

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM AN THỊNH ĐẦU TƯ PHÍ ĐƠN KỲ

(Được chấp thuận theo công văn số 17999/BTC-QLBH ngày 04/12/2015 của Bộ Tài chính)

MỤC LỤC

CHƯƠNG 1: NHỮNG ĐIỀU KHOẢN CHUNG	2
Điều 1: ĐỊNH NGHĨA	2
Điều 2: THỦ TỤC THAM GIA BẢO HIỂM	5
Điều 3: BẢO HIỂM TẠM THỜI	5
Điều 4: THỜI HẠN XEM XÉT LẠI	6
Điều 5: NGHĨA VỤ CUNG CẤP THÔNG TIN	6
Điều 6: TRƯỜNG HỢP KÊ KHAI NHÀM TUỔI VÀ GIỚI TÍNH CỦA NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM	7
Điều 7: THAY ĐỔI THÔNG TIN LIÊN HỆ, NƠI CƯ TRÚ VÀ NGHỀ NGHIỆP/VIỆC LÀM	7
Điều 8: THAY ĐỔI TRONG TRƯỜNG HỢP BÊN MUA BẢO HIỂM TỬ VONG	8
Điều 9: TRƯỜNG HỢP PHÁ SẢN, GIẢI THỂ CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM	8
Điều 10: CHUYỂN NHƯỢNG HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM	9
Điều 11: PHÍ BẢO HIỂM	9
Điều 12: CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM	9
Điều 13: CHỈ ĐỊNH VÀ THAY ĐỔI NGƯỜI THỤ HƯỞNG	10
CHƯƠNG 2: CÁC ĐIỀU KHOẢN VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	10
Điều 14: QUYỀN LỢI TRONG TRƯỜNG HỢP NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM TỬ VONG	10
Điều 15: QUYỀN LỢI TRONG TRƯỜNG HỢP NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM BỊ THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VÀ VĨNH VIỄN	11
Điều 16: QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO HOÀN VỐN	12
Điều 17: QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN HỢP ĐỒNG	12
Điều 18: CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM	12
CHƯƠNG 3: CÁC ĐIỀU KHOẢN VỀ ĐẦU TƯ	14
Điều 19: QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ	14
Điều 20: ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ	14
Điều 21: MUA VÀ BÁN CÁC ĐƠN VỊ QUỸ	15
Điều 22: BẤT KHẢ KHÁNG	15
CHƯƠNG 4: CÁC KHOẢN CHI PHÍ BẢO HIỂM	15
Điều 23: CHI PHÍ HÀNG THÁNG	15
Điều 24: CHI PHÍ QUẢN LÝ QUỸ	15
Điều 25: CHI PHÍ HỦY BỎ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM	16
CHƯƠNG 5: GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	16
Điều 26: GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	16
Điều 27: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP	17
PHỤ LỤC 1	18

CHƯƠNG 1: NHỮNG ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Sản phẩm Bảo hiểm liên kết đơn vị phí đơn kỳ cung cấp quyền lợi đầu tư và bảo vệ trong cùng Hợp đồng bảo hiểm với duy nhất một lần đóng phí. Phí bảo hiểm sẽ được phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị do Dai-ichi Life Việt Nam thành lập và đầu tư phí bảo hiểm để mua các Đơn vị quỹ của các Quỹ liên kết đơn vị này. Từ năm hợp đồng thứ 8 (tám) trở đi, một trong các Quỹ liên kết đơn vị của sản phẩm này là Quỹ Đảm Bảo sẽ có Giá trị quỹ được duy trì bằng hoặc cao hơn phí bảo hiểm đã đóng giúp Bên mua bảo hiểm vừa có cơ hội hưởng lợi nhuận cao từ đầu tư đồng thời bảo toàn phí bảo hiểm đã đóng.

Điều 1: ĐỊNH NGHĨA

Các từ ngữ, thuật ngữ dùng trong Quy tắc và điều khoản dưới đây được thống nhất hiểu và giải thích như sau:

- 1.1 Dai-ichi Life Việt Nam: là Công ty Trách nhiệm hữu hạn Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam.
- 1.2 Hợp đồng bảo hiểm: là thỏa thuận bằng văn bản giữa Bên mua bảo hiểm và Dai-ichi Life Việt Nam, bao gồm Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm; Giấy Chứng nhận bảo hiểm; Quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm này; Quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm bổ sung và các thỏa thuận bằng văn bản khác của hai bên (nếu có) trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.3 Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm: bao gồm Giấy Yêu cầu bảo hiểm, giấy xác nhận và bất cứ thông tin nào bằng văn bản có liên quan đến việc yêu cầu tham gia Hợp đồng bảo hiểm do đích thân hoặc do đại diện hợp pháp của Bên mua bảo hiểm ký tên và cung cấp cho Dai-ichi Life Việt Nam.
- 1.4 Giấy chứng nhận bảo hiểm: là bảng liệt kê các chi tiết của Hợp đồng bảo hiểm và là bằng chứng của việc giao kết Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.5 Bên mua bảo hiểm: là cá nhân hoặc tổ chức tham gia bảo hiểm, ký kết và thực hiện các quyền và nghĩa vụ quy định trong Hợp đồng bảo hiểm.

Bên mua bảo hiểm là cá nhân: phải đủ 18 tuổi trở lên, hiện đang cư trú tại Việt Nam, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, là người cung cấp thông tin và ký tên trên Giấy Yêu cầu bảo hiểm.

Nếu Bên mua bảo hiểm là tổ chức: phải được đăng ký, thành lập và đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.

- 1.6 Người được bảo hiểm: là cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam, được Dai-ichi Life Việt Nam đồng ý bảo hiểm theo các quy định trong Quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm này.

Người được bảo hiểm phải nằm trong độ tuổi có thể tham gia bảo hiểm. Theo Quy tắc và điều khoản này, độ tuổi có thể tham gia bảo hiểm là từ 0 (không) đến 65 (sáu mươi lăm) tuổi tính theo tuổi sinh nhật vừa qua.

