

## BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SUN - HỮU TRÍ THANH NHÀN

1. Tạo gắn kết lâu dài giữa nhân viên và doanh nghiệp
  - Nhân viên yên tâm cống hiến với Quyền lợi hưu trí định kỳ
2. Tích lũy hiệu quả và an toàn cho tương lai hưu trí của nhân viên
  - Hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí trong suốt Thời hạn bảo hiểm
  - Hưởng lãi ưu đãi để gia tăng giá trị đầu tư
  - Hưởng khoản Thưởng duy trì hợp đồng hấp dẫn kể từ Năm hợp đồng 11
  - Nhận Thưởng hoàn tất đóng phí và Thưởng tuổi vàng ngay tại Tuổi nghỉ hưu
3. Tăng cường bảo vệ tài chính cho nhân viên trước các rủi ro
  - Bảo vệ trước rủi ro tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn
  - Hỗ trợ chi phí hậu sự
4. Thêm thuận lợi về thuế thu nhập cá nhân và thuế thu nhập doanh nghiệp
  - Thuận lợi về thuế thu nhập cá nhân lên đến 12 triệu đồng/năm
  - Thuận lợi về thuế thu nhập doanh nghiệp lên đến 36 triệu đồng/năm/nhân viên

|                            |                                 |                         |                             |
|----------------------------|---------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| <b>Bên mua bảo hiểm</b>    | Công ty TNHH ABC                | <b>Tư vấn Tài chính</b> | Nguyễn Thị B                |
| Địa chỉ liên hệ            | Số 25 Võ Văn Kiệt, Q.1, TP.HCM  | Số CMND                 | 027555364                   |
|                            |                                 | Mã nhân viên            | 736                         |
|                            |                                 | Ngày lập                | 13/11/2017                  |
| <b>Người được bảo hiểm</b> | Nguyễn Văn A                    | Chi nhánh               | HO                          |
| Địa chỉ liên hệ            | Số 406 Võ Văn Kiệt, Q.6, TP.HCM | Điện thoại              | [84.28] 629 85 888          |
|                            |                                 | Email                   | nguyen.thi.b@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/ Hotline: 1800 1786/ 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 1.870 tỷ đồng

## THÔNG TIN HỢP ĐỒNG SUN - Hưu Trí Thanh Nhân

### Bên mua bảo hiểm

|                   |                                |
|-------------------|--------------------------------|
| Tên Doanh nghiệp: | Công ty TNHH ABC               |
| Địa chỉ:          | Số 25 Võ Văn Kiệt, Q.1, TP.HCM |

### Người được bảo hiểm

|                         |              |                      |                                 |
|-------------------------|--------------|----------------------|---------------------------------|
| Họ & tên:               | Nguyễn Văn A | Số giấy tờ tùy thân: | 027555364                       |
| Tuổi tham gia bảo hiểm: | 30           | Nhóm nghề nghiệp:    | 1                               |
| Giới tính:              | Nam          | Địa chỉ liên hệ:     | Số 406 Võ Văn Kiệt, Q.6, TP.HCM |

### Thông tin Hợp đồng Bảo hiểm Hưu trí

|                                      |             |   |          |
|--------------------------------------|-------------|---|----------|
| Số tiền bảo hiểm (đồng):             | 100.000.000 | Thời hạn đóng phí (năm):                  | 30       |
| Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm (đồng): | 8.700.000   | Thời hạn bảo hiểm (năm):                  | 45       |
| Phí bảo hiểm đóng thêm (đồng)        | 3.300.000   | Tuổi nghỉ hưu:                            | 60       |
| Tổng phí bảo hiểm/năm (đồng):        | 12.000.000  | Phương thức đóng phí:                     | Tiền mặt |
| Doanh nghiệp đóng góp/năm (đồng):    | 6.000.000   | Định kỳ đóng phí:                         | Năm      |
| Người lao động đóng góp/năm (đồng):  | 6.000.000   | Định kỳ chi trả Quyền lợi hưu trí:        | Năm      |
|                                      |             | Thời hạn chi trả Quyền lợi hưu trí: (năm) | 15       |

### Tỷ lệ ghi nhận

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

## TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

### 1. Quyền lợi hưu trí:

Quyền lợi hưu trí được chi trả từ Tuổi nghỉ hưu, theo định kỳ chi trả được chọn.

