



**BẢNG MINH HỌA
BẢO HIỂM HỮU TRÍ SUN LIFE**

Bên mua bảo hiểm	Công Ty A	Nhân viên tư vấn	0
Địa chỉ liên hệ		Mã nhân viên	0
		Ngày lập	
Người được bảo hiểm	Chị B	Chi nhánh	Văn phòng Hồ Chí Minh
Địa chỉ liên hệ		Điện thoại	1800 1786
		Email	dichvu.khachhang@sunlife.com

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM (SUN LIFE VIỆT NAM)

Trụ sở: Tầng 29, Toà nhà Vietcombank, 5 Công Trường Mê Linh, Phường Bến Nghé, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh

ĐT: (84.28) 629 85 888 / Fax: (84.28) 629 85 999 / Hotline: 1800 1786

Giấy phép thành lập số 68GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 24/01/2013 (đã được sửa đổi bổ sung); Vốn điều lệ 5.070 tỷ đồng

THÔNG TIN HỢP ĐỒNG

Thông tin Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm			
Bên mua bảo hiểm	Công Ty A		
Người được bảo hiểm			
Họ & tên	Chị B	CMND	-
Tuổi tham gia bảo hiểm	34	Nghề nghiệp	-
Giới tính	Nữ	Địa chỉ liên hệ	-

Thông tin Hợp đồng bảo hiểm			
Tên sản phẩm chính	Bảo Hiểm Hưu Trí Sun Life	Tiền tệ	VND
Số tiền bảo hiểm	100,000,000	Thời hạn hợp đồng	36
Phí bảo hiểm cơ bản hằng năm	24,000,000	Tuổi về hưu	55
Thời hạn đóng phí	21	Kế hoạch chi trả QL hưu trí	Lựa chọn 3
Định kỳ đóng phí	Năm	Định kỳ chi trả QL hưu trí	Năm

THÔNG TIN HỢP ĐỒNG (tiếp theo)

Kế hoạch đóng phí				
Phí bảo hiểm năm	Từ năm HĐ	Đến năm HĐ	Phần Doanh nghiệp đóng góp	Phần NLD đóng góp
Phí BH cơ bản	1	21	24,000,000	0
Phí BH đóng thêm	1	21	12,000,000	0

Kế hoạch chi trả quyền lợi hưu trí
50% của Quỹ hưu trí được chi trả trong năm năm đầu. Phần còn lại được chi trả đều trong 10 năm tiếp theo.

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 sau khi kết thúc thời hạn tích lũy, theo định kì chi trả được chọn.

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

2. Quyền lợi bảo hiểm rủi ro:

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

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

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

3. Các quyền lợi khác:

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

Giá trị tài khoản hưu trí	Lãi suất ưu đãi
Dưới 100 triệu	0.00%
100 triệu-200 triệu	0.25%
200 triệu-500 triệu	0.50%
≥ 500 triệu	0.75%

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

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

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

TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ

1. Chi phí ban đầu

Chi phí ban đầu được khấu trừ từ phí bảo hiểm trước khi phân bổ vào tài khoản hưu trí. Chi phí này thay đổi theo Năm đóng phí và được tính theo tỷ lệ % của phí bảo hiểm. Chi phí ban đầu áp dụng cho Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm đóng thêm, lần lượt theo tỷ lệ sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	5	6+
Phí bảo hiểm cơ bản	10%	5%	5%	0%	0%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	3%	3%	3%	3%	0%

2. Chi phí bảo hiểm rủi ro

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

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

3. Chi phí quản lý hợp đồng

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

4. Chi phí quản lý quỹ

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

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

5. Chi phí chuyển tài khoản

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

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

Lưu ý:

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

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy đảm bảo				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
1	34	36,000	33,000	100,000	-	34,195	34,195	-
2	35	36,000	34,440	100,000	-	71,656	71,656	-
3	36	36,000	34,440	111,309	278	111,309	111,309	-
4	37	36,000	35,640	154,312	385	154,312	154,312	-
5	38	36,000	35,640	199,577	498	199,577	199,577	-
6	39	36,000	36,000	243,490	1,211	243,490	243,490	-
7	40	36,000	36,000	288,947	1,438	288,947	288,947	-
8	41	36,000	36,000	336,001	1,672	336,001	336,001	-
9	42	36,000	36,000	384,709	1,914	384,709	384,709	-
10	43	36,000	36,000	435,129	2,165	435,129	435,129	-
11	44	36,000	36,000	482,589	2,401	482,589	482,589	-
12	45	36,000	36,000	532,561	3,964	532,561	532,561	-
13	46	36,000	36,000	583,915	4,347	583,915	583,915	-
14	47	36,000	36,000	636,689	4,740	636,689	636,689	-
15	48	36,000	36,000	690,923	5,143	690,923	690,923	-
16	49	36,000	36,000	746,655	5,558	746,655	746,655	-
17	50	36,000	36,000	803,929	5,985	803,929	803,929	-
18	51	36,000	36,000	862,787	6,423	862,787	862,787	-
19	52	36,000	36,000	923,271	6,873	923,271	923,271	-
20	53	36,000	36,000	985,429	7,336	985,429	985,429	-
21	54	36,000	36,000	1,029,741	-	1,029,741	1,029,741	-
22	55							102,971
23	56							104,990
24	57							107,044
25	58							109,133

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy đảm bảo				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
26	59							111,255
27	60							56,704
28	61							57,797
29	62							58,908
30	63							60,034
31	64							61,174
32	65							62,325
33	66							63,480
34	67							64,629
35	68							65,739
36	69							66,690

– (*) :

Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi.

Giá trị tài khoản tại năm cuối cùng của Thời hạn tích lũy được lấy tại tháng sinh nhật của Người được bảo hiểm.

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

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy 6%				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hàng năm
1	34	36,000	33,000	100,000	-	34,523	34,523	-
2	35	36,000	34,440	100,000	-	72,689	72,689	-
3	36	36,000	34,440	113,468	283	113,468	113,468	-
4	37	36,000	35,640	158,077	394	158,077	158,077	-
5	38	36,000	35,640	205,993	1,025	205,993	205,993	-
6	39	36,000	36,000	257,422	1,281	257,422	257,422	-
7	40	36,000	36,000	312,209	1,553	312,209	312,209	-
8	41	36,000	36,000	370,574	1,844	370,574	370,574	-
9	42	36,000	36,000	432,750	2,153	432,750	432,750	-
10	43	36,000	36,000	498,985	2,483	498,985	498,985	-
11	44	36,000	36,000	570,963	4,250	570,963	570,963	-
12	45	36,000	36,000	647,832	4,823	647,832	647,832	-
13	46	36,000	36,000	729,924	5,434	729,924	729,924	-
14	47	36,000	36,000	817,594	6,086	817,594	817,594	-
15	48	36,000	36,000	911,222	6,783	911,222	911,222	-
16	49	36,000	36,000	1,011,211	7,528	1,011,211	1,011,211	-
17	50	36,000	36,000	1,117,994	8,323	1,117,994	1,117,994	-
18	51	36,000	36,000	1,232,034	9,171	1,232,034	1,232,034	-
19	52	36,000	36,000	1,353,823	10,078	1,353,823	1,353,823	-
20	53	36,000	36,000	1,483,887	11,046	1,483,887	1,483,887	-
21	54	36,000	36,000	1,557,087	-	1,557,087	1,557,087	-
22	55							155,706
23	56							165,007
24	57							174,861
25	58							185,299

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy 6%				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
26	59							196,355
27	60							104,031
28	61							110,232
29	62							116,799
30	63							123,754
31	64							131,117
32	65							138,910
33	66							147,152
34	67							155,857
35	68							165,023
36	69							174,552

