

BẢO HIỂM HƯU TRÍ TỰ NGUYÊN

SUN LIFE VIỆT NAM



Bảo hiểm hưu trí tự nguyện đã và đang là một trong những xu hướng đáng ghi nhận trong nỗ lực đưa ra một giải pháp tài chính lâu dài, bền vững. Bảo hiểm hưu trí tự nguyện là loại hình được đông đảo người lao động trên thế giới lựa chọn nhằm đảm bảo an toàn về tài chính khi hết tuổi lao động.



Hưu trí tự nguyện

Là sản phẩm bảo hiểm nhân thọ do doanh nghiệp bảo hiểm thực hiện nhằm cung cấp thu nhập bổ sung cho người được bảo hiểm khi hết tuổi lao động

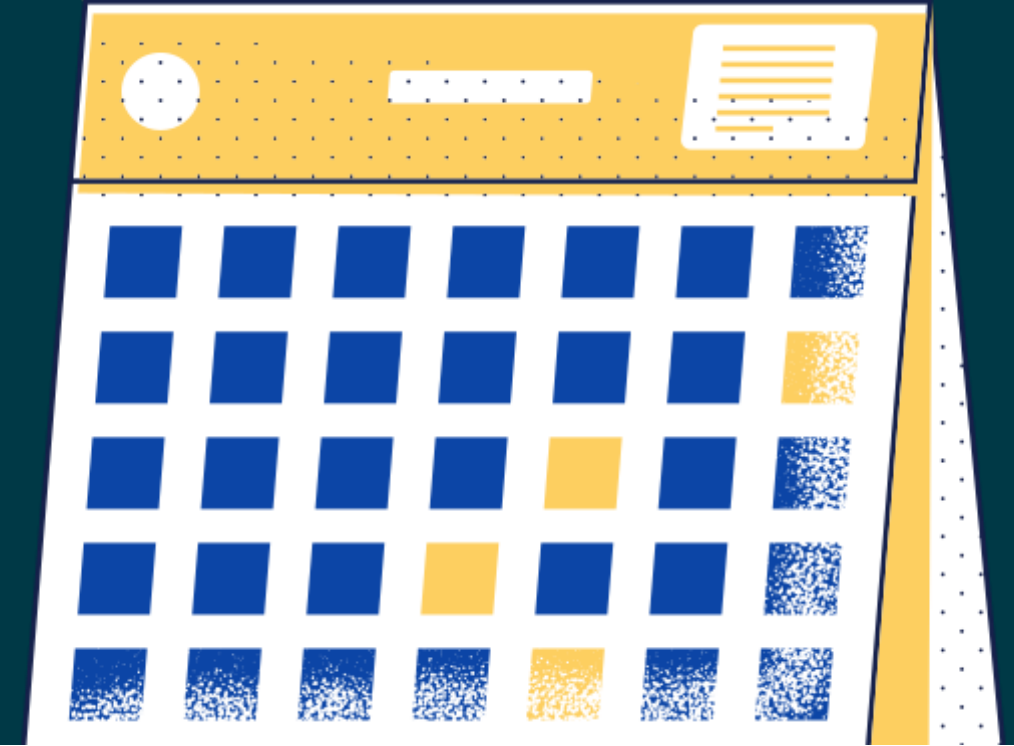
Trong các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ nhóm, bảo hiểm Hưu trí Tự nguyện là loại hình bảo hiểm đặc thù được Đảng, Nhà nước và Chính phủ khuyến khích triển khai thông qua nghị quyết Trung ương 7 về cải cách chính sách BHXH đa tầng và hướng tới mục tiêu BHXH toàn dân.



