

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM HỖN HỢP CÓ QUYỀN LỢI HỌC VẤN ĐẢM BẢO - 2015 (HANWHA LIFE - AN TÂM HỌC VẤN)

(Được phê chuẩn theo Công văn số 7974/BTC-QLBH ngày 16/06/2015 và được sửa đổi, bổ sung theo công văn số 2246/BTC-QLBH ngày 27/02/2019, công văn số 12971/BTC-QLBH ngày 22/10/2020 của Bộ Tài chính và Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ban hành ngày 16/06/2022)

MỤC LỤC

CHƯƠNG I – CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG	2
Điều 1: Định nghĩa.....	2
Điều 2: Hợp đồng bảo hiểm.....	5
Điều 3: Thủ tục tham gia bảo hiểm.....	5
Điều 4: Bảo hiểm tạm thời.....	5
Điều 5: Thời hạn xem xét lại.....	7
Điều 6: Thời hạn đóng Phí bảo hiểm và Thời hạn Hợp đồng bảo hiểm	7
CHƯƠNG II - QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	7
Điều 7: Quyền lợi hỗ trợ giáo dục.....	7
Điều 8: Quyền lợi học bổng thủ khoa	8
Điều 9: Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong, hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo.....	8
Điều 10: Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.....	9
Điều 11: Giới hạn về quyền lợi bảo hiểm đối với trẻ em.....	9
Điều 12: Các điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm.....	10
CHƯƠNG III – QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM	12
Điều 13: Quyền của Bên mua bảo hiểm.....	12
Điều 14: Nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm.....	15
CHƯƠNG IV – NGHĨA VỤ CUNG CẤP VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN CỦA HANWHA LIFE VIỆT NAM	16
Điều 15: Nghĩa vụ cung cấp thông tin của Hanwha Life Việt Nam	16
Điều 16: Nghĩa vụ bảo mật thông tin của Hanwha Life Việt Nam	16
CHƯƠNG V – PHÍ BẢO HIỂM - GIA HẠN ĐÓNG PHÍ BẢO HIỂM VÀ ĐÓNG PHÍ TỰ ĐỘNG	16
Điều 17: Phí bảo hiểm.....	16
Điều 18: Gia hạn đóng Phí bảo hiểm.....	17
Điều 19: Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại để đóng Phí bảo hiểm tự động.....	17
CHƯƠNG VI - GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	17
Điều 20: Người nhận Quyền lợi bảo hiểm.....	17
Điều 21: Thủ tục giải quyết Quyền lợi bảo hiểm.....	18
Điều 22: Thời hạn và phương thức chi trả Quyền lợi bảo hiểm	20
CHƯƠNG VII - CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC	20
Điều 23: Điều khoản miễn truy xét.....	20
Điều 24: Kê khai nhằm tuổi và giới tính của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm	21
Điều 25: Chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm	21
Điều 26: Giải quyết tranh chấp.....	21

CHƯƠNG I – CÁC ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Điều 1: Định nghĩa

Các từ ngữ sử dụng trong Quy tắc và Điều khoản này được định nghĩa và giải thích thống nhất như sau:

- 1.1 Hanwha Life Việt Nam: là Công ty TNHH Bảo hiểm Hanwha Life Việt Nam được thành lập và hoạt động theo pháp luật của Việt Nam.
- 1.2 Bên mua bảo hiểm: là cá nhân kê khai và ký tên trên Giấy yêu cầu bảo hiểm, thực hiện các quyền và nghĩa vụ quy định trong Hợp đồng bảo hiểm với Hanwha Life Việt Nam và nộp Phí bảo hiểm.

Theo quy định của sản phẩm này, vào ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực, Bên mua bảo hiểm phải nằm trong độ tuổi từ hai mươi (20) đến năm mươi lăm (55), có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, và hiện đang cư trú tại Việt Nam.

- 1.3 Người được bảo hiểm: là người mà tính mạng và sức khỏe được Hanwha Life Việt Nam đồng ý bảo hiểm theo các quy định trong Quy tắc và Điều khoản này.

Người được bảo hiểm phải:

- Là cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam; và
- Nằm trong độ tuổi từ không (0) đến mười hai (12) tuổi vào Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực.
- Tuổi tối đa vào ngày Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt là hai mươi bốn (24) tuổi.

- 1.4 Người thụ hưởng: là cá nhân hoặc tổ chức được Bên mua bảo hiểm chỉ định với sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm nhận toàn bộ hoặc một phần quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm. Người thụ hưởng được ghi tên trong Giấy yêu cầu bảo hiểm, Giấy chứng nhận bảo hiểm và các thỏa thuận sửa đổi bổ sung khác (nếu có) của Hợp đồng bảo hiểm.

- 1.5 Tuổi bảo hiểm: là tuổi vào sinh nhật vừa qua. Tuổi bảo hiểm của Người được bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm được dùng làm cơ sở tính Phí bảo hiểm, chi trả quyền lợi bảo hiểm và để áp dụng Quy tắc và Điều khoản này và 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 đều được hiểu là “Tuổi bảo hiểm”.

- 1.6 Giấy chứng nhận bảo hiểm: là văn bản xác nhận bảo hiểm do Hanwha Life Việt Nam phát hành, liệt kê các chi tiết chính của Hợp đồng bảo hiểm và là bằng chứng của việc giao kết Hợp đồng bảo hiểm giữa Hanwha Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm.

- 1.7 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 Bên mua bảo hiểm ký tên và cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam.

- 1.8 Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực: là ngày phát sinh trách nhiệm bảo hiểm của Hanwha Life Việt Nam và được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Nếu Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm vẫn còn sống vào thời điểm Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận, Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực là ngày Bên mua bảo hiểm nộp đầy đủ Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và đóng đủ khoản Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng bảo hiểm.

- 1.9 Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm: là ngày kỷ niệm hàng năm của Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực.

- 1.10 Ngày đáo hạn Hợp đồng bảo hiểm: được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm, là ngày cuối cùng của thời hạn bảo hiểm nếu Hợp đồng bảo hiểm vẫn còn hiệu lực vào thời điểm đó.

- 1.11** Số tiền bảo hiểm: là số tiền mà Hanwha 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).
- 1.12** Phí bảo hiểm: là số tiền mà Bên mua bảo hiểm phải thanh toán cho Hanwha Life Việt Nam để được bảo hiểm theo quy định của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.13** Phí bảo hiểm định kỳ: là số tiền mà Bên mua bảo hiểm phải thanh toán cho Hanwha Life Việt Nam vào Ngày định kỳ đóng phí để được bảo hiểm theo quy định của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.14** Ngày định kỳ đóng phí: là ngày Bên mua bảo hiểm phải đóng các khoản Phí bảo hiểm đến hạn cho Hanwha Life Việt Nam theo quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận bằng văn bản khác (nếu có).
- 1.15** Giá trị hoàn lại: là số tiền Bên mua bảo hiểm có thể nhận được khi Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt trước khi kết thúc Thời hạn đóng phí Hợp đồng bảo hiểm. Hanwha Life Việt Nam có trách nhiệm tính Giá trị hoàn lại phù hợp cơ sở kỹ thuật đã đăng ký với Bộ Tài chính. Giá trị hoàn lại ước tính vào Ngày kỷ niệm hợp đồng hàng năm được thể hiện tại tài liệu minh họa bán hàng.
- Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có Giá trị hoàn lại sau khi có hiệu lực đủ hai (02) năm và Bên mua bảo hiểm đã đóng đầy đủ hai (02) năm Phí bảo hiểm.
- 1.16** Giá trị tiền mặt thực trả: là tổng số tiền mà Bên mua bảo hiểm có thể nhận lại vào thời điểm yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, bao gồm:
- Giá trị hoàn lại; trừ đi
 - Các Khoản nợ (nếu có).
- 1.17** Khoản tiền gia tăng: là khoản tiền đảm bảo bằng năm phần trăm (5%) Số tiền bảo hiểm được công bố vào mỗi Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm, và được cộng dồn cho đến hết Thời hạn đóng phí. Khoản tiền này được đảm bảo chi trả khi xảy ra sự kiện bảo hiểm đối với Người được bảo hiểm hoặc khi chi trả Quyền lợi hỗ trợ giáo dục như theo quy định tại Quy tắc và Điều khoản này.
- 1.18** Khoản nợ: là bất cứ khoản tiền nào mà Bên mua bảo hiểm còn nợ Hanwha Life Việt Nam bao gồm, nhưng không giới hạn ở các khoản sau đây:
- Các khoản nợ Phí bảo hiểm; và
 - Các khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại của Hợp đồng bảo hiểm; và
 - Các Khoản giảm thu nhập đầu tư phát sinh từ việc tạm ứng từ Giá trị hoàn lại của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.19** Khoản giảm thu nhập đầu tư: là số tiền thu nhập từ hoạt động đầu tư bị giảm do Bên mua bảo hiểm tạm ứng từ Giá trị hoàn lại của Hợp đồng bảo hiểm hoặc nợ Phí bảo hiểm. Khoản giảm thu nhập đầu tư được tính theo tỷ lệ phần trăm của số tiền tạm ứng từ Giá trị hoàn lại của Hợp đồng bảo hiểm hoặc nợ Phí bảo hiểm theo quy định của Hanwha Life Việt Nam tại từng thời điểm.
- 1.20** Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn: nghĩa là khi:
- Bên mua bảo hiểm/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
 - Một tay và một chân; hoặc
 - Hai mắt; hoặc
 - Một tay và một mắt; hoặc
 - Một chân và một mắt.

