

Sun   
Life Financial



**HỮU TRÍ SUN LIFE**

**AN TOÀN TRONG HIỆN TẠI, THỮ THÁI CHO TƯƠNG LAI**

<http://huutri.sunlife.com.vn>



**HÃY ĐẢM BẢO NHỮNG NHÂN VIÊN TRUNG THÀNH VÀ CỐNG HIẾN HẾT MÌNH VÌ CÔNG TY LUÔN ĐƯỢC ĐỀ ĐÁP XỨNG ĐÁNG.**

## **HƯU TRÍ SUN LIFE**

**Đội ngũ nhân viên luôn là tài sản quý giá nhất của doanh nghiệp, chăm lo cuộc sống cho nhân viên an tâm làm việc chính là đảm bảo cho sự phát triển của doanh nghiệp.**

**Với Hữu trí Sun Life, những nhân viên xứng đáng của doanh nghiệp sẽ được bảo vệ về tài chính trước những rủi ro trong cuộc sống ngay từ bây giờ và tận hưởng một cuộc sống thong dong, an nhàn khi đến tuổi hưu.**



# TẠI SAO CẦN THAM GIA HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

***"Kinh nghiệm từ các nước phát triển cho thấy, hình thức bảo hiểm hưu trí tự nguyện bổ sung, thông qua việc mua các sản phẩm bảo hiểm hoặc đóng góp vào Quỹ hưu trí tự nguyện là hướng đi rất đúng đắn, góp phần hỗ trợ, bổ sung thêm trụ cột bảo hiểm của cả nước và đặt ra cơ hội mới cho mọi người tham gia vào hoạt động bảo hiểm hưu trí tự nguyện, tạo điều kiện cho mọi người có được thêm những nguồn thu nhập ổn định và cao hơn trong tương lai khi đến tuổi về hưu hoặc gặp trường hợp rủi ro".***

**Ông Trần Xuân Hà - Thứ trưởng Bộ Tài chính**

***"Đây là sản phẩm có mức độ minh bạch cao, thể hiện ở các khía cạnh: số tiền đã đóng được theo dõi riêng vào tài khoản của người được bảo hiểm, lãi suất từ số tiền đóng bảo hiểm được công bố rõ trong hợp đồng bảo hiểm."***

**Ông Phùng Khắc Lộc - Tổng thư ký Hiệp hội Bảo hiểm Việt Nam**

***"Có đến 70% doanh nghiệp được khảo sát mong muốn và sẵn sàng tham gia quỹ hưu trí bổ sung cho người lao động."***

*Theo điều tra của Bộ Lao động - Thương binh và Xã hội năm 2010 đối với gần 700 doanh nghiệp tại Hà Nội và Tp.HCM.*



# NHỮNG LỢI ÍCH KHI THAM GIA HỮU TRÍ SUN LIFE

## • ĐẦU TƯ AN TOÀN VÀ HIỆU QUẢ

Khách hàng sẽ an tâm hơn khi biết rằng những khoản tiết kiệm của mình vẫn luôn sinh lợi đều đặn hàng năm với mức lãi suất ghi nhận được công bố hàng tháng không thấp hơn Mức lãi suất tối thiểu được đảm bảo.

Lãi suất tối thiểu đảm bảo	Năm hợp đồng 1-5	Năm hợp đồng 6-10	Năm hợp đồng 10+
	5%	3%	2%

## • HƯỞNG CÁC CHÍNH SÁCH ƯU ĐÃI VỀ THUẾ

Đóng góp của Doanh nghiệp cho Người lao động sẽ được tính vào chi phí theo quy định của pháp luật cho Doanh nghiệp. Người lao động sẽ chỉ chịu Thuế thu nhập cá nhân vào thời điểm chi trả.

Đóng góp của Người lao động sẽ được khấu trừ từ thu nhập chịu thuế với mức khấu trừ lên đến 12 triệu đồng/năm.

