



Cathay Life

# THỊNH AN TÍCH LŨY HƯNG NGHIỆP

Gia tăng phúc lợi nhân viên  
Đòn bẩy phát triển nguồn nhân lực

## LỢI ÍCH KHI THAM GIA SẢN PHẨM BẢO HIỂM

### ĐỐI VỚI DOANH NGHIỆP

- ✓ Một công cụ hỗ trợ xây dựng chính sách phúc lợi để thu hút và giữ chân nhân tài
- ✓ Chủ động thiết kế giải pháp bảo hiểm linh hoạt với hạn mức bảo hiểm và mức phí phù hợp theo nhóm nhân viên
- ✓ Hưởng ưu đãi thuế thu nhập Doanh nghiệp

### ĐỐI VỚI NHÂN VIÊN

- ✓ Mang lại lợi ích tài chính thông qua Giá trị tài khoản đáng kể như một khoản thưởng cho sự cống hiến
- ✓ Đem đến một kế hoạch bảo hiểm nhân thọ bảo vệ trước những rủi ro không may, giảm gánh nặng tài chính cho người thân gia đình
- ✓ Một công cụ tích lũy hiệu quả cho kế hoạch về hưu trong tương lai

## QUYỀN LỢI VÀ ĐIỀU KIỆN THAM GIA

### ĐIỀU KIỆN THAM GIA

Tuổi tham gia	Từ 18 tuổi đến 65 tuổi	
Thời hạn hợp đồng	10 năm	20 năm
Thời hạn đóng phí	Một lần	20 năm
Thời hạn đóng phí bắt buộc	Một lần	3 năm hợp đồng đầu tiên

### QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

01

#### QUYỀN LỢI TỬ VONG/ THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VÀ VĨNH VIỄN

Kế hoạch bảo hiểm Cơ bản: **Giá trị lớn hơn** giữa **Số tiền bảo hiểm** và **Giá trị tài khoản**

Kế hoạch bảo hiểm Nâng cao:

- Dưới 70 tuổi: **Tổng Số tiền bảo hiểm** và **Giá trị tài khoản**
- Từ 70 tuổi trở lên: Chi trả theo Kế hoạch bảo hiểm Cơ bản

02

#### QUYỀN LỢI THƯỜNG DUY TRÌ

Đối với hợp đồng đóng phí định kỳ, nếu đáp ứng điều kiện nhận thưởng, khoản thưởng định kỳ mỗi 5 năm để gia tăng hiệu quả tích lũy của dòng tiền

Năm hợp đồng

5

10

15

20

%Phí bảo hiểm  
cơ bản năm đầu

15%

25%

35%

50%

03

#### QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN

Nhận 100% Giá trị tài khoản ngay sau ngày đáo hạn

04

#### QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

Hưởng lãi suất công bố hàng tháng vào Giá trị tài khoản

Lãi suất công bố hàng tháng ko thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu

**LÃI SUẤT CAM KẾT TỐI THIỂU**

Năm thứ 1

4%

Từ năm thứ 2  
đến năm thứ 3

3,5%

Từ năm thứ 4  
đến năm thứ 5

3%

Từ năm thứ 6  
đến năm thứ 10

2,5%

Từ năm thứ 11  
đến năm thứ 15

1%

Từ năm thứ 16  
trở đi

0,5%

05

#### LINH HOẠT TÀI CHÍNH

Doanh nghiệp có thể lựa chọn đóng phí một lần và đóng phí định kỳ

Có thể rút tiền từ Giá trị tài khoản khi có nhu cầu thiết kế khoản thưởng cho Nhân viên lâu năm

Tùy chọn thời điểm kết thúc Hợp đồng và nhận lại Giá trị hoàn lại tùy theo thiết kế hoặc thay đổi trong chính sách

## CÁC KHOẢN PHÍ TÍNH CHO BÊN MUA BẢO HIỂM

### PHÍ BAN ĐẦU:

Năm hợp đồng	Tỷ lệ Phí ban đầu tính trên Phí bảo hiểm cơ bản		Tỷ lệ phí ban đầu tính trên Phí bảo hiểm đóng thêm
	Thời hạn đóng phí		
	Đóng phí một lần	20 năm	
Năm hợp đồng thứ 1	10%	25%	1%
Năm hợp đồng thứ 2	-	15%	1%
Năm hợp đồng thứ 3	-	10%	1%
Năm hợp đồng thứ 4 trở đi	-	-	-

### PHÍ CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG TRƯỚC THỜI HẠN:

Thời điểm chấm dứt hợp đồng	Thời hạn hợp đồng	
	10 năm (% khấu trừ tính trên Giá trị tài khoản)	20 năm (% khấu trừ tính trên Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ năm của Năm hợp đồng đầu tiên)
Năm hợp đồng thứ 1	10%	75%
Năm hợp đồng thứ 2	3%	50%
Năm hợp đồng thứ 3	0%	25%
Năm hợp đồng thứ 4 trở đi	0%	0%

### PHÍ RÚT TIỀN:

Thời điểm rút tiền	Phí rút tiền (% Số tiền rút)
Năm hợp đồng thứ 1	Không áp dụng
Năm hợp đồng thứ 2 đến Năm hợp đồng thứ 3	2%
Từ năm hợp đồng thứ 4 trở đi	0%

**PHÍ BẢO HIỂM RỦI RO:** Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro được xác định theo Tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm.