Trong trường hợp này, mất hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của (i) mắt được hiểu là mất hẳn mắt hoặc mù hoàn toàn, (ii) tay được tính từ cổ tay trở lên, (iii) chân được tính từ mắt cá chân trở lên; hoặc

b) Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm bị thương tật làm mất khả năng lao động với tỷ lệ từ 81% trở lên theo Bảng quy định tiêu chuẩn do cơ quan y tế/Hội đồng giám định y khoa cấp tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương trở lên xác nhận.

1.21 Bệnh hiểm nghèo: có nghĩa là các chứng bệnh tật hay đau ốm trong cơ thể người thuộc trong các trường hợp được nêu theo Phụ lục I của Quy tắc và Điều khoản này, mà Người được bảo hiểm mắc phải sau Thời hạn loại trừ và trong thời gian hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm này. Bệnh được xem là phát sinh khi Bệnh đó tạo ra (các) triệu chứng khiến cho Người được bảo hiểm tìm sự chẩn đoán, tham vấn hoặc điều trị của Bác sĩ.

1.22 Chẩn đoán bệnh hiểm nghèo: là chẩn đoán xác định của một hay nhiều Bệnh hiểm nghèo được thực hiện bởi Bác sĩ hoặc nhóm Bác sĩ chuyên khoa của Bệnh viện.

1.23 Bác sĩ: là những người có bằng tốt nghiệp Bác sĩ y khoa, có đủ trình độ chuyên môn, đang hành nghề Bác sĩ hợp pháp theo quy định pháp luật hiện hành để cung cấp dịch vụ khám chữa bệnh, dịch vụ y tế và đang công tác tại Bệnh viện. Bác sĩ không phải là vợ/chồng, cha/mẹ, con, anh chị em ruột hay người thân của Người được bảo hiểm/ Bên mua bảo hiểm.

1.24 Bệnh viện: là một cơ sở được thành lập và hoạt động hợp pháp theo luật pháp Việt Nam hoặc Hàn Quốc, chủ yếu để chăm sóc và điều trị những người bị ốm hoặc bị thương. Cơ sở đó phải được cấp giấy phép là Bệnh viện.

Bệnh viện sẽ không bao gồm những cơ sở sau đây cho dù các cơ sở này hoạt động độc lập hay trực thuộc một Bệnh viện:

- Bệnh viện/viện y học dân tộc, vật lý trị liệu và/hoặc phục hồi chức năng;
- Bệnh viện/viện phong;
- Bệnh viện/viện điều dưỡng;
- Nhà bảo sanh, nhà điều dưỡng, nhà an dưỡng hay các cơ sở khác chủ yếu dành cho việc chữa trị cho người già, người nghiện rượu, chất ma túy, chất kích thích;
- Trung tâm y tế/phòng khám.

1.25 Tình trạng tồn tại trước:

a) Bất kỳ tình trạng bệnh, thương tật hoặc dị tật nào, theo đó Người được bảo hiểm đã từng phải đi khám Bác sĩ, được kiểm tra, xét nghiệm chẩn đoán, nằm viện và điều trị y tế, trải qua phẫu thuật vào bất kỳ thời điểm nào trước Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm; hoặc

b) Bất kỳ dấu hiệu, triệu chứng đặc thù mà hợp lý về mặt y khoa để chẩn đoán Bệnh hiểm nghèo, khởi phát trước Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm.

1.26 Thời hạn loại trừ: là thời gian chín mươi (90) ngày kể từ Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc chín mươi (90) ngày kể từ ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm (nếu có). Thời hạn loại trừ chỉ áp dụng đối với các trường hợp Bệnh hiểm nghèo.

1.27 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/Bên mua bảo hiểm và gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm/Bên mua bảo hiểm. Các sự kiện này chỉ được xem là Tai nạn theo định nghĩa của Quy tắc và Điều khoản này, nếu hội đủ các điều kiện sau:

- a) Xảy ra ngoài sự tiên liệu, kiểm soát cũng như ý muốn của Người được bảo hiểm/Bên mua bảo hiểm;
- b) Phải là nguyên nhân trực tiếp, duy nhất gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm/Bên mua bảo hiểm.

1.28 Chức năng sinh hoạt hàng ngày: là các hoạt động sau:

- Di chuyển: khả năng tự di chuyển ra khỏi ghế và ngược lại;
- Đi lại: khả năng tự di chuyển từ phòng này sang phòng khác mà không cần sự trợ giúp từ người khác;
- Đi vệ sinh: khả năng tiểu tiện và đại tiện tự chủ, giữ vệ sinh cá nhân sạch sẽ;
- Mặc quần áo: khả năng tự thay quần áo, tự mang vào hay tháo ra các thiết bị hỗ trợ mà không cần sự trợ giúp từ người khác;
- Tắm rửa: khả năng tự tắm rửa hoặc vệ sinh cá nhân (bao gồm việc tự di chuyển vào nhà tắm và ngược lại);
- Ăn uống: khả năng tự đưa thức ăn đã được làm sẵn vào miệng.

Điều 2: Hợp đồng bảo hiểm

Hợp đồng bảo hiểm là sự thỏa thuận bằng văn bản giữa Bên mua bảo hiểm và Hanwha Life Việt Nam, bao gồm và được cấu thành bởi các văn bản sau:

- a) Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm; và
- b) Giấy chứng nhận bảo hiểm; và
- c) Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm chính này; và
- d) (Các) Quy tắc và Điều khoản của (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung (nếu có); và
- e) (Các) Tài liệu tóm tắt Quy tắc và Điều khoản sản phẩm; và
- f) Tài liệu minh họa bán hàng của sản phẩm này; và
- g) Các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung bằng văn bản khác của hai bên (nếu có) và các tài liệu đính kèm trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng bảo hiểm.

Điều 3: Thủ tục tham gia bảo hiểm

3.1 Khi yêu cầu tham gia bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải kê khai thông tin chính xác, đầy đủ, trung thực và trực tiếp ký tên vào Giấy yêu cầu bảo hiểm, đính kèm các giấy tờ theo quy định của Hanwha Life Việt Nam và đóng đủ khoản Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng bảo hiểm.

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 pháp luật về kinh doanh bảo hiểm.

3.2 Nếu 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, mẹ hay người giám hộ hợp pháp của Người được bảo hiểm.

Điều 4: Bảo hiểm tạm thời

4.1 Bảo hiểm tạm thời chỉ áp dụng cho trường hợp Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm của sản phẩm chính tử vong do Tai nạn trong thời hạn bảo hiểm tạm thời.

