

PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ

THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Công ty TNHH BHNT Prudential Việt Nam; Giấy phép: 15 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp;
Vốn điều lệ: 75 triệu đô-la Mỹ;
Trụ sở chính: Tầng 25, TTTM Sài Gòn, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TPHCM;
Điện thoại: (08) 39100999; Hotline: 1800 1 247; Fax: (08) 39100899;
Website: <http://www.prudential.com.vn>

THÔNG TIN TƯ VẤN VIÊN

Họ và tên: PHẠM THỊ HIẾU
Mã số: 60000001
Điện thoại: 0120151009
Địa chỉ liên hệ: Newwwwww

Với nhiều người, nghỉ hưu không phải là dấu chấm hết mà là khoảng thời gian để an nhàn tận hưởng cuộc sống, thực hiện các dự định còn dang dở và tự do làm điều mình thích. Bạn đã có kế hoạch gì để thực hiện ước mơ của mình mà không phải lo lắng về tài chính khi không còn làm việc nữa? Prudential Việt Nam hân hạnh giới thiệu PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ - giải pháp giúp bạn có được sự chuẩn bị tài chính tốt nhất cho kế hoạch hưu trí của mình.

Tiết kiệm nhiều hơn nhờ ưu đãi thuế thu nhập cá nhân

Được khấu trừ lên đến 12 triệu đồng/năm từ phần thu nhập chịu thuế.

Tích lũy hiệu quả và an toàn với Quỹ hưu trí

Được hưởng lãi từ kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí. Trong mọi trường hợp, Tài khoản hưu trí luôn luôn được đảm bảo tăng trưởng không thấp hơn mức cam kết.

Hưởng tuổi hưu độc lập tài chính với quyền lợi hưu trí

- Quyền lợi tuổi vàng giúp bạn thực hiện các mục tiêu cá nhân như chăm sóc sức khỏe, du lịch cùng gia đình, bạn bè ...
- Quyền lợi hưu trí định kỳ là nguồn thu nhập đều đặn cho quãng thời gian hưu trí an nhàn.

PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ - Điểm khởi đầu cho những ngày tháng thong dong



A. THÔNG TIN CHUNG VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM
THÔNG TIN KHÁCH HÀNG

	Họ và tên	Giới tính	Tuổi	Nhóm nghề nghiệp	CMND/ Hộ chiếu/ Khai sinh số
Bên mua bảo hiểm:	NGUYỄN VĂN A				
Người được bảo hiểm:	NGUYỄN VĂN A	Nam	35	2	
Địa chỉ liên hệ:					

THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Đơn vị tính: đồng

Sản phẩm	Người được bảo hiểm	Thời hạn hợp đồng (năm)	Thời hạn tích lũy dự kiến (*) (năm)	Số tiền bảo hiểm	Khoản tích lũy định kỳ hàng năm
<u>Sản phẩm chính</u>					
Phú-An Thịnh Hưu Trí	NGUYỄN VĂN A	40	25	5.000.000	12.000.000

Tổng khoản tích lũy dự kiến năm đầu tiên: 12.000.000

Phương thức đóng phí bảo hiểm: Tiền mặt

(*) Thời hạn tích lũy kết thúc khi Người được bảo hiểm đạt 55 tuổi đối với nữ và 60 tuổi đối với nam. Tuy nhiên, khách hàng có thể tích lũy linh hoạt theo nhu cầu trong suốt Thời hạn tích lũy.



