

## BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SUN - SỐNG SÁNG

**Bên mua bảo hiểm:** ANH A

Địa chỉ liên hệ:

CMND/CCCD/Hộ chiếu/Giấy phép ĐKKD:

**Người được bảo hiểm:** ANH A

Địa chỉ liên hệ:

CMND/CCCD/Hộ chiếu:

**Mối quan hệ giữa Người được bảo hiểm với Bên mua bảo hiểm:**

- 5 quỹ đầu tư khác biệt và đẳng cấp giúp tối ưu dòng tiền.
- 4 quyền điều chỉnh linh hoạt kế hoạch đầu tư và bảo vệ.
- 3 khoản thưởng hấp dẫn với điều kiện nhận thưởng dễ dàng.
- Đảm bảo nhận từ 2.500.000.000 đồng khi Người được bảo hiểm tử vong/ Thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

Người lập: Thái Minh Đệ

Mã số: FN16

Ngày lập: 12/01/2023

Chi nhánh/Văn phòng: Product team

Địa chỉ:

Điện thoại: 09087655123

Địa chỉ Email: de.thai@sunlife.com



# THÔNG TIN HỢP ĐỒNG

Bên mua bảo hiểm: Anh A

Tuổi: 35

Giới tính: Nam

Nhóm nghề nghiệp: 1

Đơn vị tính: đồng

Người được bảo hiểm (NĐBH)	Ngày sinh	Tuổi - Giới tính	Nhóm nghề nghiệp	Sản phẩm bảo hiểm	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn bảo hiểm (Năm) <sup>(*)</sup>	Phí bảo hiểm năm
Anh A	12/01/1988	35 - Nam	1	SUN - Sóng Sáng	2.500.000.000	50	30.000.000

	Quý	Nửa năm	Năm
Phí bảo hiểm cơ bản (1)	7.500.000	15.000.000	30.000.000
Phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung (2)	0	0	0
Phí bảo hiểm định kỳ (3) = (1) + (2)	7.500.000	15.000.000	30.000.000
Phí bảo hiểm đóng thêm dự kiến (4)	0	0	0
Phí bảo hiểm định kỳ dự kiến = (3) + (4)	<input type="radio"/> 7.500.000	<input type="radio"/> 15.000.000	<input type="radio"/> 30.000.000

## Ghi chú:

- (\*) Thời hạn đóng phí bằng Thời hạn bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 5, tùy thuộc vào nhu cầu tích lũy và bảo vệ của mình. Việc giảm/tạm ngưng đóng phí trong thời gian dài có thể dẫn đến hợp đồng mất hiệu lực do Giá trị tài khoản không đủ khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng (đặc biệt khi Bên mua bảo hiểm tham gia nhiều sản phẩm bổ sung hoặc Người được bảo hiểm có mức Phí bảo hiểm rủi ro cao ở các độ tuổi lớn; hoặc Bên mua bảo hiểm thực hiện rút tiền từ Giá trị tài khoản). Ngoài ra, các Khoản thưởng giúp gia tăng Giá trị tài khoản sẽ được đảm bảo khi Bên mua bảo hiểm đóng đầy đủ phí bảo hiểm thỏa điều kiện nhận thưởng theo quy định.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

Tỷ lệ đầu tư là tỷ lệ phần trăm mà Bên mua bảo hiểm chỉ định để phân bổ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi trừ Phí ban đầu (nếu có) vào (các) Quỹ liên kết đơn vị.

<b>Quỹ liên kết đơn vị</b>	<b>Phí bảo hiểm cơ bản</b>	<b>Phí bảo hiểm đóng thêm</b>
Quỹ Tăng Trưởng	0%	0%
Quỹ Tối Ưu	0%	0%
Quỹ Đăng Cấp	80%	0%
Quỹ Cân Bằng	0%	0%
Quỹ Bền Vững	20%	100%

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Sản phẩm bảo hiểm	Sự kiện bảo hiểm	Giá trị chi trả (đồng)	Ghi chú
<b>Người được bảo hiểm: Anh A</b>			
<b>SUN - Sống Sáng</b>	Tử vong	- Trước Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 70 của Người được bảo hiểm: 2.500.000.000 + Giá trị tài khoản; - Kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 70 của Người được bảo hiểm: Giá trị lớn hơn giữa 2.500.000.000 và Giá trị tài khoản.	
	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV)	2.500.000.000 + Giá trị tài khoản.	Nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong thời gian hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và trước Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 66 của Người được bảo hiểm.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

