

# NỘI DUNG TÀI LIỆU GIỚI THIỆU SẢN PHẨM <TÊN THƯƠNG MẠI>

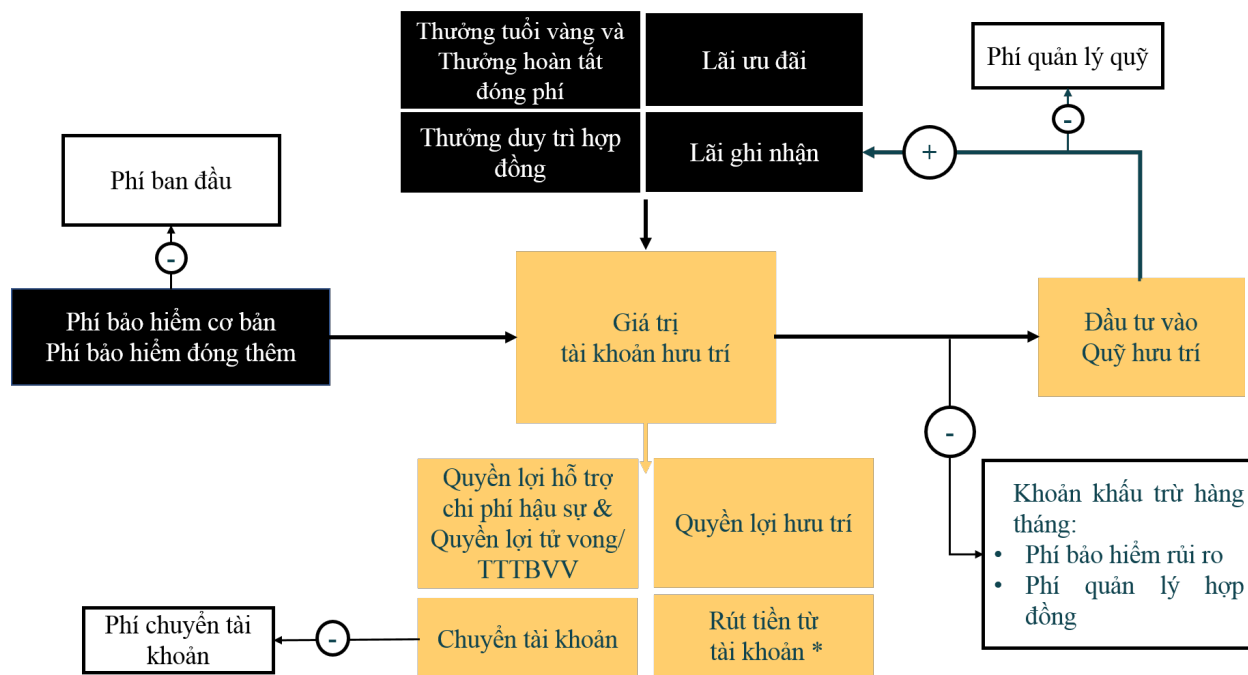
Nhân lực là nguồn lực quý giá quyết định sự thành công của mỗi doanh nghiệp. Vì vậy, con đường phát triển bền vững của doanh nghiệp luôn cần sự đầu tư dài hạn để phát triển nguồn nhân lực tài năng. Sun Life Việt Nam hân hạnh hỗ trợ doanh nghiệp thu hút và gìn giữ nguồn nhân lực quý giá này với giải pháp <Tên thương mại>:

- ☀ Tạo gắn kết lâu dài giữa nhân viên và doanh nghiệp
- ☀ Tích lũy hiệu quả và an toàn cho tương lai hưu trí của nhân viên
- ☀ Tăng cường bảo vệ tài chính cho nhân viên trước các rủi ro
- ☀ Thêm thuận lợi về thuế thu nhập cá nhân và thuế thu nhập doanh nghiệp

## I. Thông Tin Chung

Tuổi tham gia	Từ 18 đến tối đa 69 tuổi, tùy theo quy định của Công ty.
Thời hạn bảo hiểm	Bao gồm Thời hạn tích lũy và Thời hạn chi trả
Thời hạn tích lũy	Thời gian Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm có thể đóng Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm (nếu có), bắt đầu từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến Tuổi nghỉ hưu, tối thiểu là 60 tuổi đối với nam và 55 tuổi đối với nữ, tối đa không quá 70 tuổi.
Thời hạn chi trả	Thời gian Công ty chi trả Quyền lợi hưu trí cho Người được bảo hiểm, bắt đầu từ Tuổi nghỉ hưu đến khi Giá trị tài khoản hưu trí được chi trả toàn bộ, tối thiểu là 15 năm.