4.2 Thời hạn bảo hiểm tạm thời bắt đầu từ khi Bên mua bảo hiểm nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm hợp lệ và đóng đủ khoản Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 3.1.

- 4.3** Thời hạn bảo hiểm tạm thời sẽ chấm dứt vào một trong các ngày sau, tùy ngày nào đến trước:
- a) Ngày Hanwha Life Việt Nam phát hành Giấy chứng nhận bảo hiểm; hoặc
 - b) Ngày Hanwha Life Việt Nam phát hành thư tạm hoãn hay từ chối bảo hiểm. Trong trường hợp này, Hanwha Life Việt Nam sẽ hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm toàn bộ Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi); hoặc
 - c) Ngày Hanwha Life Việt Nam nhận được văn bản yêu cầu hủy bỏ Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm; hoặc
 - d) Sau sáu mươi (60) ngày kể từ ngày Thời hạn bảo hiểm tạm thời bắt đầu. Trong trường hợp này, Hanwha Life Việt Nam sẽ từ chối bảo hiểm và hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm toàn bộ Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi), trừ khi có thỏa thuận khác.
- 4.4** Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm/ Người được bảo hiểm tử vong do Tai nạn trong Thời hạn bảo hiểm tạm thời, Hanwha Life Việt Nam sẽ chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và sẽ:
- a) Chi quyền lợi trường hợp tử vong của sản phẩm chính trong (các) Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đã nộp cho Hanwha Life Việt Nam và chưa hoàn tất thủ tục thẩm định, nhưng không vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng, bất kể có bao nhiêu Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đã nộp của bất kỳ sản phẩm bảo hiểm nào. Trong trường hợp này, (các) khoản Phí bảo hiểm đã đóng sẽ không được hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm; hoặc
 - b) Hoàn trả (tổng) Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi) của tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đã nộp cho Hanwha Life Việt Nam và chưa hoàn tất thủ tục thẩm định nếu (tổng) Phí bảo hiểm đã đóng của tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm này lớn hơn hai trăm triệu (200.000.000) đồng.
- 4.5** Quyền lợi bảo hiểm tạm thời nêu trên sẽ không được chi trả nếu Bên mua bảo hiểm/ Người được bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân nào sau đây gây ra, dù trực tiếp hay gián tiếp:
- a) Sự kiện Tai nạn xảy ra cho Bên mua bảo hiểm/ Người được bảo hiểm trước khi Thời hạn bảo hiểm tạm thời bắt đầu; hoặc
 - b) Tự gây thương tích cho bản thân, tự tử hay mưu toan tự tử cho dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; hoặc
 - c) Rối loạn tâm thần, mất trí hoặc rối loạn tâm lý; hoặc
 - d) Mang thai, sinh đẻ hoặc các biến chứng liên quan; hoặc
 - e) Tham gia vào hoạt động đình công, nổi loạn, bạo động; hoặc
 - f) Do sử dụng rượu bia vượt quá nồng độ quy định hoặc do ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc
 - g) Do 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
 - h) Do tham gia các cuộc đua, các hoạt động thể thao chuyên nghiệp, lặn có bình khí nén, leo núi, nhảy dù, xử lý chất nổ hoặc sử dụng súng; hoặc
 - i) Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS (ngoại trừ những trường hợp phơi nhiễm do nghề nghiệp như công an, Bác sĩ); hoặc
 - j) Sử dụng chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện trái phép trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ; hoặc
 - k) Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), các hoạt động thù địch, hiếu chiến hoặc mang tính chiến tranh, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự hay hoạt động liên quan đến khủng bố; hoặc
 - l) Hành vi cố ý phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo pháp luật hiện hành của nước sở tại; hoặc

- m) Hành động cố ý hoặc có tính toán nhằm trục lợi bảo hiểm của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

Trong trường hợp này, Bảo hiểm tạm thời sẽ chấm dứt hiệu lực và Hanwha Life Việt Nam sẽ hoàn trả Phí bảo hiểm đã đóng, sau khi trừ đi các Khoản nợ (nếu có).

Điều 5: Thời hạn xem xét lại

Trong thời hạn hai mươi mốt (21) ngày kể từ ngày khách hàng nhận được bộ Hợp đồng bảo hiểm, và với điều kiện là 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 thay đổi, chỉnh sửa hoặc hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản đến Hanwha Life Việt Nam. Nếu Bên mua bảo hiểm gửi văn bản yêu cầu hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ hoàn trả (các) khoản 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 6: Thời hạn đóng Phí bảo hiểm và Thời hạn Hợp đồng bảo hiểm

- 6.1 Thời hạn Hợp đồng bảo hiểm** của Hợp đồng bảo hiểm, được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm, tối đa là hai mươi bốn (24) năm kể từ Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực.
- 6.2 Thời hạn đóng Phí bảo hiểm** của Hợp đồng bảo hiểm, được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm, là khoảng thời gian từ Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực đến Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm ngay sau khi Người được bảo hiểm tròn mười tám (18) tuổi.
- 6.3** Sau Thời hạn xem xét lại, Bên mua bảo hiểm không được thay đổi Thời hạn đóng Phí bảo hiểm và/hoặc Thời hạn Hợp đồng bảo hiểm.

CHƯƠNG II - QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 7: Quyền lợi hỗ trợ giáo dục

- 7.1** Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả Quyền lợi hỗ trợ giáo dục như quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi, bổ sung (nếu có), vào các định kỳ được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm; với điều kiện Hợp đồng bảo hiểm còn duy trì hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống.

Quyền lợi hỗ trợ giáo dục được chi trả tùy theo lựa chọn mà Bên mua bảo hiểm đã xác định vào lúc tham gia Hợp đồng bảo hiểm như sau:

Lựa chọn đại học:

Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm ngay sau khi Người được bảo hiểm tròn	Quyền lợi hỗ trợ giáo dục
18 tuổi	30% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
19 tuổi	20% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
20 tuổi	20% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
21 tuổi	20% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
22 tuổi	60% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
Tổng quyền lợi hỗ trợ giáo dục	150% Số tiền bảo hiểm + 100% Khoản tiền gia tăng

Lựa chọn cao học:

Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm ngay sau khi Người được bảo hiểm tròn	Quyền lợi hỗ trợ giáo dục
18 tuổi	25% Số tiền bảo hiểm + 10% Khoản tiền gia tăng
19 tuổi	15% Số tiền bảo hiểm + 10% Khoản tiền gia tăng
20 tuổi	15% Số tiền bảo hiểm + 10% Khoản tiền gia tăng
21 tuổi	15% Số tiền bảo hiểm + 10% Khoản tiền gia tăng
22 tuổi	30% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
23 tuổi	30% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
24 tuổi	45% Số tiền bảo hiểm + 20% Khoản tiền gia tăng
Tổng quyền lợi hỗ trợ giáo dục	175% Số tiền bảo hiểm + 100% Khoản tiền gia tăng

- 7.2** Người nhận quyền lợi bảo hiểm có thể để lại (những) phần Quyền lợi hỗ trợ giáo dục đã phát sinh theo định kỳ như quy định tại Điều 7.1 tại tài khoản ở Hanwha Life Việt Nam và hưởng lãi theo lãi suất do Hanwha Life Việt Nam quy định tại từng thời điểm.
- 7.3** Trước khi chi trả các quyền lợi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ các Khoản nợ (nếu có).
- 7.4** Tại thời điểm Tổng quyền lợi hỗ trợ giáo dục tại Điều 7.1 đã được chi trả đầy đủ, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực.

