

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM SẢN PHẨM BẢO AN PHÚ

Đầu tư ngắn hạn, lộc phúc vẹn toàn

- **Thời gian đầu tư ngắn hạn**

Thời gian đóng phí ngắn hạn sẽ không làm ảnh hưởng đến các kế hoạch tài chính khác của Quý Khách hàng.

- **Tiết kiệm hiệu quả**

Bảo An Phú là giải pháp tiết kiệm phù hợp giúp Quý khách hàng đạt được các mục tiêu tài chính đa dạng trong ngắn hạn.

- **Điều chỉnh linh hoạt**

Chủ động tối đa trong kế hoạch tài chính của Quý khách hàng với những tính năng linh hoạt của sản phẩm.

- **Bảo vệ toàn diện gia đình**

Bảo vệ Quý khách hàng và gia đình trước các rủi ro trong Thời hạn hợp đồng.

Bên mua bảo hiểm:

Công ty A

Lựa chọn quyền lợi bảo hiểm:

Cơ bản

Người lập:

Mã Số

Ngày lập:

Ngày 8 tháng 9 năm 2017

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Trụ sở: Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Giấy phép thành lập số 68/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 24/01/2013 (đã được sửa đổi bổ sung); Vốn điều lệ 1.520 tỷ đồng

THÔNG TIN HỢP ĐỒNG

Đơn vị tính: Đồng

Thông tin về Hợp đồng bảo hiểm

Tên sản phẩm	Người được bảo hiểm	Tuổi	Giới tính	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn đóng phí (Năm)	Thời hạn hợp đồng (Năm)
<i>Sản phẩm chính</i> Bảo An Phú	Trần Nam	30	Nam	500.000.000	3	10

Thông tin về Phí bảo hiểm

Tên sản phẩm	Phí bảo hiểm năm	Định kỳ đóng phí	Phí bảo hiểm định kỳ	Phí bảo hiểm quy năm
<i>Sản phẩm chính</i> Bảo An Phú	20.000.000	Năm	20.000.000	20.000.000
Tổng Phí bảo hiểm	20.000.000		20.000.000	20.000.000

Kế hoạch đóng Phí bảo hiểm Sản phẩm chính

Năm hợp đồng	Phí bảo hiểm cơ bản năm	Phí bảo hiểm đóng thêm theo năm	Tổng Phí bảo hiểm năm dự tính
Năm thứ 1	20.000.000	100.000.000	120.000.000
Năm thứ 2	20.000.000	100.000.000	120.000.000
Năm thứ 3	20.000.000	100.000.000	120.000.000
Năm thứ 4 đến Năm thứ 10	0	100.000.000	100.000.000

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

1. Quyền lợi bảo hiểm rủi ro:

- a. Quyền lợi bảo hiểm tử vong: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong.
- b. Quyền lợi bảo hiểm thương tật toàn bộ và vĩnh viễn: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm bị thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước 65 tuổi.

2. Quyền lợi đầu tư:

Bên mua bảo hiểm sẽ được hưởng lãi hàng tháng trên Giá trị tài khoản theo lãi suất tích lũy do Công ty công bố. Tiền lãi sẽ được cộng dồn vào Giá trị tài khoản.

Lãi suất tích lũy đầu tư bảo đảm là 5%/năm cho 5 Năm hợp đồng đầu tiên và 3%/năm cho những Năm hợp đồng tiếp theo.

3. Các quyền lợi khác:

- a. Quyền lợi đáo hạn: được chi trả trong trường hợp Hợp đồng còn hiệu lực vào Ngày đáo hạn.
- b. Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng: được chi trả sau mỗi 3 Năm hợp đồng, với điều kiện Phí bảo hiểm cơ bản cộng dồn được đóng đủ trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên. Thưởng duy trì được tính bằng % của Giá trị tài khoản trung bình của 36 tháng trước.

