

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN
SẢN PHẨM BẢO HIỂM

Bước Đến Tương Lai

Quy tắc và Điều khoản
Sản phẩm chính

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN MẪU

QUY TẮC & ĐIỀU KHOẢN BẢO HIỂM BƯỚC ĐẾN TƯƠNG LAI

(Được phê chuẩn theo công văn số 289/BTC-QLBH ngày 11/01/2021 của Bộ Tài chính)

Sản phẩm bảo hiểm Bước Đến Tương Lai cung cấp quyền lợi đầu tư và bảo vệ dài hạn trong cùng Hợp đồng bảo hiểm. Khách hàng được quyền lựa chọn các Quỹ liên kết đơn vị do AIA Việt Nam thiết lập và đầu tư phí bảo hiểm để mua các Đơn vị quỹ của các Quỹ liên kết đơn vị này. Khách hàng được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và chịu mọi rủi ro đầu tư từ các Quỹ liên kết đơn vị đã chọn lựa.

Những từ "chúng tôi", "Công ty", "AIA Việt Nam" được hiểu là Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam); từ "Khách hàng" được hiểu là Bên mua bảo hiểm (BMBH) và/hoặc Người được bảo hiểm (NĐBH).

I. Quyền lợi bảo hiểm

Quyền lợi thưởng duy trì đóng phí Khách hàng sẽ nhận một khoản thưởng bằng 5% Giá trị tài khoản cơ bản vào ngày cuối cùng của Năm hợp đồng thứ 10 và Năm hợp đồng thứ 20 với điều kiện Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ trong 10 năm hợp đồng liền kề trước đó đã được đóng đầy đủ trước khi kết thúc 60 ngày kể từ Ngày đến hạn đóng phí của mỗi kỳ đóng phí.

Khoản thưởng này sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản theo Tỷ trọng giá trị quỹ của các Quỹ trong Tài khoản cơ bản để mua các Đơn vị quỹ vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày cuối cùng của Năm hợp đồng thứ 10 và Năm hợp đồng thứ 20.

Quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư Khách hàng sẽ được nhận trước 25% Số tiền bảo hiểm (STBH) khi NĐBH được chẩn đoán mắc Ung thư nghiêm trọng (chi tiết tại Phụ lục 1) trước khi đạt 75 tuổi hoặc từ ngày đạt 75 tuổi cho đến trước Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp.

Tổng quyền lợi bảo hiểm liên quan đến bệnh hiểm nghèo và bệnh ung thư của tất cả các Hợp đồng bảo hiểm với chúng tôi mà một NĐBH được nhận, bao gồm quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư theo Hợp đồng bảo hiểm này không vượt quá hạn mức tối đa theo quy định của Công ty tùy từng thời kỳ và được công bố tại trang thông tin điện tử www.aia.com.vn.

Chúng tôi sẽ khấu trừ khoản tiền đã chi trả theo quyền lợi này trước khi chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc quyền lợi bảo hiểm Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn.

Quyền lợi bảo hiểm Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTB&VV) Nếu NĐBH bị TTTB&VV trước khi đạt 75 tuổi hoặc từ ngày đạt 75 tuổi cho đến trước Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp, chúng tôi sẽ chi trả:

- Số tiền cao hơn giữa STBH và Giá trị tài khoản cơ bản; cộng với
- Giá trị tài khoản đóng thêm; trừ đi
- Các Khoản nợ và quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư đã được chi trả (nếu có).

Theo đó, Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm được xác định dựa trên:

- Số lượng đơn vị quỹ tại ngày AIA chấp thuận chi trả quyền lợi TTTB&VV và Giá đơn vị quỹ tại ngày định giá gần nhất ngay sau ngày AIA chấp thuận chi trả quyền lợi TTTB&VV; cộng

- Chi phí bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ từ Tài khoản cơ bản và Tài khoản đóng thêm kể từ ngày NĐBH thỏa điều kiện TTTB&VV đến ngày AIA chấp thuận chi trả quyền lợi TTTB&VV (nếu có).

Quyền lợi bảo hiểm tử vong

Nếu NĐBH tử vong, chúng tôi sẽ chi trả:

- Số tiền cao hơn giữa STBH và Giá trị tài khoản cơ bản; cộng với
- Giá trị tài khoản đóng thêm; trừ đi
- Các Khoản nợ và quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư đã chi trả trước đó (nếu có).

Theo đó, Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm được xác định dựa trên số lượng đơn vị quỹ tại ngày NĐBH tử vong và Giá đơn vị quỹ tại ngày định giá gần nhất ngay sau ngày NĐBH tử vong.

Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng

Trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng bảo hiểm sản phẩm này vẫn đảm bảo duy trì hiệu lực kể cả trong trường hợp Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để thanh toán các Khoản khấu trừ hàng tháng với điều kiện:

- (i) Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên phải được đóng đầy đủ trước khi kết thúc 60 ngày kể từ Ngày đến hạn đóng phí của mỗi kỳ đóng phí; và
- (ii) Khách hàng chưa từng rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản.

Các Khoản khấu trừ hàng tháng còn thiếu do Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để thanh toán trong giai đoạn 04 năm này sẽ được ghi nhận là Khoản nợ không tính lãi và được khấu trừ khi Khách hàng tiếp tục đóng phí.

Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng chỉ áp dụng trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên.

Quyền lợi đáo hạn

Khách hàng sẽ nhận Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau Ngày đáo hạn nếu Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và NĐBH còn sống vào Ngày đáo hạn.

II. Lưu ý khi tham gia bảo hiểm

Thời hạn hợp đồng

Thời hạn Hợp đồng bảo hiểm là khoảng thời gian tính từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng cho đến Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau lần sinh nhật thứ 100 của NĐBH.

Thời hạn đóng phí

Thời hạn đóng phí bằng thời hạn hợp đồng.

Đóng phí bảo hiểm

- Trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên, BMBH có trách nhiệm đóng Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ đầy đủ trước khi kết thúc 60 ngày kể từ Ngày đến hạn đóng phí của mỗi kỳ đóng phí để duy trì hiệu lực hợp đồng, ngay cả khi không nhận được thông báo của Công ty về việc đóng phí bảo hiểm.
- Kể từ Năm hợp đồng thứ 5 trở đi, BMBH có thể đóng một phần hoặc toàn bộ Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ nhưng cần duy trì Giá trị tài khoản không thấp hơn Khoản khấu trừ hàng tháng để đảm bảo hiệu lực hợp đồng.

- Khách hàng có thể đóng Phí đóng thêm với điều kiện Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ đã được đóng đủ.
- Tổng Phí đóng thêm trong Năm hợp đồng hiện hành không vượt quá 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm của Năm hợp đồng đầu tiên.