Lưu ý:

- Sun Life Việt Nam sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm cho các trường hợp loại trừ được quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm chính và (các) sản phẩm bổ sung (nếu có).
- Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm phải kê khai thông tin đầy đủ, trung thực và thông báo khi có thay đổi các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm chính và (các) sản phẩm bổ sung (nếu có). Việc kê khai thông tin không đúng hoặc không đầy đủ sẽ dẫn đến rủi ro không được Sun Life Việt Nam chi trả Quyền lợi bảo hiểm.
- Chi tiết về quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm và các nội dung về điều khoản loại trừ được quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm chính và (các) sản phẩm bổ sung (nếu có) và được đăng tải tại [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn).

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm	Phí bảo hiểm đóng thêm	Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung hàng năm	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV (1) đảm bảo	Minh họa tại mức tỷ suất đầu tư dự kiến cao (Không đảm bảo)				Rút từ Giá trị tài khoản (5)
					Các khoản thưởng (2)	Giá trị tài khoản (3)	Giá trị hoàn lại (4)	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV (1)	
1/35	30.000	-	-	2.500.000	1.500	5.183	-	2.505.183	-
2/36	30.000	-	-	2.500.000	-	12.006	-	2.512.007	-
3/37	30.000	-	-	2.500.000	-	25.409	-	2.525.409	-
4/38	30.000	-	-	2.500.000	-	50.743	23.743	2.550.743	-
5/39	30.000	-	-	2.500.000	1.260	78.810	53.310	2.578.810	-
6/40	30.000	-	-	2.500.000	-	108.861	84.861	2.608.861	-
7/41	30.000	-	-	2.500.000	-	140.646	119.645	2.640.645	-
8/42	30.000	-	-	2.500.000	-	174.256	159.256	2.674.256	-
9/43	30.000	-	-	2.500.000	-	209.768	200.768	2.709.768	-
10/44	30.000	-	-	2.500.000	24.106	271.394	271.395	2.771.395	-
11/45	30.000	-	-	2.500.000	-	313.019	313.019	2.813.019	-
12/46	30.000	-	-	2.500.000	-	357.058	357.057	2.857.057	-
13/47	30.000	-	-	2.500.000	-	403.662	403.662	2.903.662	-
14/48	30.000	-	-	2.500.000	-	452.969	452.969	2.952.969	-
15/49	30.000	-	-	2.500.000	13.950	519.027	519.027	3.019.027	-
16/50	30.000	-	-	2.500.000	-	575.189	575.189	3.075.189	-
17/51	30.000	-	-	2.500.000	-	634.363	634.362	3.134.362	-
18/52	30.000	-	-	2.500.000	-	696.620	696.619	3.196.619	-
19/53	30.000	-	-	2.500.000	-	761.960	761.960	3.261.960	-
20/54	30.000	-	-	2.500.000	56.965	887.403	887.402	3.387.402	-
<b>Tổng</b>	<b>600.000</b>	-	-		<b>97.780</b>				

