

Sản Phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị

SUN - SỐNG SÁNG

Giải pháp tài chính hai trong một
bảo vệ tài chính và đầu tư thông minh



Sản Phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị

SUN - SỐNG SÁNG

(Sau đây gọi tắt là "SUN - Sống Sáng")



Nhà thơ **Băng Ngọc**



Sống Sáng

Là để cho mình được
toả sáng với đam mê

Là được chăm sóc cho
gia đình bình an, hạnh phúc

Là tự do cá nhân được dung hoà
cùng trách nhiệm mình vốn có

Băng Ngọc là một nhà thơ tự do với những vần thơ dịu dàng và sâu lắng. Trong cuộc sống vội vã hiện đại, Băng Ngọc chọn làm thơ...chậm để bản thân mình không bị cuốn theo thị hiếu người đọc, mà giữ cho mình niềm tin và cảm xúc trong thơ một cách chân thành.

Với nhiều bạn trẻ, đam mê và trách nhiệm dường như là hai điều khác biệt khó thể chu toàn. Nhưng với Ngọc, cô tâm niệm phải dung hoà cả hai, bằng cách có trách nhiệm với đam mê. Đó là chăm sóc bản thân, chăm sóc bố mẹ, để tinh thần thành thơi và thỏa sức sáng tác. Băng Ngọc hiểu rằng, cô cần có một kế hoạch chu toàn, bảo vệ chính mình và cả nhà trước những thay đổi của tương lai.

Hơn nữa, Ngọc quan niệm mọi thứ phải thật đơn giản, tài chính cũng vậy. Nên Ngọc luôn hướng đến những kế hoạch tài chính dễ dàng mà tối ưu, để mình có thể linh động điều chỉnh khi cần. Vì với Ngọc, trên con đường theo đuổi đam mê, khi lo âu được trút bỏ thì thơ ca mới có thể thăng hoa.

Sống Sáng, với Băng Ngọc chính là hoạch định cho bản thân và gia đình một cuộc sống tươi sáng hơn. Từ những điều cứ tưởng bấp bênh, Ngọc tìm được cho mình sự vững chắc. Từ những khoảnh khắc cuộc sống, Ngọc tạo nên những nét đẹp êm đềm.

5 Tính năng

vượt trội của SUN – Sống Sáng

05

Quý đầu tư khác biệt
và đẳng cấp giúp tối ưu
dòng tiền

04

Quyền điều chỉnh
linh hoạt kế hoạch đầu tư
và bảo vệ

03

Khoản thưởng hấp dẫn,
nhận thưởng dễ dàng

Bảo vệ

Lên đến 290 lần
Phí bảo hiểm cơ bản năm(*)

Đặc quyền

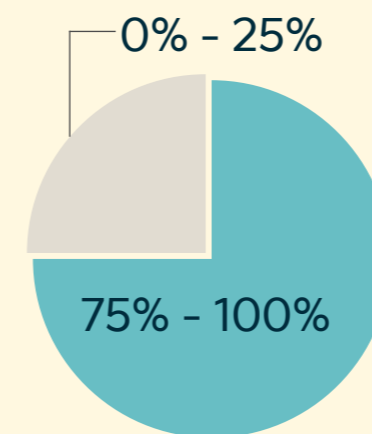
Cho Khách hàng Sức Khỏe Vàng(**)

(*) Nếu Người được bảo hiểm tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn và tùy vào độ tuổi, giới tính của Người được bảo hiểm.

