

BẢNG MINH HỌA QUYỀN LỢI BẢO HIỂM
[TÊN THƯƠNG MẠI] - Quyền lợi <gia tăng tiết kiệm/gia tăng bảo vệ>
Giải pháp tài chính an toàn, hiệu quả cho mọi mục tiêu trong hành trình cuộc sống

Bên mua bảo hiểm: [Tên KH]

Địa chỉ: 34/12 Phạm Ngọc Thạch, P.6, Q.5, TP.HCM

Số ĐT:

- Hưởng lãi suất đảm bảo trong suốt Thời hạn bảo hiểm
- Cơ hội hưởng lợi nhuận tăng thêm từ kết quả đầu tư chuyên nghiệp
- Nhận các khoản thưởng hấp dẫn trong Thời hạn bảo hiểm
- Miễn Phí quản lý hợp đồng giúp gia tăng giá trị tiết kiệm.

TÍCH LŨY
TÀI SẢN
AN TOÀN
HIỆU QUẢ

- Chi trả từ <STBH> đồng nếu Người được bảo hiểm tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn
- **Đảm bảo gia tăng bảo vệ lên đến <Max(50% STBH ban đầu; 500 triệu> đồng mà không cần thẩm định khi xảy ra một trong các sự kiện làm gia tăng trách nhiệm tài chính.**
- Hỗ trợ tài chính kịp thời khi không may bị chẩn đoán Ung thư giai đoạn cuối.

BẢO VỆ
AN TOÀN
TÀI CHÍNH
TRỌN ĐỜI

- **Tận hưởng** hưu trí an nhàn với dịch vụ chi trả định kỳ tự động và hoàn toàn miễn phí
- Linh động rút tiền theo nhu cầu phát sinh và miễn phí rút cho lần đầu trong mỗi Năm hợp đồng
- Linh hoạt đóng phí và đầu tư thêm theo khả năng tài chính thực tế
- Dễ dàng thay đổi hạn mức bảo vệ theo nhu cầu.

LINH ĐỘNG
HOẠCH ĐỊNH
KẾ HOẠCH
TÀI CHÍNH

Người lập: [TVTC của SLVN]
ĐT: [Số ĐT của TVTC]

Mã số: [Mã số của TVTC]
Email: [Email của TVTC]

Chi nhánh/Văn phòng: [Tên chi nhánh/VP]

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Trụ sở: Tầng 29, Tòa 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/ Đường dây nóng: 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 1.520 tỷ đồng

THÔNG TIN HỢP ĐỒNG

Bên mua bảo hiểm:

Tuổi:

Giới tính:

Đơn vị tính: Đồng

Người được bảo hiểm (NDBH)	Ngày sinh	Tuổi - Giới tính	Nhóm nghề nghiệp	Sản phẩm bảo hiểm	Số tiền bảo hiểm	Thời hạn bảo hiểm (Năm)	Thời hạn đóng phí dự kiến ^(*) (Năm)	Phí bảo hiểm năm

	Quý	Nửa năm	Năm
Phí bảo hiểm cơ bản (1)			
Phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung (2)			
Phí bảo hiểm định kỳ (3) = (1) + (2)			
Phí bảo hiểm đóng thêm dự kiến Năm hợp đồng 1 (4)			
Phí bảo hiểm định kỳ dự kiến = (3) + (4)	⊙	○	○

Ghi chú:

(*) Thời hạn đóng phí bằng Thời hạn bảo hiểm. Tuy nhiên, Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng thứ 4, tùy thuộc vào nhu cầu tiết kiệm và bảo vệ của mình. Việc giảm hoặc tạm ngưng đóng phí có thể dẫn đến hợp đồng mất hiệu lực do Giá trị tài khoản không đủ khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO VỆ

