

Thông tin Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm**Bên mua bảo hiểm** Doanh nghiệp A - 5 Công Trường Mê Linh, phường Bến Nghé, quận 1, TP HCM

Giấy phép ĐKKD

Người được bảo hiểm

| | | | |
|------------------------|--------------|-----------------|---|
| Họ & tên | Nguyễn Văn A | CMND | |
| Tuổi tham gia bảo hiểm | 24 | Nghề nghiệp | - |
| Giới tính | Nam | 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 | 51 |
| Phí bảo hiểm cơ bản hằng năm | 24.000.000 | Tuổi về hưu | 60 |
| Thời hạn đóng phí | 36 | Kế hoạch chi trả QL hưu trí | Lựa chọn 4 |
| Định kỳ đóng phí | Quý | Định kỳ chi trả QL hưu trí | Năm |

MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

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 | 36 | 24.000.000 | 0 |
| Phí BH đóng thêm | 1 | 36 | 60.000.000 | 0 |

Kế hoạch chi trả quyền lợi hưu trí

Quyền lợi hưu trí được chi trả đều trong 15 năm với giả định lãi suất không thay đổi trong thời hạn chi trả.

Tỷ lệ ghi nhận

| Năm hợp đồng | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6+ |
|---------------|------|------|------|------|------|------|
| % Quỹ hưu trí | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HỮU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

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.

Vui lòng tham khảo lãi suất công bố thực tế tại <https://www.sunlife.com.vn/vn/dich-vu-khach-hang/lai-suat-va-quy/thong-tin-lai-suat/> và báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tại <https://www.sunlife.com.vn/vn/dich-vu-khach-hang/lai-suat-va-quy/bao-cao-quy/>. Lưu ý lãi suất công bố thực tế trong quá khứ chỉ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo về lãi suất công bố trong tương lai.



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | Giá trị minh họa tại mức lãi suất đảm bảo | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---|------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Tổng Phí bảo hiểm đóng góp hàng năm | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | | 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 |
| 1/24 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 78.600 | 100.000 | - | 80.552 | 80.552 | - |
| 2/25 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 81.000 | 168.136 | 419 | 168.136 | 168.136 | - |
| 3/26 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 81.000 | 260.979 | 1.298 | 260.979 | 260.979 | - |
| 4/27 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 82.200 | 360.216 | 1.792 | 360.216 | 360.216 | - |
| 5/28 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 82.200 | 464.936 | 2.313 | 464.936 | 464.936 | - |
| 6/29 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 568.318 | 4.231 | 568.318 | 568.318 | - |
| 7/30 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 675.601 | 5.029 | 675.601 | 675.601 | - |
| 8/31 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 786.930 | 5.858 | 786.930 | 786.930 | - |
| 9/32 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 902.459 | 6.718 | 902.459 | 902.459 | - |
| 10/33 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.022.347 | 7.611 | 1.022.347 | 1.022.347 | - |
| 11/34 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.135.933 | 8.456 | 1.135.933 | 1.135.933 | - |
| 12/35 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.252.661 | 9.325 | 1.252.661 | 1.252.661 | - |
| 13/36 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.372.615 | 10.218 | 1.372.615 | 1.372.615 | - |
| 14/37 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.495.887 | 11.136 | 1.495.887 | 1.495.887 | - |
| 15/38 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.622.567 | 12.079 | 1.622.567 | 1.622.567 | - |
| 16/39 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.752.749 | 13.048 | 1.752.749 | 1.752.749 | - |
| 17/40 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.886.531 | 14.044 | 1.886.531 | 1.886.531 | - |
| 18/41 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.024.013 | 15.067 | 2.024.013 | 2.024.013 | - |
| 19/42 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.165.295 | 16.119 | 2.165.295 | 2.165.295 | - |
| 20/43 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.310.484 | 17.200 | 2.310.484 | 2.310.484 | - |

– (*) Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi.