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

# MINH HỌA QUYỀN LỢI SẢN PHẨM CHÍNH

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm	Phí bảo hiểm đóng thêm	Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung hàng năm	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV (1) đảm bảo	Minh họa tại mức tỷ suất đầu tư dự kiến thấp (Không đảm bảo)				Rút từ Giá trị tài khoản (5)
					Các khoản thưởng (2)	Giá trị tài khoản (3)	Giá trị hoàn lại (4)	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV (1)	
1/35	30.000	-	-	2.500.000	1.500	4.707	-	2.504.707	-
2/36	30.000	-	-	2.500.000	-	10.611	-	2.510.611	-
3/37	30.000	-	-	2.500.000	-	22.248	-	2.522.248	-
4/38	30.000	-	-	2.500.000	-	44.228	17.228	2.544.228	-
5/39	30.000	-	-	2.500.000	1.135	67.109	41.609	2.567.109	-
6/40	30.000	-	-	2.500.000	-	90.084	66.084	2.590.084	-
7/41	30.000	-	-	2.500.000	-	112.717	91.716	2.612.716	-
8/42	30.000	-	-	2.500.000	-	134.951	119.952	2.634.952	-
9/43	30.000	-	-	2.500.000	-	156.709	147.709	2.656.709	-
10/44	30.000	-	-	2.500.000	22.833	200.764	200.764	2.700.764	-
11/45	30.000	-	-	2.500.000	-	221.754	221.754	2.721.754	-
12/46	30.000	-	-	2.500.000	-	242.099	242.098	2.742.098	-
13/47	30.000	-	-	2.500.000	-	261.737	261.737	2.761.737	-
14/48	30.000	-	-	2.500.000	-	280.584	280.584	2.780.584	-
15/49	30.000	-	-	2.500.000	9.301	307.802	307.802	2.807.802	-
16/50	30.000	-	-	2.500.000	-	324.797	324.798	2.824.798	-
17/51	30.000	-	-	2.500.000	-	340.483	340.484	2.840.484	-
18/52	30.000	-	-	2.500.000	-	354.663	354.663	2.854.663	-
19/53	30.000	-	-	2.500.000	-	367.059	367.059	2.867.059	-
20/54	30.000	-	-	2.500.000	45.610	423.053	423.053	2.923.053	-
<b>Tổng</b>	<b>600.000</b>	-	-		<b>80.378</b>				

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

# MINH HỌA CHI TIẾT GIÁ TRỊ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm được phân bổ					Giá trị quỹ minh họa tại mức tỷ suất đầu tư dự kiến cao (Không đảm bảo)				
	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Tối Ưu	Quỹ Đăng Cấp	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Bền Vững	Quỹ Tăng Trưởng (8,7%)	Quỹ Tối Ưu (8,7%)	Quỹ Đăng Cấp (8,7%)	Quỹ Cân Bằng (7,5%)	Quỹ Bền Vững (6,0%)
1/35	-	-	8.400	-	2.100	-	-	4.167	-	1.016
2/36	-	-	9.600	-	2.400	-	-	9.667	-	2.339
3/37	-	-	14.400	-	3.600	-	-	20.480	-	4.929
4/38	-	-	22.800	-	5.700	-	-	40.939	-	9.804
5/39	-	-	22.800	-	5.700	-	-	63.700	-	15.110
6/40	-	-	24.000	-	6.000	-	-	88.166	-	20.695
7/41	-	-	24.000	-	6.000	-	-	114.153	-	26.493
8/42	-	-	24.000	-	6.000	-	-	141.746	-	32.510
9/43	-	-	24.000	-	6.000	-	-	171.020	-	38.748
10/44	-	-	24.000	-	6.000	-	-	221.772	-	49.622
11/45	-	-	24.000	-	6.000	-	-	256.427	-	56.592
12/46	-	-	24.000	-	6.000	-	-	293.233	-	63.825
13/47	-	-	24.000	-	6.000	-	-	332.331	-	71.331
14/48	-	-	24.000	-	6.000	-	-	373.851	-	79.118
15/49	-	-	24.000	-	6.000	-	-	429.434	-	89.593
16/50	-	-	24.000	-	6.000	-	-	477.104	-	98.085
17/51	-	-	24.000	-	6.000	-	-	527.514	-	106.849
18/52	-	-	24.000	-	6.000	-	-	580.742	-	115.878
19/53	-	-	24.000	-	6.000	-	-	636.808	-	125.152
20/54	-	-	24.000	-	6.000	-	-	743.503	-	143.900