SUN LIFE VIỆT NAM



6 năm phát triển mạnh mẽ, hiệu quả và bền vững của Sun Life Việt Nam



Chính thức ra mắt sản phẩm Bảo hiểm hưu trí PVI Sun Life, Công ty luôn dẫn đầu thị trường về thị phần này

Chuyển đổi từ Liên doanh bảo hiểm nhân thọ PVI Sun Life thành Sun Life Việt Nam

Công ty tiếp tục tăng vốn điều lệ lên 1.870 tỷ đồng,

2014

2015

2016

2017

2018

2019

Công ty tăng vốn điều lệ lên 1.200 tỷ đồng, tiếp tục mở rộng các địa điểm kinh doanh

Công ty tăng vốn điều lệ lên 1.520 tỷ đồng
Ký Hợp đồng hợp tác với Timo, ngân hàng số đầu tiên tại Việt Nam

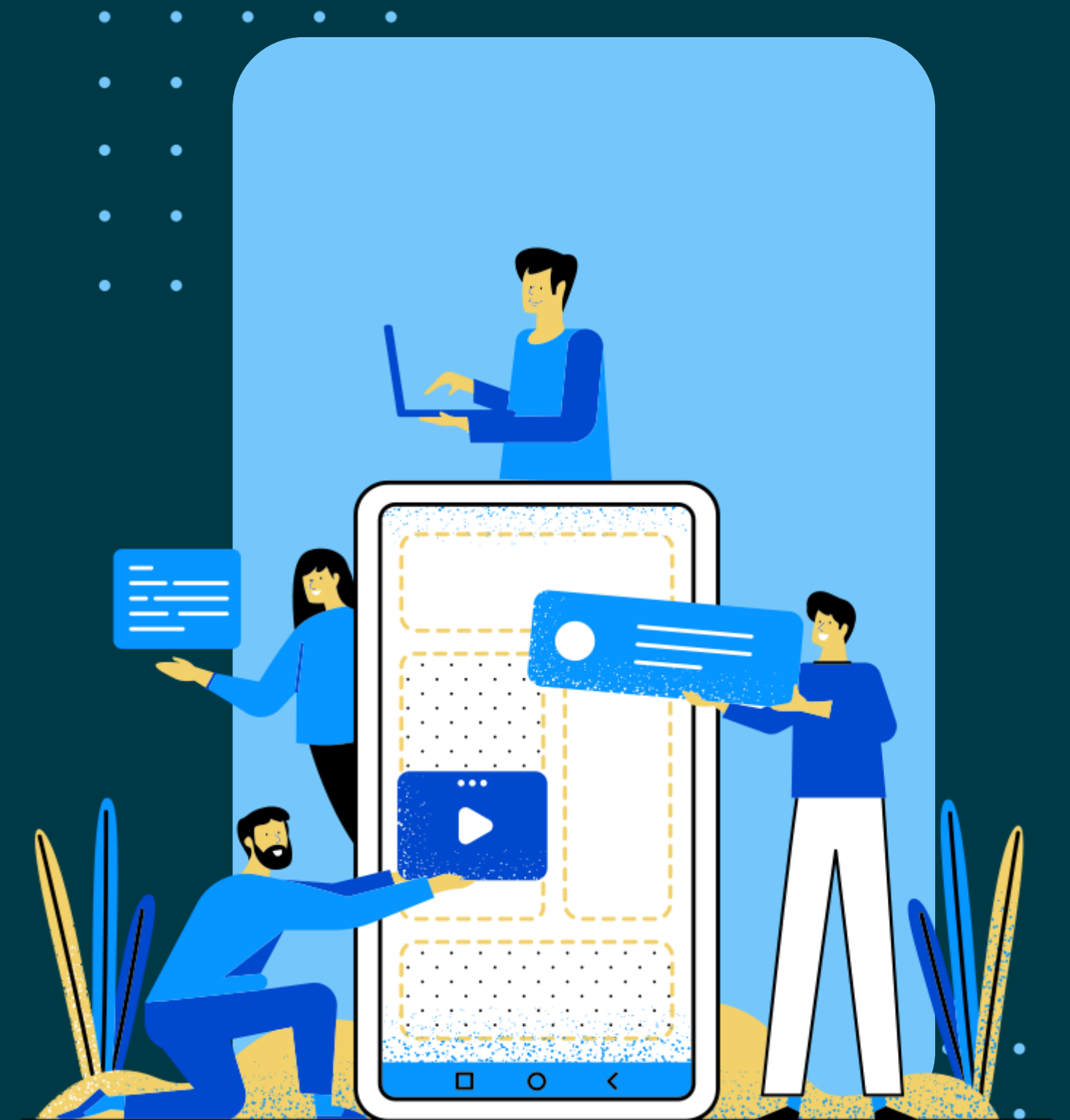
Công ty tăng vốn điều lệ lên 5.070 tỷ đồng, nhằm tăng cường năng lực tài chính.