- 1.7 Người thụ hưởng: là cá nhân, hoặc tổ chức đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của Dai-ichi Life Việt Nam được Bên mua bảo hiểm chỉ định nhận toàn bộ hoặc một phần các quyền lợi bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm này. Người thụ hưởng được ghi tên trong Giấy

Yêu cầu bảo hiểm, Giấy Chứng nhận bảo hiểm và các thỏa thuận bổ sung của Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).

- 1.8 Tuổi bảo hiểm: là tuổi của Người được bảo hiểm vào sinh nhật vừa qua. Tuổi bảo hiểm được dùng làm cơ sở tính phí bảo hiểm, chi trả quyền lợi bảo hiểm và áp dụng các Quy tắc và điều khoản có liên quan khác của Hợp đồng bảo hiểm. Tất cả các từ “tuổi” sử dụng trong Hợp đồng bảo hiểm này đều được hiểu là “Tuổi bảo hiểm”.
- 1.9 Thời hạn bảo hiểm: thời hạn bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm này là 10 (mười) năm.
- 1.10 Ngày hợp đồng bắt đầu 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 với điều kiện Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm vẫn còn sống vào thời điểm Dai-ichi Life Việt Nam cấp Giấy Chứng nhận bảo hiểm.
- 1.11 Ngày kỷ niệm năm hợp đồng: là ngày lặp lại hàng năm của Ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực. Nếu năm không có ngày này, ngày cuối tháng tương ứng sẽ là Ngày kỷ niệm năm hợp đồng.
- 1.12 Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng: là ngày lặp lại mỗi tháng của Ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực. Nếu tháng không có ngày này, ngày cuối tháng sẽ là Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng.
- 1.13 Ngày đáo hạn hợp đồng: là ngày cuối cùng của Thời hạn bảo hiểm được ghi trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm nếu hợp đồng vẫn còn hiệu lực vào thời điểm đó.
- 1.14 Năm hợp đồng: là khoảng thời gian một năm tính từ ngày Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực cho đến Ngày kỷ niệm năm hợp đồng đầu tiên hoặc bất kỳ năm tiếp theo nào tính từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng gần nhất cho đến Ngày kỷ niệm năm hợp đồng tiếp theo.
- 1.15 Năm hợp đồng hiện hành: là năm hợp đồng mà một sự kiện hoặc một giao dịch bảo hiểm xảy ra theo Quy tắc và điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này.
- 1.16 Quỹ liên kết đơn vị: viết tắt là Quỹ, là (các) Quỹ liên kết đầu tư do Dai-ichi Life Việt Nam thành lập tại từng thời điểm.
- 1.17 Đơn vị quỹ: là tài sản của Quỹ liên kết đơn vị được chia thành nhiều phần bằng nhau.
- 1.18 Giá đơn vị quỹ: là giá một Đơn vị quỹ của Quỹ khi Dai-ichi Life Việt Nam mua của Bên mua bảo hiểm hoặc bán cho Bên mua bảo hiểm. Với sản phẩm này, giá mua sẽ bằng giá bán.
- 1.19 Mức tăng trưởng đảm bảo: là mức tăng trưởng tối thiểu của Quỹ Đảm Bảo được Dai-ichi Life Việt Nam tính toán để cung cấp quyền lợi đảm bảo hoàn vốn.
- 1.20 Ngày định giá: là ngày Dai-ichi Life Việt Nam tiến hành xác định giá của các Đơn vị quỹ của Quỹ theo định kỳ do Dai-ichi Life Việt Nam quy định.
- 1.21 Ngày định giá tiếp theo: là Ngày định giá ngay sau ngày (các) yêu cầu của Bên mua bảo hiểm được Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận hoặc (các) giao dịch có liên quan đến việc mua hoặc bán các Đơn vị quỹ của Bên mua bảo hiểm.
- 1.22 Giá trị quỹ: là giá trị của một Quỹ được tính bằng số lượng Đơn vị quỹ hiện hữu của Quỹ nhân với Giá đơn vị quỹ vào Ngày định giá tiếp theo.
- 1.23 Giá trị quỹ hợp đồng: là tổng Giá trị quỹ của (các) Quỹ liên kết đơn vị của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.24 Số tiền bảo hiểm: là số tiền mà Dai-ichi Life Việt Nam nhận bảo hiểm và được quy định

trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận bằng văn bản khác (nếu có), tương ứng với quyền lợi bảo hiểm theo các điều kiện quy định trong Hợp đồng bảo hiểm này.

- 1.25 **Phí bảo hiểm:** là số tiền mà Bên mua bảo hiểm phải đóng cho Dai-ichi Life Việt Nam. Phí bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm này sẽ được nộp 01 (một) lần khi tham gia bảo hiểm. Phí bảo hiểm được đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị để mua Đơn vị quỹ.
- 1.26 **Chi phí quản lý quỹ:** là khoản tiền được dùng để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ liên kết đơn vị.
- 1.27 **Chi phí hàng tháng:** là khoản chi phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị Quỹ Đảm Bảo để chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm này; và để Dai-ichi Life Việt Nam thực hiện công việc cần thiết liên quan đến việc quản lý, duy trì Hợp đồng bảo hiểm và cung cấp các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm.
- 1.28 **Chi phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm:** là khoản chi phí Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn.
- 1.29 **Khoản nợ:** là các khoản phí, chi phí đến hạn và các khoản khác mà Bên mua bảo hiểm nợ Dai-ichi Life Việt Nam theo quy định của Hợp đồng bảo hiểm này.
- 1.30 **Giá trị hoàn lại:** bằng Giá trị quỹ hợp đồng trừ đi Chi phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm.
- 1.31 **Giá trị tiền mặt thực trả:** bằng Giá trị hoàn lại trừ đi các Khoản nợ (nếu có).
- 1.32 **Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:** nghĩa là khi:
 - a. Người được bảo hiểm bị thương tật, do tai nạn hoặc bệnh tật, làm mất hoặc liệt hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của:
 - Hai tay; hoặc hai chân; hoặc hai mắt; hoặc
 - Một tay và một chân; hoặc một tay và thị lực một mắt; hoặc một chân và thị lực một mắt.

