

TÓM TẮT QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN VÀ MỘT SỐ LƯU Ý QUAN TRỌNG

Gắn bó dài lâu.



SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

AN TÂM SONG HÀNH THỊNH VƯỢNG

Đây là tài liệu tóm tắt các nội dung cơ bản của Quy tắc và Điều khoản (QTĐK) và một số lưu ý quan trọng của sản phẩm bảo hiểm Liên kết chung An Tâm Song Hành Thịnh Vượng. Bản tóm tắt này 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:

HĐBH	Hợp đồng bảo hiểm
BMBH	Bên mua bảo hiểm
NĐBH	Người được bảo hiểm
NĐSHBV	Người được song hành bảo vệ
QTĐK	Quy tắc và Điều khoản được ban hành theo Quyết định số 409/GD/Dai-ichi/2025 ngày 30/05/2025 của Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Dai-ichi Việt Nam.
Quý khách	Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm chính, Người được song hành bảo vệ
STBH	Số tiền bảo hiểm

I. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều 6 Phần 2 của QTĐK

- QUYỀN LỢI BẢO HIỂM RỦI RO:

	SỰ KIỆN BẢO HIỂM	QUYỀN LỢI
Quyền lợi Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	NĐBH chính tử vong; hoặc NĐBH chính bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước tuổi 71.	<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 trừ đi Khoản nợ (nếu có). <u>Với Quyền lợi nâng cao</u>: 100% STBH (*) và Giá trị Tài khoản hợp đồng trừ đi Khoản nợ (nếu có). Quyền lợi nâng cao sẽ tự động chuyển đổi thành Quyền lợi cơ bản vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng sau khi NĐBH chính đạt 70 tuổi. <p><i>(*) Nếu NĐBH chính 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 tại Điều 6.1.1 Phần 2 của QTĐK.</i></p>

Quyền lợi Tử vong do Tai nạn với lựa chọn Song hành bảo vệ	NĐBH chính tử vong do Tai nạn trước khi đạt 71 tuổi; hoặc NĐSHBV tử vong do Tai nạn trước khi NĐSHBV và NĐBH chính đạt 71 tuổi. <u>Giới hạn chi trả:</u> Chỉ chi trả một lần cho sự kiện bảo hiểm xảy ra đối với NĐBH chính hoặc NĐSHBV. Chỉ chi trả cho sự kiện bảo hiểm có mức quyền lợi cao nhất nếu có nhiều sự kiện bảo hiểm xảy ra cùng một lúc.	<ul style="list-style-type: none"> • Nếu tử vong do Tai nạn đặc biệt: nhận thêm 50% STBH, tối đa là 2,5 tỷ đồng. • Nếu tử vong do Tai nạn: nhận thêm 20% STBH, tối đa là 1 tỷ đồng.
Quyền lợi Chu toàn hậu sự	NĐBH chính tử vong sau 01 năm kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng 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 chính.

- 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. Lãi suất này được đảm bảo không thấp hơn lãi suất cam kết dưới đây: <table border="1" data-bbox="411 1249 1460 1406"> <thead> <tr> <th>Năm hợp đồng</th> <th>1</th> <th>2 - 10</th> <th>11 - 15</th> <th>16 - 25</th> <th>Từ năm thứ 26 trở đi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Lãi suất đầu tư cam kết (%/năm)</td> <td>3,00%</td> <td>2,00%</td> <td>1,00%</td> <td>0,50%</td> <td>0,25%</td> </tr> </tbody> </table>	Năm hợp đồng	1	2 - 10	11 - 15	16 - 25	Từ năm thứ 26 trở đi	Lãi suất đầu tư cam kết (%/năm)	3,00%	2,00%	1,00%	0,50%	0,25%
Năm hợp đồng	1	2 - 10	11 - 15	16 - 25	Từ năm thứ 26 trở đi								
Lãi suất đầu tư cam kết (%/năm)	3,00%	2,00%	1,00%	0,50%	0,25%								
Quyền lợi Đáo hạn hợp đồng	100% giá trị Tài khoản hợp đồng được sẽ được chi trả vào Ngày đáo hạn hợp đồng. <u>Điều kiện:</u> HĐBH vẫn còn hiệu lực đến hết ngày liền trước Ngày đáo hạn hợp đồng.												

