



# TÓM TẮT QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM

**DAI-ICHI LIFE**

Gắn bó dài lâu.

## HUNG NGHIỆP HƯU TRÍ

Đây là tài liệu tóm tắt các nội dung cơ bản của Quy tắc và Điều khoản bảo hiểm Hưng Nghiệp Hữu Trí (QTĐK). Bản tóm tắt này chỉ để tham khảo nhằm giúp Quý khách thuận tiện trong việc tham chiếu và xem các quy định chi tiết của QTĐK. QTĐK với các quy định chi tiết là tài liệu được ưu tiên áp dụng. Đề nghị Quý khách đọc kỹ QTĐK của sản phẩm bảo hiểm này để đảm bảo hiểu rõ được các điều kiện, điều khoản bảo hiểm, quyền, nghĩa vụ của mình.

Giải thích các chữ viết tắt và từ ngữ trong tài liệu này:

<b>HDBH</b>	Hợp đồng bảo hiểm
<b>BMBH</b>	Bên mua bảo hiểm
<b>NĐBH</b>	Người được bảo hiểm
<b>QTĐK</b>	Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm Hữu trí nhóm – Hưng Nghiệp Hữu Trí (được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn số 13508/BTC-QLBH ngày 09/10/2013, Công văn số 13375/BTC-QLBH ngày 23/09/2014 và Công văn số 623/BTC-QLBH ngày 16/01/2020)
<b>Quý khách</b>	Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm
<b>STBH</b>	Số tiền bảo hiểm

### I. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều 12 đến Điều 15 của QTĐK

#### - QUYỀN LỢI BẢO HIỂM:

	SỰ KIỆN BẢO HIỂM	QUYỀN LỢI
<b>Quyền lợi Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn</b>	NĐBH tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trong Thời hạn tích lũy	Nhận 100% STBH cộng với giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí
	NĐBH tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trong Thời hạn nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ	Nhận giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí
<b>Quyền lợi Chu toàn hậu sự</b>	NĐBH tử vong và nguyên nhân tử vong không thuộc loại trừ bảo hiểm	Ứng trước 10% quyền lợi Tử vong, tối đa 30 triệu đồng/NĐBH

#### - QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ:

	ĐIỀU KIỆN NHẬN QUYỀN LỢI	QUYỀN LỢI
<b>Quyền lợi nhận lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ Hưu trí tự nguyện</b>	Nhận lãi từ kết quả đầu tư hàng tháng vào Tài khoản bảo hiểm hưu trí, không thấp hơn lãi suất đầu tư cam kết là 5%/ năm cho 10 năm đầu của Tài khoản bảo hiểm hưu trí và 3%/ năm cho các năm hợp đồng tiếp theo.	

## - QUYỀN LỢI HƯU TRÍ ĐỊNH KỲ:

	ĐIỀU KIỆN NHẬN QUYỀN LỢI	QUYỀN LỢI
<b>Quyền Lợi Hưu Trí Định Kỳ</b>	Được chi trả hàng năm bắt đầu từ Ngày kỷ niệm Năm tài khoản bảo hiểm hưu trí ngay sau khi NĐBH đạt đến Tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kỳ đầu tiên: Nhận giá trị bằng giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí (tại Ngày kỷ niệm năm tài khoản bảo hiểm hưu trí ngay sau khi NĐBH đạt đến tuổi bắt đầu nhận quyền lợi hưu trí định kỳ) chia đều (<math>\div</math>) cho tổng định kỳ nhận quyền lợi hưu trí theo thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm.</li> <li>Các kỳ tiếp theo: Nhận giá trị bằng giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí (tại các kỳ nhận quyền lợi hưu trí định kỳ) chia đều (<math>\div</math>) cho tổng số định kỳ nhận quyền lợi hưu trí còn lại tương ứng.</li> </ul>

**II. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM**

*Quy định chi tiết tại Điều 16 của QTĐK*

Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra do bất cứ lý do nào sau đây:

<b>Trường hợp tử vong</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tự tử;</li> <li>Nhiễm HIV/ AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;</li> <li>Sử dụng ma túy, sử dụng trái phép chất gây nghiện;</li> <li>Bị tử hình, tham gia hoạt động bất hợp pháp;</li> <li>Các hành vi vi phạm pháp luật của BMBH, NĐBH hoặc Người thụ hưởng.</li> </ul>
<b>Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn xảy ra trước Ngày Tài khoản bảo hiểm hưu trí bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực Tài khoản bảo hiểm hưu trí gần nhất (nếu có);</li> <li>Hành động cố ý hoặc có tính toán của Người thụ hưởng hoặc của BMBH hoặc của NĐBH;</li> <li>Tham gia vào các hoạt động bất hợp pháp;</li> <li>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;</li> <li>Do bay hoặc tham gia các phương tiện hoạt động trên không, trừ khi với vai trò là hành khách có mua vé;</li> <li>Sử dụng trái phép rượu bia hoặc các loại thuốc, các chất gây nghiện bất kỳ;</li> <li>Nhiễm HIV/AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS.</li> </ul>

