



Sản Phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Chung

BẢO AN PHÚ

Tưởng thưởng tài năng, chấp cánh sự nghiệp



18001786

sunlife.com.vn

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

BẢO AN PHÚ

(sau đây gọi là “Bảo An Phú”)

01.

**THÊM PHÚC LỢI,
TĂNG GẮN KẾT**

02.

**ĐÓNG PHÍ 3 NĂM,
BẢO VỆ 10 NĂM**

03.

**TĂNG TRƯỞNG TÀI SẢN
HIỆU QUẢ, AN TOÀN**



Quyền lợi nổi bật



Quyền lợi bảo hiểm

Khi xảy ra rủi ro **Tử vong** hoặc **Thương tật toàn bộ vĩnh viễn**:

- Quyền lợi bảo hiểm cơ bản: Nhận giá trị lớn hơn giữa **GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN** và **SỐ TIỀN BẢO HIỂM**
- Quyền lợi bảo hiểm nâng cao: Nhận **GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN + SỐ TIỀN BẢO HIỂM**



Quyền lợi đầu tư và tiết kiệm

- Lãi suất hấp dẫn từ kết quả đầu tư:
Đảm bảo **LÃI SUẤT TỐI THIỂU 5%** (trong 5 năm đầu) và **3%** (trong 5 năm tiếp theo).
- Thưởng định kỳ:
Nhận **6% GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN TRUNG BÌNH** của 36 tháng trước đó vào cuối năm hợp đồng thứ 3, 6, 9.
- Đáo hạn hợp đồng:
Nhận **100% GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN**.



Quyền lợi linh hoạt

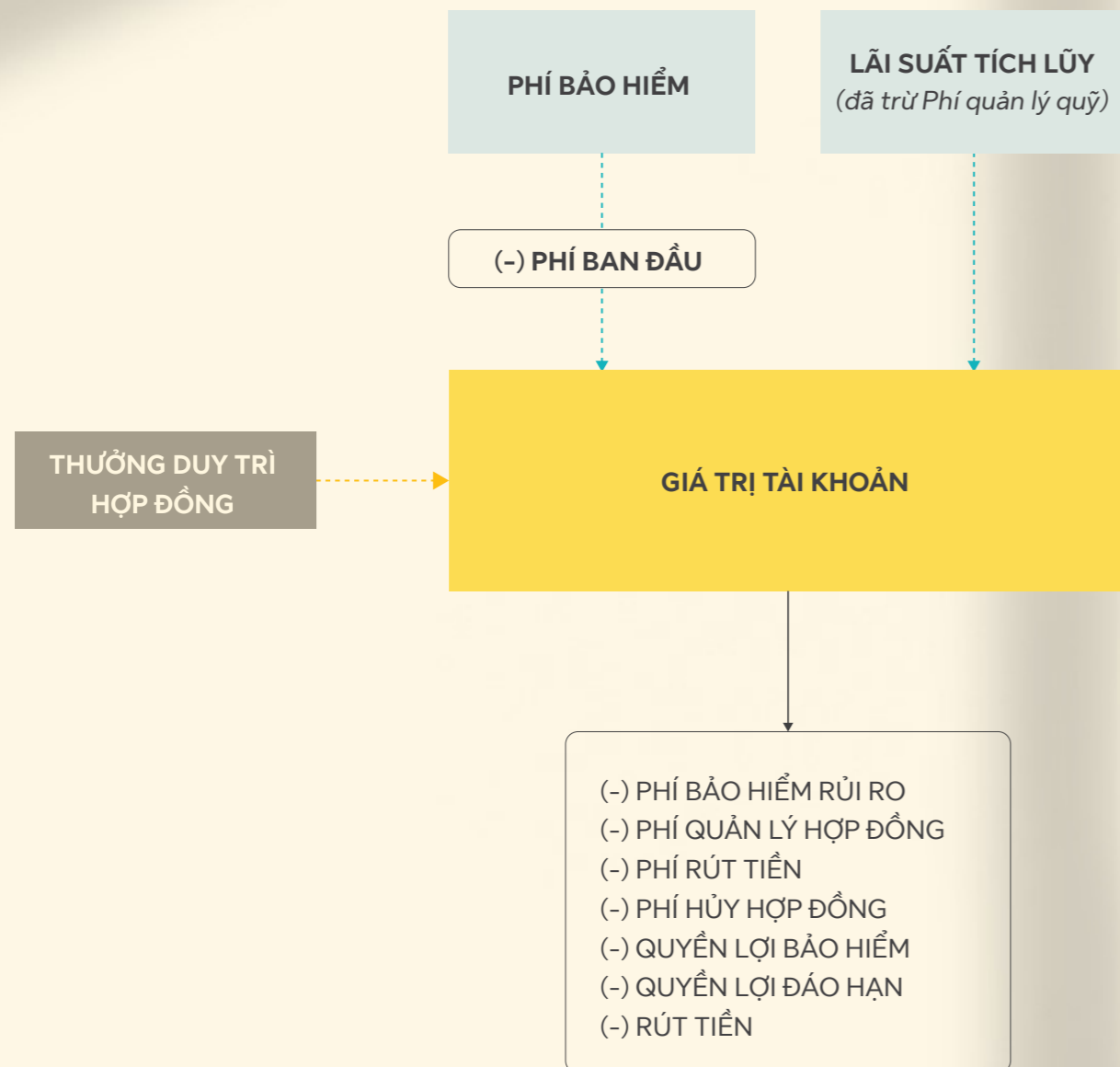
- Có thể **TẠM ỨNG** hoặc **RÚT TIỀN** từ tài khoản khi có nhu cầu đột xuất.
- **TÙY CHỌN** thời điểm kết thúc hợp đồng và nhận Giá trị hoàn lại khi kế hoạch tài chính thay đổi.