Thời hạn chi trả quyền lợi hưu trí: 15, 20 hoặc 25 năm, tùy theo lựa chọn của Người được bảo hiểm.

2. Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí: Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực, Giá trị tài khoản hưu trí sẽ được tích lũy theo mức Lãi suất ghi nhận được Công ty công bố tại từng thời điểm. Lãi suất ghi nhận thực tế có thể tăng hoặc giảm nhưng được đảm bảo không thấp hơn tỷ lệ tối thiểu dưới đây trong suốt Thời hạn bảo hiểm:

| Năm hợp đồng                              | Thời hạn tích lũy |     |      |     | Thời hạn chi trả |
|---|-------------------|-----|------|-----|------------------|
|   | 1-2               | 3-5 | 6-10 | 11+ |                  |
| <b>Lãi suất ghi nhận đảm bảo hàng năm</b> | 5%                | 4%  | 3%   | 2%  | 1%               |

3. Quyền lợi hưởng lãi ưu đãi: Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực và trong Thời hạn tích lũy, nếu Giá trị tài khoản hưu trí tại cuối mỗi Năm hợp đồng (đã bao gồm Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng, Quyền lợi thưởng hoàn tất đóng phí và Quyền lợi tuổi vàng, nếu có) đạt mức như quy định và tài khoản hưu trí đang không bị đóng tạm thời, một khoản lãi ưu đãi bằng phần trăm của Giá trị tài khoản hưu trí sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản hưu trí như dưới đây:

| Giá trị tài khoản hưu trí (đồng) | 100 triệu - dưới 200 triệu | 200 triệu - dưới 500 triệu | Từ 500 triệu |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|
| Lãi suất ưu đãi                  | 0,25%                      | 0,50%                      | 0,75%        |

4. Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng: Kể từ Năm hợp đồng thứ 11 trở đi, vào cuối mỗi Năm hợp đồng, 1% của tổng các khoản Phí bảo hiểm cơ bản đã đóng trong Năm hợp đồng đó sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản hưu trí, với điều kiện Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ hàng năm trong 5 Năm hợp đồng đầu tiên. Quyền lợi này không áp dụng cho hợp đồng có Thời hạn đóng phí dưới 11 năm.
5. Quyền lợi thưởng hoàn tất đóng phí: vào ngày kết thúc Thời hạn tích lũy, nếu Hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực và tài khoản hưu trí chưa từng bị đóng tạm thời trong vòng 36 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu, toàn bộ Phí quản lý hợp đồng đã khấu trừ trong Thời hạn tích lũy sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản hưu trí.
6. Quyền lợi tuổi vàng: vào ngày kết thúc Thời hạn tích lũy, nếu Hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực và tài khoản hưu trí chưa từng bị đóng tạm thời trong vòng 36 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu, một khoản thưởng sẽ được tích lũy vào Giá trị tài khoản hưu trí như dưới đây:

| Thời hạn tích lũy (năm)   | 6-10 | 11-15 | 16-20 | 21-25 | 26-30 | 31-35 | 36-52 |
|---|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| % của Giá trị tài khoản hưu trí trung bình trong 60 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu | 1%   | 4%    | 5%    | 6%    | 7,5%  | 8,5%  | 11%   |

7. Quyền lợi tử vong: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong trong Thời hạn bảo hiểm.
8. Quyền lợi hỗ trợ chi phí hậu sự: 30 triệu đồng được chi trả khi Người được bảo hiểm tử vong trong Thời hạn tích lũy.
9. Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn: được chi trả trong trường hợp Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trước tuổi 66 và trong Thời hạn bảo hiểm.