### III. THỜI HẠN HỢP ĐỒNG VÀ THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ

*Quy định chi tiết tại Điều 1.10, Điều 1.11 và Điều 3 của QTĐK*

- **Thời hạn hợp đồng:** kể từ ngày hợp đồng bắt đầu hiệu lực (được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm) đến khi BMBH đưa ra yêu cầu hủy bỏ hoặc chấm dứt HĐBH.
- **Thời hạn của Tài khoản bảo hiểm hưu trí:** là tổng thời hạn tích lũy và thời hạn nhận quyền lợi hưu trí định kỳ. Thời hạn cụ thể được xác định tại Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- **Thời hạn đóng phí:** được xác định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm. Sản phẩm này có 2 lựa chọn sau:
  - o Đóng phí đơn kỳ: phí bảo hiểm được đóng 01 lần khi tham gia bảo hiểm; và
  - o Đóng phí định kỳ: thời hạn đóng phí bằng thời hạn tích lũy.

### IV. NGHĨA VỤ KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC

*Quy định chi tiết tại Điều 6.1 của QTĐK*

Quý khách lưu ý phải kê khai đầy đủ và trung thực tất cả thông tin cần thiết để Dai-ichi Life Việt Nam đánh giá khả năng chấp thuận bảo hiểm. Việc Dai-ichi Life Việt Nam thăm định sức khỏe (nếu có) hoặc thu thập, xác minh tình trạng sức khỏe của Quý khách không thay thế nghĩa vụ này của Quý khách.

Trường hợp Quý khách vi phạm nghĩa vụ này, Dai-ichi Life Việt Nam có quyền đơn phương đình chỉ một phần hoặc toàn bộ Tài khoản bảo hiểm hưu trí của Người được bảo hiểm. Khi đó, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn trả cho BMBH giá trị nào cao hơn của giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí hoặc toàn bộ phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi khấu trừ các Khoản nợ, chi phí kiểm tra y tế, các khoản tiền bảo hiểm đã trả.

### V. THỜI GIAN XEM XÉT LẠI (THỜI GIAN CÂN NHẮC THAM GIA BẢO HIỂM)

*Quy định chi tiết tại Điều 5 của QTĐK*

Trong vòng 21 ngày kể từ ngày nhận được Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc 31 ngày kể từ ngày Tài khoản bảo hiểm hưu trí được phát hành, tùy ngày nào xảy ra trước, với điều kiện chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm nào, BMBH có quyền từ chối tham gia bảo hiểm, hoặc yêu cầu chỉnh sửa HĐBH.

Nếu BMBH từ chối tham gia, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn lại phí bảo hiểm mà BMBH đã đóng, không tính lãi, sau khi khấu trừ chi phí khám, xét nghiệm y khoa (nếu có).

### VI. CÁC KHOẢN PHÍ ĐƯỢC TÍNH CHO BÊN MUA BẢO HIỂM

*Quy định chi tiết tại Chương 4 của QTĐK*

Quý khách sẽ chịu các loại phí/chi phí: Chi phí ban đầu (Phí ban đầu); Chi phí bảo hiểm rủi ro (Phí rủi ro); Chi phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí (Phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí); Phí quản lý quỹ; Chi phí chuyển Tài khoản bảo hiểm hưu trí.

### VII. TRƯỜNG HỢP CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM TRƯỚC HẠN

*Quy định chi tiết tại Điều 17 và Điều 24 của QTĐK*

Tài khoản bảo hiểm hưu trí được chấm dứt trước hạn khi NĐBH rút toàn bộ giá trị Tài khoản bảo hiểm hưu trí bảo hiểm theo quy định tại Điều 17 hoặc thực hiện chuyển Tài khoản bảo hiểm hưu trí qua hợp đồng bảo hiểm cá nhân/ Hợp đồng bảo hiểm nhóm theo quy định tại Điều 24.

**VIII. CÁC ĐIỂM CẦN LƯU Ý KHÁC**

Ngoài các nội dung nêu trên, Quý khách cần lưu ý một số nội dung sau:

- Tuân thủ nghĩa vụ đóng phí bảo hiểm đầy đủ, đúng hạn theo định kỳ đóng phí trong HĐBH, nếu không Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời sẽ đóng. Chi tiết được quy định tại Điều 7 đến Điều 10 của QTĐK.
- Lưu giữ lại bằng chứng/chứng từ đóng phí như: phiếu thu do Dai-ichi Life Việt Nam phát hành, lệnh chuyển khoản, chứng từ chuyển tiền qua máy POS...ít nhất là cho đến khi nhận được thông báo của Dai-ichi Life Việt Nam về việc đã nhận được phí bảo hiểm của Quý khách.
- Lưu giữ đầy đủ các tài liệu của HĐBH quy định tại Điều 1.2 của QTĐK và các chứng từ khác (nếu có).
- Tham khảo chứng từ, thủ tục yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm được quy định tại Điều 35 và Điều 36 của QTĐK.

Trường hợp cần trao đổi thêm bất kỳ thông tin liên quan về Hợp đồng bảo hiểm, Quý khách vui lòng liên hệ với Tổng đài Dịch vụ Khách hàng, điện thoại (028) 38 100 888, bấm phím số 1 hoặc tra cứu thông tin tại địa chỉ website <https://dai-ichi-life.com.vn/>.