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21



# MINH HỌA CHI TIẾT GIÁ TRỊ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm được phân bổ					Giá trị quỹ minh họa tại mức tỷ suất đầu tư dự kiến thấp (Không đảm bảo)				
	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Tối Ưu	Quỹ Đăng Cấp	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Bền Vững	Quỹ Tăng Trưởng (1,2%)	Quỹ Tối Ưu (1,2%)	Quỹ Đăng Cấp (1,2%)	Quỹ Cân Bằng (2,0%)	Quỹ Bền Vững (3,0%)
1/35	-	-	8.400	-	2.100	-	-	3.752	-	955
2/36	-	-	9.600	-	2.400	-	-	8.450	-	2.161
3/37	-	-	14.400	-	3.600	-	-	17.705	-	4.543
4/38	-	-	22.800	-	5.700	-	-	35.175	-	9.053
5/39	-	-	22.800	-	5.700	-	-	53.303	-	13.806
6/40	-	-	24.000	-	6.000	-	-	71.452	-	18.632
7/41	-	-	24.000	-	6.000	-	-	89.270	-	23.447
8/42	-	-	24.000	-	6.000	-	-	106.715	-	28.236
9/43	-	-	24.000	-	6.000	-	-	123.727	-	32.982
10/44	-	-	24.000	-	6.000	-	-	158.260	-	42.504
11/45	-	-	24.000	-	6.000	-	-	174.491	-	47.263
12/46	-	-	24.000	-	6.000	-	-	190.163	-	51.936
13/47	-	-	24.000	-	6.000	-	-	205.230	-	56.507
14/48	-	-	24.000	-	6.000	-	-	219.630	-	60.954
15/49	-	-	24.000	-	6.000	-	-	240.525	-	67.277
16/50	-	-	24.000	-	6.000	-	-	253.364	-	71.433
17/51	-	-	24.000	-	6.000	-	-	265.145	-	75.338
18/52	-	-	24.000	-	6.000	-	-	275.721	-	78.942
19/53	-	-	24.000	-	6.000	-	-	284.886	-	82.173
20/54	-	-	24.000	-	6.000	-	-	327.812	-	95.241

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

## Ghi chú:

- (1) Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn được chi trả trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 66 của Người được bảo hiểm. Quyền lợi Tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn có thể thấp hơn số phí bảo hiểm đã đóng tại một số thời điểm, phụ thuộc vào kết quả đầu tư của (các) Quỹ liên kết đơn vị.
- (2) Bao gồm Quyền lợi Khởi đầu vững chắc, Thuởng duy trì hợp đồng và Thuởng đặc biệt:
- Quyền lợi Khởi đầu vững chắc bằng % Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng tại Ngày hiệu lực hợp đồng sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản tại Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng ngay sau khi Thời gian cân nhắc kết thúc theo bảng sau:

Số tiền bảo hiểm (Đồng)	Từ 1 tỷ đến dưới 1,5 tỷ	Từ 1,5 tỷ đến dưới 2 tỷ	Từ 2 tỷ trở lên
% Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng tại Ngày hiệu lực hợp đồng	3%	4%	5%

- Thuởng duy trì hợp đồng bằng 3,5% của giá trị trung bình của Giá trị tài khoản trong 60 tháng gần nhất sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản, với điều kiện trong thời gian xét thưởng:
  - + Tổng các khoản phí đóng (không bao gồm phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung, nếu có) phải bằng ít nhất 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng; và
  - + Tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

Thời gian xét thưởng là mỗi 5 Năm hợp đồng, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 1, 6, 11 và 16.

- Thuởng đặc biệt bằng % Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản tại các ngày trả thưởng bên dưới với điều kiện: (1) tổng các khoản phí đóng (không bao gồm phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung, nếu có) trong vòng 10 Năm hợp đồng trước các ngày trả thưởng phải bằng ít nhất 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng; và (2) tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản trong vòng 5 Năm hợp đồng trước các ngày trả thưởng không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

Ngày trả thưởng	Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 10	Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 20
% Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng	60%	110%

Các khoản thưởng sẽ được dùng để mua các Đơn vị quỹ theo Tỷ trọng giá trị quỹ tại Ngày định giá kế tiếp ngay sau các ngày trả thưởng.

- (3) Giá trị tài khoản: là tổng các Giá trị quỹ của Hợp đồng bảo hiểm, sau khi cộng các khoản thưởng và trừ các khoản rút tiền (nếu có).
- (4) Giá trị hoàn lại bằng Giá trị tài khoản tại Ngày định giá (ngày Sun Life Việt Nam tính Giá đơn vị quỹ) ngay sau ngày Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt trước thời hạn trừ Phí hủy hợp đồng (nếu có). Nếu hợp đồng bị chấm dứt sớm, Giá trị hoàn lại có thể thấp hơn số phí bảo hiểm đã đóng.
- (5) Số tiền rút đã bao gồm Phí rút từ Giá trị tài khoản (nếu có). Số tiền rút từ mỗi quỹ được giả định tương ứng với Tỷ trọng giá trị quỹ tại thời điểm rút tiền.

Trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên, nếu Bên mua bảo hiểm đóng đầy đủ Phí bảo hiểm định kỳ và không thực hiện Rút một phần Giá trị tài khoản, Hợp đồng bảo hiểm vẫn sẽ được duy trì hiệu lực dù Giá trị tài khoản không đủ để chi trả cho Khoản khấu trừ hàng tháng. Trong trường hợp này, Khoản khấu trừ hàng tháng chưa được khấu trừ trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên sẽ được xem là Khoản nợ và sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản khi Bên mua bảo hiểm đóng phí bảo hiểm.

Theo quy định của pháp luật, Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này chỉ minh họa quyền lợi đầu tư trong 20 năm. Trong các năm tiếp theo, nếu Bên mua bảo hiểm không yêu cầu chấm dứt hợp đồng bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng vẫn đủ để thanh toán Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng, Hợp đồng bảo hiểm vẫn tiếp tục duy trì hiệu lực với đầy đủ quyền lợi bảo hiểm và Giá trị tài khoản vẫn tiếp tục được đầu tư.

## 1. Thông tin về các Quỹ liên kết đơn vị

Các Quỹ liên kết đơn vị	Mục tiêu đầu tư	Danh mục tài sản đầu tư	Mức tối thiểu	Mức tối đa	Mức độ rủi ro và Lợi nhuận dự kiến
Quỹ Tăng Trưởng	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn	Chứng khoán chưa niêm yết và chứng khoán niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam	75%	100%	Cao
		Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...)	0%	25%	
Quỹ Tối Ưu	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam thuộc các lĩnh vực nền tảng của nền kinh tế, đóng góp chủ đạo cho GDP trong dài hạn	Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam thuộc các lĩnh vực công nghiệp, vật liệu, công nghệ thông tin và hàng tiêu dùng	90%	100%	Cao
		Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...)	0%	10%	

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

Các Quỹ liên kết đơn vị	Mục tiêu đầu tư	Danh mục tài sản đầu tư	Mức tối thiểu	Mức tối đa	Mức độ rủi ro và Lợi nhuận dự kiến
Quỹ Đăng Cấp	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam đối với các doanh nghiệp đã đạt giới hạn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài	Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng tốt, đáp ứng 3 tiêu chí: + có giá trị vốn hóa tối thiểu 2.000 tỷ Đồng Việt Nam, + giá trị giao dịch trung bình hàng ngày tối thiểu 10 tỷ Đồng Việt Nam trong 3 tháng gần nhất, + tỷ lệ cổ phiếu nhà đầu tư nước ngoài còn có thể mua là thấp hơn 5% và giá trị không quá 500 tỷ Đồng Việt Nam.	90%	100%	Cao
		Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...)	0%	10%	
Quỹ Cân Bằng	Tạo ra sự phối hợp cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam	35%	65%	Trung bình
		Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...)	35%	65%	
Quỹ Bền Vững	Tạo thu nhập ổn định song song với bảo toàn vốn trung và dài hạn	Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...)	0%	100%	Thấp

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

- Mỗi Quỹ liên kết đơn vị sẽ được chia thành nhiều Đơn vị quỹ có giá trị bằng nhau.
- Giá đơn vị quỹ được xác định bằng cách lấy Giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết đơn vị chia cho số lượng Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị đó tại Ngày định giá và được công bố trên website [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn). Định kỳ định giá đơn vị quỹ tối thiểu là 1 lần/tuần.
- Giá đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị có thể tăng hoặc giảm. Giá trị tài khoản có thể thấp hơn số phí bảo hiểm đã đóng và phụ thuộc vào kết quả đầu tư của (các) Quỹ liên kết đơn vị. Kết quả đầu tư của (các) Quỹ liên kết đơn vị có thể cho kết quả âm và **KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM BẢO**.
- Sun Life Việt Nam được phép áp dụng các biện pháp dưới đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi bảo vệ của khách hàng:
  - Thay đổi tên của (các) Quỹ liên kết đơn vị;
  - Đóng (các) Quỹ liên kết đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang Quỹ liên kết đơn vị mới có cùng mục tiêu đầu tư;
  - Chia tách và/hoặc sáp nhập các Quỹ liên kết đơn vị hiện tại để giúp việc quản lý Quỹ liên kết đơn vị được hiệu quả hơn;
  - Ngừng định giá Đơn vị quỹ và các giao dịch liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán và/hoặc Trung tâm giao dịch chứng khoán mà (các) Quỹ liên kết đơn vị đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch;
  - Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và quy định của pháp luật.
- Tỷ suất đầu tư thực tế