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

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy 8%				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
1	34	36,000	33,000	100,000	-	35,178	35,178	-
2	35	36,000	34,440	100,000	-	74,774	74,774	-
3	36	36,000	34,440	117,869	294	117,869	117,869	-
4	37	36,000	35,640	165,828	414	165,828	165,828	-
5	38	36,000	35,640	218,296	1,086	218,296	218,296	-
6	39	36,000	36,000	275,636	1,371	275,636	275,636	-
7	40	36,000	36,000	337,872	1,681	337,872	337,872	-
8	41	36,000	36,000	405,424	2,017	405,424	405,424	-
9	42	36,000	36,000	478,744	2,382	478,744	478,744	-
10	43	36,000	36,000	559,715	4,167	559,715	559,715	-
11	44	36,000	36,000	647,819	4,822	647,819	647,819	-
12	45	36,000	36,000	743,685	5,536	743,685	743,685	-
13	46	36,000	36,000	847,997	6,313	847,997	847,997	-
14	47	36,000	36,000	961,499	7,158	961,499	961,499	-
15	48	36,000	36,000	1,085,001	8,077	1,085,001	1,085,001	-
16	49	36,000	36,000	1,219,383	9,077	1,219,383	1,219,383	-
17	50	36,000	36,000	1,365,604	10,166	1,365,604	1,365,604	-
18	51	36,000	36,000	1,524,707	11,350	1,524,707	1,524,707	-
19	52	36,000	36,000	1,697,827	12,639	1,697,827	1,697,827	-
20	53	36,000	36,000	1,886,199	14,041	1,886,199	1,886,199	-
21	54	36,000	36,000	1,984,684	-	1,984,684	1,984,684	-
22	55							198,465
23	56							214,301
24	57							231,398
25	58							249,856

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng	Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đóng góp	Tổng Phí bảo hiểm được phân bổ	Giá trị minh họa trên lãi suất tích lũy 8%				
				Quyền lợi bảo hiểm tử vong / TTTBVV	Lãi ưu đãi	Tổng giá trị tài khoản hưu trí (*)	Tổng giá trị tài khoản hưu trí ghi nhận cho Người được bảo hiểm	Quyền lợi hưu trí chi trả hằng năm
26	59							269,782
27	60							145,645
28	61							157,255
29	62							169,788
30	63							183,318
31	64							197,920
32	65							213,679
33	66							230,679
34	67							249,009
35	68							268,742
36	69							289,866

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

BẢNG TÓM TẮT CHI PHÍ KẾ HOẠCH HƯU TRÍ

Năm hợp đồng	Tuổi	Chi phí ban đầu	Chi phí quản lý hợp đồng	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính *
1	34	3,000,000	360,000	27,868
2	35	1,560,000	360,000	68,892
3	36	1,560,000	360,000	25,979
4	37	360,000	360,000	-
5	38	360,000	360,000	-
6	39	-	360,000	-
7	40	-	360,000	-
8	41	-	360,000	-
9	42	-	360,000	-
10	43	-	360,000	-
11	44	-	360,000	-
12	45	-	360,000	-
13	46	-	360,000	-
14	47	-	360,000	-
15	48	-	360,000	-
16	49	-	360,000	-
17	50	-	360,000	-
18	51	-	360,000	-
19	52	-	360,000	-
20	53	-	360,000	-
21	54	-	360,000	-
22	55	-	360,000	-
23	56	-	360,000	-
24	57	-	360,000	-
25	58	-	360,000	-
26	59	-	360,000	-
27	60	-	360,000	-

BẢNG TÓM TẮT CHI PHÍ KẾ HOẠCH HỮU TRÍ

Năm hợp đồng	Tuổi	Chi phí ban đầu	Chi phí quản lý hợp đồng	Chi phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính *
28	61		360,000	
29	62		360,000	
30	63		360,000	
31	64		360,000	
32	65		360,000	
33	66		360,000	
34	67		360,000	
35	68		360,000	
36	69		150,000	

*Dựa trên mức lãi suất tích lũy đảm bảo

XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM VÀ ĐẠI LÝ BẢO HIỂM

Tôi, **Bên mua bảo hiểm**, ký tên vào Bảng minh họa này, cam kết rằng đã đọc, hiểu rõ và đồng ý với những nội dung đề cập sau đây:

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

Ngày... tháng... năm...

[Họ và tên Bên mua bảo hiểm]

Tôi, **Đại lý bảo hiểm**, ký tên vào Bảng minh họa này, cam kết rằng đã phân tích nhu cầu tài chính, tư vấn giải pháp bảo hiểm phù hợp và giải thích Bảng minh họa này với Bên mua bảo hiểm nêu trên một cách đầy đủ, rõ ràng, cụ thể và trung thực.

Ngày... tháng... năm...

[Họ và tên Đại lý bảo hiểm]