

BẢO HIỂM HƯU TRÍ SUN LIFE

Mỗi ngày an tâm, tuổi vàng trọn vẹn



Bài toán nhân sự của doanh nghiệp hiện đại

Trong môi trường lao động liên tục biến động, doanh nghiệp đang đồng thời đối mặt với những thách thức mang tính cấu trúc:

- Áp lực giữ chân nhân tài ngày càng gia tăng:** Người lao động ngày nay không chỉ quan tâm đến mức lương, mà kỳ vọng các phúc lợi thể hiện sự cam kết lâu dài và trách nhiệm của doanh nghiệp đối với tương lai của họ.
- Chi phí tuyển dụng và đào tạo không ngừng leo thang:** Mỗi lần thay thế nhân sự không chỉ là chi phí tuyển mới, mà còn là sự đánh mất về thời gian, tri thức tích lũy và tính ổn định trong vận hành tổ chức.
- Lực lượng lao động dần già hóa:** Nhiều doanh nghiệp đang bước vào giai đoạn cần chủ động chuẩn bị kế hoạch nghỉ hưu của đội ngũ nhân sự chủ chốt, nhằm đảm bảo tính kế thừa và vận hành liên tục.
- Nhu cầu bảo vệ sức khỏe và an tâm tài chính ngày càng rõ nét:** Những lo ngại về chi phí y tế và khả năng đảm bảo tài chính sau nghỉ hưu tác động trực tiếp đến sự gắn bó, tinh thần và hiệu suất làm việc của người lao động.

Phúc lợi về hưu trí đang nổi lên như một xu hướng tất yếu trong chiến lược nhân sự toàn cầu.

Theo khảo sát đến từ **Hiệp hội Quản trị Nhân sự** lớn nhất thế giới - SHRM, hơn **80% người lao động** cho rằng **các chế độ bảo vệ rủi ro sức khỏe và tích lũy hưu trí** là hai mối quan tâm hàng đầu khi đánh giá phúc lợi doanh nghiệp.

Ở góc độ tổ chức, nghiên cứu **Aon 2025 Global Benefits Trends Study** cho thấy các tập đoàn đa quốc gia ưu tiên xây dựng **khung phúc lợi hưu trí nhất quán toàn cầu**, nhưng linh hoạt triển khai tại từng thị trường.

Hưu trí không chỉ là phúc lợi, mà trở thành:

- Cam kết dài hạn của doanh nghiệp với người lao động
- Công cụ xây dựng niềm tin & sự gắn bó
- Thành phần quan trọng trong chiến lược xây dựng thương hiệu tuyển dụng và giữ chân nhân tài

Giải pháp hưu trí dành cho doanh nghiệp

Công cụ phúc lợi dài hạn giúp doanh nghiệp xây dựng đội ngũ gắn kết và phát triển bền vững.

Sun Life tự hào hơn 10 năm đồng hành cùng doanh nghiệp Việt Nam với các giải pháp hưu trí hiệu quả



LỢI ÍCH DÀNH CHO DOANH NGHIỆP

Tối ưu chiến lược nhân sự – Gia tăng giá trị thương hiệu

- Tạo lợi thế cạnh tranh về phúc lợi:** Phúc lợi hưu trí giúp doanh nghiệp nổi bật khi tuyển dụng, đặc biệt thu hút ứng viên chất lượng và đội ngũ nhân sự có thâm niên.
- Tăng sự gắn bó nhân viên và giữ chân nhân tài:** Nhân viên yên tâm cống hiến vì được chăm sóc sức khỏe và tài chính sau khi nghỉ hưu.
- Tối ưu chi phí:** Chi phí đóng góp được hạch toán khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp theo quy định hiện hành.
- Xây dựng thương hiệu nhà tuyển dụng:** Khẳng định cam kết của doanh nghiệp trong việc chăm lo tương lai người lao động.






