

# SUN - TRỌN ĐỜI BÌNH AN

Gia tăng gắn kết, phúc lợi toàn diện



# SUN – TRỌN ĐỜI BÌNH AN

Giải pháp tài chính hiệu quả để xây dựng chính sách phúc lợi hấp dẫn cho người lao động.

Nhân tài không chỉ là tài sản quý giá, mà còn là chìa khóa vàng dẫn đến sự thành công của doanh nghiệp. Sự gắn kết giữa doanh nghiệp và người lao động tạo nền tảng vững chắc phát triển kinh doanh cho doanh nghiệp với sự yên tâm cống hiến của người lao động. Nếu Quý Doanh nghiệp đang tìm kiếm một giải pháp tối ưu vừa tưởng thưởng xứng đáng cho người lao động, vừa giúp họ an tâm cống hiến đóng góp vào sự phát triển của doanh nghiệp, câu trả lời chính là:

SUN - TRỌN ĐỜI BÌNH AN, chương trình phúc lợi toàn diện và hiệu quả: giúp người lao động tận tâm đồng hành cùng doanh nghiệp, vừa tận hưởng một cuộc sống bình an tuổi hưu, đồng thời giúp doanh nghiệp giữ chân nhân tài với ngân sách hợp lý, có thể liên tục điều chỉnh cho phù hợp tình hình tài chính tại từng thời điểm.

## LỢI ÍCH KHI THAM GIA SUN - TRỌN ĐỜI BÌNH AN

### Đối với Doanh nghiệp:

- Công cụ xây dựng chính sách phúc lợi hấp dẫn để thu hút và gìn giữ nhân tài
- Chủ động, linh hoạt điều chỉnh chương trình phúc lợi theo kết quả kinh doanh của doanh nghiệp
- Hưởng ưu đãi thuế thu nhập doanh nghiệp

### Đối với Người lao động:

- Công cụ tích lũy hưu trí hiệu quả cho người lao động
- Hưởng ưu đãi thuế thu nhập cá nhân
- Hưởng quyền lợi bảo vệ trước các rủi ro tử vong hoặc thương tật toàn bộ vĩnh viễn

# Quyền lợi nổi bật

01.

Chính sách phúc lợi hưu trí hấp dẫn

02.

Tích lũy an toàn, hiệu quả với các khoản lãi và thưởng hấp dẫn

03.

Chủ động, linh hoạt điều chỉnh chương trình phúc lợi theo nhu cầu

04.

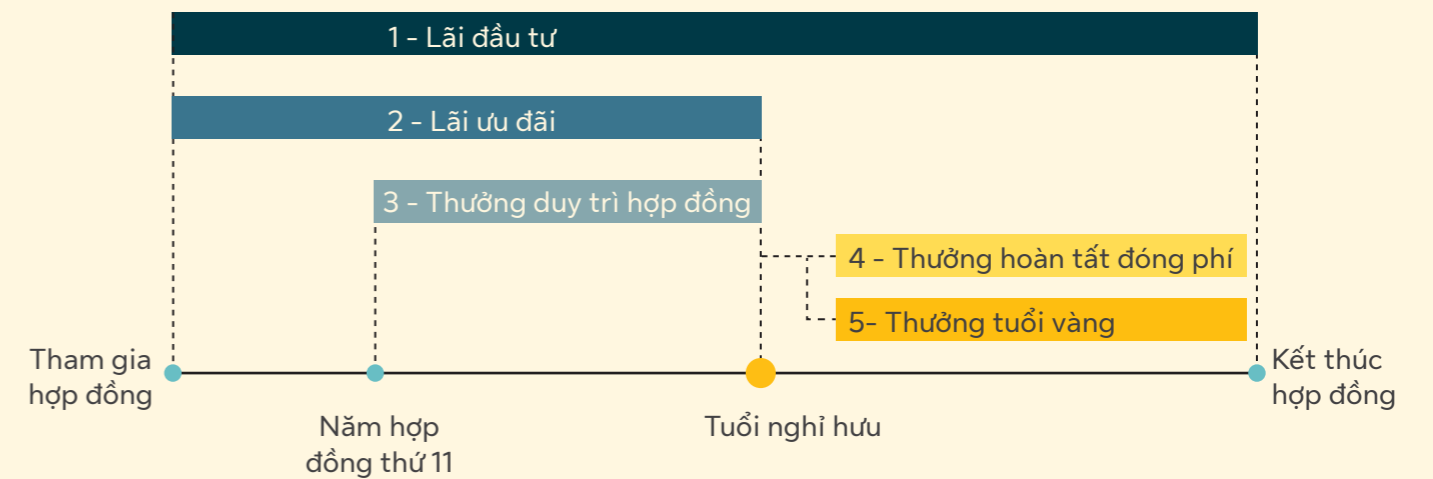
Hưởng ưu đãi thuế

## QUYỀN LỢI HƯU TRÍ



## CÁC KHOẢN LÃI VÀ THƯỞNG HẤP DẪN

Giá trị tài khoản hưu trí của nhân viên sẽ không ngừng tăng trưởng nhờ được hưởng các khoản lãi và thưởng hấp dẫn trong suốt thời gian tham gia hợp đồng.



