



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung
FWD Bảo vệ gia tăng
Tự tin khởi đầu – An tâm sống đầy

"Tại mỗi giai đoạn cuộc sống, chúng ta đều có những mối quan tâm khác biệt và mỗi ngày đều là một hành trình mới. Dù là khi độc thân, xây dựng gia đình, nuôi dạy con cái hay đến giai đoạn nghỉ hưu, một sự bảo vệ vững chắc và ổn định tài chính là nền tảng quan trọng để hướng đến một cuộc sống hạnh phúc.

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **FWD Bảo vệ gia tăng** không chỉ là một giải pháp bảo vệ vượt trội, mà còn mở ra một kênh đầu tư an toàn và linh hoạt giúp bạn tự tin khởi đầu và cùng bạn hướng đến một tương lai an tâm sống đầy."

Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam ("FWD") được phân phối thông qua Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam ("Vietcombank"), không phải là sản phẩm của tổ chức tín dụng. Việc tham gia bảo hiểm không phải là điều kiện bắt buộc để thực hiện các hoạt động, dịch vụ tài chính của tổ chức tín dụng. Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm sản phẩm bảo hiểm của FWD, vui lòng tham khảo thông tin chi tiết về quyền lợi và loại trừ bảo hiểm tại Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung **FWD Bảo vệ gia tăng** và các sản phẩm bổ trợ được đăng tải trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

Đặc điểm nổi bật



Bảo vệ tối ưu

Bảo vệ lên đến **400% Số tiền bảo hiểm** trước Thương tật toàn bộ vĩnh viễn ⁽¹⁾.



An tâm tài chính

Lãi suất cam kết và Khoản thưởng bảo vệ định kỳ lên đến **100% Phí Bảo hiểm rủi ro**.



Chủ động tương lai

Linh hoạt lựa chọn Số tiền bảo hiểm, chủ động đóng phí, đầu tư thêm và rút tiền.

(1) Bao gồm Quyền lợi tự động tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe, Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn và Quyền lợi hỗ trợ thu nhập. Giá trị có thể đạt tối đa từ Năm Hợp đồng thứ 20 trở đi.

Cơ chế hoạt động của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

Tài khoản Hợp đồng bao gồm Tài khoản bảo hiểm và Tài khoản đầu tư thêm, và được hoạt động như sau:





Quyền lợi sản phẩm

Quyền lợi bảo vệ



Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV)



Quyền lợi hỗ trợ thu nhập



Quyền lợi tử vong

Quyền lợi đầu tư



Quyền lợi hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung



Quyền lợi kết thúc Thời hạn bảo hiểm

Quyền lợi cộng thêm



Quyền lợi thưởng bảo vệ định kỳ



Quyền lợi tự động tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe

I. Quyền lợi bảo vệ ⁽²⁾

Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV)

(i). Trong trường hợp TTTBVV do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa, tại thời điểm Người được bảo hiểm (NĐBH) được chứng nhận bị TTTBVV, FWD chi trả:

10% Số tiền bảo hiểm (STBH)



Tối đa không quá 100 triệu đồng

(ii). Trong trường hợp TTTBVV không phải do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa, tại thời điểm NĐBH được chứng nhận bị TTTBVV, FWD chi trả:



Giá trị nào lớn hơn giữa 100% STBH và Tài khoản bảo hiểm

+



Tài khoản đầu tư thêm (nếu có)

Quyền lợi hỗ trợ thu nhập

Tại thời điểm NĐBH được chứng nhận bị TTTBVV không phải do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa, FWD chi trả thêm:



NĐBH trong độ tuổi 18 - 65

→



100% STBH

Quyền lợi tử vong

Tại thời điểm NĐBH tử vong, FWD chi trả:



Giá trị nào lớn hơn giữa 100% STBH và Tài khoản bảo hiểm

+



Tài khoản đầu tư thêm (nếu có)

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.1 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.

II. Quyền lợi đầu tư

Quyền lợi hưởng lãi đầu tư từ Quỹ liên kết chung

Tài khoản hợp đồng được hưởng lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung ngay từ khi tham gia, và không thấp hơn mức lãi suất đảm bảo theo bảng sau:

Năm Hợp đồng	Lãi suất đầu tư đảm bảo (%/năm)
1	3,5%
2 – 5	2,5%
6 – 10	2,0%
11 – 15	1,5%
16+	0,5%

Các khoản lãi sẽ được tính theo ngày và tự động cộng vào Tài khoản Hợp đồng hàng tháng. Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (www.fwd.com.vn).