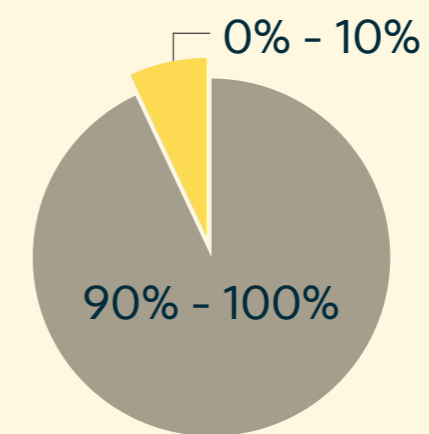
(**) Người được bảo hiểm của sản phẩm SUN – Sống Sáng có tổng Số tiền bảo hiểm của tất cả Hợp đồng bảo hiểm SUN - Sống Sáng thuộc vùng kiểm tra sức khỏe theo quy định của Sun Life Việt Nam và có kết quả kiểm tra sức khỏe thỏa các điều kiện Khách hàng Sức khỏe Vàng theo quy định thẩm định của Sun Life Việt Nam.

Quyền lợi nổi bật

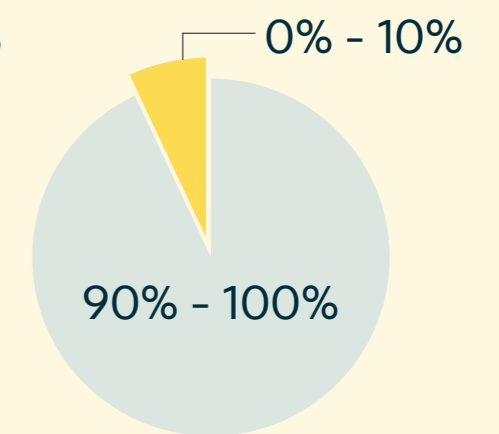
05 QUỸ ĐẦU TƯ KHÁC BIỆT & ĐẲNG CẤP GIÚP TỐI ƯU DÒNG TIỀN



QUỸ TĂNG TRƯỞNG

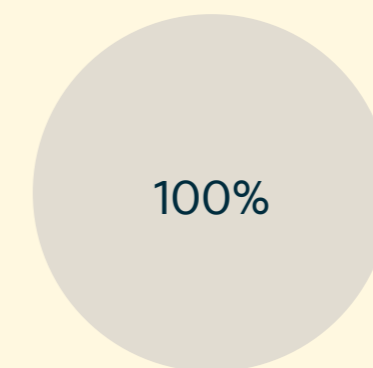


QUỸ ĐẲNG CẤP

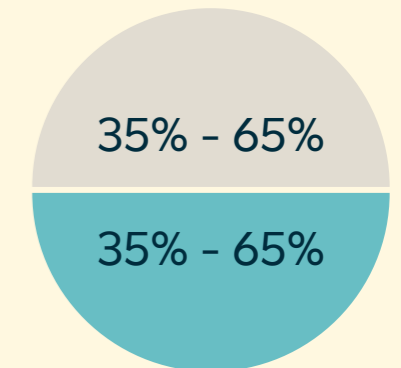


QUỸ TỐI ƯU


Lựa chọn và điều chỉnh kế hoạch đầu tư theo nhu cầu với 5 Quỹ liên kết đơn vị được thiết kế dựa trên mục tiêu và nhu cầu với các danh mục đầu tư đa dạng, hấp dẫn bao gồm chứng khoán, trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi...





QUỸ BỀN VỮNG





QUỸ CÂN BẰNG

 Chứng khoán niêm yết và Chứng khoán chưa niêm yết

 Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định (trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi tại các tổ chức tín dụng...)

 Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định (trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng...)

 Cổ phiếu niêm yết có tiềm năng tăng trưởng tốt thỏa các tiêu chí về giá trị vốn hóa, giá trị giao dịch trung bình hàng ngày và hấp dẫn các nhà đầu tư nước ngoài