Năm hợp đồng	3	6	9
Thưởng duy trì hợp đồng (% Giá trị tài khoản trung bình của 36 tháng trước)	6%	6%	6%

- c. Quyền lợi tạm ứng từ Giá trị tài khoản.
- d. Quyền lợi rút tiền từ Giá trị tài khoản.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ

1. Chi phí ban đầu

Chi phí ban đầu được khấu trừ từ Phí bảo hiểm trước khi phân bổ vào Tài khoản. Chi phí này thay đổi theo Năm hợp đồng và được tính theo tỷ lệ % của Phí bảo hiểm. Chi phí ban đầu áp dụng cho Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm đóng thêm, lần lượt theo tỷ lệ sau:

Năm	1	2	3	4	5	6	7	8	9+
Phí bảo hiểm cơ bản	50%	15%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	12%	10%	9%	8%	7%	6%	5%	5%	4%

2. Chi phí bảo hiểm rủi ro

Chi phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản để chi trả Quyền lợi bảo hiểm của hợp đồng, thay đổi theo Tuổi và Giới tính của Người được bảo hiểm.

3. Chi phí quản lý hợp đồng

Chi phí quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản để chi trả các chi phí liên quan đến việc quản lý và duy trì hợp đồng. Chi phí quản lý hợp đồng hiện tại là 30.000 đồng/tháng.

4. Chi phí quản lý quỹ

Chi phí quản lý quỹ hiện tại là 2%/năm và sẽ được khấu trừ từ tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung trước khi công bố lãi suất tích lũy. Chi phí quản lý quỹ được sử dụng để trang trải chi phí quản lý quỹ liên kết chung.

5. Chi phí hủy bỏ hợp đồng

Chi phí hủy bỏ hợp đồng được áp dụng khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu hủy bỏ Hợp đồng. Chi phí hủy bỏ hợp đồng được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản như sau:

Năm	1	2	3	4	5	6	7	8	9+
% Phí bảo hiểm cơ bản	25%	20%	15%	15%	10%	10%	5%	5%	0%

6. Chi phí rút tiền từ Giá trị tài khoản

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm quyết định rút tiền từ Giá trị tài khoản, Bên mua bảo hiểm sẽ phải chịu một khoản phí trong 8 năm đầu tiên. Chi phí rút tiền từ Giá trị tài khoản được tính dựa trên Tỷ lệ Chi phí hủy hợp đồng.

Lưu ý: Các chi phí nêu trên không được bảo đảm và có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Số tiền bảo hiểm (1): 500.000.000

Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV: là giá trị cao hơn của Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng.

Đơn vị: Đồng

					Giá trị minh họa trên mức lãi suất tích lũy đảm bảo (3)			Số tiền rút từ giá trị tài khoản (2)
Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm Sản phẩm chính	Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung	Tổng phí bảo hiểm được phân bổ	Thưởng duy trì hợp đồng	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại	
1	30	120.000.000	-	98.000.000	-	101.732.769	96.732.769	-
2	31	120.000.000	-	107.000.000	-	218.224.989	214.224.989	-
3	32	120.000.000	-	109.000.000	12.936.884	355.816.421	352.816.421	-
4	33	100.000.000	-	92.000.000	-	469.749.737	466.749.737	-
5	34	100.000.000	-	93.000.000	-	590.517.546	588.517.546	-
6	35	100.000.000	-	94.000.000	34.535.141	739.222.390	737.222.390	-
7	36	100.000.000	-	95.000.000	-	858.883.238	857.883.238	-
8	37	100.000.000	-	95.000.000	-	982.133.912	981.133.912	-
9	38	100.000.000	-	96.000.000	58.096.994	1.168.209.099	1.168.209.099	-
10	39	100.000.000	-	96.000.000	-	1.301.769.548	1.301.769.548	-

Ghi chú:

- (1) Việc rút tiền có thể sẽ làm thay đổi Số tiền bảo hiểm và Quyền lợi bảo hiểm tử vong/TTTBVV.
- (2) Số tiền đang được minh họa là số tiền rút ra từ Giá trị tài khoản có bao gồm chỉ phí rút tiền.
- (3) Lãi suất tích lũy đảm bảo là 5%/năm cho 5 Năm hợp đồng đầu tiên và 3%/năm cho các Năm hợp đồng tiếp theo.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Số tiền bảo hiểm (1): 500.000.000

Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV: là giá trị cao hơn của Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng.