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

## GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT GHI NHẬN ĐẢM BẢO

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NĐBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 1/30                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 10.161                                 | 12.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 9.900                     | 9.900                                       | -                                 |
| 2/31                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 24.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 21.256                    | 21.256                                      | -                                 |
| 3/32                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 36.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 32.876                    | 32.876                                      | -                                 |
| 4/33                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 48.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 45.827                    | 45.827                                      | -                                 |
| 5/34                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 60.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 59.315                    | 59.315                                      | -                                 |
| 6/35                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 72.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 72.655                    | 72.655                                      | -                                 |
| 7/36                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 84.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 86.417                    | 86.417                                      | -                                 |
| 8/37                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 96.000                             | 100.872                    | 252        | -                    | 100.872                   | 100.872                                     | -                                 |
| 9/38                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 108.000                            | 115.794                    | 289        | -                    | 115.794                   | 115.794                                     | -                                 |
| 10/39                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 120.000                            | 131.194                    | 327        | -                    | 131.194                   | 131.194                                     | -                                 |
| 11/40                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 132.000                            | 145.868                    | 364        | 87                   | 145.868                   | 145.868                                     | -                                 |
| 12/41                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 144.000                            | 160.865                    | 401        | 87                   | 160.865                   | 160.865                                     | -                                 |
| 13/42                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 156.000                            | 176.191                    | 439        | 87                   | 176.191                   | 176.191                                     | -                                 |
| 14/43                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 168.000                            | 191.853                    | 478        | 87                   | 191.853                   | 191.853                                     | -                                 |
| 15/44                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 180.000                            | 208.376                    | 1.037      | 87                   | 208.376                   | 208.376                                     | -                                 |
| 16/45                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 192.000                            | 225.303                    | 1.121      | 87                   | 225.303                   | 225.303                                     | -                                 |
| 17/46                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 204.000                            | 242.643                    | 1.207      | 87                   | 242.643                   | 242.643                                     | -                                 |
| 18/47                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 216.000                            | 260.407                    | 1.296      | 87                   | 260.407                   | 260.407                                     | -                                 |
| 19/48                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 228.000                            | 278.602                    | 1.386      | 87                   | 278.602                   | 278.602                                     | -                                 |
| 20/49                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 240.000                            | 297.240                    | 1.479      | 87                   | 297.240                   | 297.240                                     | -                                 |
| 21/50                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 252.000                            | 316.329                    | 1.574      | 87                   | 316.329                   | 316.329                                     | -                                 |
| 22/51                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 264.000                            | 335.878                    | 1.671      | 87                   | 335.878                   | 335.878                                     | -                                 |

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NĐBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 23/52                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 276.000                            | 355.897                    | 1.771      | 87                   | 355.897                   | 355.897                                     | -                                 |
| 24/53                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 288.000                            | 376.393                    | 1.873      | 87                   | 376.393                   | 376.393                                     | -                                 |
| 25/54                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 300.000                            | 397.378                    | 1.977      | 87                   | 397.378                   | 397.378                                     | -                                 |
| 26/55                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 312.000                            | 418.860                    | 2.084      | 87                   | 418.860                   | 418.860                                     | -                                 |
| 27/56                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 324.000                            | 440.851                    | 2.193      | 87                   | 440.851                   | 440.851                                     | -                                 |
| 28/57                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 336.000                            | 463.361                    | 2.305      | 87                   | 463.361                   | 463.361                                     | -                                 |
| 29/58                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 348.000                            | 486.402                    | 2.420      | 87                   | 486.402                   | 486.402                                     | -                                 |
| 30/59                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 360.000                            | 562.164                    | 4.185      | 50.619               | 562.164                   | 562.164                                     | -                                 |
| 31/60                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 529.571                    | -          | -                    | 529.571                   | 529.571                                     | 37.478                            |
| 32/61                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 496.300                    | -          | -                    | 496.300                   | 496.300                                     | 37.827                            |
| 33/62                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 462.343                    | -          | -                    | 462.343                   | 462.343                                     | 38.177                            |
| 34/63                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 427.690                    | -          | -                    | 427.690                   | 427.690                                     | 38.529                            |
| 35/64                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 392.335                    | -          | -                    | 392.335                   | 392.335                                     | 38.881                            |
| 36/65                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 356.271                    | -          | -                    | 356.271                   | 356.271                                     | 39.234                            |
| 37/66                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 319.490                    | -          | -                    | 319.490                   | 319.490                                     | 39.586                            |
| 38/67                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 281.988                    | -          | -                    | 281.988                   | 281.988                                     | 39.936                            |
| 39/68                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 243.759                    | -          | -                    | 243.759                   | 243.759                                     | 40.284                            |
| 40/69                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 204.802                    | -          | -                    | 204.802                   | 204.802                                     | 40.626                            |
| 41/70                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 165.118                    | -          | -                    | 165.118                   | 165.118                                     | 40.960                            |
| 42/71                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 124.715                    | -          | -                    | 124.715                   | 124.715                                     | 41.279                            |
| 43/72                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 83.613                     | -          | -                    | 83.613                    | 83.613                                      | 41.572                            |
| 44/73                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 41.862                     | -          | -                    | 41.862                    | 41.862                                      | 41.806                            |
| 45/74                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | -                          | -          | -                    | -                         | -   | 41.862                            |