## 1. Lãi đầu tư:

Được chi trả vào Giá trị tài khoản hưu trí dựa vào kết quả đầu tư của Quỹ Hưu trí.



Lãi suất ghi nhận được công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử chính thức của Sun Life Việt Nam ([www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn)) và luôn đảm bảo không thấp hơn mức lãi suất cam kết như sau:

Năm hợp đồng	Trước Tuổi nghỉ hưu				Từ Tuổi nghỉ hưu
	1-2	3-5	6-10	Từ năm 11 trở đi	
Lãi suất đảm bảo hàng năm	5%	4%	3%	1,6%	1%

## 2. Lãi ưu đãi<sup>(1)</sup>:

Được chi trả vào Giá trị tài khoản hưu trí tại cuối mỗi Năm hợp đồng trong suốt Thời hạn tích lũy



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 trở lên	0,75%

## 3. Thưởng duy trì hợp đồng<sup>(2)</sup>:

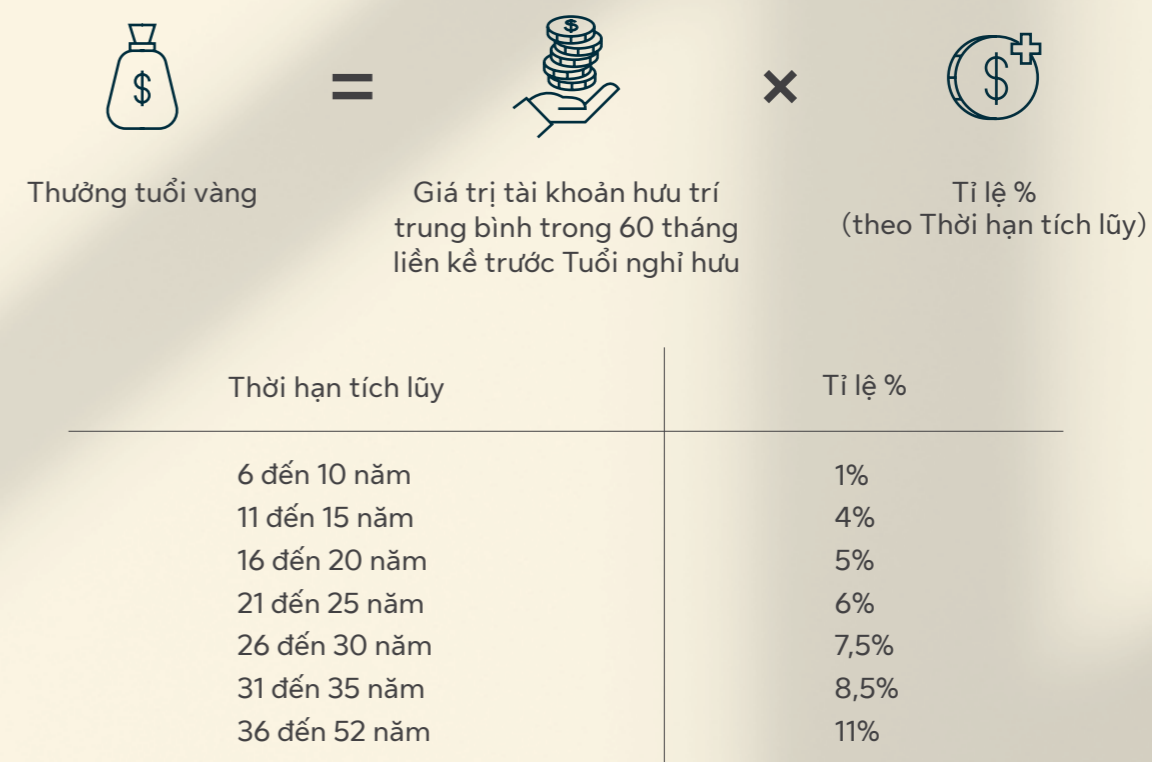
- Được chi trả vào **Giá trị tài khoản hưu trí** tại cuối mỗi Năm hợp đồng từ năm thứ 11 đến Tuổi nghỉ hưu.
- Bằng 1% tổng các khoản Phí bảo hiểm cơ bản đã đóng trong Năm hợp đồng đó.

