

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN HỢP ĐỒNG CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

ỦY QUYỀN VÀ THỜI HẠN CỦA HỢP ĐỒNG

1. (a) Bằng việc phát hành Thư Chấp Thuận Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, Công Ty theo đây đồng ý ủy quyền cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính:

- Tìm kiếm (bằng cách tiếp xúc, giới thiệu và tư vấn cho các cá nhân và tổ chức) và nộp về cho Công Ty những hồ sơ yêu cầu bảo hiểm cho các loại sản phẩm bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe, bao gồm cả các loại hình bảo hiểm nhóm, niên kim, tai nạn hay y tế mà Công Ty có quyền kinh doanh và tại các khu vực mà Công Ty được phép hoạt động;
- thu và ngay lập tức nộp về cho Công Ty các khoản phí bảo hiểm của năm đầu tiên; và
- tùy theo quy định của Công Ty vào từng thời điểm và sau khi đã được Công Ty chấp nhận hoặc yêu cầu, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có thể thu và lập tức nộp về cho Công Ty các khoản phí bảo hiểm tái tục.

(b) Ngoài các trường hợp chấm dứt hợp đồng được quy định tại Hợp Đồng này, Hợp Đồng này sẽ có hiệu lực và có giá trị ràng buộc đối với Công Ty và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính kể từ ngày được Công Ty chấp thuận thông qua Thư Chấp Thuận Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và trong suốt thời gian các quy định về hoa hồng bảo hiểm do Công Ty ban hành còn tồn tại. Sau khi các quy định về hoa hồng bảo hiểm bị Công Ty hủy bỏ mà không có văn bản thay thế, không có bất kỳ điều khoản và điều kiện nào của Hợp Đồng này sẽ tiếp tục có hiệu lực, ngoại trừ (i) các điều khoản và điều kiện được quy định rõ ràng tại Hợp Đồng này là sẽ tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp Đồng này bị chấm dứt hoặc (ii) việc Công Ty thực hiện bất kỳ quy định nào của Hợp Đồng này hoặc các quy định khác của Công Ty để giải quyết các vi phạm của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

CÁC KHOẢN THANH TOÁN

2. Nhằm mục đích xác định các khoản thanh toán cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, vào từng thời điểm Công Ty có toàn quyền ban hành các quy định về hoa hồng bảo hiểm, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác (nếu có). Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng Công Ty có toàn quyền sửa đổi hoặc thay thế một phần hoặc toàn bộ các quy định về hoa hồng bảo hiểm, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác vào bất cứ lúc nào và việc thay đổi như vậy sẽ ngay lập tức có hiệu lực áp dụng kể từ ngày được nêu trong thông báo bằng văn bản của Công Ty mà không cần phải có sự chấp thuận hoặc đồng ý trước dưới bất kỳ hình thức nào của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Tùy thuộc vào các quy định liên quan do Công Ty ban hành vào từng thời điểm, Công Ty sẽ chỉ chi trả hoa hồng bảo hiểm, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác đối với một hợp đồng bảo hiểm đã được phát hành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có tên trên hồ sơ yêu

cầu bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm đó. Mọi việc kinh doanh được tiến hành bởi nhiều hơn một Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ được hiểu là việc hợp tác kinh doanh được thỏa thuận riêng giữa các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Việc thỏa thuận riêng này sẽ không có bất kỳ giá trị pháp lý nào có hiệu lực ràng buộc đối với Công Ty. Trừ trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã thông báo bằng văn bản và không bị từ chối bởi Công Ty, trong mọi trường hợp hoa hồng được chi trả cho một hợp đồng bảo hiểm bất kỳ sẽ được chia đều cho các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có tên trên hồ sơ yêu cầu bảo hiểm. Việc hợp tác kinh doanh và chia hoa hồng trên cùng một hợp đồng như vậy sẽ được giới hạn tối đa trong phạm vi của hai Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính (bao gồm chính Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính).

3. Khi bất cứ một hợp đồng bảo hiểm nào đã được phát hành có sự thay đổi hoặc chuyển đổi thành một hợp đồng bảo hiểm khác thì tiền hoa hồng, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác (nếu có) phải trả trên hợp đồng mới đã thay đổi hoặc chuyển đổi đó sẽ được xác định theo các qui định đang có hiệu lực của Công Ty tại thời điểm việc thay đổi hoặc chuyển đổi được thực hiện. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ không được hưởng bất cứ khoản hoa hồng bảo hiểm, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi nào cho hợp đồng đã thay đổi hoặc chuyển đổi đó trừ khi việc thay đổi hay chuyển đổi này do chính Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính thực hiện.

4. Khi một hợp đồng bảo hiểm mới được phát hành và một hợp đồng bảo hiểm đã có từ trước của cùng một người được bảo hiểm bị chấm dứt hiệu lực trong thời hạn một năm trước hoặc sau thời điểm hợp đồng bảo hiểm mới được phát hành, các khoản hoa hồng, tiền thưởng và/hoặc bất kỳ quyền lợi nào phát sinh từ hợp đồng bảo hiểm mới này sẽ được Công ty xem xét và giải quyết theo quy định của Công ty tại từng thời điểm về Hợp đồng thay thế. Vì mục đích của Hợp Đồng này, những hợp đồng bảo hiểm được chuyển đổi thành hợp đồng bảo hiểm với số tiền giảm hay hợp đồng bảo hiểm có thời hạn mở rộng hoặc giảm số tiền bảo hiểm gốc sẽ được coi như là trường hợp hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt và những quy định trong điều khoản này sẽ được áp dụng.

5. Nếu có bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào bị chấm dứt vì không đóng phí bảo hiểm và sau đó được khôi phục lại thì Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ chỉ được nhận thêm các khoản hoa hồng sẽ được chi trả cho hợp đồng bảo hiểm đó nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính làm thủ tục khôi phục lại hợp đồng bảo hiểm đã bị chấm dứt đó trong thời gian chín mươi (90) ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt và trong thời hạn chín mươi (90) ngày nói trên chưa có bất kỳ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hay Đại lý bảo hiểm nào khác khôi phục hợp đồng bảo hiểm đó.