Trường hợp liệt phải đạt tỷ lệ trên 80% theo Bảng quy định tiêu chuẩn thương tật do cơ quan có thẩm quyền ban hành có hiệu lực tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.
 - Hoặc:
 - b. Người được bảo hiểm bị thương tật vĩnh viễn (do tai nạn hoặc bệnh tật) đạt tỷ lệ trên 80% theo Bảng quy định tiêu chuẩn thương tật do cơ quan có thẩm quyền ban hành có hiệu lực tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.
- 1.33 **Tai nạn:** là một hoặc một chuỗi sự kiện khách quan xảy ra do tác động của một lực, một vật bất ngờ từ bên ngoài lên cơ thể Người được bảo hiểm và gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm. Các sự kiện này chỉ được xem là tai nạn theo định nghĩa của Hợp đồng này, nếu hội đủ các điều kiện sau:
 - a. Xảy ra do ngoài sự tiên liệu, kiểm soát cũng như ý muốn của Người được bảo hiểm;
 - b. Phải là nguyên nhân trực tiếp, duy nhất gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm;
 - c. Không phải là những tổn thương thân thể do: đau ốm; bệnh tật; nhiễm các loại vi khuẩn hoặc vi-rút; ngộ độc; sử dụng trái phép các loại thuốc hoặc chất gây nghiện bất kỳ.

1.34 Nghề nghiệp/Việc làm: là hoạt động lao động tạo ra thu nhập mà không bị pháp luật cấm.

Điều 2: THỦ TỤC THAM GIA BẢO HIỂM

2.1 Khi yêu cầu tham gia bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải cung cấp thông tin đầy đủ, trung thực và trực tiếp ký tên vào Giấy yêu cầu bảo hiểm, đính kèm các giấy tờ nhân thân hoặc giấy phép hoạt động (nếu là tổ chức) và đóng đủ phí bảo hiểm theo qui định của Dai-ichi Life Việt Nam.

2.2 Để Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm được chấp thuận, Bên mua bảo hiểm phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm.

Theo quy định của Quy tắc và điều khoản này, Bên mua bảo hiểm có quyền lợi có thể được bảo hiểm với:

- Bản thân Bên mua bảo hiểm;
- Vợ, chồng, con, cha, mẹ hợp pháp của Bên mua bảo hiểm;
- Anh, chị, em ruột; người giám hộ hợp pháp;
- Cháu ruột của Bên mua bảo hiểm nếu Bên mua bảo hiểm là ông nội, bà nội, ông ngoại, bà ngoại; và
- Người khác, nếu Bên mua bảo hiểm có quyền lợi có thể được bảo hiểm theo quy định của pháp luật Việt Nam.

2.3 Nếu Người được bảo hiểm dưới 18 tuổi và Bên mua bảo hiểm không phải là cha, mẹ hay người giám hộ hợp pháp của Người được bảo hiểm thì phải có văn bản đồng ý của cha, hoặc mẹ hoặc người giám hộ hợp pháp của Người được bảo hiểm.

Nếu Người được bảo hiểm từ 18 tuổi trở lên và không là Bên mua bảo hiểm thì Bên mua bảo hiểm phải được sự đồng ý bằng văn bản của Người được bảo hiểm.

2.4 Nếu chấp nhận bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ phát hành Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực kể từ ngày ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm. Nếu Người được bảo hiểm không được Dai-ichi Life Việt Nam chấp nhận bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm toàn bộ phí bảo hiểm đã đóng.

Điều 3: BẢO HIỂM TẠM THỜI

3.1 Trong thời hạn bảo hiểm tạm thời, nếu Người được bảo hiểm của sản phẩm chính tử vong do tai nạn, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả giá trị nào nhỏ hơn của:

- 100.000.000 (một trăm triệu) đồng tính trên mỗi Người được bảo hiểm của sản phẩm chính; hoặc
- (tổng) số tiền bảo hiểm của (các) sản phẩm bảo hiểm chính của (các) Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm mới tại thời điểm tham gia bảo hiểm, tính trên mỗi Người được bảo hiểm của sản phẩm chính.

- 3.2 Thời hạn bảo hiểm tạm thời nêu trên sẽ bắt đầu sau khi Dai-ichi Life Việt Nam đóng dấu xác nhận đã nhận Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm hợp lệ và đã thu đủ phí bảo hiểm theo quy định. Thời hạn bảo hiểm tạm thời sẽ chấm dứt vào ngày Dai-ichi Life Việt Nam cấp Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc tạm hoãn hoặc từ chối bảo hiểm.
- 3.3 Trong trường hợp quyền lợi bảo hiểm tạm thời này được chi trả, phí bảo hiểm đã đóng sẽ không được hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm. Trong trường hợp tổng phí bảo hiểm đã đóng của tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm lớn hơn 100.000.000 (một trăm triệu) đồng, thì quyền lợi bảo hiểm tạm thời sẽ bằng tổng phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi.
- 3.4 Quyền lợi bảo hiểm tạm thời nêu trên sẽ không được chi trả nếu Người được bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân nào sau đây gây ra, dù trực tiếp hay gián tiếp:
- Tự tử, dù trong trạng thái tinh táo hay mất trí; hoặc
 - Sử dụng chất ma túy, chất kích thích, chất gây nghiện hoặc các thức uống có cồn vi phạm pháp luật hiện hành; hoặc
 - Các hành vi vi phạm pháp luật do cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc của Người thụ hưởng.
 - Sự kiện tai nạn dẫn đến tử vong của Người được bảo hiểm xảy ra trước khi thời hạn bảo hiểm tạm thời bắt đầu.