Điều 8: Quyền lợi học bổng thủ khoa

- 8.1** Hanwha Life Việt Nam sẽ trao học bổng bằng 25% Số tiền bảo hiểm nếu:
- Người được bảo hiểm đỗ thủ khoa vào các trường đại học công lập hay tư thục trên cả nước tại kỳ thi tuyển sinh/xét tuyển đại học và cao đẳng tại Việt Nam do Bộ Giáo dục và Đào tạo Việt Nam tổ chức hàng năm với số điểm thi/xét tuyển mỗi môn không được dưới tám (08); hoặc
 - Người được bảo hiểm đỗ thủ khoa (người đạt điểm cao nhất) toàn quốc kỳ thi tốt nghiệp Trung học phổ thông quốc gia.
- 8.2** Hanwha Life Việt Nam sẽ trao học bổng bằng 20% Số tiền bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm đỗ thủ khoa cấp tỉnh hoặc thành phố trực thuộc Trung ương trong kỳ thi tốt nghiệp Trung học phổ thông quốc gia.
- 8.3** Hanwha Life Việt Nam chỉ chi trả Quyền lợi học bổng thủ khoa trong trường hợp Hợp đồng bảo hiểm còn duy trì hiệu lực. Người được bảo hiểm sẽ được hưởng một quyền lợi học bổng cao nhất trong trường hợp họ vừa hội đủ điều kiện theo quy định tại Điều 8.1, và vừa hội đủ điều kiện theo quy định tại Điều 8.2 kể trên. Trong mọi trường hợp, Quyền lợi này chỉ áp dụng tối đa một lần duy nhất cho mỗi Hợp đồng bảo hiểm.
- 8.4** Người nhận quyền lợi bảo hiểm phải cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam hồ sơ chứng minh thành tích học tập chính xác và hợp lệ. Thời hạn yêu cầu giải quyết Quyền lợi học bổng thủ khoa là 90 ngày kể từ ngày có kết quả thi tuyển sinh/xét tuyển đại học và cao đẳng hoặc kỳ thi tốt nghiệp Trung học phổ thông quốc gia.

Điều 9: Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong, hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo

- 9.1** Trong Thời hạn đóng Phí bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm, trừ trường hợp Điều 11 được áp dụng, nếu một trong các sự kiện bảo hiểm sau đây xảy ra đối với Người được

bảo hiểm: tử vong, hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo, Hanwha Life Việt Nam sẽ chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm và chi trả các quyền lợi sau đây:

- a) Một trăm năm mươi phần trăm (150%) Số tiền bảo hiểm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi, bổ sung (nếu có); và
- b) Một trăm phần trăm (100%) Khoản tiền gia tăng (nếu có) tính đến thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm.

9.2 Trong Thời hạn chi trả Quyền lợi hỗ trợ giáo dục, nếu một trong các sự kiện bảo hiểm sau đây xảy ra đối với Người được bảo hiểm: tử vong, hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo, Hanwha Life Việt Nam sẽ chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm và chi trả các quyền lợi sau đây:

- a) Tổng Quyền lợi hỗ trợ giáo dục còn lại trong tương lai thành một lần; và
- b) Các khoản Quyền lợi hỗ trợ giáo dục và lãi đã phát sinh (nếu có) trong trường hợp Người nhận quyền lợi bảo hiểm chưa nhận theo định kỳ như quy định tại Điều 7;

9.3 Trước khi chi trả các quyền lợi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ các Khoản nợ (nếu có).

Điều 10: Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

10.1 Khi Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và trong thời hạn đóng Phí bảo hiểm, nếu Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, Hanwha Life Việt Nam sẽ:

- a) Chi trả một trăm phần trăm (100%) Số tiền bảo hiểm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi, bổ sung (nếu có); và
- b) Miễn thu tất cả các khoản Phí bảo hiểm còn lại của sản phẩm chính này kể từ Ngày định kỳ đóng phí ngay sau khi xảy ra sự kiện bảo hiểm; và
- c) Chi trả một khoản tiền tương đương mười phần trăm (10%) Số tiền bảo hiểm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các sửa đổi, bổ sung (nếu có) vào mỗi Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm kể từ Ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm ngay sau khi sự kiện bảo hiểm xảy ra cho đến hết Thời hạn đóng Phí bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm.

10.2 Trước khi chi trả các quyền lợi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ các Khoản nợ theo Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).

10.3 Sau thời hạn đóng Phí bảo hiểm, trong trường hợp Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn sau thời hạn đóng Phí bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán quyền lợi bảo hiểm như quy định tại Điều 10.1.

Điều 11: Giới hạn về quyền lợi bảo hiểm đối với trẻ em

11.1 Nếu Người được bảo hiểm tử vong, hoặc Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo trước khi tròn bốn (4) tuổi và Hợp đồng bảo hiểm đang còn hiệu lực, Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả các quyền lợi theo tỷ lệ trong bảng dưới đây:

Tuổi của Người được bảo hiểm	Quyền lợi bảo hiểm
Trước khi tròn một (1) tuổi	20% Số tiền bảo hiểm
Trước khi tròn hai (2) tuổi	40% Số tiền bảo hiểm và 40% Khoản tiền gia tăng
Trước khi tròn ba (3) tuổi	60% Số tiền bảo hiểm và 60% Khoản tiền gia tăng
Trước khi tròn bốn (4) tuổi	80% Số tiền bảo hiểm và 80% Khoản tiền gia tăng

11.2 Trước khi chi trả quyền lợi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ các Khoản nợ (nếu có).

Điều 12: Các điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm

12.1 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm tử vong:

Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Điều 9 và Điều 10, nếu Bên mua bảo hiểm/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 ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm (nếu có); hoặc
- b) Nhiễm HIV, bị AIDS, hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS (ngoại trừ những trường hợp phơi nhiễm do nghề nghiệp như công an, Bác sĩ); hoặc
- c) Sử dụng chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện trái phép trừ trường hợp theo chỉ định của Bác sĩ; hoặc
- d) Sử dụng rượu bia vượt quá nồng độ quy định hoặc do ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc
- e) Hậu quả của hành động cố ý hay vô ý tấn công bằng vũ khí nguyên tử, vũ khí hóa học hoặc vũ khí sinh học; hoặc
- f) Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), các hoạt động thù địch, hiếu chiến hoặc mang tính chiến tranh, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự hay hoạt động liên quan đến khủng bố; hoặc
- g) Hành vi cố ý phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo pháp luật hiện hành của nước sở tại; hoặc
- h) Hành động cố ý hoặc có tính toán nhằm trục lợi bảo hiểm của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

12.2 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Điều 9 và Điều 10, nếu Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

- a) Trước ngày có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm này; hoặc
- b) Do bất cứ nguyên nhân nào, dù trực tiếp hay gián tiếp sau đây gây ra:
 - i) 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 ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm (nếu có); hoặc
 - ii) Tự gây thương tích, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; hoặc
 - iii) Nhiễm HIV, bị AIDS, hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS (ngoại trừ những trường hợp phơi nhiễm do nghề nghiệp như công an, Bác sĩ); hoặc
 - iv) Sử dụng trái phép chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện khác trừ trường hợp theo chỉ định của Bác sĩ; hoặc
 - v) 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
 - vi) Tham gia các cuộc đua, các hoạt động thể thao chuyên nghiệp, lặn có bình khí nén, leo núi, nhảy dù, xử lý chất nổ hoặc sử dụng súng; hoặc
 - vii) Sử dụng rượu bia vượt quá nồng độ quy định hoặc do ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc

- viii) Hậu quả của hành động cố ý hay vô ý tấn công bằng vũ khí nguyên tử, vũ khí hóa học hoặc vũ khí sinh học; hoặc
- ix) Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), các hoạt động thù địch, hiếu chiến hoặc mang tính chiến tranh, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự hay hoạt động liên quan đến khủng bố; hoặc
- x) Hành động cố ý hoặc có tính toán nhằm trục lợi bảo hiểm của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng; hoặc
- xi) Bệnh hoặc các dị tật bẩm sinh; hoặc
- xii) Việc nhiễm chất phóng xạ; hoặc
- xiii) Hành vi cố ý phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo pháp luật hiện hành của nước sở tại.

