

GIẤY MỜI

V/v: cung cấp báo giá, minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực

Kính gửi: Quý Công ty Bảo hiểm

Nhằm phục vụ công tác khảo sát thị trường, xây dựng dự toán, đánh giá năng lực nhà cung cấp và lựa chọn sản phẩm bảo hiểm phù hợp cho người lao động của Công ty, chúng tôi kính mời Quý Công ty cung cấp báo giá, bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực theo các nội dung sau:

I. THÔNG TIN ĐỐI TƯỢNG ĐƯỢC BẢO HIỂM

- Giới tính: Nam.
- Độ tuổi: 40 tuổi.
- Nghề nghiệp: Nhân viên văn phòng.
- Tình trạng sức khỏe: Tiêu chuẩn theo quy định thẩm định của doanh nghiệp bảo hiểm.

II. THÔNG TIN YÊU CẦU MINH HỌA

- Mức phí bảo hiểm: 1.000.000 đồng/tháng (tương đương 12.000.000 đồng/năm).
- Hình thức đóng phí: hàng năm.
- Thời gian đóng phí bảo hiểm: 05 năm.
- Thời hạn bảo hiểm: theo thiết kế sản phẩm của doanh nghiệp bảo hiểm.
- Loại sản phẩm: đề nghị doanh nghiệp bảo hiểm lựa chọn sản phẩm phù hợp với đối tượng nêu trên và thực hiện minh họa theo các yêu cầu tại giấy mời này.

III. YÊU CẦU ĐỐI VỚI BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI

Để đảm bảo tính khách quan, thống nhất và thuận lợi trong việc so sánh giữa các doanh nghiệp bảo hiểm, đề nghị Quý Công ty thực hiện minh họa theo các nguyên tắc sau:

- Minh họa quyền lợi bảo hiểm theo mức lãi suất giả định thống nhất là 4%/năm trong toàn bộ thời gian hợp đồng.
- Đồng thời cung cấp thông tin về mức lãi suất cam kết tối thiểu theo quy tắc, điều khoản sản phẩm (nếu có).
- Đề nghị doanh nghiệp bảo hiểm không sử dụng các mức lãi suất minh họa khác ngoài mức 4%/năm nêu trên để đảm bảo tính thống nhất và khả năng so sánh giữa các phương án bảo hiểm.

4. Bảng minh họa phải thể hiện đầy đủ các nội dung sau:

- Quyền lợi bảo hiểm tử vong.
- Quyền lợi thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (nếu có).
- Quyền lợi bệnh hiểm nghèo (nếu có).
- Quyền lợi chăm sóc sức khỏe bổ sung (nếu có).
- Giá trị hoàn lại theo từng năm hợp đồng.
- Giá trị tài khoản hợp đồng theo từng năm (nếu có).
- Tổng số phí bảo hiểm đã đóng theo từng năm.
- Các khoản chi phí khấu trừ theo từng năm.
- Quyền lợi đáo hạn.
- Các quyền lợi bảo hiểm bổ trợ kèm theo.
- Các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm.

5. Bảng minh họa phải ghi rõ:

- Tên sản phẩm.
- Thời hạn bảo hiểm.
- Thời gian đóng phí.
- Mức phí bảo hiểm.
- Lãi suất giả định sử dụng để minh họa.
- Lãi suất cam kết tối thiểu của sản phẩm (nếu có).

IV. YÊU CẦU HỒ SƠ NĂNG LỰC

1. Hồ sơ pháp lý

- Giấy phép thành lập và hoạt động do cơ quan có thẩm quyền cấp.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp hoặc tài liệu tương đương.
- Thông tin về cơ cấu tổ chức và mạng lưới hoạt động.

2. Năng lực tài chính

- Báo cáo tài chính đã được kiểm toán của 03 năm gần nhất và các tài liệu chứng minh năng lực tài chính của doanh nghiệp bảo hiểm (nếu có).