Phân bổ
phí bảo hiểm

Tỷ lệ phân bổ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm vào Giá trị tài khoản hợp đồng như sau:

Năm đóng phí	Tỷ lệ phân bổ đối với Phí bảo hiểm cơ bản	Tỷ lệ phân bổ đối với Phí đóng thêm
1	20%	99%
2	30%	
3	50%	
Từ năm thứ 4 trở đi	100%	

Thời gian gia hạn
đóng phí và
mất hiệu lực

- Khách hàng được gia hạn đóng phí bảo hiểm trong 60 ngày kể từ các ngày như sau:
 - Ngày đến hạn đóng Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên hoặc;
 - Ngày Giá trị tài khoản hợp đồng bằng không từ Năm hợp đồng thứ 05 trở đi.
- Trong thời gian gia hạn đóng phí, quyền lợi bảo hiểm của Khách hàng vẫn được duy trì.
- Ngay sau khi kết thúc thời gian gia hạn đóng phí, nếu phí bảo hiểm vẫn không thanh toán hoặc thanh toán không đủ thì Hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực. Khi đó, chúng tôi sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm. Nếu Hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực, chúng tôi sẽ chuyển các Đơn vị quỹ còn lại (nếu có) thành tiền với Giá đơn vị quỹ được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày Hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực, trừ đi các Khoản nợ (nếu có). Khoản tiền này sẽ được hoàn trả cho Khách hàng và không được tính lãi. Trong vòng 24 tháng kể từ ngày Hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực nếu Khách hàng chưa nhận lại khoản tiền này và có yêu cầu khôi phục hiệu lực hợp đồng, khoản tiền này sẽ được chuyển đổi thành Đơn vị quỹ với Giá đơn vị quỹ được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày Công ty chấp thuận khôi phục theo Tỷ lệ đầu tư của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm.

Các trường hợp
loại trừ bảo hiểm

- Chúng tôi sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:
 - Hành vi tự tử của NĐBH trong vòng 24 tháng kể từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng hay từ ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
 - Hành vi gian lận bảo hiểm. Trong trường hợp Người thụ hưởng (NTH) là người có hành vi gian lận bảo hiểm, chúng tôi sẽ chỉ chi trả phần

quyền lợi bảo hiểm tử vong cho NTH nào không tham gia vào các hành vi đó và theo đúng phần quyền lợi bảo hiểm mà NTH này được chỉ định.

Trường hợp NĐBH tử vong thuộc điều khoản loại trừ nêu trên, chúng tôi sẽ chấm dứt hợp đồng và chi trả Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định dựa trên số lượng đơn vị quỹ tại ngày NĐBH tử vong và Giá đơn vị quỹ tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày NĐBH tử vong.

- Chúng tôi sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:
 - Hành vi gian lận bảo hiểm;
 - Vi phạm quy định của pháp luật về nồng độ cồn;
 - Sử dụng chất ma túy không có chỉ định của bác sĩ;
 - Đánh nhau hay chống lại việc bắt giữ của cơ quan có thẩm quyền.
- Chúng tôi sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:
 - Bệnh ung thư đã được chẩn đoán trước hoặc trong vòng 90 ngày kể từ ngày chúng tôi chấp thuận bảo hiểm hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
 - Hành vi gian lận bảo hiểm.

Trường hợp NĐBH bị TTTB&VV hoặc bị bệnh ung thư thuộc điều khoản loại trừ nêu trên, tất cả các quyền lợi còn lại sẽ tiếp tục được duy trì hiệu lực với điều kiện không thuộc điều khoản loại trừ của các quyền lợi đó theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này.

Các trường hợp
chấm dứt
hợp đồng

- Khách hàng yêu cầu chấm dứt HĐBH trước thời hạn;
- NĐBH tử vong;
- Quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV được chấp thuận chi trả;
- Vào Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt 100 tuổi;
- Hợp đồng bảo hiểm đã mất hiệu lực trên 24 tháng liên tục;
- Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Trong trường hợp Khách hàng yêu cầu chấm dứt HĐBH trước thời hạn, Khách hàng sẽ nhận Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi chấp thuận chấm dứt HĐBH. Các sản phẩm bảo hiểm bổ sung (nếu có) cũng sẽ chấm dứt hiệu lực khi HĐBH chấm dứt hiệu lực.

III. Giải quyết quyền lợi bảo hiểm

Thời hạn yêu cầu
giải quyết quyền
lợi bảo hiểm

Khách hàng cần phải nộp hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trong vòng 12 tháng kể từ ngày được chẩn đoán mắc Ung thư nghiêm trọng hoặc ngày xảy ra sự kiện tử vong hoặc TTTB&VV.

Hồ sơ yêu cầu
giải quyết quyền
lợi bảo hiểm

- Phiếu Yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đã được điền đầy đủ và chính xác;
- Giấy tờ chứng minh sự kiện bảo hiểm:
 - Trích lục khai tử nếu NĐBH tử vong;

- Chứng nhận hoặc xác nhận về tỷ lệ tổn thương cơ thể hoặc mất sức lao động vĩnh viễn của Hội Đồng Giám Định Y Khoa cấp tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương hoặc tổ chức y tế hợp pháp được chúng tôi chấp thuận;
 - Các bằng chứng y tế được bác sĩ khám, chẩn đoán hoặc điều trị bao gồm bệnh án nằm viện, các khám nghiệm y tế phù hợp (được thực hiện theo yêu cầu của bác sĩ), các bằng chứng về lâm sàng, khám nghiệm hình ảnh, kết quả giải phẫu bệnh lý và các xét nghiệm để chứng minh sự kiện bảo hiểm;
 - Biên bản tai nạn, biên bản khám nghiệm hiện trường, kết luận giám định pháp y, kết luận điều tra của cơ quan có thẩm quyền trong trường hợp tai nạn được cơ quan công an điều tra xử lý (nếu có).
- Bằng chứng về quyền thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm như di chúc hoặc những giấy tờ xác nhận hợp pháp khác, và giấy tờ nhân thân của người có quyền thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm.

Thời hạn giải quyết quyền lợi bảo hiểm

Thời hạn giải quyết quyền lợi bảo hiểm là 30 ngày kể từ ngày chúng tôi nhận được hồ sơ đầy đủ và hợp lệ.

Nếu việc chi trả quyền lợi bảo hiểm bị chậm trễ, tại thời điểm thanh toán, chúng tôi sẽ trả lãi trên số tiền chậm trả theo mức lãi suất mà chúng tôi đang áp dụng cho các khoản tạm ứng từ giá trị hợp đồng và được công bố tại trang thông tin điện tử của chúng tôi www.aia.com.vn.