6. Nếu Công Ty phải chấm dứt bất kỳ hợp đồng bảo hiểm nào và hoàn trả lại phí bảo hiểm cho bên mua bảo hiểm theo các hợp đồng bảo hiểm đó vì bất kỳ nguyên nhân gì thì Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải hoàn trả lại cho Công Ty toàn bộ các khoản hoa hồng, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác đã nhận được trên cơ sở của số phí bảo hiểm phải hoàn trả đó. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và ủy quyền cho Công Ty khấu trừ các khoản phải hoàn trả này (i) trước khi chi trả bất kỳ khoản thù lao nào cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hay (ii) vào Quỹ Bảo Đảm của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

7. Tất cả các quyền lợi, thù lao, đãi ngộ, ưu đãi nào nếu không được ghi rõ ràng trong Hợp Đồng này hoặc trong các quy định về hoa hồng, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác (nếu có) sẽ do Công Ty toàn quyền quyết định và không có bất kỳ ràng buộc pháp lý nào đối với Công Ty trong việc tiếp tục hay điều chỉnh các quyền lợi, thù lao, đãi ngộ, ưu đãi đó. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng Công Ty có toàn quyền điều chỉnh, thay đổi hay chấm dứt bất kỳ quyền lợi, thù lao, đãi ngộ, ưu đãi nào cho dù các đối tượng đó có được quy định tại Hợp Đồng này hoặc tại các quy định về hoa hồng, tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác hay không.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH CHỈ ĐẠI DIỆN CHO DUY NHẤT CÔNG TY

8. Trong suốt thời gian hiệu lực của Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được làm đại lý hoặc tư vấn hoặc bán hoặc giới thiệu, dù trực tiếp hay gián tiếp, dưới bất kỳ hình thức nào, bất kỳ sản phẩm bảo hiểm của bất kỳ công ty hay cá nhân nào cũng như không được tham gia vào bất kỳ chương trình đào tạo, huấn luyện hay tập huấn của bất kỳ công ty hay cá nhân nào nếu không có sự đồng ý trước bằng văn bản của Công Ty. Trong trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không tuân thủ điều khoản này, Công Ty có quyền chấm dứt Hợp Đồng này ngay lập tức mà không cần phải báo trước cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính biết. Tùy thuộc vào nhu cầu hoạt động kinh doanh của Công Ty, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng Công Ty có toàn quyền yêu cầu và chỉ định khu vực hoạt động cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

QUỸ BẢO ĐẢM VÀ LƯU GIỮ CÁC KHOẢN THANH TOÁN

9. (a) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý rằng để đảm bảo việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính thực hiện đúng và đầy đủ các quy định của Hợp Đồng này, Công Ty có quyền thu từ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính một khoản tiền (“Quỹ Bảo Đảm”) hoặc áp dụng một hình thức đảm bảo khác tùy theo quyết định của Công Ty tại từng thời điểm. Theo đó, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và ủy quyền cho Công ty được rút tiền từ Quỹ Bảo Đảm để chi trả, mà không cần có sự đồng ý trước của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, cho bất kỳ thiệt hại, mất mát, tổn thất, chi phí, bồi thường nào do Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính gây nên và/hoặc các khoản nợ, nghĩa vụ phải thanh toán của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đối với Công Ty.

Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng vào mỗi kỳ thanh toán thu nhập, Công Ty sẽ trích 5% tổng thu nhập sau thuế của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính để lập Quỹ Bảo Đảm theo phương thức sau:

- Số tiền trích tối đa mỗi tháng là 75.000 đồng/ tháng và Tổng số tiền tối đa trích lập Quỹ Bảo Đảm là 1.000.000 đồng.
- Tiền trích lập được tính lãi theo lãi suất tiền gửi không kỳ hạn đối với Đồng Việt Nam được Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam (Vietcombank) áp dụng tại thời điểm trả lãi. Tiền lãi sẽ được tính toán và nhập vào số tiền gốc một lần sau khi kết thúc năm tài chính.

- Công Ty có quyền thay đổi tỷ lệ % để trích lập Quỹ Bảo Đảm và số tiền trích lập tối đa nêu trên vào bất cứ thời điểm nào.
- Sau khi đã sử dụng một phần hay toàn bộ Quỹ Bảo Đảm, Công Ty sẽ tiếp tục tiến hành khấu trừ thu nhập của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính theo phương thức nêu trên để tái lập Quỹ Bảo Đảm.
- Vào bất kỳ thời điểm nào trong suốt thời hạn có hiệu lực của Hợp Đồng này, nếu Công Ty xét thấy Quỹ Bảo Đảm không đủ hoặc không đáp ứng được các yêu cầu của Công Ty, Công Ty sẽ có quyền yêu cầu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nộp thêm vào Quỹ Bảo Đảm hoặc khôi phục lại Quỹ Bảo Đảm. Yêu cầu về khoản đóng thêm hoặc khôi phục Quỹ Bảo Đảm như vậy sẽ ngay lập tức có hiệu lực pháp lý ràng buộc đối với Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính ngay khi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nhận được thông báo của Công Ty yêu cầu về việc đóng thêm (“Thông Báo Đóng Thêm Vào Quỹ Bảo Đảm”) hay khôi phục (“Thông Báo Khôi Phục Quỹ Bảo Đảm”).
- Ngay khi nhận được Thông Báo Đóng Thêm Vào Quỹ Bảo Đảm hoặc Thông Báo Khôi Phục Quỹ Bảo Đảm, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có nghĩa vụ thanh toán đầy đủ khoản tiền được yêu cầu đó trong vòng bảy (7) ngày kể từ ngày nhận được thông báo. Trong trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không thực hiện đúng nghĩa vụ được quy định tại Điều này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và chấp thuận cho Công Ty thực hiện việc khấu trừ khoản tiền đó vào các khoản thù lao đến hạn phải thanh toán cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(b) Phụ thuộc vào quyết định của Công Ty tại từng thời điểm, Quỹ Bảo Đảm có thể được giải ngân nhằm hỗ trợ cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được tham gia các hợp đồng bảo hiểm nhân thọ với Công Ty. Theo đó Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính ủy quyền cho Công Ty được rút toàn bộ số tiền của Quỹ Bảo Đảm để thanh toán phí bảo hiểm của hợp đồng bảo hiểm nhân thọ mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ tham gia mà không cần có sự đồng ý trước bằng văn bản của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận thêm rằng trong trường hợp hợp đồng bảo hiểm nhân thọ này bị chấm dứt hiệu lực mà không có bất kỳ hợp đồng bảo hiểm mới có giá trị hoàn lại thay thế thì Công Ty sẽ thực hiện việc trích lập Quỹ Bảo Đảm ngay lập tức theo đúng phương thức nêu trên.

(c) Ngay khi Hợp Đồng này bị chấm dứt hiệu lực, Công Ty sẽ chuyển toàn bộ các khoản phải thanh toán cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vào Quỹ Bảo Đảm. Sau thời hạn ba (3) tháng kể từ ngày Hợp Đồng bị chấm dứt và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã hoàn trả đầy đủ tài liệu, vật dụng theo yêu cầu của Công Ty, các khoản tiền còn lại của Quỹ Bảo Đảm (nếu có) sẽ được chuyển trả cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sau khi đã khấu trừ và thanh toán đầy đủ tất cả các khoản nợ và nghĩa vụ thanh toán của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(d) Trong trường hợp Công Ty phát hiện bất kỳ vi phạm nào của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hoặc nhận được bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện nào hoặc được thông báo về bất kỳ hành vi nào của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính mà theo đó có khả năng gây ảnh hưởng đến quyền lợi của khách hàng hoặc có khả năng dẫn đến các vụ kiện chống lại Công Ty hoặc gây ảnh hưởng đến uy tín, hình ảnh của Công Ty, hoặc làm phát sinh nghĩa vụ thanh toán hoặc bồi thường của Công Ty cho bên thứ ba bất kỳ, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng Công Ty có toàn quyền lưu giữ, không phải trả lãi, các khoản thanh toán mà Công Ty phải trả cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, bao gồm cả khoản thanh còn lại của Quỹ Bảo Đảm như được quy định tại Điểm (c) Điều này, cho đến khi Công Ty hoàn tất việc xem xét, hoặc giải quyết khiếu nại, khiếu kiện liên quan đến Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và/hoặc sử dụng các khoản tiền này để thanh toán cho các khoản phạt vi phạm, bồi thường hoặc nghĩa vụ thanh toán mà không cần có sự chấp thuận trước của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và cam kết không tiến hành bất kỳ khiếu nại, khiếu kiện hoặc yêu cầu bồi hoàn dưới bất kỳ hình thức nào đối với Công Ty liên quan đến việc lưu giữ các khoản thanh toán và/hoặc sử dụng các khoản tiền này để bồi hoàn theo quy định của Điều này.