– 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.



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (tiếp theo)

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | Giá trị minh họa tại mức lãi suất đảm bảo | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---|------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Tổng Phí bảo hiểm đóng góp hàng năm | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | | 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 |
| 21/44 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.459.688 | 18.310 | 2.459.688 | 2.459.688 | - |
| 22/45 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.613.017 | 19.452 | 2.613.017 | 2.613.017 | - |
| 23/46 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.770.585 | 20.625 | 2.770.585 | 2.770.585 | - |
| 24/47 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.932.511 | 21.830 | 2.932.511 | 2.932.511 | - |
| 25/48 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.098.913 | 23.069 | 3.098.913 | 3.098.913 | - |
| 26/49 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.269.917 | 24.342 | 3.269.917 | 3.269.917 | - |
| 27/50 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.445.649 | 25.650 | 3.445.649 | 3.445.649 | - |
| 28/51 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.626.240 | 26.994 | 3.626.240 | 3.626.240 | - |
| 29/52 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.811.824 | 28.376 | 3.811.824 | 3.811.824 | - |
| 30/53 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.002.539 | 29.796 | 4.002.539 | 4.002.539 | - |
| 31/54 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.198.528 | 31.255 | 4.198.528 | 4.198.528 | - |
| 32/55 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.399.936 | 32.754 | 4.399.936 | 4.399.936 | - |
| 33/56 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.606.913 | 34.295 | 4.606.913 | 4.606.913 | - |
| 34/57 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.819.613 | 35.878 | 4.819.613 | 4.819.613 | - |
| 35/58 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 5.038.194 | 37.505 | 5.038.194 | 5.038.194 | - |
| 36/59 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 5.262.818 | 39.177 | 5.262.818 | 5.262.818 | - |
| 37/60 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 38/61 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 39/62 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 40/63 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |

- (*) Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi.

- 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.



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

GIÁ TRỊ MINH HỌA VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO (tiếp theo)

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | Giá trị minh họa tại mức lãi suất đảm bảo | | | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|---|------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Tổng Phí bảo hiểm đóng góp hàng năm | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | | 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 |
| 41/64 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 42/65 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 43/66 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 44/67 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 45/68 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 46/69 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 47/70 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 48/71 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 49/72 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 50/73 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| 51/74 | - | - | - | - | - | - | - | - | 401.550 |
| Tổng | 3.024.000 | 864.000 | 2.160.000 | 3.009.000 | | | | | |

- (*) Giá trị tài khoản được minh họa đã bao gồm lãi ưu đãi.

- 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.

MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | Giá trị minh họa tại mức lãi suất 5,3%/năm | | | | |
|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|----------------------------|--|------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| | Tổng phí bảo hiểm đã đóng hàng năm | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | | 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 |
| 1/24 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 78.600 | 100.000 | - | 81.983 | 81.983 | - |
| 2/25 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 81.000 | 173.597 | 433 | 173.597 | 173.597 | - |
| 3/26 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 81.000 | 273.468 | 1.361 | 273.468 | 273.468 | - |
| 4/27 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 82.200 | 383.166 | 1.906 | 383.166 | 383.166 | - |
| 5/28 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 82.200 | 502.234 | 2.499 | 502.234 | 502.234 | - |
| 6/29 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 634.923 | 4.726 | 634.923 | 634.923 | - |
| 7/30 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 779.302 | 5.801 | 779.302 | 779.302 | - |
| 8/31 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 936.401 | 6.971 | 936.401 | 936.401 | - |
| 9/32 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.107.341 | 8.243 | 1.107.341 | 1.107.341 | - |
| 10/33 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.293.340 | 9.628 | 1.293.340 | 1.293.340 | - |
| 11/34 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.495.726 | 11.134 | 1.495.726 | 1.495.726 | - |
| 12/35 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.715.942 | 12.774 | 1.715.942 | 1.715.942 | - |
| 13/36 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.955.559 | 14.558 | 1.955.559 | 1.955.559 | - |
| 14/37 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.216.286 | 16.498 | 2.216.286 | 2.216.286 | - |
| 15/38 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.499.984 | 18.610 | 2.499.984 | 2.499.984 | - |
| 16/39 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.808.675 | 20.908 | 2.808.675 | 2.808.675 | - |
| 17/40 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.144.561 | 23.409 | 3.144.561 | 3.144.561 | - |
| 18/41 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.510.040 | 26.129 | 3.510.040 | 3.510.040 | - |
| 19/42 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 3.907.717 | 29.090 | 3.907.717 | 3.907.717 | - |
| 20/43 | 84.000 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 4.340.429 | 32.311 | 4.340.429 | 4.340.429 | - |
| Tổng | 1.680.000 | 480.000 | 1.200.000 | 1.665.000 | | | | | |