Quyền lợi kết thúc Thời hạn bảo hiểm

 Trường hợp Hợp đồng còn hiệu lực và NĐBH còn sống, FWD sẽ chi trả toàn bộ Giá trị Tài khoản Hợp đồng (nếu có) sau khi trừ đi các Khoản nợ (nếu có).



Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.2 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.

III. Quyền lợi cộng thêm

Quyền lợi thưởng bảo vệ định kỳ ⁽³⁾

Tại Năm Hợp đồng thứ 10, 15 và 20, FWD sẽ chi trả khoản thưởng bằng:



Tỷ lệ thưởng (%)



Tổng Phí bảo hiểm rủi ro đã được khấu trừ trong mỗi Giai đoạn xét thưởng

×

Tỷ lệ thưởng (%) cụ thể như sau:

Năm Hợp đồng	Tỷ lệ thưởng
10	50%
15	75%
20	100%



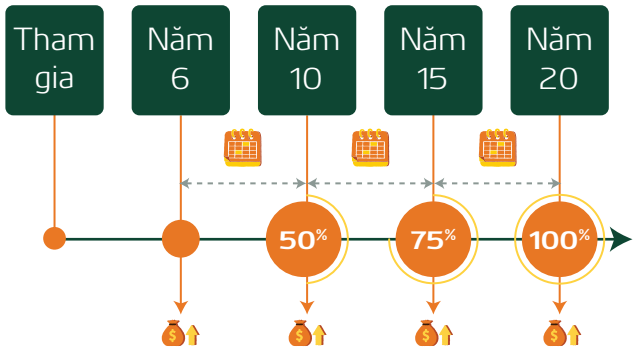
Giai đoạn xét thưởng:

Gồm 3 giai đoạn, mỗi giai đoạn là 5 Năm Hợp đồng liên tiếp, bắt đầu từ Năm Hợp đồng thứ 6 đến hết Năm Hợp đồng thứ 20.



Thời điểm trả thưởng:

Mỗi 5 năm, vào cuối Năm hợp đồng thứ 10, 15 và thứ 20, Khách hàng sẽ nhận được:

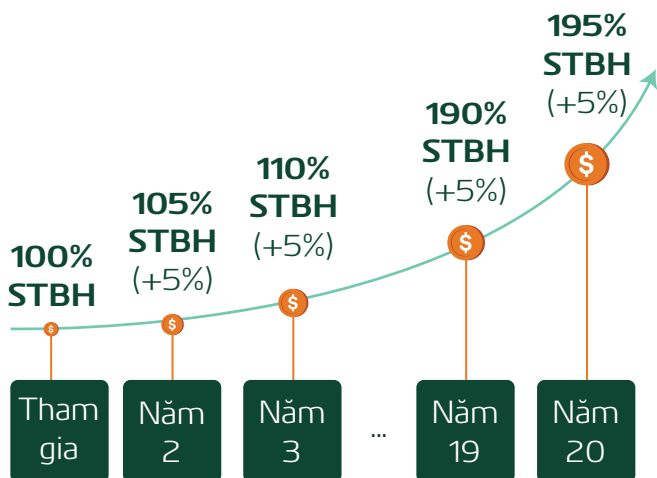


Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.3.1 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.

Quyền lợi tự động tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe

Sản phẩm gia tăng quyền lợi bảo vệ liên tục từ Năm Hợp đồng thứ 2 đến Năm Hợp đồng thứ 20 bằng cách tăng tự động Số tiền bảo hiểm (STBH) mỗi năm mà không làm thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản và không cần thẩm định sức khỏe.

**STBH tăng thêm bằng
5% STBH tại thời điểm
tham gia bảo hiểm.**



Sau khi STBH mới có hiệu lực, Phí bảo hiểm rủi ro và các quyền lợi bảo vệ sẽ tăng tương ứng theo STBH mới.

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.3.2 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.