Trong trường hợp này, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn lại toàn bộ phí bảo hiểm đã đóng, không tính lãi, cho Bên mua bảo hiểm.

Điều 4: THỜI HẠN XEM XÉT LẠI

Trong thời hạn 21 (hai mươi một) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được Hợp đồng bảo hiểm và với điều kiện chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm. Trong thời gian này, nếu Bên mua bảo hiểm trả lại Hợp đồng bảo hiểm cho Dai-ichi Life Việt Nam cùng với văn bản yêu cầu hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn trả lại phí bảo hiểm mà Bên mua bảo hiểm đã đóng, không tính lãi, sau khi khấu trừ chi phí khám, xét nghiệm y khoa liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).

Điều 5: NGHĨA VỤ CUNG CẤP THÔNG TIN

- 5.1 Nghĩa vụ cung cấp thông tin theo yêu cầu của Đạo luật thuế đối với các chủ tài khoản nước ngoài (dưới đây gọi tắt là Đạo luật FATCA).

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm/Người thụ hưởng thuộc đối tượng chịu thuế theo yêu cầu của Đạo luật FATCA, Bên mua bảo hiểm đồng ý và cam kết cung cấp đầy đủ, chính xác các thông tin sau đây cho Dai-ichi Life Việt Nam tại thời điểm giao kết hợp đồng và cập nhật thay đổi nếu có) trong suốt thời gian hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm:

- Số hộ chiếu, thẻ thường trú hoặc giấy tờ chứng minh Bên mua bảo hiểm/ Người thụ hưởng là công dân Hoa Kỳ hoặc được phép cư trú hợp pháp tại Hoa Kỳ;
- Mã số thuế tại Hoa Kỳ;
- Nơi sinh, số điện thoại liên lạc tại Hoa Kỳ;
- Địa chỉ liên lạc, địa chỉ hộp thư tại Hoa Kỳ.

Dai-ichi Life Việt Nam được phép cung cấp các thông tin nêu trên và thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm (bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin: số Hợp đồng bảo hiểm, giá trị quỹ hợp đồng hoặc giá trị tiền mặt thực trả của Hợp đồng bảo hiểm tính đến thời điểm cung cấp thông tin) cho Cơ quan Quản lý Thuế vụ Hoa Kỳ, phù hợp với nghĩa vụ của người phải khai báo hoặc nộp thuế tại Hoa Kỳ.

5.2 Nghĩa vụ cung cấp thông tin của Dai-ichi Life Việt Nam:

Khi giao kết Hợp đồng bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam có trách nhiệm cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm, giải thích đầy đủ các điều kiện, điều khoản bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm.

Bên mua bảo hiểm sẽ nhận được các 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 đúng quy định của pháp luật.

Điều 6: TRƯỜNG HỢP KÊ KHAI NHÀM TUỔI VÀ GIỚI TÍNH CỦA NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM

Nếu theo tuổi và/hoặc giới tính đúng, Người được bảo hiểm không được Dai-ichi Life Việt Nam chấp nhận bảo hiểm theo Quy tắc và điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này, Hợp đồng bảo hiểm sẽ được hủy bỏ. Trong trường hợp này, các nghĩa vụ bảo hiểm liên quan của Dai-ichi Life Việt Nam cũng sẽ chấm dứt, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm:

- Giá trị quỹ hợp đồng tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm; và
- Chi phí hàng tháng.

Trừ đi:

- Các chi phí xét nghiệm y khoa (nếu có); và
- Các Khoản nợ (nếu có); và
- Các khoản giảm trừ phí (nếu có).

Điều 7: THAY ĐỔI THÔNG TIN LIÊN HỆ, NƠI CƯ TRÚ VÀ NGHỀ NGHIỆP/VIỆC LÀM

- 7.1 Nếu Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm thay đổi địa chỉ liên hệ, họ tên, hoặc Chứng minh nhân dân, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày thay đổi.
- 7.2 Nếu Người được bảo hiểm ra khỏi phạm vi lãnh thổ Việt Nam trong thời gian từ 03 (ba) tháng trở lên hoặc thay đổi Nghề nghiệp/Việc làm, Bên mua bảo hiểm cần phải thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam ngay khi có sự thay đổi Nghề nghiệp/Việc làm hoặc tối thiểu 30 (ba mươi) ngày trước ngày Người được bảo hiểm xuất cảnh. Trong trường hợp này, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền:
- Tiếp tục thực hiện Quyền lợi bảo hiểm cho Người được bảo hiểm tương ứng với các điều kiện không thay đổi; hoặc
 - Loại trừ bảo hiểm theo những điều kiện riêng do Dai-ichi Life Việt Nam quy định; hoặc
 - Chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm. Nếu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ trả lại Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.
- 7.3 Nếu Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ thông báo theo quy định tại Điều 7.2 nói trên, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm. Trường hợp từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm và chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ trả cho Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.

Điều 8: THAY ĐỔI TRONG TRƯỜNG HỢP BÊN MUA BẢO HIỂM TỬ VONG

- 8.1 Trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm nếu Bên mua bảo hiểm tử vong, nhưng Người được bảo hiểm còn sống, thì người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm sẽ thừa kế toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ phát sinh từ Hợp đồng bảo hiểm theo quy định của pháp luật về thừa kế.
- 8.2 Nếu có từ hai người thừa kế hợp pháp trở lên thì tất cả những người thừa kế sẽ phải thỏa thuận chỉ định bằng văn bản cho một người hội đủ điều kiện để trở thành Bên mua bảo hiểm mới. Bên mua bảo hiểm mới này phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm theo quy định tại Điều 2.2.
- 8.3 Nếu (những) người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm không muốn tiếp tục thực hiện Hợp đồng bảo hiểm thì phải thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam trong vòng 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm tử vong. Trong trường hợp này, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ ngày (những) người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm ký tên trên văn bản yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả Giá trị tiền mặt thực trả tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm (nếu có) cho người đại diện được (những) người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm chỉ định.
- 8.4 Dai-ichi Life Việt Nam không chịu trách nhiệm về tính hợp pháp, hợp lệ, và tranh chấp liên quan đến việc chỉ định Bên mua bảo hiểm mới của (những) người thừa kế.

