



BẢNG MINH HỌA

BẢO HIỂM HỮU TRÍ SUN LIFE

Bên mua bảo hiểm

Kinh doanh BĐS

Nhân viên tư vấn

Nguyễn Minh Tuệ

Địa chỉ liên hệ

Mã nhân viên

39997

Ngày lập

Người được bảo hiểm

Nguyễn Minh

Chi nhánh

Văn phòng Hồ Chí Minh

Địa chỉ liên hệ

Điện thoại

84-28 629 85 888

Email

Tue.Nguyen@sunlife.com.vn

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

Thông tin Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm

Bên mua bảo hiểm	Kinh doanh BĐS		
Người được bảo hiểm			
Họ & tên	Nguyễn Minh	CMND	
Tuổi tham gia bảo hiểm	30	Nghề nghiệp	Nhân viên
Giới tính	Nam	Địa chỉ liên hệ	-

Thông tin Hợp đồng bảo hiểm

Tên sản phẩm chính	Bảo Hiểm Hưu Trí Sun Life	Tiền tệ	VND
Số tiền bảo hiểm	100.000.000	Thời hạn hợp đồng	50
Phí bảo hiểm cơ bản hằng năm	24.000.000	Tuổi về hưu	65
Thời hạn đóng phí	35	Kế hoạch chi trả QL hưu trí	Lựa chọn 4
Định kỳ đóng phí	Năm	Định kỳ chi trả QL hưu trí	Năm

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

THÔNG TIN HỢP ĐỒNG (tiếp theo)

Kế hoạch đóng phí

Phí bảo hiểm năm	Từ năm HD	Đến năm HD	Phần Doanh nghiệp đóng góp	Phần NLD đóng góp
Phí BH cơ bản	1	35	12.000.000	12.000.000
Phí BH đóng thêm	1	35	0	0

Kế hoạch chi trả quyền lợi hưu trí

Quyền lợi hưu trí được chi trả đều trong 15 năm với giả định lãi suất không thay đổi trong thời hạn chi trả.

Tỷ lệ ghi nhận

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% Quỹ hưu trí	100%	100%	100%	100%	100%	100%

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 hưu trí :

Quyền lợi hưu trí: được chi trả sau khi kết thúc thời hạn tích lũy, theo định kì chi trả được chọn.

Thời hạn chi trả quyền lợi hưu trí: quyền lợi hưu trí được chi trả định kì trong vòng 15 năm sau thời hạn tích lũy, tùy theo giá trị tài khoản hưu trí.

2. Quyền lợi bảo hiểm rủi ro :

a. Quyền lợi trợ cấp mai táng: được chi trả cho người thụ hưởng ngay khi Người được bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân gì trong thời hạn tích lũy.

b. Quyền lợi bảo hiểm tử vong: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong trong thời hạn tích lũy.

c. Quyền lợi bảo hiểm thương tật toàn bộ vĩnh viễn: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong thời hạn tích lũy.

3. Các quyền lợi khác:

a. Quyền lợi hưởng lãi ưu đãi: Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn hiệu lực và trong Thời hạn tích lũy, nếu Giá trị tài khoản hưu trí đạt mức quy định, Công ty sẽ tích lũy thêm lãi ưu đãi vào Giá trị tài khoản hưu trí:

Giá trị tài khoản hưu trí	Lãi suất ưu đãi
Dưới 100 triệu	0,00%
100 triệu-200 triệu	0,25%
200 triệu-500 triệu	0,50%
>=500 triệu	0,75%

b. Quyền lợi hưởng lãi suất tích lũy: Công ty sẽ tích lũy lãi hàng tháng trên Giá trị tài khoản hưu trí theo lãi suất tích lũy do Công ty công bố.

Tiền lãi sẽ được cộng dồn vào Giá trị tài khoản hưu trí.

Trong suốt thời hạn hợp đồng, Lãi suất tích lũy bảo đảm là 5%/năm cho 5 năm đầu tiên, 3%/năm cho 5 năm tiếp theo, 2% cho những năm sau đó.

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 hưu trí. Chi phí này thay đổi theo Năm đóng phí 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 đóng phí	1	2	3	4	5	6+
Phí bảo hiểm cơ bản	10%	5%	5%	0%	0%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	3%	3%	3%	3%	0%

2. Chi phí bảo hiểm rủi ro

Chi phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí trong suốt thời hạn tích lũy để chi trả Quyền lợi bảo hiểm của hợp đồng. Mức chi phí bảo hiểm rủi ro được xác định dựa trên tỷ lệ tử vong và TTTBVV tùy theo tuổi, giới tính và nhóm nghề nghiệp của Người được bảo hiểm.

Chi phí bảo hiểm rủi ro = Mức chi phí bảo hiểm rủi ro * Số tiền bảo hiểm chịu rủi ro

3. Chi phí quản lý hợp đồng

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

4. Chi phí quản lý quỹ

Chi phí quản lý quỹ được sử dụng để chi trả cho các hoạt động quản lý quỹ hưu trí.

Chi phí quản lý quỹ hiện tại là 2%/năm và sẽ được khấu trừ từ tỷ suất đầu tư của Quỹ hưu trí trước khi công bố lãi suất tích lũy.