IV. Tính năng linh hoạt

Lựa chọn Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu

01

Với cùng một mức phí, Khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn Số tiền bảo hiểm phù hợp với nhu cầu bảo vệ và khả năng tài chính tại thời điểm tham gia, tùy chọn theo nhu cầu ưu tiên bảo vệ, tập trung đầu tư, hay cân bằng cả hai.

Chủ động đầu tư thêm theo kế hoạch tài chính

02

Khi có nhu cầu, Khách hàng có thể đầu tư thêm trong mỗi Năm Hợp đồng lên đến 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm Hợp đồng hiện tại.

Linh hoạt điều chỉnh Số tiền bảo hiểm khi nhu cầu bảo vệ thay đổi ⁽⁴⁾

03

Khi nhu cầu bảo vệ thay đổi, Khách hàng có thể yêu cầu thay đổi Số tiền bảo hiểm kể từ Năm Hợp đồng thứ 2.

Minh họa quyền lợi

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

FWD Bảo vệ gia tăng

đồng hành cùng bạn qua từng giai đoạn cuộc sống, kiến tạo một tương lai an tâm sống đầy.

Người trẻ tham vọng

Khi bạn đang trên hành trình xây dựng sự nghiệp và khám phá thế giới đầy thú vị...



Gia đình trẻ

Khi bạn bắt đầu xây dựng tổ ấm, có những trách nhiệm và thử thách mới để bảo vệ cho gia đình nhỏ...



Gia đình trung niên

Khi gia đình bạn đón chào những thành viên mới, trách nhiệm chăm lo cho tương lai con trẻ trở nên quan trọng hơn bao giờ hết...



Người lên kế hoạch nghỉ hưu

Khi bạn chuẩn bị cho nghỉ hưu, sự ổn định tài chính là chìa khóa để tận hưởng một tuổi hưu an nhàn và thực hiện những ước mơ còn dang dở...



Minh họa quyền lợi

Anh A (30 tuổi) là người trụ cột của gia đình, mong muốn được bảo vệ trước TTTBVV, Tử vong, đồng thời có thể tích lũy tài chính cho gia đình và chuẩn bị khoản tiền cho con vào đại học mai sau.

Anh quyết định tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung FWD Bảo vệ gia tăng với thời hạn đóng phí dự kiến 20 năm.

Phí bảo hiểm cơ bản
20 triệu/năm

Số tiền bảo hiểm
1,1 tỷ

Đơn vị tính: đồng

Kết thúc
hợp đồng

STBH: 2,14 tỷ

Thời điểm tham gia

30 tuổi

STBH 1,1 tỷ

STBH 1,32 tỷ

Tài khoản hợp đồng:
68,29 triệu

**35
tuổi**

STBH: 1,59 tỷ

Thưởng BVĐK:
7,75 triệu

Tài khoản hợp đồng:
187,81 triệu

**40
tuổi**

STBH: 1,87 tỷ

Thưởng BVĐK:
19,29 triệu

Tài khoản hợp đồng:
343,45 triệu

**45
tuổi**

Lưu ý:

Giá trị minh họa dựa trên mức lãi suất dự kiến 5,1%/năm.

Thưởng BVĐK: thưởng bảo vệ định kỳ
Tài khoản hợp đồng: đã bao gồm Thưởng BVĐK

Các loại phí

Phí ban đầu là khoản phí được khấu trừ từ phí bảo hiểm trước khi phân bổ vào Tài khoản hợp đồng, bao gồm Phí ban đầu của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí ban đầu của Khoản đầu tư thêm.

Phí ban đầu của Phí bảo hiểm cơ bản được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của Phí bảo hiểm cơ bản tại Năm đóng phí mà Phí bảo hiểm cơ bản được phân bổ. Tỷ lệ phần trăm (%) không vượt quá mức tối đa như bảng sau:

Năm đóng phí	1	2	3 – 5	6 – 10	11+
% Phí bảo hiểm cơ bản	50%	30%	20%	2%	0%

Phí ban đầu của Khoản đầu tư thêm được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) của Khoản đầu tư thêm tại Năm hợp đồng mà Khoản đầu tư thêm được phân bổ. Tỷ lệ phần trăm (%) không vượt quá mức tối đa như bảng sau:

Năm Hợp đồng	1	2	3 – 5	6 – 10	11+
% Khoản đầu tư thêm	1,5%	1,5%	1,5%	1,5%	0%

Phí bảo hiểm rủi ro là khoản phí FWD khấu trừ vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng, để chi trả các Quyền lợi bảo vệ.