12.3 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo:

- a) Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi Bệnh hiểm nghèo theo Điều 9, trong trường hợp Người được bảo hiểm có Tình trạng tồn tại trước.
- b) Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm có triệu chứng hoặc dấu hiệu, hoặc được chẩn đoán mắc phải Bệnh hiểm nghèo trước và trong Thời hạn loại trừ.
- c) Loại trừ trong các trường hợp khác:

Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo nếu Bệnh hiểm nghèo là kết quả trực tiếp hay gián tiếp của:

- 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 ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm (nếu có); hoặc
- Nhiễm HIV, bị AIDS, hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS (ngoại trừ những trường hợp phơi nhiễm do nghề nghiệp như công an, Bác sĩ); hoặc
- Sử dụng trái phép chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện khác trừ trường hợp theo chỉ định của Bác sĩ; hoặc
- Sử dụng rượu bia trái phép, vượt quá nồng độ quy định hoặc ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc
- Tự gây thương tích của Người được bảo hiểm, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; 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
- Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), các hoạt động thù địch, hiếu chiến hoặc mang tính chiến tranh, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự hay hoạt động liên quan đến khủng bố; hoặc
- Bệnh hoặc các dị tật bẩm sinh; hoặc
- Tham gia các cuộc đua (ngoại trừ chạy đua, đi bộ), săn bắn, biểu diễn rơi tự do từ máy bay, các hoạt động thể thao chuyên nghiệp, leo núi, các hoạt động dưới nước, nhảy dù, xử lý chất nổ hoặc sử dụng súng; hoặc
- Việc nhiễm chất phóng xạ; hoặc
- Hậu quả của hành động cố ý hay vô ý tấn công bằng vũ khí nguyên tử, vũ khí hóa học hoặc vũ khí sinh học; hoặc

- Hậu quả của các hoạt động quân sự trong khi đang phục vụ trong quân ngũ; hoặc
- Hành vi cố ý phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo pháp luật hiện hành của nước sở tại; hoặc
- Hành động cố ý hoặc có tính toán nhằm trục lợi bảo hiểm của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

12.4 Trong trường hợp loại trừ bảo hiểm theo quy định tại Điều 12.1, Điều 12.2, Điều 12.3 và trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không vi phạm Điều 14, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực, Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả số tiền lớn hơn của một trong hai khoản sau:

- a) Giá trị hoàn lại (nếu có); hoặc
- b) Tổng số Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi) cho Hợp đồng bảo hiểm, sau khi trừ đi các khoản Quyền lợi Hỗ trợ giáo dục đã nhận.

Trước khi chi trả các Quyền lợi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ các Khoản nợ (nếu có).

12.5 Trong trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng cố ý gây ra hành vi phạm tội đối với Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam chỉ chi trả quyền lợi bảo hiểm cho (những) Người thụ hưởng khác theo tỷ lệ thụ hưởng mà Bên mua bảo hiểm đã chỉ định cho (những) Người thụ hưởng này trước khi xảy ra sự kiện bảo hiểm. Hanwha Life Việt Nam sẽ không chi trả phần quyền lợi bảo hiểm của (các) Người thụ hưởng cố ý gây ra hành vi phạm tội.

CHƯƠNG III – QUYỀN VÀ NGHĨA VỤ CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Điều 13: Quyền của Bên mua bảo hiểm

13.1 Tham gia thêm Sản phẩm bảo hiểm bổ sung

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn duy trì hiệu lực và trong Thời hạn đóng Phí bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tham gia thêm (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung với các điều kiện sau:

- a) Hanwha Life Việt Nam đang cung cấp (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung đó tại thời điểm Bên mua bảo hiểm yêu cầu tham gia; và
- b) Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm phải hội đủ điều kiện để tham gia (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung; và
- c) Bên mua bảo hiểm đồng ý đóng thêm Phí bảo hiểm cho (các) sản phẩm bảo hiểm bổ sung.

13.2 Giảm Số tiền bảo hiểm

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn duy trì hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu giảm Số tiền bảo hiểm. Phí bảo hiểm và các điều kiện khác có liên quan của Hợp đồng bảo hiểm sẽ được điều chỉnh tương ứng với Số tiền bảo hiểm mới.

Số tiền bảo hiểm mới và Phí bảo hiểm mới không được thấp hơn Số tiền bảo hiểm tối thiểu và Phí bảo hiểm tối thiểu đối với sản phẩm này tại thời điểm điều chỉnh, theo quy định của Hanwha Life Việt Nam.

Nếu Hợp đồng bảo hiểm đã có Giá trị hoàn lại, một phần Giá trị hoàn lại tương ứng với Số tiền bảo hiểm giảm đi sẽ được hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm.

13.3 Dừng đóng Phí bảo hiểm

Sau khi Hợp đồng bảo hiểm đã có Giá trị hoàn lại, Bên mua bảo hiểm có thể dừng đóng

Phí bảo hiểm và tiếp tục duy trì Hợp đồng bảo hiểm này với Số tiền bảo hiểm mới thấp hơn Số tiền bảo hiểm ban đầu - gọi là “Số tiền bảo hiểm giảm”. Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam về yêu cầu dừng đóng Phí bảo hiểm và duy trì Hợp đồng bảo hiểm với Số tiền bảo hiểm giảm chậm nhất là ba mươi (30) ngày trước ngày đến hạn nộp Phí bảo hiểm tiếp theo. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu của Bên mua bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ thông báo bằng văn bản Số tiền bảo hiểm giảm tại thời điểm dừng nộp Phí bảo hiểm và các thay đổi tương ứng có liên quan.

Khi Hợp đồng bảo hiểm được duy trì với Số tiền bảo hiểm giảm:

- a) Bên mua bảo hiểm sẽ không được tạm ứng từ Giá trị hoàn lại; và
- b) Các sản phẩm bảo hiểm bổ sung theo Hợp đồng bảo hiểm này sẽ tự động chấm dứt; và
- c) Hợp đồng bảo hiểm sẽ không được cộng thêm Khoản tiền gia tăng.

13.4 Chỉ định và thay đổi Người thụ hưởng

- a) Bên mua bảo hiểm có quyền chỉ định một hoặc nhiều Người thụ hưởng với sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm để nhận Quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này. Bên mua bảo hiểm có thể quy định cụ thể tỷ 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 tỷ lệ bằng nhau.
- b) Vào bất cứ lúc nào trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn duy trì hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có quyền gửi yêu cầu bằng văn bản đến Hanwha Life Việt Nam thay đổi Người thụ hưởng hoặc tỷ lệ thụ hưởng của (những) Người thụ hưởng với sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm. Việc thay đổi chỉ có hiệu lực sau khi Hanwha Life Việt Nam chấp thuận bằng văn bản.
- c) Hanwha Life Việt Nam sẽ không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào liên quan đến việc chỉ định hay thay đổi Người thụ hưởng, trừ trường hợp do lỗi của Hanwha Life Việt Nam.

13.5 Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại

- a) Khi Hợp đồng bảo hiểm đã có Giá trị hoàn lại và đang duy trì hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu Hanwha Life Việt Nam tạm ứng từ Giá trị hoàn lại bằng văn bản. Số tiền tạm ứng tối đa bằng 80% của Giá trị hoàn lại trừ đi các Khoản nợ (nếu có) và phải đáp ứng giới hạn tạm ứng tối thiểu do Hanwha Life Việt Nam quy định vào từng thời điểm. Kể từ ngày yêu cầu tạm ứng của Bên mua bảo hiểm được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận, Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ vào Giá trị hoàn lại Khoản giảm thu nhập đầu tư đối với số tiền tạm ứng này.
- b) Bên mua bảo hiểm có thể hoàn trả số tiền tạm ứng cộng với Khoản giảm thu nhập đầu tư vào bất cứ lúc nào.
- c) Hanwha Life Việt Nam sẽ khấu trừ số tiền tạm ứng và Khoản giảm thu nhập đầu tư trước khi chi trả bất kỳ khoản tiền nào theo Hợp đồng bảo hiểm này.
- d) Nếu khoản tạm ứng cộng với Khoản giảm thu nhập đầu tư lớn hơn hoặc bằng Giá trị hoàn lại, Hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực. Trong trường hợp này, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 13.9.