Sun Life Việt Nam luôn dẫn đầu thị trường về sản phẩm Hưu trí

Bảo hiểm nhóm

Bảo hiểm nhóm là một chương trình khích lệ trực tiếp, thiết thực với cán bộ nhân viên.

Bảo hiểm nhóm hỗ trợ bổ sung cho chương trình phúc lợi, nhằm tối đa hóa phúc lợi, và bổ sung tài chính cho người lao động. Chương trình bảo hiểm nhóm được tiết kế riêng cho từng doanh nghiệp để phù hợp với quy mô tài chính, dòng tiền hàng năm, và nhu cầu tài chính của người lao động.



SUN LIFE VIỆT NAM





Cơ chế hoạt động

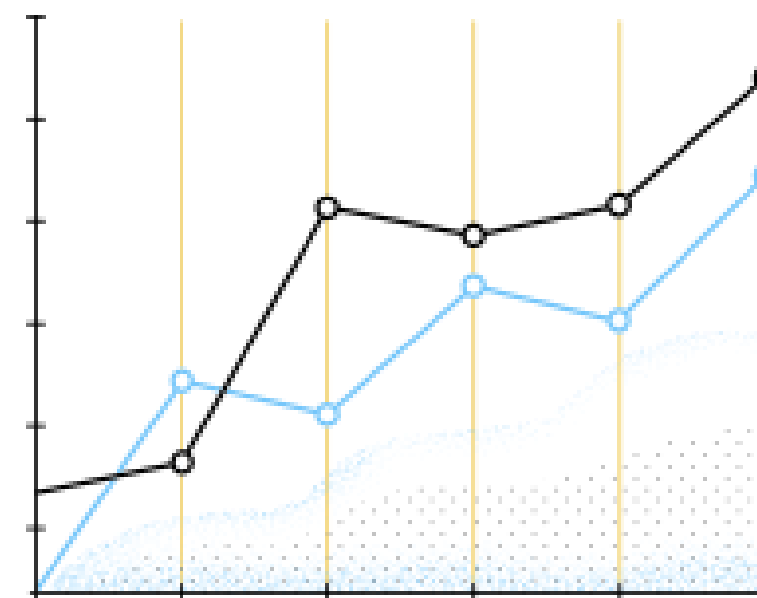
Doanh nghiệp đóng góp cho người lao động/ và hoặc người lao động cùng đóng góp

Khoản đóng góp được phân bổ vào từng tài khoản hưu trí cho từng cá nhân. Số tiền trong tài khoản được tập hợp vào một Quỹ do công ty bảo hiểm quản lý, đầu tư và chi trả lãi suất tích lũy, dưới sự giám sát của Bộ Tài Chính





