



PRUDENTIAL

Lắng nghe.
Thấu hiểu.
Hành động.



PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ

Điểm khởi đầu cho những ngày tháng thong dong

Bạn muốn cùng bạn đời thực hiện những chuyến du lịch trong mơ?

Bạn muốn theo đuổi các đam mê, sở thích vì chưa có thời gian thực hiện?

Bạn muốn tận hưởng tuổi hưu an nhàn, độc lập tài chính?



Với nhiều người, nghỉ hưu không phải là dấu chấm hết mà là khoảng thời gian để an nhàn tận hưởng cuộc sống, thực hiện các dự định còn dang dở và tự do làm điều mình thích. Bạn đã có kế hoạch gì để thực hiện ước mơ của mình mà không phải lo lắng về tài chính khi không còn làm việc nữa?



Prudential Việt Nam hân hạnh giới thiệu **PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ** - giải pháp tài chính ưu việt giúp bạn có được sự chuẩn bị tài chính tốt nhất cho kế hoạch hưu trí của mình.

CÁC LỢI ÍCH NỔI BẬT CỦA PHÚ-AN THỊNH HỮU TRÍ

1

Tiết kiệm nhiều hơn với ưu đãi về thuế thu nhập cá nhân

2

Quyền lợi tuổi vàng giúp bạn thực hiện “kế hoạch trong mơ”

3

Quyền lợi hưu trí định kỳ - hưởng tuổi hưu an nhàn, độc lập tài chính

4

Khoản tích lũy luôn được hưởng lãi đầu tư từ Quỹ hưu trí

QUYỀN LỢI SẢN PHẨM

a. Tiết kiệm nhiều hơn với ưu đãi thuế thu nhập cá nhân (TNCN)

- Giảm thu nhập chịu thuế lên đến **12 triệu đồng/ năm**
- Tiết kiệm nhiều hơn khi tích lũy cho Quỹ hưu trí của chính mình

ƯU ĐÃI THUẾ THU NHẬP CÁ NHÂN
ĐẦU TƯ ÍT, TIẾT KIỆM NHIỀU!



(Đơn vị: đồng)

Minh họa ưu đãi thuế TNCN

Thu nhập hàng tháng	Thuế thu nhập cá nhân hàng tháng ⁽ⁱ⁾		Mức thuế tiết kiệm được hàng năm (3) $= 12 * [(1) - (2)]$	Khoản tích lũy định kỳ (4)	Mức tích lũy hàng năm vào Quỹ hưu trí (5) = (4) - (3)	% tiết kiệm từ ưu đãi thuế TNCN (6) = (3)/(4)*100%
	Không tham gia BH hưu trí (1)	Tham gia BH hưu trí (2)				
20.000.000	640.000	540.000	1.200.000	12.000.000	10.800.000	10%
30.000.000	2.053.000	1.877.250	2.109.000	12.000.000	9.891.000	18%
40.000.000	4.033.000	3.833.000	2.400.000	12.000.000	9.600.000	20%
50.000.000	6.328.750	6.078.750	3.000.000	12.000.000	9.000.000	25%
100.000.000	21.018.250	20.668.250	4.200.000	12.000.000	7.800.000	35%

b. Tích lũy hiệu quả và an toàn với quỹ hưu trí

Hưởng lãi theo kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí. Với chiến lược tập trung vào danh mục đầu tư an toàn có khả năng đem đến lợi nhuận ổn định, khoản tích lũy của bạn sẽ luôn được đảm bảo tăng trưởng ⁽ⁱⁱ⁾.

c. Hưởng tuổi hưu độc lập tài chính với quyền lợi hưu trí

Quyền lợi tuổi vàng:

20% Tài khoản hưu trí (TKHT) sẽ được chi trả ngay khi bạn bước sang tuổi nghỉ hưu ⁽ⁱⁱⁱ⁾. Đây có thể là phần thưởng giá trị giúp bạn tận hưởng những chuyến du lịch mơ ước hay thực hiện các dự định ấp ủ sau những năm tháng cống hiến cho gia đình và công việc.