(1) Bao gồm Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng, Quyền lợi Thưởng hoàn tất đóng phí và Quyền lợi tuổi vàng

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

## GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT GHI NHẬN 6%/NĂM

*Đơn vị: nghìn đồng*

| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NDBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 1/30                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 10.161                                 | 12.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 9.998                     | 9.998                                       | -                                 |
| 2/31                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 24.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 21.566                    | 21.566                                      | -                                 |
| 3/32                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 36.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 33.844                    | 33.844                                      | -                                 |
| 4/33                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 48.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 47.744                    | 47.744                                      | -                                 |
| 5/34                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 60.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 62.499                    | 62.499                                      | -                                 |
| 6/35                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 72.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 78.164                    | 78.164                                      | -                                 |
| 7/36                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 84.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 94.799                    | 94.799                                      | -                                 |
| 8/37                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 96.000                             | 112.727                    | 281        | -                    | 112.727                   | 112.727                                     | -                                 |
| 9/38                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 108.000                            | 131.772                    | 329        | -                    | 131.772                   | 131.772                                     | -                                 |
| 10/39                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 120.000                            | 152.004                    | 379        | -                    | 152.004                   | 152.004                                     | -                                 |
| 11/40                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 132.000                            | 173.710                    | 433        | 87                   | 173.710                   | 173.710                                     | -                                 |
| 12/41                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 144.000                            | 196.768                    | 491        | 87                   | 196.768                   | 196.768                                     | -                                 |
| 13/42                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 156.000                            | 221.814                    | 1.104      | 87                   | 221.814                   | 221.814                                     | -                                 |
| 14/43                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 168.000                            | 248.485                    | 1.236      | 87                   | 248.485                   | 248.485                                     | -                                 |
| 15/44                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 180.000                            | 276.887                    | 1.378      | 87                   | 276.887                   | 276.887                                     | -                                 |
| 16/45                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 192.000                            | 307.132                    | 1.528      | 87                   | 307.132                   | 307.132                                     | -                                 |
| 17/46                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 204.000                            | 339.341                    | 1.688      | 87                   | 339.341                   | 339.341                                     | -                                 |
| 18/47                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 216.000                            | 373.640                    | 1.859      | 87                   | 373.640                   | 373.640                                     | -                                 |
| 19/48                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 228.000                            | 410.165                    | 2.041      | 87                   | 410.165                   | 410.165                                     | -                                 |
| 20/49                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 240.000                            | 449.061                    | 2.234      | 87                   | 449.061                   | 449.061                                     | -                                 |
| 21/50                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 252.000                            | 490.479                    | 2.440      | 87                   | 490.479                   | 490.479                                     | -                                 |

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NDBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 22/51                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 264.000                            | 535.913                    | 3.989      | 87                   | 535.913                   | 535.913                                     | -                                 |
| 23/52                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 276.000                            | 584.412                    | 4.350      | 87                   | 584.412                   | 584.412                                     | -                                 |
| 24/53                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 288.000                            | 636.182                    | 4.736      | 87                   | 636.182                   | 636.182                                     | -                                 |
| 25/54                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 300.000                            | 691.442                    | 5.147      | 87                   | 691.442                   | 691.442                                     | -                                 |
| 26/55                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 312.000                            | 750.427                    | 5.586      | 87                   | 750.427                   | 750.427                                     | -                                 |
| 27/56                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 324.000                            | 813.389                    | 6.055      | 87                   | 813.389                   | 813.389                                     | -                                 |
| 28/57                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 336.000                            | 880.596                    | 6.555      | 87                   | 880.596                   | 880.596                                     | -                                 |
| 29/58                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 348.000                            | 952.335                    | 7.089      | 87                   | 952.335                   | 952.335                                     | -                                 |
| 30/59                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 360.000                            | 1.109.901                  | 8.262      | 80.476               | 1.109.901                 | 1.109.901                                   | -                                 |
| 31/60                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.097.691                  | -          | -                    | 1.097.691                 | 1.097.691                                   | 73.993                            |
| 32/61                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.080.070                  | -          | -                    | 1.080.070                 | 1.080.070                                   | 78.406                            |
| 33/62                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.056.435                  | -          | -                    | 1.056.435                 | 1.056.435                                   | 83.082                            |
| 34/63                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.026.131                  | -          | -                    | 1.026.131                 | 1.026.131                                   | 88.036                            |
| 35/64                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 988.446                    | -          | -                    | 988.446                   | 988.446                                     | 93.285                            |
| 36/65                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 942.605                    | -          | -                    | 942.605                   | 942.605                                     | 98.845                            |
| 37/66                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 887.772                    | -          | -                    | 887.772                   | 887.772                                     | 104.734                           |
| 38/67                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 823.037                    | -          | -                    | 823.037                   | 823.037                                     | 110.972                           |
| 39/68                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 747.416                    | -          | -                    | 747.416                   | 747.416                                     | 117.577                           |
| 40/69                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 659.846                    | -          | -                    | 659.846                   | 659.846                                     | 124.569                           |
| 41/70                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 559.178                    | -          | -                    | 559.178                   | 559.178                                     | 131.969                           |
| 42/71                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 444.175                    | -          | -                    | 444.175                   | 444.175                                     | 139.795                           |
| 43/72                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 313.512                    | -          | -                    | 313.512                   | 313.512                                     | 148.058                           |
| 44/73                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 165.790                    | -          | -                    | 165.790                   | 165.790                                     | 156.756                           |
| 45/74                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | -                          | -          | -                    | -                         | -   | 165.790                           |