Cơ chế hoạt động

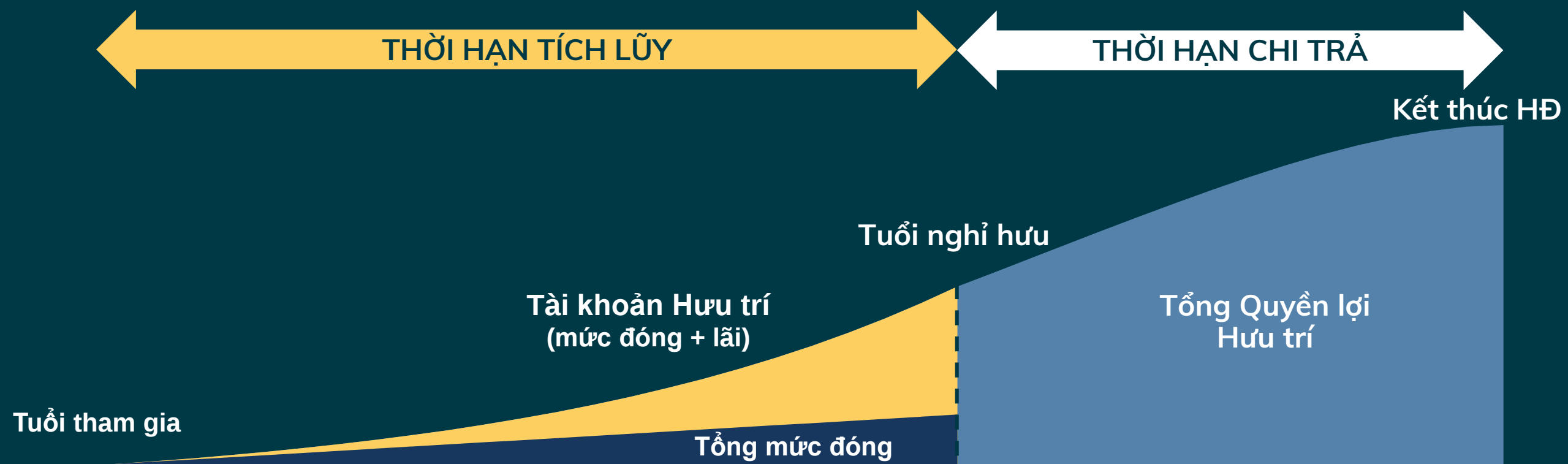


Sau một khoảng thời gian quy định, người lao động được Doanh nghiệp chuyển giao tài khoản hưu trí. Đến khi hợp đồng đáo hạn, người lao động sẽ nhận toàn bộ quyền lợi

Nếu không may gặp rủi ro, công ty bảo hiểm sẽ đứng ra chi trả quyền lợi bảo hiểm (theo quy định của hợp đồng) cho người được bảo hiểm



Cơ chế hoạt động



- Doanh nghiệp và NLĐ có thể cùng đóng góp
- Được Bảo hiểm rủi ro Tử vong hoặc TTTBVV
- Được cấp tài khoản online để truy cập

Người lao động có thể lựa chọn:

- Nhận tới 70% GTTK. Phần còn lại tiếp tục tích lũy lãi và trả đều trong các năm.
- Nhận chi trả đều như lương hưu

HƯỞNG LÃI ĐẦU TƯ

- Lãi đầu tư thực tế hàng tháng
- Lãi thưởng theo giá trị tài khoản hàng năm
- Cam kết lãi suất

Quyền lợi & lợi ích

Mang đến giải pháp hưu trí hiệu quả trong tầm tay, bổ sung phúc lợi cho người lao động, và hỗ trợ thu nhập sau khi nghỉ hưu



Đối với Doanh nghiệp

Phúc lợi nhân viên đóng một vai trò
quan trọng cho sự phát triển của
Doanh nghiệp

Việc hứa hẹn đóng bảo hiểm hưu trí cho người LĐ trong bối cảnh
tỷ lệ người lao động có bảo hiểm còn thấp như ở Việt Nam tiếp tục
là chiến lược và lợi thế để Doanh nghiệp chiến thắng trong cuộc
“săn tìm” người tài của thời đại công nghiệp 4.0.



SUN LIFE VIỆT NAM



Đa dạng hóa phúc lợi

Bảo hiểm hưu trí tự nguyện giúp đa dạng hóa phúc lợi cho người lao động, khuyến khích nhân viên làm việc hiệu quả hơn, đảm bảo đền đáp cho sự cống hiến của người lao động cho công ty.

Thu hút và giữ chân nhân tài

Hưu trí là một công cụ tài chính hữu hiệu để giúp thu hút và giữ chân người lao động thông qua chính sách chuyển giao tài khoản hưu trí.

Bảo vệ tài chính cho người lao động

Bảo hiểm hưu trí hỗ trợ bảo vệ, và chia sẻ gánh nặng tài chính cho người lao động nếu không may gặp phải rủi ro trong quá trình làm việc.



Nâng cao hình ảnh của Doanh nghiệp

Khi hỗ trợ người lao động tham gia hưu trí tự nguyện, doanh nghiệp không chỉ quan tâm đến đời sống của người lao động trong thời gian công tác mà cả trong giai đoạn hưu trí, giúp nâng cao hình ảnh của Doanh nghiệp.

Linh hoạt

Cơ cấu chi phí của sản phẩm minh bạch, sản phẩm mang tính chất linh hoạt, doanh nghiệp có thể tạm dừng đóng, tăng mức đóng tùy thuộc vào kết quả kinh doanh của công ty

Ưu đãi thuế

Vì Hưu trí tự nguyện là chương trình xã hội được Đảng, Nhà nước khuyến khích áp dụng, triển khai nên Doanh nghiệp được hạch toán vào chi phí lên tới 36 triệu đồng/người/năm



Đối với người lao động

Hãy đảm bảo những nhân viên trung thành và cống hiến hết mình vì công ty luôn được đền đáp xứng đáng.