FWD có thể thay đổi tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro theo sự chấp thuận của Bộ Tài chính. FWD sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm 3 tháng trước khi áp dụng.

Phí quản lý hợp đồng là khoản phí được FWD khấu trừ vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng, để chi trả cho việc quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến Hợp đồng. Phí quản lý Hợp đồng là 40.000 đồng/tháng và mỗi năm tăng thêm 5.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

Phí quản lý quỹ Phí quản lý quỹ là khoản phí được FWD khấu trừ để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ liên kết chung. Phí quản lý quỹ được tính bằng tỷ lệ phần trăm tính trên giá trị tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung, và được khấu trừ trước khi công bố lãi suất đầu tư áp dụng cho Hợp đồng của Sản phẩm chính. Phí quản lý quỹ tối đa là 2,0%/năm, và không vượt quá mức lãi suất đầu tư công bố.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn là khoản phí FWD khấu trừ khi Hợp đồng chấm dứt trước thời hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) Phí bảo hiểm cơ bản của 1 năm, và áp dụng tại năm mà Hợp đồng mất hiệu lực hoặc chấm dứt hiệu lực, tùy trường hợp nào xảy ra trước. Tỷ lệ phần trăm (%) không vượt quá mức tối đa như bảng sau:

Năm Hợp đồng	% Phí bảo hiểm cơ bản
1	100%
2	100%
3	30%
4	20%
5	10%
6+	0%

Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các Khoản phí Bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

Một số thuật ngữ

Quỹ liên kết chung: Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm cơ bản và Khoản đầu tư thêm của tất cả các Hợp đồng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.

FWD thực hiện chính sách đầu tư thận trọng, tập trung chủ yếu vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định như tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và các kênh đầu tư an toàn khác.

Thông tin về Quỹ liên kết chung sẽ được FWD cập nhật trên trang thông tin điện tử của FWD (<https://www.fwd.com.vn/vi/sup-port/interest-rate/>).

Phí bảo hiểm cơ bản: Là khoản phí bảo hiểm cố định mà Bên mua bảo hiểm cần đóng theo định kỳ, được phân bổ vào Tài khoản bảo hiểm, sau khi trừ đi Phí ban đầu của Phí bảo hiểm cơ bản.

Khoản đầu tư thêm: Là khoản phí bảo hiểm mà Bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn đóng thêm ngoài phần Phí bảo hiểm cơ bản, được phân bổ vào Tài khoản đầu tư thêm, sau khi trừ đi Phí ban đầu của Khoản đầu tư thêm.

Mức tối đa của Khoản đầu tư thêm trong mỗi Năm hợp đồng là 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng hiện tại.

Thông tin cần biết

Tuổi tham gia
của Người được
bảo hiểm

30 ngày tuổi
đến 70 tuổi

Thời hạn
hợp đồng

Đến khi NĐBH
đủ 80 tuổi

Thời hạn đóng phí

- Bắt buộc đóng phí trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên
- Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 4



Các trường hợp loại trừ bảo hiểm

NĐBH tự tử hay tự gây thương tích cho bản thân dù trong tình trạng tỉnh táo hay không tỉnh táo.

- Loại trừ này sẽ chỉ áp dụng trong 24 tháng tính từ (i) Ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (đối với trường hợp Hợp đồng có khôi phục hiệu lực), lấy ngày nào xảy ra sau.
- Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm tăng Số tiền bảo hiểm, thời hạn 24 tháng sẽ áp dụng cho phần tăng thêm của Số tiền bảo hiểm kể từ (i) Ngày Số tiền bảo hiểm mới có hiệu lực, hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (đối với trường hợp Hợp đồng có khôi phục hiệu lực), lấy ngày nào xảy ra sau. Quy định này không áp dụng cho quyền lợi tự động tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định sức khỏe.