LỢI ÍCH DÀNH CHO NGƯỜI LAO ĐỘNG

Phúc lợi toàn diện cho hành trình dài hạn

- Bảo vệ trước rủi ro:** Giúp người lao động an tâm tài chính trước các rủi ro không mong muốn trong suốt thời gian làm việc.
- Tích lũy dài hạn:** Nhận quyền lợi thưởng và lãi suất đầu tư đảm bảo xuyên suốt thời hạn bảo hiểm.
- Thu nhập khi nghỉ hưu:** Có thêm nguồn thu nhập bổ sung ổn định khi nghỉ hưu.
- Linh hoạt theo nhu cầu:** Người lao động có thể tự lựa chọn mức đóng, thời gian đóng và phương thức nhận Quyền lợi hưu trí phù hợp với nhu cầu tài chính cá nhân.
- Ưu đãi thuế Thu nhập cá nhân:** Người lao động được giảm trừ thuế thu nhập cá nhân đối với khoản tiền đóng bảo hiểm hưu trí tự nguyện theo quy định của pháp luật.

GIẢI PHÁP BẢO HIỂM HƯU TRÍ SUN LIFE




Bảo Hiểm Hưu Trí Sun Life

-  Bảo vệ trước các rủi ro nghiêm trọng như tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn
-  Hưởng lãi gia tăng đầu tư đến 0,75%/năm
-  Thưởng Tuổi Vàng lên đến 13% GTTK Cơ bản trung bình
-  Nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ theo lựa chọn 10/15/20/25 năm với số tiền nhận kỳ đầu lên đến 50% GTTK
-  Hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện xuyên suốt Thời hạn bảo hiểm, với Lãi suất đầu tư cam kết tối thiểu theo từng giai đoạn

Mô hình tổng thể:



Vì sao doanh nghiệp chọn Sun Life Việt Nam

-  Công ty bảo hiểm uy tín đến từ Canada với lịch sử hơn 160 năm kinh nghiệm hoạt động trên toàn cầu.
-  Tiềm lực tài chính vững mạnh, Top 3 Công ty bảo hiểm nhân thọ trên thị trường Việt Nam xét về quy mô vốn.
-  Tiên phong và dẫn đầu trong lĩnh vực hưu trí tự nguyện, với năng lực đã được kiểm chứng.

Hơn 10 năm kinh nghiệm triển khai giải pháp hưu trí tại Việt Nam:
Đồng hành cùng nhiều doanh nghiệp lớn, đa lĩnh vực.

Chiếm hơn 70 % thị phần bảo hiểm hưu trí tự nguyện tại Việt Nam:
Tổng tài sản Quỹ Hưu trí tự nguyện đạt gần 4.500 tỷ VNĐ vào năm 2025.

Năng lực quản lý tài sản dài hạn vững mạnh:
Quỹ hưu trí được quản lý độc lập, minh bạch và tuân thủ đầy đủ quy định pháp luật.

Quy trình vận hành & chăm sóc chuyên biệt cho khách hàng doanh nghiệp:
Hỗ trợ xuyên suốt từ tư vấn thiết kế đến triển khai và quản lý chương trình.

Giải pháp linh hoạt theo nhu cầu từng doanh nghiệp:
Dễ dàng tùy chỉnh về mức đóng, đối tượng tham gia và thời gian chi trả.



Chi tiết quyền lợi

1. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM RỦI RO

1.1. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VĨNH VIỄN

Hỗ trợ tổn thất tài chính nếu Thành viên được bảo hiểm không may thương tật toàn bộ vĩnh viễn

	Trong thời hạn TÍCH LŨY	Trong thời hạn CHI TRẢ
Do ung thư tuyến giáp chưa di căn xa	10% STBH tối đa 100 triệu	100% GTK
Do ung thư tuyến giáp có di căn xa hoặc các nguyên nhân khác	Giá trị lớn hơn giữa SỐ TIỀN BẢO HIỂM và GTK CƠ BẢN + GTK GIA TĂNG	100% GTK

1.2. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TỬ VONG

Trong thời hạn TÍCH LŨY	Trong thời hạn CHI TRẢ
Giá trị lớn hơn giữa SỐ TIỀN BẢO HIỂM và GTK CƠ BẢN + GTK GIA TĂNG	100% GTK

1.3. QUYỀN LỢI TRỢ CẤP MAI TÁNG

Trong thời hạn TÍCH LŨY
Chi trả độc lập với quyền lợi bảo hiểm tử vong 30 TRIỆU ĐỒNG

