

HƯỞNG TRÍ SUN LIFE

An toàn trong hiện tại,
thư thái cho tương lai





Nghỉ hưu sẽ là khoảng thời gian có ý nghĩa khác nhau với mỗi người. Với bạn, nghỉ hưu là cơ hội để tận hưởng cuộc sống, dành nhiều thời gian cho gia đình, bạn bè và thực hiện những ước mơ mà bạn đã ấp ủ từ lâu.

Hãy cùng đội ngũ quản lý tài chính chuyên nghiệp của **Hưu Trí Sun Life** xây dựng kế hoạch tiết kiệm ngay từ bây giờ để đảm bảo tuổi hưu sẽ là khoảng thời gian tuyệt vời trong cuộc đời của bạn.

THAM GIA HƯU TRÍ, BẠN SẼ NHẬN ĐƯỢC CÁC CHÍNH SÁCH ƯU ĐÃI VỀ THUẾ

- Đóng góp của Doanh nghiệp cho Người lao động sẽ được tính vào chi phí theo quy định của pháp luật cho Doanh nghiệp.
- Đóng góp của Doanh nghiệp và người lao động sẽ được khấu trừ ra khỏi thu nhập tính thuế với mức khấu trừ lên đến 12 triệu đồng/năm.

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN LÀ GÌ

Quỹ hưu trí tự nguyện là quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm Hưu trí tự nguyện, sau khi trừ đi Chi phí ban đầu, Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ hưu trí tự nguyện được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Sun Life Việt Nam.

$$\text{Quỹ Hưu trí tự nguyện} = \text{Phí bảo hiểm Hợp đồng bảo hiểm Hưu trí tự nguyện} - \left[\begin{array}{c} \text{Chi phí ban đầu} \\ + \\ \text{Chi phí bảo hiểm rủi ro} \\ + \\ \text{Chi phí quản lý hợp đồng} \end{array} \right] + \text{Lãi}$$

Chiến lược của Sun Life Việt Nam là đầu tư vào danh mục gồm những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có tính an toàn cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính cho thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

Lãi suất đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện được cập nhật trên trang thông tin điện tử của Sun Life Việt Nam www.sunlife.com.vn.

LƯU Ý

Khách hàng cần kê khai đầy đủ, chính xác, trung thực tất cả các thông tin cần thiết để Sun Life Việt Nam đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm. Việc vi phạm nghĩa vụ kê khai trung thực có thể sẽ dẫn đến việc từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm, tùy từng trường hợp.

Giao kết hợp đồng Bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không được rút trước Giá trị tài khoản hưu trí trừ các trường hợp sau đây:



Người được bảo hiểm bị suy giảm khả năng lao động 61% trở lên theo quy định của pháp luật hiện hành.



Người được bảo hiểm mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật.



Người được bảo hiểm là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài.



QUYỀN LỢI CỦA HƯU TRÍ SUN LIFE

Đầu tư an toàn và hiệu quả với Lãi suất tối thiểu đảm bảo và Lãi suất ưu đãi

Lãi suất tối thiểu đảm bảo	Năm hợp đồng 1-5	Năm hợp đồng 6-10	Năm hợp đồng 10+
	5%	3%	2%
Lãi suất ưu đãi	Giá trị Tài khoản hưu trí 100 - <200 triệu đồng	Giá trị Tài khoản hưu trí 200 - <500 triệu đồng	Giá trị Tài khoản hưu trí ≥500 triệu đồng
	0,25%	0,50%	0,75%

Có thêm nguồn thu nhập bổ sung ổn định khi nghỉ hưu với Quyền lợi hưu trí

Được bảo vệ về tài chính trước các rủi ro trong cuộc sống với Quyền lợi bảo hiểm

Quyền lợi bảo hiểm *	Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	100 triệu đồng
----------------------	---	----------------

(*) Chi tiết về Quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng hưu trí.

