

TÓM TẮT ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM

BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG DI SẢN THỊNH VƯỢNG – KẾ HOẠCH TOÀN DIỆN

Quý khách vui lòng đọc và lưu ý các điểm tóm tắt về điều khoản bảo hiểm như bên dưới. Mọi chi tiết được quy định trong Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm Liên kết chung Di Sản Thịnh Vượng - Kế Hoạch Toàn Diện.

I. QUYỀN LỢI SẢN PHẨM

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM RỦI RO	CHI TIẾT
1. Quyền lợi bảo hiểm tử vong	Nếu Người được bảo hiểm (NĐBH) tử vong, Công ty sẽ chi trả một lần quyền lợi bảo hiểm được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi bổ sung, nếu có: Số lớn hơn của Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng. Số tiền bảo hiểm, Giá trị tài khoản hợp đồng được xác định tại thời điểm NĐBH tử vong. Các khoản phí bảo hiểm nhận được sau thời điểm NĐBH tử vong sẽ được hoàn trả và không có lãi.
2. Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV)	2.1 Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV không do ung thư tuyến giáp Nếu NĐBH bị TTTBVV do tổn thương cơ thể thỏa định nghĩa Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV) theo Phụ lục 1 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm này (không bao gồm tỷ lệ tổn thương cơ thể do ung thư tuyến giáp) trước khi đạt 75 tuổi hoặc từ ngày đạt 75 tuổi cho đến trước Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp, Công ty sẽ chi trả một lần quyền lợi bảo hiểm được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi bổ sung, nếu có: Số lớn hơn của Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng. 2.2 Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do ung thư tuyến giáp a) Nếu NĐBH bị TTTBVV do ung thư tuyến giáp giai đoạn sớm thỏa định nghĩa theo Phụ lục 1 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm này trước khi đạt 75 tuổi hoặc từ ngày đạt 75 tuổi cho đến trước Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp, Công ty sẽ chi trả một (01) lần 10% STBH, không vượt quá 200 triệu đồng cho dù NĐBH có nhiều hơn một Hợp đồng bảo hiểm, sản phẩm bảo hiểm đang có hiệu lực tại AIA Việt Nam. Công ty sẽ khấu trừ khoản đã chi trả theo quyền lợi này trước khi chi trả Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do ung thư tuyến giáp giai đoạn nghiêm trọng theo Khoản b Điều 2.2.

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM RỦI RO	CHI TIẾT																		
	Công ty sẽ không khấu trừ khoản đã chi trả theo quyền lợi này khi chi trả các quyền lợi bảo hiểm sau: • Quyền lợi bảo hiểm tử vong theo Điều 1; hoặc • Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV không do ung thư tuyến giáp theo Điều 2.1. b) Nếu NĐBH bị TTTBVV do ung thư tuyến giáp giai đoạn nghiêm trọng thỏa định nghĩa theo Phụ lục 1 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm này trước khi đạt 75 tuổi hoặc từ ngày đạt 75 tuổi cho đến trước Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp, Công ty sẽ chi trả một lần quyền lợi bảo hiểm được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi bổ sung, nếu có: Số lớn hơn của Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản hợp đồng. c) Khi giải quyết Quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do ung thư tuyến giáp, Công ty có thể yêu cầu NĐBH cung cấp kết quả giám định tình trạng thương tật, tổn thương cơ thể để đảm bảo việc chi trả là phù hợp với quy định của pháp luật. 2.3 Khi giải quyết quyền lợi bảo hiểm TTTBVV thì Số tiền bảo hiểm, Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được xác định tại thời điểm NĐBH thỏa định nghĩa TTTBVV. Các khoản phí bảo hiểm nhận được sau thời điểm NĐBH thỏa định nghĩa TTTBVV theo Quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.1 và Khoản b Điều 2.2 sẽ được hoàn trả và không có lãi.																		
QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ	CHI TIẾT																		
1. Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung	Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực, Giá trị tài khoản hợp đồng sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất tích lũy tại từng thời điểm, nhưng sẽ không thấp hơn mức lãi suất cam kết tối thiểu của Công ty. Mức lãi suất sẽ được Công ty công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử www.aia.com.vn <table><tr><td>Năm hợp đồng</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6-10</td><td>11-15</td><td>16+</td></tr><tr><td>Lãi suất cam kết tối thiểu</td><td>3,5%</td><td>3,0%</td><td>3,0%</td><td>2,0%</td><td>2,0%</td><td>1,5%</td><td>1,0%</td><td>0,5%</td></tr></table>	Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6-10	11-15	16+	Lãi suất cam kết tối thiểu	3,5%	3,0%	3,0%	2,0%	2,0%	1,5%	1,0%	0,5%
Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6-10	11-15	16+											
Lãi suất cam kết tối thiểu	3,5%	3,0%	3,0%	2,0%	2,0%	1,5%	1,0%	0,5%											

