



Sản Phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Chung

SUN - SỐNG TINH HOA

Giải pháp tài chính vượt trội
mở khóa đặc quyền, nâng tầm tích lũy



18001786

sunlife.com.vn

Sản Phẩm Bảo Hiểm Liên Kết Chung

SUN – SỐNG TINH HOA

(sau đây gọi tắt là “SUN - Sống Tinh Hoa”)

Hãy trải nghiệm SUN - Sống Tinh Hoa
để tìm ra lời giải đáp

Bạn đã bao giờ tự hỏi bạn muốn để lại Tinh hoa gì cho cuộc đời này?
Bạn kỳ vọng điều gì khi xây dựng sự nghiệp của bản thân và chuyển giao
sản nghiệp của gia đình?

Bạn mong muốn không chỉ bản thân, mà gia đình, con cái sau này cũng tiếp tục
kế thừa cuộc sống đẳng cấp, trải nghiệm chất lượng và dịch vụ tốt nhất?
Vậy nên, dù bạn đang ở giai đoạn nào của cuộc sống, hãy chuẩn bị cho mình
một kế hoạch tích lũy và kế thừa tinh hoa cho thế hệ tương lai.

Quyền lợi nổi bật



Tích lũy và kế thừa tinh hoa

- Tích lũy hiệu quả với lãi suất đảm bảo trong suốt Thời hạn bảo hiểm và các khoản thưởng hấp dẫn
- Kế thừa tinh hoa, tạo dựng giá trị bền vững cho thế hệ tương lai



Bảo vệ vượt trội

- Phí bảo vệ đặc biệt ưu đãi
- Đảm bảo chi trả quyền lợi đã cam kết
- Đảm bảo tăng mức bảo vệ và miễn thẩm định khi gia tăng trách nhiệm tài chính



Linh hoạt kế hoạch tài chính

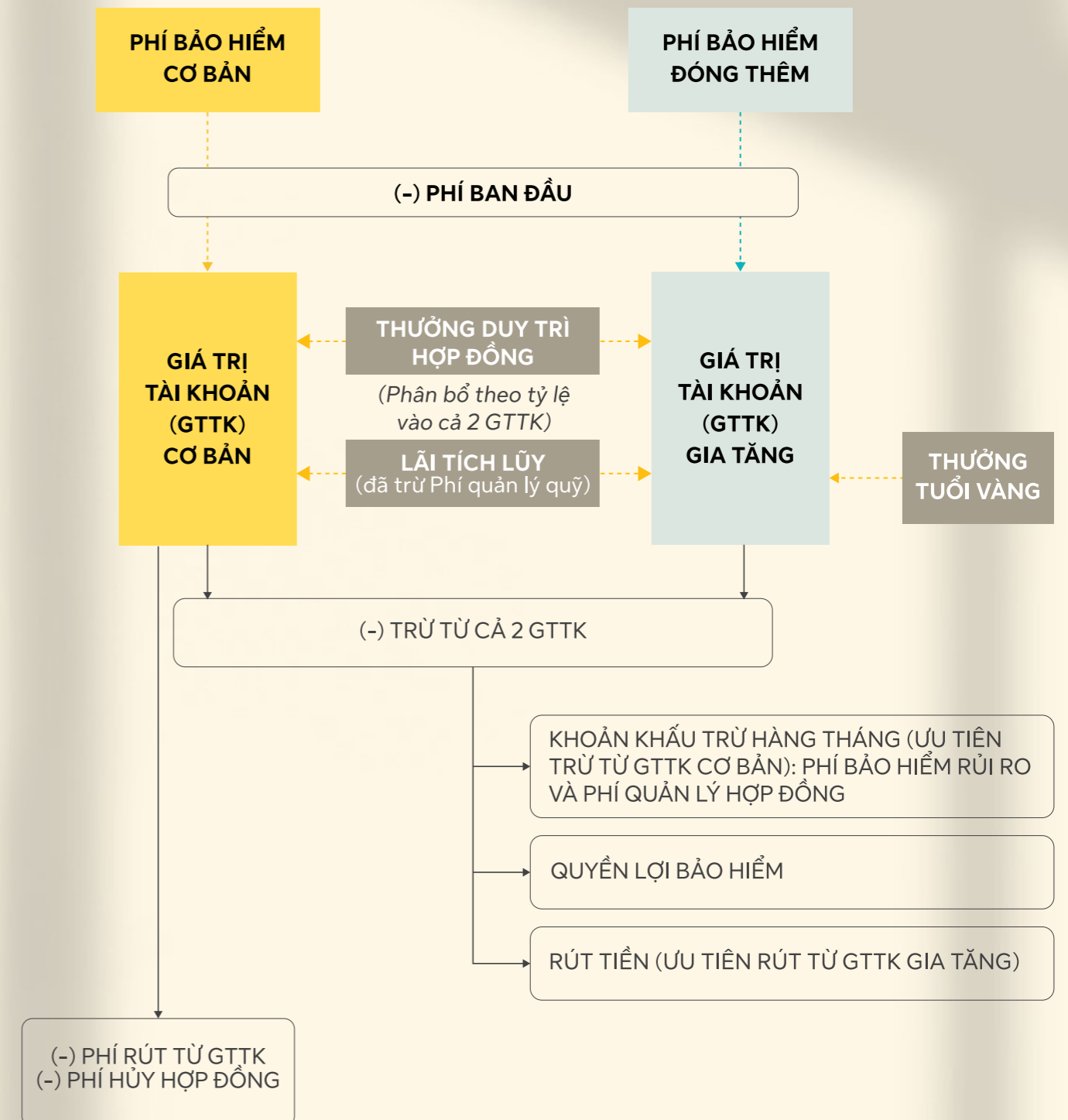
- Đóng phí và đầu tư thêm theo nhu cầu
- Rút tiền theo nhu cầu bất kỳ lúc nào



