

## **QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN BẢO HIỂM BỔ SUNG BẢO HIỂM BẢO TOÀN THU NHẬP GIA ĐÌNH VỚI PHÍ BẢO HIỂM ĐƯỢC PHÂN BỐ**

*(Theo Quy tắc và Điều khoản sản phẩm Bảo hiểm Bảo toàn thu nhập với phí bảo hiểm được phân bổ đã được duyệt theo công văn số 14277/BTC-QLBH ngày 25/11/2019 của Bộ Tài chính)*

### **MỤC LỤC**

Điều 1: CÁC ĐỊNH NGHĨA.....	2
Điều 2: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM.....	3
Điều 3: CÁC QUY ĐỊNH LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM.....	4
Điều 4: PHÍ BẢO HIỂM.....	5
Điều 5: CÁC KHOẢN PHÍ BẢO HIỂM .....	5
Điều 6: CHẤM DỨT HIỆU LỰC CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG NÀY .....	6
Điều 7: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM .....	6

Gắn bó dài lâu.

Quy tắc và Điều khoản này là một phần không thể tách rời của Hợp đồng bảo hiểm nếu Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc (các) thỏa thuận sửa đổi, bổ sung bằng văn bản của Hợp đồng bảo hiểm giữa Dai-ichi Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm có kèm theo Quyền lợi bảo hiểm bổ sung “Bảo hiểm Bảo toàn thu nhập với Phí bảo hiểm được phân bổ”.

Quy tắc và Điều khoản này bao gồm những thỏa thuận bổ sung giữa Dai-ichi Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm khi Bên mua bảo hiểm yêu cầu được bảo hiểm bổ sung các quyền lợi bảo hiểm cụ thể vào Hợp đồng bảo hiểm.

Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ được áp dụng theo những Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm chính. Tuy nhiên, nếu có những khác biệt giữa Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm bổ sung này với Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm chính thì quy định tại Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ được ưu tiên áp dụng.

Các quy định chung về thủ tục bảo hiểm, thủ tục giải quyết quyền lợi bảo hiểm và giải quyết tranh chấp được áp dụng tương tự như đã nêu trong Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm chính.

## **Điều 1: CÁC ĐỊNH NGHĨA**

- 1.1 Người được bảo hiểm:** là Người được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, được ghi tên trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc (các) thỏa thuận sửa đổi, bổ sung khác (nếu có). Người được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này là Bên mua bảo hiểm hoặc có thể là người khác nếu có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Bên mua bảo hiểm.
- 1.2 Độ tuổi có thể được bảo hiểm:** độ tuổi có thể được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này là từ 18 (mười tám) đến 65 (sáu mươi lăm) tuổi tính theo sinh nhật vừa qua của Người được bảo hiểm xét vào Ngày có hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Tuổi tối đa của Người được bảo hiểm khi kết thúc sản phẩm bảo hiểm bổ sung này là 70 (bảy mươi) tuổi.
- 1.3 Thời hạn bảo hiểm:** từ 05 (năm) năm đến 25 (hai mươi lăm) năm. Thời hạn bảo hiểm cụ thể của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc (các) thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).
- 1.4 Thời hạn đóng phí:** bằng Thời hạn bảo hiểm. Thời hạn đóng phí của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được quy định cụ thể trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc (các) thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có) và không vượt quá thời hạn đóng phí của sản phẩm bảo hiểm chính.
- 1.5 Ngày có hiệu lực:** là ngày Dai-ichi Life Việt Nam quyết định chấp thuận bảo hiểm và ngày này được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc (các) thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có) với điều kiện Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm vẫn còn sống hoặc vẫn đang hoạt động hợp pháp (nếu Bên mua bảo hiểm là một tổ chức) vào thời điểm Dai-ichi Life Việt Nam cấp Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- 1.6 Số tiền bảo hiểm:** là số tiền mà Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm bổ sung này và được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi bổ sung có liên quan khác (nếu có).
- 1.7 Phí bảo hiểm:** là số tiền Bên mua bảo hiểm sẽ thanh toán cho Dai-ichi Life Việt Nam để tham gia bảo hiểm bổ sung này vào ngày đến hạn nộp phí. Phí bảo hiểm được tính toán dựa trên tuổi, giới tính của Người được bảo hiểm, Số tiền bảo hiểm, Thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bổ sung này và quyết định thẩm định của Dai-ichi Life Việt Nam.
- 1.8 Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:** là trường hợp:
  - a) Người được bảo hiểm bị mất, liệt hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của:

- Hai tay; hoặc
- Hai chân; hoặc
- Một tay và một chân; hoặc
- Hai mắt; hoặc
- Một tay và thị lực một mắt; hoặc
- Một chân và thị lực một mắt.

Trong trường hợp này, mất hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của: tay được tính từ cổ tay trở lên, chân được tính từ mắt cá chân trở lên, mắt được hiểu là mất hẳn mắt hoặc mù hoàn toàn.

Việc chứng nhận Người được bảo hiểm bị mất hoàn toàn (các) bộ phận cơ thể (tay, chân hoặc mắt) có thể được thực hiện ngay sau khi sự kiện bảo hiểm xảy ra.

Việc chứng nhận Người được bảo hiểm bị liệt hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của (các) bộ phận cơ thể phải được thực hiện sau 180 (một trăm tám mươi) ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc từ ngày bệnh lý được chẩn đoán xác định.

Hoặc:

- b) Người được bảo hiểm bị thương tật từ 81% trở lên vào trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 65 (sáu mươi lăm) tuổi, theo xác nhận của cơ quan y tế/ Hội đồng giám định Y khoa cấp tỉnh.

Sự kiện Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn của Người được bảo hiểm tại Điều 1.8 này sẽ được tính kể từ ngày cơ quan y tế/ Hội đồng giám định Y khoa cấp tỉnh xác nhận tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.

## **Điều 2: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM**

- 2.1** Trong thời gian hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hàng năm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả một khoản tiền bằng với Số tiền bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc những sửa đổi bổ sung (nếu có) sau khi trừ đi các khoản nợ (nếu có).

Việc chi trả quyền lợi bảo hiểm này sẽ được bắt đầu kể từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng tiếp theo ngay sau khi Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm và sẽ chấm dứt khi một trong các sự kiện sau xảy ra:

- Hết Thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Điều này được hiểu rằng, kỳ chi trả quyền lợi bảo hiểm cuối cùng sẽ vào ngày kết thúc Thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bổ sung này; hoặc
- Quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.2 được chấp thuận chi trả.

Trong mọi trường hợp, quyền lợi bảo hiểm quy định tại Điều 2.1 này chỉ được Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận chi trả cho duy nhất 01 (một) sự kiện bảo hiểm xảy ra đối với Người được bảo hiểm.

Kể từ ngày đến hạn nộp phí kế tiếp ngay khi quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.1 được chấp thuận chi trả, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ ngừng thu Phí bảo hiểm của sản phẩm bổ sung này và ngừng khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này từ Giá trị tài khoản hợp đồng.

- 2.2** Sau khi Dai-ichi Life Việt Nam đã chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 2.1:

Gắn bó dài lâu.

2.2.1 Nếu Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt hiệu lực do Người được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm chính tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, thì Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả một lần số tiền nào lớn hơn giữa:

- 200% phần quyền lợi bảo hiểm đã phát sinh theo quy định tại Điều 2.1 nhưng chưa được thanh toán; hoặc
- 500% Số tiền bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

2.2.2 Nếu Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt hiệu lực hoặc mất hiệu lực do những sự kiện khác (theo quy định của sản phẩm bảo hiểm chính) ngoài sự kiện Người được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm chính tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, thì Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả một lần số tiền bằng tỷ lệ phần trăm của phần quyền lợi bảo hiểm đã phát sinh theo quy định tại Điều 2.1 nhưng chưa được thanh toán theo Bảng Tỷ lệ phần trăm quyền lợi bảo hiểm dưới đây.