2. QUYỀN LỢI GIA TĂNG GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN BẢO HIỂM HƯU TRÍ CƠ BẢN

2.1. QUYỀN LỢI HƯỞNG LÃI GIA TĂNG ĐẦU TƯ

Nhận thêm một khoản lãi gia tăng đầu tư vào GTK cơ bản vào cuối mỗi năm hợp đồng

CHI TIẾT ÁP DỤNG	LÃI SUẤT GIA TĂNG ĐẦU TƯ NHẬN THÊM
10 lần ≤ $\frac{\text{GTK CƠ BẢN}}{\text{PHÍ BH CƠ BẢN QUY NĂM}}$ < 20 lần	0,25%/năm
20 lần ≤ $\frac{\text{GTK CƠ BẢN}}{\text{PHÍ BH CƠ BẢN QUY NĂM}}$ < 40 lần	0,50%/năm
40 lần ≤ $\frac{\text{GTK CƠ BẢN}}{\text{PHÍ BH CƠ BẢN QUY NĂM}}$	0,75%/năm

2.2. QUYỀN LỢI THƯỞNG TUỔI VÀNG

Nhận khoản thưởng vào GTK cơ bản vào ngày liền trước ngày bắt đầu thời hạn chi trả

THỜI HẠN TÍCH LŨY (NĂM)	6-10	11-35	36+
% CỦA GTK CƠ BẢN TRUNG BÌNH TRONG 60 THÁNG LIỀN KẾ TRƯỚC TUỔI NGHỈ HƯU	9%	11%	13%

2.3. QUYỀN LỢI HƯỞNG LÃI TỪ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí sẽ được tích lũy theo mức lãi suất đầu tư thực tế, đảm bảo không thấp hơn lãi suất đầu tư cam kết tối thiểu

NĂM HỢP ĐỒNG	1-3	4-5	6-10	11-15	16+
LÃI SUẤT ĐẦU TƯ CAM KẾT TỐI THIỂU	2,5%	2,0%	1,5%	0,75%	0,25%

3. QUYỀN LỢI HƯU TRÍ

Định kỳ nhận quyền lợi kể từ tuổi nghỉ hưu đến hết thời hạn chi trả

KỲ ĐẦU	MỖI KỲ SAU
Đến 50% GTK	$\frac{\text{GTK TẠI THỜI ĐIỂM NHẬN}}{\text{SỐ KỲ NHẬN CÒN LẠI}}$



CHÚ THÍCH

BMBH: Bên mua bảo hiểm
STBH: Số tiền bảo hiểm
Phí BH: Phí bảo hiểm

GTK: Giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí
TVĐBH: Thành viên được bảo hiểm
TTTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Câu chuyện minh họa

Chăm lo hôm nay – Vững vàng cho ngày mai

Anh Minh, 35 tuổi, tham gia chương trình hưu trí doanh nghiệp do công ty triển khai. Từ hôm nay, anh được bảo vệ trước rủi ro và từng bước tích lũy tài chính cho tuổi hưu.

- Số tiền bảo hiểm: 200 triệu
- Phí bảo hiểm cơ bản: 24 triệu/năm
- Thời hạn chi trả: 10 năm
- Định kỳ chi trả: hàng năm
- Giá trị chi trả kỳ đầu: 50% GTTK

AN TÂM MỖI NGÀY VỚI CÁC QUYỀN LỢI BẢO VỆ RỦI RO

	TRONG THỜI HẠN TÍCH LŨY	TRONG THỜI HẠN CHI TRẢ
TTTBVV Do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa	20 TRIỆU ⁽¹⁾	100% GTTK ⁽³⁾
Do Ung thư tuyến giáp có di căn xa & nguyên nhân khác	TỪ 200 TRIỆU ⁽²⁾	100% GTTK ⁽³⁾
TỬ VONG	TỪ 200 TRIỆU ⁽²⁾	100% GTTK ⁽³⁾
TRỢ CẤP MAI TÁNG	30 TRIỆU	