Tham gia đơn giản, nhanh chóng

Trải nghiệm cùng Sun Life Việt Nam với ưu đãi mở rộng mức miễn khám sức khỏe và mức miễn chứng minh tài chính.

Cơ chế hoạt động



Quyền lợi bảo hiểm



Tích lũy và kế thừa tinh hoa

• TÍCH LŨY HIỆU QUẢ VỚI LÃI SUẤT ĐẢM BẢO TRONG SUỐT THỜI HẠN BẢO HIỂM VÀ CÁC KHOẢN THƯỞNG HẤP DẪN

Hưởng lãi suất đầu tư hiệu quả và không thấp hơn mức đảm bảo trong suốt Thời hạn bảo hiểm như bảng sau:

Năm hợp đồng	Lãi suất đảm bảo hàng năm
1	3,75%
2 - 5	3%
6 - 7	2,5%
8 - 10	2%
11 - 15	1,5%
16 - 20	1%
21+	0,5%

Thưởng duy trì hợp đồng⁽¹⁾ được tích lũy vào Giá trị tài khoản⁽²⁾ như quy định trong bảng sau:

Ngày kỷ niệm năm hợp đồng	% Giá trị tài khoản trung bình trong 60 tháng liền trước
5	3%
10	3,5%
15	4%
20	4,5%

Thưởng tuổi vàng

120% Phí bảo hiểm cơ bản năm được tích lũy vào Giá trị tài khoản gia tăng tại Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 80 tuổi

• QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN

100% GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN



Tham gia đơn giản, nhanh chóng

Ưu đãi mở rộng mức miễn khám sức khỏe và mức miễn chứng minh tài chính.



Bảo vệ vượt trội

• PHÍ BẢO VỆ ĐẶC BIỆT ƯU ĐÃI

Phí bảo hiểm rủi ro thấp hơn so với các sản phẩm bảo hiểm cùng loại của Sun Life Việt Nam

• ĐẢM BẢO CHI TRẢ QUYỀN LỢI ĐÃ CAM KẾT KHI TỬ VONG/THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VĨNH VIỄN⁽³⁾

- Kế hoạch Ưu tiên Tích lũy: chi trả Giá trị tài khoản gia tăng cộng giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản cơ bản
- Kế hoạch Ưu tiên Bảo vệ⁽⁴⁾: chi trả Số tiền bảo hiểm cộng Giá trị tài khoản

• MÓN QUÀ ĐẶC BIỆT TRONG NHỮNG CỘT MỐC QUAN TRỌNG CỦA CUỘC ĐỜI: ĐẢM BẢO TĂNG MỨC BẢO VỆ MIỄN THẨM ĐỊNH⁽⁵⁾ KHI

- 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 trước tuổi 21
- Người được bảo hiểm vay mua nhà/căn hộ



Linh hoạt kế hoạch tài chính

• LINH HOẠT ĐÓNG PHÍ VÀ ĐẦU TƯ THÊM

- Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 4
- Đầu tư thêm bất kỳ lúc nào tùy theo khả năng tài chính thực tế⁽⁶⁾