Người nhận quyền lợi bảo hiểm

Chúng tôi sẽ chi trả:

- Quyền lợi bảo hiểm bệnh ung thư, quyền lợi bảo hiểm TTTB&VV, quyền lợi đáo hạn cho BMBH. Nếu BMBH là tổ chức, chúng tôi sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm cho NĐBH.
- Quyền lợi bảo hiểm khi NĐBH tử vong cho Người thụ hưởng. Nếu không có Người thụ hưởng hoặc bất kỳ Người thụ hưởng nào tử vong trước hoặc cùng thời điểm với NĐBH, phần quyền lợi bảo hiểm của người đó sẽ được trả cho BMBH.

Nếu BMBH tử vong, phần quyền lợi bảo hiểm mà BMBH được hưởng sẽ được trả cho người thừa kế hợp pháp của BMBH.

IV. Các điều khoản chung

Bảo hiểm tạm thời

Nếu NĐBH tử vong do Tai nạn trong thời gian bảo hiểm tạm thời, Khách hàng sẽ nhận 100 triệu đồng hoặc tổng STBH của tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm (HSYCBH) của cùng một NĐBH, tùy số nào nhỏ hơn. Trong trường hợp tổng phí bảo hiểm đầu tiên đã đóng (tổng phí bảo hiểm tạm tính tại thời điểm nộp HSYCBH) của tất cả các HSYCBH của cùng NĐBH lớn hơn 100 triệu đồng thì chúng tôi sẽ hoàn lại tổng phí bảo hiểm đầu tiên đã đóng, không có lãi.

Thời hạn bảo hiểm tạm thời bắt đầu từ khi BMBH hoàn tất HSYCBH và đóng đủ khoản phí đầu tiên và kết thúc vào ngày chúng tôi cấp Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc từ chối chấp thuận bảo hiểm hoặc BMBH yêu cầu hủy bỏ HSYCBH, tùy ngày nào đến trước. Trong trường hợp bảo hiểm tạm thời được chấp thuận chi trả, chúng tôi sẽ không có nghĩa vụ hoàn lại phí bảo hiểm đầu tiên đã đóng.

Bảo hiểm tạm thời sẽ không được chi trả trong trường hợp NĐBH tự tử, dù trong trạng thái tình tảo hay mất trí. Trong trường hợp này, chúng tôi sẽ hoàn lại tổng phí bảo hiểm đầu tiên đã đóng, không có lãi, sau khi trừ chi phí kiểm tra y tế, nếu có.

Nghĩa vụ kê khai thông tin

Khách hàng có trách nhiệm kê khai đầy đủ và trung thực tất cả các thông tin cần thiết để chúng tôi đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm cho HĐBH này. Khách hàng phải trực tiếp ký tên vào HSYCBH hoặc trực tiếp xác nhận trên HSYCBH điện tử. Việc thẩm định sức khỏe, nếu có, không thay thế cho nghĩa vụ kê khai trung thực của Khách hàng.

Trường hợp Khách hàng cố ý cung cấp thông tin không trung thực hoặc không đầy đủ, theo đó nếu với thông tin chính xác chúng tôi đã:

- không thể bảo hiểm được cho Khách hàng, thì chúng tôi sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm, đơn phương chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm và chi trả Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi chấp thuận chấm dứt hiệu lực hợp đồng; hoặc
- chấp thuận bảo hiểm nhưng có giới hạn quyền lợi bảo hiểm hoặc Khách hàng phải trả thêm phí, chúng tôi có thể:
 - chi trả đầy đủ quyền lợi bảo hiểm sau khi đã thu thêm hoặc khấu trừ khoản phí bảo hiểm phải tăng; hoặc
 - chi trả STBH đã giảm tương ứng với mức phí bảo hiểm mà Khách hàng đã đóng; hoặc
 - không chi trả quyền lợi bảo hiểm nằm ngoài giới hạn có thể được bảo hiểm.

Nghĩa vụ cung cấp thông tin của AIA Việt Nam

Chúng tôi có trách nhiệm cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm, giải thích các điều kiện, điều khoản bảo hiểm cho Khách hàng.

Trường hợp Công ty cố ý cung cấp thông tin sai sự thật nhằm giao kết hợp đồng, Bên mua bảo hiểm có quyền chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm. Chúng tôi sẽ chi trả số tiền nào lớn hơn giữa tổng phí bảo hiểm đã đóng và Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày Bên mua bảo hiểm yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và bồi thường những thiệt hại thực tế phát sinh (nếu có) cho Bên mua bảo hiểm do việc cố ý cung cấp thông tin sai sự thật.

Trách nhiệm bảo mật thông tin Khách hàng

Chúng tôi không được chuyển giao thông tin cá nhân do Khách hàng cung cấp tại HĐBH cho bất kỳ bên thứ ba nào khác, trừ các trường hợp sau đây:

- Thu thập, sử dụng, chuyển giao theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc cho mục đích thẩm định, tính toán phí bảo hiểm, phát hành HĐBH, thu phí bảo hiểm, tái bảo hiểm, trích lập dự phòng nghiệp vụ, giải quyết chi trả quyền lợi bảo hiểm, nghiên cứu thiết kế sản phẩm, nâng cao chất lượng dịch vụ Khách hàng, giới thiệu sản phẩm bảo hiểm mới, phòng chống trục lợi bảo hiểm, nghiên cứu, đánh giá tình hình tài chính, khả năng thanh toán, mức độ đầy đủ vốn, yêu cầu vốn, lưu trữ và quản trị cơ sở dữ liệu.
- Các trường hợp khác được Khách hàng đồng ý bằng văn bản, với điều kiện:

- Khách hàng phải được thông báo về mục đích chuyển giao thông tin và được quyền lựa chọn giữa đồng ý hoặc không đồng ý với việc chuyển giao đó; và
- Việc Khách hàng từ chối cho phép chuyển giao thông tin cho bên thứ ba không được sử dụng làm lý do để từ chối giao kết hợp đồng.

Thay đổi nơi cư trú hoặc nghề nghiệp
Khách hàng phải thông báo trước cho chúng tôi nếu NĐBH đi nước ngoài từ 2 tháng liên tục trở lên hoặc đã thay đổi nghề nghiệp để chúng tôi thẩm định lại mức độ rủi ro và có quyết định liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm này.

Khôi phục hiệu lực hợp đồng
BMBH có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm trong vòng 24 (hai mươi bốn) tháng kể từ ngày mất hiệu lực với các điều kiện sau:

- Đóng phí bảo hiểm theo quy định của chúng tôi tùy theo thời điểm mất hiệu lực như sau:
 - a. Đối với sản phẩm chính:
 - Trong 04 Năm hợp đồng đầu tiên: phải đóng tất cả các kỳ Phí bảo hiểm cơ bản quá hạn và 01 kỳ Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn;
 - Trường hợp Hợp đồng bị mất hiệu lực từ Năm hợp đồng thứ năm trở đi: phải đóng 02 kỳ Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn.
 - b. Đối với sản phẩm bổ sung (nếu có): phải đóng tất cả các khoản phí quá hạn và đến hạn của sản phẩm bổ sung.
- Cung cấp bằng chứng về tình trạng sức khỏe của NĐBH và đáp ứng các điều kiện để có thể được bảo hiểm theo quy định của Công ty.

