



Đặc Lợi Tâm An

Sản phẩm bảo hiểm kết hợp đầu tư

Bạn có nhiều dự định cần thực hiện trong tương lai. Bạn cần một quỹ tài chính đủ lớn để biến ước mơ của bạn thành hiện thực. Bạn mong muốn được đầu tư gia tăng tài sản nhưng gia đình, công việc không cho bạn nhiều thời gian, kinh nghiệm để tìm tòi. Bạn cũng muốn được bảo vệ trước những rủi ro luôn rình rập trong cuộc sống?

Không cần quá lo lắng, **Đặc Lợi Tâm An** sẽ là giải pháp tài chính toàn diện cho bạn.

Với **Đặc Lợi Tâm An**, bạn có thể tham gia đầu tư gia tăng tài sản một cách dễ dàng, thuận tiện nhờ vào sự hỗ trợ từ các chuyên gia; đồng thời các kế hoạch tài chính vẫn được duy trì trước các rủi ro trong cuộc sống.

Sản phẩm đã được Bộ Tài Chính phê duyệt theo công văn số 12200/BTC-QLBH ngày 13/09/2017 với tên kỹ thuật là "Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị Đóng Phí Định Kỳ (Phiên bản 2)".



**CHUNG NIỀM TIN
CHUNG KHÁT VỌNG**



HÃY GỌI

1800.588.822

www.techcombank.com.vn

LÝ DO BẠN NÊN CHỌN ĐẶC LỘC TÂM AN

Đặc Lộc Tâm An là sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị đóng phí định kỳ được thiết kế để giúp bạn tham gia đầu tư một cách chủ động và thuận tiện hơn nhằm gia tăng tài sản cho các dự định trong tương lai như đi du lịch, mua sắm, tạo dựng tài sản, quỹ học vấn cho con yêu hay quỹ hưu trí của bản thân... nhưng đồng thời an tâm bảo vệ các kế hoạch tài chính trước rủi ro trong cuộc sống.



- ◆ Gia tăng thu nhập và tiết kiệm thời gian
- ◆ Đầu tư linh hoạt với danh mục đầu tư đa dạng
- ◆ Tính thanh khoản cao, có thể mua bán các Đơn vị Quỹ tùy theo nhu cầu
- ◆ Bảo vệ toàn diện đến tuổi 85 với mệnh giá cao và mức phí cạnh tranh
- ◆ Gia tăng bảo vệ cho cả gia đình với danh mục sản phẩm bảo hiểm bổ trợ gắn kèm đa dạng

ƯU ĐIỂM CỦA ĐẶC LỘC TÂM AN

- ◆ **Đầu tư chuyên nghiệp với danh mục đầu tư đa dạng và được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư hàng đầu.**

Nguồn vốn của bạn sẽ được đầu tư vào các danh mục đầu tư đa dạng từ cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chính phủ, tiền gửi có kỳ hạn,... tùy thuộc vào sự lựa chọn của bạn thông qua 6 Quỹ đầu tư của Manulife với sự hỗ trợ từ các chuyên gia tài chính hàng đầu.

- ◆ **Gia tăng quyền lợi đầu tư trên Tài khoản đóng thêm với chi phí ban đầu rất thấp, miễn phí khi rút tiền từ Tài khoản đóng thêm giúp khách hàng hoàn toàn chủ động trong việc theo dõi và thay đổi mức đầu tư bất cứ lúc nào.**
- ◆ **Chủ động cân bằng nhu cầu đầu tư và bảo vệ theo từng giai đoạn của cuộc sống.**

Bạn hoàn toàn có thể chủ động dòng tiền giữa nhu cầu đầu tư và bảo vệ theo từng giai đoạn của cuộc sống với hai tài khoản Đầu Tư và Bảo Vệ hoàn toàn tách biệt.