Dai-ichi Life Việt Nam sử dụng Quỹ Liên kết chung để đầu tư với chính sách đầu tư thận trọng, tập trung chủ yếu vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định như tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp và các kênh đầu tư an toàn khác. Thông tin về Quỹ Liên kết chung được cập nhật trên trang thông tin điện tử của Dai-ichi Life Việt Nam.

- QUYỀN LỢI THƯỞNG:

	ĐIỀU KIỆN NHẬN QUYỀN LỢI	QUYỀN LỢI
Quyền lợi Thưởng Gắn bó dài lâu	Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10 và 20 và mỗi 10 năm sau đó. <i>Điều kiện: Đóng đầy đủ Phí bảo hiểm cơ bản của các Năm hợp đồng trước đó và chưa từng rút tiền từ Tài khoản hợp đồng trong 120 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng.</i>	<ul style="list-style-type: none"> Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 10: Nhận 10% giá trị Tài khoản hợp đồng trung bình của 120 tháng liền kề trước đó. Vào Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 20 và mỗi 10 năm sau đó: Nhận 15% giá trị Tài khoản hợp đồng trung bình của 120 tháng liền kề trước đó.
Quyền lợi Thưởng Đồng hành	Bắt đầu từ Ngày kỷ niệm năm hợp đồng thứ 11 và vào mỗi Ngày kỷ niệm năm hợp đồng sau đó. <i>Điều kiện: Đóng đầy đủ Phí bảo hiểm cơ bản của các Năm hợp đồng trước đó và chưa từng rút tiền từ Tài khoản hợp đồng trong 12 tháng liền kề trước Ngày kỷ niệm năm hợp đồng xét thưởng.</i>	Nhận 2,0% Phí bảo hiểm cơ bản thực đóng của Năm hợp đồng xét thưởng.

II. ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều 7 Phần 2 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:

TRƯỜNG HỢP	ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ
Tử vong	<ul style="list-style-type: none"> Tự tử trong vòng 2 năm kể từ ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc kể từ ngày HĐBH khôi phục hiệu lực gần nhất; Hành vi cố ý của BMBH và/hoặc Người thụ hưởng; Hành vi vi phạm pháp luật hình sự của NĐBH chính; Nhiễm HIV/AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS; Sử dụng ma túy, bóng cười trái quy định của pháp luật; sử dụng trái phép chất gây nghiện; thuốc độc; (các) Trường hợp loại trừ có điều kiện theo thỏa thuận giữa Dai-ichi Life Việt Nam và BMBH đối với NĐBH chính có kết quả thẩm định dưới chuẩn; (các) Trường hợp loại trừ có điều kiện theo trường hợp chấp nhận bảo hiểm có điều kiện.
Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn	<ul style="list-style-type: none"> Các trường hợp loại trừ khi Tử vong; Lỗi cố ý của NĐBH chính; Bệnh/Thương 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.

Tử vong do Tai nạn/Tai nạn đặc biệt	<ul style="list-style-type: none"> - Các trường hợp loại trừ khi Tử vong; - Tự tử; - Điều khiển phương tiện giao thông mà trong máu có nồng độ cồn vượt quá trị số bình thường theo quy định hiện hành, sử dụng thuốc không có chỉ định hoặc sử dụng quá liều; - Nhiễm bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ; - Tham gia vào các môn thể thao nguy hiểm; - Lên, xuống, vận hành, phục vụ, hoặc đang được chở trên các thiết bị/phương tiện vận chuyển hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách có mua vé trên chuyến bay thương mại được cấp phép theo lịch trình thường xuyên và trên những tuyến bay đã được xác lập.
--	---

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

Quy định chi tiết tại Điều 1.34 và Điều 3.1 Phần 1 của QTĐK

- **Thời hạn bảo hiểm:** từ 11 đến 100 năm. Thời hạn cụ thể được ghi 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 định kỳ 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 2.3.1 và Điều 2.4 Phần 1 của QTĐK

Quý khách lưu ý phải kê khai đầy đủ và chính xác 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.