## 4. Thưởng hoàn tất đóng phí<sup>(3)</sup>:

- Được chi trả vào **Giá trị tài khoản hưu trí** tại Tuổi nghỉ hưu của người lao động.
- Bằng toàn bộ Phí quản lý hợp đồng đã khấu trừ trong suốt Thời hạn tích lũy.

## 5. Thưởng tuổi vàng<sup>(3)</sup>:

Được chi trả vào Giá trị tài khoản hưu trí tại Tuổi nghỉ hưu của người lao động.



## CHỦ ĐỘNG, LINH HOẠT ĐIỀU CHỈNH CHƯƠNG TRÌNH PHÚC LỢI THEO NHU CẦU

### Đối với Doanh nghiệp:

- Tùy chọn và thay đổi tỷ lệ đóng góp
- Tùy chọn và thay đổi tỷ lệ chuyển giao Giá trị tài khoản hưu trí theo chính sách phúc lợi vào từng thời điểm
- Đóng góp linh hoạt theo kết quả kinh doanh của doanh nghiệp và theo chính sách phúc lợi ở mỗi thời điểm
- Tạm thời đóng tài khoản
- Kích hoạt tài khoản

### Đối với Người lao động:

- Linh hoạt đóng góp thêm
- Tùy chọn thời hạn nhận quyền lợi hưu trí theo nhu cầu
- Tùy chọn giá trị nhận quyền lợi hưu trí kỳ đầu

## HƯỞNG ƯU ĐÃI THUẾ

- Doanh nghiệp sẽ được khấu trừ chi phí khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp theo quy định hiện hành.
- Nhân viên sẽ được khấu trừ khoản thu nhập chịu thuế thu nhập cá nhân theo quy định hiện hành.

Vui lòng liên hệ [Dichvu.Khachhang@sunlife.com](mailto:Dichvu.Khachhang@sunlife.com) để được tư vấn thêm.

## QUYỀN LỢI BẢO VỆ

	Trước Tuổi nghỉ hưu	Từ Tuổi nghỉ hưu
<b>Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn<sup>(4)</sup></b>	Giá trị lớn hơn giữa SỐ TIỀN BẢO HIỂM và GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN HƯU TRÍ	GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN HƯU TRÍ
<b>Hỗ trợ chi phí hậu sự</b>	30 TRIỆU ĐỒNG	

Điều kiện nhận quyền lợi:

- (1) Hợp đồng đang có hiệu lực và tài khoản hưu trí đang không bị đóng tạm thời.
- (2) Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ hàng năm trong 5 Năm hợp đồng đầu tiên.
- (3) Hợp đồng đang có hiệu lực và tài khoản hưu trí chưa từng bị đóng tạm thời trong vòng 36 tháng liền kề trước Tuổi nghỉ hưu.
- (4) Thương tật toàn bộ vĩnh viễn xảy ra trước tuổi 66.

## Minh họa giá trị tài khoản hưu trí

Số tiền bảo hiểm 100 triệu đồng

Mức đóng góp hàng năm 12 hoặc 20 triệu đồng

- Giá trị tài khoản hưu trí được minh họa ở mức Lãi suất 6,5%/năm
- Giá trị tài khoản hưu trí tại thời điểm nghỉ hưu được dùng để chi trả Quyền lợi hưu trí trong 15, 20 hoặc 25 năm tùy theo lựa chọn của nhân viên