(1) Bao gồm Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng, Quyền lợi Thưởng hoàn tất đóng phí và Quyền lợi tuổi vàng

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

## GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT GHI NHẬN 8%/NĂM

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NDBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 1/30                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 10.161                                 | 12.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 10.193                    | 10.193                                      | -                                 |
| 2/31                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 24.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 22.191                    | 22.191                                      | -                                 |
| 3/32                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.064                                 | 36.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 35.166                    | 35.166                                      | -                                 |
| 4/33                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 48.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 50.082                    | 50.082                                      | -                                 |
| 5/34                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 60.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 66.216                    | 66.216                                      | -                                 |
| 6/35                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 72.000                             | 100.000                    | -          | -                    | 83.669                    | 83.669                                      | -                                 |
| 7/36                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 84.000                             | 102.810                    | 256        | -                    | 102.810                   | 102.810                                     | -                                 |
| 8/37                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 96.000                             | 123.533                    | 308        | -                    | 123.533                   | 123.533                                     | -                                 |
| 9/38                  | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 108.000                            | 145.963                    | 364        | -                    | 145.963                   | 145.963                                     | -                                 |
| 10/39                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 11.880                                 | 120.000                            | 170.242                    | 425        | -                    | 170.242                   | 170.242                                     | -                                 |
| 11/40                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 132.000                            | 196.738                    | 491        | 87                   | 196.738                   | 196.738                                     | -                                 |
| 12/41                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 144.000                            | 225.980                    | 1.124      | 87                   | 225.980                   | 225.980                                     | -                                 |
| 13/42                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 156.000                            | 257.709                    | 1.282      | 87                   | 257.709                   | 257.709                                     | -                                 |
| 14/43                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 168.000                            | 292.139                    | 1.453      | 87                   | 292.139                   | 292.139                                     | -                                 |
| 15/44                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 180.000                            | 329.497                    | 1.639      | 87                   | 329.497                   | 329.497                                     | -                                 |
| 16/45                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 192.000                            | 370.035                    | 1.841      | 87                   | 370.035                   | 370.035                                     | -                                 |
| 17/46                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 204.000                            | 414.023                    | 2.060      | 87                   | 414.023                   | 414.023                                     | -                                 |
| 18/47                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 216.000                            | 461.755                    | 2.297      | 87                   | 461.755                   | 461.755                                     | -                                 |
| 19/48                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 228.000                            | 514.827                    | 3.832      | 87                   | 514.827                   | 514.827                                     | -                                 |
| 20/49                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 240.000                            | 572.559                    | 4.262      | 87                   | 572.559                   | 572.559                                     | -                                 |
| 21/50                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 252.000                            | 635.360                    | 4.730      | 87                   | 635.360                   | 635.360                                     | -                                 |
| 22/51                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 264.000                            | 703.674                    | 5.238      | 87                   | 703.674                   | 703.674                                     | -                                 |