- ◆ **Miễn phí 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.**

Tùy thuộc vào nhu cầu và biến động thị trường, hãy linh động chuyển đổi số tiền đầu tư của mình giữa các Quỹ đầu tư của Manulife để đảm bảo lợi nhuận đạt được cao nhất. Việc chuyển đổi sẽ được miễn phí trong 5 lần đầu mỗi năm.

- ◆ **Gia tăng tài khoản nhanh chóng với các Quyền lợi duy trì hợp đồng hấp dẫn.**

Để tri ân cho cam kết gắn bó dài lâu của khách hàng đối với Manulife, quyền lợi duy trì hợp đồng định kỳ và quyền lợi duy trì hợp đồng đặc biệt sẽ giúp bạn gia tăng tài khoản nhanh chóng.

◆ **An tâm hơn với các sản phẩm bảo hiểm bổ trợ toàn diện, lâu dài và mức phí hợp lý.**

Chỉ cần trả thêm một khoản phí nhỏ, bạn và gia đình sẽ an tâm vui sống trước những rủi ro khôn lường trong cuộc sống với các Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ ưu việt kèm theo.

THÔNG TIN VỀ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Các Quỹ đầu tư đa dạng (6 Quỹ), đáp ứng đầy đủ nhu cầu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro khác nhau của khách hàng:

Các Quỹ liên kết đơn vị và Mục tiêu đầu tư	Các loại tài sản đầu tư	Mức độ rủi ro và Lợi nhuận dự kiến
Quỹ Bảo Toàn: Là quỹ liên kết có mức rủi ro thấp, là sự lựa chọn tạm thời cho những nhà đầu tư trước khi quyết định đầu tư vào các quỹ khác.	Tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ.	Thấp
Quỹ Tích Lũy: Mang lại các cơ hội đầu tư ổn định với độ rủi ro thấp thông qua lợi thế của quỹ để đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chính phủ và các công cụ lợi suất cố định khác.	Công cụ lợi suất cố định.	Thấp
Quỹ Ổn Định: Được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn với độ rủi ro trung bình thấp và chấp nhận những dao động nhỏ về giá trị của các khoản mục đầu tư.	Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu. Công cụ lợi suất cố định, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác.	Trung bình
Quỹ Cân Bằng: Mang lại các cơ hội đầu tư với sự bảo toàn và phát triển vốn ở mức trung bình.		Khá
Quỹ Phát Triển: Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong thời hạn đầu tư trung đến dài hạn.		Khá cao
Quỹ Tăng Trưởng: Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong dài hạn cho các nhà đầu tư.		Cao

Tài sản của Quỹ Liên Kết Đơn Vị ("Quỹ") sẽ được chia nhỏ thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn Vị Quỹ. Đơn Vị Quỹ có thể khác nhau theo từng Quỹ. Công ty sẽ xác định giá trị tài sản ròng của các Quỹ vào Ngày Định Giá theo định kỳ 2 lần/tuần (thứ Ba và thứ Năm hàng tuần), trừ trường hợp Lễ, Tết.

KẾT QUẢ ĐẦU TƯ THỰC TẾ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Quỹ liên kết đơn vị	Tỷ suất đầu tư thực tế trong 5 năm vừa qua và từ năm 2008					
	2015	2016	2017	2018	2019	Từ năm 2008
Tăng trưởng	1.0%	14.3%	45.7%	-12.2%	6.7%	171.3%
Phát triển	1.3%	12.4%	36.4%	-9.2%	6.7%	174.2%
Cân bằng	1.6%	10.7%	28.2%	-4.4%	6.5%	195.4%
Ổn định	Quỹ mới thành lập		5.3%	-2.1%	5.4%	3 Quỹ thành lập năm 2017
Tích lũy			1.2%	1.5%	5.1%	
Bảo toàn			-2.1%	1.4%	5.0%	

Lưu ý: Thông tin trên là kết quả hoạt động trong quá khứ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị trong tương lai.

Nguồn: Báo cáo thường niên của các Quỹ liên kết đơn vị 2019 của Manulife Việt Nam.

