

SUN - SỐNG CHỦ ĐỘNG

SẴN SÀNG ĐÓN TƯƠNG LAI

Hãy Sống Chủ Động và hoạch định tương lai tươi sáng cho bạn và gia đình với giải pháp **bảo hiểm** kết hợp **tiết kiệm an toàn, hiệu quả** SUN - Sống Chủ Động.

Vui lòng liên hệ **1800 1786** hoặc Tư vấn Tài chính của Sun Life Việt Nam để được tư vấn thêm.

SUN - SỐNG CHỦ ĐỘNG

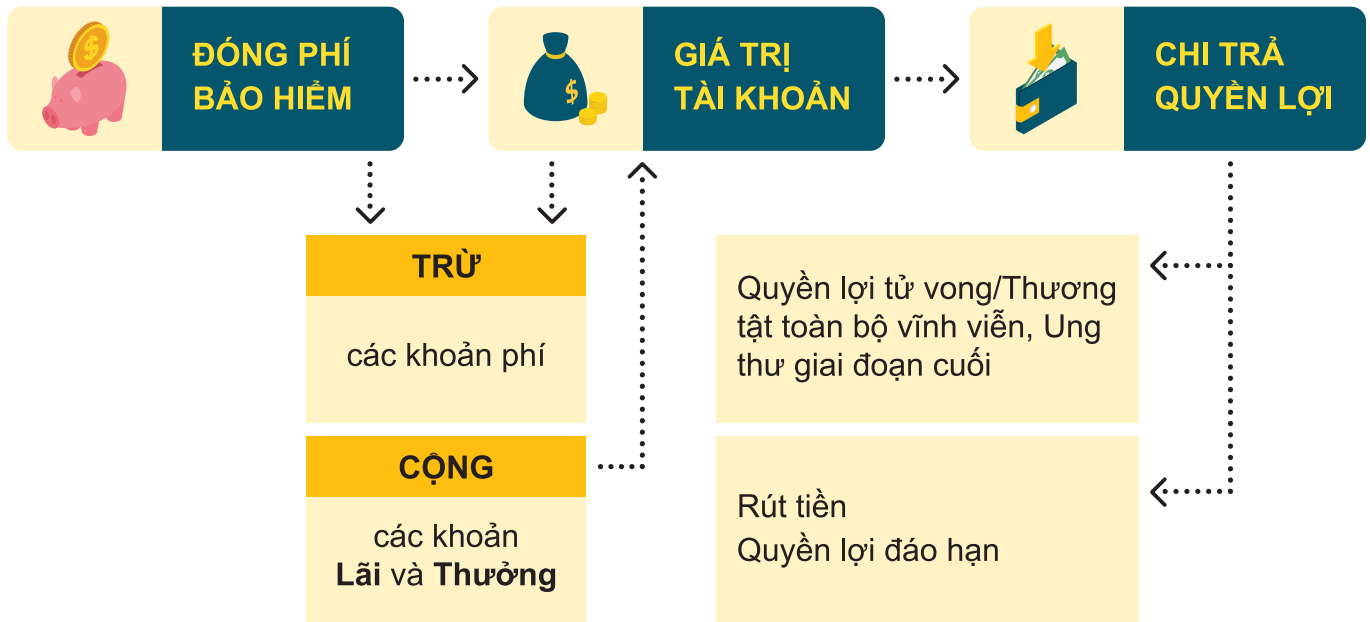
SẴN SÀNG ĐÓN TƯƠNG LAI

Chúng ta luôn có những mối bận tâm khác nhau theo từng giai đoạn cuộc sống. Tuổi trẻ tập trung phần đầu cho sự nghiệp và tình yêu; khi có gia đình thường tập trung tạo dựng tài sản và đầu tư cho con; tuổi trung niên thường bắt đầu chuẩn bị cho tương lai hưu trí an nhàn. Dù bạn đang ở giai đoạn nào, sự chuẩn bị sẵn sàng, chủ động trước mọi tình huống luôn đóng vai trò hết sức quan trọng và cần thiết.

SUN - Sống Chủ Động sẵn sàng giúp bạn đón nhận tương lai với sự chủ động trong hiện tại để yên tâm tích lũy tài sản an toàn, hiệu quả và tận hưởng cuộc sống hạnh phúc trọn vẹn.



CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG



THÔNG TIN CƠ BẢN

TUỔI THAM GIA:
Từ 30 ngày tuổi đến 65 tuổi.

THỜI HẠN BẢO HIỂM:
Đến 100 tuổi.

THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ:

- Bằng Thời hạn bảo hiểm
- Đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 4

ĐỊNH KỲ ĐÓNG PHÍ:
Năm, Nửa năm, Quý.