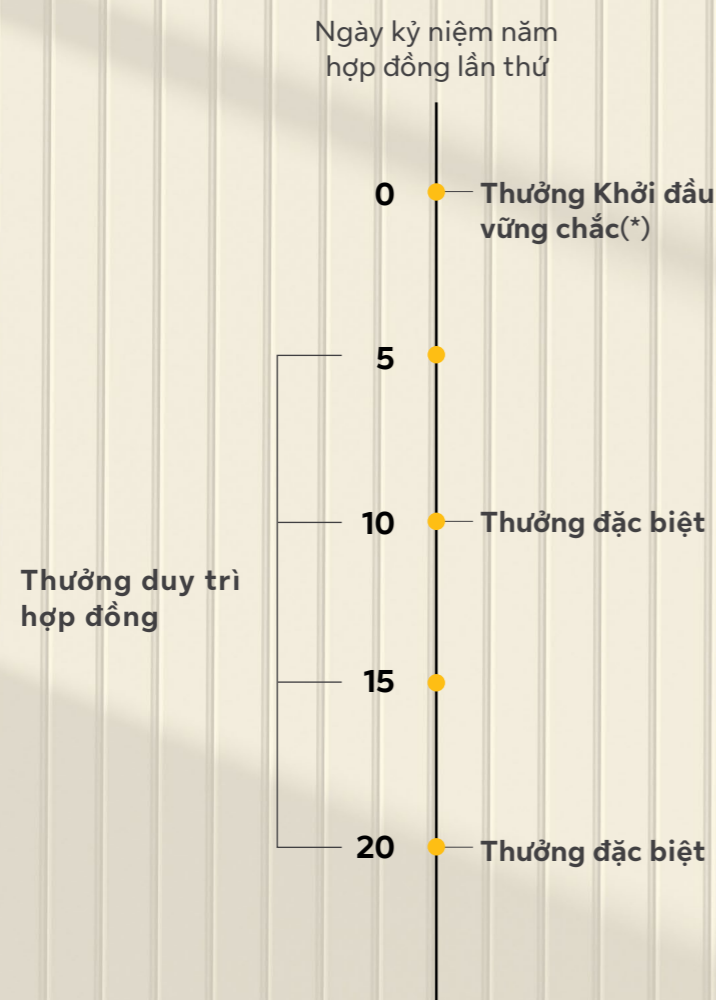
 Cổ phiếu niêm yết thuộc các lĩnh vực công nghiệp, vật liệu, công nghệ thông tin và hàng tiêu dùng

04 QUYỀN ĐIỀU CHỈNH LINH HOẠT KẾ HOẠCH ĐẦU TƯ VÀ BẢO VỆ

1. Linh hoạt rút tiền bất kỳ lúc nào để giải quyết các nhu cầu tài chính theo từng giai đoạn cuộc sống.
2. Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 5 theo khả năng tài chính.
3. Linh hoạt thay đổi Số tiền bảo hiểm từ Năm hợp đồng thứ 3 khi nhu cầu bảo vệ thay đổi.
4. Chủ động đầu tư thêm⁽¹⁾ và điều chỉnh kế hoạch đầu tư bất kỳ lúc nào.

03 KHOẢN THƯỞNG HẤP DẪN, NHẬN THƯỞNG DỄ DÀNG

Nhận các khoản thưởng hấp dẫn giúp gia tăng hiệu quả đầu tư



(*) Tại Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng ngay sau khi Thời gian cân nhắc kết thúc.

a. Thưởng Khởi đầu vững chắc ngay Ngày kỷ niệm tháng đầu tiên:

Giá trị Thưởng Khởi đầu vững chắc phụ thuộc vào Số tiền bảo hiểm của sản phẩm **SUN – Sống Sáng**, cụ thể:

Số tiền bảo hiểm (Đồng)	Quyền lợi Khởi đầu vững chắc (% Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng tại Ngày hiệu lực hợp đồng)
Từ 1 tỷ đến dưới 1,5 tỷ	3%
Từ 1,5 tỷ đến dưới 2 tỷ	4%
Từ 2 tỷ trở lên	5%

b. Thưởng duy trì hợp đồng⁽²⁾ mỗi 5 năm:

NHẬN 3,5% GIÁ TRỊ TRUNG BÌNH CỦA GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

Trong 60 tháng liền trước thời điểm chi trả, tích lũy tương ứng vào Giá trị tài khoản tại ngày kỷ niệm của năm hợp đồng thứ 5, 10, 15 và 20.