Bảng Tỷ lệ phần trăm quyền lợi bảo hiểm tương ứng theo số năm còn lại của Thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bổ sung này:

Số năm còn lại của Thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bổ sung này	Quyền lợi bảo hiểm được chi trả (tỷ lệ % phần quyền lợi bảo hiểm đã phát sinh theo quy định tại Điều 2.1 nhưng chưa được thanh toán)
Dưới 5 năm	75%
Từ 5 năm đến dưới 10 năm	60%
Từ 10 năm đến dưới 15 năm	50%
Từ 15 năm đến dưới 20 năm	40%
Từ 20 năm đến 25 năm	30%

### **Điều 3: CÁC QUY ĐỊNH LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM**

#### **3.1 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp tử vong**

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 2 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm bổ sung này nếu Người được bảo hiểm tử vong do hậu quả của bất cứ nguyên nhân nào sau đây gây ra:

- a. Hành động tự tử trong vòng 02 (hai) năm kể từ Ngày có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gàn nhất (nếu có), tính theo ngày đến sau cùng;
- b. Hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm;
- c. Bị thi hành án tử hình;
- d. Hành vi phạm tội hoặc cố tình tham gia vào các hành vi phạm tội, hành vi vi phạm pháp luật mà pháp luật hình sự quy định là tội phạm hoặc chống lại việc bắt giữ của cơ quan có thẩm quyền của Người được bảo hiểm;
- e. Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS, các bệnh có liên quan đến AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát;
- f. Sử dụng ma túy hoặc sử dụng trái phép các chất gây nghiện/ dược chất gây nghiện theo danh mục chất gây nghiện/ dược chất gây nghiện được quy định bởi pháp luật Việt Nam.

### 3.2 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 2 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm bổ sung này nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn do hậu quả của bất cứ nguyên nhân nào sau đây gây ra:

- a. Theo các trường hợp loại trừ quy định tại Điều 3.1;
- b. Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trước Ngày có hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này hoặc bất kỳ ngày khôi phục hiệu lực nào (tính theo ngày đến sau cùng) của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này (nếu có).

## **Điều 4: PHÍ BẢO HIỂM**

Phí bảo hiểm sau khi đã khấu trừ các loại phí sẽ được tham gia đầu tư và tích lũy trong Quỹ đầu tư của sản phẩm bảo hiểm chính. Giá trị này được tích lũy chung trong Giá trị tài khoản hợp đồng của sản phẩm bảo hiểm chính và chỉ được chi trả theo các quyền lợi của sản phẩm chính.

Dai-ichi Life Việt Nam có thể thay đổi mức Phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này vào bất kỳ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng nào trong tương lai với sự chấp thuận của Bộ Tài chính về mức Phí bảo hiểm mới. Dai-ichi Life Việt Nam sẽ thông báo trước 03 (ba) tháng cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản trước khi việc thay đổi mức Phí bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực. Mức Phí bảo hiểm mới cũng sẽ được áp dụng đối với các Hợp đồng bảo hiểm có yêu cầu khôi phục hiệu lực.

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không chấp nhận việc thay đổi mức Phí bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có thể thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam yêu cầu chấm dứt sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Sau thời hạn 01 (một) tháng kể từ ngày Dai-ichi Life Việt Nam gửi văn bản thông báo về việc thay đổi mức Phí bảo hiểm, nếu Dai-ichi Life Việt Nam không nhận được yêu cầu nêu trên thì được xem là Bên mua bảo hiểm đã chấp nhận việc thay đổi mức Phí bảo hiểm.

## **Điều 5: CÁC KHOẢN PHÍ BẢO HIỂM**

### 5.1 Phí ban đầu

Phí ban đầu sẽ được khấu trừ từ Phí bảo hiểm đóng vào, tùy thuộc vào Năm phí bảo hiểm và được tính trên tỷ lệ phần trăm Phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ sung. Tỷ lệ Phí ban đầu của sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ bằng tỷ lệ Phí ban đầu của sản phẩm bảo hiểm chính.