Chủ động trong việc lập kế hoạch Hưu Trí Sun Life với các Quyền lợi tạm thời đóng tài khoản/ kích hoạt tài khoản, Quyền lợi chuyển Tài khoản hưu trí và Đóng góp linh hoạt



MINH HỌ QUYỀN LỢI HƯU TRÍ DÀNH CHO KHÁCH HÀNG LÀ NAM

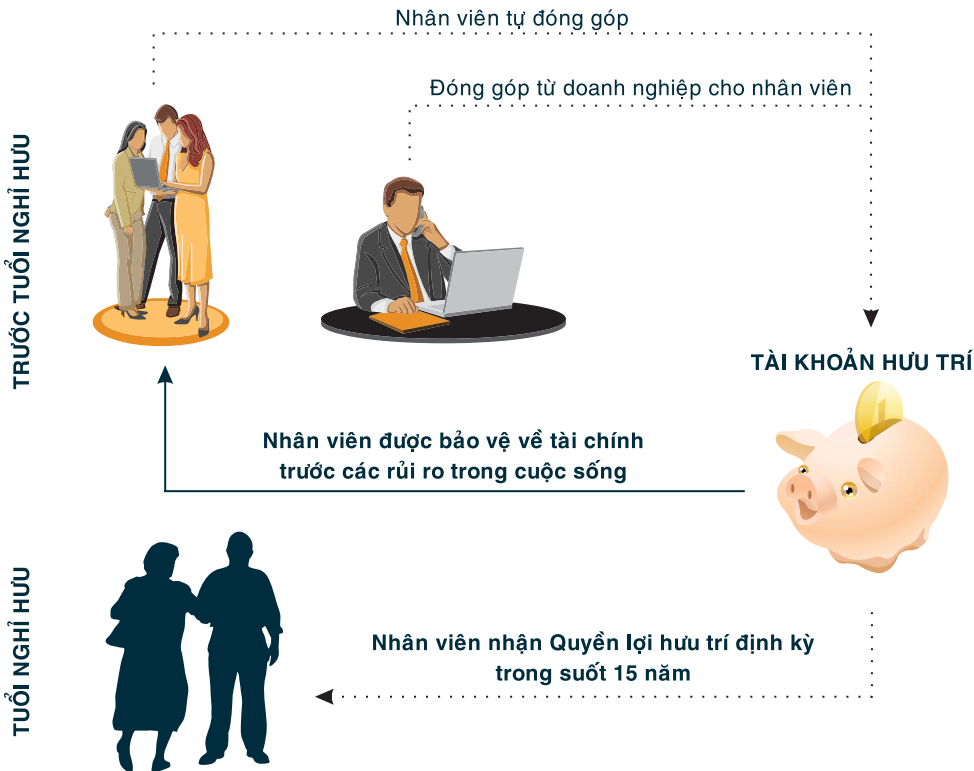
60



Vào ngày Khách hàng đạt đủ tuổi nghỉ hưu (theo quy định của pháp luật hiện hành), Quyền lợi hưu trí chi trả định kỳ trong suốt 15 năm để Khách hàng có thể độc lập tài chính tận hưởng cuộc sống hưu trí của mình.

Mức đóng góp	1 triệu đồng/ tháng	2 triệu đồng/ tháng	4 triệu đồng/ tháng
Tuổi			
	Tổng Giá trị Tài khoản hưu trí tại thời điểm nghỉ hưu (Đơn vị tính: ngàn đồng)		
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Quyền lợi hưu trí ước tính nhận được hàng năm trong suốt 15 năm (Đơn vị tính: ngàn đồng)		
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HƯU TRÍ SUN LIFE





MINH HỌA QUYỀN LỢI HƯU TRÍ DÀNH CHO KHÁCH HÀNG LÀ NỮ

55



Vào ngày Khách hàng đạt đủ tuổi nghỉ hưu (theo quy định của pháp luật hiện hành), Quyền lợi hưu trí chi trả định kỳ trong suốt 15 năm để Khách hàng có thể độc lập tài chính tận hưởng cuộc sống hưu trí của mình.