Quyền lợi hưu trí định kỳ:

Toàn bộ Tài khoản hưu trí còn lại sẽ được chi trả trong 15 năm. Đây có thể là nguồn thu nhập vững chắc, giúp bạn đảm bảo quãng thời gian hưu trí an nhàn và độc lập tài chính.

Đặc biệt, Tài khoản hưu trí vẫn tiếp tục được hưởng lãi theo kết quả đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí trong suốt thời gian nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ⁽ⁱⁱⁱ⁾.

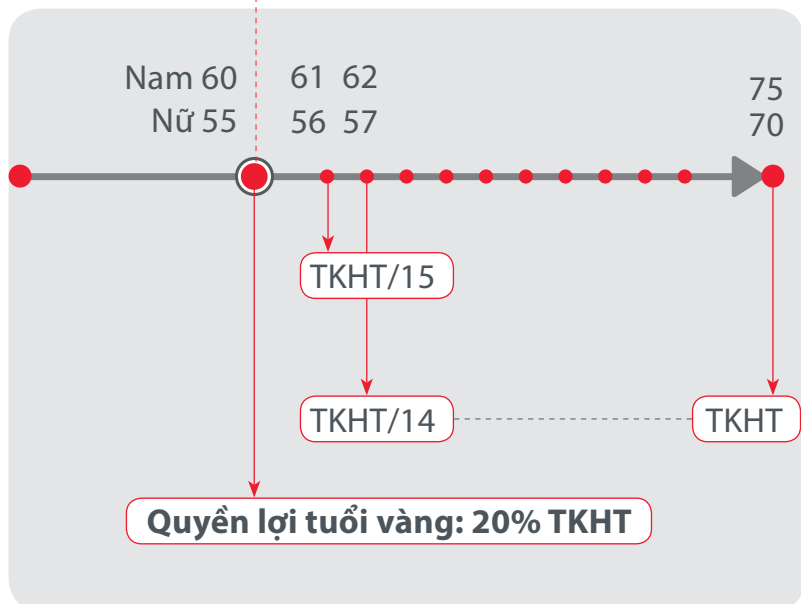


Tham gia Bắt đầu nghỉ hưu

Kết thúc hợp đồng

Thời hạn tích lũy

Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: 15 năm



VÍ DỤ MINH HỌA^(iv)

Anh A, 35 tuổi, thu nhập 30 triệu đồng/tháng. Anh tham gia **PHÚ-AN THỊNH HƯU TRÍ** và tích lũy định kỳ 12 triệu đồng/ năm vào Quỹ hưu trí.

(Đơn vị: đồng)

Bắt đầu nghỉ hưu: 60 tuổi

Thời hạn tích lũy

Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ: 15 năm



35 Tuổi

75 Tuổi

Tổng tích lũy định kỳ:
25 năm x 12 triệu = **300 triệu**

Tổng quyền lợi hưu trí định kỳ:
~ **676,2 triệu**
quyền lợi hưu trí định kỳ trung bình:
45 triệu/ năm

Tổng tích lũy định kỳ thực tế:
247 triệu^(iv)

quyền lợi tuổi vàng **114 triệu**

Tổng quyền lợi hưu trí: **790,2 triệu**
Gấp 3,2 lần khoản tích lũy thực tế

Bên cạnh những quyền lợi nêu trên, Khách hàng sẽ được hỗ trợ thêm quyền lợi trường hợp tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn và quyền lợi hỗ trợ chi phí hậu sự. Vui lòng tham khảo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm để có thêm thông tin chi tiết.

Ghi chú:

Tham gia hợp đồng bảo hiểm hưu trí là một cam kết dài hạn và Người được bảo hiểm không được rút trước tài khoản bảo hiểm hưu trí trừ trường hợp bị suy giảm khả năng lao động từ 61% trở lên; được chẩn đoán mắc bệnh hiểm nghèo theo quy định của pháp luật hiện hành; hoặc là công dân Việt Nam được cơ quan có thẩm quyền cho phép định cư hợp pháp tại nước ngoài.

