

NỘI DUNG TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM

Trong nhịp sống tất bật, ai cũng mong muốn và nỗ lực để đạt được tương lai tươi sáng hơn cho bản thân và gia đình. <Tên thương mại> mang đến sự yên tâm về tài chính lâu dài trước những rủi ro trong cuộc sống, đồng thời giúp bạn tích lũy tài sản an toàn, hiệu quả và làm chủ các kế hoạch cho tương lai một cách chủ động, linh hoạt.

1. Quyền lợi bảo hiểm:

Tích lũy tài sản an toàn, hiệu quả

- **Hưởng lãi suất đảm bảo trong suốt Thời hạn bảo hiểm và cơ hội hưởng lợi nhuận tăng thêm từ kết quả đầu tư chuyên nghiệp:**

Giá trị tài khoản tăng trưởng với mức lãi suất đảm bảo không thấp hơn tỉ lệ dưới đây:

Năm hợp đồng	Lãi suất đảm bảo hàng năm
1 - 2	4,5%
3 - 5	4%
6 - 10	3%
11 - 20	2%
21+	1,5%

- **Nhận các khoản thưởng hấp dẫn trong Thời hạn bảo hiểm để gia tăng giá trị tiết kiệm**
 - Thưởng duy trì hợp đồng lên đến 200% Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm⁽¹⁾
 - Thưởng đóng phí bằng 2% của mỗi khoản Phí bảo hiểm cơ bản được đóng kể từ Năm hợp đồng 11.⁽²⁾

Bảo vệ an toàn tài chính trọn đời

- **An tâm trước các rủi ro trong suốt Thời hạn bảo hiểm:**
 - Quyền lợi gia tăng tiết kiệm: chi trả giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản tính tại thời điểm Người được bảo hiểm tử vong/bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn⁽³⁾.
 - Quyền lợi gia tăng bảo vệ⁽⁴⁾: chi trả Số tiền bảo hiểm cộng Giá trị tài khoản tính tại thời điểm Người được bảo hiểm tử vong/bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn⁽³⁾.
- **Đảm bảo gia tăng bảo vệ không cần thẩm định khi xảy ra một trong các sự kiện làm gia tăng trách nhiệm tài chính:⁽⁵⁾**
 - Người được bảo hiểm kết hôn
 - Người được bảo hiểm/vợ của Người được bảo hiểm sinh con/nhận con nuôi
 - Con của Người được bảo hiểm bắt đầu vào học cấp 1/cấp 2/cấp 3/đại học
 - Vợ/chồng của Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn.
- **Hỗ trợ tài chính kịp thời khi không may bị Ung thư giai đoạn cuối⁽⁶⁾**
 - Nhận tạm ứng 50% Giá trị tài khoản, lên đến 500 triệu đồng
 - Giá trị tài khoản, bao gồm Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối đã chi trả, vẫn được tích lũy lãi trong 12 tháng

- Không khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro trong 12 tháng.

Linh động hoạch định kế hoạch tài chính

- Chuẩn bị cho tương lai hưu trí an nhàn với dịch vụ rút tiền định kỳ tự động và hoàn toàn miễn phí
Kể từ Năm hợp đồng thứ 10 và sau khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút tiền định kỳ tự động từ Giá trị tài khoản mà không phải trả Phí rút từ Giá trị tài khoản⁽⁷⁾.
- Linh động rút tiền theo nhu cầu phát sinh kể từ Năm hợp đồng 4 và được miễn phí rút tiền cho lần đầu trong mỗi Năm hợp đồng⁽⁸⁾.
- Linh hoạt đóng phí kể từ Năm hợp đồng 4 và đầu tư thêm bất kỳ lúc nào theo khả năng tài chính thực tế.
- Dễ dàng thay đổi hạn mức bảo vệ theo nhu cầu trong mỗi giai đoạn của cuộc sống.

2. Chính sách đầu tư, Mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung

Quỹ Liên kết chung được hình thành từ phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Quỹ Liên kết chung được tách riêng khỏi Quỹ chủ sở hữu và các Quỹ chủ hợp đồng khác của Sun Life Việt Nam.

Sun Life Việt Nam sẽ thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập ổn định như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn như chứng khoán chưa niêm yết và chứng khoán đang được niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam.

3. Cơ sở và định kỳ xác định quyền lợi đầu tư của hợp đồng bảo hiểm từ Quỹ liên kết chung

Lãi suất đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung được cập nhật hàng tháng trên trang thông tin điện tử của Sun Life Việt Nam www.sunlife.com.vn.