Điều 9: TRƯỜNG HỢP PHÁ SẢN, GIẢI THỂ CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Trường hợp Bên mua bảo hiểm là một tổ chức và tổ chức này giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực mà chưa được chuyển nhượng, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực. Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm cho Người nhận quyền lợi bảo hiểm theo quy định của pháp luật hiện hành.

Điều 10: CHUYỂN NHƯỢNG HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm bằng cách thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam. Người nhận chuyển nhượng phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm theo quy định tại Điều 2.2. Việc chuyển nhượng phải có sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc cha, mẹ hay người giám hộ hợp pháp của Người được bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm dưới 18 tuổi, và chỉ có hiệu lực kể từ thời điểm Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận bằng văn bản.

Kể từ thời điểm việc chuyển nhượng có hiệu lực:

- a. Mọi quyền lợi và nghĩa vụ trong Hợp đồng bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm trước đó sẽ chấm dứt;
- b. Người nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm và có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ đối với Hợp đồng bảo hiểm;
- c. (Những) Người thụ hưởng do Bên mua bảo hiểm trước đó chỉ định sẽ tự động bị hủy bỏ. Dai-ichi Life Việt Nam không chịu trách nhiệm pháp lý liên quan đến việc chuyển nhượng này.

Điều 11: PHÍ BẢO HIỂM

Phí bảo hiểm được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi bổ sung (nếu có). Bên mua bảo hiểm sẽ chịu các khoản thuế trên phí bảo hiểm và thuế phát hành Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).

Phí bảo hiểm của sản phẩm này khi đóng vào sẽ được phân bổ vào Quỹ Đảm Bảo và Quỹ Thịnh Vượng theo tỷ lệ phân bổ Phí bảo hiểm như sau:

- 75% phí bảo hiểm vào Quỹ Đảm Bảo; và
- 25% phí bảo hiểm vào Quỹ Thịnh Vượng.

Phần phí bảo hiểm được phân bổ sẽ được dùng để mua các Đơn vị quỹ theo Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá tiếp theo.

Điều 12: CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

- 12.1 Trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam. Ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm là ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được văn bản yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm.

Khi chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn, Bên mua bảo hiểm sẽ nhận lại Giá trị tiền mặt thực trả tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.

12.2 Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt nếu một trong các sự kiện sau xảy ra:

- a. Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt hiệu lực trước thời hạn theo yêu cầu của Bên mua bảo hiểm; hoặc
- b. Ngay Ngày đáo hạn hợp đồng; hoặc
- c. Người được bảo hiểm của sản phẩm chính tử vong; hoặc
- d. Quyền lợi khi Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn được chấp nhận chi trả; hoặc
- e. Do những nguyên nhân khác được quy định cụ thể tại các Điều hoặc Khoản khác trong Hợp đồng bảo hiểm này; hoặc
- f. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Điều 13: CHỈ ĐỊNH VÀ THAY ĐỔI NGƯỜI THỤ HƯỞNG

- 13.1 Bên mua bảo hiểm có quyền chỉ định một hoặc nhiều Người thụ hưởng để nhận toàn bộ hay một phần quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này. Bên mua bảo hiểm có thể quy định cụ thể tỉ lệ thụ hưởng mà mỗi Người thụ hưởng được hưởng. Nếu Bên mua bảo hiểm không quy định cụ thể thì tất cả những Người thụ hưởng sẽ nhận một tỉ lệ bằng nhau.
- 13.2 Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu Dai-ichi Life Việt Nam thay đổi Người thụ hưởng hoặc tỉ lệ thụ hưởng của Người thụ hưởng vào bất cứ lúc nào. Việc thay đổi chỉ có hiệu lực sau khi Dai-ichi Life Việt Nam chấp thuận bằng văn bản.
- 13.3 Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chịu trách nhiệm pháp lý liên quan đến việc chỉ định hay thay đổi Người thụ hưởng.

CHƯƠNG 2: CÁC ĐIỀU KHOẢN VỀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 14: QUYỀN LỢI TRONG TRƯỜNG HỢP NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM TỬ VONG

14.1 Trường hợp Người được bảo hiểm tử vong:

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn hiệu lực, nếu Người được bảo hiểm tử vong, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả:

- Giá trị nào lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị quỹ hợp đồng tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26; và
- Chi phí hàng tháng (nếu có) đã bị khấu trừ từ ngày Người được bảo hiểm tử vong đến ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26.

Trừ đi

- Quyền lợi Chu toàn hậu sự đã được chi trả; và
- Các chi phí hợp lý và các Khoản nợ (nếu có).

14.2 Quyền lợi Chu toàn hậu sự:

Trường hợp Người được bảo hiểm của sản phẩm này tử vong và thỏa tất cả các điều kiện

sau:

- Sự kiện tử vong xảy ra trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và sau 1 (một) năm kể từ Ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực; và
- Nguyên nhân tử vong ghi trên giấy chứng tử của Người được bảo hiểm không nằm trong những trường hợp loại trừ bảo hiểm theo Quy tắc và điều khoản sản phẩm bảo hiểm này.

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ ứng trước 10% Số tiền bảo hiểm của sản phẩm này và không vượt quá 30 (ba mươi) triệu đồng Việt Nam. Trong trường hợp Người được bảo hiểm tham gia nhiều hợp đồng bảo hiểm tại Dai-ichi Life Việt Nam thì tổng quyền lợi Chu toàn hậu sự của tất cả các hợp đồng bảo hiểm được chi trả cũng không vượt quá 30 (ba mươi) triệu đồng Việt Nam.