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

1. Thông tin về Quỹ Hưu trí

Quỹ Hưu trí được hình thành được hình thành từ nguồn Phí cơ bản và Phí đóng thêm (nếu có) từ các Hợp đồng hưu trí. Công ty có quyền quyết định chính sách đầu tư và phương thức quản lý quỹ phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành.

Vui lòng tham khảo Thông tin về Quỹ liên kết chung tại Điều 1.27 Quy tắc và Điều khoản sản phẩm Hưu Trí Sun Life.

2. Lãi suất công bố và Phí quản lý quỹ của Quỹ Hưu trí

| Năm | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------|------|------|------|------|------|
| Lãi suất công bố (%/năm) | 6,25 | 5,82 | 5,13 | 4,43 | 5,29 |
| Phí quản lý quỹ (%/năm) | 1,11 | 1,48 | 1,46 | 1,60 | 1,89 |

Ghi chú: Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi Công ty công bố lãi suất tích lũy.

1. Phí bảo hiểm cơ bản

là khoản đóng góp vào Giá trị tài khoản hưu trí trong Thời hạn tích lũy theo định kỳ.

2. Phí bảo hiểm đóng thêm

là khoản đóng góp thêm ngoài Phí cơ bản trong suốt Thời hạn tích lũy.

3. Phí bảo hiểm đem đi đầu tư

là tổng Phí bảo hiểm được phân bổ vào Quỹ Hưu trí sau khi trừ Chi phí ban đầu (nếu có).

4. 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% |

5. 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

6. 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.

7. 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.

8. 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: Trường hợp các khoản phí và chi phí trên có sự thay đổi, Sun Life Việt Nam sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 3 tháng trước thời điểm chính thức thay đổi.



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HỮU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT

BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Chi phí ban đầu | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | | Chi phí quản lý hợp đồng | Chi phí bảo hiểm rủi ro tại mức lãi suất đảm bảo |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|---|---------------------------------|--------------------------|--|
| | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | Tổng phí bảo hiểm | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng thêm | Tổng Chi phí ban đầu | Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu | Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi khấu trừ phí ban đầu | Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | |
| 1/24 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.400 | 3.000 | 5.400 | 21.600 | 57.000 | 78.600 | 360 | 96 |
| 2/25 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.200 | 1.800 | 3.000 | 22.800 | 58.200 | 81.000 | 360 | - |
| 3/26 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.200 | 1.800 | 3.000 | 22.800 | 58.200 | 81.000 | 360 | - |
| 4/27 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | 1.800 | 1.800 | 24.000 | 58.200 | 82.200 | 360 | - |
| 5/28 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | 1.800 | 1.800 | 24.000 | 58.200 | 82.200 | 360 | - |
| 6/29 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 7/30 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 8/31 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 9/32 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 10/33 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 11/34 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 12/35 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 13/36 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 14/37 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 15/38 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 16/39 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 17/40 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 18/41 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 19/42 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 20/43 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HỮU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT

BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ (tiếp theo)