LƯU Ý

Đơn vị tính: đồng

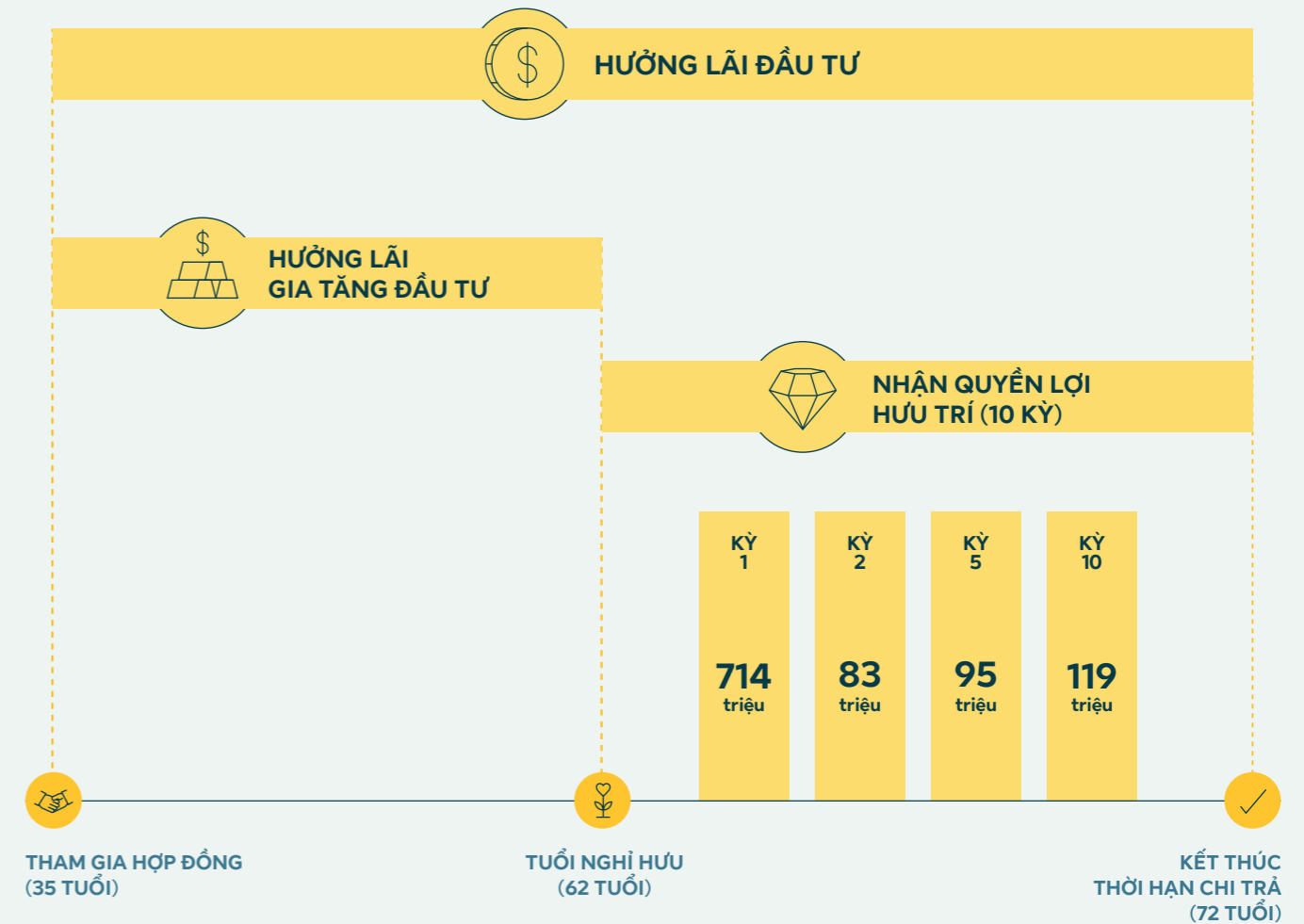
(1) Chi trả 1 lần trong suốt Thời hạn tích lũy. Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH vẫn duy trì hiệu lực sau khi chi trả quyền lợi.

(2) Khấu trừ quyền lợi TTTBVV chưa di căn xa đã được chấp thuận chi trả (nếu có liên quan trực tiếp tới Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa). Hợp đồng bảo hiểm hưu trí sẽ chấm dứt hiệu lực tại thời điểm TVĐBH được xác nhận TTTBVV/tử vong.