c. Thưởng đặc biệt⁽³⁾ mỗi 10 năm:

Thưởng đặc biệt được tích lũy vào Giá trị tài khoản vào các ngày trả thưởng:

NHẬN 60% PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN NĂM TẠI NGÀY HIỆU LỰC HỢP ĐỒNG

Tại ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10

NHẬN 110% PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN NĂM TẠI NGÀY HIỆU LỰC HỢP ĐỒNG

Tại ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 20

BẢO VỆ LÊN ĐẾN 290 LẦN PHÍ BẢO HIỂM CƠ BẢN NĂM

Giải pháp bảo vệ tài chính, duy trì cuộc sống bình an cho gia đình trước các rủi ro có thể xảy ra với người trụ cột là Người được bảo hiểm.

a. Quyền lợi bảo hiểm tử vong:

Trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau 70 tuổi

SỐ TIỀN BẢO HIỂM + GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

Từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau 70 tuổi

Giá trị lớn hơn giữa
SỐ TIỀN BẢO HIỂM và
GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

b. Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau 66 tuổi:

SỐ TIỀN BẢO HIỂM + GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

c. Đảm bảo tăng Số tiền bảo hiểm không cần thẩm định⁽⁴⁾

Tại một trong các sự kiện sau:

- Người được bảo hiểm kết hôn
- Người được bảo hiểm/vợ của Người được bảo hiểm sinh con/nhận con nuôi
- Con của Người được bảo hiểm bắt đầu vào học cấp 1/cấp 2/cấp 3/đại học
- Vợ/chồng của Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn

QUYỀN LỢI
ĐÁO HẠN

100% GIÁ TRỊ
TÀI KHOẢN

ĐẶC QUYỀN CHO KHÁCH HÀNG
SỨC KHỎE VÀNG⁽⁵⁾

BẢO VỆ CÀNG CAO - ĐẦU TƯ CÀNG CHẤT

Minh họa quyền lợi

Anh A | 35 tuổi, chọn tham gia SUN - Sống Sáng

Phí bảo hiểm 30 triệu/năm

Số tiền bảo hiểm 2,5 tỷ

Để Quỹ dự phòng tăng trưởng trong trung và dài hạn, anh A phân bổ:

80% Quỹ Đăng Cấp
20% Quỹ Bền Vững

QUYỀN LỢI BẢO VỆ

Quỹ dự phòng khi tử vong/
Thương tật toàn bộ vĩnh viễn(*):

từ
2,5 tỷ đồng

(*): Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn áp dụng trước Ngày kỷ niệm Hợp đồng ngay sau 66 tuổi.

QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ

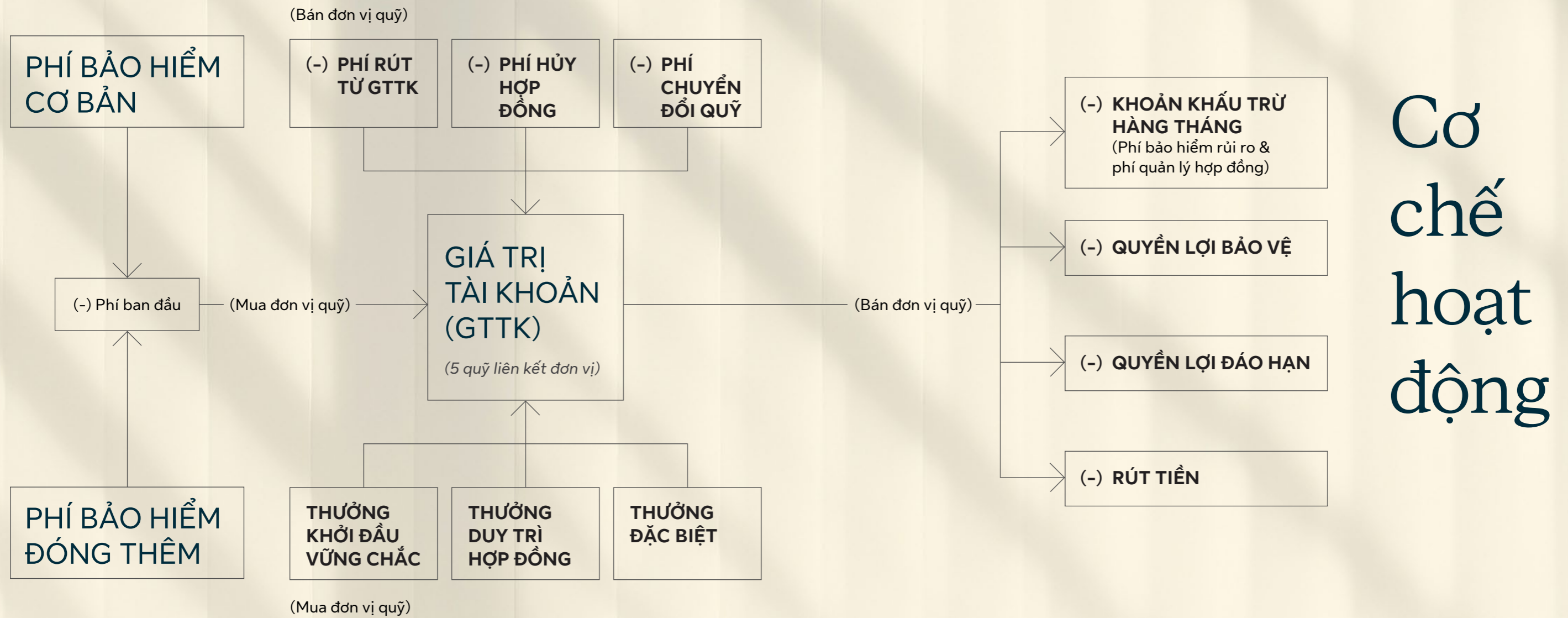
Tổng giá trị tích lũy khi cuộc sống bình an
(tại năm hợp đồng thứ 20)(**)

877 triệu đồng

(**): Giá trị tài khoản được minh họa ở mức tỷ suất đầu tư dự kiến cao: 8,7%/năm (Quỹ Đăng Cấp), 6%/năm (Quỹ Bền Vững) với giả định đóng phí 20 năm và không có giao dịch rút tiền.

Lãi suất minh họa tại các quỹ liên kết đơn vị chỉ mang tính tham khảo, sẽ có thể tăng hoặc giảm phụ thuộc vào kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết đơn vị và không có ý nghĩa là mức lãi suất này được đảm bảo cho khách hàng trong tương lai.





Giá trị tài khoản của hợp đồng bảo hiểm của khách hàng có thể thay đổi tùy vào tình hình thị trường và khách hàng có thể chịu thiệt hại về số phí bảo hiểm đã nộp trong trường hợp đầu tư thua lỗ.