Thuận lợi về thuế thu nhập cá nhân

Hoãn thuế thu nhập Cá nhân, áp dụng mức thuế cố định 10% thay vì thuế thu nhập lũy tiến trên khoản đóng góp của Doanh nghiệp.

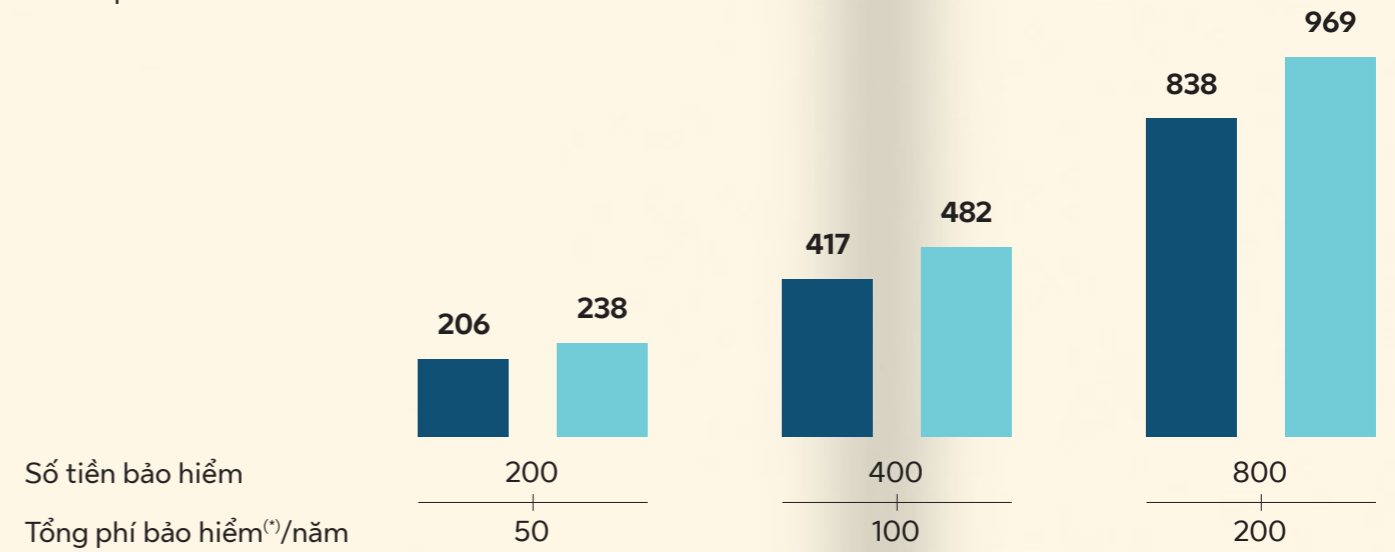
Cơ chế hoạt động



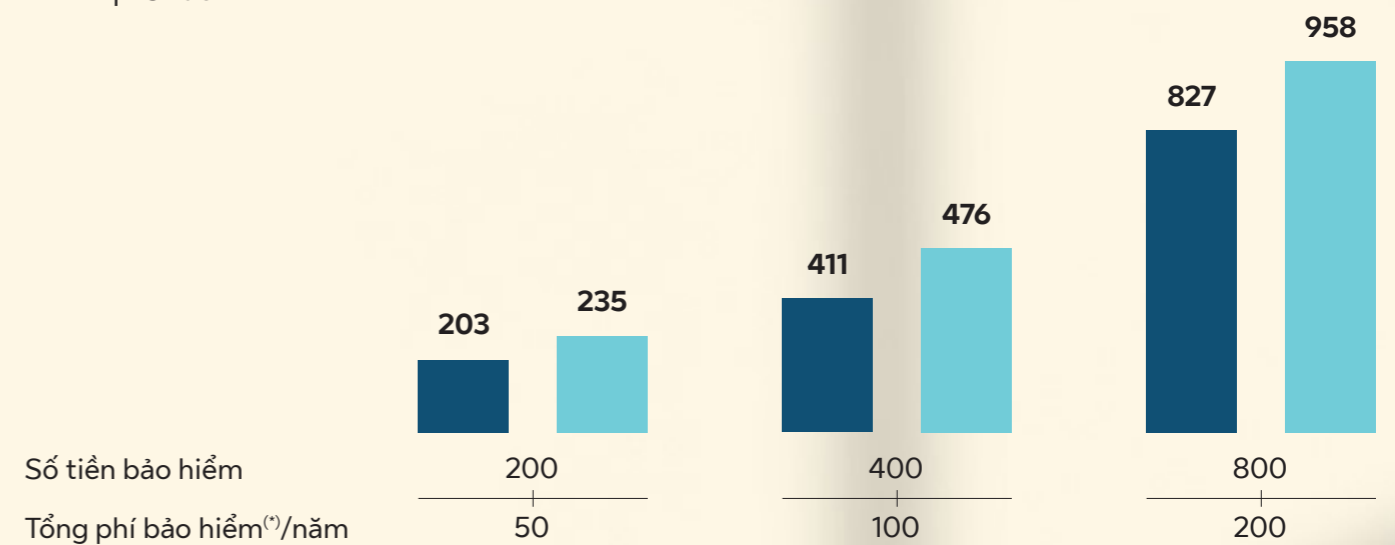
Minh họa quyền lợi

Sản phẩm Bảo An Phú – Quyền lợi bảo hiểm cơ bản

Anh A | 30 tuổi



Anh B | 45 tuổi



(*) Bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm

Đơn vị tính: triệu đồng

■ Giá trị đáo hạn ở mức lãi suất đảm bảo

■ Giá trị đáo hạn ở mức lãi suất 5,6%/năm (Với Bảng minh họa được thực hiện năm 2024)

Thông tin chung



QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

- Quỹ Liên kết chung được hình thành từ Phí bảo hiểm (sau khi trừ Phí ban đầu) 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.
- Lãi suất đầu tư và tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung được cập nhật hàng tháng trên trang thông tin điện tử của Sun Life Việt Nam www.sunlife.com.vn.

THÔNG TIN CƠ BẢN

Tuổi tham gia	30 ngày tuổi - 50 tuổi (Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao) 30 ngày tuổi - 60 tuổi (Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản)
Thời hạn hợp đồng	10 năm
Thời hạn đóng phí	3 năm
Định kỳ đóng phí	Năm, Nửa năm, Quý

Hợp đồng bảo hiểm Liên kết chung là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí Bên mua bảo hiểm 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.

CÁC LOẠI PHÍ

1. Phí ban đầu:

Chi phí ban đầu áp dụng cho Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm. Chi phí ban đầu được khấu trừ trước khi phân bổ vào tài khoản theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Phí bảo hiểm cơ bản	50%	15%	10%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	12%	10%	9%	8%	7%	6%	5%	5%	4%	4%

2. Phí bảo hiểm rủi ro:

Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ tài khoản để đảm bảo việc chi trả quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm này. Phí bảo hiểm rủi ro được tính bằng cách nhân Số tiền bảo hiểm chịu rủi ro với Tỷ lệ chi phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng.

3. Phí quản lý hợp đồng:

Phí quản lý hợp đồng hiện tại là 30.000 đồng/tháng, sẽ được khấu trừ hàng tháng từ tài khoản.

4. Phí quản lý quỹ:

Phí quản lý quỹ sẽ được Công ty khấu trừ từ lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung trước khi công bố lãi suất tích lũy để ghi nhận vào tài khoản. Chi phí quản lý quỹ hiện tại là 2%/năm.

5. Phí hủy hợp đồng:

Phí hủy hợp đồng được tính bằng phần trăm của Phí bảo hiểm cơ bản và thay đổi theo Năm hợp đồng như bảng sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6	7	8	9+
% Phí bảo hiểm cơ bản	25%	20%	15%	15%	10%	10%	5%	5%	0%

6. Phí rút tiền:

Phí rút tiền được xác định bằng cách nhân Phí hủy hợp đồng với tỷ lệ rút tiền. Tỷ lệ rút tiền là hệ số giữa số tiền rút từ tài khoản và Giá trị tài khoản tại thời điểm rút tiền. Phí rút tiền cộng dồn từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng đến một Năm hợp đồng bất kỳ sẽ không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản quy năm.

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 (nếu có) sẽ được áp dụng sau 3 tháng kể từ khi thông báo đến khách hàng.

Tóm tắt các điều khoản loại trừ

1. Quyền lợi tử vong không áp dụng cho các trường hợp:

- Tự tử, dù là trong khi có ý thức hoặc mất ý thức, trong vòng 2 năm kể từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất;
- Hành vi phạm tội hoặc mưu toan phạm tội của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Chấp hành án tử hình theo quyết định của tòa án;
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc các bệnh liên quan đến HIV/AIDS.

2. Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn không chi trả cho các trường hợp:

- Tự gây thương tích;
- Hành vi phạm tội hoặc mưu toan phạm tội của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng;
- Bạo động, dân biến, nội chiến hoặc hành động thù địch của các lực lượng có vũ trang;
- Bị thương tật hoặc bị tai nạn trước khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu phát hành Hợp đồng bảo hiểm, hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất;
- Tham gia lực lượng hải quân, quân đội hoặc không quân, hoặc bất kỳ hoạt động hoặc nhiệm vụ chiến đấu;
- Tham gia các loại hình thể thao hoặc hoạt động mạo 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;
- 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.

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.

Sản phẩm được cung cấp bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam. Việc tham gia Bảo An Phú 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