(3) Hợp đồng bảo hiểm hưu trí sẽ chấm dứt hiệu lực sau khi chi trả quyền lợi.

TRỌN VẸN TUỔI VÀNG VỚI KHOẢN TÍCH LŨY CHO HỮU TRÍ

Đến năm 62 tuổi, anh Minh bắt đầu nhận thu nhập hưu trí định kỳ, chủ động tài chính và an tâm tận hưởng cuộc sống.



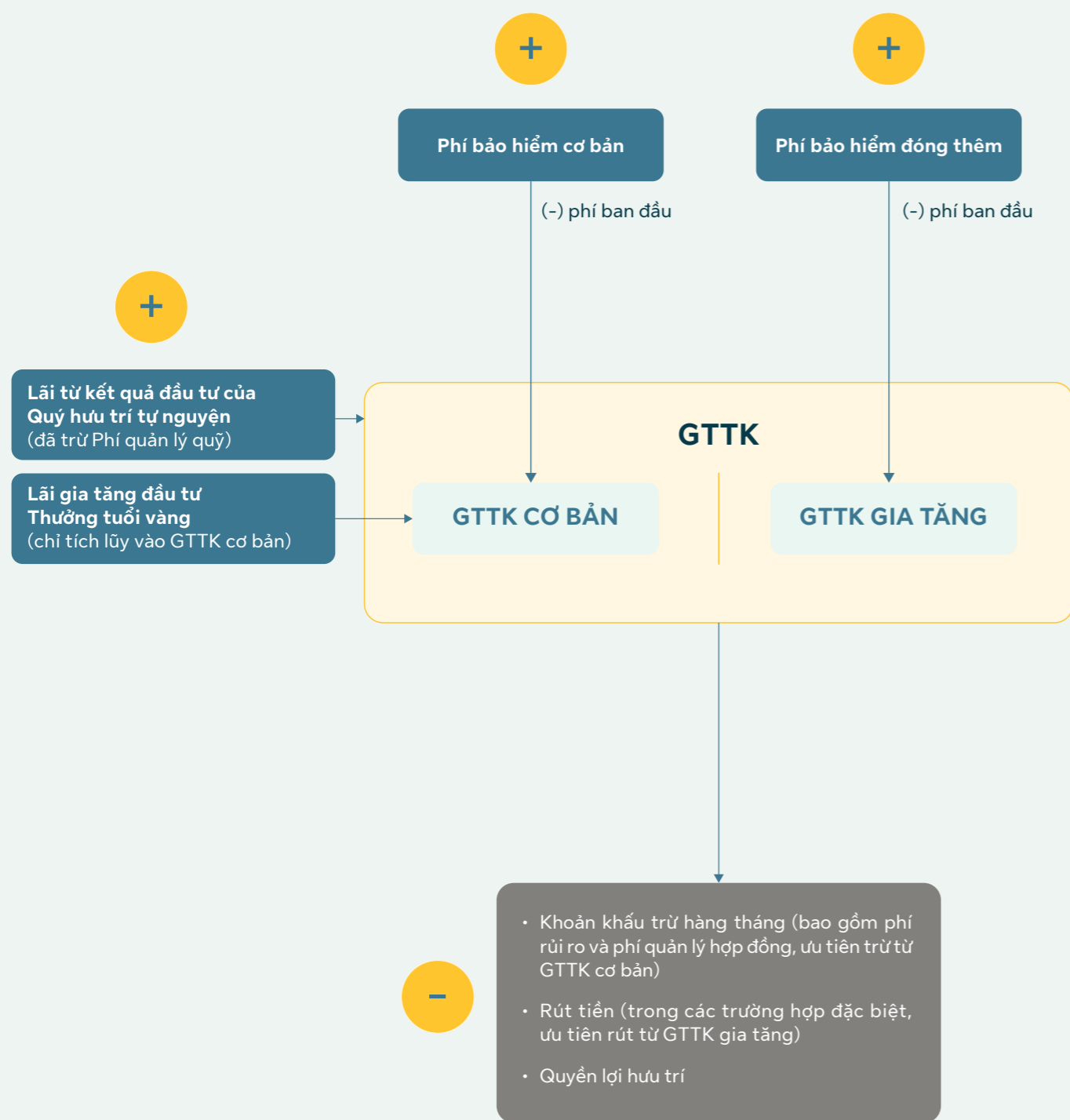
TẠI TUỔI NGHỈ HỮU

TỔNG PHÍ BH ĐÃ ĐÓNG	648 TRIỆU
TỔNG GTTK	1 TỶ 428 TRIỆU ⁽⁴⁾ (GỒM 120 TRIỆU THƯỜNG TUỔI VÀNG)