**PHÍ QUẢN LÝ HỢP ĐỒNG:** Phí quản lý hợp đồng trong năm 2022 là hai mươi lăm nghìn (25.000) đồng/tháng và sẽ tự động tăng hai nghìn (2.000) đồng/tháng ở mỗi năm dương lịch sau đó nhưng không vượt quá sáu mươi nghìn (60.000) đồng/tháng trong mọi trường hợp.

**PHÍ QUẢN LÝ QUỸ:** Phí quản lý quỹ được tính trên Giá trị tài khoản và không quá 2%/năm.



# THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

- Quỹ liên kết chung được hình thành từ Phí bảo hiểm được phân bổ của tất cả các Hợp đồng liên kết chung do Công ty phát hành, được tách riêng biệt với Quỹ chủ sở hữu và các Quỹ chủ hợp đồng khác của Công ty.
- Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua bảo hiểm, Công ty thực hiện chiến lược đầu tư thận trọng qua việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các kênh đầu tư có khả năng mang lại lợi nhuận ổn định như trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng.
- Chiến lược đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung sẽ được cập nhật định kỳ trên trang thông tin điện tử (website) của Công ty. Công ty bảo lưu quyền quyết định chính sách đầu tư và phương thức quản lý quỹ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

## MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM



Doanh nghiệp A tham gia sản phẩm “Thịnh An Tích Lũy Hưng Nghiệp” – Kế hoạch bảo hiểm cơ bản cho Nhân viên B (nam, 35 tuổi) với thông tin hợp đồng như sau:

Đơn vị: đồng

Thời hạn hợp đồng	Thời gian đóng phí dự kiến	Tổng phí bảo hiểm	Số tiền bảo hiểm
20 năm	5 năm	180.000.000	200.000.000
Định kỳ đóng phí năm	Định kỳ đóng phí nửa năm	Định kỳ đóng phí quý	Định kỳ đóng phí tháng
36.000.000	18.000.000	9.000.000	3.000.000

### Lãi suất minh họa 5%/ năm



(\*) Giá trị tài khoản đã bao gồm khoản thưởng của Quyền lợi thường duy trì hợp đồng



Công ty sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn nếu Sự kiện bảo hiểm xảy ra do nguyên nhân trực tiếp của một trong các trường hợp sau:

- Thuộc Bệnh có sẵn, chỉ áp dụng đối với Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn; hoặc
- Tự tử trong vòng hai (02) năm, kể từ Ngày hiệu lực hoặc Ngày khôi phục hiệu lực gần nhất, tùy ngày nào đến sau. Riêng đối với phần tăng thêm của Số tiền bảo hiểm (nếu có), loại trừ do nguyên nhân tự tử theo quy định tại Điều này sẽ được áp dụng trong vòng hai (02) năm tính từ ngày có hiệu lực đối với Số tiền bảo hiểm tăng thêm hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- Do hành vi cố ý hoặc phạm tội của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm. Trong trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng có hành vi cố ý hoặc phạm tội gây ra Sự kiện bảo hiểm đối với Người được bảo hiểm, Công ty vẫn chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản này cho (những) Người thụ hưởng còn lại; hoặc
- Tử hình; hoặc
- Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải (AIDS), các bệnh có liên quan đến AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc
- Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, hoặc các hình thức xung đột có vũ trang tương tự; hoặc
- Nổ hoặc phóng xạ từ vũ khí hạt nhân, vũ khí hóa học và nguyên tử, nhiễm độc phóng xạ từ việc cài đặt hạt nhân và nguyên tử; hoặc
- Người được bảo hiểm bị Tai nạn khi di chuyển hoặc tham gia trên các phương tiện vận chuyển hàng không, trừ khi Người được bảo hiểm là khách hàng có mua vé trên một chuyến bay thương mại.

## LƯU Ý

- Hợp đồng bảo hiểm là một cam kết dài hạn. Bên mua bảo hiểm không nên chấm dứt hợp đồng trước thời hạn vì các khoản phí tính cho Bên mua bảo hiểm có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.



### CÔNG TY TNHH BHNT CATHAY - VIỆT NAM

Tòa nhà The World Center, 46-48-50 Phạm Hồng Thái,  
Phường Bến Thành, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh  
Hotline: 1900 636 993  
Website: www.cathaylife.com.vn

“  
Cùng gieo mầm hôm nay,  
cho tương lai phồn thịnh.”