Việc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc khôi phục hiệu lực các sản phẩm bảo hiểm bổ sung (nếu có) sẽ có hiệu lực từ ngày Công ty chấp thuận với điều kiện NĐBH phải còn sống vào thời điểm Công ty chấp thuận việc khôi phục.

Xác minh các khoản tiền đã đóng
BMBH có thể ủy quyền người khác nộp phí bảo hiểm thay mình và hoàn toàn chịu trách nhiệm đối với các rủi ro và các vấn đề phát sinh có liên quan đến việc nộp phí bảo hiểm đó. Công ty không chịu trách nhiệm hoặc không cố gắng vụ phải xác minh tính hiệu lực hoặc hợp pháp của bất kỳ khoản tiền nào được đóng nhân danh hoặc vì lợi ích của Bên mua bảo hiểm hoặc của bất kỳ trường hợp ủy quyền đóng tiền nào được thực hiện giữa Bên mua bảo hiểm và bất kỳ bên thứ ba nào.

Khách hàng phải cung cấp các chứng từ liên quan đến các khoản tiền đã đóng cho HĐBH này nếu có bất kỳ truy vấn nào của cơ quan nhà nước có thẩm quyền về nguồn gốc của các khoản thanh toán đó.

Trường hợp phát hiện BMBH/ NĐBH/ NTH có hành vi liên quan đến rửa tiền/ khủng bố, chúng tôi có quyền áp dụng các biện pháp theo quy định của pháp luật và/hoặc thực hiện các biện pháp theo yêu cầu của cơ quan có thẩm quyền liên quan tới HĐBH này.

Thay đổi thông tin liên quan đến Đạo luật tuân thủ thuế Hoa Kỳ
Trong trường hợp BMBH/ NĐBH/ NTH có liên quan, hoặc có bất kỳ thay đổi nào về các yếu tố liên quan đến nghĩa vụ khai báo và nộp thuế tại Hoa Kỳ (ví dụ như có quốc tịch Hoa Kỳ, có địa chỉ cư trú, số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ ...), BMBH/ NĐBH/ NTH sẽ ngay lập tức thông báo cho chúng tôi bằng văn bản và sẽ cung cấp thêm thông tin/chứng từ nếu chúng tôi có yêu cầu.

Khấu trừ các khoản chưa thanh toán	Chúng tôi có quyền khấu trừ các Khoản khấu trừ hàng tháng, khoản phí đến hạn nhưng chưa được thanh toán trước khi chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào hoặc khi Khách hàng yêu cầu chấm dứt HĐBH trước hạn.
Khám, xét nghiệm y khoa và khám nghiệm pháp y	<p>Trong quá trình giải quyết quyền lợi bảo hiểm chúng tôi có quyền yêu cầu NĐBH được khám, xét nghiệm bởi bác sĩ hay cơ sở y tế do chúng tôi chỉ định hoặc chấp thuận. Trong trường hợp NĐBH tử vong, chúng tôi có thể yêu cầu khám nghiệm pháp y nếu thấy phù hợp và được pháp luật cho phép. Việc yêu cầu khám, xét nghiệm này phải phù hợp với quy định về thực hành y khoa thông thường ở Việt Nam. Mọi chi phí liên quan đến việc làm các xét nghiệm hay khám y tế này sẽ do chúng tôi chịu trách nhiệm thanh toán theo hóa đơn, chứng từ thanh toán hợp lệ.</p> <p>Quy định này cũng sẽ được áp dụng trong trường hợp bác sĩ chẩn đoán/ điều trị cho Khách hàng là vợ/chồng, cha/mẹ, con, anh chị em ruột của Khách hàng.</p>
Chuyển nhượng hợp đồng	Bên nhận chuyển nhượng phải đáp ứng các điều kiện về quyền lợi có thể được bảo hiểm với NĐBH.
Kê khai nhầm lẫn tuổi và/ hoặc giới tính của NĐBH	<ul style="list-style-type: none"> Trường hợp nhầm lẫn khi kê khai tuổi và/hoặc giới tính của NĐBH thì STBH, Phí bảo hiểm và Chi phí bảo hiểm rủi ro sẽ được điều chỉnh theo tuổi và/hoặc giới tính đúng kể từ thời điểm chúng tôi chấp thuận điều chỉnh. Nếu theo tuổi và/ hoặc giới tính đúng, NĐBH không thể được bảo hiểm, chúng tôi sẽ hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm và hoàn trả giá trị nào lớn hơn của Giá trị tài khoản hợp đồng vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm hoặc tổng phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, cho BMBH sau khi trừ đi các chi phí y khoa, các Khoản nợ, tất cả các khoản rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng và các quyền lợi bảo hiểm đã được chi trả trước đó (nếu có).
Giải quyết tranh chấp	Mọi tranh chấp liên quan đến HĐBH này, nếu không giải quyết được bằng thương lượng giữa các bên thì một trong các bên có quyền đưa ra tòa án tại Việt Nam nơi chúng tôi hoặc Khách hàng có trụ sở hoặc nơi cư trú của Khách hàng để giải quyết. Thời hiệu khởi kiện trong vòng 03 năm tính từ ngày xảy ra tranh chấp.

V. Các điều khoản về đầu tư

Thiết lập Quỹ liên kết đơn vị và các hoạt động đầu tư của Quỹ	<ul style="list-style-type: none"> AIA Việt Nam thiết lập các Quỹ liên kết đơn vị với mục tiêu và chính sách đầu tư được thể hiện tại Phụ lục 4. Mỗi Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều Đơn vị quỹ có giá trị ngang nhau. Giá trị của mỗi Đơn vị quỹ sẽ thay đổi từng thời điểm và tùy thuộc vào điều kiện thị trường. <p>Các Quỹ liên kết đơn vị và tất cả tài sản của Quỹ thuộc quyền quản lý của AIA Việt Nam. Chúng tôi có toàn quyền quyết định việc đầu tư phù hợp với mục tiêu của Quỹ, chúng tôi cũng có toàn quyền giao phó một phần hay toàn bộ quyền quyết định đầu tư cho tổ chức quản lý quỹ theo những điều khoản do chúng tôi đưa ra phù hợp với quy định của pháp luật.</p>
---------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- Chúng tôi có thể thiết lập các Quỹ liên kết đơn vị mới bất kỳ lúc nào sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Quy tắc và Điều khoản này sẽ được áp dụng cho các Quỹ mới, trừ khi có quy định khác.
- Chúng tôi được phép sử dụng các biện pháp dưới đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của BMBH:
 - a. Thay đổi tên của Quỹ liên kết đơn vị;
 - b. Đóng Quỹ liên kết đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang Quỹ liên kết đơn vị mới có cùng mục tiêu đầu tư;
 - c. Chia tách hoặc sáp nhập các Đơn vị quỹ hiện có giúp cho việc quản lý Quỹ được hiệu quả hơn;
 - d. Ngừng định giá Đơn vị quỹ và các giao dịch liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm trong trường hợp sở/trung tâm giao dịch chứng khoán mà Quỹ liên kết đơn vị đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch;
 - e. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và theo quy định của pháp luật.