### 5.2 Phí bảo hiểm rủi ro

Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ hàng tháng vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng từ Giá trị tài khoản hợp đồng. Mức phí bảo hiểm rủi ro được tính dựa trên độ tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe của Người được bảo hiểm và thời gian còn lại của Thời hạn bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro được điều chỉnh theo tuổi đạt được của Người được bảo hiểm và tương ứng với Số tiền bảo hiểm.

Tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro có thể thay đổi sau khi được sự phê chuẩn của Bộ Tài chính và sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm 03 (ba) tháng trước khi áp dụng Tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro mới.

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không chấp nhận việc thay đổi Tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro, Bên mua bảo hiểm có thể thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam yêu cầu chấm dứt sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Sau thời hạn 01 (một) tháng kể từ ngày Dai-ichi Life Việt Nam gửi văn bản thông báo về việc thay đổi Tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro, nếu Dai-ichi Life Việt Nam không nhận được yêu cầu nêu trên thì được xem là Bên mua bảo hiểm đã chấp nhận việc thay đổi Tỷ lệ phí bảo hiểm rủi ro.

**Điều 6: CHẤM DỨT HIỆU LỰC CỦA SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG NÀY**

Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực khi một trong các sự kiện sau xảy ra:

- Người được bảo hiểm tử vong thuộc quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm; hoặc
- Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt hiệu lực; hoặc
- Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này kết thúc Thời hạn bảo hiểm; hoặc
- Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực do Bên mua bảo hiểm không nộp đủ phí sau thời gian gia hạn đóng phí theo quy định của sản phẩm bảo hiểm chính bất cứ thời điểm nào kể từ khi phát sinh quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 2.1; hoặc
- Bên mua bảo hiểm yêu cầu chấm dứt sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

**Điều 7: THỨ TỰ GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM****7.1 Thứ tự ưu tiên nhận quyền lợi bảo hiểm**

- Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả các quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.1 theo thứ tự ưu tiên như sau:
  - a. Bên mua bảo hiểm; hoặc
  - b. (Những) Người thụ hưởng; trường hợp một Người thụ hưởng chết trước Người được bảo hiểm, những Người thụ hưởng còn lại sẽ có quyền đối với toàn bộ hợp đồng theo tỷ lệ thụ hưởng tương ứng của những Người thụ hưởng này; hoặc
  - c. (Những) Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm.
- Quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.2 sẽ được chi trả cho cùng người nhận quyền lợi bảo hiểm tại Điều 2.1.

**7.2 Hồ sơ yêu cầu chi trả quyền lợi bảo hiểm**

Để yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, bằng chi phí của mình, Người nhận quyền lợi bảo hiểm phải:

- Điền đầy đủ, chính xác và nộp cho Dai-ichi Life Việt Nam đơn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm.
- Cung cấp các thông tin và giấy tờ hồ sơ cần thiết, bao gồm:
  - Bộ Hợp đồng bảo hiểm. Nếu bộ Hợp đồng bảo hiểm bị mất, người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm phải thông báo cho Dai-ichi Life Việt Nam theo mẫu có sẵn;
  - Giấy yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đã điền đầy đủ và chính xác theo mẫu của Dai-ichi Life Việt Nam;
  - Bản sao giấy tờ tùy thân của Người nhận quyền lợi bảo hiểm (Chứng minh nhân dân/ Hộ chiếu/ Thẻ căn cước công dân/ Giấy phép lái xe/ Giấy khai sinh);
  - Tài liệu chứng minh quyền được nhận quyền lợi bảo hiểm (nếu có) như giấy tờ chứng minh mối quan hệ với Người được bảo hiểm, văn bản thỏa thuận phân chia tài sản thừa kế;
  - Bằng chứng về sự kiện bảo hiểm như giấy khai tử và các giấy tờ khác được cấp bởi cơ quan có thẩm quyền (tùy từng trường hợp) (ví dụ: Kết quả giám định y khoa, trích lục chứng tử, biên bản khám nghiệm tử thi, biên bản giám định pháp y);
  - Giấy đồng ý cho phép Dai-ichi Life Việt Nam thu thập chứng từ y tế, thông tin sức khỏe của Người được bảo hiểm.