



SẢN PHẨM

BẢO HIỂM NHÂN THỌ



Giảng viên: Nguyễn Văn A



NỘI DUNG

01

KHÁI NIỆM BHNT

02

LỢI ÍCH BHNT

03

PHÂN LOẠI BHNT

01

Bảo hiểm nhân thọ là gì?
Bảo hiểm nhân thọ khác gì tiền gửi tiết kiệm?



- Là sản phẩm của các công ty bảo hiểm nhằm bảo vệ con người trước những rủi ro liên quan đến sức khỏe, thân thể, tính mạng.
- Người tham gia thỏa thuận và ký kết hợp đồng bảo hiểm với công ty bảo hiểm về việc sẽ đóng những khoản phí đều đặn vào quỹ dự trữ tài chính do công ty bảo hiểm quản lý để được chi trả số tiền nhất định khi không may gặp rủi ro hoặc đến thời điểm đáo hạn.

BẢO HIỂM NHÂN THỌ là gì?



- Bản chất **BHNT** là cách thức dự phòng tài chính an toàn cho tương lai với mục đích thay thế nguồn thu nhập khi người tham gia gặp rủi ro bất trắc (quyền lợi).
- **BHNT** có ý nghĩa to lớn đối với cuộc sống con người, không chỉ giúp ổn định cuộc sống khi rủi ro bất ngờ xảy ra mà còn là cách thức chia sẻ rủi ro trong cộng đồng bằng cách lấy số đông bù số ít.

BHNT VS TIẾT KIỆM

BHNT VS TIẾT KIỆM

GIỐNG NHAU:

- Giữa gửi tiền tiết kiệm và Bảo hiểm nhân thọ là đều thu hút được một lượng tiền mặt nằm ở mọi doanh nghiệp, thành phần kinh tế, thành phần dân cư từ đó tạo lập được một quỹ. Quỹ này đều góp phần đầu tư phát triển cho nền kinh tế từ đó góp phần chống lạm phát, tạo thêm công ăn việc làm cho mọi người trong xã hội.
- Người gửi tiền tiết kiệm khi kết thúc kì hạn gửi thì được nhận một hoàn tiền gốc và một khoản lãi xuất nhất định. Bảo hiểm nhân thọ khi kết thúc các hợp đồng trong đại đa số các nghiệp vụ người tham gia cũng được nhận một khoản tiền nộp cho Bảo hiểm đồng thời cũng có thêm một khoản lãi do đầu tư nguồn vốn của công ty Bảo hiểm mang lại.
- Đều góp phần tích cực cho tăng trưởng và phát triển kinh tế, khắc phục những khó khăn tạo điều kiện thuận lợi cho mọi người lao động và sinh hoạt hàng ngày có một tương lai đảm bảo ổn định, thu hút những nguồn vốn nhàn rỗi còn tồn đọng trong dân cư mà chưa được triển khai.
- Cả hai hình thức này đều được nhà nước bảo hộ.

BHNT VS TIẾT KIỆM

- **Mục đích:** Mục đích chính là bảo vệ trước rủi ro ốm đau, bệnh tật thương tật, bệnh hay tử vong, chi trả phí nằm viện, khám bệnh... Đồng thời bảo hiểm nhân thọ cũng là 1 kênh tiết kiệm và đầu tư hiệu quả.
- **Đối tượng:** Khách hàng có nhu cầu được bảo vệ trước rủi ro, đồng thời muốn tích lũy một khoản tiền cho những dự định trong tương lai
- **Quyền lợi bảo hiểm:** Tùy từng sản phẩm khách hàng tham gia, quyền lợi bảo hiểm chính bảo vệ trước những rủi ro lớn như tai nạn, thương tật, bệnh hiểm nghèo, tử vong...
- **Quyền lợi sinh lời:** Lãi suất theo tình hình kinh doanh của công ty bảo hiểm, 2%, 3%, 8%, 10%/năm ... tùy tình hình.
- **Thời hạn:** Dài hạn, thường 10 năm, 20 năm... hoặc trọn đời

- **Mục đích:** Đơn thuần mang tính tiết kiệm an toàn và sinh lời hiệu quả trên số tiền tiết kiệm.
- **Đối tượng:** Khách hàng có nhu cầu tiết kiệm tiền và hưởng lãi suất
- **Quyền lợi bảo hiểm:** Không có yếu tố bảo vệ, Khách hàng rút tiền tiết kiệm nhận được toàn bộ số tiền gốc và tiền lãi khi đáo hạn sổ/tài khoản tiết kiệm
- **Quyền lợi sinh lời:** Lãi suất khoảng 4,5% - 8,5%/năm tùy theo kỳ hạn. Thời hạn càng lâu, lãi suất càng cao.
- **Thời hạn:** Tùy nhu cầu theo tuần, tháng, 1 - 3 năm, ...