Chăm lo cho tương lai người lao động không chỉ là phúc lợi mà còn là nền tảng cho sự phát triển bền vững của doanh nghiệp.

(4) GTTK được minh họa ở lãi suất 4,7%/năm với Bảng minh họa được thực hiện tại năm 2026 và giả định không có giao dịch rút tiền.

Cơ chế hoạt động Bảo hiểm Hưu trí Sun Life



Thông tin cần biết

TUỔI THAM GIA

18 — **Tối đa**
TUỔI — TUỔI NGHỈ HƯU

Tuổi nghỉ hưu được xác định theo quy định tại văn bản pháp luật hiện hành về độ tuổi nghỉ hưu hoặc theo thỏa thuận khác với Bên mua bảo hiểm nhưng không thấp hơn mức quy định về độ tuổi nghỉ hưu theo quy định tại văn bản pháp luật hiện hành và không vượt quá tuổi 70.

THỜI HẠN BẢO HIỂM

(Bao gồm thời hạn tích lũy & thời hạn chi trả)

Thời hạn tích lũy

(thời gian có thể đóng phí vào GGTK)

Bằng Tuổi nghỉ hưu trừ Tuổi của TVĐBH tính tại thời điểm tham gia Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH tại Sun Life Việt Nam.

Thời hạn chi trả Quyền lợi hưu trí

(thời gian nhận Quyền lợi Hưu trí)

Tính từ Tuổi nghỉ hưu đến khi GGTK được chi trả toàn bộ. Công ty quy định Thời hạn chi trả quyền lợi hưu trí là 10, 15, 20 hoặc 25 năm.

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ hưu trí tự nguyện được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH (sau khi đã trừ đi Phí ban đầu, Phí rủi ro và 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. Sun Life Việt Nam có quyền quyết định chính sách đầu tư và phương thức quản lý quỹ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

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.

Điều khoản loại trừ

1. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ ĐỐI VỚI QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TỬ VONG

Công ty sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm tử vong nếu TVĐBH tử vong do một trong các nguyên nhân sau:

- Hành động tự tử trong vòng 2 năm kể từ ngày nộp khoản phí đầu tiên, hoặc ngày khôi phục hiệu lực bảo hiểm gần nhất cho TVĐBH (nếu có) hoặc ngày tài khoản bảo hiểm hưu trí được kích hoạt lại gần nhất (nếu có); hoặc
- Hành vi cố ý của BMBH, Người thụ hưởng đối với TVĐBH; hoặc
- Chấp hành án tử hình; hoặc
- Sử dụng ma túy, các chất gây nghiện, các chất kích thích tương tự ma túy trái quy định của pháp luật hoặc không theo chỉ định của Bác sĩ.

2. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ ĐỐI VỚI QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TTTBVV

Công ty sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV trong trường hợp TVĐBH bị TTTBVV trực tiếp hay gián tiếp do một trong các nguyên nhân sau:

- Tự gây thương tích trong lúc tinh táo hay mất trí; hoặc
- Bị chẩn đoán mắc bệnh Ung thư tuyến giáp trong vòng 90 ngày kể từ Ngày hiệu lực bảo hiểm cho TVĐBH/ngày khôi phục hiệu lực bảo hiểm gần nhất cho TVĐBH (nếu có)/ngày thay đổi STBH (áp dụng cho phần tăng thêm) hoặc ngày kích hoạt tài khoản hưu trí gần nhất (nếu có), tùy ngày nào đến sau;
- Sử dụng ma túy, các chất gây nghiện, các chất kích thích tương tự ma túy trái quy định của pháp luật hoặc không theo chỉ định của Bác sĩ; hoặc
- Trực tiếp điều khiển phương tiện tham gia giao thông đường bộ mà trong máu hoặc hơi thở có nồng độ cồn vượt quá trị số bình thường theo quy định của Bộ y tế; hoặc
- Chiến tranh hoặc hoạt động liên quan đến chiến tranh; tham gia lực lượng vũ trang trong chiến tranh hoặc lập lại trật tự công cộng do chiến tranh; hoặc
- Bị thương tật hoặc bị tai nạn trước Ngày hiệu lực hợp đồng cho mỗi TVĐBH, hoặc ngày khôi phục hiệu lực bảo hiểm gần nhất cho TVĐBH (nếu có), hoặc ngày tài khoản hưu trí được kích hoạt lại gần nhất (nếu có); hoặc
- Tham gia các hoạt động thể thao có tính chất nguy hiểm bao gồm lặn có bình dưỡng khí, nhảy bungee, nhảy dù, leo núi, đua ngựa hay đua xe; hoặc
- Tham gia các hoạt động hàng không, nhưng không phải là hành khách trên chuyến bay thương mại; hoặc
- Nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ; hoặc
- Hành vi phạm tội theo bản án kết tội có hiệu lực của Tòa án mà hành vi này gây nên các sự kiện bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm cho TVĐBH.

Các khoản phí

CÁC KHOẢN CHI PHÍ CÓ THỂ KHẤU TRỪ

a. Phí ban đầu: Phí ban đầu được áp dụng theo tỷ lệ phần trăm của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm. Phí này thay đổi theo Năm đóng phí như sau:

Năm đóng phí	1-5	6-10	11-20	21+
Tỷ lệ phí ban đầu/phí BH cơ bản	5,0%	3,0%	1,5%	0%
Tỷ lệ phí ban đầu/phí BH đóng thêm	1,5%	1,5%	0%	0%

b. Phí rủi ro: Được khấu trừ hàng tháng từ GTTK trong Thời hạn tích lũy để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH.

c. Phí quản lý hợp đồng: Được quy định như sau:

- Trong Thời hạn tích lũy: 45.000 đồng/tháng/tài khoản bảo hiểm hưu trí
- Trong Thời hạn chi trả: 30.000 đồng/tháng/tài khoản bảo hiểm hưu trí

d. Phí quản lý quỹ: Được tính trên tổng Giá trị tài sản ròng của Quỹ Hưu trí tự nguyện và được khấu trừ trước khi Sun Life Việt Nam công bố lãi suất đầu tư. Trong mỗi năm tài chính, Phí quản lý quỹ không cao hơn lãi suất đầu tư công bố cho năm đó và không vượt quá 2%.

e. Phí chuyển tài khoản: Chỉ được tính khi yêu cầu chuyển GTTK sang Công ty bảo hiểm khác.

Năm Hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% GTTK cơ bản được chuyển	5%	4%	3%	2%	1%	0%

Phí chuyển tài khoản không áp dụng trong trường hợp chuyển (các) tài khoản hưu trí được quản lý trong cùng Sun Life Việt Nam.

Lưu ý

BMBH/TVĐBH 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 dành cho TVĐBH là một cam kết dài hạn. Việc điều chỉnh giảm/tạm ngưng đóng phí trong thời gian dài (nếu không thực hiện tạm thời đóng tài khoản) có thể dẫn đến mất hiệu lực do GTTK được dùng để khấu trừ phí không đủ khấu trừ Phí rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng.

TVĐBH chỉ được rút trước một phần hoặc toàn bộ GTTK trong các trường hợp sau đây:

- Bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên theo quy định của pháp luật hiện hành.
 - Bị chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật.
 - Là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài. TVĐBH được rút trước một phần hoặc toàn bộ phần GTTK được hình thành từ các khoản đóng góp của TVĐBH trong trường hợp:
- Hợp đồng vay (trừ các khoản vay tiêu dùng) của TVĐBH phải có hiệu lực ít nhất 24 tháng trước khi yêu cầu rút tiền được thực hiện.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TTTBVV