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786



| Năm hợp đồng/<br>Tuổi | Đóng góp hàng năm của Bên mua bảo hiểm | Đóng góp hàng năm của Người được bảo hiểm | Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ mỗi năm | Tổng Phí bảo hiểm đã đóng cộng dồn | Quyền lợi tử vong / TTTBVV | Lãi ưu đãi | Các khoản thưởng (1) | Giá trị tài khoản hưu trí | Giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho NDBH | Quyền lợi hưu trí chi trả mỗi năm |
|-----------------------|--|---|--|------------------------------------|----------------------------|------------|----------------------|---------------------------|---|-----------------------------------|
| 23/52                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 276.000                            | 777.985                    | 5.791      | 87                   | 777.985                   | 777.985                                     | -                                 |
| 24/53                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 288.000                            | 858.818                    | 6.393      | 87                   | 858.818                   | 858.818                                     | -                                 |
| 25/54                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 300.000                            | 946.744                    | 7.048      | 87                   | 946.744                   | 946.744                                     | -                                 |
| 26/55                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 312.000                            | 1.042.387                  | 7.760      | 87                   | 1.042.387                 | 1.042.387                                   | -                                 |
| 27/56                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 324.000                            | 1.146.424                  | 8.534      | 87                   | 1.146.424                 | 1.146.424                                   | -                                 |
| 28/57                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 336.000                            | 1.259.593                  | 9.377      | 87                   | 1.259.593                 | 1.259.593                                   | -                                 |
| 29/58                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 348.000                            | 1.382.697                  | 10.293     | 87                   | 1.382.697                 | 1.382.697                                   | -                                 |
| 30/59                 | 6.000                                  | 6.000                                     | 12.000                                 | 360.000                            | 1.624.893                  | 12.096     | 107.566              | 1.624.893                 | 1.624.893                                   | -                                 |
| 31/60                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.637.517                  | -          | -                    | 1.637.517                 | 1.637.517                                   | 108.326                           |
| 32/61                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.641.820                  | -          | -                    | 1.641.820                 | 1.641.820                                   | 116.965                           |
| 33/62                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.636.393                  | -          | -                    | 1.636.393                 | 1.636.393                                   | 126.294                           |
| 34/63                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.619.654                  | -          | -                    | 1.619.654                 | 1.619.654                                   | 136.366                           |
| 35/64                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.589.830                  | -          | -                    | 1.589.830                 | 1.589.830                                   | 147.241                           |
| 36/65                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.544.939                  | -          | -                    | 1.544.939                 | 1.544.939                                   | 158.983                           |
| 37/66                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.482.766                  | -          | -                    | 1.482.766                 | 1.482.766                                   | 171.660                           |
| 38/67                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.400.839                  | -          | -                    | 1.400.839                 | 1.400.839                                   | 185.346                           |
| 39/68                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.296.401                  | -          | -                    | 1.296.401                 | 1.296.401                                   | 200.120                           |
| 40/69                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.166.385                  | -          | -                    | 1.166.385                 | 1.166.385                                   | 216.067                           |
| 41/70                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 1.007.382                  | -          | -                    | 1.007.382                 | 1.007.382                                   | 233.277                           |
| 42/71                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 815.604                    | -          | -                    | 815.604                   | 815.604                                     | 251.845                           |
| 43/72                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 586.859                    | -          | -                    | 586.859                   | 586.859                                     | 271.868                           |
| 44/73                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | 316.529                    | -          | -                    | 316.529                   | 316.529                                     | 293.430                           |
| 45/74                 | -                                      | -   | -                                      | 360.000                            | -                          | -          | -                    | -                         | -   | 316.529                           |

(1) Bao gồm Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng, Quyền lợi Thưởng hoàn tất đóng phí và Quyền lợi tuổi vàng

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

## CÁC LOẠI PHÍ

### 1. Phí ban đầu

Phí ban đầu được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ vào Giá trị tài khoản hưu trí.

Phí ban đầu được quy định như sau:

| Năm hợp đồng           | 1   | 2-3 | 4-10 | 11+ |
|------------------------|-----|-----|------|-----|
| Phí bảo hiểm cơ bản    | 20% | 10% | 1%   | 0%  |
| Phí bảo hiểm đóng thêm | 3%  | 2%  | 1%   | 0%  |

### 2. Phí bảo hiểm rủi ro

Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí trong suốt Thời hạn tích lũy để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm rủi ro của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

### 3. Phí quản lý hợp đồng

Phí quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí trong suốt Thời hạn bảo hiểm 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 45.000 đồng/tháng trong Thời hạn tích lũy và 30.000 đồng/tháng trong Thời hạn chi trả.

