

## BẢNG PHÂN TÍCH NHU CẦU TÀI CHÍNH

### A-Thông tin chung

#### 1. Thông tin cá nhân

Họ tên Bên mua bảo hiểm: NGUYỄN VĂN A  
Ngày sinh: 01/01/1988  
Giới tính:  Nam  Nữ  
Tình trạng hôn nhân:  Độc thân  Đã kết hôn  
Nghề nghiệp: Nhân viên văn phòng không giao dịch bên ngoài

#### 2. Khả năng tài chính

Thu nhập Bên mua bảo hiểm theo tháng: 1.000 triệu VNĐ  
Thu nhập Bên mua bảo hiểm theo năm: 12.000 triệu VNĐ  
Thu nhập cả gia đình theo tháng: 2.000 triệu VNĐ  
Thu nhập cả gia đình theo năm: 24.000 triệu VNĐ  
Số tiền dành cho BHNT trên thu nhập cả gia đình theo năm: 1.000 triệu VNĐ  
Thời gian dự định đóng phí BHNT: 30.0 năm

### B-Nhu cầu của quý khách và kế hoạch tài chính

Nhu cầu trọng tâm		Nhu cầu Quý khách quan tâm	Số tiền cần thiết ước tính (A) VNĐ	Khoản tiết kiệm/ Đầu tư/ hợp đồng bảo hiểm hiện có cho nhu cầu này (B) VNĐ	Khoản chênh lệch tối thiểu cần bảo hiểm (C=A-B) VNĐ
Bảo vệ tài chính	Rủi ro tử vong, thương tật toàn bộ vĩnh viễn	<input checked="" type="checkbox"/>	1.000.000.000	0	1.000.000.000
	Rủi ro tai nạn	<input type="checkbox"/>			
	Rủi ro bệnh hiểm nghèo	<input type="checkbox"/>			
Tiết kiệm/Tích lũy tài chính	Kế hoạch học vấn của con	<input type="checkbox"/>			
	Kế hoạch cho tuổi hưu an nhàn	<input type="checkbox"/>			
	Kế hoạch tích lũy tài chính cho nhu cầu chi tiêu ngắn hạn	<input type="checkbox"/>			
Đầu tư	Đầu tư an toàn với lãi suất đảm bảo	<input type="checkbox"/>			
	Đầu tư linh hoạt với lợi nhuận/rủi ro không đảm bảo	<input type="checkbox"/>			



**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM  
PHÚ-BẢO AN**

Nhu cầu gia tăng thêm bảo vệ cho bản thân và gia đình				
Chăm sóc sức khỏe	<input type="checkbox"/>			
Bệnh hiểm nghèo	<input type="checkbox"/>			
Tử vong, tai nạn, thương tật	<input type="checkbox"/>			

**C-Gợi ý sản phẩm**

Tên sản phẩm chính	Lý do đề xuất
TLA3-Phú-Bảo An (BH nhân thọ có kỳ hạn)	Khách hàng có nhu cầu: Phù hợp với nhu cầu

**D-Xác nhận của khách hàng**

Tôi xác nhận:

- Tư vấn viên đã thực hiện phân tích nhu cầu tài chính cho tôi.
- Tôi đã đọc và hoàn toàn hiểu rõ toàn bộ Bảng phân tích nhu cầu tài chính này.
- Tôi xác nhận những thông tin được cung cấp trên đây là chính xác, đầy đủ và tôi hiểu rằng việc cung cấp các thông tin không chính xác và đầy đủ sẽ ảnh hưởng đến kết quả của việc phân tích nhu cầu tài chính.
- Tôi quyết định lựa chọn sản phẩm phù hợp với nhu cầu tài chính của tôi theo như gợi ý của Tư vấn viên. Các thông tin tài chính được cung cấp tại tài liệu này sẽ là cơ sở để tôi chọn lựa gói sản phẩm và số tiền bảo hiểm như được thể hiện chi tiết tại Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm liên quan.

**Khách hàng ký tên**

Chữ ký: \_\_\_\_\_  
Họ và tên: **NGUYỄN VĂN A**

**Tư vấn viên ký tên**

Chữ ký: \_\_\_\_\_  
Họ và tên: **PRUDENTIAL VIỆT NAM**  
Mã số: **60720231**

\*Lưu ý: Bảng phân tích này chỉ nhằm mục đích tìm hiểu nhu cầu và khả năng tài chính của Khách hàng khi tham gia bảo hiểm nhân thọ thông qua các sản phẩm bảo hiểm của Prudential Việt Nam. Số tiền được thể hiện qua phân tích này chỉ mang tính tương đối, không phản ánh chính xác số tiền thực tế cần phải có trong tương lai. Quý khách nên thường xuyên xem lại phân tích này với chuyên viên Tư vấn tài chính của Prudential Việt Nam, đặc biệt là khi có sự thay đổi về nhu cầu hoặc điều kiện kinh tế khác.



Bên mua bảo hiểm:  
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A  
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:  
Tư vấn viên:

10000074/510011706  
PRUDENTIAL VIỆT NAM

Phiên bản:  
Ngày:

PruQuote v4.3 -TLA3  
27/04/2023 09:52:00

## PHÚ-BẢO AN

### THÔNG TIN DOANH NGHIỆP

Công ty TNHH BHNT Prudential Việt Nam; Giấy phép: 15 GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp;  
Vốn điều lệ: 6.397,8 tỷ đồng;  
Trụ sở chính: Tầng 25, TTTM Sài Gòn, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TPHCM;  
Điện thoại: (028) 39100999; Hotline: 1800 1 247; Fax: (028) 39100899;  
Website: <http://www.prudential.com.vn>

### THÔNG TIN TƯ VẤN VIÊN

Họ và tên: PRUDENTIAL VIỆT NAM  
Mã số: 60720231  
Điện thoại: 0999999999  
Địa chỉ liên hệ:

**PHÚ-BẢO AN** - giải pháp bảo vệ tài chính hiệu quả cho gia đình trước những rủi ro trong cuộc sống.

Bù đắp nguồn thu nhập bị mất, giúp gia đình vượt qua giai đoạn khó khăn và duy trì chất lượng cuộc sống.

Hỗ trợ thực hiện các trách nhiệm tài chính còn dang dở (trung lai học vấn của con, kế hoạch hưu trí, ...).

Giúp thanh toán các khoản chi phí hoặc các khoản vay chưa trả hết.

### **PHÚ-BẢO AN** - *Thêm điểm tựa, trọn an tâm*

Ghi chú: "**PHÚ-BẢO AN**" là tên thương mại của sản phẩm chính "Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn". Tên sản phẩm "Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn" được sử dụng trong bộ Hợp đồng bảo hiểm và các văn bản gửi đến khách hàng.



**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM  
PHÚ-BẢO AN**

**1. THÔNG TIN CHUNG VỀ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM**

<b>THÔNG TIN KHÁCH HÀNG</b>	<b>Họ và tên</b>	<b>Giới tính</b>	<b>Tuổi</b>	<b>Nghề nghiệp</b>	<b>Tăng phí</b>	<b>Lý do tăng phí</b>	<b>CMND/Hộ chiếu/ Khai sinh</b>
Bên mua bảo hiểm:	NGUYỄN VĂN A	Nam	35				
Người được bảo hiểm chính (NDBH chính):	NGUYỄN VĂN A	Nam	35	Nhân viên văn phòng không giao dịch bên ngoài	Không		
Địa chỉ liên hệ:							

*Đơn vị tính: đồng*

<b>THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM</b>	<b>Người được bảo hiểm</b>	<b>Thời hạn hợp đồng</b>	<b>Thời hạn đóng phí</b>	<b>Số tiền bảo hiểm</b>	<b>Phí bảo hiểm hàng năm</b>
<b>Sản phẩm chính</b>					
<b>Phú-Bảo An (Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn)</b>	NDBH chính	30	30	1.000.000.000	7.880.000
<b>Sản phẩm bổ trợ</b>					
<b>Tổng phí bảo hiểm của sản phẩm chính và (các) sản phẩm bổ trợ</b>					<b>7.880.000</b>

**Tổng phí bảo hiểm theo định kỳ:**

**Năm**  
7.880.000

**Phương thức đóng phí bảo hiểm:** Tiền mặt

**Ghi chú:**

• Phí bảo hiểm được trình bày trên đây là phí tính cho người có sức khỏe trung bình theo tiêu chuẩn của Prudential. Phí bảo hiểm thực tế sẽ dựa trên kết quả thăm định của Prudential.



Bên mua bảo hiểm:  
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A  
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:  
Tư vấn viên:

10000074/510011706  
PRUDENTIAL VIỆT NAM

Phiên bản:  
Ngày:

PruQuote v4.3 - TLA3  
27/04/2023 09:52:00

**BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM  
PHÚ-BẢO AN**

**2. THÔNG TIN QUYỀN LỢI BẢO HIỂM CỦA HỢP ĐỒNG (ĐƯỢC ĐẢM BẢO)**

SẢN PHẨM	SỰ KIỆN BẢO HIỂM	QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	GHI CHÚ
<b>Dành cho Người được bảo hiểm chính: NGUYỄN VĂN A</b>			
Phú-Bảo An (Bảo hiểm nhân thọ có kỳ hạn)	Tử vong	1.000.000.000	
	Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	1.000.000.000	Được chi trả thành 10 lần trong 10 năm

**Ghi chú**

- Chi tiết về quyền lợi của (các) sản phẩm bảo hiểm nêu trên được quy định cụ thể trong Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm.



Bên mua bảo hiểm:  
Người được bảo hiểm:

NGUYỄN VĂN A  
NGUYỄN VĂN A

Minh họa số:  
Tư vấn viên:

10000074/510011706  
PRUDENTIAL VIỆT NAM

Phiên bản:  
Ngày:

PruQuote v4.3 -TLA3  
27/04/2023 09:52:00

**CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ CHÍNH**

**1. Loại trừ trường hợp tử vong**

- a. Hành động tự tử, tự gây thương tích trong vòng 2 (hai) năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (nếu có), tùy thuộc ngày nào xảy ra sau. 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 24 tháng tính từ ngày có hiệu lực của việc tăng Số tiền bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- b. Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm; hoặc
- c. Nhiễm HIV; bị AIDS và/hoặc những bệnh liên quan đến AIDS; hoặc
- d. Tử vong do bị thi hành án tử hình.

**2. Loại trừ trường hợp thương tật toàn bộ và vĩnh viễn**

Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn của Người được bảo hiểm:

- a. Đã xảy ra trước Ngày hiệu lực hợp đồng, hoặc trước ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất; tùy ngày nào đến sau; hoặc
- b. Phát sinh từ:
  - Tự tử không thành dẫn đến Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hay tự gây thương tích của Người được bảo hiểm, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; hoặc
  - Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách trên các chuyến bay dân dụng; hoặc
  - Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm.

**LƯU Ý: Các điều khoản loại trừ trên đây chỉ mang tính chất tham khảo. Chi tiết về Điều khoản loại trừ được quy định cụ thể trong Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm.**

**CÁC NỘI DUNG CƠ BẢN KHÁC CỦA BẢN QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM**

**1. kê khai chính xác các thông tin cần thiết**

Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm có trách nhiệm kê khai đầy đủ, chính xác và trung thực tất cả các thông tin cần thiết để Prudential đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm cho Hợp đồng bảo hiểm này. Việc thẩm định sức khỏe, nếu có, không thay thế cho nghĩa vụ kê khai trung thực của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm theo quy định tại điều này. Nếu vi phạm nghĩa vụ trên, tùy từng trường hợp, Prudential sẽ có quyền không chịu trách nhiệm bảo hiểm hoặc chấp thuận bảo hiểm có điều kiện hoặc vẫn chấp thuận bảo hiểm.

**2. Thời hạn cân nhắc**

Trong vòng 21 ngày kể từ ngày nhận được Hợp đồng bảo hiểm và với điều kiện là chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào, Bên mua bảo hiểm có quyền từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản đến Prudential. Khi đó, Prudential sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm: (tổng) Phí bảo hiểm ban đầu đã đóng của Hợp đồng bảo hiểm không có lãi; trừ đi các chi phí xét nghiệm y khoa, nếu có.

**LƯU Ý: Các điều khoản trên đây chỉ mang tính chất tham khảo. Chi tiết về các Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm được quy định cụ thể trong Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm.**



Các số liệu và quyền lợi trong tài liệu này được minh họa với giả định toàn bộ phí bảo hiểm được đóng đầy đủ và không có giao dịch nào làm thay đổi giá trị hợp đồng. Toàn bộ nội dung của tài liệu này là một phần của hợp đồng bảo hiểm.

**XÁC NHẬN CỦA TƯ VẤN VIÊN**

**XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM**

Tôi đã phân tích nhu cầu và tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp với nhu cầu của Bên mua bảo hiểm. Tôi đã giải thích đầy đủ cho Bên mua bảo hiểm về quyền lợi và Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm nêu trên.

Giải pháp bảo hiểm được tư vấn bởi tư vấn viên cùng với sự tham gia hỗ trợ của cấp quản lý:

Cấp quản lý	Họ và tên	Mã số	Điện thoại	Hình thức hỗ trợ
Quản lý trực tiếp	PRUDENTIAL VIỆT NAM	60234655	0999999999	
Quản lý gián tiếp	PRUDENTIAL VIỆT NAM	60484584	0999999999	

Các hình thức hỗ trợ

- Hội thảo tư vấn, giới thiệu, bán sản phẩm bảo hiểm
- Cùng TVV trực tiếp tư vấn, giới thiệu, bán sản phẩm bảo hiểm
- Hỗ trợ TVV qua điện thoại
- Hỗ trợ TVV qua email
- Hỗ trợ TVV qua hình thức khác

Tôi, Bên mua bảo hiểm, đã được Tư vấn viên phân tích nhu cầu và tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp với nhu cầu. Tôi có khả năng tài chính để đóng Phí bảo hiểm cho Hợp đồng bảo hiểm này. Tôi đã đọc Bảng minh họa này và đã được Tư vấn viên tư vấn rõ ràng chi tiết của Bảng minh họa cũng như các Quy tắc, Điều khoản của (các) sản phẩm bảo hiểm nêu trên. Tôi đồng ý tham gia (các) sản phẩm bảo hiểm nêu trên.

Chữ ký: \_\_\_\_\_  
Họ và tên: PRUDENTIAL VIỆT NAM  
Mã số Tư vấn viên: 60720231  
Ngày:        /        /

Chữ ký: \_\_\_\_\_  
Họ và tên: NGUYỄN VĂN A  
Ngày:        /        /

**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**