Bên mua bảo hiểm:
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:
Tư vấn viên:

470084002002306
PHẠM THỊ HIẾU

Phiên bản:
Ngày:

PruQuote v4.2 -IPD1
23/09/2016 09:46:50

GIẢI THÍCH CÁC THUẬT NGỮ VÀ CÁC CHI PHÍ LIÊN QUAN

- Khoản tích lũy định kỳ:** khoản tiền Bên mua bảo hiểm đóng cho Prudential theo định kỳ hàng năm và được ghi trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm nhân thọ. Khoản tích lũy định kỳ sẽ được đầu tư vào Quỹ hưu trí, sau khi trừ Chi phí ban đầu.
- Khoản tích lũy thêm:** khoản tiền Bên mua bảo hiểm đóng thêm vào Hợp đồng bảo hiểm sau khi đã đóng đầy đủ Khoản tích lũy định kỳ đến hết Năm hợp đồng hiện tại. Khoản tích lũy thêm sẽ được đầu tư vào Quỹ hưu trí.
- Tài khoản hưu trí:** số tiền được tích lũy từ Khoản tích lũy định kỳ và Khoản tích lũy thêm, nếu có, được phân bổ sau khi trừ các chi phí liên quan, nếu có, và được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư do Prudential công bố tại từng thời điểm.
- Chi phí ban đầu:** khoản chi phí dùng để trang trải chi phí phát hành hợp đồng bảo hiểm và các chi phí khác. Tỷ lệ chi phí ban đầu được nêu trong bảng sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% của Khoản tích lũy định kỳ	15%	5%	5%	5%	5%	0%
% của Khoản tích lũy thêm	0%					

- Chi phí bảo hiểm rủi ro:** khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo cam kết trong Hợp đồng bảo hiểm và có thể thay đổi nếu được Bộ tài chính chấp thuận.
- Chi phí quản lý hợp đồng:** khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí để chi trả cho việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm. Chi phí quản lý hợp đồng hiện tại là 30.000 đồng/tháng và có thể thay đổi nếu được Bộ tài chính chấp thuận.



Bên mua bảo hiểm:
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:
Tư vấn viên:

470084002002306
PHẠM THỊ HIẾU

Phiên bản:
Ngày:

PruQuote v4.2 -IPD1
23/09/2016 09:46:50

**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM
PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ**

B. MINH HỌA QUYỀN LỢI CỦA SẢN PHẨM CHÍNH

Đơn vị tính: ngàn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi NDBH	Khoản tích lũy định kỳ	Khoản tích lũy thêm	Chi phí ban đầu	Khoản tích lũy được phân bổ	Quyền lợi của sản phẩm tại mức lãi suất dự kiến 5%/năm ⁽¹⁾ (Không đảm bảo)					
						Chi phí bảo hiểm rủi ro	Tài khoản hưu trí	Quyền lợi tuổi vàng	Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi hưu trí tích lũy ⁽²⁾	Quyền lợi TV/TTTBVV ⁽³⁾
1	35	12.000	-	1.800	10.200	23	10.317	-	-	-	15.317
2	36	12.000	-	600	11.400	25	22.407	-	-	-	27.407
3	37	12.000	-	600	11.400	25	35.102	-	-	-	40.102
4	38	12.000	-	600	11.400	28	48.429	-	-	-	53.429
5	39	12.000	-	600	11.400	30	62.420	-	-	-	67.420
6	40	12.000	-	-	12.000	32	77.738	-	-	-	82.738
7	41	12.000	-	-	12.000	36	93.818	-	-	-	98.818
8	42	12.000	-	-	12.000	38	110.700	-	-	-	115.700
9	43	12.000	-	-	12.000	42	128.422	-	-	-	133.422
10	44	12.000	-	-	12.000	46	147.027	-	-	-	152.027
11	45	12.000	-	-	12.000	50	166.557	-	-	-	171.557
12	46	12.000	-	-	12.000	53	187.061	-	-	-	192.061
13	47	12.000	-	-	12.000	58	208.585	-	-	-	213.585
14	48	12.000	-	-	12.000	62	231.181	-	-	-	236.181
15	49	12.000	-	-	12.000	68	254.900	-	-	-	259.900
16	50	12.000	-	-	12.000	73	279.800	-	-	-	284.800
17	51	12.000	-	-	12.000	80	305.938	-	-	-	310.938
18	52	12.000	-	-	12.000	88	333.375	-	-	-	338.375
19	53	12.000	-	-	12.000	96	362.175	-	-	-	367.175
20	54	12.000	-	-	12.000	106	392.406	-	-	-	397.406
21	55	12.000	-	-	12.000	115	424.138	-	-	-	429.138
22	56	12.000	-	-	12.000	126	457.446	-	-	-	462.446
23	57	12.000	-	-	12.000	137	492.408	-	-	-	497.408