Quyền lợi Chu toàn hậu sự sẽ không bị tính phí hoặc lãi.

Khi quyền lợi Chu toàn hậu sự đã được chi trả, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ khấu trừ số tiền này khi chi trả (tổng) quyền lợi bảo hiểm tử vong của (các) hợp đồng bảo hiểm của Người được bảo hiểm sản phẩm chính này sau khi có quyết định chính thức về giải quyết yêu cầu bồi thường.

Trong trường hợp số tiền thực trả của (tổng) quyền lợi tử vong của (các) Hợp đồng bảo hiểm theo quyết định giải quyết quyền lợi bảo hiểm hoặc từ chối thanh toán quyền lợi tử vong của Dai-ichi Life Việt Nam nhỏ hơn quyền lợi Chu toàn hậu sự, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không thu hồi khoản chênh lệch giữa hai quyền lợi này.

Điều 15: QUYỀN LỢI TRONG TRƯỜNG HỢP NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM BỊ THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VÀ VĨNH VIỄN

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn hiệu lực, nếu Người được bảo hiểm được xác nhận Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước hoặc vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi đạt tuổi 65, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả như sau:

- Nếu sự kiện Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trong năm hợp đồng đầu tiên của Hợp đồng bảo hiểm kể từ Ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực: giá trị nào lớn hơn giữa toàn bộ phí bảo hiểm sản phẩm này và Giá trị quỹ hợp đồng sau khi trừ đi các chi phí hợp lý và các Khoản nợ (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26; hoặc
- Nếu sự kiện Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra sau 1 (một) năm kể từ Ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực: giá trị nào lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị quỹ hợp đồng sau khi trừ đi các chi phí hợp lý và các Khoản nợ (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26.

Để yêu cầu giải quyết quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, Người được bảo hiểm phải được cơ quan có thẩm quyền xác nhận là bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn. Việc xác nhận này phải được thực hiện không sớm hơn 06 (sáu) tháng và không muộn hơn 12 (mười hai) tháng kể từ ngày xảy ra Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm bị mất hoàn toàn tay hoặc chân hoặc mắt theo quy định tại Điều 1.32, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm với điều kiện Người được bảo hiểm phải được cơ quan y tế có thẩm quyền xác nhận là bị mất hoàn toàn tay hoặc chân hoặc mắt. Việc xác nhận này có thể thực hiện sớm hơn 06 (sáu) tháng kể từ ngày xảy ra tai nạn.

Khi xét thấy cần thiết, chuyên viên y tế do Dai-ichi Life Việt Nam chỉ định có quyền tiến hành kiểm tra sức khỏe của Người được bảo hiểm để xác định mức độ thương tật.

Điều 16: QUYỀN LỢI ĐẢM BẢO HOÀN VỐN

Từ Năm hợp đồng thứ 8 (tám) trở đi, Giá trị quỹ của Quỹ Đảm Bảo sẽ được duy trì bằng hoặc cao hơn Phí bảo hiểm. Khi đó, vào mỗi Ngày định giá, nếu Giá trị quỹ của Quỹ Đảm Bảo cao hơn Phí bảo hiểm thì:

- Phần chênh lệch giữa Giá trị quỹ của Quỹ Đảm Bảo và Phí bảo hiểm sau khi khấu trừ Chi phí hàng tháng (nếu có) sẽ được Dai-ichi Life Việt Nam tự động chuyển sang Quỹ Thịnh Vượng; bằng cách bán số lượng tương ứng các Đơn vị quỹ của Quỹ Đảm Bảo để mua Đơn vị quỹ của Quỹ Thịnh Vượng, theo giá của Ngày định giá khi thực hiện chuyển đổi.

Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu Dai-ichi Life Việt Nam không tự động chuyển phần chênh lệch giữa Giá trị quỹ của Quỹ Đảm Bảo và Phí bảo hiểm sang Quỹ Thịnh Vượng bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Dai-ichi Life Việt Nam. Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không tự động chuyển phần chênh lệch giữa Giá trị quỹ của Quỹ Đảm Bảo và Phí bảo hiểm sang Quỹ Thịnh Vượng kể từ Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chính thức nhận được yêu cầu bằng văn bản của Bên mua bảo hiểm.

Điều 17: QUYỀN LỢI KHI ĐÁO HẠN HỢP ĐỒNG

Vào Ngày đáo hạn hợp đồng, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả toàn bộ Giá trị quỹ hợp đồng sau khi đã trừ đi các Khoản nợ (nếu có) tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau Ngày đáo hạn hợp đồng.

Điều 18: CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM

18.1 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Người được bảo hiểm tử vong:

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm tử vong do bất cứ nguyên nhân nào, dù trực tiếp hay gián tiếp sau đây gây ra:

- a. Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, xảy ra trong vòng hai (02) năm kể từ Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực; hoặc
- b. Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- c. Sử dụng ma túy hoặc sử dụng trái phép các chất gây nghiện; hoặc
- d. Bị tử hình, tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị cơ quan chức năng bắt giữ hay vượt ngục; hoặc
- e. (Các) hành vi vi phạm pháp luật của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc

Người thụ hưởng.

Trong các trường hợp nêu trên, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ trả lại Bên mua bảo hiểm:

- Giá trị quỹ hợp đồng tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26; và
- Chi phí hàng tháng (nếu có) đã bị khấu trừ từ ngày Người được bảo hiểm tử vong đến ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 26.

Trừ đi

- Quyền lợi Chu toàn hậu sự đã được chi trả; và
- Các chi phí hợp lý và các Khoản nợ (nếu có).