Sau thời gian dài cống hiến, phần lớn người lao động đối mặt với thực tế nhu cầu tài chính vẫn tiếp tục gia tăng: chi phí y tế, chăm sóc sức khỏe, chi phí sinh hoạt tăng cao. Vì vậy hưu trí tự nguyện là giải pháp tài chính hiệu quả cho những nhu cầu phát sinh sau khi về hưu.



SUN LIFE VIỆT NAM



Tích lũy bền vững

- Lãi suất tích lũy
- Lãi suất ưu đãi
- Lãi suất được tích lũy hàng tháng theo mức do SLVN công bố
- Nếu giá trị tài khoản hưu trí vào cuối năm hợp đồng đạt mức quy định, tài khoản hưu trí sẽ được tích lũy thêm một khoản lãi
- Lãi suất chi trả trong các năm vừa qua của SLVN đạt trung bình trên 7%

Bảo hiểm rủi ro

- Tử vong
- Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Trong suốt quá trình, nếu không may có rủi ro đến với NLĐ, SLVN sẽ thay mặt Doanh nghiệp chi trả cho NLĐ hoặc người thụ hưởng một khoản hỗ trợ lớn tối đa là 100 triệu đồng hoặc giá trị tài khoản (tùy theo giá trị nào cao hơn)

Ưu đãi thuế TNCN

- 1 triệu/người/tháng
- NLĐ sẽ được Chính phủ khuyến khích thông qua ưu đãi thuế thu nhập cá nhân (1 triệu/người/tháng)

Bổ sung nguồn thu nhập

- Thu nhập hưu trí

Chi trả định kỳ bắt đầu từ thời điểm nghỉ hưu trong suốt 15 năm
Tài khoản hưu trí sẽ vẫn được tích lũy lãi dựa trên lãi suất công bố.
Bổ sung thu nhập ngoài chế độ BHXH



Trên phương diện là một công cụ hoạch định kế hoạch tài chính cho tuổi nghỉ hưu, sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện đem lại những lợi ích thiết thực đối với người tham gia.

Bảo hiểm hưu trí tự nguyện là một chương trình có ý nghĩa xã hội được Đảng, Nhà nước khuyến khích tại Nghị quyết Trung ương 28-NQ/TW ngày 23/5/2018 về cải cách chính sách bảo hiểm xã hội, nhằm góp phần tạo nên một hệ thống an sinh xã hội tương đối toàn diện, đầy đủ, đa dạng, đáp ứng cơ bản nhu cầu bảo hiểm hưu trí của người lao động thuộc mọi thành phần kinh tế. Đồng thời, nguồn vốn lớn và dài hạn sẽ được tập hợp thông qua việc huy động nguồn phí bảo hiểm từ người lao động và doanh nghiệp, từ đó góp phần thúc đẩy đầu tư, tăng trưởng kinh tế - xã hội.

Thank you

Đằng sau sự thành công của một Doanh nghiệp là những Nhân viên tài năng và gắn kết. Chăm lo vun đắp cho tương lai hưng trí an nhàn của Nhân viên là món quà trọn vẹn về tinh thần lẫn vật chất, giúp Nhân viên an tâm tiếp tục đóng góp cho sự thành công của Doanh nghiệp.