Quỹ liên kết đơn vị

01. THÔNG TIN QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

TÊN QUỸ	MỤC TIÊU	CHÍNH SÁCH VÀ RỦI RO ĐẦU TƯ	DANH MỤC TÀI SẢN ĐẦU TƯ
QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao Rủi ro đầu tư: cao	Chứng khoán chưa niêm yết và chứng khoán niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (tối thiểu 75%) Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...) (tối đa 25%)
QUỸ TỐI ƯU	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam thuộc các lĩnh vực nền tảng của nền kinh tế, đóng góp chủ đạo cho GDP trong dài hạn: • Công nghiệp • Vật liệu • Công nghệ thông tin • Hàng tiêu dùng Rủi ro đầu tư: cao	Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam thuộc các lĩnh vực công nghiệp, vật liệu, công nghệ thông tin và hàng tiêu dùng (tối thiểu 90%) Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...) (tối đa 10%)
QUỸ ĐẲNG CẤP	Tối đa hóa tổng thu nhập từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam đối với các doanh nghiệp đã đạt giới hạn sở hữu của nhà đầu tư nước ngoài Rủi ro đầu tư: cao	Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng tốt, đáp ứng 3 tiêu chí: • Có giá trị vốn hóa tối thiểu 2.000 tỷ Đồng Việt Nam, • Giá trị giao dịch trung bình hàng ngày tối thiểu 10 tỷ Đồng Việt Nam trong 3 tháng gần nhất, • Tỷ lệ cổ phiếu nhà đầu tư nước ngoài còn có thể mua là thấp hơn 5% và giá trị không quá 500 tỷ Đồng Việt Nam (tối thiểu 90%). Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...) (tối đa 10%)
QUỸ CÂN BẰNG	Tạo ra sự phối hợp cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định, đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn Rủi ro đầu tư: trung bình	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (35% - 65%) Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...) (35% - 65%)
QUỸ BỀN VỮNG	Tạo thu nhập ổn định song song với bảo toàn vốn trung và dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định Rủi ro đầu tư: thấp	Công cụ đầu tư có thu nhập ổn định niêm yết hoặc chưa niêm yết (bao gồm trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ...) (100%)

Quỹ liên kết đơn vị

02. TỶ SUẤT ĐẦU TƯ THỰC TẾ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Tỷ suất đầu tư thực tế	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Cân Bằng	Quỹ Bền Vững	Quỹ Đăng Cấp	Quỹ Tối Ưu
Năm 2020	28,0%	16,9%	3,7%	Thành lập năm 2023	
Năm 2021	44,0%	27,2%	7,2%		
Năm 2022	-27,5%	-19,3%	7,7%		
Năm 2023	19,4%	16,2%	7,3%	14,6%	18,4%

***Lưu ý:** Kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị chỉ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo về kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị trong tương lai.

03. ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

- Mỗi Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều đơn vị quỹ có giá trị bằng nhau
- Giá đơn vị quỹ của một quỹ liên kết đơn vị được xác định bằng cách lấy Giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết đơn vị chia số lượng Đơn vị quỹ liên kết đơn vị vào mỗi ngày định giá
- Định kỳ định giá đơn vị quỹ là 2 lần mỗi tuần và giá đơn vị quỹ sẽ được công bố hàng tuần trên website www.sunlife.com.vn
- Hiện tại, ngày định giá hàng tuần là Thứ Tư và Thứ Sáu. Nếu Thứ Tư hoặc Thứ Sáu là ngày nghỉ lễ, Ngày định giá sẽ là ngày làm việc tiếp theo.
- Sun Life Việt Nam có thể tạm ngưng hoặc hoãn việc mua, bán, định giá các Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị bao gồm các trường hợp sau:
 - Việc đóng cửa hoặc tạm ngưng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính
 - Các tình huống khác theo quy định của pháp luật

04. MINH HỌA CÁCH THỨC PHÂN BỐ PHÍ BẢO HIỂM ĐỂ MUA CÁC ĐƠN VỊ QUỸ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Anh A, 35 tuổi

Tham gia
**SUN -
Sống Sáng**

Phí bảo hiểm cơ bản
30.000.000 đồng/năm

Lựa chọn
phân bổ

50% QUỸ TĂNG TRƯỞNG
50% QUỸ BỀN VỮNG

Tóm tắt cơ chế phân bổ phí bảo hiểm vào các Quỹ:

PHÍ BẢO HIỂM ĐƯỢC PHÂN BỐ

Đơn vị: đồng

Phí bảo hiểm cơ bản	30.000.000
Phí ban đầu Năm hợp đồng thứ nhất	$30.000.000 \times 70\% = 21.000.000$
Phí bảo hiểm được phân bổ	$30.000.000 - 21.000.000 = 9.000.000$