CÁC QUYỀN LỢI BẠN SẼ NHẬN ĐƯỢC KHI THAM GIA ĐẶC LỘC TÂM AN

➤ QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

◆ Chủ động và linh hoạt

- Linh hoạt lựa chọn đầu tư và chuyển đổi Đơn Vị Quỹ giữa các Quỹ trong cùng một Tài Khoản.
- Chủ động lựa chọn và thay đổi Tỷ Lệ Phân Bỏ Quỹ.
- Chủ động lựa chọn phương thức đóng phí bảo hiểm và đầu tư thêm bất cứ lúc nào.
- Rút giá trị từ Tài Khoản Đóng Thêm (miễn phí) hoặc Tài Khoản Cơ Bản (miễn phí từ năm thứ 10).
- Miễn phí cho 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.

◆ Quyền lợi duy trì hợp đồng: Nếu hợp đồng thỏa đầy đủ các điều kiện theo quy định trong Điều Khoản Hợp Đồng thì sẽ nhận được các Quyền lợi duy trì hợp đồng như sau:

- Quyền lợi định kỳ mỗi 3 năm từ năm hợp đồng thứ 3 đến 18: 3% trung bình cộng Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản của 36 tháng gần nhất (bao gồm tháng hiện tại) tại thời điểm chi trả quyền lợi này.
- Quyền lợi đặc biệt:

Cuối năm thứ 10: 100% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên. (Khoản thưởng tương đương 150% phí bảo hiểm cơ bản)

Cuối năm thứ 20: 300% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên. (Khoản thưởng tương đương 450% phí bảo hiểm cơ bản)

➤ QUYỀN LỢI BẢO VỆ

Quyền lợi khi Từ vong: Tùy theo Kế hoạch bảo hiểm do khách hàng lựa chọn.

- ◆ Kế hoạch Bảo hiểm Cơ bản:
Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm cộng thêm giá trị lớn hơn giữa Số Tiền Bảo Hiểm^(*) (STBH) và Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản.
- ◆ Kế hoạch Bảo hiểm Nâng cao:
Toàn bộ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng (bao gồm Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản và Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm) cộng với Số Tiền Bảo Hiểm^(*).

(*) Trường hợp Người Được Bảo Hiểm dưới 4 tuổi, Số Tiền Bảo Hiểm sẽ được điều chỉnh tương ứng theo quy định trong Điều khoản sản phẩm.



➤ QUYỀN LỢI GIA TĂNG

- ◆ Chỉ cần trả thêm một khoản phí hợp lý, bạn và người thân sẽ an tâm trước rủi ro không lường trước trong cùng một Hợp Đồng với các quyền lợi ưu việt từ các Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ. Danh mục sản phẩm bổ trợ đa dạng từ Manulife giúp bạn an tâm trước những rủi ro như điều trị y tế, thai sản, tai nạn, thương tật, bệnh lý nghiêm trọng,...
- ◆ Để tiện lợi, từ Năm Hợp Đồng thứ 4 bạn cũng có thể lựa chọn đóng Phí Bảo Hiểm Bổ Trợ từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng.



TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ

- ◆ **Phí Ban Đầu:** Là phí được khấu trừ từ Phí Bảo Hiểm Cơ Bản và Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm thực đóng trước khi phân bổ vào các Quỹ Liên Kết Đơn Vị. Tỷ lệ Phí Ban Đầu được xác định theo Năm Phí Bảo Hiểm và nêu tại bảng sau:

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2	3	4+
Phí Bảo Hiểm Cơ Bản	65%	50%	35%	2%
Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm	2%			



- ◆ **Phí Quản Lý Hợp Đồng:** Là khoản phí sẽ được khấu trừ hàng tháng vào Ngày Kỳ Niệm Tháng Hợp Đồng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng. Phí Quản Lý Hợp Đồng sẽ thay đổi trong mỗi năm dương lịch nhưng không vượt quá mức quy định tối đa (60.000 đồng/tháng) như bảng sau:

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033+
35	37	39	41	43	45	47	49	51	53	55	57	59	60

- ◆ **Phí Bảo Hiểm Rủi Ro:** Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng để đảm bảo chi trả Quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm chính.





