

HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

Ví dụ minh họa

Doanh nghiệp A đang cân nhắc chương trình thưởng thường cho các thành viên với những thông tin sau:

Thành viên	Số lượng	Năm công tác	Tiêu chí đánh giá	Chế độ thưởng thường
Nhân viên	30	Trên 05 năm	Nhân viên nhiều thành tích	06 triệu/năm
Quản lý cấp trung	10	Trên 10 năm	Trưởng phòng xuất sắc	12 triệu/năm
Quản lý cấp cao	05	Trên 15 năm	Giám đốc/Phó giám đốc	18 triệu/năm

Doanh nghiệp A lựa chọn chế độ thưởng thường bằng giải pháp gia tăng phúc lợi thông qua chương trình Bảo hiểm Hưu Trí Vững Nghiệp cho các thành viên. Theo đó, các thành viên xuất sắc của mỗi bộ phận được doanh nghiệp mua Hợp đồng Hưu Trí Vững Nghiệp với những thông tin minh họa cho 3 thành viên điển hình sau:

Thành viên	Tuổi	Tỷ lệ đóng góp (%)*	Mức doanh nghiệp đóng	Mức thành viên đóng
Nhân viên	28	60/40	3.600.000 đồng/năm	2.400.000 đồng/năm
Quản lý cấp trung	35	70/30	8.400.000 đồng/năm	3.600.000 đồng/năm
Quản lý cấp cao	40	80/20	14.400.000 đồng/năm	3.600.000 đồng/năm

* Doanh nghiệp/thành viên

Sau đây là minh họa quyền lợi bảo hiểm hưu trí cho 3 trường hợp trên:

I. NHÂN VIÊN

Mức đóng góp: **6 triệu đồng/năm**

Nhận quyền lợi Hưu trí định kỳ: **trong 25 năm**

LÃI SUẤT ĐẦU TƯ DỰ KIẾN (8%)	Thời gian đóng góp										Thời gian nhận quyền lợi hưu trí			
	28	30	35	40	45	50	55	59	60	65	70	75	80	84
Tuổi người lao động	28	30	35	40	45	50	55	59	60	65	70	75	80	84
Năm hợp đồng	1	3	8	13	18	23	28	32	33	38	43	48	53	57
Khoản đóng góp cộng dồn	6.00	18.00	48.00	78.00	108.00	138.00	168.00	192.00	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI BẢO VỆ ĐA DẠNG														
Quyền lợi bảo hiểm tử vong	100.00	100.00	100.00	129.66	230.42	384.71	617.80	896.08	701.65	814.95	881.16	831.24	541.96	-
Quyền lợi trợ cấp mai táng	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-
Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV*	100.00	100.00	100.00	129.66	230.42	384.71	-	-	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI HƯU TRÍ														
Lựa chọn đặc biệt đơn tuổi hưu									225.69	-	-	-	-	-
Quyền lợi hưu trí định kỳ	-	-	-	-	-	-	-	-	27.08	39.74	58.30	85.56	125.52	170.27
Quyền lợi duy trì tài khoản	-	-	-	0.25	0.89	1.48	3.57	6.47	-	-	-	-	-	-
Giá trị tài khoản hưu trí	5.34	18.35	62.56	129.66	230.42	384.71	617.80	896.08	701.65	814.95	881.16	831.24	541.96	-
Tổng giá trị tài khoản hưu trí	5.34	18.35	62.56	129.90	231.30	386.19	621.37	902.55	Tổng quyền lợi hưu trí nhận được (bao gồm lựa chọn đặc biệt đơn tuổi hưu)					2,196.37

* TTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Đơn vị: triệu đồng

HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

Ví dụ minh họa

II. QUẢN LÝ CẤP TRUNG

Mức đóng góp: **12 triệu đồng/năm**

Nhận quyền lợi Hưu trí định kỳ: **trong 25 năm**

LÃI SUẤT ĐẦU TƯ DỰ KIẾN (8%)	Thời gian đóng góp					Thời gian nhận quyền lợi hưu trí					
	35	40	45	50	54	55	60	65	70	75	79
Tuổi người lao động	35	40	45	50	54	55	60	65	70	75	79
Năm hợp đồng	1	6	11	16	20	21	26	31	36	41	46
Khoản đóng góp cộng dồn	12.00	72.00	132.00	192.00	240.00	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI BẢO VỆ ĐA DẠNG											
Quyền lợi bảo hiểm tử vong	100.00	100.00	207.28	385.78	593.94	467.66	542.77	586.49	552.91	360.19	0.00
Quyền lợi trợ cấp mai táng	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-
Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV*	100.00	100.00	207.28	385.78	593.94	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI HƯU TRÍ											
Lựa chọn đặc biệt đón tuổi hưu						150.44	-	-	-	-	-
Quyền lợi hưu trí định kỳ	-	-	-	-	-	18.05	26.47	38.81	56.92	83.44	113.01
Quyền lợi duy trì tài khoản	-	0.17	0.80	1.48	7.71	-	-	-	-	-	-
Giá trị tài khoản hưu trí	11.05	88.06	207.28	385.78	593.94	467.66	542.77	586.49	552.91	360.19	0.00
Tổng giá trị tài khoản hưu trí	11.05	88.23	208.08	387.26	601.65	Tổng quyền lợi hưu trí nhận được (bao gồm lựa chọn đặc biệt đón tuổi hưu)					1,461.04

* TTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Đơn vị: triệu đồng

III. QUẢN LÝ CẤP CAO

Mức đóng góp: **18 triệu đồng/năm**

Nhận quyền lợi Hưu trí định kỳ: **trong 25 năm**

LÃI SUẤT ĐẦU TƯ DỰ KIẾN (8%)	Thời gian đóng góp					Thời gian nhận quyền lợi hưu trí					
	40	45	50	55	59	60	65	70	75	80	84
Tuổi người lao động	40	45	50	55	59	60	65	70	75	80	84
Năm hợp đồng	1	6	11	16	20	21	26	31	36	41	46
Khoản đóng góp cộng dồn	18.00	108.00	198.00	288.00	360.00	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI BẢO VỆ ĐA DẠNG											
Quyền lợi bảo hiểm tử vong	100.00	133.72	314.87	588.37	907.74	715.19	830.69	898.21	847.34	552.47	-
Quyền lợi trợ cấp mai táng	30.00	30.00	30.00	30.00	30.00	-	-	-	-	-	-
Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV*	100.00	133.72	314.87	588.37	907.74	-	-	-	-	-	-
QUYỀN LỢI HƯU TRÍ											
Lựa chọn đặc biệt đón tuổi hưu						230.04					
Quyền lợi hưu trí định kỳ	-	-	-	-	-	27.60	40.50	59.43	87.21	127.96	173.58
Quyền lợi duy trì tài khoản	0.00	0.27	1.21	3.39	12.22	-	-	-	-	-	-
Giá trị tài khoản hưu trí	16.69	133.72	314.87	588.37	907.74	715.19	830.69	898.21	847.34	552.47	-
Tổng giá trị tài khoản hưu trí	16.69	133.98	316.07	591.76	919.95	Tổng quyền lợi hưu trí nhận được (bao gồm lựa chọn đặc biệt đón tuổi hưu)					2,238.90

* TTTBVV: Thương tật toàn bộ vĩnh viễn

Đơn vị: triệu đồng

Ghi chú: có 2 phương thức nhận quyền lợi hưu trí khi khách hàng đến tuổi nghỉ hưu:

1. Nhận trong 1 khoảng thời gian nhất định: 15, 20, 25 năm
2. Nhận trọn đời (đến khi tử vong)