Quy Định tại Điều 9 này sẽ tiếp tục có hiệu lực sau khi Hợp Đồng này bị chấm dứt vì bất kỳ lý do nào.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH LÀ NGƯỜI ĐƯỢC TÍN THÁC

10. Tất cả các khoản tiền, tài sản, giấy tờ có giá mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nhận được trong quá trình thực hiện Hợp Đồng này sẽ do Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính giữ với tư cách là một người được ủy quyền của Công Ty. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được sử dụng, chiếm đoạt và/hoặc bằng bất kỳ hình thức nào khác định đoạt các khoản tiền, tài sản, giấy tờ có giá thuộc về hoặc phải trả cho Công Ty mà phải ngay lập tức báo cáo và nộp lại cho Công Ty trong vòng một (1) ngày làm việc sau khi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nhận được các tài sản hoặc tài liệu đó.

Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải ngay lập tức nộp về Công Ty tất cả các hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và các chứng từ, tài liệu liên quan đến việc yêu cầu bảo hiểm mà người mua bảo hiểm tiềm năng đã ký trong vòng một (1) ngày làm việc.

BÁO CÁO CỦA CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

11. Vào mọi thời điểm khi được Công Ty yêu cầu, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải ngay lập tức hoàn trả và/hoặc báo cáo cho Công Ty chi tiết về tất cả những hợp đồng bảo hiểm, phiếu thu phí, tài liệu quảng cáo, tài liệu minh họa bán hàng hay ghi chép về tình hình của các hợp đồng bảo hiểm mà mình đang giữ để phục vụ cho các hoạt động kinh doanh được quy định tại Hợp Đồng này hoặc để gửi tới bên mua bảo hiểm hay đại lý bên mua bảo hiểm tới nhận, hoặc những hợp đồng hay phiếu thu phí do bên mua bảo hiểm trả lại Công Ty vì lý do chấm dứt hợp đồng bảo hiểm và bất kỳ

tài liệu, yêu cầu hoặc khiếu nại nào của khách hàng liên quan đến tất cả các giao dịch mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính thực hiện.

Khi được yêu cầu, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cũng phải nộp cho Công Ty một bản kê khai chi tiết của tất cả các khoản tiền, tài sản, hợp đồng bảo hiểm, tài liệu hay giấy tờ có giá khác thuộc về Công Ty hoặc do Công Ty phát hành mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang nắm giữ. Tất cả các báo cáo và bản kê mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nộp cho Công Ty đều phải được chính Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính ký. Nếu các báo cáo và bản kê được nộp cho Công Ty cho thấy Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang giữ tiền, tài sản, hợp đồng bảo hiểm, tài liệu hoặc giấy tờ có giá khác thuộc về Công Ty hoặc do Công Ty phát hành, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có nghĩa vụ phải chuyển trả lại cho Công Ty các khoản tiền, tài sản, hợp đồng bảo hiểm, tài liệu hoặc giấy tờ có giá khác trong vòng một (1) ngày làm việc kể từ ngày Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nộp báo cáo hoặc bảng kê đó.

12. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng tùy theo chính sách của Công Ty có hiệu lực vào từng thời điểm, Công Ty sẽ có toàn quyền trong việc tính toán các thiệt hại liên quan và cản trở các khoản thiệt hại phát sinh đó vào bất kỳ các khoản tiền nào mà Công Ty phải thanh toán cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hoặc cản trở vào Quỹ Bảo Đảm mà không cần thông báo trước hoặc phải được chấp thuận của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

HOẠCH ĐỊNH VÀ TRAO HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

13. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ không được đề nghị lập hồ sơ yêu cầu bảo hiểm, chào mời, tư vấn về bất kỳ sản phẩm bảo hiểm nào của Công Ty hoặc trao hợp đồng bảo hiểm do Công Ty phát hành cho bất kỳ cá nhân nào mà vào thời điểm được chào mời, tư vấn hoặc trao hợp đồng bảo hiểm cá nhân đó không phải đang trong tình trạng tỉnh táo hoặc đang không có năng lực hành vi dân sự.

Nếu không có sự chấp thuận của Công Ty, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được chuyển cho bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào (các) hợp đồng bảo hiểm hay phiếu thu phí của Công Ty cho tới khi các khoản phí bảo hiểm còn nợ đã thực sự được thanh toán cho Công Ty. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải ngay lập tức chuyển lại cho Công Ty những hợp đồng bảo hiểm, phiếu thu phí hoặc các tài liệu liên quan khác do Công Ty phát hành mà không trao được cho khách hàng vì bất kỳ lý do gì.

KHÔNG ĐƯỢC SỬA ĐỔI TÀI LIỆU

14. (a) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được sửa đổi, bổ sung hay tẩy xóa bất cứ bằng minh họa, tờ rơi, tài liệu giới thiệu sản phẩm hay bất cứ tài liệu nào (dù là bằng văn bản hay tập tin vi tính) nào của Công Ty hay bất cứ người tham gia bảo hiểm hoặc bên mua bảo hiểm nào mà vào từng thời điểm có thể đặt dưới sự quản lý của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(b) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được sử dụng, chỉnh sửa, bổ sung, tẩy xóa hay cung cấp cho bất kỳ khách hàng nào hay bất cứ bên thứ ba nào bất kỳ bằng minh họa, tờ rơi, tài liệu giới thiệu sản phẩm hay bất cứ tài liệu nào (dù là bằng văn bản hay tập tin vi tính) ngoài các tài liệu mà Công Ty cung cấp cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hoặc Công Ty cho phép Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sử dụng bằng văn bản.

(c) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cần đảm bảo rằng bất kỳ việc điền hay sửa đổi nào vào hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đều phải được xác nhận bởi bên mua bảo hiểm trừ khi hồ sơ yêu cầu bảo hiểm được điền qua mạng và việc xác nhận không thể thực hiện được.