13.6 Rút trước Khoản tiền gia tăng

Sau ngày kỷ niệm Hợp đồng bảo hiểm lần thứ hai (02) và với điều kiện đã đóng đầy đủ hai (02) năm Phí bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút Khoản tiền gia tăng tính đến thời điểm Hanwha Life nhận được yêu cầu này. Khoản tiền gia tăng có thể rút trước được tính toán dựa trên giá trị hiện tại của Khoản tiền gia tăng đã được tích lũy.

13.7 Đơn phương chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm

- a) Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn duy trì hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam. Ngày chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm là ngày Hanwha Life Việt Nam nhận được Giấy yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm.
- b) Nếu Bên mua bảo hiểm chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trong Thời hạn đóng Phí bảo hiểm và Hợp đồng bảo hiểm đã có Giá trị hoàn lại, Bên mua bảo hiểm sẽ nhận được Giá trị tiền mặt thực trả tính đến ngày Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt hiệu lực (nếu có). Nếu Hợp đồng bảo hiểm chưa có Giá trị hoàn lại, Bên mua bảo hiểm sẽ không được nhận lại các khoản Phí bảo hiểm đã đóng.

Nếu Bên mua bảo hiểm chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trong Thời hạn chi trả Quyền lợi hỗ trợ giáo dục, Bên mua bảo hiểm sẽ nhận được giá trị chiết khấu về hiện tại của tổng Quyền lợi hỗ trợ giáo dục còn lại tính tại thời điểm chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm (nếu có), sau khi trừ đi các Khoản nợ (nếu có).

13.8 Chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm

- a) Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm đang còn duy trì hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm bằng cách thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam.
- b) Việc chuyển nhượng phải được sự đồng ý bằng văn bản của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm.
- c) Người nhận chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm phải hội đủ điều kiện để trở thành Bên mua bảo hiểm và cam kết thực hiện đầy đủ các nghĩa vụ được quy định theo Hợp đồng bảo hiểm.
- d) Người được bảo hiểm vẫn phải là Người được bảo hiểm ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- e) Việc chuyển nhượng chỉ có hiệu lực kể từ thời điểm Hanwha Life Việt Nam chấp thuận bằng văn bản. Hanwha Life Việt Nam có quyền yêu cầu kiểm tra sức khỏe của Bên mua bảo hiểm mới để làm cơ sở cho việc quyết định chấp nhận bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm mới có nghĩa vụ kê khai chính xác, trung thực và đầy đủ các thông tin trên Giấy yêu cầu bảo hiểm, Tờ khai sức khỏe và các yêu cầu điều chỉnh, bổ sung thông tin khác bằng văn bản.
- f) Sau khi việc chuyển nhượng có hiệu lực:
 - i. Người nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm mới và có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm đối với Hợp đồng bảo hiểm;
 - ii. (Những) Người thụ hưởng được chỉ định trước khi chuyển nhượng sẽ tự động bị hủy bỏ;
- g) Hanwha Life Việt Nam sẽ kiểm tra tính hợp lệ của hồ sơ yêu cầu chuyển nhượng hợp đồng nhưng không chịu bất kỳ trách nhiệm pháp lý nào đối với các tranh chấp liên quan đến việc chuyển nhượng này mà không phải do lỗi của Hanwha Life Việt Nam.
- h) Trong trường hợp chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm, Phí bảo hiểm có thể được thay đổi.

13.9 Khôi phục hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm

Khi Hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực theo các quy định về đóng Phí bảo hiểm, Giá trị hoàn lại, Khoản nợ và Khoản giảm thu nhập đầu tư trong Quy tắc và Điều khoản này, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu Hanwha Life Việt Nam khôi phục hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm trong vòng hai (02) năm kể từ ngày Hợp đồng bảo hiểm bị mất hiệu lực gần nhất nếu đáp ứng tất cả các điều kiện sau:

- a) Bên mua bảo hiểm thanh toán toàn bộ số Phí bảo hiểm chưa đóng, các khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại và các Khoản giảm thu nhập đầu tư tính đến ngày yêu cầu khôi phục

hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm được chấp thuận; và

- b) Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm vẫn đáp ứng mọi điều kiện để có thể được bảo hiểm.

Nếu được chấp thuận, thời điểm Hợp đồng bảo hiểm được khôi phục hiệu lực sẽ được tính từ ngày ghi trên văn bản chấp thuận của Hanwha Life Việt Nam, với điều kiện cả Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm vẫn còn sống vào thời điểm này.

Điều 14: Nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm

14.1 Kê khai thông tin trung thực và đầy đủ

- a) Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm có nghĩa vụ kê khai chính xác, trung thực và đầy đủ các thông tin trên Giấy yêu cầu bảo hiểm, Tờ khai sức khỏe và các yêu cầu điều chỉnh, bổ sung thông tin khác bằng văn bản để làm cơ sở cho việc giao kết hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm giữa hai bên. Tùy từng trường hợp, Hanwha Life Việt Nam có quyền yêu cầu kiểm tra sức khỏe của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm để làm cơ sở cho việc quyết định chấp nhận bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm. Tuy nhiên, việc kiểm tra sức khỏe (nếu có) cũng không thay thế cho nghĩa vụ phải cung cấp thông tin đầy đủ và trung thực của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm theo quy định tại điều này.
- b) Vào bất kỳ thời điểm nào kể cả khi sự kiện bảo hiểm đã xảy ra hoặc Hợp đồng bảo hiểm đã chấm dứt, nếu Hanwha Life Việt Nam có đủ bằng chứng về việc Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cố ý vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều 14.1.a) và nếu thông tin được kê khai chính xác, trung thực và đầy đủ, Hanwha Life Việt Nam đã không chấp thuận bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam có quyền huỷ bỏ Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào và sẽ hoàn lại tổng Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi) sau khi thu hồi quyền lợi bảo hiểm đã được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận chi trả (nếu có); đồng thời khấu trừ chi phí phát hành và quản lý hợp đồng bằng 15% tổng Phí bảo hiểm đã đóng, chi phí kiểm tra y tế và (các) Khoản nợ (nếu có).
- c) Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin tại Điều này nhưng việc vi phạm này không làm ảnh hưởng tới quyết định chấp thuận bảo hiểm hoặc quyết định khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm theo quy định của Hanwha Life Việt Nam tại từng thời điểm, Hanwha Life Việt Nam vẫn sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu có sự kiện bảo hiểm xảy ra theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này. Tuy nhiên, Hanwha Life Việt Nam có quyền thu thêm khoản phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro (nếu có).

14.2 Đóng Phí bảo hiểm

Hanwha Life Việt Nam sẽ gửi thư thông báo về việc đóng Phí bảo hiểm định kỳ cho Bên mua bảo hiểm. Tuy nhiên, Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ đóng Phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn ngay cả khi không nhận được thư thông báo này.

14.3 Cập nhật thông tin

- a) 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 Hanwha Life Việt Nam trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày thay đổi.
- b) Nếu Người được bảo hiểm và/hoặc Bên mua bảo hiểm ra khỏi phạm vi lãnh thổ Việt Nam hoặc Hàn Quốc (trừ trường hợp từ Việt Nam sang Hàn Quốc hoặc ngược lại) từ ba (3) tháng trở lên và/hoặc thay đổi nghề nghiệp, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ trước ngày có sự thay đổi. Trong trường hợp này, Hanwha Life Việt Nam có quyền quyết định: (i) Tiếp tục thực hiện Hợp đồng bảo hiểm với mức Phí bảo hiểm không thay đổi; hoặc (ii) Tăng Phí bảo hiểm; hoặc (iii) Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm; hoặc (iv) Chấm dứt Hợp đồng

bảo hiểm và sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả tính tới thời điểm thông báo (nếu có).

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không đồng ý theo điểm (ii) và (iii) nêu trên, Hanwha Life Việt Nam có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả tính tới thời điểm thông báo (nếu có).