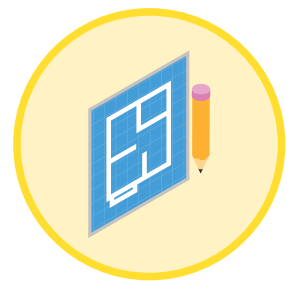
LỢI ÍCH KHI THAM GIA



**BẢO VỆ
TÀI CHÍNH
TRỌN ĐỜI**



**TÍCH LŨY
AN TOÀN,
HIỆU QUẢ**



**CHỦ ĐỘNG
HOẠCH ĐỊNH
TƯƠNG LAI**

BẢO VỆ TÀI CHÍNH TRỌN ĐỜI



Bảo Hiểm Bổ Sung

1. Quyền lợi tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn⁽¹⁾

**QUYỀN LỢI
GIA TĂNG
TIẾT KIỆM**

Giá trị lớn hơn giữa
Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản

**QUYỀN LỢI
GIA TĂNG
BẢO VỆ⁽²⁾**

Tổng giá trị
Số tiền bảo hiểm + Giá trị tài khoản

2. Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối⁽³⁾

- Được tạm ứng không tính lãi lên đến 50% Giá trị tài khoản
- Giá trị tài khoản (bao gồm cả giá trị Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối đã chi trả) được tiếp tục tích lũy lãi trong 12 tháng
- Không khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro trong 12 tháng.

3. Gia tăng mức bảo vệ không cần thẩm định⁽⁴⁾

Được yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm mà không cần thẩm định lại khi trải qua một trong các sự kiện quan trọng trong cuộc sống làm gia tăng trách nhiệm tài chính:

- Kết hôn;
- Sinh con hay nhận con nuôi;
- Con bắt đầu vào cấp 1, cấp 2, cấp 3 hay đại học;
- Vợ hoặc chồng tử vong do tai nạn.

4. Gia tăng bảo vệ toàn diện

Được tăng cường hỗ trợ tài chính trước các rủi ro trong cuộc sống với các sản phẩm bảo hiểm bổ sung đa dạng của Sun Life Việt Nam.

 **Bệnh Hiểm Nghèo**

Đảm bảo an toàn tài chính khi mắc bệnh hiểm nghèo

 **Hỗ Trợ Viện Phí**

Dự phòng tài chính khi nằm viện

 **Tai Nạn Toàn Diện**

An tâm trước các rủi ro tai nạn

 **Tử Kỳ**

Tăng cường bảo vệ trước rủi ro tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

 **Hỗ Trợ Đóng Phí**

Đảm bảo kế hoạch tài chính khi thành viên trụ cột gia đình tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

TÍCH LŨY AN TOÀN, HIỆU QUẢ



Giá trị tài khoản luôn tăng trưởng với các khoản lãi và thưởng hấp dẫn trong suốt thời gian tham gia bảo hiểm.



1. LÃI ĐẦU TƯ

được chi trả dựa vào kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung

$$\text{Lãi đầu tư} = \text{Giá trị tài khoản} \times \text{Lãi suất tích lũy}$$

Lãi suất tích lũy được công bố hàng tháng trên website www.sunlife.com.vn của Sun Life Việt Nam và luôn đảm bảo không thấp hơn mức sau đây:

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

3. THƯỞNG ĐỒNG HÀNH⁽⁶⁾

được chi trả vào cuối mỗi Năm hợp đồng, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 11.

$$\text{Thưởng đồng hành} = 2\% \times \text{Tổng Phí bảo hiểm cơ bản đã đóng trong mỗi Năm hợp đồng}$$

2. THƯỞNG DUY TRÌ HỢP ĐỒNG⁽⁵⁾

được chi trả vào các Ngày kỷ niệm hợp đồng theo bảng dưới đây:

$$\text{Thưởng duy trì hợp đồng} = \text{Phí bảo hiểm cơ bản năm} \times \text{Tỷ lệ \%}$$

Ngày kỷ niệm hợp đồng lần thứ	Tỷ lệ %
5	10%
10	75%
15	150%
20	200%
25	200%
30	200%

4. QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN⁽⁷⁾

100% Giá trị tài khoản

CHỦ ĐỘNG HOẠCH ĐỊNH TƯƠNG LAI



Bạn sẽ hoàn toàn chủ động kiểm soát kế hoạch tài chính tương lai cho gia đình trước mọi biến động thông qua các quyền và tính năng linh hoạt của SUN - Sống Chủ Động.



Tận hưởng tuổi hưu an nhàn, thanh thoi với **dịch vụ rút tiền định kỳ tự động hoàn toàn miễn phí⁽⁸⁾**.



Linh hoạt rút tiền⁽⁹⁾ từ Năm hợp đồng thứ 4 để đáp ứng các nhu cầu phát sinh.