XÁC ĐỊNH SỐ ĐƠN VỊ QUỸ

(*) Giá đơn vị quỹ (đvq) chỉ mang tính chất minh họa

	Quỹ Tăng Trưởng	Quỹ Bền Vững
Phí bảo hiểm được phân bổ	$9.000.000 \times 50\% = 4.500.000$	$9.000.000 \times 50\% = 4.500.000$
Giá đơn vị quỹ(*)	16.000	12.000
Số đơn vị quỹ được mua	$4.500.000 \div 16.000 = 281,25 \text{ đvq}$	$4.500.000 \div 12.000 = 375 \text{ đvq}$

Phí bảo hiểm và các khoản phí

01. PHÍ BẢO HIỂM

a. Phí bảo hiểm cơ bản: Khoản phí bảo hiểm được Bên mua bảo hiểm lựa chọn tại thời điểm tham gia bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên.

b. Phí bảo hiểm đóng thêm: Khoản phí do Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đã đóng đủ Phí bảo hiểm định kỳ của Năm hợp đồng hiện tại.

02. CÁC KHOẢN PHÍ

a. Phí ban đầu: khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm thu được tại mỗi lần đóng phí trước khi được phân bổ vào (các) Quỹ liên kết đơn vị. Phí ban đầu được khấu trừ theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4 - 5	6+
Phí bảo hiểm cơ bản	70%	60%	40%	5%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	5%	5%	5%	0%

b. Phí bảo hiểm rủi ro: khoản phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo hợp đồng. Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro được xác định dựa trên tuổi tham gia, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm và sẽ thay đổi theo tuổi hiện tại của Người được bảo hiểm.

c. Phí quản lý hợp đồng: Khoản phí 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 bảo hiểm.

Phí quản lý hợp đồng bằng 42.000 đồng/tháng trong năm 2024 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.

d. Phí quản lý quỹ: được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý (các) Quỹ liên kết đơn vị. Phí quản lý quỹ được tính trên tổng giá trị tài sản của mỗi Quỹ liên kết đơn vị và được khấu trừ trước khi tính Giá trị tài sản ròng của mỗi Quỹ liên kết đơn vị vào mỗi Ngày định giá. Phí quản lý quỹ không vượt quá tỷ lệ sau:

Quỹ liên kết đơn vị	Tăng Trưởng	Tối Ưu	Đẳng Cấp	Cân Bằng	Bền Vững
Phí quản lý quỹ/năm	2,5%	2,1%	2,1%	2,25%	1,85%

e. Phí chuyển đổi quỹ: phí phát sinh khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu chuyển đổi quỹ. Trong mỗi Năm hợp đồng, Sun Life Việt Nam sẽ miễn Phí chuyển đổi quỹ cho 6 lần chuyển đổi đầu tiên, kể từ lần chuyển đổi quỹ thứ 7 trở đi, Phí chuyển đổi quỹ là 50.000 đồng/lần.

f. Phí rút tiền: Khoản phí Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản. Phí rút tiền bằng 2% của số tiền rút, tối đa là 200.000 đồng. Miễn Phí rút tiền từ Năm hợp đồng 6 trở đi.

g. Phí hủy hợp đồng: khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi hủy bỏ hợp đồng trước hạn. Phí hủy hợp đồng được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm như sau:

Năm hợp đồng	1-3	4	5	6	7	8	9	10+
Phí hủy hợp đồng (% Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng)	100%	90%	85%	80%	70%	50%	30%	0%

***Lưu ý:** Các khoản phí nêu trên không được bảo đảm và có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính. Mọi thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận sẽ được thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 3 tháng trước thời điểm áp dụng.

Thông tin cần biết

TUỔI THAM GIA

30 — **65**
ngày tuổi tuổi

TUỔI KẾT THÚC HỢP ĐỒNG

85 tuổi

THỜI HẠN BẢO HIỂM

đến
85 tuổi

KẾ HOẠCH ĐÓNG PHÍ

Đóng phí định kỳ năm, nửa năm hoặc quý.

THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ

Bằng Thời hạn bảo hiểm. Tuy nhiên, khách hàng có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng 5.

01.