Nhà quản lý Quỹ Hưu trí
tiên phong tại Việt Nam

64%



21%



8%

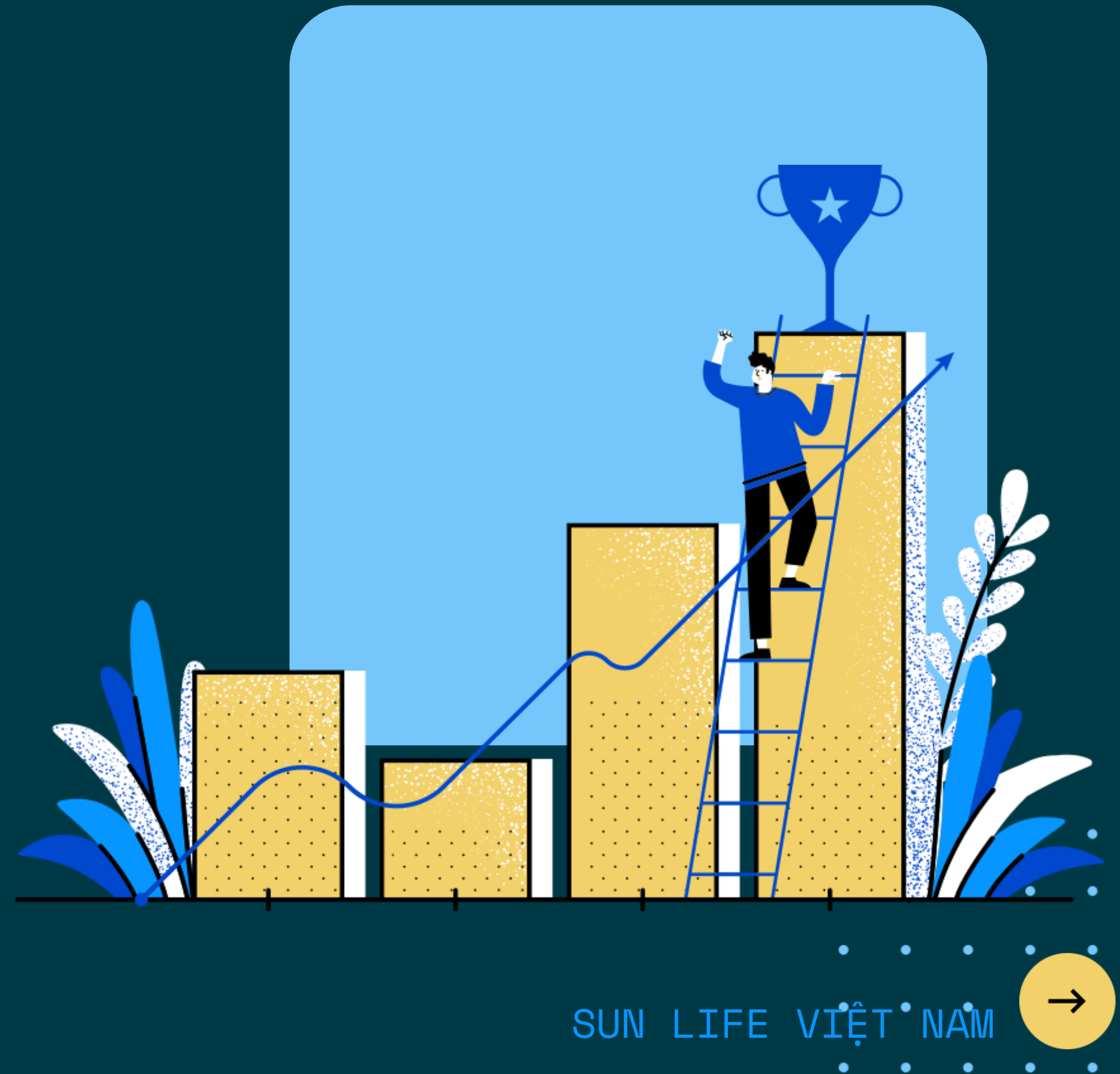
Manulife

6%

DAI-ICHI LIFE 1%

Chương trình phúc lợi toàn diện

Kết hợp chương trình ngắn hạn
và dài hạn để tối ưu hóa phúc lợi
cho người lao động



Ngắn hạn

Bao gồm các gói bảo hiểm liên kết chung có thời hạn 3-10 năm, thời gian đóng phí 3-5 năm

Mục tiêu: bổ sung khoản thưởng trong thời hạn nhất định khi NLĐ đang làm việc tại DN, giúp khuyến khích NLĐ đóng góp, gia tăng năng suất lao động

Quyền lợi chính: NLĐ nhận giá trị tài khoản khi có nhu cầu và được bảo vệ rủi ro trong thời hạn HĐ.