Đơn vị: Đồng

					Giá trị minh họa trên mức lãi suất tích lũy khác						Số tiền rút từ giá trị tài khoản (2)
					6,25%			7,00%			
Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm Sản phẩm chính	Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung	Tổng phí bảo hiểm được phân bổ	Thưởng duy trì hợp đồng	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại	Thưởng duy trì hợp đồng	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại	
1	30	120.000.000	-	98.000.000	-	102.951.280	97.951.280	-	103.682.402	98.682.402	
2	31	120.000.000	-	107.000.000	-	222.127.534	218.127.534	-	224.483.744	220.483.744	
3	32	120.000.000	-	109.000.000	13.113.486	364.237.112	361.237.112	13.220.158	369.352.918	366.352.918	
4	33	100.000.000	-	92.000.000	-	484.314.699	481.314.699	-	493.222.909	490.222.909	
5	34	100.000.000	-	93.000.000	-	613.024.793	611.024.793	-	626.885.004	624.885.004	
6	35	100.000.000	-	94.000.000	35.785.113	786.626.881	784.626.881	36.477.520	807.450.965	805.450.965	
7	36	100.000.000	-	95.000.000	-	936.356.487	935.356.487	-	965.249.024	964.249.024	
8	37	100.000.000	-	95.000.000	-	1.095.444.192	1.094.444.192	-	1.134.092.947	1.133.092.947	
9	38	100.000.000	-	96.000.000	63.835.742	1.329.373.122	1.329.373.122	65.867.596	1.381.693.540	1.381.693.540	
10	39	100.000.000	-	96.000.000	-	1.514.086.867	1.514.086.867	-	1.580.758.579	1.580.758.579	

Ghi chú:

(1) Việc rút tiền có thể sẽ làm thay đổi Số tiền bảo hiểm và Quyền lợi bảo hiểm tử vong/TTTBVV.

(2) Số tiền đang được minh họa là số tiền rút ra từ Giá trị tài khoản có bao gồm chi phí rút tiền.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG TÓM TẮT CHI PHÍ

Đơn vị tính: Đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Chi phí ban đầu	Chi phí quản lý hợp đồng	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính*	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm bổ sung
1	30	22.000.000	360.000	776.646	-
2	31	13.000.000	360.000	559.621	-
3	32	11.000.000	360.000	328.076	-
4	33	8.000.000	360.000	85.351	-
5	34	7.000.000	360.000	-	-
6	35	6.000.000	360.000	-	-
7	36	5.000.000	360.000	-	-
8	37	5.000.000	360.000	-	-
9	38	4.000.000	360.000	-	-
10	39	4.000.000	360.000	-	-

*Dựa trên mức lãi suất tích lũy đảm bảo

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM VÀ TƯ VẤN TÀI CHÍNH

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

1. Tôi được Tư vấn viên của Sun Life giải thích rõ về Bảng minh họa này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm, các loại phí, chi phí và phương thức phân bổ, khấu trừ phí, chính sách, mục tiêu đầu tư của Quỹ liên kết chung. Tôi đã nhận thức rõ và đầy đủ những quyền lợi bảo hiểm, quyền lợi đầu tư và các rủi ro đầu tư có thể gặp phải khi tham gia bảo hiểm Bảo An Phú.
2. Công ty chỉ cam kết mức lãi suất tích lũy tối thiểu ở mức 5% cho 5 Năm hợp đồng đầu tiên và 3% cho những Năm hợp đồng tiếp theo.
3. Giá trị tài khoản thực tế của Hợp đồng tùy thuộc vào mức lãi suất tích lũy thực tế, Phí bảo hiểm thực đóng, số tiền rút ra thực tế, và có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản được thể hiện trong Bảng minh họa này.
4. Hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực khi Giá trị tài khoản nhỏ hơn các khoản khấu trừ hàng tháng và các khoản nợ (nếu có).
5. Phí bảo hiểm được đóng theo các phương thức được quy định bởi Công ty tại từng thời điểm và các thỏa thuận khác giữa Công ty và Bên mua bảo hiểm.
6. Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và là một phần cấu thành Hợp đồng bảo hiểm.

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 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 này với Bên mua bảo hiểm nêu trên một cách đầy đủ, rõ ràng, cụ thể và trung thực.

Ngày.....tháng.....năm.....

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

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

Tel: (84-28) 629.85.888 / Fax: (84-28) 629.85.999

Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn