

HUỶNH THẾ DU
NGUYỄN XUÂN THÀNH

HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ

Câu hỏi thảo luận:

1. Nếu chị Ba quyết định ký vào hợp đồng bảo hiểm và đóng phí theo hình thức hàng năm thì tính bình quân năm chị được hưởng suất sinh lợi kỳ vọng là bao nhiêu? (Giả định rằng sẽ không có bất cứ rủi ro nào về sức khỏe xảy ra đối với chị Ba trong thời hạn của hợp đồng bảo hiểm.)
2. Giả sử một khoản đầu tư với kỳ hạn và rủi ro tương đương với kỳ hạn của hợp đồng bảo hiểm có lợi suất hàng năm là 8%.
 - a. Anh/chị giải thích như thế nào về sự khác nhau giữa con số 8% và đáp số tìm được trong câu 1?
 - b. Tính giá trị hiện tại (PV) của ngân lưu trong hợp đồng bảo hiểm giáo dục với suất chiết khấu 8%/năm. Ý nghĩa kinh tế của giá trị hiện tại vừa tính được là gì?
3. Chị Ba được anh Bình cho biết rằng chị có thể tùy chọn hình thức trả phí: hàng năm, 6 tháng, 3 tháng hay hàng tháng. Chị Ba hiện gặp khó khăn trong việc trả phí 6.250.000 VNĐ vào đầu mỗi năm. Chị biết rằng nếu đi vay nóng, chị sẽ phải trả lãi suất 3%/tháng. Còn nếu gửi tiết kiệm, thì chị Ba được hưởng lãi suất 0,5%/tháng. Hình thức trả phí nào là có lợi cho chị Ba nhất?

Lưu ý:

- Bài viết trả lời câu hỏi (1) và (2) tối đa 350 chữ (không kể phụ lục tính toán).
- Câu 3 không cần nộp bài làm.
- Nộp bản điện tử bài viết trước 8:20 sáng thứ 2, ngày 25/02/2013; bản giấy in nộp cuối buổi học.

Câu hỏi tình huống này do Huỳnh Thế Du và Nguyễn Xuân Thành, giảng viên Chương trình Giảng dạy Kinh tế Fulbright biên soạn. Các nghiên cứu tình huống của Chương trình Giảng dạy Kinh tế Fulbright được sử dụng làm tài liệu cho thảo luận trên lớp học, chứ không phải để đưa ra khuyến nghị chính sách.