



SUN - SỐNG ĐẲNG CẤP

ĐẦU TƯ THÔNG MINH, NÂNG TẦM ĐẲNG CẤP

SUN - Sống Đẳng Cấp, giải pháp tài chính kép cho mục tiêu đầu tư và bảo vệ cuộc sống xứng tầm.

Vui lòng liên hệ **1900 58 58 85** hoặc Chuyên viên tư vấn bảo hiểm để được tư vấn thêm.



SUN - SỐNG ĐẲNG CẤP

ĐẦU TƯ THÔNG MINH, NÂNG TẦM ĐẲNG CẤP

Bạn muốn tận hưởng cuộc sống đẳng cấp và viên mãn cho bản thân và gia đình? Bạn muốn tài sản được quản lý chuyên nghiệp với danh mục đầu tư đa dạng? Bạn muốn một giải pháp đầu tư cộng thêm bảo vệ tài chính?

SUN - Sống Đẳng Cấp, giải pháp tài chính kép cho mục tiêu đầu tư và bảo vệ cuộc sống xứng tầm.



ĐẦU TƯ HIỆU QUẢ

- Xây dựng kế hoạch đầu tư cho riêng bạn với 3 Quỹ đầu tư được thiết kế theo nhu cầu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro.
- Quỹ đầu tư được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm từ Công ty quản lý quỹ SSI.



ĐẦU TƯ LINH HOẠT VÀ ĐƠN GIẢN

- Tham gia đơn giản với lựa chọn đóng phí chỉ một lần lúc tham gia và đầu tư thêm bất kỳ lúc nào sau đó.
- Linh hoạt rút tiền và thay đổi kế hoạch đầu tư bất kỳ lúc nào.



BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRƯỚC RỦI RO

- Quyết định mức bảo hiểm an toàn tài chính cho bản thân và gia đình.
- Tăng/giảm mức bảo hiểm phù hợp nhu cầu theo thời gian.

Thông tin chung

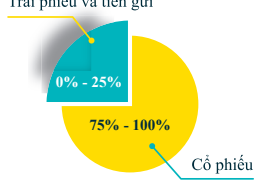
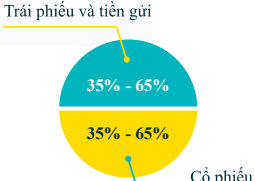
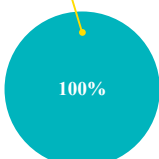
- Tuổi tham gia : 18 tuổi – 65 tuổi
- Tuổi tối đa khi kết thúc hợp đồng: 85 tuổi
- Thời hạn bảo hiểm: 20 năm



ĐẦU TƯ HIỆU QUẢ

- Danh mục đầu tư đa dạng với 3 Quỹ đầu tư: Quỹ Tăng Trưởng, Quỹ Cân Bằng, Quỹ Bền Vững. Được thiết kế dựa trên nhu cầu tài chính của bạn với các danh mục đầu tư đa dạng và hấp dẫn bao gồm cổ phiếu, trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi.

Các Quỹ đầu tư

Tên quỹ	Mục tiêu đầu tư	Danh mục đầu tư	Chính sách đầu tư - Mức độ rủi ro
Quỹ Tăng Trưởng	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn		Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao <i>Rủi ro đầu tư: cao</i>
Quỹ Cân Bằng	Tạo ra sự phối hợp cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn		Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định, và đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn <i>Rủi ro đầu tư: trung bình</i>
Quỹ Bền Vững	Tạo thu nhập ổn định song song với bảo toàn vốn trung và dài hạn		Đầu tư chủ yếu vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định <i>Rủi ro đầu tư: thấp</i>

- Quỹ đầu tư được quản lý bởi chuyên gia đầu tư chuyên nghiệp từ Công ty Quản lý quỹ SSI (SSIAM)

SSIAM là Công ty TNHH một thành viên thuộc 100% sở hữu của Công ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI, công ty chứng khoán hàng đầu tại Việt Nam. SSIAM cung cấp các dịch vụ quản lý quỹ và quản lý danh mục đầu tư cho các khách hàng cá nhân và tổ chức nhằm bảo toàn và gia tăng giá trị tài sản cho khách hàng, với tổng tài sản quản lý 4.282,5 tỷ đồng (tính đến Tháng 01/2020).

(Nguồn: <https://www.ssi.com.vn/ssiam/chung-toi-la-ai>)



- Nhận quyền lợi đáo hạn bằng **100% Giá trị tài khoản**.