Sản phẩm bảo hiểm	Sự kiện bảo hiểm	Giá trị chi trả (Đồng)	Ghi chú
Người được bảo hiểm: Nguyễn A			
New UL	Tử vong	<p>Nếu chọn Gia tăng tiết kiệm: "Giá trị lớn hơn giữa <STBH> đồng và Giá trị tài khoản"</p> <p>Nếu chọn Gia tăng bảo vệ: Trước khi Người được bảo hiểm đạt 70 tuổi: "<STBH> đồng + Giá trị tài khoản" Kể từ khi Người được bảo hiểm đạt 70 tuổi: "Giá trị lớn hơn giữa <STBH> đồng và Giá trị tài khoản"</p>	<p>Nếu chọn Gia tăng bảo vệ: Kể từ khi Người được bảo hiểm đạt 70 tuổi, Hợp đồng sẽ tự động chuyển đổi thành Quyền lợi Gia tăng tiết kiệm.</p>
	Bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	<p>Nếu chọn Gia tăng tiết kiệm: "Giá trị lớn hơn giữa <STBH> đồng và Giá trị tài khoản"</p> <p>Nếu chọn Gia tăng bảo vệ: "<STBH> đồng + Giá trị tài khoản"</p>	- Nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong thời gian hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và trước khi đạt 66 tuổi.
	Ung thư giai đoạn cuối	Tạm ứng không tính lãi lên đến 50% Giá trị tài khoản, nhưng không vượt quá 500 triệu đồng.	<p>- Trong thời gian tạm ứng, 100% Giá trị tài khoản bao gồm phần tạm ứng vẫn sẽ được tích lũy lãi.</p> <p>- Khoản tạm ứng sẽ được khấu trừ từ Giá trị tài khoản nếu Người được bảo hiểm còn sống sau 12 tháng, hoặc Quyền lợi tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn nếu Người được bảo hiểm tử vong/ bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong vòng 12 tháng kể từ ngày nhận tạm ứng.</p>

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đã đóng <i>theo</i> <i>định kỳ năm</i> ⁽¹⁾	Giá trị <i>với</i> lãi suất đảm bảo ⁽²⁾					Rút từ Giá trị tài khoản ⁽⁶⁾	Chi trả định kỳ tự động ⁽⁷⁾
		Thưởng duy trì hợp đồng ⁽³⁾	Thưởng đóng phí ⁽⁴⁾	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại ⁽⁵⁾	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV		

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đã đóng theo định kỳ năm (1)	Giá trị với lãi suất minh họa 6%/năm					Rút từ Giá trị tài khoản (6)	Chi trả định kỳ tự động (7)
		Thưởng duy trì hợp đồng (3)	Thưởng đóng phí (4)	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại (5)	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV		

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Tổng Phí bảo hiểm đã đóng <i>theo</i> <i>định kỳ năm</i> (1)	Giá trị <i>với</i> lãi suất minh họa 7%/năm					Rút từ Giá trị tài khoản ⁽⁶⁾	Chi trả định kỳ tự động ⁽⁷⁾
		Thưởng duy trì hợp đồng ⁽³⁾	Thưởng đóng phí ⁽⁴⁾	Giá trị tài khoản	Giá trị hoàn lại ⁽⁵⁾	Quyền lợi Tử vong /TTTBVV		

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG MINH HỌA

Ghi chú:

(1) Tổng Phí bảo hiểm bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản, Phí bảo hiểm đóng thêm (nếu có) và Phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung (nếu có).

(2) Lãi suất đảm bảo được quy định trong bảng sau:

Năm hợp đồng	1 - 2	3 - 5	6 - 10	11+
Lãi suất đảm bảo hàng năm	5%	4%	3%	2%

(3) Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10, 15, 20, 25 và 30, ~~nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ và liên tục trong 5 Năm hợp đồng trước đó~~, một khoản thưởng duy trì hợp đồng bằng 5% của Giá trị tài khoản trung bình của 60 tháng hợp đồng trước đó sẽ được tích lũy ngay vào Giá trị tài khoản nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ ~~và liên tục~~ hàng năm trong khoảng thời gian xét thưởng. Khoảng thời gian xét thưởng là mỗi 5 Năm hợp đồng, bắt đầu từ Năm hợp đồng thứ 6, 11, 16, 21 và 26.

(4) Với mỗi khoản Phí bảo hiểm cơ bản được đóng kể từ Năm hợp đồng thứ 11, Thưởng đóng phí bằng 2% của các khoản Phí bảo hiểm cơ bản đã đóng này sẽ được ~~tích lũy~~ vào Giá trị tài khoản nếu Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ ~~và liên tục~~ từ Năm hợp đồng thứ 6 đến Năm hợp đồng thứ 10 và Bên mua bảo hiểm không rút từ Giá trị tài khoản trong Năm hợp đồng trước đó.

(5) Giá trị hoàn lại được xác định tại cuối mỗi Năm hợp đồng và là số tiền mà Bên mua bảo hiểm nhận được nếu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn hoặc tại Ngày đáo hạn hợp đồng.

(6) Số tiền rút đã bao gồm Phí rút từ Giá trị tài khoản ~~tiền~~ (nếu có).