Tỷ suất đầu tư thực tế hàng năm của các Quỹ			
Năm	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Bền Vững
2020	28,0%	16,9%	3,7%
2021	44,0%	27,2%	7,2%

Các chỉ số đầu tư		
Năm	VN Index	Lãi suất trái phiếu chính phủ kỳ hạn 10 năm
2020	14,9%	2,9%
2021	35,7%	2,1%

- Phí bảo hiểm cơ bản:** khoản phí bảo hiểm được Bên mua bảo hiểm lựa chọn tại thời điểm tham gia bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên.
- Phí bảo hiểm đóng thêm:** khoản phí do Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đã đóng đủ Phí bảo hiểm định kỳ của Năm hợp đồng hiện tại. Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không vượt quá 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng. Sun Life Việt Nam có thể dừng nhận Phí bảo hiểm đóng thêm hoặc thay đổi mức tối đa này nhưng không vượt quá quy định của pháp luật hiện hành.
- Phí bảo hiểm được phân bổ:** tổng phí bảo hiểm được phân bổ vào (các) Quỹ liên kết đơn vị trừ Phí ban đầu (nếu có).
- Phí ban đầu:** khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm thu được tại mỗi lần đóng phí trước khi được phân bổ vào (các) Quỹ liên kết đơn vị. Phí ban đầu được khấu trừ theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4 - 5	6+
Phí bảo hiểm cơ bản	70%	60%	40%	5%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	5%	5%	5%	0%

- Phí bảo hiểm rủi ro:** khoản phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo hợp đồng. Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro được xác định theo Số tiền bảo hiểm rủi ro, tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm và sẽ tăng theo tuổi của Người được bảo hiểm tại mỗi Ngày kỷ niệm năm hợp đồng.
- Phí quản lý hợp đồng:** khoản phí được khấu trừ hàng tháng để chi trả cho việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm.

Phí quản lý hợp đồng bằng 40.000 đồng/tháng trong năm 2023 và tự động tăng 2.000 đồng mỗi năm dương lịch sau đó. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng không vượt quá 60.000 đồng/tháng.

- Phí quản lý quỹ** được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý (các) Quỹ liên kết đơn vị. Phí quản lý quỹ được tính trên tổng giá trị tài sản của mỗi Quỹ liên kết đơn vị và được khấu trừ trước khi tính Giá trị tài sản ròng của mỗi Quỹ liên kết đơn vị vào mỗi Ngày định giá. Phí quản lý quỹ không vượt quá tỷ lệ sau:

Quỹ liên kết đơn vị	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Tối Ưu	Quỹ Đăng Cấp	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Bền Vững
Phí quản lý quỹ	2,5%/năm	2,10%/năm	2,10%/năm	2,25%/năm	1,85%/năm

- 8. Phí chuyển đổi quỹ:** phí phát sinh khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu chuyển đổi quỹ. Trong mỗi Năm hợp đồng, Sun Life Việt Nam sẽ miễn Phí chuyển đổi quỹ cho 6 lần chuyển đổi đầu tiên, kể từ lần chuyển đổi quỹ thứ 7 trở đi, Phí chuyển đổi quỹ là 50.000 đồng/lần.
- 9. Phí rút tiền:** khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản. Phí rút tiền bằng 2% của số tiền rút, tối đa là 200.000 đồng. Miễn Phí rút tiền từ Năm hợp đồng thứ 6 trở đi.
- 10. Phí hủy hợp đồng:** khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi hủy hợp đồng trước hạn. Phí hủy hợp đồng được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm như sau:

Năm hợp đồng	1 - 3	4	5	6	7	8	9	10+
Phí hủy hợp đồng (% Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng)	100%	90%	85%	80%	70%	50%	30%	0%

*Lưu ý: Các khoản phí nêu trên không được bảo đảm và có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính. Mọi thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận sẽ được thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 3 tháng trước thời điểm áp dụng*



## CHI TIẾT CÁC LOẠI PHÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm	Phí bảo hiểm đóng thêm <sup>(1)</sup>	Phí ban đầu	Phí quản lý hợp đồng	Phí bảo hiểm rủi ro <sup>(2)</sup>
1/35	30.000	-	21.000	480	5.425
2/36	30.000	-	18.000	504	5.800
3/37	30.000	-	12.000	528	6.225
4/38	30.000	-	1.500	552	6.700
5/39	30.000	-	1.500	576	7.250
6/40	30.000	-	-	600	7.875
7/41	30.000	-	-	624	8.550
8/42	30.000	-	-	648	9.275
9/43	30.000	-	-	672	10.075
10/44	30.000	-	-	696	10.925
11/45	30.000	-	-	720	11.825
12/46	30.000	-	-	720	12.800
13/47	30.000	-	-	720	13.825
14/48	30.000	-	-	720	14.925
15/49	30.000	-	-	720	16.150
16/50	30.000	-	-	720	17.500
17/51	30.000	-	-	720	19.075
18/52	30.000	-	-	720	20.825
19/53	30.000	-	-	720	22.825
20/54	30.000	-	-	720	25.025

(1) Trường hợp Phí bảo hiểm đóng thêm được đóng trước khi kết thúc Thời gian cân nhắc, Phí bảo hiểm đóng thêm trừ Phí ban đầu (nếu có) chỉ được phân bổ sau khi kết thúc Thời gian cân nhắc và được dùng để mua (các) Đơn vị quỹ của Hợp đồng bảo hiểm theo Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá ngay sau khi kết thúc Thời gian cân nhắc. Trường hợp Phí bảo hiểm đóng thêm được đóng sau Thời gian cân nhắc, Phí bảo hiểm đóng thêm trừ Phí ban đầu (nếu có) được dùng để mua các Đơn vị quỹ của Hợp đồng bảo hiểm theo Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá ngay sau ngày Sun Life Việt Nam nhận được Phí bảo hiểm đóng thêm.

(2) Tại mức tỷ suất đầu tư dự kiến cao

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

1. **Đầu tư thêm**
2. **Thay đổi Tỷ lệ đầu tư**
3. **Rút một phần Giá trị tài khoản** bất cứ lúc nào
4. **Chuyển đổi quỹ**
5. **Đóng phí linh hoạt** từ Năm hợp đồng thứ 5
6. **Thay đổi Số tiền bảo hiểm** từ Năm hợp đồng thứ 3
7. **Tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định** khi xảy ra một trong các sự kiện làm gia tăng trách nhiệm tài chính (kết hôn, sinh con/nhận con nuôi, con vào cấp 1, 2, 3 hoặc đại học, vợ/chồng của Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn).
8. **Tham gia thêm, hoặc chấm dứt hiệu lực (các) sản phẩm bổ sung**

## TÓM TẮT CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ

### 1. Loại trừ trong trường hợp tử vong

- Hành động tự tử trong vòng 2 năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (nếu có);
- Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm, hoặc Người thụ hưởng;
- Tử vong do bị thi hành án tử hình;
- Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS, các bệnh có liên quan đến AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS;
- Bệnh có sẵn.

### 2. Loại trừ trong trường hợp Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

- Sử dụng chất kích thích, ma túy, hoặc cố tình tự gây thương tích;
- Chiến tranh hoặc các hoạt động gây chiến;
- Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm, hoặc Người thụ hưởng;
- Phục vụ cho quân đội vào thời gian chiến tranh;
- Tham gia các môn thể thao nguy hiểm;
- Tham gia các hoạt động hàng không, trừ trường hợp Người được bảo hiểm là hành khách, đi trên các chuyến bay thương mại với các lịch trình thường xuyên trên các tuyến đường đã được xác lập;
- Điều trị nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ;
- Hành vi phạm tội hoặc cố tình tham gia vào các hành vi phạm tội, hoặc hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Bệnh có sẵn.