QUYỀN LỢI TỬ VONG KHÔNG ĐƯỢC CHI TRẢ TRONG 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);
- Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng;
- Bị thi hành án tử hình;
- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan đến AIDS;
- Bệnh có sẵn.

02.

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;
- Chiến tranh hoặc các hoạt động gây chiến;
- Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng;
- Phục vụ cho quân đội vào thời gian chiến tranh, lập lại trật tự công cộng;
- 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, hoặc hành vi cố ý vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Bệnh có sẵn.

Tóm tắt điều khoản loại trừ

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 www.sunlife.com.vn

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.

Bên mua bảo hiểm có quyền hủy hợp đồng trước hạn và nhận Giá trị hoàn lại tại thời điểm chấm dứt.

Khách hàng cần đọc kỹ tài liệu giới thiệu sản phẩm, tài liệu minh họa bán hàng, tài liệu tóm tắt về các điều khoản bảo hiểm và các điểm cần lưu ý trong quy tắc, điều khoản sản phẩm bảo hiểm trước khi mua sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị và lưu ý các khoản phí của sản phẩm.

Thời hạn đóng phí bằng Thời hạn bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 5, tùy thuộc vào nhu cầu tích lũy và bảo vệ của mình. Việc giảm/tạm ngưng đóng phí trong thời gian dài có thể dẫn đến hợp đồng 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 (đặc biệt khi Bên mua bảo hiểm tham gia nhiều sản phẩm bổ sung hoặc Người được bảo hiểm có mức Phí bảo hiểm rủi ro cao ở các độ tuổi lớn; hoặc Bên mua bảo hiểm thực hiện rút tiền từ Giá trị tài khoản). Ngoài ra, các Khoản thưởng giúp gia tăng Giá trị tài khoản sẽ được đảm bảo khi Bên mua bảo hiểm đóng đầy đủ phí bảo hiểm thỏa điều kiện nhận thưởng theo quy định.

Bên mua bảo hiểm phải tuân thủ các quy định tại Hợp đồng bảo hiểm để đảm bảo quyền và lợi ích của mình.

Các quyền lợi theo hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị và Bên mua bảo hiểm được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị đã lựa chọn.

Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng bảo hiểm.

Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị là sản phẩm khác biệt với các sản phẩm bảo hiểm truyền thống, khách hàng phải chịu toàn bộ rủi ro đầu tư tương ứng với phần phí bảo hiểm đã đóng theo loại hình rủi ro của quỹ liên kết đơn vị khách hàng đã lựa chọn.

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 www.sunlife.com.vn.

SUN - Sống Sáng được cung cấp bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam. Việc tham gia SUN - Sống Sáng 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.

Ghi chú

01.

Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không vượt quá 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng. Công ty 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.

02.

Thưởng duy trì hợp đồng sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản nếu trong 5 Năm hợp đồng trước Ngày kỷ niệm hợp đồng được nhận thưởng, tổng các khoản phí đóng (không bao gồm phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung, nếu có) phải bằng ít nhất 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng và tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

03.

Thưởng đặc biệt sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản nếu tổng các khoản phí đóng (không bao gồm phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung, nếu có) trong vòng 10 Năm hợp đồng trước ngày trả thưởng phải bằng ít nhất 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng và tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản trong vòng 5 năm trước ngày trả thưởng không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

04.

Trước khi Người được bảo hiểm đạt 56 tuổi, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm mà không cần thẩm định với Số tiền bảo hiểm tăng thêm tối đa là 50% Số tiền bảo hiểm tại thời điểm phát hành hợp đồng nhưng không vượt quá 500.000.000 đồng với điều kiện Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức chuẩn và chưa từng được chấp thuận giải quyết quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo/Ung thư cho bất kỳ Hợp đồng bảo hiểm nào của Sun Life Việt Nam.

05.

Áp dụng chương trình khuyến mại "Sống Sáng – Sức Khỏe Vàng" của Sun Life Việt Nam.



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