## • TÍCH LŨY CÀNG NHIỀU, SINH LỢI CÀNG LỚN

Tại cuối mỗi Năm hợp đồng, Tài khoản hưu trí của Khách hàng sẽ được hưởng thêm một khoản Lãi ưu đãi bằng phần trăm của Giá trị Tài khoản hưu trí tùy theo các mức độ như sau:

Lãi suất ưu đãi	Tài khoản hưu trí 100 - <200 triệu đồng	Tài khoản hưu trí 200 - <500 triệu đồng	Tài khoản hưu trí 500 triệu đồng
	0,25%	0,50%	0,75%

## • CÓ THÊM NGUỒN THU NHẬP BỔ SUNG ỔN ĐỊNH KHI NGHỈ HƯU

Sun Life sẽ chi trả Quyền lợi hưu trí định kỳ trong suốt 15 năm sau Thời hạn tích lũy. Khách hàng có thể độc lập tài chính tận hưởng giai đoạn hưu trí thảnh thơi, thực hiện những kế hoạch, những ước mơ cho bản thân sau những năm tháng miệt mài học tập, cống hiến cho công việc, cuộc sống.

## • QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Quyền lợi bảo hiểm *	Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	100 triệu đồng
----------------------	--	----------------

(\*) Chi tiết về Quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Quy tắc và điều khoản của Hợp đồng hưu trí.





# QUYỀN LỢI LINH HOẠT HƯU TRÍ SUN LIFE

## KẾ HOẠCH HƯU TRÍ SUN LIFE ĐƯỢC THỰC HIỆN DỄ DÀNG VÀ CHỦ ĐỘNG HƠN VỚI CÁC QUYỀN LỢI LINH HOẠT

- Dễ dàng tra cứu thông tin tài khoản cá nhân qua website:  
<http://huutri.sunlife.com.vn>
- Quyền lợi tạm thời đóng tài khoản/ kích hoạt tài khoản
- Quyền lợi chuyển Tài khoản hưu trí
- Đóng góp linh hoạt

# CƠ CHẾ HOẠT ĐỘNG CỦA HƯU TRÍ SUN LIFE



# THÔNG TIN CHUNG VỀ HƯU TRÍ SUN LIFE

## THÔNG TIN CHUNG VỀ HƯU TRÍ SUN LIFE

<b>Độ tuổi tham gia kế hoạch HƯU TRÍ SUN LIFE</b>	16-54 tuổi đối với nữ 16-59 tuổi đối với nam
<b>Thời hạn tích lũy</b>	<b>Tích lũy tới tuổi về hưu:</b> Theo quy định 55 tuổi đối với nữ và 60 tuổi đối với nam Có thể gia hạn đến 70 tuổi tùy theo lựa chọn của Khách hàng
<b>Thời hạn chi trả</b>	15 năm

## CÁC LOẠI CHI PHÍ VÀ KHÁI NIỆM CƠ BẢN

### 01. Chi phí ban đầu

Chi phí ban đầu áp dụng đối với Phí cơ bản và Phí đóng thêm. Chi phí ban đầu được khấu trừ trước khi được phân bổ vào Giá trị tài khoản tích lũy theo tỷ lệ sau:

Năm đóng phí	1	2	3	4	5	6+
% Phí cơ bản	10%	5%	5%	0%	0%	0%

  

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% Phí đóng thêm	5%	3%	3%	3%	3%	0%

### 02. Chi phí bảo hiểm rủi ro

Chi phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản tích lũy để đảm bảo việc chi trả quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm.

### 03. Chi phí chuyển tài khoản

Chi phí chuyển tài khoản được tính bằng phần trăm của Giá trị Tài khoản tích lũy và thay đổi theo Năm hợp đồng như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5+
Chi phí chuyển tài khoản	5%	4%	3%	2%	1%

### 04. Chi phí quản lý hợp đồng

Chi phí quản lý hợp đồng hiện tại là 30.000 đồng/tháng, được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản để chi trả các chi phí liên quan đến việc quản lý và duy trì Hợp đồng hưu trí.

### 05. Chi phí quản lý quỹ

Chi phí quản lý quỹ hiện tại là 2%/năm, được sử dụng để trang trải chi phí quản lý quỹ Hưu trí.

*Nội dung giới thiệu này không phải là Hợp đồng hưu trí. Tất cả các điều kiện, quyền lợi của Hưu Trí Sun Life sẽ được quy định cụ thể trong Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng.*



**HOTLINE**  
**1900 54 55 70**

---

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Trụ sở chính: Tầng 29, Vietcombank Tower, 5 Công trường Mê linh, P. Bến Nghé, Q.1, TPHCM

Tel: [84.8] 629 85 888 / Fax: [84.8] 629 85 999

Website: [www.sunlife.com.vn](http://www.sunlife.com.vn) / Email: [dvkhoanhnghiep@sunlife.com.vn](mailto:dvkhoanhnghiep@sunlife.com.vn)