18.2 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn sẽ không được chi trả nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn do bất cứ nguyên nhân nào, dù trực tiếp hay gián tiếp sau đây gây ra:

- Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trước Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực; hoặc
- Các hành vi vi phạm pháp luật; hoặc hành động cố ý hoặc có tính toán của Người thụ hưởng hay của Bên mua bảo hiểm hoặc của Người được bảo hiểm; hoặc
- Tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp, chống cự khi bị bắt giữ hay vượt ngục; hoặc
- Chấn thương do tham gia các cuộc đua, các loại hình thể thao chuyên nghiệp hoặc các hoạt động dưới nước có sử dụng mặt nạ thở; hoặc
- Chấn thương do bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không trừ phi với vai trò hành khách có mua vé của một hãng hàng không dân dụng có giấy phép hoạt động và lịch trình bay; hoặc
- Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- Sử dụng ma túy hoặc sử dụng trái phép các chất gây nghiện.

Trong các trường hợp thuộc phạm vi các quy định loại trừ nêu trên:

- Nếu Bên mua bảo hiểm vẫn tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo hiểm thì các quyền lợi bảo hiểm khác như quyền lợi bảo hiểm khi hợp đồng đáo hạn hoặc quyền lợi bảo hiểm khi Người được bảo hiểm tử vong không thuộc phạm vi loại trừ tương ứng sẽ vẫn được chi trả.
- Nếu Bên mua bảo hiểm không muốn tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ trả lại cho Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày Dai-ichi Life Việt Nam chấm dứt hợp đồng bảo hiểm.

18.3 Trong trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng cố ý gây ra hành vi phạm tội đối với Người được bảo hiểm, Dai-ichi Life Việt Nam vẫn trả quyền lợi bảo hiểm cho những Người thụ hưởng khác theo tỉ lệ thụ hưởng tương ứng của những Người thụ hưởng này.

CHƯƠNG 3: CÁC ĐIỀU KHOẢN VỀ ĐẦU TƯ

Điều 19: QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

19.1 Dai-ichi Life Việt Nam thiết lập các Quỹ liên kết đơn vị với mục tiêu và chính sách đầu tư của mỗi Quỹ được thể hiện tại Phụ lục 1. 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.

Dai-ichi Life Việt Nam có toàn quyền quyết định việc đầu tư theo mục tiêu của quỹ được quy định tại Phụ lục 1.

19.2 Dai-ichi Life Việt Nam 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 của Hợp đồng bảo hiểm này sẽ được áp dụng cho (các) Quỹ mới trừ khi có quy định khác.

19.3 Dai-ichi Life Việt Nam được phép sử dụng các biện pháp dưới đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của Bên mua bảo hiểm:

- a. Đóng Quỹ liên kết đơn vị để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ liên kết đơn vị mới có cùng các mục tiêu đầu tư;
- b. Thay đổi tên của Quỹ liên kết đơn vị;
- c. Chia tách hoặc sáp nhập các Đơn vị quỹ hiện có giúp 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, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 3 (ba) ngày trước khi áp dụng.

Điều 20: ĐỊNH GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

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

Giá trị tài sản thuần của một Quỹ sẽ phản ánh:

- a. Tất cả thu nhập, lãi (lỗ), thu được hoặc chưa thu được, bao gồm lãi và lỗ liên quan đến hoạt động đầu tư của Quỹ;
- b. Tất cả chi phí phát sinh, trực tiếp hoặc gián tiếp liên quan đến các giao dịch đầu tư;
- c. Tất cả các khoản thuế, lệ phí theo quy định của pháp luật liên quan trực tiếp và gián tiếp đến hoạt động đầu tư của Quỹ và quản lý tài sản của Quỹ;
- d. Phí quản lý Quỹ;
- e. Tất cả các chi phí hợp lý phát sinh khác (nếu có) tuân theo quy định của luật pháp.

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 thuần của Quỹ cho tổng số Đơn vị quỹ hiện hữu vào Ngày định giá.

Điều 21: MUA VÀ BÁN CÁC ĐƠN VỊ QUỸ

21.1 Khi thực hiện các nghiệp vụ mua và bán các Đơn vị quỹ, số dư Đơn vị quỹ của Quỹ sẽ tăng hoặc giảm tương ứng.

Các nghiệp vụ mua các Đơn vị quỹ bao gồm:

- a. Nộp phí bảo hiểm;
- b. Chuyển từ Quỹ này sang Quỹ khác.

Các nghiệp vụ bán các Đơn vị quỹ bao gồm:

- c. Chuyển từ Quỹ này sang Quỹ khác;
- d. Trả Chi phí hàng tháng, các loại chi phí khác có liên quan đến Quỹ và các Khoản nợ;
- e. Thanh toán quyền lợi bảo hiểm;
- f. Chấm dứt hợp đồng trước thời hạn.

21.2 Tất cả các giao dịch mua, bán các Đơn vị quỹ đều sử dụng Giá đơn vị quỹ được xác định tại Ngày định giá tiếp theo ngay sau ngày các yêu cầu được chấp thuận hoặc các giao dịch có liên quan đến việc mua hoặc bán Đơn vị quỹ.

Điều 22: BẤT KHẢ KHÁNG

Trong trường hợp bất khả kháng, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền tạm ngưng hoặc hoãn định giá, mua hoặc bán các Đơn vị quỹ của Quỹ liên kết đơn vị. Những trường hợp này bao gồm nhưng không giới hạn:

- a. Việc đóng cửa hoặc tạm ngừng giao dịch của một sàn giao dịch chứng khoán chính;
- b. Một số tài sản mà Quỹ liên kết đơn vị đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch;
- c. Các tình huống khác theo quy định của pháp luật.

CHƯƠNG 4: CÁC KHOẢN CHI PHÍ BẢO HIỂM

Các loại chi phí liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm được quy định tại Chương 4 có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Ít nhất 3 (ba) tháng trước khi thay đổi, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ thông báo bằng văn bản đến Bên mua bảo hiểm.