GIỚI HẠN QUYỀN HẠN CỦA CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

15. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được thay mặt Công Ty thương lượng hay ký vào bất kỳ hợp đồng và/hoặc thỏa thuận nào nhân danh Công Ty và Công Ty sẽ không bị ràng buộc bởi bất kỳ hợp đồng và/hoặc thỏa thuận nào do Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính ký. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ hoàn toàn chịu trách nhiệm với các bên thứ ba liên quan đối với mọi hành vi, hợp đồng và/hoặc thỏa thuận nào được thực hiện hoặc giao kết vượt quá thẩm quyền được Công Ty ủy quyền theo Hợp Đồng này. Điều khoản này không ảnh hưởng hay làm tổn hại đến quyền của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được tư vấn về sản phẩm bảo hiểm hoặc hồ sơ yêu cầu bảo hiểm nhằm mục đích ký kết các hợp đồng bảo hiểm giữa bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào với Công Ty.

16. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không có quyền lập, điều chỉnh hay bãi bỏ đối với bất kỳ hợp đồng nào hoặc từ bỏ bất kỳ quyền miễn trừ nào, cũng như không có quyền tạo ra trách nhiệm thanh toán hay bất kỳ khoản nợ nào cho hoặc đối với Công Ty cũng như không được nhận bất cứ khoản tiền đã đến hạn trả hay phải trả cho Công Ty nếu không lập phiếu thu phí bảo hiểm (theo mẫu của Công Ty và do Công Ty giao cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính để tiến hành thu phí) và với điều kiện là các qui định về phiếu thu phí bảo hiểm nói trên được tuân thủ nghiêm ngặt. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được báo có hay chuyển khoản phí bảo hiểm không thực sự nhận được hoặc nhận được không đúng theo như Hợp Đồng này hay theo chỉ thị của Công Ty. Các quyền hạn của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ không được vượt quá phạm vi được quy định rõ ràng tại Hợp Đồng này.

17. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải báo cáo ngay lập tức cho Công Ty về bất kỳ khiếu nại nào của bên mua bảo hiểm hoặc người thụ hưởng và trong mọi trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được phép thay mặt Công Ty thừa nhận bất cứ trách nhiệm hay gợi ý giải quyết bất kỳ khiếu nại nào.

18. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được đưa ra bất kỳ lời bình luận, khẳng định hay so sánh nào bất kể là dưới hình thức văn bản hay phát ngôn liên quan đến các sản phẩm bảo hiểm hay thông tin tài chính mà theo hiểu biết của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính biết hoặc phải biết đó là những thông tin không xác thực, sai lệch hoặc không

Điều khoản và Điều kiện Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính – Phiên bản V.01-052017 Trang 7/18

có căn cứ. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải tuân thủ các qui định của Công Ty cũng như các chỉ thị của các cơ quan có thẩm quyền dưới bất kỳ hình thức nào.

THÔNG TIN MẬT

19. (a) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính xác nhận và đồng ý rằng tất cả các thông tin của người mua bảo hiểm/người được bảo hiểm, bao gồm cả các dữ liệu của người mua bảo hiểm/người được bảo hiểm và người mua bảo hiểm/người được bảo hiểm tiềm năng, được cung cấp hoặc nhận được bởi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính liên quan đến việc thực hiện Hợp Đồng này sẽ được xem là thông tin mật và tất cả các thông tin như vậy sẽ luôn luôn được xem là tài sản thuộc quyền sở hữu duy nhất của Công Ty vào mọi thời điểm. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý thêm rằng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ tuyệt đối giữ bí mật các thông tin này và, trừ trường hợp được tòa án hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu, sẽ không tiết lộ, cung cấp, bán hoặc chuyển giao hoặc công bố dưới bất kỳ hình thức nào khác, dù trực tiếp hay gián tiếp, cho bất kỳ bên thứ ba nào mà không có sự chấp thuận trước bằng văn bản của Công Ty. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng thời cam kết sẽ không khai thác các thông tin này cho bất kỳ mục đích nào ngoại trừ các mục đích được quy định tại Hợp Đồng này và vì lợi ích của Công Ty.

(b) Nếu trong quá trình thực hiện Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính thu được các thông tin liên quan đến hoạt động kinh doanh, bí quyết kinh doanh, bí quyết kỹ thuật về hoạt động kinh doanh, khách hàng, phương thức định giá, và các hoạt động khác của Công Ty, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cam kết sẽ không tiết lộ các thông tin này, bất kể là các thông tin như vậy có được xác định là thông tin mật hay không, cho bất kỳ bên thứ ba nào, trừ trường hợp được tòa án hoặc cơ quan nhà nước có thẩm quyền yêu cầu tiết lộ.

Quy định của Điều 19 này sẽ tiếp tục có hiệu lực trên mọi phương diện sau khi Hợp Đồng này bị chấm dứt vì bất kỳ lý do nào.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH PHẢI HOÀN TRẢ CÁC HỒ SƠ TÀI LIỆU

20. Khi được Công Ty yêu cầu, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải ngay lập tức hoàn trả ngay cho Công Ty tất cả các hợp đồng bảo hiểm chưa bàn giao và các phiếu thu phí mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang nắm giữ để chuyển cho bên mua bảo hiểm hoặc cho bất kỳ mục đích nào khác.

21. Trường hợp Hợp Đồng này bị chấm dứt hoặc được yêu cầu chấm dứt vì bất cứ lý do gì, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có nghĩa vụ phải hoàn trả cho Công Ty trong vòng ba (3) ngày làm việc tất cả các tài liệu mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang quản lý hay nắm giữ liên quan đến việc thực hiện Hợp Đồng này hoặc là tài sản thuộc quyền sở hữu của Công Ty hoặc do Công Ty phát hành. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được sao chụp, giữ lại hay phân phát các thông tin đó trừ khi được Công Ty cho phép một cách rõ ràng bằng văn bản.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH KHÔNG ĐƯỢC PHÉP QUẢNG CÁO HOẶC XUẤT BẢN

22. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được phép xuất bản hoặc cho phép xuất bản bất kỳ ấn phẩm nào bao gồm cả việc quảng cáo liên quan đến Công Ty hoặc bất kỳ công ty bảo hiểm nào khác trên bất kỳ tờ báo, tạp chí, mạng thông tin nào (dưới dạng in, viết tay hoặc tin điện tử) mà không có sự đồng ý trước bằng văn bản của Công Ty. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được phép xuất bản hoặc phát tán hoặc cho phép xuất bản hoặc phát tán bất kỳ tài liệu hoặc viết hoặc cho phép viết bất kỳ văn thư, ấn phẩm nào liên quan đến Công Ty hay bất kỳ công ty bảo hiểm nào khác cho bất kỳ tờ báo, tạp chí, ấn phẩm hay cơ quan nào nếu không có sự chấp thuận trước của Công Ty bằng văn bản.