02

Các lợi ích sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ

- ☐ Với cá nhân, gia đình
- ☐ Với xã hội



LỢI ÍCH



CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

- Mang đến sự an tâm cho người tham gia
- Có điều kiện chăm sóc sức khỏe tốt nhất
- Chi trả những chi phí sau cùng
- Tiết kiệm có kỷ luật
- Đảm bảo ước mơ cho tương lai
- Tích lũy cho kế hoạch học vấn của con



XÃ HỘI

- Huy động vốn để đầu tư góp phần phát triển đất nước
- Giảm gánh nặng ngân sách quốc gia
- Tạo công ăn việc làm cho số lượng lớn lao động trong nước.

LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

1. Mang đến sự an tâm cho người tham gia

- ▶ Có được sự an tâm vì khách hàng luôn có khoản tài chính dự phòng để đảm bảo trong trường hợp rủi ro như ốm đau, bệnh tật, bị thương tật, tử vong dẫn đến mất nguồn thu nhập.

- ▶ Giúp bạn sống lạc quan hơn vì không phải lo lắng về các chi phí y tế khi có rủi ro về sức khỏe, an yên hơn trước rủi ro về tính mạng. Nếu gặp không may, bạn vẫn có thể được bù đắp một phần bằng số tiền chi trả của công ty bảo hiểm giúp người thân trong gia đình sớm ổn định cuộc sống.



LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

2. Có điều kiện chăm sóc sức khỏe tốt nhất

BHNT giúp bạn có điều kiện chăm sóc và bảo vệ sức khỏe một cách tốt nhất với số tiền chi trả lớn cho các rủi ro tai nạn, thương thật, bệnh hiểm nghèo

Các sản phẩm bảo trợ mua kèm thường có mức phí thấp, quyền lợi chi trả lớn và phạm vi bảo vệ rộng, giúp bạn an tâm điều trị nếu không may phải nằm viện hay phẫu thuật.



BHNT giúp bạn có quyền lựa chọn cơ sở y tế tốt nhất để thăm khám và điều trị bệnh dù ở Việt Nam hay nước ngoài (miễn thuộc danh sách liên kết)

Không cần phải lo lắng nhiều về thủ tục, tiền đặt cọc hay việc chờ đợi khi khám chữa bệnh.

LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

3. Chi trả những chi phí sau cùng



Tiền bồi thường của BHNT có thể được dùng để chi trả những chi phí sau cùng như chi phí phẫu thuật và chi phí khám chữa bệnh không được bảo hiểm y tế thanh toán

>>> Giảm bớt gánh nặng cho những người thân yêu của bạn.

LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

4. Tiết kiệm có kỷ luật

Tạo cho bạn và gia đình có thói quen tiết kiệm một cách kỷ luật thông qua việc đóng phí định kỳ.

Hỗ trợ khó khăn về tài chính cho thân nhân và gia đình khi người được bảo hiểm gặp rủi ro bằng một khoản tiền lớn, ngay cả khi họ mới tiết kiệm được một khoản nhỏ.



Giúp bạn tránh những cám dỗ chi tiêu nhất thời và chuyên tâm tập trung vào kế hoạch, dự định cho tương lai.

- Khi đã quyết định mua hợp đồng BHNT thì các khoản phí nhỏ đóng hàng tháng được coi là các chi phí thường xuyên như tiền ăn, điện, nước...
- Đại lý chính là người thường xuyên nhắc nhở và thu khoản tiền này.

LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

5. Đảm bảo ước mơ cho tương lai

- Mỗi chúng ta đều có những ước mơ, những dự định cho tương lai, nhưng cuộc sống luôn tiềm ẩn nhiều rủi ro không mong muốn.
- BHNT là cách để đảm bảo tài chính an toàn cho những kế hoạch trong tương lai như đưa con vào đại học/đi du học, du lịch, giải trí hay mua nhà, mua xe, kinh doanh...



LỢI ÍCH VỚI CÁ NHÂN, GIA ĐÌNH

6. Tích lũy cho kế hoạch học vấn của con

- Với mỗi gia đình, tham gia **BHNT** giúp các bậc cha mẹ tích lũy cho những kế hoạch tương lai, như để dành tiền cho con đi du học, cho con một số vốn để vào đời...
- Việc chuẩn bị tài chính cho con từ khi con còn nhỏ sẽ giúp cha mẹ chủ động hơn với kế hoạch học vấn của con sau này, đảm bảo việc học tập cũng như các dự định tương lai của con sẽ diễn ra đúng kế hoạch.