### 4. Phí quản lý quỹ

Phí quản lý quỹ được sử dụng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ hưu trí. Phí quản lý quỹ được tính trên Giá trị tài khoản hưu trí, tối đa là 2%/năm và sẽ được khấu trừ trước khi Công ty công bố Lãi suất ghi nhận.

### 5. Phí chuyển tài khoản:

Phí chuyển tài khoản được áp dụng khi chuyển Giá trị tài khoản hưu trí sang doanh nghiệp bảo hiểm khác. 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  | 6+ |
|-----------------------------|----|----|----|----|----|----|
| % Giá trị tài khoản hưu trí | 5% | 4% | 3% | 2% | 1% | 0% |

Lưu ý:

*Các chi phí trên không được đảm bảo và có thể thay đổi theo sự phê duyệt của Bộ Tài chính.*

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

## BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ

| Năm hợp đồng | Tuổi | Phí ban đầu | Phí quản lý hợp đồng | Phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính* |
|--------------|------|-------------|----------------------|---|
| 1            | 30   | 1.839.000   | 540.000              | 208.804                                 |
| 2            | 31   | 936.000     | 540.000              | 196.107                                 |
| 3            | 32   | 936.000     | 540.000              | 181.297                                 |
| 4            | 33   | 120.000     | 540.000              | 164.515                                 |
| 5            | 34   | 120.000     | 540.000              | 145.361                                 |
| 6            | 35   | 120.000     | 540.000              | 125.679                                 |
| 7            | 36   | 120.000     | 540.000              | 102.701                                 |
| 8            | 37   | 120.000     | 540.000              | 75.917                                  |
| 9            | 38   | 120.000     | 540.000              | 79.800                                  |
| 10           | 39   | 120.000     | 540.000              | 86.700                                  |
| 11           | 40   | -           | 540.000              | 93.900                                  |
| 12           | 41   | -           | 540.000              | 102.000                                 |
| 13           | 42   | -           | 540.000              | 110.700                                 |
| 14           | 43   | -           | 540.000              | 120.000                                 |
| 15           | 44   | -           | 540.000              | 130.500                                 |
| 16           | 45   | -           | 540.000              | 141.300                                 |
| 17           | 46   | -           | 540.000              | 152.700                                 |
| 18           | 47   | -           | 540.000              | 164.700                                 |
| 19           | 48   | -           | 540.000              | 177.900                                 |
| 20           | 49   | -           | 540.000              | 192.600                                 |
| 21           | 50   | -           | 540.000              | 208.500                                 |
| 22           | 51   | -           | 540.000              | 227.400                                 |
| 23           | 52   | -           | 540.000              | 248.400                                 |
| 24           | 53   | -           | 540.000              | 272.100                                 |
| 25           | 54   | -           | 540.000              | 298.500                                 |

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn](mailto:Dichvu.Khachhang.DN@sunlife.com.vn) / Hotline: 1800 1786

| Năm hợp đồng | Tuổi | Phí ban đầu | Phí quản lý hợp đồng | Phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính* |
|--------------|------|-------------|----------------------|---|
| 26           | 55   | -           | 540.000              | 327.000                                 |
| 27           | 56   | -           | 540.000              | 357.000                                 |
| 28           | 57   | -           | 540.000              | 389.100                                 |
| 29           | 58   | -           | 540.000              | 423.000                                 |
| 30           | 59   | -           | 540.000              | 459.900                                 |
| 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              | -                                       |
| 44           | 73   | -           | 360.000              | -                                       |
| 45           | 74   | -           | 360.000              | -                                       |

\*Dựa trên mức Lãi suất ghi nhận đảm bảo

## XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Tôi, Bên mua bảo hiểm, cam kết rằng đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với những nội dung đề cập sau đây:

1. Tôi được Tư vấn Tài chính của Sun Life Việt Nam giải thích rõ về Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm của sản phẩm SUN - Hưu Trí Thanh Nhân và các sản phẩm bổ sung (nếu có).
2. Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này được tính toán dựa trên điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức rủi ro chuẩn và Phí bảo hiểm được đóng đầy đủ theo định kỳ.
3. Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và không được xem như là Hợp đồng bảo hiểm hưu trí hay đề nghị giao kết hợp đồng.

Ngày... tháng... năm...

Bên mua bảo hiểm