Điều 23: CHI PHÍ HÀNG THÁNG

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng, Chi phí hàng tháng sẽ được tự động khấu trừ thông qua việc bán một số lượng Đơn vị quỹ tương ứng của Quỹ Đảm Bảo theo giá của Ngày định giá tiếp theo ngay sau Ngày kỷ niệm tháng hợp đồng.

Chi phí hàng tháng sẽ bằng 0,05% Giá trị Quỹ Đảm Bảo.

Điều 24: CHI PHÍ QUẢN LÝ QUỸ

Chi phí quản lý quỹ sẽ được khấu trừ trước khi Dai-ichi Life Việt Nam xác định giá trị tài sản thuần của mỗi Quỹ vào mỗi Ngày định giá.

Mức Chi phí quản lý quỹ được tính trên tổng tài sản của mỗi Quỹ. Mức Chi phí quản lý Quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị như sau:

- Quỹ Thịnh Vượng: 2% một năm.
- Quỹ Đảm Bảo: bằng chênh lệch giữa mức tăng trưởng thực tế của Quỹ Đảm Bảo và Mức tăng trưởng đảm bảo.

Điều 25: CHI PHÍ HỦY BỎ HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Chi phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm tùy thuộc vào Năm hợp đồng và là tỷ lệ phần trăm trên Giá trị quỹ hợp đồng theo mức sau:

Năm hợp đồng	Từ năm thứ 1 đến 3	Từ năm thứ 4 đến 7	Từ năm thứ 8 trở đi
Tỷ lệ chi phí	10%	5%	0%

CHƯƠNG 5: GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 26: GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

26.1 Người nhận quyền lợi bảo hiểm:

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm cho những người có quyền nhận quyền lợi bảo hiểm theo thứ tự ưu tiên sau:

- Bên mua bảo hiểm; hoặc
- (Những) Người thụ hưởng; Trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng chết trước Người được bảo hiểm, những Người thụ hưởng còn lại sẽ có quyền đối với toàn bộ Hợp đồng bảo hiểm theo tỉ lệ thụ hưởng tương ứng của những Người thụ hưởng này; hoặc
- (Những) Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm.

Người nhận quyền lợi bảo hiểm có trách nhiệm đóng các khoản thuế, nếu có, liên quan đến việc nhận các khoản thanh toán của Hợp đồng bảo hiểm theo quy định của pháp luật.

26.2 Thủ tục thông báo và hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm:

Nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm, 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.
- Bảng chi phí của mình, cung cấp các thông tin và giấy tờ hồ sơ cần thiết theo yêu cầu của Dai-ichi Life Việt Nam để chứng minh:
 - Quyền được nhận quyền lợi bảo hiểm như giấy ủy quyền, văn bản thỏa thuận phân chia (khai nhận) di sản thừa kế, chứng minh nhân dân hoặc các giấy tờ xác nhận hợp pháp khác;
 - Bảng chứng về sự kiện bảo hiểm như giấy chứng tử, hồ sơ tai nạn của cơ quan cảnh sát điều tra (nếu yêu cầu giải quyết quyền lợi tử vong do tai nạn) và các giấy tờ khác được cấp bởi cơ quan có thẩm quyền (tùy từng trường hợp) .

- Nộp các giấy tờ liên quan theo yêu cầu của Dai-ichi Life Việt Nam.

26.3 Thời hạn nộp hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm:

Thời hạn nộp hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là 12 (mười hai) tháng kể từ ngày phát sinh sự kiện bảo hiểm.

Với quyền lợi Chu toàn hậu sự là 90 ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm sản phẩm này tử vong.

26.4 Thời hạn giải quyết Quyền lợi bảo hiểm:

Thời hạn chi trả quyền lợi bảo hiểm là 45 (bốn mươi lăm) ngày kể từ ngày Dai-ichi Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ (kể cả yêu cầu bổ sung, nếu có). Nếu quá thời hạn trên, đối với các hồ sơ được chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm, khi thanh toán Dai-ichi Life Việt Nam sẽ phải trả thêm lãi của số tiền này theo lãi suất tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn tương đương với thời gian quá hạn do hội sở Ngân hàng Ngoại thương Việt Nam quy định tại thời điểm chi trả.

Thời hạn chi trả quyền lợi Chu toàn hậu sự là trong vòng 1 (một) ngày làm việc kể từ khi Dai-ichi Life Việt Nam nhận được yêu cầu đầy đủ và hợp lệ.

26.5 Địa điểm và phương thức chi trả Quyền lợi bảo hiểm:

Các yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm sẽ được Dai-ichi Life Việt Nam xem xét giải quyết tại trụ sở chính của Dai-ichi Life Việt Nam. Quyền lợi bảo hiểm sẽ được chi trả bằng tiền Đồng Việt Nam dưới hình thức chuyển khoản hoặc theo hình thức thỏa thuận khác giữa Dai-ichi Life Việt Nam với người nhận quyền lợi bảo hiểm.

Điều 27: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Trường hợp xảy ra tranh chấp liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm nếu không thể giải quyết được bằng thương lượng hoặc hòa giải, thì một trong các bên có thể kiện ra tòa án nơi Bên mua bảo hiểm cư trú tại Việt Nam hoặc nơi có trụ sở chính của Dai-ichi Life Việt Nam để giải quyết.

Thời hiệu khởi kiện về Hợp đồng bảo hiểm là 03 (ba) năm kể từ thời điểm phát sinh tranh chấp.

PHỤ LỤC 1

CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ DO DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM THÀNH LẬP

Tên Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư
Quỹ Thịnh Vượng	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư có tiềm năng tăng trưởng vốn cao. Rủi ro đầu tư: Cao	Cổ phiếu chưa niêm yết, các cổ phiếu đang được niêm yết trên các Sở giao dịch chứng khoán Việt Nam và các công cụ tài chính khác mà pháp luật cho phép.
Quỹ Đảm Bảo	Tạo thu nhập ổn định	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư có thu nhập ổn định. Rủi ro đầu tư: Thấp	Trái phiếu chính phủ, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật cho phép.