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Chi phí ban đầu | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | | Chi phí quản lý hợp đồng | Chi phí bảo hiểm rủi ro tại mức lãi suất đảm bảo |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|---|---------------------------------|--------------------------|--|
| | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | Tổng phí bảo hiểm | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng thêm | Tổng Chi phí ban đầu | Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu | Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi khấu trừ phí ban đầu | Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | |
| 21/44 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 22/45 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 23/46 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 24/47 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 25/48 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 26/49 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 27/50 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 28/51 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 29/52 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 30/53 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 31/54 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 32/55 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 33/56 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 34/57 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 35/58 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 36/59 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 37/60 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 38/61 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 39/62 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |
| 40/63 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 360 | - |



MINH HỌA SẢN PHẨM BẢO HIỂM HỮU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT

BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ (tiếp theo)

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NDBH | Phí bảo hiểm | | | Chi phí ban đầu | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | | Chi phí quản lý hợp đồng | Chi phí bảo hiểm rủi ro tại mức lãi suất đảm bảo |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|---|---------------------------------|--------------------------|--|
| | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | Tổng phí bảo hiểm | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng thêm | Tổng Chi phí ban đầu | Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu | Phí bảo hiểm đóng thêm sau khi khấu trừ phí ban đầu | Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | |
| 41/64 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 42/65 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 43/66 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 44/67 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 45/68 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 46/69 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 47/70 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 48/71 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 49/72 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 50/73 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |
| 51/74 | - | - | - | | | - | - | - | - | 360 | - |



BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI CHI PHÍ

MINH HOẠ SẢN PHẨM BẢO HIỂM HƯU TRÍ
CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đơn vị: nghìn đồng

| Năm hợp đồng/ Tuổi của NĐBH | Phí bảo hiểm | | | Chi phí ban đầu | | | Phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | | Chi phí quản lý hợp đồng | Chi phí bảo hiểm rủi ro tại mức lãi suất 5,3%/năm |
|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--|----------------------------|---|--|--|-----------------------------|--|
| | Phí bảo hiểm cơ bản hàng năm | Phí bảo hiểm đóng thêm hàng năm | Tổng phí bảo hiểm | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản | Khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng thêm | Tổng Chi phí ban đầu | Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ phí ban đầu | Phí bảo hiểm đóng thêm sau khấu trừ phí ban đầu | Tổng phí bảo hiểm đem đi đầu tư | | |
| 1/24 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 2.400 | 3.000 | 5.400 | 21.600 | 57.000 | 78.600 | 360 | 96 |
| 2/25 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.200 | 1.800 | 3.000 | 22.800 | 58.200 | 81.000 | 360 | - |
| 3/26 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 1.200 | 1.800 | 3.000 | 22.800 | 58.200 | 81.000 | 360 | - |
| 4/27 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | 1.800 | 1.800 | 24.000 | 58.200 | 82.200 | 360 | - |
| 5/28 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | 1.800 | 1.800 | 24.000 | 58.200 | 82.200 | 360 | - |
| 6/29 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 7/30 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 8/31 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 9/32 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 10/33 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 11/34 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 12/35 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 13/36 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 14/37 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 15/38 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 16/39 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 17/40 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 18/41 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 19/42 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |
| 20/43 | 24.000 | 60.000 | 84.000 | - | - | - | 24.000 | 60.000 | 84.000 | 360 | - |

1. Loại trừ trong trường hợp tử vong

- Người được bảo hiểm tự tử, dù là trong khi có ý thức hoặc mất ý thức, trong vòng 2 năm kể từ Ngày có hiệu lực;
- Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng phạm tội hoặc mưu toan phạm tội (theo Bộ luật Hình sự);
- Người được bảo hiểm chịu án tử hình theo bản án của tòa án;
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc các bệnh liên quan đến HIV/AIDS.