- c) Hanwha Life Việt Nam có quyền từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ thông báo về việc Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm ra khỏi lãnh thổ Việt Nam hoặc Hàn Quốc (trừ trường hợp từ Việt Nam sang Hàn Quốc hoặc ngược lại) theo quy định tại Điều 14.3.b nói trên. Trong trường hợp này, nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam chỉ trả lại Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả tính đến thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm (nếu có).

CHƯƠNG IV – NGHĨA VỤ CUNG CẤP VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN CỦA HANWHA LIFE VIỆT NAM

Điều 15: Nghĩa vụ cung cấp thông tin của Hanwha Life Việt Nam

Khi giao kết Hợp đồng bảo hiểm, Hanwha 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/Người được bảo hiểm.

Trong trường hợp Hanwha Life Việt Nam cố ý không thực hiện nghĩa vụ cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin sai sự thật nhằm giao kết Hợp đồng bảo hiểm thì Bên mua bảo hiểm có quyền huỷ bỏ Hợp đồng bảo hiểm. Theo đó, Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào và sẽ hoàn lại tổng Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi) sau khi thu hồi quyền lợi bảo hiểm đã được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận chi trả (nếu có) đồng thời bồi thường thiệt hại phát sinh (nếu có) cho Bên mua bảo hiểm.

Điều 16: Nghĩa vụ bảo mật thông tin của Hanwha Life Việt Nam

Hanwha Life Việt Nam không được chuyển giao thông tin cá nhân do Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cung cấp tại Hợp đồng bảo hiểm cho bất kỳ bên thứ ba nào khác, trừ các trường hợp sau đây:

- a) Thu thập, lưu trữ, sử dụng, chuyển giao và thực hiện các hoạt động xử lý dữ liệu cá nhân khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc cho các mục đích: thẩm định, đánh giá rủi ro, tính toán Phí bảo hiểm, phát hành Hợp đồng bảo hiểm; thu Phí bảo hiểm; tái bảo hiểm; trích lập dự phòng nghiệp vụ; giải quyết chi trả quyền lợi bảo hiểm; nghiên cứu thiết kế sản phẩm, cung cấp dịch vụ khách hàng; phòng, chống trục lợi, gian lận bảo hiểm; nghiên cứu, đánh giá tình hình tài chính, khả năng thanh toán, mức độ đầy đủ vốn, yêu cầu vốn, tỷ lệ an toàn vốn; kiểm soát và quản trị của chủ sở hữu của Hanwha Life Việt Nam; giải quyết khiếu nại, tranh chấp liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm; và thực hiện các nghĩa vụ khác theo quy định tại Hợp đồng bảo hiểm và quy định của pháp luật.
- b) Các trường hợp khác được Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm đồng ý, trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật có hiệu lực áp dụng tại từng thời điểm.

CHƯƠNG V – PHÍ BẢO HIỂM - GIA HẠN ĐÓNG PHÍ BẢO HIỂM VÀ ĐÓNG PHÍ TỰ ĐỘNG

Điều 17: Phí bảo hiểm

Phí bảo hiểm và định kỳ đóng Phí bảo hiểm được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi bổ sung (nếu có).

Điều 18: Gia hạn đóng Phí bảo hiểm

- 18.1** Thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm là sáu mươi (60) ngày kể từ ngày đến hạn đóng Phí bảo hiểm. Trong thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm, Hợp đồng bảo hiểm vẫn duy trì hiệu lực.
- 18.2** Sau khi kết thúc thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm, nếu Bên mua bảo hiểm vẫn không đóng Phí bảo hiểm, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ ngày đến hạn đóng phí, trừ khi Điều Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại để đóng Phí bảo hiểm tự động dưới đây được áp dụng. Trong trường hợp có sự kiện bảo hiểm xảy ra trong thời gian Gia hạn đóng Phí bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ trừ đi các Khoản nợ (nếu có) trước khi thanh toán quyền lợi bảo hiểm.
- 18.3** Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút hết toàn bộ Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) được xác định ngay sau ngày kết thúc thời gian gia hạn đóng phí; khi đó, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực và Bên mua bảo hiểm không thể yêu cầu khôi phục hiệu lực theo quy định tại Điều 13.9 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm này.

Điều 19: Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại để đóng Phí bảo hiểm tự động

- 19.1** Sau khi Hợp đồng bảo hiểm đã có Giá trị hoàn lại, nếu Bên mua bảo hiểm không đóng đủ Phí bảo hiểm đến hạn của Hợp đồng bảo hiểm khi hết thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm và không yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm đồng ý để Hanwha Life Việt Nam tự động tạm ứng từ Giá trị hoàn lại để đóng Phí bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm có trách nhiệm thanh toán cho Hanwha Life Việt Nam khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại và Khoản giảm thu nhập đầu tư phát sinh từ việc tạm ứng này.
- 19.2** Nếu Giá trị hoàn lại còn lại không đủ để đóng một kỳ Phí bảo hiểm theo định kỳ đóng phí của Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm đồng ý để Hanwha Life Việt Nam tiếp tục tự động tạm ứng từ giá trị này để đóng Phí bảo hiểm cho đến khi tổng các khoản tạm ứng và Khoản giảm thu nhập đầu tư vượt quá Giá trị hoàn lại.
- 19.3** Tại thời điểm tổng các khoản tạm ứng và Khoản giảm thu nhập đầu tư lớn hơn hoặc bằng Giá trị hoàn lại thì Hợp đồng bảo hiểm sẽ mất hiệu lực. Trong trường hợp này, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 13.9.

CHƯƠNG VI - GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 20: Người nhận Quyền lợi bảo hiểm

Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo thứ tự ưu tiên sau:

- 20.1** Đối với Quyền lợi bảo hiểm tử vong:
- (Những) Người thụ hưởng; hoặc
 - Bên mua bảo hiểm; hoặc
 - (Những) Người thừa kế hợp pháp của Người được bảo hiểm.
- 20.2** Đối với các Quyền lợi bảo hiểm khác:
- Bên mua bảo hiểm; hoặc
 - (Những) Người thụ hưởng; hoặc
 - (Những) Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm.

Điều 21: Thủ tục giải quyết Quyền lợi bảo hiểm

21.1 Quyền lợi Hỗ trợ giáo dục

Người nhận quyền lợi phải cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam các giấy tờ sau:

- a) Giấy yêu cầu chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam đã được điền đầy đủ và chính xác;
- b) Bản gốc Hợp đồng bảo hiểm và các thỏa thuận sửa đổi bổ sung (nếu có); và
- c) Các giấy tờ chứng minh quyền được nhận Quyền lợi bảo hiểm như: chứng minh nhân dân/hộ chiếu, giấy ủy quyền hoặc các giấy tờ hợp lệ khác.

21.2 Khi Người được bảo hiểm hoặc Bên mua bảo hiểm tử vong

Người thụ hưởng, bằng chi phí của mình, phải cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam các giấy tờ sau (tùy từng trường hợp):