3. Năng lực, kinh nghiệm

- Hồ sơ giới thiệu doanh nghiệp.
- Kinh nghiệm triển khai các sản phẩm bảo hiểm tương tự cho các tổ chức, doanh nghiệp.
- Hợp đồng tương tự một số khách hàng doanh nghiệp tiêu biểu (nếu được phép công bố).

4. Năng lực cung cấp dịch vụ

- Quy trình tư vấn và chăm sóc khách hàng.
- Quy trình giải quyết quyền lợi bảo hiểm.
- Thời gian xử lý hồ sơ yêu cầu chi trả quyền lợi bảo hiểm.
- Hệ thống ứng dụng công nghệ thông tin phục vụ khách hàng (nếu có).

5. Yêu cầu về hình thức hồ sơ

- Hồ sơ cung cấp phải được người đại diện hợp pháp hoặc người được ủy quyền của doanh nghiệp bảo hiểm ký xác nhận theo quy định.
- Hồ sơ gửi dưới dạng bản điện tử (file PDF có ký số hoặc đóng dấu xác nhận của doanh nghiệp) và bản giấy (nếu được yêu cầu).
- Doanh nghiệp bảo hiểm cung cấp đầy đủ thông tin đầu mối liên hệ gồm họ tên, chức vụ, số điện thoại và địa chỉ thư điện tử để phục vụ công tác trao đổi, làm rõ hồ sơ khi cần thiết.

V. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM GỬI HỒ SƠ

Đề nghị Quý Công ty gửi hồ sơ báo giá, bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực về:

- Đơn vị nhận hồ sơ: Ban Quản lý dự án – Công ty Cổ phần Cấp nước Trung An
- Địa chỉ: 449 – 451 Tân Sơn, Phường An Hội Đông, Tp.HCM
- Người liên hệ: Nguyễn Thị Thanh Phương
- Điện thoại: 0908208160
- Email: phuong_trungan@yahoo.com

Thời hạn nhận hồ sơ: **trước 16 giờ 30 ngày 18 tháng 06 năm 2026**

VI. TRÁCH NHIỆM CỦA ĐƠN VỊ CUNG CẤP THÔNG TIN

1. Doanh nghiệp bảo hiểm tham gia cung cấp báo giá, bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực phải chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính trung thực, chính xác, đầy đủ của các thông tin, tài liệu và số liệu đã cung cấp.
2. Các tài liệu gửi kèm phải còn hiệu lực tại thời điểm nộp hồ sơ và được xác nhận hợp lệ theo quy định của doanh nghiệp bảo hiểm.
3. Công ty có quyền yêu cầu doanh nghiệp bảo hiểm giải trình, làm rõ hoặc bổ sung các thông tin, tài liệu liên quan trong quá trình xem xét, đánh giá và so sánh hồ sơ.
4. Việc cung cấp báo giá, bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực theo thư mời này chỉ nhằm mục đích khảo sát thị trường, tham khảo và đánh giá các phương án bảo hiểm; không làm phát sinh bất kỳ cam kết nào của Công ty đối với việc lựa chọn sản phẩm, lựa chọn nhà cung cấp hoặc ký kết hợp đồng bảo hiểm.
5. Các thông tin, tài liệu do doanh nghiệp bảo hiểm cung cấp sẽ được Công ty sử dụng làm cơ sở tham khảo trong công tác xây dựng dự toán, xác định giá, lập kế hoạch lựa chọn nhà cung cấp và thực hiện các thủ tục mua sắm theo quy định hiện hành.
6. Doanh nghiệp bảo hiểm tự chịu mọi chi phí liên quan đến việc chuẩn bị, lập và gửi hồ sơ tham gia khảo sát; Công ty không hoàn trả bất kỳ chi phí nào phát sinh trong quá trình tham gia.

7. Trường hợp phát hiện thông tin, tài liệu cung cấp không trung thực, không chính xác hoặc gây ảnh hưởng đến kết quả đánh giá, Công ty có quyền loại bỏ hồ sơ khỏi quá trình xem xét.
8. Tổng hợp thông tin sản phẩm bảo hiểm theo phụ lục (đính kèm).