Nếu có bất kỳ khiếu nại hoặc khiếu kiện nào chống lại Công Ty phát sinh từ bất kỳ hành động hay phát ngôn không được phép nào của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính thì tất cả các chi phí hay thiệt hại phát sinh từ đó sẽ do cá nhân Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính gánh chịu. Trong mọi trường hợp Công Ty, tùy theo quyết định của Công Ty, sẽ luôn luôn có quyền tiến hành mọi thủ tục luật định cần thiết để buộc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải bồi hoàn cho Công Ty bất kỳ và tất cả các thiệt hại, chi phí phát sinh từ việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm quy định của Điều 22 này.

KHẤU TRỪ VÀ CÁC CHẾ TÀI

23. Vào bất kỳ thời điểm nào, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính xác nhận và đồng ý rằng Công Ty có quyền, nhưng không có nghĩa vụ, khấu trừ vào Quỹ Bảo Đảm hoặc bất kỳ khoản tiền nào đến hạn phải thanh toán cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính (i) các khoản nợ, nghĩa vụ hay trách nhiệm thanh toán mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính còn nợ hoặc đến hạn phải thanh toán, hoàn trả cho Công Ty, (ii) các khoản tiền Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nợ bên thứ ba mà theo các bằng chứng mà Công Ty có được có khả năng dẫn đến các vụ kiện chống lại Công Ty hoặc gây ảnh hưởng đến uy tín, hình ảnh của Công Ty, và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không có quyền khiếu nại hay kiện Công Ty về việc khấu trừ này.

24. Trong trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không thực hiện đúng hạn các nghĩa vụ hoàn trả cho Công Ty các khoản tiền, tài sản thuộc về hoặc phải thanh toán cho Công Ty hoặc bất kỳ khoản thanh toán nào mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có nghĩa vụ phải chuyển trả hoặc hoàn trả cho Công Ty theo các quy định của Hợp Đồng này, Công Ty tùy theo quyết định của Công Ty, có quyền phạt chậm thanh toán đối với Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính từ ngày đến hạn phải thực hiện cho đến ngày các khoản tiền hoặc tài sản đó được hoàn trả đầy đủ và hợp lệ cho Công Ty theo mức lãi vay của khoản vay thời hạn mười hai (12) tháng của Ngân Hàng Ngoại Thương Việt Nam (Vietcombank) tính trên toàn bộ giá trị phải hoàn trả.

25. Không phụ thuộc vào các quy định khác trong Hợp Đồng này, Công Ty luôn luôn có quyền yêu cầu hoặc tiến hành tất cả các thủ tục pháp lý cần thiết để yêu cầu Chuyên Viên Hoạch Định Tài

Chính bồi hoàn cho Công Ty tất cả các khoản tiền, nghĩa vụ thanh toán mà Công Ty phải thanh toán cho bất kỳ bên thứ ba nào phát sinh từ việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm các quy định của Hợp Đồng này hoặc các quy định khác của Công Ty.

26. Các quy định về Khấu Trừ Và Các Chế Tài này sẽ tiếp tục có hiệu lực và có thể được Công Ty áp dụng cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vào bất kỳ thời điểm nào kể cả sau khi Hợp Đồng này bị chấm dứt vì bất cứ lý do gì.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH KHÔNG ĐƯỢC TRỰC LỢI HOẶC ĐÚT LÓT

27. (a) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ không được trả hay cho phép hoặc gợi ý trả, hoặc cho phép đút lót bất kỳ khoản giảm phí hoặc khoản lợi ích dưới bất kỳ hình thức nào, mà các khoản giảm phí hay lợi ích như vậy không được quy định trong hợp đồng bảo hiểm hoặc được Công Ty chấp thuận một cách rõ ràng, cho bất kỳ người nào để tham gia bảo hiểm. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cũng không được xúi giục, dù trực tiếp hay gián tiếp, bất kỳ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hay đại lý bảo hiểm hay đại diện nào của Công Ty từ bỏ quan hệ hay chấm dứt hợp đồng của họ với Công Ty.

(b) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được tham gia dàn xếp hay xúi giục bất cứ bên mua bảo hiểm hay bất kỳ cá nhân nào yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm dưới bất kỳ hình thức nào mà không phải là một yêu cầu chính đáng hay hợp lệ. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được nhận, có ý định nhận hay chấp nhận một phần hoặc toàn bộ khoản tiền bất kỳ mà Công Ty thanh toán hoặc giải quyết theo một yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm hợp lệ nào.

(c) Không phụ thuộc vào tính tổng quát của Điều 27(a) và (b) trên, nếu trước khi trở thành Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính của Công Ty, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã có thời gian ở cương vị này tại một công ty bảo hiểm khác, thì vào bất kỳ thời điểm nào Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được cố ý khai thác hay làm cho bên mua bảo hiểm với công ty bảo hiểm đó làm mất hiệu lực, sửa đổi, từ bỏ, thay thế, giảm số tiền bảo hiểm hay chấm dứt hợp đồng bảo hiểm hiện có hay/và sản phẩm bổ sung đính kèm. Khi chấm dứt Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cũng phải tuân thủ nghiêm ngặt điều khoản này đối với Công Ty.

(d) Trong vòng một (1) năm kể từ ngày chấm dứt Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được dụ dỗ, lôi kéo, dù trực tiếp hay gián tiếp, bất kỳ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, cấp quản lý của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, đại lý bảo hiểm, nhân viên hoặc đại diện nào của Công Ty để chấm dứt làm việc cho Công Ty hoặc chấm dứt hợp đồng với Công Ty.

Điều 27 này sẽ tiếp tục có hiệu lực trong vòng một (1) năm sau ngày Hợp Đồng này chấm dứt và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vẫn phải chịu trách nhiệm đối với Công Ty trong trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm quy định này. Công Ty có quyền giữ lại bất kỳ khoản

tiền hay tài sản nào mà Công Ty còn giữ của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm điều khoản này.

TRÁCH NHIỆM CỦA CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH VỀ VIỆC CUNG CẤP THÔNG TIN VÀ BỒI HOÀN

28. (a) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải thông báo và cung cấp thông tin một cách đầy đủ và trung thực cho Công Ty và người mua bảo hiểm tiềm năng về mọi sự việc và tình huống theo hiểu biết của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính là có liên quan tới việc chấp nhận bảo hiểm của Công Ty hoặc mua bảo hiểm của người mua bảo hiểm và sẽ phải báo cáo chính xác với Công Ty về mọi thông tin liên quan đến việc chấp nhận bảo hiểm của Công Ty mà người được bảo hiểm hay bất kỳ ai khác đã thông báo với Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(b) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải giải thích cho những người mua bảo hiểm tiềm năng các phân tích theo quy định của cơ quan quản lý nhà nước và thông báo cho những người mua bảo hiểm tiềm năng bất kỳ thông tin hay chi tiết nào liên quan đến các rủi ro sẽ phải được Công Ty thẩm định.

(c) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải bồi thường và bảo vệ cho Công Ty tránh khỏi nghĩa vụ bồi thường đối với mọi tổn thất, thiệt hại xảy ra cho Công Ty phát sinh từ/hoặc có liên quan đến việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã không báo cáo hoặc cung cấp thông tin cho Công Ty các sự kiện mà mình đã biết và/hoặc đã không khai báo cho Công Ty một cách chính xác về các sự kiện đã được thông báo với Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính liên quan đến việc xem xét chấp nhận bảo hiểm của Công Ty.