4. Các loại phí

- **Phí ban đầu:** khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm thu được tại mỗi lần đóng phí trước khi được phân bổ vào Giá trị tài khoản. Phí ban đầu được khấu trừ theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4 - 5	6 – 10	11+
Phí bảo hiểm cơ bản	70%	64%	44%	4,5%	4,5%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	5%	5%	5%	2%	0%

- **Phí bảo hiểm rủi ro:** khoản phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo hợp đồng.
- **Phí quản lý hợp đồng:** khoản phí được khấu trừ hàng tháng để chi trả cho việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm. Phí quản lý hợp đồng là 30.000 đồng/tháng trong năm 2018 và tự động tăng 2.000 đồng mỗi năm dương lịch sau đó. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng không vượt quá 60.000 đồng/tháng.

- **Phí quản lý quỹ:** khoản phí được dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên kết chung. Phí quản lý quỹ tối đa là 2%/năm và sẽ được khấu trừ trước khi công bố lãi suất tích lũy.
- **Phí hủy hợp đồng trước hạn:** khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi hủy hợp đồng trước hạn. Phí hủy hợp đồng trước hạn được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm như sau:

Năm hợp đồng	1 – 3	4	5	6	7	8	9	10+
% Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm	100%	90%	85%	80%	70%	50%	30%	0%

- **Phí rút từ Giá trị tài khoản:**

Khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản trong các Năm hợp đồng 4-9. Trong mỗi Năm hợp đồng:

- Trong lần rút đầu tiên,
 - Số tiền rút \leq 20% Giá trị hoàn lại: miễn phí rút tiền
 - Số tiền rút $>$ 20% Giá trị hoàn lại: Phí rút từ Giá trị tài khoản bằng 2% của số tiền vượt quá 20% Giá trị hoàn lại, nhưng không thấp hơn 100.000 đồng.
- Từ lần rút thứ 2 trở đi, Phí rút từ Giá trị tài khoản bằng 2% của số tiền rút, nhưng không thấp hơn 100.000 đồng.

Miễn Phí rút từ Giá trị tài khoản từ Năm hợp đồng thứ 10.

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

5. Thông tin cần biết:

- Tuổi tham gia: 30 ngày tuổi – 65 tuổi
- Tuổi tối đa khi kết thúc hợp đồng: 100 tuổi
- Thời hạn bảo hiểm: đến 100 tuổi
- Thời hạn đóng phí: bằng Thời hạn bảo hiểm. Tuy nhiên, khách hàng có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng 4.
- Kế hoạch đóng phí: đóng phí định kỳ năm, nửa năm hoặc quý.
- Giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết chung là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí Bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.

6. Các trường hợp loại trừ bảo hiểm:

Quyền lợi tử vong không áp dụng cho các trường hợp:

- Tự tử trong vòng 2 năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng, hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (nếu có);

- Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm;
- Bị thi hành án tử hình;
- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan AIDS;
- Bệnh có sẵn.

Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn không áp dụng cho các trường hợp:

- Sử dụng chất kích thích, ma túy, tự gây thương tích;
- Chiến tranh hoặc các hoạt động gây chiến;
- Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Phục vụ cho quân đội vào thời gian chiến tranh, lập lại trật tự công cộng;
- Tham gia các môn thể thao nguy hiểm;
- Lên, xuống, vận hành, phục vụ, hoặc đang được chở trên các thiết bị hoặc phương tiện vận chuyển hàng không, không phải với tư cách là một hành khách;
- Điều trị nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ;
- Hành vi phạm tội, hoặc hành vi vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Bệnh có sẵn.

Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối không áp dụng cho các trường hợp:

- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan AIDS;
- Bệnh có sẵn.

Vui lòng tham khảo thông tin chi tiết tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

Ghi chú:

- (1) Với điều kiện trong thời gian xét thưởng, Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ hàng năm và tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm.
- (2) Nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ hàng năm từ Năm hợp đồng thứ 6 đến Năm hợp đồng thứ 10 và Bên mua bảo hiểm không rút từ Giá trị tài khoản trong Năm hợp đồng trước đó.
- (3) Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn áp dụng trước Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 66 của Người được bảo hiểm.
- (4) Quyền lợi gia tăng bảo vệ sẽ tự động chuyển sang Quyền lợi gia tăng tiết kiệm vào Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 70 của Người được bảo hiểm.
- (5) Áp dụng trước khi Người được bảo hiểm đạt 56 tuổi với Số tiền bảo hiểm tăng tối đa là 50% Số tiền bảo hiểm tại thời điểm phát hành hợp đồng.
- (6) Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản nếu Người được bảo hiểm còn sống sau 12 tháng; hoặc Quyền lợi tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn nếu Người được bảo hiểm tử vong/bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong 12 tháng kể từ ngày nhận Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối.
- (7) Giá trị tài khoản tại thời điểm yêu cầu lớn hơn mức tối thiểu theo quy định của Sun Life Việt Nam tại từng thời điểm.
- (8) Miễn phí rút tiền cho lần đầu trong mỗi Năm hợp đồng đối với số tiền rút nhỏ hơn hoặc bằng 20% Giá trị hoàn lại.