



# TÓM TẮT QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

**DAI-ICHI LIFE**

Gắn bó dài lâu.

## AN THỊNH ĐẦU TƯ

Đây là tài liệu tóm tắt các nội dung cơ bản của Quy tắc và Điều khoản bảo hiểm Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư (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 Liên kết đơn vị An Thịnh Đầu Tư (được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn số 4945/BTC-QLBH ngày 15/04/2015, Công văn số 14107/BTC-QLBH ngày 06/10/2016, Công văn số 623/BTC-QLBH ngày 16/01/2020 và Công văn số 1785/BTC-QLBH ngày 24/02/2022)
<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, Điều 16 đến Điều 20 và Phụ lục 2 của QTĐK

#### - QUYỀN LỢI BẢO VỆ:

	<b>SỰ KIỆN BẢO HIỂM</b>	<b>QUYỀN LỢI</b>
<b>Quyền lợi Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn</b>	NĐBH tử vong; hoặc NĐBH bị thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước hoặc vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi đạt tuổi 65	Nhận 100% STBH cộng với Giá trị quỹ hợp đồng, trừ đi các Khoản nợ (nếu có) (*). Nếu NĐBH tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước khi tròn 5 tuổi, STBH sẽ được điều chỉnh với tỷ lệ thấp hơn 100% theo quy định Điều 18 của QTĐK.
<b>Quyền lợi Tử vong do Tai nạn</b>	NĐBH tử vong do tai nạn trong độ tuổi 5 – 65	Nhận thêm 20% STBH, tối đa là 1 tỷ đồng
<b>Quyền lợi Chu toàn hậu sự</b>	NĐBH tử vong sau 01 năm HDBH có hiệu lực hoặc được khôi phục hiệu lực gần nhất và nguyên nhân tử vong không thuộc loại trừ bảo hiểm	Ứng trước 10% quyền lợi Tử vong, tối đa 30 triệu đồng/NĐBH
<b>Quyền lợi Đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng</b>	Trong 2 Năm hợp đồng đầu tiên, với điều kiện BMBH đóng phí đầy đủ, đúng hạn nhưng Giá trị quỹ hợp đồng không đủ để chi trả các khoản Khoản khấu trừ hàng tháng (Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng).	Đảm bảo không mất hiệu lực hợp đồng trong 2 Năm hợp đồng đầu tiên

**- QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ:**

<b>Quyền lợi hưởng kết quả đầu tư từ Quỹ liên kết đơn vị</b>	Quỹ hợp đồng được hưởng kết quả đầu tư thực tế của (các) Quỹ Liên kết đơn vị được công bố tại các Ngày định giá theo định kỳ tối thiểu hàng tuần. Kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết đơn vị có thể là lời hoặc lỗ, và KHÔNG ĐƯỢC ĐẢM BẢO. Quý khách chịu mọi rủi ro đầu tư và được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư từ các Quỹ Liên kết đơn vị đã lựa chọn.
--	--

**- QUYỀN LỢI KHÁC:**

	<b>ĐIỀU KIỆN NHẬN QUYỀN LỢI</b>	<b>QUYỀN LỢI</b>
<b>Quyền lợi Thưởng Duy trì hợp đồng</b>	Vào ngày cuối cùng của Năm hợp đồng thứ 3 và đều đặn vào mỗi 3 năm sau đó đến Năm hợp đồng thứ 21. <i>Điều kiện: Đóng phí đầy đủ và đúng hạn trong 3 năm liền kề trước thời điểm xét thưởng</i>	Nhận 3,0% Giá trị quỹ hợp đồng tại thời điểm xem xét tương ứng
<b>Quyền lợi đáo hạn</b>	Vào Ngày đáo hạn hợp đồng <i>Điều kiện: HĐBH vẫn còn hiệu lực đến hết ngày liền trước Ngày đáo hạn hợp đồng</i>	Nhận 100% Giá trị tài khoản hợp đồng, trừ đi các Khoản nợ (nếu có)

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

*Quy định chi tiết tại Điều 21 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 tử vong do Tai nạn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tự tử;</li> <li>Hành động cố ý hoặc có tính toán của Người thụ hưởng/ BMBH/ NĐBH;</li> <li>Nhiễm HIV/AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS;</li> <li>Tham gia hoạt động bất hợp pháp;</li> <li>Các vụ nổ hoặc phóng xạ do vũ khí, trang thiết bị lắp đặt hạt nhân, nguyên tử hay hóa học;</li> <li>Do sử dụng rượu bia, sử dụng trái phép các loại thuốc, chất gây nghiện;</li> <li>Tham gia 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> </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 HĐBH bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực HĐBH gần nhất (nếu có);</li> <li>• Hành động cố ý hoặc cố 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>• Nhiễm HIV/AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS.</li> </ul>
---	--

### III. THỜI HẠN BẢO HIỂM (THỜI HẠN HỢP ĐỒNG) VÀ THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ

*Quy định chi tiết tại Điều 1 và Phụ lục 2 của QTĐK*

- **Thời hạn bảo hiểm:** từ ngày bắt đầu có hiệu lực của HĐBH cho đến Ngày kỷ niệm năm hợp đồng ngay sau khi NĐBH đạt tuổi 99 (Ngày đáo hạn hợp đồng).
- **Thời hạn đóng phí:** bằng Thời hạn bảo hiểm. BMBH cần đóng đầy đủ và đúng hạn Phí bảo hiểm cơ bản trong 4 Năm hợp đồng đầu tiên. Từ Năm hợp đồng thứ 5 trở đi, BMBH có thể đóng phí linh hoạt với điều kiện Giá trị quỹ hợp đồng còn đủ để trả các khoản Khấu trừ hàng tháng.

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

*Quy định chi tiết tại Điều 5.2 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 thẩm 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 HĐBH và thu các Khoản nợ (nếu có). Khi đó, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ không chi trả bất cứ quyền lợi bảo hiểm hay hoàn trả bất cứ khoản Phí bảo hiểm nào mà BMBH đã đóng mà chỉ chi trả Giá trị tiền mặt thực trả.

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

*Quy định chi tiết tại Điều 4 của QTĐK*

Trong vòng 21 ngày kể từ ngày nhận được HĐBH 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 và Phụ lục 3 của QTĐK*

Quý khách sẽ chịu các loại phí/chi phí: Phí ban đầu; Phí rủi ro; Phí quản lý hợp đồng; Phí chuyển đổi quỹ; Phí quản lý quỹ; Phí hủy bỏ HĐBH; Phí rút một phần Giá trị quỹ hợp đồng.

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

*Quy định chi tiết tại Phụ lục 2 của QTĐK*

HĐBH được chấm dứt trước hạn theo yêu cầu của BMBH sau khi đã qua Thời hạn xem xét lại hoặc HĐBH đã mất hiệu lực quá 24 tháng, khi đó, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) cho BMBH.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được quy định tại Phụ lục 3 của QTĐK.

**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 HĐBH sẽ mất hiệu lực. Chi tiết được quy định tại Điều 11, Điều 12 và Điều 13 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 33 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/>.