QUYỀN LỢI KHÁC	CHI TIẾT								
1. Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng	Khoản thưởng duy trì hợp đồng được tính theo tỷ lệ phần trăm (%) của Giá trị trung bình phí bảo hiểm cơ bản thực đóng hàng năm tính đến Thời điểm nhận thưởng, được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản như sau: <table> <tr> <th>Thời điểm nhận thưởng</th><th>% Trung bình phí bảo hiểm cơ bản thực đóng hàng năm</th></tr> <tr> <td>Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 10</td><td>50%</td></tr> <tr> <td>Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 20</td><td>100%</td></tr> <tr> <td>Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 30</td><td>200%</td></tr> </table> Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng được chi trả với điều kiện tính đến thời điểm nhận thưởng: (i) Hợp đồng bảo hiểm chưa từng mất hiệu lực; và (ii) Phí bảo hiểm cơ bản được đóng đầy đủ, liên tục và đúng hạn (bao gồm việc đóng phí trong thời gian gia hạn đóng phí) tại mỗi ngày đến hạn đóng phí. Theo đó, việc Khách hàng không duy trì đóng phí đúng hạn và liên tục tại bất kỳ ngày đến hạn đóng phí nào thì Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng sẽ chấm dứt; và (iii) Không có giao dịch rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản.	Thời điểm nhận thưởng	% Trung bình phí bảo hiểm cơ bản thực đóng hàng năm	Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 10	50%	Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 20	100%	Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 30	200%
Thời điểm nhận thưởng	% Trung bình phí bảo hiểm cơ bản thực đóng hàng năm								
Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 10	50%								
Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 20	100%								
Tại Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 30	200%								
2. Quyền lợi đáo hạn	Khách hàng sẽ nhận Giá trị tài khoản hợp đồng tính đến Ngày đáo hạn trong trường hợp Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và NĐBH còn sống vào Ngày đáo hạn.								

II. THƯỞNG GIA TĂNG BẢO VỆ AIA VITALITY

- Quyền lợi thưởng gia tăng bảo vệ AIA Vitality là quyền lợi được Công ty thưởng thêm cho NĐBH, khi Khách hàng chọn tham gia sản phẩm này với phiên bản tích hợp chương trình AIA Vitality và Tư cách thành viên AIA Vitality của NĐBH là đang có hiệu lực tại thời điểm tham gia.
- Vào mỗi Ngày kỷ niệm hợp đồng, tỷ lệ thưởng gia tăng bảo vệ sẽ được điều chỉnh (có thể tăng hoặc giữ nguyên) tùy thuộc vào Hạng Thành Viên AIA Vitality năm trước đó.
- Tỷ lệ thưởng gia tăng bảo vệ tối đa là 20% và tối thiểu là 0%. STBH hiện tại không bị ảnh hưởng, cho dù tỷ lệ thưởng gia tăng bảo vệ bị giảm về 0%.
- Quyền lợi thưởng gia tăng bảo vệ AIA Vitality chỉ được xem xét khi Tư cách thành viên còn hiệu lực tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.

III. LOẠI TRỪ BẢO HIỂM

1. Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm tử vong trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- (i) Hành vi tự tử của NĐBH trong vòng 24 tháng kể từ ngày có hiệu lực của hợp đồng hoặc từ ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
- (ii) Hành vi gian lận bảo hiểm.