Khi thực hiện các biện pháp (a), (b), (c) và (e) nêu trên, sau khi báo cáo Bộ Tài chính, chúng tôi sẽ thông báo cho BMBH ít nhất 03 ngày trước khi áp dụng.

Định giá

AIA Việt Nam sẽ xác định giá trị tài sản ròng và Giá đơn vị quỹ cho mỗi Quỹ liên kết đơn vị vào Ngày định giá. Ngày định giá là ngày do chúng tôi quy định, tối thiểu một tuần một lần hoặc theo quy định của pháp luật hiện hành.

Giá trị tài sản ròng của một quỹ sẽ phản ánh:

- a. Tất cả thu nhập, lãi và lỗ, thu được hoặc chưa thu được, bao gồm lãi và lỗ liên quan đến hoạt động đầu tư của Quỹ;
- b. Các chi phí liên quan đến việc quản lý Quỹ (chi tiết tại Phụ lục 3);
- c. Tất cả các khoản thuế, lệ phí theo quy định của pháp luật hiện hành liên quan trực tiếp và gián tiếp đến hoạt động đầu tư của Quỹ và quản lý tài sản của Quỹ.

Giá đơn vị quỹ của một Quỹ liên kết đơn vị sẽ được xác định vào Ngày định giá bằng cách chia Giá trị tài sản ròng của Quỹ cho tổng số đơn vị quỹ hiện hữu vào Ngày định giá.

Giá đơn vị quỹ được cập nhật thường xuyên và công khai trên trang thông tin điện tử www.aia.com.vn ngay sau Ngày định giá.

Mua và bán các Đơn vị quỹ

Số dư Đơn vị quỹ của Quỹ sẽ tăng hoặc giảm từ các nghiệp vụ mua mới hoặc bán các Đơn vị quỹ như sau:

- Các trường hợp liên quan đến việc mua mới các Đơn vị quỹ:
 - Nộp phí bảo hiểm;
 - Nhận khoản Thưởng duy trì đóng phí;
 - Chuyển từ Quỹ này sang Quỹ khác.
- Các trường hợp liên quan đến việc bán các Đơn vị quỹ:
 - Chuyển từ Quỹ này sang Quỹ khác;
 - Trả Chi phí bảo hiểm rủi ro, Chi phí quản lý hợp đồng, các loại chi phí khác có liên quan đến Quỹ và các Khoản nợ;

- Thanh toán quyền lợi bảo hiểm;
- Rút một phần hoặc toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng.

Tất cả các giao dịch mua hoặc bán các Đơn vị quỹ đều sử dụng Giá đơn vị quỹ được xác định vào Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày Công ty chấp thuận yêu cầu mua hoặc bán Đơn vị quỹ từ BMBH.

Một số
tình huống
bất khả kháng

Trong một số trường hợp bất khả kháng, AIA Việt Nam có quyền tạm ngưng hoặc hoãn định giá, mua hoặc bán các Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị. Bao gồm các trường hợp sau:

- Việc đóng cửa hoặc tạm ngưng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính;
- Các tình huống khác theo quy định của pháp luật.

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN MẪU

Phụ lục 1: Giải thích từ ngữ

Người được bảo hiểm (NĐBH)	là cá nhân được chúng tôi chấp thuận bảo hiểm, hiện đang sinh sống tại Việt Nam tại thời điểm nộp HSYCBH, trong độ tuổi từ 30 ngày tuổi đến 65 tuổi tại Ngày có hiệu lực của hợp đồng. Tuổi tối đa của NĐBH khi kết thúc hợp đồng là 100 tuổi.
Bên mua bảo hiểm (BMBH)	là cá nhân từ 18 tuổi trở lên và có năng lực hành vi dân sự đầy đủ hoặc tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.
Người thụ hưởng (NTH)	là cá nhân hoặc tổ chức được BMBH chỉ định để nhận quyền lợi bảo hiểm theo quy tắc và điều khoản của sản phẩm này.
Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm (HSYCBH)	là mẫu yêu cầu tham gia bảo hiểm do chúng tôi phát hành, trong đó có ghi các nội dung đề nghị tham gia bảo hiểm và thông tin do khách hàng cung cấp để chúng tôi đánh giá rủi ro, làm căn cứ chấp thuận bảo hiểm hoặc từ chối bảo hiểm. Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm là một phần không tách rời của HĐBH.
Hợp đồng bảo hiểm (HĐBH)	là thỏa thuận giữa chúng tôi và khách hàng trên cơ sở yêu cầu bảo hiểm của khách hàng. HĐBH được thể hiện bằng HSYCBH, các thông tin và bằng chứng khác liên quan đến NĐBH do khách hàng cung cấp, Giấy chứng nhận bảo hiểm, các Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm chính và các sản phẩm bảo hiểm bổ sung (nếu có), tài liệu minh họa bán hàng và tất cả các điều khoản riêng hay các xác nhận sửa đổi bổ sung (nếu có). Tất cả các tài liệu trên là phần không tách rời của HĐBH.
Giấy chứng nhận bảo hiểm	là chấp thuận bảo hiểm của chúng tôi, thể hiện các thông tin chính về các quyền lợi bảo hiểm và là một phần không tách rời của HĐBH.
Số tiền bảo hiểm (STBH)	là số tiền mà khách hàng đã chọn làm căn cứ để chi trả các quyền lợi bảo hiểm.
Ngày có hiệu lực của hợp đồng	là ngày khách hàng hoàn tất HSYCBH và nộp đủ khoản phí bảo hiểm đầu tiên với điều kiện khách hàng phải còn sống vào thời điểm HSYCBH được chấp thuận.
Ngày kỷ niệm hợp đồng	là ngày lập lại hàng năm của Ngày có hiệu lực của hợp đồng.
Ngày kỷ niệm tháng	là ngày lập lại vào mỗi tháng của Ngày có hiệu lực của hợp đồng. Nếu tháng không có ngày này, ngày cuối tháng sẽ là Ngày kỷ niệm tháng.
Ngày đến hạn đóng phí	là ngày BMBH phải đóng Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ đóng phí được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi, bổ sung (nếu có)
Ngày đáo hạn	là ngày kết thúc thời hạn của HĐBH và được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc xác nhận sửa đổi, bổ sung (nếu có).
Ngày định giá	là ngày Công ty tiến hành xác định giá đơn vị của Quỹ liên kết đơn vị theo định kỳ do Công ty quy định.