2. Loại trừ trong trường hợp Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

- Tự gây thương tích;
- Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng phạm tội hoặc mưu toan phạm tội (theo Bộ luật Hình sự);
- Bạo động, dân biến, nội chiến hoặc hành động thù địch của các lực lượng có vũ trang, dù Người được bảo hiểm có thực sự tham gia vào các sự kiện đó hay không;
- Bị thương tật hoặc bị tai nạn trước khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu phát hành Hợp đồng hưu trí;
- Người được bảo hiểm tham gia lực lượng hải quân, quân đội hoặc không quân, hoặc bất kỳ hoạt động hoặc nhiệm vụ chiến đấu nào với bất kỳ lực lượng vũ trang nào của bất kỳ quốc gia, vùng lãnh thổ hoặc tổ chức quốc tế nào;
- Người được bảo hiểm tham gia các loại hình thể thao hoặc hoạt động mạo hiểm;
- Người được bảo hiểm bay hoặc thực hiện bất kỳ hoạt động hàng không nào khác trừ khi là hành khách đi máy bay có trả cước phí của một hãng hàng không được cấp phép hoặc được công nhận hợp lệ;
- Người được bảo hiểm sử dụng trái phép bất kỳ thức uống có cồn hoặc chất kích thích, chất gây nghiện, thuốc ngủ, thuốc, thuốc an thần hoặc chất độc nào;
- Nổ hoặc phóng xạ từ các loại vũ khí hạt nhân, nguyên tử hoặc hóa học hoặc việc nhiễm độc phóng xạ từ các cơ sở hạt nhân hoặc nguyên tử.

Chi tiết về Điều khoản loại trừ được quy định chi tiết tại Điều 14 Quy tắc và Điều khoản sản phẩm Hưu Trí Sun Life.

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

1. Tôi đã được Tư vấn Tài chính của Sun Life Việt Nam giải thích rõ về Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm và các nội dung về điều khoản loại trừ của sản phẩm Hưu Trí Sun Life. Tôi cần tuân thủ các quy định tại Hợp đồng bảo hiểm để bảo đảm quyền và lợi ích của mình.
2. Tôi hiểu rằng tham gia Hợp đồng bảo hiểm là một cam kết dài hạn. Tôi không nên duy trì Hợp đồng bảo hiểm chỉ trong thời gian ngắn hạn vì các khoản phí có thể rất cao trong thời gian đầu của hợp đồng.
3. Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này được tính toán dựa trên điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức rủi ro chuẩn và các khoản đóng góp được đóng đầy đủ theo định kỳ.
4. Giá trị tài khoản hưu trí thực tế của Hợp đồng bảo hiểm tùy thuộc vào mức lãi suất thực tế, Phí bảo hiểm thực đóng, định kỳ đóng phí thực tế, số tiền rút thực tế, Phí bảo hiểm rủi ro thực tế và có thể cao hơn hoặc thấp hơn Giá trị tài khoản hưu trí được thể hiện trong Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm này.
5. 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.
6. Lạm phát có thể dẫn đến việc trượt giá đối với các số liệu được thể hiện trong Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm.
7. Bảng minh họa này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và được đính kèm như là một phần của Hợp đồng bảo hiểm.

Ngày/tháng/năm:

[Họ và tên Bên mua bảo hiểm]

Tôi, **Tư vấn Tài chính**, ký tên vào Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm 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 quyền lợi bảo hiểm này, các quyền lợi bảo hiểm, các điều kiện, điều khoản bảo hiểm và các nội dung về điều khoản loại trừ của sản phẩm Hưu Trí Sun Life với Bên mua bảo hiểm một cách đầy đủ, rõ ràng, cụ thể và trung thực. Tôi xác nhận chữ ký trên đây được ký trước sự chứng kiến của tôi và theo sự hiểu biết của tôi, đó là chữ ký của Bên mua bảo hiểm.

Ngày/tháng/năm:

[Họ và tên Đại lý bảo hiểm]