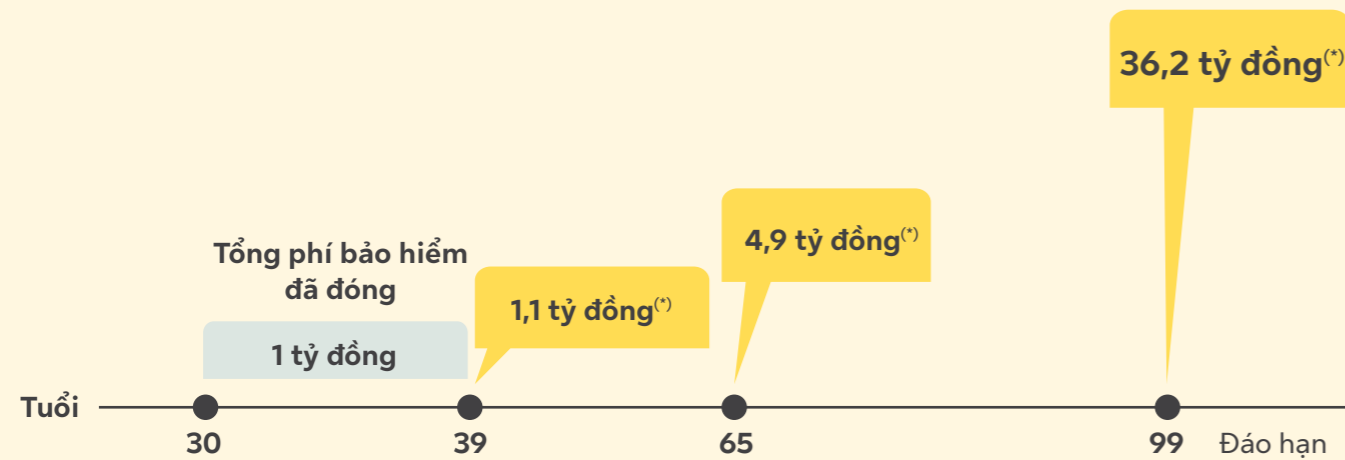
• LINH HOẠT RÚT TIỀN

- Linh hoạt rút tiền từ Giá trị tài khoản gia tăng bất kỳ lúc nào
- Linh hoạt rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản từ Năm hợp đồng thứ 4⁽⁷⁾

Minh họa quyền lợi

Anh A (30 tuổi) tham gia **SUN - Sống Tinh Hoa (Kế hoạch Ưu tiên Tích lũy)**. Số tiền bảo hiểm = 2 tỷ đồng, Phí bảo hiểm cơ bản năm = 100 triệu đồng, dự kiến đóng phí 10 năm.

QUYỀN LỢI TÍCH LŨY



(*)Giá trị tài khoản được minh họa ở mức lãi suất 6%/năm, có thể thay đổi nếu khách hàng rút tiền.

Chủ động rút tiền bất cứ khi nào:



Mua sắm



Du lịch



Tận hưởng cuộc sống

QUYỀN LỢI BẢO VỆ

ĐẢM BẢO chi trả khi rủi ro tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn từ **2 tỷ đồng**

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.

Các loại phí

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	70%	60%	40%	5%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	2%	2%	2%	2%	0%

2. PHÍ BẢO HIỂM RỦI RO:

Khoản phí được dùng để đảm bảo chi trả các quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo hợp đồng. Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng theo thứ tự từ Giá trị tài khoản cơ bản trước, sau đó đến Giá trị tài khoản gia tăng.

3. PHÍ QUẢN LÝ HỢP ĐỒNG:

Khoản phí được dùng 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 được khấu trừ hàng tháng theo thứ tự từ Giá trị tài khoản cơ bản trước, sau đó đến Giá trị tài khoản gia tăng. Phí quản lý hợp đồng là 42.000 đồng/tháng trong năm 2024, và tự động tăng 2.000 đồng mỗi năm sau đó nhưng không vượt quá 60.000 đồng/tháng.

4. PHÍ QUẢN LÝ QUỸ:

Khoản phí được dùng để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ Liên kết chung. Phí quản lý quỹ tối đa là 2%/năm tính trên Giá trị tài khoản và sẽ được khấu trừ trước khi công bố lãi suất tích lũy.