Nếu Quý khách không cung cấp đầy đủ và chính xác thông tin theo yêu cầu của Dai-ichi Life Việt Nam khi tham gia sản phẩm bảo hiểm này hoặc khi tham gia (các) Sản phẩm bán kèm hoặc Yêu cầu khôi phục hiệu lực HĐBH, sản phẩm bán kèm hoặc các yêu cầu khác về việc điều chỉnh HĐBH (Sau đây gọi là “Yêu cầu vi phạm”), Dai-ichi Life Việt Nam có toàn quyền quyết định theo thứ tự ưu tiên như sau:

- (i) Đơn phương hủy bỏ toàn bộ HĐBH này hoặc một, một số Sản phẩm bán kèm/ Đơn phương hủy bỏ quyết định của Dai-ichi Life Việt Nam về việc chấp thuận đối với Yêu cầu vi phạm. Theo đó, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ:
 - Không chi trả bất kỳ quyền lợi bảo hiểm nào; và
 - Thu hồi các quyền lợi bảo hiểm mà Dai-ichi Life Việt Nam đã chấp thuận chi trả trước đó; và
 - Hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm phí bảo hiểm đã đóng của (các) sản phẩm bảo hiểm bị hủy bỏ hoặc sản phẩm bảo hiểm cho Yêu cầu vi phạm và các khoản phí bảo hiểm đã đóng sau đó (nếu có), sau khi trừ đi chi phí hợp lý.
- (ii) Chấp nhận bảo hiểm có điều kiện theo *Điều 2.4 Phần 1* của QTĐK.

V. THỜI GIAN CÂN NHẮC THAM GIA BẢO HIỂM

Quy định chi tiết tại Điều 2.2 Phần 1 của QTĐK.

Trong vòng 21 ngày kể từ ngày BMBH nhận được HĐBH, với điều kiện chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm nào hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào, BMBH có quyền hủy bỏ HĐBH, hoặc yêu cầu chỉnh sửa HĐBH.

Nếu BMBH hủy bỏ HĐBH, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ hoàn lại Phí bảo hiểm định kỳ và Phí bảo hiểm đóng thêm 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 Điều 4 Phần 1 của QTĐK.

HĐBH của Quý khách sẽ chịu các loại phí: Phí ban đầu; Phí rủi ro; Phí quản lý hợp đồng; Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn; Phí quản lý quỹ.

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

Quy định chi tiết tại Điều 5.2 Phần 1 của QTĐK.

HĐBH được chấm dứt trước hạn theo yêu cầu của BMBH sau khi đã qua Thời gian cân nhắc tham gia bảo hiểm hoặc HĐBH đã mất hiệu lực quá 24 tháng, khi đó, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ chi trả cho BMBH Giá trị hoàn lại (nếu có) trừ đi (các) Khoản nợ (nếu có). Giá trị hoàn lại được tính bằng giá trị Tài khoản hợp đồng trừ đi Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được quy định tại *Điều 4 Phần 1* 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 3.1 và Điều 3.2 Phần 1* của QTĐK.
- Dai-ichi Life Việt Nam có thể thay đổi các khoản phí áp dụng cho Bên mua bảo hiểm sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận và sẽ thông báo bằng văn bản tới Quý khách ít nhất 3 tháng trước khi áp dụng mức phí mới. Chi tiết được quy định tại *Điều 4 Phần 1* 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 1.9 Phần 1* của QTĐK và các chứng từ khác (nếu có).
- Đọc và hiểu rõ QTĐK, quyền, nghĩa vụ của BMBH khi giao kết HĐBH quy định tại *Điều 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 Phần 1, Điều 5 Phần 1 và Điều 9 Phần 2* và nội dung khác của QTĐK.
- Tham khảo chứng từ, thủ tục yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm được quy định tại *Điều 8.2 Phần 2* 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>.