Mức đóng góp			
	1 triệu đồng/ tháng	2 triệu đồng/ tháng	4 triệu đồng/ tháng
Tuổi			
	Tổng Giá trị Tài khoản hưu trí tại thời điểm nghỉ hưu (Đơn vị tính: ngàn đồng)		
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Quyền lợi hưu trí ước tính nhận được hàng năm trong suốt 15 năm (Đơn vị tính: ngàn đồng)		
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

CÁC LOẠI CHI PHÍ VÀ KHÁI NIỆM CƠ BẢN

Chi phí ban đầu

Chi phí ban đầu áp dụng đối với Phí cơ bản và Phí đóng thêm. Chi phí ban đầu được khấu trừ trước khi được phân bổ vào Tài khoản hưu trí theo tỷ lệ sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	5	6+
% Phí cơ bản	10%	5%	5%	0%	0%	0%
Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% Phí đóng thêm	5%	3%	3%	3%	3%	0%

Chi phí bảo hiểm rủi ro

Chi phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí để đảm bảo việc chi trả Quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng hưu trí.

Chi phí chuyển tài khoản

Chi phí chuyển tài khoản được tính bằng phần trăm của Giá trị Tài khoản hưu trí được chuyển và thay đổi theo Năm hợp đồng như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5+
% Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển	5%	4%	3%	2%	1%

Chi phí quản lý hợp đồng

Chi phí quản lý hợp đồng hiện tại là 30.000 đồng/tháng, được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí để chi trả các chi phí liên quan đến việc quản lý và duy trì Hợp đồng hưu trí.

Chi phí quản lý quỹ

Chi phí quản lý quỹ hiện tại là 2%, được sử dụng để trang trải chi phí quản lý quỹ Hưu trí.



TÓM TẮT CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

1. Quyền lợi tử vong không áp dụng cho các trường hợp:

- Tự tử trong vòng 2 năm kể từ Ngày có hiệu lực;
- Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng phạm tội hoặc mưu toan phạm tội;
- Người được bảo hiểm chịu án tử hình;
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc các bệnh liên quan đến HIV/AIDS.

2. Quyền lợi thương tật toàn bộ vĩnh viễn không áp dụng cho các trường hợp:

- Tự gây thương tích;
- Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng phạm tội hoặc mưu toan phạm tội;
- Bạo động, dân biến, nội chiến hoặc hành động thù địch của các lực lượng có vũ trang;
- Bị thương tật hoặc bị tai nạn trước khi yêu cầu phát hành Hợp đồng hưu trí;
- Tham gia lực lượng hải quân, quân đội hoặc không quân, hoặc bất kỳ hoạt động hoặc nhiệm vụ chiến đấu nào;
- Tham gia các loại hình thể thao hoặc hoạt động mạo hiểm;
- Người được bảo hiểm bay hoặc thực hiện bất kỳ hoạt động hàng không nào khác trừ khi là hành khách;
- Sử dụng trái phép bất kỳ thức uống có cồn hoặc chất kích thích;
- Nổ hoặc phóng xạ từ các loại vũ khí hạt nhân, nguyên tử.



Hưu Trí Sun Life giúp Khách hàng xây dựng kế hoạch tiết kiệm cho một cuộc sống đầy đủ, an nhàn khi nghỉ hưu.

Độ tuổi tham gia kế hoạch HƯU TRÍ SUN LIFE	Từ đủ 18 tuổi và tối đa đến 69 tuổi
Thời hạn tích lũy	Tích lũy tới tuổi nghỉ hưu: Tuổi nghỉ hưu theo quy định của pháp luật lao động Có thể gia hạn đến 70 tuổi tùy theo lựa chọn của Khách hàng
Thời hạn chi trả	15 năm

Việc tham gia **Hưu trí Sun Life** không phải là điều kiện bắt buộc để Quý khách được thực hiện các hoạt động và/hoặc sử dụng dịch vụ của tổ chức/đơn vị phân phối sản phẩm bảo hiểm này. Nội dung giới thiệu này không phải là Hợp đồng hưu trí. Tất cả các điều kiện, quyền lợi của **Hưu trí Sun Life** sẽ được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng hưu trí. **Bảo hiểm Hưu Trí Sun Life** được cung cấp bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam.

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ
SUN LIFE VIỆT NAM**

Tầng 29, tòa nhà Vietcombank, 5 Công Trường Mê Linh
P. Bến Nghé, Q.1, TP. Hồ Chí Minh
Hotline: 1800 1786
Website: www.sunlife.com.vn