ĐẦU TƯ LINH HOẠT VÀ ĐƠN GIẢN

- Đầu tư dễ dàng để tăng trưởng tài sản với 1 lần đóng phí lúc tham gia cũng như chủ động đầu tư thêm⁽¹⁾ bất cứ lúc nào.
- Toàn quyền lựa chọn phí đóng và hạn mức bảo vệ.
- Tiết kiệm thời gian nghiên cứu, theo dõi, phân tích thị trường.
- Dễ dàng chuyển đổi Quỹ đầu tư với 6 lần chuyển đổi miễn phí trong mỗi Năm hợp đồng⁽²⁾.
- Chủ động chọn Quỹ đầu tư và tỷ lệ đầu tư⁽³⁾ theo mong muốn.
- Linh hoạt rút tiền⁽⁴⁾ và thay đổi Số tiền bảo hiểm theo nhu cầu và tình hình tài chính.



BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRƯỚC RỦI RO

- Quyền lợi bảo hiểm tử vong

Đến 70 tuổi	Sau 70 tuổi
Số tiền bảo hiểm cộng Giá trị tài khoản	Giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản

- Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ vĩnh viễn đến tuổi 66: Số tiền bảo hiểm cộng Giá trị tài khoản.

VÍ DỤ MINH HỌA:

Với mong muốn xây dựng một cuộc sống viên mãn, Anh A, 30 tuổi, tham gia SUN – Sống Đẳng Cấp với Số tiền bảo hiểm 1 tỷ đồng, phí đóng 1 lần 100 triệu đồng cùng khoản đầu tư thêm 100 triệu đồng/năm trong 5 năm đầu tiên.

Đơn vị: Đồng

SUN – SỐNG ĐẲNG CẤP

Phí bảo hiểm đóng 1 lần	100.000.000
Phí bảo hiểm đóng thêm/năm	100.000.000
Tổng phí bảo hiểm	600.000.000
Tỷ lệ đầu tư	Quỹ Bền Vững: 60% Quỹ Tăng Trưởng: 40%

	Tại năm 40 tuổi	Tại Đáo hạn
Quyền lợi bảo vệ	Từ 1 tỷ đồng	
Quyền lợi đầu tư ^(*)	1,064 tỷ	1,94 tỷ đồng

(*) Minh họa tại tỷ suất đầu tư dự kiến cao
(Quỹ Tăng Trưởng: 8,7%/năm; Quỹ Bền Vững: 6%/năm)



A. CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG



Minh họa cách thức phân bổ phí bảo hiểm để mua Đơn vị quỹ của các Quỹ liên kết đơn vị

Anh A, 30 tuổi, tham gia SUN – Sống Đáng CẤP với Phí bảo hiểm đóng 1 lần 200.000.000 đồng. Anh A chọn phân bổ 60% vào Quỹ Bền Vững, 40% vào Quỹ Tăng Trưởng.

Tóm tắt cơ chế phân bổ phí bảo hiểm vào các Quỹ:

Đơn vị: Đồng

PHÍ BẢO HIỂM ĐƯỢC PHÂN BỐ		
Phí bảo hiểm đóng 1 lần	200.000.000	
Phí ban đầu Năm hợp đồng thứ nhất	$200.000.000 \times 7\% = 14.000.000$	
Phí bảo hiểm được phân bổ	$200.000.000 - 14.000.000 = 186.000.000$	
Xác định số Đơn vị quỹ		
	Quỹ Bền Vững	Quỹ Tăng Trưởng
Phí bảo hiểm được phân bổ	$186.000.000 \times 60\% = 111.600.000$	$186.000.000 \times 40\% = 74.400.000$
Giá đơn vị quỹ ^(*)	10.000	15.000
Số Đơn vị quỹ được mua	$111.600.000 \div 10.000 = 11.160 \text{ Đơn vị quỹ}$	$74.400.000 \div 15.000 = 4.960 \text{ Đơn vị quỹ}$

(*) Giá đơn vị quỹ chỉ mang tính chất minh họa.

B. ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ:

- Mỗi Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều Đơn vị quỹ có giá trị bằng nhau. Định kỳ định giá đơn vị quỹ là một lần mỗi tuần và Giá đơn vị quỹ sẽ được công bố hàng tuần trên website www.sunlife.com.vn

Giá Đơn Vị Quỹ = Giá Trị Tài Sản Ròng/Tổng Số Lượng Đơn Vị Quỹ

- Sun Life Việt Nam có thể tạm ngưng hoặc hoãn việc mua bán, định giá các Đơn vị quỹ của (các) Quỹ liên kết đơn vị, bao gồm các trường hợp sau:
 - Việc đóng cửa hoặc tạm ngưng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính;
 - Các tình huống khác theo quy định của pháp luật.

C. TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ:

1. Phí bảo hiểm:

- Phí bảo hiểm đóng 1 lần: khoản phí bảo hiểm Bên mua bảo hiểm đóng tại thời điểm tham gia Hợp đồng bảo hiểm.
- Phí bảo hiểm đóng thêm: khoản phí do Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đã đóng đủ Phí bảo hiểm đóng 1 lần.

2. Các khoản chi phí:

- Phí ban đầu:** khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng 1 lần 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, theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3 - 10	11+
Phí bảo hiểm đóng 1 lần	7%	0%		
Phí bảo hiểm đóng thêm	4%	3%	2%	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 dựa trên tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm tại thời điểm tham gia và sẽ thay đổi theo tuổi hiện tại của Người được bảo hiểm.

- 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 34.000 đồng/tháng trong năm 2020 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 Cân Bằng	Quỹ Bền Vững
Phí quản lý quỹ	2,5%/năm	2,25%/năm	1,85%/năm

- 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.
- Phí rút tiền:** khoản phí Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản. Phí rút tiền bằng 5% của số tiền rút. Miễn Phí rút tiền từ Năm hợp đồng thứ 6 trở đi.
- 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 Giá trị tài khoản như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6	7	8	9+
Phí hủy hợp đồng (% Giá trị tài khoản)	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	0%

Trường hợp Bên mua bảo hiểm thực hiện chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trong vòng 12 tháng kể từ ngày rút tiền, Sun Life Việt Nam sẽ thu thêm khoản tiền bằng tỷ lệ Phí hủy hợp đồng trừ tỷ lệ Phí rút tiền tại thời điểm rút nhân số tiền rút. Số tiền thu thêm này được khấu trừ từ Giá trị hoàn lại chi trả cho Bên mua bảo hiểm.

Lưu ý: Các khoản phí nêu trên 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.

D. TÓM TẮT CÁC TRƯỜNG HỢP LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM

Quyền lợi tử vong không được chi trả trong các trường hợp:

- Tự tử trong vòng 2 năm;
- Hành vi cố ý;
- Bị thi hành án tử hình;
- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan AIDS;
- Bệnh có sẵn.

Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn không được chi trả trong các trường hợp:

- Sử dụng chất kích thích, ma túy, tự gây thương tích, hành vi cố ý;
- Chiến tranh;
- Tham gia các môn thể thao nguy hiểm;
- Vận chuyển hàng không không phải với tư cách hành khách;
- Điều trị nhiễm bức xạ/phóng xạ;
- Phạm tội;
- Bệnh có sẵn.

E. 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.
- Hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực nếu Giá trị tài khoản không đủ để khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng.
- Bên mua bảo hiểm có quyền hủy hợp đồng trước hạn và nhận Giá trị hoàn lại tại thời điểm chấm dứt.
- Các quyền lợi theo hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị và Bên mua bảo hiểm được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị đã lựa chọn.
- Bên mua bảo hiểm phải tuân thủ các quy định tại Hợp đồng bảo hiểm để đảm bảo quyền và lợi ích của mình.
- Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy Hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm.

F. GHI CHÚ

- (1) Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không vượt quá Phí bảo hiểm đóng 1 lần. 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.
Nếu 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. Nếu 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 Công ty nhận được Phí bảo hiểm đóng thêm.
- (2) Bên mua bảo hiểm không được chuyển đổi từ Quỹ Bền Vững sang (các) Quỹ liên kết đơn vị khác.
- (3) Phí bảo hiểm đóng một lần và Phí bảo hiểm đóng thêm trừ Phí ban đầu (nếu có) phải đảm bảo được phân bổ tối thiểu 60% vào Quỹ Bền Vững.
- (4) Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút tiền lên đến 80% Giá trị hoàn lại tại thời điểm rút và không được rút tiền từ Quỹ Bền Vững.
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 sunlife.com.vn.

(Tài liệu chỉ sử dụng tại Ngân hàng TP Bank)



SUN - SỐNG ĐẲNG CẤP

ĐẦU TƯ THÔNG MINH, NÂNG TẦM ĐẲNG CẤP

Hotline: 1900 58 58 85