Năm hợp đồng	là khoảng thời gian một năm kể từ Ngày có hiệu lực của hợp đồng hoặc Ngày kỷ niệm hợp đồng.
Năm đóng phí	là khoảng thời gian 12 tháng liên tục tính từ Ngày kỷ niệm hợp đồng theo đó BMBH đã đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản trong khoảng thời gian này.
Định kỳ đóng phí	là thời hạn BMBH lựa chọn để đóng Phí bảo hiểm cho hợp đồng. Định kỳ đóng phí có thể là hàng quý, nửa năm, năm tùy theo yêu cầu và khả năng của BMBH và được Công ty chấp thuận.
Quỹ liên kết đơn vị (Quỹ)	là các Quỹ đầu tư do AIA Việt Nam thiết lập tại từng thời điểm.
Đơn vị quỹ	là tài sản của Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều phần bằng nhau.
Giá đơn vị quỹ	là giá một Đơn vị quỹ khi AIA Việt Nam mua hoặc bán Đơn vị quỹ cho BMBH.
Giá trị quỹ	là giá trị của một Quỹ được tính bằng cách lấy số lượng Đơn vị quỹ hiện hữu nhân với Giá đơn vị quỹ tương ứng.
Phí bảo hiểm cơ bản	<p>là khoản tiền được BMBH xác định phù hợp với nhu cầu của mình và đóng đủ cho mỗi Năm đóng phí và được quy định tại Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi bổ sung (nếu có). Phí bảo hiểm cơ bản sau khi khấu trừ Chi phí ban đầu sẽ được phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị để mua Đơn vị quỹ theo Giá đơn vị quỹ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Đối với kỳ đóng phí đầu tiên, Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi chấp thuận bảo hiểm. - Đối với các kỳ đóng phí tiếp theo, Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi nhận được Phí bảo hiểm cơ bản.
Phí đóng thêm	<p>là khoản tiền được BMBH đóng thêm để mua các đơn vị quỹ. Phí đóng thêm sau khi khấu trừ Chi phí ban đầu sẽ được phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị để mua Đơn vị quỹ theo Giá đơn vị quỹ:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nếu BMBH đóng Phí đóng thêm trong giai đoạn từ khi nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đến khi kết thúc thời gian cân nhắc tham gia bảo hiểm 21 ngày, Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau khi kết thúc thời gian cân nhắc tham gia bảo hiểm. - Nếu BMBH đóng Phí đóng thêm sau khi kết thúc thời gian cân nhắc tham gia bảo hiểm 21 ngày, Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày chúng tôi nhận được Phí đóng thêm.
Tài khoản cơ bản	là tài khoản chứa các Đơn vị quỹ được hình thành từ Phí bảo hiểm cơ bản.
Tài khoản đóng thêm	là tài khoản chứa các Đơn vị quỹ được hình thành từ Phí đóng thêm.
Giá trị tài khoản cơ bản	là tổng giá trị của các Đơn vị quỹ của các Quỹ được tích lũy từ Phí bảo hiểm cơ bản.

Giá trị tài khoản đóng thêm	là tổng giá trị của các Đơn vị quỹ của các Quỹ được tích lũy từ Phí đóng thêm.
Giá trị tài khoản hợp đồng	là tổng Giá trị tài khoản cơ bản cộng với Giá trị tài khoản đóng thêm.
Tỷ lệ đầu tư	là tỷ lệ mà BMBH chỉ định để Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm được phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị sau khi khấu trừ Chi phí ban đầu.
Tỷ trọng giá trị quỹ	là tỷ lệ phần trăm của mỗi Giá trị quỹ so với Giá trị tài khoản cơ bản hoặc Giá trị tài khoản đóng thêm.
Chi phí ban đầu	là khoản tiền mà chúng tôi sẽ khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm trước khi phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị.
Chi phí bảo hiểm rủi ro	là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng để chúng tôi đảm bảo chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy tắc, điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này.
Chi phí quản lý hợp đồng	là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng để chúng tôi thực hiện công việc liên quan đến quản lý, duy trì và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm cho BMBH.
Khoản khấu trừ hàng tháng	là khoản tiền bao gồm Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng.
Chi phí chuyển đổi quỹ	là khoản chi phí để thực hiện việc chuyển đổi Quỹ.
Chi phí cân đối quỹ	là khoản chi phí để thực hiện việc cân đối quỹ.
Các chi phí liên quan đến việc quản lý quỹ	là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ liên kết đơn vị.
Khoản nợ	là các khoản phí, chi phí đến hạn và các khoản khác mà BMBH nợ Công ty theo quy định của Hợp đồng bảo hiểm này.
Hành vi gian lận bảo hiểm	là hành vi của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm, Người thụ hưởng (i) sử dụng các chứng từ, tài liệu giả mạo hoặc cố ý làm sai lệch thông tin trong hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm; hoặc (ii) gây thiệt hại về tính mạng, sức khỏe của Người được bảo hiểm để yêu cầu chi trả quyền lợi bảo hiểm.
Tàn tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTB&VV)	là khi NĐBH: (i) bị mất hoặc liệt hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của: <ul style="list-style-type: none"> • hai tay; hoặc • hai chân; hoặc • một tay và một chân; hoặc • mất thị lực hoàn toàn và vĩnh viễn hai mắt; hoặc

- một tay và mất thị lực hoàn toàn và vĩnh viễn một mắt; hoặc
- một chân và mất thị lực hoàn toàn và vĩnh viễn một mắt.

mất thị lực hoàn toàn và vĩnh viễn được hiểu là mất hẳn mắt hoặc mù hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của mắt; mất tay được tính từ cổ tay trở lên; mất chân được tính từ mắt cá chân trở lên. Việc xác nhận mất tay, mất chân hoặc mất hẳn mắt có thể được thực hiện ngay sau khi sự kiện bảo hiểm xảy ra. Việc xác nhận liệt hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của tay, chân hoặc mù hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của mắt phải được thực hiện không sớm hơn 6 tháng kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm.

hoặc

(ii) được xác nhận có tỷ lệ tổn thương cơ thể hoặc mất sức lao động vĩnh viễn từ 81% trở lên bởi Hội Đồng Giám Định Y Khoa cấp tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương hoặc tổ chức y tế hợp pháp được chúng tôi chấp thuận và phải được thực hiện không sớm hơn 6 tháng kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm.