- ◆ **Phí Quản Lý Quỹ:** Được tính trên giá trị tài sản ròng của Quỹ. Khoản phí này được khấu trừ trực tiếp vào giá đơn vị Quỹ tại mỗi lần định giá, như sau:

Quỹ	Bảo Toàn	Tích Lũy	Ổn Định	Cân Bằng	Phát Triển	Tăng Trưởng
Phí quản lý Quỹ/năm	1.00%	1.50%	1.75%	2.25%	2.25%	2.50%

- ◆ **Phí Rút Giá Trị Tài Khoản trên Tài Khoản Cơ Bản:** Là khoản phí phát sinh khi Bên Mua Bảo Hiểm (BMBH) yêu cầu rút Quỹ từ Tài Khoản Cơ Bản. Phí Rút Giá Trị Tài Khoản (GTTK) cho mỗi giao dịch rút là tỷ lệ phần trăm tính trên số tiền rút và tuân theo bảng sau:

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2-3	4-5	6	7	8	9	10+
Phí rút GTTK (% số tiền rút từ GTTK Cơ Bản)	Không cho phép rút	20%	18%	10%	5%	2%	1%	0%

Rút Giá Trị Tài Khoản từ Tài Khoản Đóng Thêm được miễn phí.

- ◆ **Phí Chuyển Đổi Quỹ:** Là khoản phí phát sinh khi BMBH yêu cầu chuyển đổi Quỹ giữa các Quỹ. Trong mỗi Năm Hợp Đồng, Công Ty sẽ miễn Phí Chuyển Đổi Quỹ cho năm (05) lần đầu tiên. Kể từ lần chuyển đổi Quỹ thứ sáu (06) trở đi, Phí Chuyển Đổi Quỹ là năm mươi ngàn (50.000) đồng cho mỗi lần chuyển.
- ◆ **Phí Chấm Dứt Hợp Đồng:** Là khoản phí BMBH phải chịu khi yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng trước ngày đáo hạn, như dưới đây:

Năm Phí Bảo Hiểm	1-3	4-5	6	7	8	9	10+
Phí Chấm Dứt Hợp Đồng (% của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm tại thời điểm cấp Hợp Đồng)	100%	90%	50%	25%	10%	5%	0%

Lưu ý:

Công ty có thể thay đổi tăng các mức phí nêu trên nhưng không vượt quá mức phí tối đa theo quy định đã được Bộ tài Chính chấp thuận và phải thông báo cho BMBH ba (03) tháng trước khi áp dụng mức phí mới.

LƯU Ý KHI THAM GIA ĐẦU TƯ

- ◆ Các quyền lợi của hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị có thể sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị và Bên mua bảo hiểm được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các quỹ liên kết đơn vị đã lựa chọn tương ứng với giá trị của hợp đồng trong các Quỹ liên kết đơn vị.
- ◆ Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và khách hàng 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 hợp đồng.
- ◆ Khách hàng phải tuân thủ các quy định tại hợp đồng bảo hiểm để đảm bảo quyền lợi và lợi ích của mình.

THÔNG TIN CHUNG

Tuổi tham gia: 1 tháng tuổi - 65 tuổi.

Tuổi kết thúc hợp đồng: Đến tuổi 85.

Điều khoản loại trừ: Công ty sẽ không thanh toán Quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến các nguyên nhân dưới đây:

- Tự tử hoặc có hành vi tự tử
- Các hành vi vi phạm pháp luật hình sự
- HIV/AIDS
- Các loại trừ khác được quy định chi tiết tại mục “Loại trừ bảo hiểm” trong điều khoản sản phẩm bảo hiểm