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21

Tôi, **Bên mua bảo hiểm**, ký tên vào Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, cam kết rằng đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với những nội dung đề cập sau đây:

1. Tôi đã được Tư vấn Tài chính của Sun Life Việt Nam giải thích đầy đủ và hiểu rõ về Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm và các nội dung về điều khoản loại trừ của sản phẩm SUN - Sống Sáng và các sản phẩm bổ sung (nếu có).
2. Tôi hiểu rằng tham gia Hợp đồng bảo hiểm SUN - Sống Sáng là một cam kết dài hạn. Tôi không nên duy trì Hợp đồng bảo hiểm chỉ trong thời gian ngắn hạn vì các khoản phí có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.
3. Tôi đã đánh giá tất cả các quyền lợi theo Hợp đồng bảo hiểm của mình, hiểu rõ cách phân bổ phí bảo hiểm, các khoản phí khấu trừ hàng tháng và ảnh hưởng của các khoản phí này đối với các quyền lợi của Hợp đồng bảo hiểm.
4. Tôi chắc chắn rằng Hợp đồng bảo hiểm này đáp ứng được các nhu cầu và khả năng tài chính của mình. Nếu tôi muốn được cung cấp thêm thông tin hoặc làm rõ thêm về sản phẩm, tôi có thể liên hệ Tư vấn Tài chính hoặc đường dây nóng của Sun Life Việt Nam.
5. Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này được tính toán dựa trên điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức rủi ro chuẩn và Phí bảo hiểm được đóng theo định kỳ năm. Tôi có thể yêu cầu Tư vấn Tài chính cung cấp Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm theo định kỳ đóng phí thực tế lựa chọn.
6. Giá trị tài khoản thực tế của Hợp đồng bảo hiểm tùy thuộc vào kết quả đầu tư thực tế, phí bảo hiểm thực đóng, định kỳ đóng phí thực tế, số tiền rút thực tế, Phí bảo hiểm rủi ro thực tế, phí bảo hiểm thực tế của (các) sản phẩm bổ sung (nếu có) và có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản được thể hiện trong Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này. Kết quả đầu tư của (các) Quỹ liên kết đơn vị không được đảm bảo.
7. Hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực khi Phí bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ và đúng hạn trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên hoặc khi Giá trị tài khoản nhỏ hơn Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý hợp đồng và phí bảo hiểm thực tế của (các) sản phẩm bổ sung (nếu có) hàng tháng.
8. Lạm phát có thể dẫn đến việc trượt giá đối với các số liệu được thể hiện trong Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm.
9. Phí bảo hiểm được đóng bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản, hoặc phương thức khác theo thỏa thuận giữa Sun Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm tại từng thời điểm. Trong trường hợp được sự chấp thuận của Bộ Tài chính, Sun Life Việt Nam có thể thay đổi mức phí của (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung, mức phí mới chỉ được áp dụng vào Ngày kỷ niệm hợp đồng và Sun Life Việt Nam sẽ thông báo trước 03 tháng cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản.
10. Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và không được xem như là Hợp đồng bảo hiểm hay đề nghị giao kết hợp đồng.

Ngày..... Tháng..... Năm.....

[Họ và tên Bên mua bảo hiểm (viết bằng chữ thường)]

Tôi, **Tư vấn Tài chính**, ký tên vào Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, cam kết rằng đã phân tích nhu cầu tài chính, tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp và giải thích Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm và các nội dung về điều khoản loại trừ của sản phẩm SUN - Sống Sáng và các sản phẩm bổ sung (nếu có) với Bên mua bảo hiểm một cách đầy đủ, rõ ràng, cụ thể và trung thực. Tôi xác nhận chữ ký trên đây được ký trước sự chứng kiến của tôi và theo sự hiểu biết của tôi, đó là chữ ký của Bên mua bảo hiểm.

Ngày..... Tháng..... Năm.....

[Họ và tên Tư vấn tài chính (viết bằng chữ thường)]

**KHÁCH HÀNG ĐƯỢC HƯỞNG TOÀN BỘ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀ CHỊU MỌI RỦI RO ĐẦU TƯ**

Phiên bản: 20210401

12/01/2023 16:12:21