Bên mua bảo hiểm:
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:
Tư vấn viên:

470084002002306
PHẠM THỊ HIẾU

Phiên bản:
Ngày:

PruQuote v4.2 -IPD1
23/09/2016 09:46:50

B. MINH HỌA QUYỀN LỢI CỦA SẢN PHẨM CHÍNH (TIẾP THEO)

Đơn vị tính: ngàn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi NDBH	Khoản tích lũy định kỳ	Khoản tích lũy thêm	Chi phí ban đầu	Khoản tích lũy được phân bổ	Quyền lợi của sản phẩm tại mức lãi suất dự kiến 5%/năm ⁽¹⁾ (Không đảm bảo)					
						Chi phí bảo hiểm rủi ro	Tài khoản hưu trí	Quyền lợi tuổi vàng	Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi hưu trí tích lũy ⁽²⁾	Quyền lợi TV/TTTBVV ⁽³⁾
24	58	12.000	-	-	12.000	149	529.106	-	-	-	534.106
25	59	12.000	-	-	12.000	162	567.626	-	-	-	572.626
26	60	-	-	-	-	84	476.350	113.525	-	113.525	476.350
27	61	-	-	-	-	92	466.358	-	31.757	152.093	466.358
28	62	-	-	-	-	101	454.226	-	33.311	194.530	454.226
29	63	-	-	-	-	110	439.767	-	34.940	241.142	439.767
30	64	-	-	-	-	121	422.781	-	36.647	292.258	422.781
31	65	-	-	-	-	133	403.057	-	38.435	348.228	403.057
32	66	-	-	-	-	145	380.371	-	40.306	409.428	380.371
33	67	-	-	-	-	158	354.480	-	42.263	476.257	354.480
34	68	-	-	-	-	173	325.132	-	44.310	549.142	325.132
35	69	-	-	-	-	190	292.054	-	46.447	628.538	292.054
36	70	-	-	-	-	206	254.966	-	48.676	714.926	254.966
37	71	-	-	-	-	227	213.569	-	50.993	808.815	213.569
38	72	-	-	-	-	251	167.558	-	53.392	910.736	167.558
39	73	-	-	-	-	277	116.636	-	55.853	1.021.232	116.636
40	74	-	-	-	-	306	60.550	-	58.318	1.140.825	60.550
41	75	-	-	-	-	-	-	-	60.550	1.269.824	-
Tổng/ Cộng dồn		300.000	-	4.200	295.800	4.324		113.525	676.199	1.269.824	-

Ghi chú:

- (1) Mức lãi suất thực tế từ kết quả hoạt động của Quỹ hưu trí được công bố có thể cao hơn hoặc thấp hơn mức lãi suất minh họa.
 (2) Trường hợp khách hàng để lại Quyền lợi hưu trí định kỳ và Quyền lợi tuổi vàng ở công ty để hưởng lãi.
 (3) Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong, quyền lợi này sẽ cộng thêm Quyền lợi hỗ trợ chi phí hậu sự 5 triệu đồng.