Rất mong nhận được sự quan tâm và hợp tác của Quý Công ty.

Trân trọng kính chào./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lưu



GIÁM ĐỐC

Lê Trọng Hiếu





PHỤ LỤC

TỔNG HỢP THÔNG TIN SẢN PHẨM BẢO HIỂM

(Kèm theo Giấy mời cung cấp báo giá, minh họa quyền lợi bảo hiểm và hồ sơ năng lực)

I. THÔNG TIN DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

STT	Nội dung	Thông tin cung cấp
1	Tên doanh nghiệp bảo hiểm	
2	Địa chỉ trụ sở chính	
3	Người đại diện	
4	Điện thoại liên hệ	
5	Email liên hệ	
6	Website	
7	Năm thành lập	
8	Xếp hạng tín nhiệm (nếu có)	

II. THÔNG TIN SẢN PHẨM ĐỀ XUẤT

STT	Nội dung	Thông tin cung cấp
1	Tên sản phẩm bảo hiểm	
2	Loại hình sản phẩm	
3	Độ tuổi tham gia	
4	Thời hạn bảo hiểm	
5	Thời gian đóng phí	
6	Phí bảo hiểm năm	12.000.000 đồng
7	Phí bảo hiểm tháng quy đổi	1.000.000 đồng
8	Lãi suất minh họa	4%/năm
9	Lãi suất cam kết tối thiểu (nếu có)	

III. BẢNG TỔNG HỢP QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Thông tin minh họa cho:

- Nam, 40 tuổi.
- Nhân viên văn phòng.
- Phí bảo hiểm: 12.000.000 đồng/năm.
- Thời gian đóng phí: 05 năm.
- Lãi suất minh họa: 4%/năm.

Chỉ tiêu	Giá trị
Quyền lợi tử vong năm đầu tiên	
Quyền lợi tử vong tối đa trong thời hạn hợp đồng	
Quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn	
Quyền lợi bệnh hiểm nghèo (nếu có)	
Quyền lợi chăm sóc sức khỏe (nếu có)	
Quyền lợi đáo hạn dự kiến	
Giá trị hoàn lại năm thứ 5	
Giá trị hoàn lại năm thứ 10	



Giá trị hoàn lại năm thứ 15	
Giá trị hoàn lại năm thứ 20	
Giá trị tài khoản hợp đồng năm thứ 5	
Giá trị tài khoản hợp đồng năm thứ 10	
Giá trị tài khoản hợp đồng năm thứ 15	
Giá trị tài khoản hợp đồng năm thứ 20	

III. BẢNG TỔNG HỢP QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Năm hợp đồng	Tổng phí đã đóng lũy kế (đồng)	Giá trị hoàn lại (đồng)	Giá trị tài khoản (đồng)	Quyền lợi tử vong (đồng)
1				
2				
3				
4				
5				
10				
15				
20				



V. ĐÁNH GIÁ HIỆU QUẢ TÀI CHÍNH

STT	Chỉ tiêu	Giá trị
1	Tổng phí bảo hiểm đóng trong 05 năm	
2	Tổng số tiền nhận được khi đáo hạn	
3	Chênh lệch giữa giá trị đáo hạn và tổng phí đóng	
4	Tỷ lệ hoàn vốn (Giá trị đáo hạn/Tổng phí đã đóng)	
5	Thời điểm giá trị hoàn lại bằng tổng phí đã đóng	
6	Các chi phí khấu trừ trong thời gian hợp đồng	

VI. CAM KẾT CỦA DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM

Doanh nghiệp bảo hiểm cam kết các thông tin, số liệu, bảng minh họa và tài liệu cung cấp là trung thực, chính xác, phù hợp với quy tắc, điều khoản sản phẩm đã được cơ quan có thẩm quyền phê chuẩn và chịu trách nhiệm trước pháp luật về các nội dung đã cung cấp.