5. Chi phí chuyển tài khoản

Chi phí chuyển tài khoản được áp dụng khi có yêu cầu chuyển Hợp đồng hưu trí sang một Công ty bảo hiểm khác. Chi phí chuyển tài khoản được tính trên tỷ lệ % của Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển, cụ thể như sau:

Năm	1	2	3	4	5+
% Giá trị tài khoản tích lũy	5%	4%	3%	2%	1%

Lưu ý:

Các chi phí trên không được đảm bảo 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 QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

				Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy đảm bảo				
Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
39	68							107.973.210
40	69							107.973.210
41	70							107.973.210
42	71							107.973.210
43	72							107.973.210
44	73							107.973.210
45	74							107.973.210
46	75							107.973.210
47	76							107.973.210
48	77							107.973.210
49	78							107.973.210
50	79							107.973.210

– (*) Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi.

– Lãi suất tích lũy tối thiểu cam kết trong suốt Thời hạn hợp đồng là 5% trong năm (05) năm đầu tiên, 3% trong năm (05) năm tiếp theo và 2% sau đó. Công ty cam kết lãi suất thực tế tích lũy cho từng hợp đồng trong suốt thời gian hợp đồng còn hiệu lực không thấp hơn mức tối thiểu này.

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 QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

				Giá trị minh họa tại mức lãi suất tích lũy 6%				
Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Quyền lợi bảo hiểm tử vong /TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
41	70							314.479.845
42	71							314.479.845
43	72							314.479.845
44	73							314.479.845
45	74							314.479.845
46	75							314.479.845
47	76							314.479.845
48	77							314.479.845
49	78							314.479.845
50	79							314.479.845

(*) Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi. Giá trị tài khoản thực tế của Hợp đồng tùy thuộc vào mức lãi suất tích lũy thực tế, Phí bảo hiểm thực đóng. Giá trị tài khoản thực tế có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản được thể hiện trong Bảng minh họa này do lãi suất tích lũy thực tế có thể tăng hoặc giảm theo tỷ suất đầu tư của Công ty.

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 QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

				Giá trị minh họa tại mức lãi suất tích lũy 8%				
Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Quyền lợi bảo hiểm tử vong /TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hàng năm
41	70							555.840.482
42	71							555.840.482
43	72							555.840.482
44	73							555.840.482
45	74							555.840.482
46	75							555.840.482
47	76							555.840.482
48	77							555.840.482
49	78							555.840.482
50	79							555.840.482

() Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi. Giá trị tài khoản thực tế của Hợp đồng tùy thuộc vào mức lãi suất tích lũy thực tế, Phí bảo hiểm thực đóng. Giá trị tài khoản thực tế có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản được thể hiện trong Bảng minh họa này do lãi suất tích lũy thực tế có thể tăng hoặc giảm theo tỷ suất đầu tư của Công ty.*

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 KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Năm hợp đồng	Tuổi	Chi phí ban đầu	Chi phí quản lý hợp đồng	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính*
1	30	2.400.000	360.000	143.059
2	31	1.200.000	360.000	102.554
3	32	1.200.000	360.000	57.054
4	33	-	360.000	3.049
5	34	-	360.000	-
6	35	-	360.000	-
7	36	-	360.000	-
8	37	-	360.000	-
9	38	-	360.000	-
10	39	-	360.000	-
11	40	-	360.000	-
12	41	-	360.000	-
13	42	-	360.000	-
14	43	-	360.000	-
15	44	-	360.000	-
16	45	-	360.000	-
17	46	-	360.000	-
18	47	-	360.000	-
19	48	-	360.000	-
20	49	-	360.000	-
21	50	-	360.000	-
22	51	-	360.000	-
23	52	-	360.000	-
24	53	-	360.000	-
25	54	-	360.000	-
26	55	-	360.000	-
27	56	-	360.000	-
28	57	-	360.000	-
29	58	-	360.000	-
30	59	-	360.000	-
31	60	-	360.000	-
32	61	-	360.000	-
33	62	-	360.000	-
34	63	-	360.000	-
35	64	-	360.000	-
36	65	-	360.000	-
37	66	-	360.000	-
38	67	-	360.000	-
39	68	-	360.000	-
40	69	-	360.000	-
41	70	-	360.000	-
42	71	-	360.000	-
43	72	-	360.000	-

BẢNG TÓM TẮT CHI PHÍ KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Năm hợp đồng	Tuổi	Chi phí ban đầu	Chi phí quản lý hợp đồng	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính*
44	73		360.000	
45	74		360.000	
46	75		360.000	
47	76		360.000	
48	77		360.000	
49	78		360.000	
50	79		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 ĐẠI LÝ BẢO HIỂM

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 đã được Đại lý 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 và mục tiêu đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện. Tôi đã hiểu và chấp nhận các rủi ro đầu tư liên quan.
2. Giá trị tài khoản hưu trí thực tế của Hợp đồng tùy thuộc vào mức lãi suất tích lũy thực tế, Phí bảo hiểm thực đóng, và có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản hưu trí được thể hiện trong Bảng minh họa này.
3. Khi Giá trị tài khoản hưu trí nhỏ hơn các khoản khấu trừ hàng tháng và các khoản nợ (nếu có), Tài khoản hưu trí sẽ được tạm thời đóng và quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng sẽ được giải quyết theo quy định trong Quy tắc và Điều khoản trong thời gian tạm thời đóng tài khoản.
4. Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và không được xem như là Hợp đồng bảo hiểm.

Ngày/tháng/năm:

[Họ và tên Bên mua bảo hiểm]

Tôi, **Đại lý bảo hiểm**, 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 Đại lý bảo hiểm]

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