Tham gia **đầu tư thêm bất kỳ lúc nào⁽¹⁰⁾** có điều kiện để gia tăng lợi nhuận đầu tư và tài sản tích lũy.



Thay đổi hạn mức bảo vệ theo nhu cầu thực tế của từng giai đoạn của cuộc sống.



Chủ động **đóng phí theo khả năng tài chính⁽¹¹⁾** cũng như dễ dàng thay đổi định kỳ đóng phí.





MINH HỌA QUYỀN LỢI

TÍCH LŨY CHO QUỸ HỌC VẤN CỦA CON



Bé A, 6 tháng tuổi

Số tiền bảo hiểm : 1 tỷ, lựa chọn Quyền lợi gia tăng tiết kiệm,
 Phí bảo hiểm cơ bản : 21 triệu/năm
 Phí bảo hiểm đóng thêm: 9 triệu/năm.
 Dự kiến đóng phí trong 18 năm.
 Tổng phí bảo hiểm : 30 triệu/năm x 18 năm = 540 triệu

QUYỀN LỢI BẢO VỆ ĐỐI VỚI BÉ A

Tử vong - Thương tật toàn bộ vĩnh viễn:

Giá trị lớn hơn giữa 1 tỷ và
 Giá trị tài khoản

Ung thư giai đoạn cuối:

Tạm ứng ngay (không tính lãi)
 50% Giá trị tài khoản, tối đa 500 triệu

QUỸ HỌC VẤN CHO BÉ A



TÍCH LŨY CHO TƯƠNG LAI HƯU TRÍ AN NHÀN



Anh B, 35 tuổi

Số tiền bảo hiểm : 800 triệu, lựa chọn Quyền lợi gia tăng tiết kiệm,
 Phí bảo hiểm cơ bản : 24,8 triệu/năm
 Dự kiến đóng phí trong 26 năm.
 Tổng phí bảo hiểm : 24,8 triệu/năm x 26 năm = 644,8 triệu

QUYỀN LỢI BẢO VỆ ĐỐI VỚI ANH B

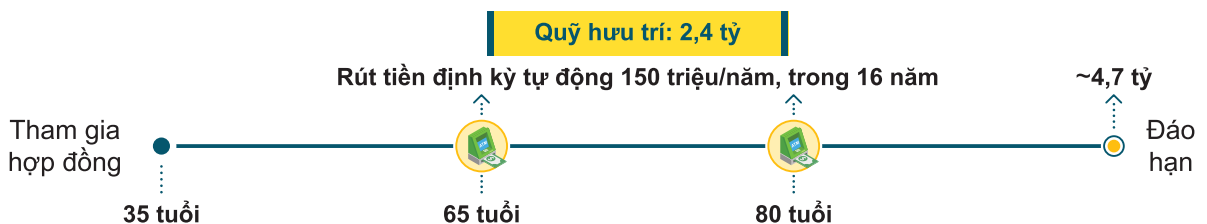
Tử vong/ Thương tật toàn bộ vĩnh viễn:

Giá trị lớn hơn giữa 800 triệu và
 Giá trị tài khoản

Ung thư giai đoạn cuối:

Tạm ứng ngay (không tính lãi)
 50% Giá trị tài khoản, tối đa 500 triệu

QUỸ HƯU TRÍ



Các giá trị trên đây được tính ở mức lãi suất minh họa (không đảm bảo) 6,5%/năm.

Tổng quyền lợi tiết kiệm: ~ 7 tỷ

Chú thích:

Rút tiền từ Giá trị tài khoản | Giá trị tài khoản | Đơn vị tính: đồng

THÔNG TIN VỀ 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.

Khách hàng có thể dễ dàng theo dõi thông tin về lãi suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung được cập nhật hàng tháng trên website www.sunlife.com.vn của Sun Life Việt Nam.

PHÍ BẢO HIỂM VÀ CÁC CHI PHÍ LIÊN QUAN⁽¹²⁾

Phí bảo hiểm: bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm.

- Phí bảo hiểm cơ bản: là khoản phí được tính dựa trên Số tiền bảo hiểm, tuổi và giới tính của Người được bảo hiểm tại thời điểm tham gia hợp đồng.
- Phí bảo hiểm đóng thêm: là khoản phí đóng thêm sau khi đã đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung (nếu có) của Năm hợp đồng hiện tại.

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 theo tỷ lệ:

Năm hợp đồng	1	2	3	4-5	6-10	Từ năm thứ 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:

được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm.

Phí quản lý hợp đồng: 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. Phí quản lý hợp đồng bằng 32.000 đồng/tháng trong năm 2019 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.