(i) Đã tính các khoản khấu trừ theo quy định của pháp luật hiện hành (giảm trừ gia cảnh cho bản thân 9 triệu đồng, 10,5% thu nhập cho Bảo hiểm xã hội, Bảo hiểm y tế và Bảo hiểm thất nghiệp) nhưng chưa bao gồm các khoản giảm trừ gia cảnh cho người phụ thuộc. Vui lòng liên hệ chuyên gia tư vấn thuế để biết thêm thông tin chi tiết về thuế thu nhập cá nhân.

(ii) Trong mọi trường hợp, lãi suất luôn được đảm bảo không thấp hơn 2%/năm trong suốt Thời hạn hợp đồng.

(iii) Tuổi nghỉ hưu là 55 tuổi đối với nữ và 60 tuổi đối với nam.

(iv) Các giá trị tiết kiệm được minh họa ở mức lãi suất 5%/năm, tổng mức tích lũy định kỳ thực tế được tính sau khi được ưu đãi thuế TNCN ($\sim 2,11$ triệu đồng/năm $\times 25$ năm = ~ 53 triệu đồng). Mức lãi suất thực tế từ kết quả hoạt động của Quỹ hưu trí được công bố có thể cao hơn hoặc thấp hơn mức lãi suất minh họa.

AI CÓ THỂ THAM GIA?

Tuổi tham gia

- Nữ: 18 – 54 tuổi
- Nam: 18 – 59 tuổi

Thời hạn tích lũy: tuổi nghỉ hưu – tuổi tham gia

Thời hạn nhận quyền lợi hưu trí: 15 năm

**HÃY CHUẨN BỊ CHO “TUỔI VÀNG”
AN NHÀN, ĐỘC LẬP TÀI CHÍNH VỚI
PHÚ-AN THỊNH HƯU TRÍ
NGAY TỪ HÔM NAY**



THÔNG TIN CHUNG

Quỹ hưu trí

- Quỹ hưu trí được hình thành từ Khoản tích lũy định kỳ và Khoản tích lũy thêm (nếu có) của các hợp đồng **PHÚ-An Thịnh Hưu Trí** sau khi khấu trừ các chi phí liên quan.
- Prudential áp dụng chiến lược đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập ổn định.
- Lãi suất đầu tư của Quỹ hưu trí được công bố hàng Quý trên website: www.prudential.com.vn. Tình hình hoạt động của Quỹ và báo cáo chi tiết về Hợp đồng bảo hiểm sẽ được gửi đến Khách hàng hàng năm.

Tài khoản hưu trí

Là số tiền được tích lũy từ Khoản tích lũy định kỳ và Khoản tích lũy thêm (nếu có) được phân bổ sau khi trừ các chi phí liên quan và được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư do Prudential công bố tại từng thời điểm.

Khoản tích lũy và các chi phí liên quan

- **Khoản tích lũy định kỳ:** khoản tiền Bên mua bảo hiểm đóng cho Prudential theo định kỳ và được ghi trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm nhân thọ. Khoản tích lũy định kỳ sẽ được đầu tư vào Quỹ hưu trí, sau khi trừ Chi phí ban đầu.
- **Khoản tích lũy thêm:** khoản tiền Bên mua bảo hiểm đóng thêm vào Hợp đồng bảo hiểm sau khi đã đóng đầy đủ Khoản tích lũy định kỳ đến hết Năm hợp đồng hiện tại. Khoản tích lũy thêm sẽ được đầu tư vào Quỹ hưu trí.
- **Chi phí ban đầu:** khoản chi phí dùng để trang trải chi phí phát hành hợp đồng bảo hiểm và các chi phí khác. Tỷ lệ Chi phí ban đầu được nêu trong bảng sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
% của Khoản tích lũy định kỳ	15%	5%	5%	5%	5%	0%
% của Khoản tích lũy thêm	0%					

- **Chi phí bảo hiểm rủi ro:** khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí để chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro (bao gồm quyền lợi trường hợp tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn và quyền lợi hỗ trợ chi phí hậu sự) theo cam kết trong Hợp đồng bảo hiểm.
- **Chi phí quản lý hợp đồng:** khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hưu trí 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 cho Bên mua bảo hiểm. Mức phí hiện tại là 30.000 đồng/tháng.
- **Chi phí quản lý quỹ:** khoản chi phí được khấu trừ trước khi công bố lãi suất đầu tư để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ hưu trí. Mức phí hiện tại là 2%/năm.