## II. Cơ chế hoạt động của Quỹ hưu trí



(\* ) Người được bảo hiểm không được rút trước Giá trị tài khoản hưu trí trừ trường hợp bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên; hoặc bị chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài.

## III. Chính Sách Đầu Tư, Mục Tiêu Và Cơ Cấu Đầu Tư Tài Sản Của Quỹ Hưu Trí

Mục tiêu của Quỹ hưu trí là đạt được lợi nhuận ổn định nhằm đảm bảo quyền lợi của Người được bảo hiểm.

Danh mục đầu tư của Quỹ hưu trí tập trung vào các loại tài sản có rủi ro thấp và mang lại lợi nhuận ổn định theo quy định của pháp luật.

## IV. Quyền lợi bảo hiểm

### A. Tạo gắn kết lâu dài giữa nhân viên và doanh nghiệp

Nếu Hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực, kể từ Tuổi nghỉ hưu, Quyền lợi hưu trí sẽ được chi trả trong 15, 20, hoặc 25 năm, tùy theo lựa chọn của Người được bảo hiểm.

### B. Tích lũy hiệu quả và an toàn cho tương lai hưu trí của nhân viên

#### 1. 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, nhưng không thấp hơn mức lãi suất đảm bảo dưới đây trong suốt Thời hạn bảo hiểm:

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

## 2. 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 quy định như sau 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)	Lãi suất ưu đãi
Từ 100 triệu đến dưới 200 triệu	0,25%
Từ 200 triệu đến dưới 500 triệu	0,50%
Từ 500 triệu	0,75%

## 3. Nhận 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

## 4. Nhận 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, một khoản thưởng bằng 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.

## 5. Nhận thưởng 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 theo tỉ lệ được quy định dưới đây:

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

Thời hạn tích lũy (năm)	% của Giá trị tài khoản hưu trí trung bình trong 60 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu
31 - 35	8,5%
36 - 52	11%

### C. Tăng cường bảo vệ tài chính cho nhân viên trước các rủi ro

#### 1. 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 Thời hạn tích lũy, Công ty sẽ chi trả giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hưu trí.

Nếu Người được bảo hiểm tử vong/bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (\*) trong Thời hạn chi trả, Công ty sẽ chi trả Giá trị tài khoản hưu trí.

(\*) *Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn được chi trả khi Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trước tuổi 66*

#### 2. Quyền lợi Hỗ trợ chi phí hậu sự

Nếu Người được bảo hiểm tử vong trong Thời hạn tích lũy, Công ty sẽ chi trả 30 triệu đồng.

### D. 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 cho mỗi nhân viên

## V. Phí bảo hiểm và các chi phí liên quan

### A. Phí bảo hiểm:

Phí bảo hiểm cơ bản là khoản phí bảo hiểm được tính toán dựa trên Số tiền bảo hiểm, tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm tại thời điểm tham gia Hợp đồng bảo hiểm hưu trí hoặc tại thời điểm Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển đến từ doanh nghiệp bảo hiểm khác.

Phí bảo hiểm đóng thêm là khoản đóng góp thêm ngoài Phí bảo hiểm cơ bản của Năm hợp đồng hiện tại.

### B. Các chi phí

#### 1. Phí ban đầu

Là khoản phí mà Công ty được phép 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 Thời hạn tích lũy để đảm bảo việc chi trả 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 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 dùng để trang trải 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 được khấu trừ trước khi Công ty công bố lãi suất tích lũy.

## 5. Phí chuyển tài khoản

Phí chuyển tài khoản được tính bằng phần trăm của Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển và thay đổi theo Năm hợp đồng như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
Phí chuyển tài khoản	5%	4%	3%	2%	1%	0%

Lưu ý:

Tham gia hợp đồng bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn và Người được bảo hiểm không được rút trước Giá trị tài khoản hưu trí, trừ trường hợp bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên; hoặc bị chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài.

## VI. 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), hoặc ngày tài khoản được kích hoạt lại 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;

### 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;
- Phục vụ cho quân đội vào thời gian chiến tranh, lập lại trật tự công cộng;
- Bị thương tật hoặc bị tai nạn trước Ngày hiệu lực hợp đồng, hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (nếu có), hoặc ngày tài khoản được kích hoạt lại gần nhất (nếu có);
- 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;
- Phạm tội, vi phạm pháp luật.

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