LỢI ÍCH VỚI XÃ HỘI

1. Phát triển đất nước

- Huy động nguồn vốn nhàn rỗi lớn của người tham gia để đầu tư dài hạn góp phần đáp ứng nhu cầu vốn, giúp cho các doanh nghiệp bảo hiểm đầu tư vào các lĩnh vực trái phiếu, cổ phiếu, bất động sản, tiền gửi, góp vốn vào doanh nghiệp....
- Khi nguồn vốn được sử dụng hiệu quả và tạo ra dòng luân chuyển nhanh sẽ giúp thúc đẩy kinh tế phát triển.



LỢI ÍCH VỚI XÃ HỘI

2. Giảm gánh nặng ngân sách quốc gia

Giảm gánh nặng ngân sách quốc gia trong việc chăm lo người già, và những người phụ thuộc, khi người trụ cột trong gia đình không may qua đời



LỢI ÍCH VỚI XÃ HỘI

3. Tạo công ăn việc làm

- Sự phát triển của các công ty bảo hiểm nhân thọ góp phần tạo công việc cho nhiều lao động khi liên tục tuyển dụng các đại lý bảo hiểm, nhân viên tư vấn tài chính để phục vụ khách hàng một cách chu đáo nhất.
- Hiện nay, hầu hết các công ty bảo hiểm nhân thọ đều có các chi nhánh phân bố khắp các tỉnh thành trên cả nước.



03

Các loại hình **BHNT** phổ biến hiện nay:

- Bảo hiểm trọn đời
- Bảo hiểm sinh kỳ
- Bảo hiểm tử kỳ
- Bảo hiểm hỗn hợp
- Bảo hiểm trả tiền định kỳ
- Bảo hiểm liên kết đầu tư
- Bảo hiểm hưu trí.



BHNT được phân loại dựa theo từng tiêu chí khác nhau. *(Theo đối tượng bảo hiểm có bảo hiểm nhân thọ cho con, bảo hiểm cho người trụ cột và bảo hiểm cho người già. Theo phương thức tham gia có bảo hiểm nhóm và bảo hiểm cá nhân.)*

Theo phương diện kỹ thuật, Luật Kinh doanh bảo hiểm có phân loại bảo hiểm nhân thọ gồm **07** nghiệp vụ bảo hiểm.



1. BẢO HIỂM TRỌN ĐỜI



Bảo hiểm trọn đời là nghiệp vụ bảo hiểm cho trường hợp người được bảo hiểm mất vào bất kỳ thời điểm nào trong suốt cuộc đời của người đó.

2. BẢO HIỂM SINH KỲ



Là nghiệp vụ bảo hiểm cho trường hợp người được bảo hiểm sống đến một thời hạn nhất định, theo đó doanh nghiệp bảo hiểm phải trả tiền bảo hiểm cho người thụ hưởng, nếu người được bảo hiểm vẫn sống đến thời hạn được thỏa thuận trong hợp đồng bảo hiểm (*Trên thực tế, hầu hết các công ty bảo hiểm không triển khai loại hình bảo hiểm này*).

3. BẢO HIỂM TỬ KỲ

Là nghiệp vụ bảo hiểm cho trường hợp người được bảo hiểm không may mất trong một thời hạn nhất định, theo đó doanh nghiệp bảo hiểm phải trả tiền bảo hiểm cho người thụ hưởng.