Ung thư
nghiêm trọng

Là u ác tính được chẩn đoán dựa vào kết quả xét nghiệm mô bệnh học hoặc giải phẫu bệnh có tăng trưởng tế bào ác tính không kiểm soát và xâm lấn vào các mô xung quanh. Thuật ngữ u ác tính bao gồm bệnh bạch cầu, u lympho và sarcoma.

Định nghĩa này không bao gồm các trường hợp sau:

- Các khối u được phân loại theo mô học là tiền ung thư, không xâm lấn, ung thư biểu mô tại chỗ; giáp biên ung thư, có nguy cơ ác tính thấp; nghi ngờ ác tính; tân sinh không xác định; tân sản trong biểu mô cổ tử cung (CIN) loại CIN I (loạn sản nhẹ), CIN II (loạn sản trung bình), và CIN III (loạn sản nặng hoặc ung thư biểu mô tại chỗ);
- Bệnh bạch cầu lympho mạn tính thấp hơn giai đoạn 3 theo phân loại RAI;
- Ung thư da loại u hắc tố ác tính (melanoma) chưa xâm lấn qua lớp thượng bì (biểu bì);
- Ung thư da không thuộc loại u hắc tố ác tính (non-melanoma) chưa di căn hạch hoặc di căn xa;
- Ung thư ở người có nhiễm HIV;
- Ung thư tuyến tiền liệt loại T1N0M0 (theo phân loại TNM) hoặc thấp hơn; hoặc các phân loại khác của ung thư tuyến tiền liệt có mức độ tương đương hoặc thấp hơn loại T1N0M0;
- Ung thư tuyến giáp loại T1N0M0 (theo phân loại TNM) hoặc thấp hơn;
- Ung thư bàng quang loại T1N0M0 (theo phân loại TNM) hoặc thấp hơn;
- U mô đệm đường tiêu hóa loại T1N0M0 (theo phân loại TNM) hoặc thấp hơn và có số lượng phân bào bằng hoặc thấp hơn 5/50 HPF.

Phụ lục 2: Một số quyền cơ bản của Bên mua bảo hiểm

Cân nhắc tham gia bảo hiểm (21 ngày)	Khách hàng có quyền từ chối tham gia bảo hiểm trong vòng 21 ngày kể từ ngày nhận được Hợp đồng bảo hiểm. Khi đó, AIA Việt Nam sẽ chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, hoàn lại số phí bảo hiểm mà khách hàng đã đóng, không có lãi, sau khi trừ đi các chi phí kiểm tra sức khỏe, nếu có.
Thay đổi Tỷ lệ đầu tư	Khách hàng có quyền thay đổi Tỷ lệ đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị vào bất cứ lúc nào. Việc thay đổi này sẽ áp dụng cho tất cả các khoản phí bảo hiểm được nộp kể từ sau khi yêu cầu thay đổi Tỷ lệ đầu tư của Khách hàng được AIA Việt Nam chấp thuận. Tổng Tỷ lệ đầu tư vào các quỹ phải là 100%.
Đầu tư thêm	<p>Khách hàng có thể đầu tư thêm bằng cách đóng Phí đóng thêm sau khi Phí bảo hiểm cơ bản tại kỳ đóng phí hiện tại đã được đóng đầy đủ.</p> <p>Phí đóng thêm được ghi nhận và phân bổ sau khi kết thúc thời gian cân nhắc.</p> <p>Phí đóng thêm trong mỗi Năm hợp đồng không được vượt quá 10 lần Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ năm của Năm hợp đồng đầu tiên hoặc mức tối đa theo quy định của pháp luật hiện hành.</p>
Chuyển đổi Quỹ	<p>Khách hàng có thể yêu cầu chuyển một phần hoặc toàn bộ Giá trị của đơn vị quỹ từ Quỹ này sang các Quỹ khác khi đáp ứng các điều kiện sau:</p> <ul style="list-style-type: none"> Số tiền mỗi lần chuyển đổi không thấp hơn mức tối thiểu do chúng tôi quy định tại từng thời điểm. Hiện tại mức tối thiểu là 01 triệu đồng/quỹ cho mỗi lần chuyển đổi; Trường hợp Giá trị quỹ còn lại của Quỹ muốn chuyển đi thấp hơn mức tối thiểu theo quy định của Công ty (hiện tại là một triệu đồng), toàn bộ Giá trị quỹ của Quỹ đó sẽ được chuyển đến các Quỹ muốn chuyển đến. <p>Số tiền chuyển đổi sẽ được trừ từ giá trị quỹ bị chuyển đổi. Số tiền chuyển đổi này được dùng để mua đơn vị quỹ của Quỹ muốn chuyển đến tương ứng, theo giá của Ngày định giá gần nhất ngay sau ngày yêu cầu chuyển đổi Quỹ được chúng tôi thực hiện.</p>
Cân đối Quỹ	Khách hàng có thể yêu cầu cân đối Giá trị quỹ của các Quỹ hiện có trong Hợp đồng bảo hiểm vào bất cứ lúc nào nhằm đảm bảo Tỷ trọng giá trị quỹ của các Quỹ tương ứng với Tỷ lệ đầu tư đang áp dụng.
Rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng	<p>Khách hàng có thể yêu cầu rút tiền bất kỳ thời điểm nào từ Giá trị tài khoản hợp đồng theo thứ tự ưu tiên từ Giá trị tài khoản đóng thêm trước, sau đó đến Giá trị tài khoản cơ bản.</p> <p>Số tiền rút mỗi lần không thấp hơn mức tối thiểu do chúng tôi quy định tại từng thời điểm. Hiện tại mức tối thiểu này là 02 triệu đồng/lần.</p> <p>Nếu Giá trị tài khoản cơ bản thấp hơn STBH sau khi rút tiền, STBH sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng đồng thời phải thỏa điều kiện STBH tối thiểu theo quy định của sản phẩm này.</p>

Thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản	<p>Khách hàng có thể yêu cầu tăng hoặc giảm Phí bảo hiểm cơ bản trong vòng 30 ngày trước mỗi Ngày kỷ niệm hợp đồng.</p> <p>Việc tăng hoặc giảm Phí bảo hiểm cơ bản sẽ có hiệu lực vào Ngày kỷ niệm hợp đồng tiếp theo ngay sau khi yêu cầu thay đổi của BMBH được Công ty chấp thuận.</p> <p>Việc tăng hoặc giảm Phí bảo hiểm cơ bản có thể làm thay đổi STBH nếu không đáp ứng giới hạn theo bảng hệ số bảo hiểm (theo Phụ lục 5) và Chi phí bảo hiểm rủi ro.</p>
Thay đổi STBH	<p>Khách hàng có thể yêu cầu tăng hoặc giảm STBH kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng của Năm hợp đồng thứ 2 trở đi.</p> <p>Trường hợp tăng STBH:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tuổi của NĐBH không vượt quá 65 tuổi khi yêu cầu tăng STBH. • Chúng tôi có thể yêu cầu bằng chứng về sức khỏe của NĐBH. <p>Trường hợp giảm STBH: STBH sau khi giảm không thấp hơn STBH tối thiểu do Công ty quy định tại từng thời điểm.</p> <p>Việc tăng hoặc giảm STBH sẽ có hiệu lực vào Ngày kỷ niệm hợp đồng tiếp theo ngay sau khi yêu cầu thay đổi của BMBH được Công ty chấp thuận.</p> <p>Việc tăng hoặc giảm STBH có thể làm thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản nếu không đáp ứng giới hạn theo bảng hệ số bảo hiểm (theo Phụ lục 5) và Chi phí bảo hiểm rủi ro.</p>
Tham gia thêm các sản phẩm bảo hiểm bổ sung	<p>Khách hàng có thể yêu cầu tham gia các sản phẩm bảo hiểm bổ sung, nếu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chúng tôi có cung cấp sản phẩm bổ sung đó tại thời điểm có yêu cầu; • BMBH và NĐBH đủ điều kiện tham gia sản phẩm bổ sung; • BMBH đồng ý trả thêm phí bảo hiểm cho sản phẩm bổ sung đó. <p>Sản phẩm bổ sung sẽ có hiệu lực vào Ngày kỷ niệm tháng ngay sau khi được chúng tôi chấp thuận.</p>
Nhận báo cáo thường niên	<p>BMBH được nhận báo cáo thường niên liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm, các Quỹ liên kết đơn vị và các thông tin khác có liên quan theo quy định của pháp luật.</p>

Phụ lục 3: Các khoản chi phí của hợp đồng

Chi phí ban đầu

Chi phí ban đầu sẽ được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí đóng thêm theo tỷ lệ sau:

Năm đóng phí	1	2	3	Từ năm thứ 4 trở đi
Phí bảo hiểm cơ bản	80%	70%	50%	0%
Phí đóng thêm	1%			

Chi phí bảo hiểm rủi ro

Vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng, một số lượng Đơn vị quỹ từ Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được tự động bán đi theo Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá gần nhất ngay sau Ngày kỷ niệm tháng để chi trả cho khoản Chi phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng theo thứ tự ưu tiên như sau:

- (i) Giá trị tài khoản cơ bản từ các Quỹ của Tài khoản cơ bản theo tỷ lệ giữa giá trị của Quỹ đó so với Giá trị tài khoản cơ bản; và
- (ii) Giá trị tài khoản đóng thêm từ các Quỹ của Tài khoản đóng thêm theo tỷ lệ giữa giá trị của Quỹ đó so với Giá trị tài khoản đóng thêm trong trường hợp Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ Chi phí bảo hiểm rủi ro của tháng đó.

Chi phí bảo hiểm rủi ro sẽ căn cứ theo tuổi, giới tính của NĐBH.

Chi phí quản lý hợp đồng

Vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng, một số lượng Đơn vị quỹ từ Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được tự động bán đi theo Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá gần nhất ngay sau Ngày kỷ niệm tháng để chi trả cho khoản Chi phí quản lý hợp đồng theo thứ tự ưu tiên như sau:

- (i) Giá trị tài khoản cơ bản từ các Quỹ của Tài khoản cơ bản theo tỷ lệ giữa giá trị của Quỹ đó so với Giá trị tài khoản cơ bản; và
- (ii) Giá trị tài khoản đóng thêm từ các Quỹ của Tài khoản đóng thêm theo tỷ lệ giữa giá trị của Quỹ đó so với Giá trị tài khoản đóng thêm trong trường hợp Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ Chi phí quản lý hợp đồng của tháng đó.

Chi phí quản lý hợp đồng mỗi tháng được xác định theo năm dương lịch tại thời điểm khấu trừ theo lộ trình như sau:

Năm dương lịch	Từ năm 2021 đến năm 2024	Từ năm 2025 đến năm 2029	Từ năm 2030 đến năm 2034	Từ năm 2035 trở đi
Chi phí quản lý hợp đồng (nghìn đồng/tháng)	30	40	50	60

Lộ trình này sẽ tự động áp dụng trừ khi chúng tôi được sự chấp thuận của Bộ Tài chính để thay đổi lộ trình này (nếu có). Sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận sự thay đổi, chúng tôi sẽ thông báo đến BMBH ít nhất 03 tháng trước khi áp dụng.

Các chi phí liên quan đến việc quản lý Quỹ
Các chi phí liên quan đến việc quản lý Quỹ được khấu trừ trước khi tính Giá trị tài sản ròng của mỗi Quỹ vào mỗi Ngày định giá. Cụ thể:

- Quỹ Tăng trưởng: 2,50% / năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.
- Quỹ Cân bằng: 2,00% / năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.
- Quỹ Thận trọng: 1,75% / năm tính trên tổng tài sản của Quỹ.

Các chi phí khác
Chúng tôi không áp dụng Chi phí chuyển đổi quỹ, Chi phí cân đối quỹ, Chi phí rút một phần Giá trị tài khoản hợp đồng, Chi phí hủy bỏ hợp đồng.

Các loại chi phí liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm nêu trên có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. AIA Việt Nam sẽ thông báo đến BMBH ít nhất 03 tháng trước khi thay đổi.

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN MẪU

Phụ lục 4: Danh mục Quỹ Liên kết đơn vị

Tên Quỹ	Mục tiêu	Rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư
Quỹ Tăng trưởng	Đạt được sự tăng trưởng vốn trong trung và dài hạn	Cao	<ul style="list-style-type: none"> - Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (80% - 100%), - Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (0% - 20%).
Quỹ Cân bằng	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Trung bình	<ul style="list-style-type: none"> - Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (35% - 65%), - Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu Chính quyền địa phương, Trái phiếu Doanh nghiệp, Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (35% - 65%).
Quỹ Thận trọng	Bảo toàn vốn và mang lại thu nhập ổn định	Tương đối thấp	<ul style="list-style-type: none"> - Cổ phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán TP Hồ Chí Minh và Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (tối đa 30%), - Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu Chính quyền địa phương, Trái phiếu Doanh nghiệp, Chứng chỉ tiền gửi và tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (70% - 100%).

Phụ lục 5: Bảng hệ số bảo hiểm

Hệ số bảo hiểm = Số tiền bảo hiểm/Phí bảo hiểm cơ bản định kỳ năm.

Tuổi phát hành	Hệ số bảo hiểm tối thiểu	Hệ số bảo hiểm tối đa
0 - 19	65	90
20 - 29	60	90
30 - 34	55	85
35 - 39	50	75
40 - 44	40	60
45 - 49	30	45
50 - 54	25	40
55 - 59	15	25
60 - 64	10	20
65	10	15