



TÓM TẮT QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.

AN TÂM SONG HÀNH

Đây là tài liệu tóm tắt các nội dung cơ bản của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm Liên kết chung An Tâm Song Hành (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:

HDBH	Hợp đồng bảo hiểm
BMBH	Bên mua bảo hiểm
NDBH	Người được bảo hiểm
NĐSHBV	Người được song hành bảo vệ
QTĐK	Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm Liên kết chung với song hành bảo vệ – An Tâm Song Hành (được Bộ Tài chính phê chuẩn theo Công văn số 7425/BTC-QLBH ngày 07/07/2021)
Quý khách	Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm, Người được song hành bảo vệ
STBH	Số tiền bảo hiểm

I. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều I và Điều 4.5 của QTĐK

- QUYỀN LỢI BẢO VỆ:

	SỰ KIỆN BẢO HIỂM	QUYỀN LỢI
Quyền lợi Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	NDBH tử vong; hoặc NDBH bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước tuổi 66	<ul style="list-style-type: none"><u>Với Quyền lợi cơ bản</u>: Giá trị lớn hơn giữa 100% STBH (*) và Giá trị Tài khoản hợp đồng<u>Với Quyền lợi nâng cao</u>: 100% STBH (*) và Giá trị Tài khoản hợp đồng. Quyền lợi nâng cao sẽ tự động chuyển đổi thành Quyền lợi cơ bản vào Ngày kỷ niệm hợp đồng sau khi NDBH đạt 70 tuổi. (*): Nếu NDBH tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước khi tròn 3 tuổi, STBH sẽ được điều chỉnh với tỷ lệ thấp hơn 100% theo quy định Điều 1.5 của QTĐK.
Quyền lợi Tử vong do Tai nạn	NDBH tử vong do Tai nạn trước khi đạt 66 tuổi; hoặc NĐSHBV tử vong do Tai nạn trước khi NĐSHBV và NDBH đạt 66 tuổi	<ul style="list-style-type: none">Nếu tử vong do Tai nạn đặc biệt: nhận thêm 50% STBH, tối đa là 2,5 tỷ đồngNếu tử vong do Tai nạn: nhận thêm 20% STBH, tối đa là 1 tỷ đồng

Quyền lợi Chu toàn hậu sự	NĐBH tử vong sau 01 năm HĐBH 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
Quyền lợi đảm bảo tăng STBH	NĐBH kết hôn/sinh con; hoặc Con của NĐBH vào học cấp 1/2/3, Cao đẳng hoặc Đại học <i>Điều kiện: NĐBH chưa đạt 50 tuổi và chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào</i>	Một lần yêu cầu (trong vòng 90 ngày kể từ ngày phát sinh sự kiện) tăng thêm tối đa 50% STBH và không vượt quá 500 triệu đồng mà không cần thẩm định lại sức khỏe. <u>Lưu ý:</u> Phí bảo hiểm rủi ro, Phí bảo hiểm cơ bản và các điều kiện khác có liên quan của HĐBH sẽ được điều chỉnh tương ứng.

- QUYỀN LỢI ĐẦU TƯ:

Quyền lợi Hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung	Hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ Liên kết chung hàng tháng. Lãi suất này được đảm bảo không thấp hơn lãi suất cam kết dưới đây:					
	Năm hợp đồng	1	2 - 10	11 - 15	16 - 25	Từ năm thứ 26 trở đi
	Mức lãi suất tối thiểu cam kết (%/năm)	3%	2%	1%	0,50%	0,25%
Sản phẩm này không có rủi ro đầu tư vì có lãi suất cam kết.						

- QUYỀN LỢI KHÁC:

	ĐIỀU KIỆN NHẬN QUYỀN LỢI	QUYỀN LỢI
Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng	Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 04 và vào (các) Ngày kỷ niệm năm hợp đồng liên sau khi kết thúc mỗi 02 Năm hợp đồng sau đó <i>Điều kiện: Đóng phí đầy đủ và chưa từng rút tiền từ Tài khoản hợp đồng hoặc Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại trong 24 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng.</i>	Nhận 2% Giá trị tài khoản hợp đồng trung bình của 24 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng
Quyền lợi Thưởng Gắn bó dài lâu	Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10 và 20 <i>Điều kiện: Đóng phí đầy đủ và chưa từng rút tiền từ Tài khoản hợp đồng hoặc Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại trong 120 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng.</i>	Nhận 10% Giá trị tài khoản hợp đồng trung bình của 120 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng
Quyền lợi Đáo hạn	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

II. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều 2.3 của QTDK

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:

Trường hợp tử vong	<ul style="list-style-type: none"> • Tự tử, thi hành án tử hình; • Hành vi cố ý của BMBH và/ hoặc Người thụ hưởng; • Hành vi phạm tội, hành vi vi phạm pháp luật của NĐBH; • Nhiễm HIV/ AIDS, sử dụng ma túy, các chất gây nghiện; • (các) Trường hợp loại trừ có điều kiện theo thỏa thuận giữa Dai-ichi Life Việt Nam và BMBH.
Trường hợp tử vong do Tai nạn/ Tai nạn đặc biệt	<ul style="list-style-type: none"> • Các trường hợp loại trừ khi Tử vong; • Sử dụng rượu bia vượt quá mức quy định của pháp luật, sử dụng thuốc không có chỉ định hoặc sử dụng quá liều; • Tham gia các môn thể thao nguy hiểm; • Vận hành, phục vụ, hoặc đang được chở trên các thiết bị hoặc phương tiện hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách trên chuyến bay thương mại; • Nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ.
Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	<ul style="list-style-type: none"> • Các trường hợp loại trừ khi Tử vong; • Thương tật hoặc bệnh tật tồn tại trước Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực HĐBH gần nhất; • Tham gia vào các môn thể thao nguy hiểm.

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

Quy định chi tiết tại Điều 2.1 và Điều V của QTDK

- **Thời hạn bảo hiểm:** từ 11 đến 100 năm. Thời hạn cụ thể trong Chứng nhận bảo hiểm.
- **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 Tài khoản hợp đồng trừ các Khoản nợ lớn hơn 0.

IV. NGHĨA VỤ KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC

Quy định chi tiết tại Điều 6.2 của QTDK

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 chi trả Giá trị hoàn lại (nếu có) và không chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào.

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

Quy định chi tiết tại Điều 2.2 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 Phụ lục 2 của QTĐK.

Quý khách sẽ chịu các loại phí: Phí ban đầu; Phí bảo hiểm rủi ro (Phí rủi ro); Phí quản lý hợp đồng; Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn; Phí rút một phần giá trị Tài khoản hợp đồng; Phí tạm ứng; Phí quản lý quỹ.

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

Quy định chi tiết tại Điều 2.4 và Phụ lục 2 của QTĐK.

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

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được quy định tại Phụ lục 2 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 5.1 và Điều 5.2 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 Mục 6 Phụ lục 1 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 III của QTĐK.

Trường hợp cần trao đổi thêm bất kỳ thông tin liên quan về HĐBH, 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/>.