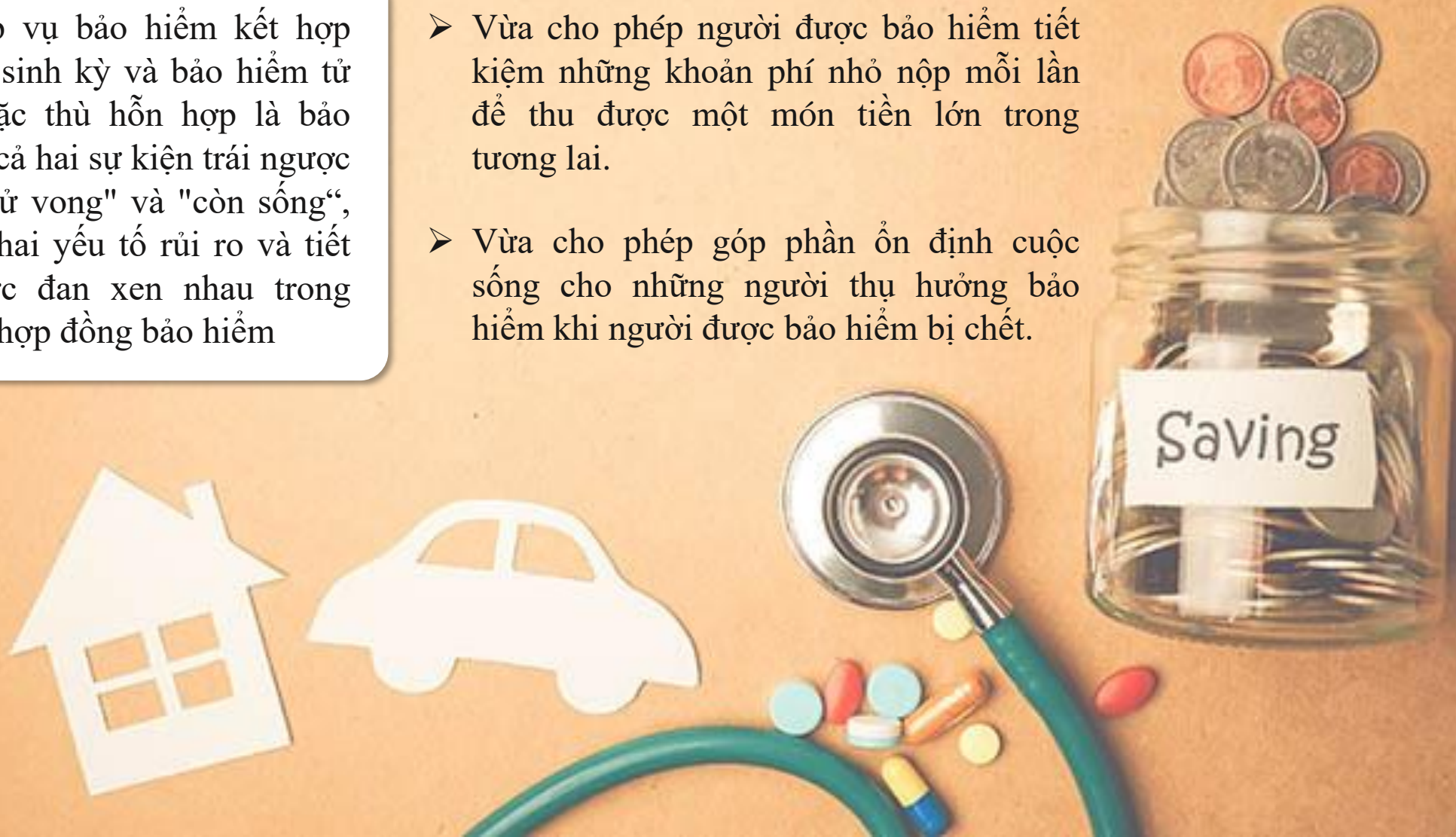
Để mang đến phạm vi bảo vệ rộng hơn, các công ty bảo hiểm đã bổ sung thêm các quyền lợi khác cho khách hàng tham gia sản phẩm này (*Ví dụ triển khai theo hình thức là sản phẩm bổ trợ mua kèm sản phẩm chính*)



4. BẢO HIỂM HỖN HỢP

Là nghiệp vụ bảo hiểm kết hợp bảo hiểm sinh kỳ và bảo hiểm tử kỳ. Do đặc thù hỗn hợp là bảo hiểm cho cả hai sự kiện trái ngược nhau là "tử vong" và "còn sống", vì thế cả hai yếu tố rủi ro và tiết kiệm được đan xen nhau trong cùng một hợp đồng bảo hiểm

- Vừa cho phép người được bảo hiểm tiết kiệm những khoản phí nhỏ nộp mỗi lần để thu được một món tiền lớn trong tương lai.
- Vừa cho phép góp phần ổn định cuộc sống cho những người thụ hưởng bảo hiểm khi người được bảo hiểm bị chết.



5. BẢO HIỂM TRẢ TIỀN ĐỊNH KỲ

Bảo hiểm trả tiền định kỳ là nghiệp vụ bảo hiểm cho trường hợp người được bảo hiểm sống đến một thời hạn nhất định; sau thời hạn đó doanh nghiệp bảo hiểm phải trả tiền bảo hiểm định kỳ cho người thụ hưởng theo thỏa thuận trong hợp đồng bảo hiểm.



6. BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐẦU TƯ



Là loại hình bảo hiểm có cơ cấu phí bảo hiểm và quyền lợi bảo hiểm được tách bạch giữa phần **bảo hiểm rủi ro** và phần **đầu tư**.

Bên mua bảo hiểm được linh hoạt trong việc xác định phí bảo hiểm và số tiền bảo hiểm theo thỏa thuận tại hợp đồng bảo hiểm.



7. BẢO HIỂM HƯU TRÍ

Bảo hiểm hưu trí là nghiệp vụ bảo hiểm cho trường hợp người được bảo hiểm đạt đến độ tuổi xác định được doanh nghiệp bảo hiểm trả tiền bảo hiểm theo thỏa thuận trong hợp đồng bảo hiểm.





THANKS
FOR LISTENING

Giảng viên: Nguyễn Văn A