**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM
PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ**

B. MINH HỌA QUYỀN LỢI CỦA SẢN PHẨM CHÍNH (TIẾP THEO)

Đơn vị tính: ngàn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi NĐBH	Khoản tích lũy định kỳ	Khoản tích lũy thêm	Chi phí ban đầu	Khoản tích lũy được phân bổ	Quyền lợi của sản phẩm tại mức lãi suất cam kết 2%/năm ⁽¹⁾ (Đảm bảo)					
						Chi phí bảo hiểm rủi ro	Tài khoản hưu trí	Quyền lợi tuổi vàng	Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi hưu trí tích lũy ⁽²⁾	Quyền lợi TV/TTTBVV ⁽³⁾
1	35	12.000	-	1.800	10.200	23	10.017	-	-	-	15.017
2	36	12.000	-	600	11.400	25	21.456	-	-	-	26.456
3	37	12.000	-	600	11.400	25	33.124	-	-	-	38.124
4	38	12.000	-	600	11.400	28	45.022	-	-	-	50.022
5	39	12.000	-	600	11.400	30	57.157	-	-	-	62.157
6	40	12.000	-	-	12.000	32	70.143	-	-	-	75.143
7	41	12.000	-	-	12.000	36	83.386	-	-	-	88.386
8	42	12.000	-	-	12.000	38	96.891	-	-	-	101.891
9	43	12.000	-	-	12.000	42	110.662	-	-	-	115.662
10	44	12.000	-	-	12.000	46	124.706	-	-	-	129.706
11	45	12.000	-	-	12.000	50	139.025	-	-	-	144.025
12	46	12.000	-	-	12.000	53	153.628	-	-	-	158.628
13	47	12.000	-	-	12.000	58	168.519	-	-	-	173.519
14	48	12.000	-	-	12.000	62	183.702	-	-	-	188.702
15	49	12.000	-	-	12.000	68	199.183	-	-	-	204.183
16	50	12.000	-	-	12.000	73	214.969	-	-	-	219.969
17	51	12.000	-	-	12.000	80	231.063	-	-	-	236.063
18	52	12.000	-	-	12.000	88	247.472	-	-	-	252.472
19	53	12.000	-	-	12.000	96	264.200	-	-	-	269.200
20	54	12.000	-	-	12.000	106	281.254	-	-	-	286.254
21	55	12.000	-	-	12.000	115	298.638	-	-	-	303.638
22	56	12.000	-	-	12.000	126	316.360	-	-	-	321.360
23	57	12.000	-	-	12.000	137	334.425	-	-	-	339.425



Bên mua bảo hiểm:
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:
Tư vấn viên:

470084002002306
PHẠM THỊ HIẾU

Phiên bản:
Ngày:

PruQuote v4.2 -IPD1
23/09/2016 09:46:50

B. MINH HỌA QUYỀN LỢI CỦA SẢN PHẨM CHÍNH (TIẾP THEO)

Đơn vị tính: ngàn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi NDBH	Khoản tích lũy định kỳ	Khoản tích lũy thêm	Chi phí ban đầu	Khoản tích lũy được phân bổ	Quyền lợi của sản phẩm tại mức lãi suất cam kết 2%/năm ⁽¹⁾ (Đảm bảo)					
						Chi phí bảo hiểm rủi ro	Tài khoản hưu trí	Quyền lợi tuổi vàng	Quyền lợi hưu trí định kỳ	Quyền lợi hưu trí tích lũy ⁽²⁾	Quyền lợi TV/TTTBVV ⁽³⁾
24	58	12.000	-	-	12.000	149	352.839	-	-	-	357.839
25	59	12.000	-	-	12.000	162	371.608	-	-	-	376.608
26	60	-	-	-	-	84	302.784	74.322	-	74.322	302.784
27	61	-	-	-	-	92	287.793	-	20.186	98.967	287.793
28	62	-	-	-	-	101	272.115	-	20.557	125.461	272.115
29	63	-	-	-	-	110	255.731	-	20.932	153.921	255.731
30	64	-	-	-	-	121	238.622	-	21.311	184.467	238.622
31	65	-	-	-	-	133	220.770	-	21.693	217.228	220.770
32	66	-	-	-	-	145	202.156	-	22.077	252.339	202.156
33	67	-	-	-	-	158	182.764	-	22.462	289.941	182.764
34	68	-	-	-	-	173	162.578	-	22.846	330.182	162.578
35	69	-	-	-	-	190	141.584	-	23.226	373.219	141.584
36	70	-	-	-	-	206	119.774	-	23.597	419.209	119.774
37	71	-	-	-	-	227	97.142	-	23.955	468.317	97.142
38	72	-	-	-	-	251	73.697	-	24.286	520.701	73.697
39	73	-	-	-	-	277	49.470	-	24.566	576.509	49.470
40	74	-	-	-	-	306	24.556	-	24.735	635.834	24.556
41	75	-	-	-	-	-	-	-	24.556	698.541	-
Tổng/ Cộng dồn		300.000	-	4.200	295.800	4.324		74.322	340.982	698.541	-