Năm	2019	2020	...	2032	Từ năm 2033
Phí quản lý hợp đồng (đồng/tháng)	32.000	34.000	...	58.000	60.000

Phí quản lý quỹ: được dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên kết chung. Phí quản lý quỹ là 2%/năm và sẽ được khấu trừ trước khi công bố lãi suất tích lũy.

Phí hủy hợp đồng trước hạn: được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản năm:

Năm hợp đồng	% Phí bảo hiểm cơ bản năm
1-3	100%
4	90%
5	85%
6	80%
7	70%
8	50%
9	30%
Từ năm thứ 10 trở đi	0%

Phí rút từ Giá trị tài khoản:

Năm hợp đồng 4-9	Từ Năm hợp đồng thứ 10 trở đi
<p>Lần rút thứ nhất trong mỗi Năm hợp đồng:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nếu số tiền rút không vượt 20% Giá trị hoàn lại của hợp đồng: miễn phí • Nếu số tiền rút vượt 20% Giá trị hoàn lại của hợp đồng: phí rút bằng 2% số tiền vượt 20% Giá trị hoàn lại và không thấp hơn 100.000 đồng. 	Miễn phí
<p>Từ lần rút thứ 2 trong mỗi Năm hợp đồng: phí rút bằng 2% số tiền rút và không thấp hơn 100.000 đồng.</p>	

LƯU Ý

KHI THAM GIA

Tóm tắt các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm



Quyền lợi tử vong không được chi trả trong các trường hợp:

- Tự tử trong vòng 2 năm
- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan AIDS
- Các loại trừ khác theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm



Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn không được chi trả trong các trường hợp:

- Sử dụng chất kích thích, ma túy, tự gây thương tích
- Hành vi phạm tội hoặc vi phạm pháp luật
- Bệnh có sẵn
- Các loại trừ khác theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm



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

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

- Hợp đồng bảo hiểm Liên kết chung là một cam kết dài hạn. Khách hàng không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm này vì các khoản phí mà Khách hàng phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.
- Khách hàng cần kê khai đầy đủ, chính xác, trung thực tất cả các thông tin cần thiết để Sun Life Việt Nam đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm. Việc vi phạm nghĩa vụ kê khai trung thực có thể sẽ dẫn đến việc từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm, tùy từng trường hợp.

CHÚ THÍCH:

- (1) Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn áp dụng đến tuổi 65.
- (2) Quyền lợi gia tăng bảo vệ sẽ được tự động chuyển sang Quyền lợi gia tăng tiết kiệm khi Người được bảo hiểm đạt 70 tuổi.
- (3) Quyền lợi Ung thư giai đoạn cuối không vượt quá 500 triệu đồng và sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản hoặc Quyền lợi tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong 12 tháng kể từ ngày chi trả quyền lợi.
- (4) 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 và không vượt quá 500 triệu đồng.
- (5) Trong thời gian xét thưởng, Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ hàng năm và tổng các khoản tiền rút từ Giá trị tài khoản không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản năm. Thời gian xét thưởng là mỗi 5 Năm hợp đồng bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 1, 6, 11, 16, 21 và 26.
- (6) Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ từ Năm hợp đồng thứ 6-10 và không có giao dịch rút từ Giá trị tài khoản trong Năm hợp đồng liền kề trước đó.
- (7) Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống vào Ngày đáo hạn hợp đồng.
- (8) Kể từ Năm hợp đồng thứ 10 và sau khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi.
- (9) Giá trị tài khoản tại thời điểm yêu cầu rút tiền lớn hơn mức tối thiểu theo quy định của Sun Life Việt Nam.
- (10) Phí bảo hiểm đóng thêm trong mỗi Năm hợp đồng không vượt quá 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm. Sun Life Việt Nam có thể dừng nhận Phí bảo hiểm đóng thêm hoặc thay đổi mức tối đa này nhưng không vượt quá quy định của pháp luật hiện hành.
- (11) Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 4. Tuy nhiên, việc giảm hoặc tạm ngưng đóng phí có thể dẫn đến Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực do Giá trị tài khoản không đủ khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng. Quyền lợi bảo hiểm sẽ không được chi trả trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực.
- (12) Các khoản chi phí có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính.

Các nội dung trong Tài liệu giới thiệu sản phẩm này chỉ mang tính chất tham khảo. Chi tiết về quyền lợi, điều khoản loại trừ và các nội dung khác được quy định cụ thể tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm (được đăng tải tại website sunlife.com.vn).

SUN - SỐNG CHỦ ĐỘNG

SẴN SÀNG ĐÓN TƯƠNG LAI

Hotline: 1800 1786



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

Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công Trường Mê Linh, P. Bến Nghé, Q.1, TP.HCM

ĐT : [84.28] 629 85 888

Web : www.sunlife.com.vn

Fax: [84.28] 629 85 999

Email: Dichvu.Khachhang@sunlife.com