(d) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cam kết và xác nhận rằng tại thời điểm ký kết Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã chấm dứt các hoạt động đại lý bảo hiểm với tất cả các công ty bảo hiểm khác và không đang bị truy cứu trách nhiệm hình sự hoặc đang phải chấp hành hình phạt tù hoặc bị Tòa án tước quyền hành nghề vì phạm các tội theo quy định của pháp luật.

TỔNG THỂ HỢP ĐỒNG

29. (a) Bản Điều Khoản và Điều Kiện Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính này có tổng cộng [18] trang và được đăng tải rộng rãi trên cổng thông tin điện tử của Công Ty. Theo đó, Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được hiểu và diễn giải một cách tổng thể theo toàn bộ các điều khoản và điều kiện được nêu tại bản Điều Khoản và Điều Kiện Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính này và các văn bản khác do Công Ty phát hành vào từng thời điểm phù hợp với các quy định của Hợp đồng này.

(b) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng vào từng thời điểm Công Ty có toàn quyền trong việc ban hành các chính sách, hướng dẫn hoặc quy định khác liên quan

đến việc thực hiện Hợp Đồng này hoặc việc quản lý các hoạt động của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Hợp Đồng này cùng hợp với các quy định về hoa hồng bảo hiểm và/hoặc tiền thưởng, các phụ lục của Hợp Đồng này và các chính sách hoặc quy định khác do Công Ty ban hành vào từng thời điểm và bất kỳ sửa đổi bổ sung nào của các văn kiện này sẽ cùng tạo thành toàn bộ thỏa thuận giữa các bên của Hợp Đồng này.

(c) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng sẽ cấp miễn phí cho Công Ty, bất kỳ và tất cả chấp thuận và đồng ý có liên quan và/hoặc mọi quyền sử dụng và/hoặc cung cấp các thông tin, hình ảnh, tranh ảnh của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính mà Công Ty có được, nhận được hoặc đang nắm giữ bằng bất kỳ hình thức nào khác cho bất kỳ một đối tác thứ ba nào ở trong nước hoặc ngoài nước mà không cần phải thông báo trước, nhằm phục vụ cho mục đích quản lý, đẩy mạnh hoạt động kinh doanh của Công Ty, bao gồm cả việc tiến hành bất kỳ hoặc tất cả các cuộc khảo sát hoặc các hoạt động tiếp thị và/hoặc các chiến dịch quảng cáo cần thiết.

(d) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và xác nhận rằng, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cho phép Công Ty, trong suốt thời gian Hợp Đồng có hiệu lực, được toàn quyền gửi đến các địa chỉ email và số điện thoại Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã cung cấp cho Công Ty tất cả các thông báo, kế hoạch, chính sách, chiến lược, quy định, chương trình và bất kỳ thông tin nào khác mà Công Ty nhận định và liên quan đến hoạt động kinh doanh của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(e) Trừ khi có sự chấp thuận khác đi bằng văn bản của Công Ty, Hợp Đồng này sẽ thay thế, bãi bỏ và làm mất hiệu lực bất kỳ hợp đồng hoặc mối quan hệ nào trước đây giữa Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và Công Ty dưới hình thức Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính, đại lý, môi giới hay bất kỳ cam kết nào khác có hiệu lực pháp lý. Các quy định trong điều này sẽ không áp dụng với bất kỳ thỏa thuận nào về việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được ủy quyền hoặc giao kết hợp đồng để quản lý các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính giữa Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và Công Ty.

30. Ngoài các quyền của Công Ty được thay đổi, hủy bỏ các quy định về hoa hồng bảo hiểm và hoa hồng thu phí bảo hiểm, các quy định về các khoản tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác hoặc ban hành các chính sách, quy định khác liên quan đến việc Công Ty quản lý các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hoặc các quyền khác được quy định rõ ràng trong Hợp Đồng này, mọi sửa đổi Hợp Đồng sẽ không có hiệu lực nếu không được thể hiện bằng văn bản và được ký bởi Công Ty và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG

31. Hợp Đồng này sẽ ngay lập tức chấm dứt khi Công Ty gửi thông báo cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính mà không cần phải có sự chấp thuận hay đồng ý trước của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính khi xảy ra một trong các trường hợp sau đây:

(a) Nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không đáp ứng được yêu cầu đào tạo, năng lực khai thác, điều kiện duy trì hợp đồng, đạo đức nghề nghiệp hay các yêu cầu khác liên quan đến hoạt động của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính do Công Ty hay Chính phủ Việt Nam đặt ra vào từng thời điểm;

(b) Nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm bất cứ quy định, điều kiện, thông báo, hướng dẫn hay chính sách nào do Công Ty ban hành vào từng thời điểm;

(c) Nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính bị liên quan đến bất kỳ vụ án hình sự nào mà theo quy định của pháp luật Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có thể chịu trách nhiệm hình sự;

(d) Nếu Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm bất cứ điều khoản và/hoặc điều kiện hoặc quy định đã nêu rõ trong Hợp Đồng này hay bằng cách nào đó trực tiếp hoặc gián tiếp không tuân theo các điều khoản, điều kiện hay quy định đó; hoặc

(e) Nếu Công Ty phát hiện Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính bị xử lý kỷ luật ở (các) công ty khác và bị đưa vào “Danh sách Đại lý vi phạm Quy chế hành nghề đại lý và vi phạm pháp luật” của Hiệp Hội Bảo Hiểm Việt Nam (gọi tắt là AVI list), bất kể vi phạm của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính xảy ra trước hay trong thời gian Hợp Đồng này có hiệu lực.

(f) Nếu các quy định về hoa hồng bảo hiểm không tiếp tục được áp dụng.

32. Ngoài trường hợp Công Ty chấm dứt Hợp Đồng này trước thời hạn theo Điều 31 trên, Hợp Đồng có thể được chấm dứt:

(a) Do Công Ty rút khỏi vùng hay địa phương mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang hoạt động;

(b) Khi Công Ty có thông báo bằng văn bản gửi đến địa chỉ đăng ký của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính trước sáu mươi (60) ngày mà không cần đưa ra lý do; hoặc

(c) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã gửi yêu cầu chấm dứt hợp đồng theo mẫu cho Công Ty và đã hoàn tất mọi thủ tục liên quan. Hợp Đồng sẽ được xem xét để chấm dứt trong thời hạn sáu mươi (60) ngày kể từ ngày Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã hoàn tất đầy đủ các thủ tục chấm dứt hợp đồng và yêu cầu chấm dứt hợp đồng theo mẫu đã được ký và xác nhận đầy đủ theo quy định của Công Ty và đã được nộp đến Phòng Dịch Vụ Khách Hàng của Công Ty. Mẫu thư thông báo chấm dứt hợp đồng và thủ tục chấm dứt do Công Ty quy định vào từng thời điểm.