PHÚC LỢI NGẮN HẠN

LINH HOẠT

Có thể vay hoặc rút tiền từ tài khoản khi có nhu cầu đột xuất
Có thể dừng đóng phí và đóng lại theo nhu cầu

BẢO VỆ

Được bảo vệ tài chính khỏi rủi ro tử vong/thương tật
Có thể bổ sung thêm các quyền lợi bệnh hiểm nghèo, tai nạn
Thẩm định sức khỏe đơn giản hơn sản phẩm cá nhân

THƯỞNG ĐỊNH KỲ

Vào cuối năm hợp đồng thứ 3, 6, 9, nhận thêm 6% giá trị tài khoản trung bình của 36 tháng trước đó

ƯU ĐÃI THUẾ

Mức thuế cố định 10% thay vì thuế thu nhập lũy tiến trên khoản đóng góp của Doanh nghiệp. Được hoãn nộp thuế cho tới khi rút tiền (1-10 năm sau). Thuế thu nhập doanh nghiệp:
Hạch toán vào chi phí hoạt động 36 triệu đồng/ người/năm

Dài hạn

Bảo hiểm hưu trí do DN đóng góp
lâu dài cho NLĐ (đến 55 tuổi đối
với nữ và 60 tuổi đối với nam)

Mục tiêu: bổ sung thu nhập cho NLĐ sau khi
nghỉ hưu, bên cạnh lương BHXH. Thông qua
đó giúp giảm gánh nặng cho giai đoạn thiếu
hụt về tài chính của NLĐ khi kết thúc tuổi lao
động

Quyền lợi chính: NLĐ nhận khoản chi trả
quyền lợi hưu trí hàng tháng sau khi nghỉ hưu
trong vòng 15 năm và được bảo vệ rủi ro
trong suốt thời hạn tích lũy.

PHÚC LỢI DÀI HẠN

LINH HOẠT

Có thể tạm thời đóng tài khoản/ kích hoạt lại tài khoản, dừng đóng,
mà không làm vô hiệu hợp đồng
Chuyển tài khoản giữa các doanh nghiệp trong ngành hàng không

GIA TĂNG THU NHẬP

Bổ sung thu nhập ngoài chế độ BHXH
Là quyền lợi tăng thêm, không làm giảm mức chi phúc lợi tối đa
doanh nghiệp được phép sử dụng

ƯU ĐÃI THUẾ

Thuế TNCN: Miễn thuế tới 12 triệu đồng/người/năm
Thuế thu nhập doanh nghiệp: Hạch toán vào chi phí DN 36 triệu
đồng/ người/năm

ƯU ĐÃI LÂU DÀI

Mức đóng càng cao càng được ưu đãi lãi suất; Thời gian tham gia càng lâu
dài chi phí càng giảm

Chương trình phúc lợi toàn diện

Kết hợp chương trình ngắn hạn và dài hạn để tối ưu hóa phúc lợi cho người lao động



- Đa dạng hóa phúc lợi cho NLĐ
- Gia tăng quyền lợi bảo hiểm rủi ro



- Tận dụng tối đa chính sách ưu đãi thuế của Nhà nước đối với thuế TNCN so với việc tham gia bảo hiểm hưu trí
- Đáp ứng được nhu cầu tài chính ngắn hạn



- Tiếp tục đảm bảo quyền lợi hưu trí của NLĐ, để thực hiện cải cách chính sách BHXH nhằm xây dựng hệ thống BHXH đa tầng và hướng tới mục tiêu BHXH toàn dân theo Nghị quyết Trung ương 7

- Tạm ứng từ tài khoản
- Lãi suất cam kết tối thiểu dài hạn cao hơn



Một số nhóm khách hàng tiêu biểu

Và nhiều lĩnh vực khác như logistics, du lịch, công nghiệp nhẹ, ...
Bao gồm cả doanh nghiệp trong và ngoài nước

DẦU KHÍ



16,000+
NGƯỜI LAO ĐỘNG
TRIỂN KHAI TỪ 2014

HÀNG KHÔNG



11,500+
NGƯỜI LAO ĐỘNG
TRIỂN KHAI TỪ 2017

HÓA CHẤT



2,500+
NGƯỜI LAO ĐỘNG
TRIỂN KHAI TỪ 2018

TIÊU DÙNG



3,500+
NGƯỜI LAO ĐỘNG
TRIỂN KHAI TỪ 2015