Vui lòng liên hệ với Đại lý Prudential Việt Nam hoặc gọi số **1800 1 247** để biết thêm chi tiết.

Lưu ý: Tất cả các đặc tính và quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm được thể hiện tại văn bản này chỉ mang tính tóm lược và chỉ có giá trị tham khảo. Tất cả các quyền lợi và điều kiện tương ứng sẽ được thực hiện theo các quy định tại Quy tắc, Điều khoản bảo hiểm do Bộ Tài Chính phê duyệt.

Quý khách vui lòng đọc kỹ các điều khoản và điều kiện bảo hiểm để hiểu rõ các quyền lợi và đặc tính của sản phẩm.

PRUDENTIAL - TẬP ĐOÀN BHNT HÀNG ĐẦU THẾ GIỚI

Thành lập năm 1848 tại Luân Đôn, Prudential là một trong những tập đoàn BHNT hàng đầu Anh Quốc và cũng là một trong những tập đoàn tài chính hàng đầu thế giới, quản lý 457 tỷ bảng Anh. Nhiều thập kỷ vừa qua, Prudential liên tục phát triển vững mạnh để đáp ứng nhu cầu của hàng chục triệu khách hàng trên toàn thế giới. Tại châu Á, với hơn 90 năm kinh nghiệm, Prudential hiện đang hoạt động tại 14 thị trường.

PRUDENTIAL - TĂNG TRƯỞNG BỀN VỮNG VÀ GẮN BÓ LÂU DÀI TẠI VIỆT NAM

Prudential Việt Nam tự hào là thành viên của tập đoàn bảo hiểm uy tín hàng đầu thế giới với bề dày kinh nghiệm lâu đời, sự phát triển vững mạnh, cam kết đầu tư lâu dài, an toàn và hiệu quả.

Chính thức hoạt động vào năm 1999, với thông điệp "**Luôn luôn lắng nghe, luôn luôn thấu hiểu**", Prudential Việt Nam vinh dự trở thành địa chỉ uy tín, tin cậy trong việc bảo vệ an toàn tài chính, sức khỏe cho hàng triệu người dân Việt Nam.

Dẫn đầu ngành BHNT 11 năm liên tiếp, với hệ thống văn phòng phủ kín 63 tỉnh thành trên toàn quốc.

- Công ty BHNT đầu tiên và duy nhất chi trả 2.222 tỷ đồng bảo tức đặc biệt.
- Nhiều đóng góp cho cộng đồng thông qua Quỹ Prudence với 3 lĩnh vực: Giáo dục, Sức khỏe và Hỗ trợ cộng đồng.
- Nhiều giải thưởng và danh hiệu danh giá:
 - ★ Huân chương Lao Động hạng Nhì (2014) và hạng Ba (2011) do Chủ tịch Nước Việt Nam trao tặng.
 - ★ Giải thưởng Rồng Vàng "Dịch vụ Tài chính xuất sắc nhất" 13 năm liên tiếp (2002 - 2014).
 - ★ Hoạt động Hỗ trợ Cộng đồng tốt nhất châu Á 2014 do tạp chí Bảo hiểm Châu Á bình chọn.
 - ★ Các bằng khen của Thủ Tướng Chính phủ, các Bộ ngành, và tổ chức có uy tín trong và ngoài nước.



Tổng đài Phục vụ Khách hàng

1800 1 247

Tầng 25, TTTM Sài Gòn, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TP. HCM

☎ (08) 3910 1660 🌐 www.prudential.com.vn