Sự kiện bảo hiểm là hậu quả của

- Hành vi vi phạm pháp luật của NĐBH; hoặc
- Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng hoặc bất kỳ người nào sẽ nhận quyền lợi bảo hiểm có Hành vi vi phạm pháp luật đối với NĐBH.

Ghi chú

(2) Lưu ý cho Quyền lợi bảo vệ:

- Hợp đồng bao gồm Sản phẩm chính và (các) Sản phẩm bổ trợ sẽ chấm dứt hiệu lực sau khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi TTTBVV không phải do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa và Quyền lợi hỗ trợ thu nhập.
- Quyền lợi TTTBVV do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa được chi trả 1 lần trong suốt Thời hạn bảo hiểm, và không vượt quá 100 triệu đồng cho cùng 1 Người được bảo hiểm trên tất cả các Hợp đồng có hiệu lực của dòng Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung đóng phí định kỳ 2025 được phê chuẩn theo Công văn số 5639 /BTC-QLBH, ngày 28/04/2025 của Bộ Tài chính.
- Trong suốt Thời hạn bảo hiểm, sự kiện Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa chỉ được tính 1 lần để xác định Quyền lợi TTTBVV và Quyền lợi hỗ trợ thu nhập.
- Tổng quyền lợi TTTBVV (bao gồm quyền lợi TTTBVV và quyền lợi hỗ trợ thu nhập) được chi trả cho 1 NĐBH của tất cả Hợp đồng bảo hiểm của (các) sản phẩm liên kết đầu tư được Bộ tài chính phê duyệt kể từ ngày 28/04/2025 và đang có hiệu lực với FWD sẽ không vượt quá mức giới hạn tối đa được FWD thông báo trong Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm, và Chúng nhận bảo hiểm, và/hoặc Thư chấp thuận bảo hiểm có điều kiện.

(3) Trong mỗi Giai đoạn xét thưởng, các điều kiện nhận thưởng sau cần được đáp ứng:

- Phí bảo hiểm cơ bản của mỗi Năm hợp đồng được đóng đầy đủ trong Năm hợp đồng đó và được đóng đầy đủ từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến thời điểm xét thưởng; và
- Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm trong mỗi giai đoạn xét thưởng.

(4) Thay đổi số tiền bảo hiểm: Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu thay đổi Số tiền bảo hiểm kể từ Năm hợp đồng thứ 2.

- Giảm Số tiền bảo hiểm: (i) Số tiền bảo hiểm mới không được thấp hơn Số tiền bảo hiểm tối thiểu theo quy định của FWD; và (ii) Phí bảo hiểm cơ bản không thay đổi hoặc điều chỉnh theo quy định của FWD trong từng thời kỳ.
- Tăng Số tiền bảo hiểm: (i) Số tiền bảo hiểm mới không được cao hơn Số tiền bảo hiểm tối đa theo quy định của FWD (trừ trường hợp Tăng số tiền bảo hiểm tự động không cần thẩm định sức khỏe); và (ii) Người được bảo hiểm không vượt quá 70 tuổi tại thời điểm yêu cầu; và (iii) Người được bảo hiểm đáp ứng các điều kiện về thẩm định của FWD; và (iv) Phí bảo hiểm cơ bản có thể tăng tương ứng với Số tiền bảo hiểm mới. FWD sẽ gửi thông báo tới Bên mua bảo hiểm về Phí bảo hiểm cơ bản mới cần đóng.
- Số tiền bảo hiểm mới sẽ có hiệu lực kể từ Ngày đến hạn đóng phí tiếp theo sau khi FWD chấp thuận. Ngày hiệu lực của Số tiền bảo hiểm mới có thể được điều chỉnh theo quy định của FWD trong từng thời kỳ.

Thông tin liên hệ Vietcombank

Trụ sở chính

Cao ốc Vietcombank,
198 Trần Quang Khải, Phường Hoàn
Kiếm, Thành phố Hà Nội

Tel: (84-24) 3934 3137

Hotline: 1900 54 54 13

Website: www.vietcombank.com.vn

Thông tin liên hệ FWD

Trụ sở chính

Tòa nhà Diamond Plaza,
34 Lê Duẩn, Phường Sài Gòn,
Thành phố Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 6256 3688

Hotline: 1800 54 54 12

Email: customerconnect.vn@fwd.com

V07/2025