(7) Chi trả định kỳ tự động được thực hiện kể từ năm hợp đồng thứ 10 trở đi hoặc ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi, tùy trường hợp nào xảy ra sau. Số tiền chi trả định kỳ tự động bằng ~~không vượt quá~~ 10% Giá trị tài khoản tại mỗi lần chi trả.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ CỦA SẢN PHẨM CHÍNH

1. 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 Giá trị tài khoản. Phí ban đầu được khấu trừ theo tỷ lệ sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
Phí bảo hiểm cơ bản	90%	70%	50%	0%	0%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	5%	5%	5%	5%	5%	0%

2. 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. **Miễn** Phí bảo hiểm rủi ro của Năm hợp đồng đầu tiên.

3. Phí quản lý quỹ

Phí quản lý quỹ được dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý quỹ liên kết chung.

Phí quản lý quỹ **không vượt quá** 2%/năm và sẽ được khấu trừ trước khi công bố lãi suất tích lũy.

4. Phí hủy bỏ hợp đồng trước thời hạn

Khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi hủy bỏ hợp đồng trước hạn. Phí hủy bỏ hợp đồng trước thời hạn được tính trên tỷ lệ % của Phí bảo hiểm cơ bản như sau:

Năm hợp đồng	1 - 5	6	7	8	9	10+
% Phí bảo hiểm cơ bản năm	100%	90%	70%	50%	30%	0%

5. Phí rút từ Giá trị tài khoản

Khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản từ năm hợp đồng thứ 4 trở đi. Trong mỗi năm hợp đồng:

- Trong lần rút đầu tiên,
 - + Số tiền rút \leq 20% Giá trị hoàn lại: miễn phí rút tiền
 - + Số tiền rút $>$ 20% Giá trị hoàn lại: Phí rút từ Giá trị tài khoản bằng 2% của số tiền vượt quá 20% Giá trị hoàn lại, nhưng không thấp hơn 100.000 đồng.
- Từ lần rút thứ 2 trở đi, Phí rút từ Giá trị tài khoản bằng 2% của số tiền rút, nhưng không thấp hơn 100.000 đồng.
- Từ năm hợp đồng thứ 10 trở đi **hoặc ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 65 tuổi, tùy trường hợp nào xảy ra sau**: miễn phí rút tiền

Lưu ý: Các khoản phí nêu trên không được bảo đảm và có thể thay đổi theo phê duyệt của Bộ Tài chính

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

BẢNG TÓM TẮT CÁC LOẠI PHÍ

Đơn vị tính: nghìn đồng

Năm hợp đồng/ Tuổi	Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm	Phí bảo hiểm đóng thêm	Phí bảo hiểm sản phẩm bổ sung theo định kỳ năm	Phí ban đầu	Tổng phí bảo hiểm được phân bổ	Phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm chính ^(*)	Phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm bổ sung

^(*) Dựa trên mức lãi suất đảm bảo

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn

XÁC NHẬN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM VÀ TƯ VẤN TÀI CHÍNH

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

1. Tôi 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 của sản phẩm [TÊN THƯƠNG MẠI] và các sản phẩm bổ sung (nếu có).
2. **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 **Phí bảo hiểm được đóng theo định kỳ năm**. Phí bảo hiểm rủi ro thực tế sẽ tùy thuộc vào kết quả thẩm định và có thể làm thay đổi Giá trị tài khoản và Giá trị hoàn lại của Hợp đồng bảo hiểm. **Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu Tư vấn Tài chính cung cấp Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm theo định kỳ đóng phí thực tế lựa chọn.**
3. Giá trị tài khoản 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 được thể hiện trong **Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm** này.
4. Hợp đồng bảo hiểm này sẽ mất hiệu lực khi Phí bảo hiểm cơ bản không được đóng đầy đủ và đúng hạn trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên hoặc khi Giá trị tài khoản nhỏ hơn Phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng.
5. Phí bảo hiểm được đóng bằng tiền mặt hoặc chuyển khoản. Trong trường hợp được sự chấp thuận của Bộ Tài chính, Công ty có thể thay đổi mức phí của (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung, mức phí mới chỉ được áp dụng vào Ngày kỷ niệm hợp đồng và Công ty sẽ thông báo trước 03 tháng cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản.
6. **Bảng minh họa quyền lợi bảo hiểm** này chỉ có giá trị sử dụng khi có đầy đủ số trang và không được xem như là Hợp đồng bảo hiểm hay đề nghị giao kết hợp đồng.

Ngày.....Tháng.....Năm.....

[Họ và tên Bên mua bảo hiểm (viết bằng chữ thường)]

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 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 Tư vấn Tài chính (viết bằng chữ thường)]

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM

Đường dây nóng: 1800 1786/ Website: www.sunlife.com.vn / Email: contact@sunlife.com.vn