Ghi chú:

- (1) Mức lãi suất thực tế từ kết quả hoạt động của Quỹ hưu trí được công bố có thể cao hơn mức lãi suất cam kết.
 (2) Trường hợp khách hàng để lại Quyền lợi hưu trí định kỳ và Quyền lợi tuổi vàng ở công ty để hưởng lãi.
 (3) Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong, quyền lợi này sẽ cộng thêm Quyền lợi hỗ trợ chi phí hậu sự 5 triệu đồng.



Ghi chú:

- Bảng minh họa quyền lợi sản phẩm này dựa trên giả định Khoản tích lũy định kỳ minh họa trên đây được đóng đầy đủ hàng năm và không có giao dịch nào làm thay đổi Tài khoản hưu trí.
- Chi phí quản lý hợp đồng đã được khấu trừ khi minh họa Tài khoản hưu trí.
- Để biết thêm chi tiết về quyền lợi của sản phẩm, vui lòng tham khảo Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm.

XÁC NHẬN CỦA TƯ VẤN VIÊN	XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM
<ul style="list-style-type: none">• Tôi, người ký tên dưới đây, xác nhận đã phân tích nhu cầu tài chính và tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp với nhu cầu của khách hàng có tên nêu trên một cách đầy đủ, cụ thể, rõ ràng.• Tôi xác nhận đã giải thích đầy đủ và đã tư vấn cho khách hàng có tên nêu trên về chi tiết của Bảng minh họa này cũng như nội dung của Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm.	<ul style="list-style-type: none">• Tôi, người ký tên dưới đây, xác nhận đã được Tư vấn viên có tên nêu trên phân tích về nhu cầu tài chính và tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp với nhu cầu của tôi một cách đầy đủ, cụ thể, rõ ràng. Tôi có khả năng tài chính để đóng phí bảo hiểm cho Hợp đồng bảo hiểm này.• Tôi xác nhận đã đọc kỹ và đã được tư vấn đầy đủ các nội dung chi tiết trên tất cả các trang của Bảng minh họa cũng như nội dung của Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm. Tôi đã hiểu rõ quyền lợi và trách nhiệm của tôi khi tham gia sản phẩm bảo hiểm này.• Tôi hiểu Tài khoản hưu trí tùy thuộc vào mức lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí, nên Tài khoản hưu trí có thể cao hơn hoặc thấp hơn so với giá trị thể hiện ở Bảng minh họa này.• Tôi hiểu Hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực nếu Tài khoản hưu trí không đủ để chi trả Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng hàng tháng.• Tôi đồng ý tham gia sản phẩm bảo hiểm này với chi tiết được trình bày và cam kết sẽ thực hiện các nghĩa vụ của Hợp đồng bảo hiểm.
<p>Chữ ký: _____ Họ và tên: PHẠM THỊ HIẾU Mã số Tư vấn viên: 60000001 Ngày: ____/____/____</p>	<p>Chữ ký: _____ Họ và tên: NGUYỄN VĂN A Ngày: ____/____/____</p>
<p>BẢNG MINH HỌA NÀY LÀ MỘT PHẦN CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM VÀ CHỈ CÓ GIÁ TRỊ PHÁP LÝ KHI CÓ ĐẦY ĐỦ SỐ TRANG VÀ CHỮ KÝ CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM</p>	