5. PHÍ HỦY HỢP ĐỒNG

Khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi hủy hợp đồng sau Thời gian cân nhắc. 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 bảo hiểm cơ bản theo định kì năm	90%	85%	80%	70%	60%	40%	20%	0%

6. PHÍ RÚT TIỀN

Khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi rút từ Giá trị tài khoản cơ bản và được tính bằng Phí hủy hợp đồng nhân tỷ lệ rút tiền. Tỷ lệ rút tiền là hệ số giữa số tiền rút và Giá trị tài khoản cơ bản tại thời điểm 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. Mọi thay đổi (nếu có) sẽ được áp dụng sau 3 tháng kể từ khi thông báo đến khách hàng.

Thông tin chung



Tuổi tham gia	30 ngày tuổi – 65 tuổi
Tuổi tối đa khi kết thúc hợp đồng	100 tuổi
Thời hạn bảo hiểm	Bằng 100 trừ tuổi tham gia của Người được bảo hiểm
Thời hạn đóng phí	Bằng Thời hạn bảo hiểm. Tuy nhiên, khách hàng có thể đóng phí linh hoạt từ Năm hợp đồng 4
Phí bảo hiểm cơ bản	Từ 35 triệu đồng/năm (tùy thuộc vào độ tuổi tham gia)
Kế hoạch đóng phí	Năm, nửa năm hoặc quý

Hợp đồng bảo hiểm Liên kết chung là một cam kết dài hạn. Khách hàng không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm này vì các khoản phí mà Khách hàng 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.

Hợp đồng bảo hiểm có thể mất hiệu lực do một trong các nguyên nhân dẫn đến việc Giá trị tài khoản không đủ khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro và Phí quản lý hợp đồng hàng tháng như sau:

- Phí bảo hiểm rủi ro cao ở các độ tuổi lớn; hoặc
- Giảm, tạm ngưng đóng phí trong thời gian dài, đặc biệt khi tham gia nhiều sản phẩm bổ sung; hoặc
- Rút một phần Giá trị tài khoản.

Tóm tắt điều khoản loại trừ

QUYỀN LỢI TỬ VONG KHÔNG ĐƯỢC CHI TRẢ TRONG CÁC TRƯỜNG HỢP:

- Tử 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 Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm;
- Bị thi hành án tử hình;
- Bệnh AIDS hoặc các bệnh có liên quan AIDS;
- Bệnh có sẵn.

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 Bên mua bảo hiểm hoặc 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, kthông phải với tư cách là một hành khách;
- Điều trị nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ;
- Hành vi phạm tội, hoặc hành vi vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm;
- Bệnh có sẵn.

Ghi chú

(1) Với điều kiện, tại các Ngày kỷ niệm năm hợp đồng lần thứ 5, 10, 15, 20, tổng các khoản phí đóng (không bao gồm phí bảo hiểm của (các) sản phẩm bổ sung) trong 60 tháng liền trước trừ tổng các khoản rút từ Giá trị tài khoản cơ bản trong 60 tháng liền trước phải bằng ít nhất 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm.

(2) Giá trị tài khoản bao gồm Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản gia tăng.

(3) Chi trả khi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn xảy ra trước ngày sinh nhật lần thứ 75 của Người được bảo hiểm.

(4) Kế hoạch Ưu tiên Bảo vệ sẽ tự động chuyển sang Kế hoạch Ưu tiên Tích lũy vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau ngày sinh nhật lần thứ 75 của Người được bảo hiểm.

(5) Áp dụng kể từ Năm hợp đồng thứ 2 và Người được bảo hiểm không vượt quá 65 tuổi với Số tiền bảo hiểm tăng tối đa mỗi lần là 20% Số tiền bảo hiểm tại Ngày hiệu lực hợp đồng, không vượt quá 1 tỷ đồng. Điều kiện áp dụng:

- Yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm trong vòng 270 ngày kể từ ngày phát sinh sự kiện, và sự kiện xảy ra sau 12 tháng kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng;
- Người được bảo hiểm được thẩm định ở mức chuẩn;
- Chưa từng được chấp thuận giải quyết quyền lợi bảo hiểm ung thư hoặc bệnh hiểm nghèo;
- Được thực hiện 1 lần trong mỗi Năm hợp đồng, tối đa 3 lần trong suốt Thời hạn bảo hiểm.

(6) Phí bảo hiểm đóng thêm trong mỗi Năm hợp đồng không vượt quá 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm. Sun Life Việt Nam 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.

(7) Số tiền yêu cầu rút không vượt quá 80% hiệu số của Giá trị tài khoản cơ bản và Phí hủy hợp đồng tại thời điểm rút.

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