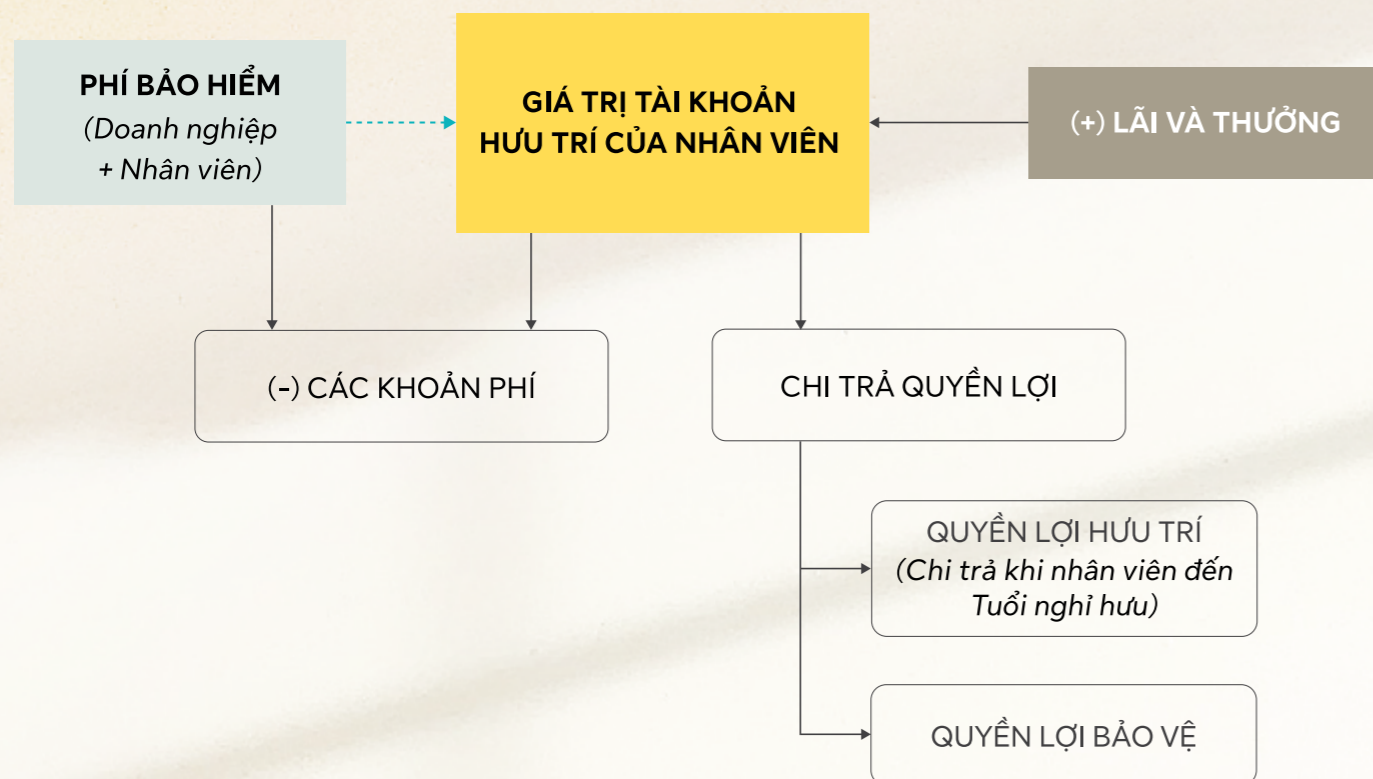
### NỮ

Mức đóng góp		12 triệu đồng/năm	20 triệu đồng/năm
Tuổi tham gia	Tuổi nghỉ hưu	Giá trị tài khoản hưu trí tại thời điểm nghỉ hưu (đồng)	
25	60 tuổi	1.824.009.093	3.175.634.177
30	60 tuổi	1.219.463.923	2.121.318.160
35	60 tuổi	794.340.598	1.384.403.570
40	60 tuổi	499.945.908	876.229.144
45	60 tuổi	299.697.640	523.670.175
50	57 tuổi 8 tháng	115.600.937	203.947.487

### NAM

Mức đóng góp		12 triệu đồng/năm	20 triệu đồng/năm
Tuổi tham gia	Tuổi nghỉ hưu	Giá trị tài khoản hưu trí tại thời điểm nghỉ hưu (đồng)	
25	62 tuổi	2.153.241.951	3.754.314.574
30	62 tuổi	1.430.346.212	2.496.980.416
35	62 tuổi	940.626.835	1.649.440.567
40	62 tuổi	598.039.135	1.054.411.841
45	62 tuổi	364.696.141	644.623.611
50	62 tuổi	202.714.174	362.521.152
55	61 tuổi 9 tháng	88.562.655	165.440.779

# Cơ chế hoạt động



## QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

- Quỹ Hưu trí tự nguyện là quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện, sau khi trừ đi Chi phí ban đầu, Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ hưu trí tự nguyện được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Sun Life Việt Nam.
- Chiến lược của Sun Life Việt Nam là đầu tư vào danh mục gồm những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có tính an toàn cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính cho thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.
- Lãi suất đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện được cập nhật trên trang thông tin điện tử của Sun Life Việt Nam [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn).