- Quyền lợi Bảo hiểm TTTBVV do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa trong Thời hạn tích lũy sẽ được chi trả 1 lần duy nhất.
- Sau khi Quyền lợi Bảo hiểm TTTBVV do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa được chấp thuận chi trả, Hợp đồng bảo hiểm hưu trí vẫn tiếp tục duy trì hiệu lực.
- Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa và/hoặc Ung thư tuyến giáp có di căn xa sẽ không được Công ty chi trả trong vòng 90 ngày kể từ ngày gần nhất trong các mốc thời gian dưới đây:
 - Ngày hiệu lực bảo hiểm cho TVĐBH, hoặc ngày khôi phục hiệu lực bảo hiểm gần nhất cho TVĐBH (nếu có); hoặc
 - Ngày thay đổi STBH (áp dụng cho phần tăng thêm); hoặc
 - Ngày kích hoạt tài khoản bảo hiểm hưu trí gần nhất (nếu có).
- Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do Ung thư tuyến giáp có di căn xa hoặc TTTBVV do các nguyên nhân khác Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa (trong Thời hạn tích lũy) sẽ khấu trừ quyền lợi TTTBVV do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa đã được chấp thuận chi trả) nếu Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa là nguyên nhân trực tiếp dẫn đến TTTBVV.
- Sau khi quyền lợi này được chấp thuận chi trả, Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH sẽ chấm dứt hiệu lực tại thời điểm TVĐBH được xác nhận TTTBVV.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TỬ VONG

- Quyền lợi bảo hiểm tử vong trong Thời hạn tích lũy sẽ khấu trừ quyền lợi TTTBVV do Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa đã được chấp thuận chi trả nếu Ung thư tuyến giáp chưa di căn xa là nguyên nhân trực tiếp dẫn đến tử vong của TVĐBH.
- Hợp đồng bảo hiểm hưu trí sẽ chấm dứt hiệu lực ngay khi TVĐBH tử vong.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI HƯỞNG LÃI GIA TĂNG ĐẦU TƯ

- Quyền lợi hưởng lãi gia tăng đầu tư sẽ chỉ áp dụng khi Tài khoản bảo hiểm hưu trí đang không trong tình trạng tạm thời đóng.
- Lãi suất gia tăng đầu tư tối đa sẽ không vượt quá lãi suất công bố thực tế quy năm tại thời điểm cuối mỗi Năm Hợp đồng của các Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH thỏa điều kiện.
- Phí bảo hiểm cơ bản quy năm được xác định tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH và được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI HƯỞNG TUỔI VÀNG

Điều kiện chi trả: Trong 120 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu hoặc trong suốt Thời hạn tích lũy (tùy thời gian nào ngắn hơn):

- Tài khoản bảo hiểm hưu trí chưa từng và đang không trong tình trạng tạm thời đóng; và
- Tổng Phí bảo hiểm cơ bản đã đóng đạt ít nhất 70% tổng Phí bảo hiểm cơ bản cần đóng.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI HƯỞNG LÃI TỪ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

- GTTK sẽ được tích lũy và hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện trong suốt Thời hạn bảo hiểm bao gồm cả thời gian tạm thời đóng tài khoản bảo hiểm hưu trí.
- Mức lãi suất đầu tư thực tế sẽ được Công ty công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử chính thức của Công ty.

DÀNH CHO QUYỀN LỢI HƯU TRÍ

- GTTK = GTTK cơ bản + GTTK gia tăng.
- Trong Thời hạn chi trả, Giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí vẫn được tiếp tục hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện.
- Sau khi quyền lợi này được chi trả toàn bộ, Hợp đồng bảo hiểm hưu trí dành cho TVĐBH sẽ chấm dứt hiệu lực.

Các nội dung trong Tài liệu giới thiệu sản phẩm này chỉ mang tính chất tham khảo. Chi tiết về quyền lợi, điều khoản loại trừ và các nội dung khác được quy định cụ thể tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm được đăng tải tại website www.sunlife.com.vn

Bảo hiểm Hưu trí Sun Life được cung cấp bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam, không phải là sản phẩm của tổ chức hoạt động đại lý bảo hiểm. Việc tham gia Bảo hiểm 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.



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Toà nhà Vietcombank Tower, Số 5 Công Trường Mê Linh, Phường Sài Gòn, TP.HCM