(d) Khi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính tử vong. Nếu Hợp Đồng này bị chấm dứt do Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính tử vong và với điều kiện là chưa có chuyển nhượng nào được thực hiện theo Hợp Đồng này, các quyền về hoa hồng bảo hiểm, hoa hồng thu phí bảo hiểm cũng như các khoản tiền thưởng và/hoặc các quyền lợi khác (nếu có) được coi là tài sản của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và sẽ không bị khấu trừ trừ trường hợp sử dụng để thanh toán cho bất kỳ

khoản thanh toán nào mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có nghĩa vụ phải thanh toán cho Công Ty.

Trong thời hạn kể từ ngày có thông báo về việc chấm dứt Hợp Đồng cho đến ngày Hợp Đồng bị chấm dứt theo các quy định tại các Điểm (b) và (c) nói trên, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vẫn có nghĩa vụ phải tuân thủ nội quy làm việc của văn phòng nơi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang công tác hoặc yêu cầu của người đứng đầu Phòng quản lý và phát triển Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính của Công Ty tại địa phương.

33. Trong trường hợp Hợp Đồng này bị chấm dứt:

(a) Vì bất cứ lý do nào, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cam kết rằng trong vòng hai (2) năm kể từ ngày chấm dứt, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ không xúi giục, lôi kéo, cho dù trực tiếp hay gián tiếp, bất kỳ bên mua bảo hiểm nào của Công Ty hủy, thay đổi, giảm số tiền bảo hiểm của sản phẩm chính hay sản phẩm bổ sung nào. Trong trường hợp Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm điều này, Công Ty có quyền giữ lại những khoản tiền mà Công Ty phải trả cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính.

(b) Bởi Công Ty theo các quy định của Điều 31 và Điều 32 trên, Công Ty không có trách nhiệm chi trả hay thanh toán bất cứ khoản tiền nào cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính do việc chấm dứt Hợp Đồng này, bao gồm, nhưng không giới hạn các khoản được qui định tại Điều 177 Luật Thương Mại của Việt Nam hay các quy định của bất kỳ luật nào khác.

TUÂN THỦ HỢP ĐỒNG

34. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ tuân thủ nghiêm túc các điều khoản và điều kiện của Hợp Đồng này. Việc Công Ty không thực hiện hay bỏ qua không tiến hành ngay những hành động cần thiết đối với bất cứ vi phạm nào của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đối với bất kỳ điều khoản và điều kiện hoặc quy định nào trong Hợp Đồng này sẽ không được coi là Công Ty từ bỏ quyền chấm dứt ngay Hợp Đồng này hay yêu cầu các biện pháp khắc phục theo các quy định hiện hành vào từng thời điểm và cũng sẽ không được xem là sự chấp thuận hay cho phép để Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không tuân thủ Hợp Đồng này. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính theo đây đồng ý tuân thủ tất cả các quy định, nội quy, hướng dẫn, chính sách, thông báo do Công Ty ban hành tại từng thời điểm.

TUÂN THỦ CÁC QUY ĐỊNH CỦA PHÁP LUẬT

35. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải tuân thủ các quy định pháp luật và các hướng dẫn khác bao gồm nhưng không giới hạn các quyết định, thông tư hay công văn của các cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam tại từng thời điểm.

Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đồng ý và cam kết trong suốt thời hạn của Hợp Đồng này, ngoài việc tuân thủ và thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ được quy định tại Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch

Định Tài Chính sẽ tuân thủ đúng và đầy đủ các hướng dẫn, quy định, chính sách, chỉ thị hay thông báo của Công Ty, bao gồm cả Bộ tiêu chuẩn Đạo đức dành cho đại lý bảo hiểm của Công Ty có hiệu lực tại từng thời điểm và phải đạt các yêu cầu về doanh số hoạt động, đào tạo, bán hàng, điều kiện duy trì hợp đồng hay các yêu cầu khác liên quan đến hoạt động của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính do Công Ty hoặc cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam quy định vào từng thời điểm. Việc Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính vi phạm bất kỳ quy định, chính sách nào do Công Ty ban hành hoặc do cơ quan có thẩm quyền của Việt Nam quy định vào từng thời điểm đều sẽ được xem là vi phạm Hợp Đồng này.

NGỪNG CÁC QUYỀN CỦA CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH KHI CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG

36. Trừ khi việc chấm dứt Hợp Đồng này là do nguyên nhân Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính tử vong như qui định trong Điều 32(c), trong các trường hợp chấm dứt hợp đồng khác, ngay khi Hợp Đồng chấm dứt, tất cả mọi quyền của Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đối với tiền hoa hồng, các khoản tiền thưởng hay bất kỳ khoản chi trả nào khác dựa trên các khoản phí bảo hiểm phải trả, sẽ chấm dứt ngay lập tức.

CHUYỂN NHƯỢNG

37. Công Ty có thể chuyển nhượng toàn bộ hoặc một phần Hợp Đồng này cho bất kỳ người được chuyển nhượng nào hay bất cứ công ty liên kết hay trực thuộc nào của Công Ty. Tuy nhiên, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không được chuyển nhượng hay tự chuyển nhượng bất cứ quyền hay lợi ích gì mà Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính có thể có mà không có sự đồng ý trước của Công Ty. Sự đồng ý của Công Ty đối với bất cứ sự chuyển nhượng nào sẽ không tạo ra hay đưa đến bất cứ xác nhận nào hoặc trách nhiệm gì về phía Công Ty đối với giá trị pháp lý, hiệu lực hay sự đầy đủ của việc chuyển nhượng đó.

CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH KHÔNG PHẢI LÀ NHÂN VIÊN CỦA CÔNG TY

38. Không có một quy định nào theo Hợp Đồng này được hiểu một cách rõ ràng hay ám chỉ rằng mối quan hệ giữa Công Ty và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính là quan hệ giữa người sử dụng lao động và người lao động.

QUYỀN THÔNG BÁO CỦA CÔNG TY

39. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính theo đây đồng ý rằng khi Hợp Đồng này bị chấm dứt hiệu lực vì bất cứ lý do gì, Công Ty sẽ được quyền đăng thông báo trên báo chí địa phương hay sử dụng phương tiện thông tin đại chúng thông báo cho các bên mua bảo hiểm và công chúng rằng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính không còn là Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính của Công Ty và do đó không được phép thay mặt cho Công Ty tiến hành bất kỳ dịch vụ kinh doanh bảo hiểm nào

hay thu bất kỳ khoản phí nào hoặc các khoản thanh toán khác nhân danh Công Ty hay có liên quan với Công Ty dưới bất kỳ hình thức nào.

THẺ CHUYÊN VIÊN HOẠCH ĐỊNH TÀI CHÍNH

40. (a) Trong suốt thời gian có hiệu lực của Hợp Đồng này, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được giữ thẻ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đang có hiệu lực do Công Ty phát hành nhằm cho phép Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính bán bảo hiểm nhân danh Công Ty. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải xuất trình thẻ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cho bất kỳ người tham gia bảo hiểm nào của Công Ty hay bất cứ một người nào muốn kiểm tra khi có yêu cầu tham gia bảo hiểm với Công Ty.

(b) Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính chỉ được phép sử dụng thẻ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính khi chứng minh mình là Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính của Công Ty theo mục đích đã quy định trong Điều 40 (a) nói trên và không được sử dụng thẻ Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính cho bất kỳ mục đích nào khác.

TƯ CÁCH ĐẠO ĐỨC TRONG VIỆC BÁN BẢO HIỂM

41. Vào mọi thời điểm, Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải đảm bảo thực hiện nghĩa vụ theo Hợp Đồng này và tiến hành hoạt động kinh doanh một cách chuyên nghiệp, công bằng, chính trực và trung thực.

42. Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính phải luôn luôn tiến hành việc khai thác bảo hiểm một cách chính trực và trung thực, đặt quyền lợi của khách hàng lên trên quyền lợi của chính mình, thông báo đầy đủ và tất cả các thông tin cần thiết để khách hàng có quyết định đúng đắn trên cơ sở xem xét mục tiêu, tình trạng tài chính và nhu cầu cụ thể của khách hàng, duy trì việc cung cấp dịch vụ sau khi bán bảo hiểm cho khách hàng và những người thụ hưởng.

HÌNH THỨC THÔNG BÁO

43. Bất kỳ thông báo nào được gửi bởi một bên của Hợp Đồng này sẽ được xem là đã gửi hợp lệ nếu việc gửi thông báo đó được thực hiện bằng fax hoặc bằng các hình thức điện tử khác đến số fax hoặc hộp thư điện tử của bên nhận hoặc gửi bằng thư đến địa chỉ được ghi tại Hợp Đồng này hoặc địa chỉ cuối cùng mà bên gửi được biết hoặc địa chỉ đăng ký của Công Ty, tùy từng trường hợp. Trường hợp có thông báo hoặc quy định được gửi tới tận tay Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và/hoặc được Công Ty thông báo một cách rộng rãi, công khai trên các bảng thông báo chung của Công Ty tại các văn phòng nơi Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính hoạt động hoặc công bố trên cổng thông tin điện tử của Công Ty (KẾT NỐI AIA – www.ketnoiaia.com.vn), các thông báo hoặc quy định đó sẽ được coi như Công Ty đã gửi thông báo trực tiếp đến Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và đã được Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính nhận được trong vòng một (1) ngày kể từ ngày gửi hoặc niêm yết thông báo. Một thông báo được xem là đã được phía bên kia nhận được khi gửi bằng fax hoặc thư

điện tử vào ngày gửi fax đi nhưng với điều kiện một bản sao đã được ký của tờ fax hoặc thư điện tử sẽ được gửi đi bổ sung cho bản fax hoặc thư điện tử, và nếu trong trường hợp thông báo được gửi bằng thư bảo đảm thì ngày nhận được là hai (2) ngày dương lịch sau khi thông báo được gửi đi bằng đường bưu điện (không kể ngày bỏ thư).

CÁC TIÊU ĐỀ

44. Các tiêu đề sử dụng trong Hợp Đồng này chỉ để tham khảo và không ảnh hưởng đến cấu trúc của Hợp Đồng này cũng như không có bất cứ ràng buộc gì về mặt pháp lý.

NHỮNG QUY ĐỊNH KHÁC

45. Thuật ngữ “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính” sử dụng trong Hợp Đồng này chỉ bất kỳ “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Tập Sự” hay “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Mới” hay “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Cấp Cao” hay “Đại lý bảo hiểm” hay “Tư vấn bảo hiểm” hay “Tư vấn tài chính” hay “Chuyên viên tư vấn tài chính” hay “Chuyên viên tư vấn tài chính cao cấp” nào ký Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính với Công Ty và chịu sự điều chỉnh của Các Quy Định về Hoa hồng bảo hiểm và Hoa hồng thu phí bảo hiểm tương ứng do Công Ty công bố tại từng thời điểm. Tất cả các tên gọi “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Tập Sự” hay “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Mới” hay “Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Cấp Cao” hay “Đại lý bảo hiểm” hay “Tư vấn bảo hiểm” hay “Tư vấn tài chính” hay “Chuyên viên tư vấn tài chính” hay “Chuyên viên tư vấn tài chính cao cấp” đều được hiểu là và chỉ là “Đại lý bảo hiểm” theo đúng như qui định của Luật Kinh Doanh Bảo Hiểm của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam. Không ảnh hưởng đến tính tổng quát của các điều khoản của Hợp Đồng này, Công Ty bảo lưu quyền xem xét hay thay đổi toàn bộ hoặc một trong các tên gọi nói trên, cũng như cả các Các Quy Định về Hoa hồng bảo hiểm và Hoa hồng thu phí bảo hiểm tương ứng đính kèm với Hợp Đồng này tại từng thời điểm.

46. Phụ lục về Chính sách thu nhập, tiền thưởng, điều kiện thăng tiến và điều kiện duy trì hợp đồng dành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính là một phần không tách rời của Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính Bảo Hiểm được ký giữa Công Ty và Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính và được sử dụng để tính thu nhập và tiền thưởng cũng như đánh giá các điều kiện khác đối với Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính. Phụ lục về Chính sách thu nhập, tiền thưởng, điều kiện thăng tiến và điều kiện duy trì hợp đồng dành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được Công Ty xem xét, điều chỉnh và công bố bằng các văn bản riêng rẽ vào từng thời điểm tùy theo nhu cầu kinh doanh và quyết định của Công Ty và mỗi văn bản riêng rẽ như vậy, tùy từng trường hợp, sẽ có hiệu lực thay thế hoặc bổ sung đối với các Phụ Lục về Chính sách thu nhập, tiền thưởng, điều kiện thăng tiến và điều kiện duy trì hợp đồng dành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã công bố trước đó cùng tạo thành một phần không tách rời của Hợp Đồng Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã ký kết.

Phụ Lục về Chính sách thu nhập, tiền thưởng, điều kiện thăng tiến và điều kiện duy trì hợp đồng dành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính sẽ có hiệu lực áp dụng ngay sau khi phụ lục đó đã

được cấp có thẩm quyền của Công Ty phê duyệt. Phụ Lục về Chính sách thu nhập, tiền thưởng, điều kiện thăng tiến và điều kiện duy trì hợp đồng dành cho Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính được xem là đã công bố công khai và tất cả các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đều đã được thông báo đầy đủ khi phụ lục đó đã được cập nhật trên cổng thông tin điện tử của Công Ty (Kết Nối AIA – www.ketnoiaia.com.vn) hoặc được niêm yết công khai tại các văn phòng của Công Ty hoặc cấp quản lý của các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính đã chuyển một bản sao tương ứng cho các Chuyên Viên Hoạch Định Tài Chính liên quan.

47. Mọi tranh chấp liên quan đến Hợp Đồng 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 Công Ty có trụ sở chính để giải quyết.

48. Hợp Đồng này sẽ được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam./.