# Thông tin cơ bản

Tuổi tham gia	Từ 18 đến tối đa 69 tuổi
Tuổi nghỉ hưu	Theo quy định của pháp luật (có thể gia hạn tối đa đến 70 tuổi)
Thời hạn bảo hiểm	Thời hạn tích lũy + Thời hạn chi trả
<b>Thời hạn tích lũy</b>	<b>Thời hạn chi trả</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Thời gian có thể đóng phí bảo hiểm</li> <li>• Bắt đầu từ ngày tham gia hợp đồng đến Tuổi nghỉ hưu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Thời gian nhận Quyền lợi hưu trí</li> <li>• Bắt đầu khi khách hàng đến tuổi nghỉ hưu</li> <li>• Định kỳ nhận: 15, 20 hoặc 25 năm tùy theo lựa chọn</li> </ul>

# Phí bảo hiểm và các chi phí liên quan

## 1. PHÍ BẢO HIỂM:

### a. Phí bảo hiểm cơ bản:

Khoản phí bảo hiểm được tính toán dựa trên Số tiền bảo hiểm tại thời điểm tham gia hợp đồng hoặc tại thời điểm Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển đến từ công ty bảo hiểm khác.

### b. Phí bảo hiểm đóng thêm:

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

## 2. CÁC KHOẢN CHI PHÍ

### a. 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:

Thời hạn tích lũy (được xác định tại Ngày hiệu lực hợp đồng)/Năm hợp đồng		1	2	3	4-10	11+
Phí bảo hiểm cơ bản	> 5 năm	20%	10%	10%	1%	---
	> 4 năm đến ≤ 5 năm	19%	10%	10%	1%	---
	> 3 năm đến ≤ 4 năm	15%	10%	10%	1%	---
	> 2 năm đến ≤ 3 năm	10%	10%	10%	---	---
	> 1 năm đến ≤ 2 năm	10%	7%	---	---	---
≤ 1 năm	5%	---	---	---	---	
Phí bảo hiểm đóng thêm		2%	2%	2%	1%	---

### b. Phí bảo hiểm rủi ro:

Được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hưu trí trong Thời hạn tích lũy để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro của hợp đồng.

### c. 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 là 45.000 đồng/tháng trong Thời hạn tích lũy và 30.000 đồng/tháng trong Thời hạn chi trả.

### d. 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 ghi nhận.

### e. Phí chuyển tài khoản:

Chỉ áp dụng khi có yêu cầu chuyển tài khoản hưu trí sang công ty bảo hiểm khác và tính bằng % của Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	Từ năm 6 trở đi
% Giá trị tài khoản hưu trí được chuyển	5%	4%	3%	2%	1%	0%

Phí chuyển tài khoản không áp dụng trong trường hợp chuyển (các) tài khoản bảo hiểm hưu trí được quản lý trong cùng Công ty.

# Tóm tắt các trường hợp loại trừ bảo hiểm

## **QUYỀN LỢI TỬ VONG KHÔNG ÁP DỤNG CHO CÁC TRƯỜNG HỢP**

- Hành động 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;
- 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 ÁP DỤNG CHO CÁC TRƯỜNG HỢP**

- Sử dụng chất kích thích, ma túy, tự gây thương tích;
- Bị thương tật hoặc tai nạn trước Ngày hiệu lực hợp đồng, ngày khôi phục hiệu lực hoặc ngày kích hoạt tài khoản hưu trí;
- Hành vi phạm tội hoặc vi phạm pháp luật;
- Các loại trừ khác theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

# Lưu ý

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.

Giao kết hợp đồng bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn. Việc điều chỉnh giảm/tạm ngưng đóng phí trong thời gian dài (nếu không thực hiện tạm thời đóng tài khoản) có thể dẫn đến mất hiệu lực do Giá trị tài khoản hưu trí không đủ khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng.

Bên mua bảo hiểm không được rút trước Giá trị tài khoản hưu trí trừ các trường hợp sau đây:

- Người được bảo hiểm bị suy giảm khả năng lao động 61% trở lên theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc
- Người được bảo hiểm mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật; hoặc
- Người được bảo hiểm là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài.

*Tài liệu này là Tài liệu giới thiệu sản phẩm. Chi tiết về quyền lợi và điều kiện bảo hiểm được quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.*

*Bảo hiểm SUN - Trọn Đời Bình An được cung cấp bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam. Việc tham gia SUN - Trọn Đời Bình An không phải là điều kiện bắt buộc để Quý khách được thực hiện các hoạt động và/hoặc sử dụng dịch vụ của tổ chức/đơn vị phân phối sản phẩm bảo hiểm này.*





**Công ty TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Tầng 29, Vietcombank Tower, 05 Công Trường Mê Linh, P. Bến Nghé, Q.1, TP.HCM