Trường hợp Người được bảo hiểm tử vong thuộc điều khoản loại trừ nêu trên, Công ty sẽ chấm dứt hợp đồng và chi trả giá trị nào lớn hơn giữa:

- Giá trị hoàn lại tính tại thời điểm tử vong; hoặc
- Toàn bộ Phí bảo hiểm đã đóng của Hợp đồng bảo hiểm, không có lãi, sau khi trừ đi (các) khoản nợ, nếu có.

Trong trường hợp Người thụ hưởng (NTH) là người có hành vi gian lận bảo hiểm, Công ty 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.

2. Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm TTTBVV do ung thư tuyến giáp trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- (i) Ung thư tuyến giáp đã được chẩn đoán trước hoặc trong vòng 90 ngày kể từ ngày Công ty chấp thuận bảo hiểm hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau;
- (ii) Hành vi gian lận bảo hiểm.

3. Công ty sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm TTTBVV không do ung thư tuyến giáp trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ trường hợp nào sau đây:

- (i) Hành vi gian lận bảo hiểm;
- (ii) Vi phạm quy định của pháp luật hoặc hướng dẫn của Bộ Y tế công bố tại từng thời điểm về nồng độ cồn;
- (iii) Sử dụng chất ma túy không có chỉ định của Bác sĩ;
- (iv) Đánh nhau hay chống lại việc bắt giữ của cơ quan có thẩm quyền;
- (v) Vi phạm quy định pháp luật về giao thông đường bộ bao gồm đua xe trái phép, điều khiển phương tiện tham gia giao thông đi vào đường cấm hoặc đi vào đường ngược chiều hoặc chạy quá tốc độ quy định hoặc lùi xe trái quy định.

Trường hợp NĐBH bị TTTBVV 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.

IV. THỜI HẠN HỢP ĐỒNG, THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ

- Thời hạn hợp đồng: Đến 100 tuổi.
- Thời hạn đóng phí: Bằng thời hạn hợp đồng. Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng trong 30 năm hợp đồng đầu tiên khi đóng đầy đủ và đúng hạn phí bảo hiểm cơ bản trong 15 năm hợp đồng đầu tiên, đáp ứng các điều kiện theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm.
- Thời hạn đóng phí bắt buộc: 4 năm hợp đồng đầu tiên.

V. NGHĨA VỤ KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC

Là cơ sở để công ty bảo hiểm chấp thuận hay từ chối bảo hiểm cho khách hàng và cũng là cơ sở cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm về sau. Vì vậy, đây là trách nhiệm mà khách hàng phải đảm bảo tuân thủ khi tham gia bảo hiểm nhân thọ. Việc kê khai không đầy đủ hoặc không trung thực thông tin trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm có thể sẽ dẫn đến tình trạng hợp đồng bảo hiểm bị hủy bỏ hoặc quyền lợi bảo hiểm không được chi trả.

VI. THỜI GIAN CÂN NHẮC

Trong vòng 21 ngày kể từ ngày nhận được Hợp đồng bảo hiểm, Khách hàng có quyền từ chối tiếp tục tham gia Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi thông báo đến AIA Việt Nam. Khi đó, Công ty sẽ hủy bỏ 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.

VII. CÁC LOẠI PHÍ

Sản phẩm bảo hiểm Liên kết chung Ưu Việt – Kế Hoạch Toàn Diện áp dụng các loại phí sau:

1. Phí ban đầu
2. Phí bảo hiểm rủi ro
3. Phí quản lý hợp đồng
4. Phí quản lý quỹ
5. Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn

Khách hàng vui lòng xem chi tiết mức phí áp dụng nêu tại **Phụ lục 2 của Quy tắc và Điều khoản** sản phẩm này.

VIII. CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM TRƯỚC THỜI HẠN

Khách hàng có thể yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn, Khách hàng sẽ nhận Giá trị hoàn lại của hợp đồng được xác định tại ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.

IX. HƯỚNG DẪN XEM VÀ TẢI HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Quý khách vui lòng truy cập <https://myaia.aia.com.vn> hoặc ứng dụng AIA+ để xem và tải bộ hợp đồng bảo hiểm.

Chi tiết cách thức sử dụng, Quý khách vui lòng truy cập <https://www.aia.com.vn/vi/dich-vu/gioi-thieu-ve-aia-plus/huong-dan-su-dung-aia-plus.html>