1. Giấy yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trường hợp tử vong điền thông tin đầy đủ và chính xác (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam);
2. Bản gốc Hợp đồng bảo hiểm, các thỏa thuận bổ sung và các tài liệu đính kèm khác (nếu có);
3. Bản sao có chứng thực Trích lục khai tử, Giấy báo tử (nếu có);
4. Chứng từ nếu tử vong do tai nạn:
 - 4.a Hồ sơ vụ tai nạn do Công an có thẩm quyền thiết lập:
 - a.1. Biên bản khám nghiệm hiện trường & Sơ đồ hiện trường vụ tai nạn;
 - a.2. Biên bản giải quyết tai nạn;
 - a.3. Biên bản kết luận điều tra;
 - a.4. Biên bản khám nghiệm tử thi (nếu tử vong tại chỗ)/ Biên bản bàn giao tử thi.
 - 4.b Trong trường hợp không có Công an có thẩm quyền lập hồ sơ vụ tai nạn: Tường trình chi tiết về tai nạn dẫn đến tử vong, có xác nhận nguyên nhân tử vong của Công an cấp Quận/Huyện trở lên.
 - 4.c Hồ sơ y tế thể hiện việc điều trị sau tai nạn nếu có vào viện (Bản sao bệnh án/ tóm tắt bệnh án/Giấy ra viện).
5. Chứng từ tử vong do bệnh:
 - 5.1 Giấy ra viện, Giấy chuyển viện (nếu có), Giấy chứng nhận phẫu thuật, Bản sao bệnh án/ tóm tắt bệnh án;
 - 5.2 Sổ khám bệnh (nếu có), bản sao các kết quả xét nghiệm, Bảng kê chi phí khám chữa bệnh;
6. Tài liệu chứng minh tư cách người giám hộ/người đại diện theo pháp luật của người nhận quyền lợi bảo hiểm (trường hợp người nhận quyền lợi bảo hiểm là trẻ em/người mất năng lực hành vi dân sự/Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi/Người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc các trường hợp khác mà pháp luật có quy định phải có người đại diện theo pháp luật);
7. Bản sao Chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước/hộ chiếu của người nhận quyền lợi bảo hiểm;
8. Di chúc/Xác nhận hàng thừa kế có ủy quyền (trường hợp Hợp đồng bảo hiểm không có người thụ hưởng hoặc Bên mua bảo hiểm đã tử vong)
9. Giấy ủy quyền cho Công ty (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam).

21.3 Khi Người được bảo hiểm hoặc Bên mua bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

Người thụ hưởng, bằng chi phí của mình, phải cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam các giấy tờ sau (tùy từng trường hợp):

1. Giấy yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn điền thông tin đầy đủ và chính xác (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam);
2. Bản gốc Hợp đồng bảo hiểm, các thỏa thuận bổ sung và các tài liệu đính kèm khác (nếu có);
3. Chứng nhận thương tật toàn bộ và vĩnh viễn cấp bởi Hội đồng giám định y khoa cấp tỉnh (trường hợp TTTB&VV) thực hiện sau 6 tháng nhưng không quá 12 tháng kể từ ngày được chẩn đoán thương tật;
4. Hồ sơ vụ tai nạn gây ra Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:
 - 4.1. Biên bản khám nghiệm hiện trường & Sơ đồ hiện trường vụ tai nạn;
 - 4.2. Biên bản giải quyết tai nạn, biên bản giám định pháp y (nếu có);
 - 4.3. Biên bản kết luận điều tra.
5. Giấy ra viện, Giấy chuyển viện (nếu có), Giấy chứng nhận phẫu thuật, Bản sao bệnh án/ tóm tắt bệnh án do Bệnh viện cấp (nếu có);
6. Sổ khám bệnh, bản sao các kết quả xét nghiệm, Bảng kê chi phí khám chữa bệnh;
7. Bản sao thẻ bảo hiểm y tế (Nếu có);
8. Tài liệu chứng minh tư cách người giám hộ/người đại diện theo pháp luật của người nhận quyền lợi bảo hiểm (trường hợp người nhận quyền lợi bảo hiểm là trẻ em/người mất năng lực hành vi dân sự/Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi/Người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc các trường hợp khác mà pháp luật có quy định phải có người đại diện theo pháp luật);
9. Bản sao Chứng minh nhân dân/Thẻ căn cước/Hộ chiếu của người nhận quyền lợi bảo hiểm;
10. Giấy ủy quyền cho Công ty (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam).

21.4 Khi Người được bảo hiểm mắc Bệnh hiểm nghèo

Người thụ hưởng, bằng chi phí của mình, phải cung cấp cho Hanwha Life Việt Nam các giấy tờ sau (tùy từng trường hợp):

1. Giấy yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn điền thông tin đầy đủ và chính xác (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam)
2. Bản gốc Hợp đồng bảo hiểm, các thỏa thuận bổ sung và các tài liệu đính kèm khác (nếu có)
3. Kết quả Giải phẫu bệnh lý/Kết quả chẩn đoán mô bệnh học trong trường hợp ung thư hoặc Kết quả chẩn đoán xác định bệnh hiểm nghèo
4. Biên bản khám nghiệm hiện trường, Biên bản kết luận điều tra, Biên bản giám định pháp y (trường hợp liên quan đến tai nạn)
5. Giấy ra viện, Giấy chuyển viện (nếu có), Giấy chứng nhận phẫu thuật, Bản sao bệnh án/ tóm tắt bệnh án có chẩn đoán bệnh hiểm nghèo do Bệnh viện cấp (nếu có)
6. Sổ khám bệnh, bản sao các kết quả xét nghiệm, Bảng kê chi phí khám chữa bệnh.
7. Bản sao thẻ bảo hiểm y tế (nếu có)
8. Tài liệu chứng minh tư cách người giám hộ/người đại diện theo pháp luật của người nhận quyền lợi bảo hiểm (trường hợp người nhận quyền lợi bảo hiểm là trẻ em/người

mất năng lực hành vi dân sự/Người có khó khăn trong nhận thức, làm chủ hành vi/Người bị hạn chế năng lực hành vi dân sự hoặc các trường hợp khác mà pháp luật có quy định phải có người đại diện theo pháp luật);

9. Bản sao Chứng minh nhân dân/ Thẻ căn cước/ Hộ chiếu của người nhận quyền lợi bảo hiểm;

10. Giấy ủy quyền cho Công ty (theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam).

21.5 Ngoài các giấy tờ nêu trên, Hanwha Life Việt Nam có quyền yêu cầu Người nhận quyền lợi bảo hiểm cung cấp thêm các bằng chứng hoặc giấy tờ khác để giúp cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm (nếu có) nhằm củng cố chứng từ đầy đủ và hợp lệ để giúp cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm. Chi phí cung cấp các chứng từ hoặc giấy tờ khác liên quan đến sự kiện bảo hiểm do Hanwha Life Việt Nam chi trả.

21.6 Thời hạn nộp hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm

Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là mười hai (12) tháng kể từ ngày Người được bảo hiểm hoặc Bên mua bảo hiểm tử vong; Bên mua bảo hiểm hoặc Người được bảo hiểm được cơ quan y tế có thẩm quyền xác nhận tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn; hoặc Người được bảo hiểm được cơ quan y tế có thẩm quyền xác định chẩn đoán mắc phải Bệnh hiểm nghèo. Thời gian xảy ra sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan khác không tính vào thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm.

Trong trường hợp Người nhận quyền lợi bảo hiểm chứng minh được rằng Người nhận quyền lợi bảo hiểm không biết thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm, thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là mười hai (12) tháng tính từ ngày Người nhận quyền lợi bảo hiểm biết việc xảy ra sự kiện bảo hiểm đó.

Điều 22: Thời hạn và phương thức chi trả Quyền lợi bảo hiểm

22.1 Thời hạn giải quyết Quyền lợi bảo hiểm

Thời hạn chi trả Quyền lợi bảo hiểm là ba mươi (30) ngày kể từ ngày Hanwha Life Việt Nam nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ.

Nếu quá thời hạn trên, đối với các hồ sơ được chấp thuận chi trả quyền lợi bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ phải trả thêm lãi theo mức lãi suất tạm ứng từ giá trị hoàn lại do Hanwha Life Việt Nam công bố trên trang thông tin chính thức của công ty tại thời điểm chi trả.

22.2 Phương thức chi trả Quyền lợi bảo hiểm

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 Hanwha Life Việt Nam với Người nhận quyền lợi bảo hiểm.

CHƯƠNG VII - CÁC ĐIỀU KHOẢN KHÁC

Điều 23: Điều khoản miễn truy xét

Trường hợp Bên mua bảo hiểm cố tình gian dối, các thông tin kê khai không chính xác hoặc bị bỏ sót trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm hoặc các giấy tờ liên quan sẽ không bị truy xét sau khi Hợp đồng bảo hiểm đã có hiệu lực đủ hai (02) năm kể từ Ngày Hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc từ ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm, tùy trường hợp nào xảy ra sau. Điều khoản miễn truy xét này không áp dụng cho trường hợp kê khai nhằm tui và/hoặc giới tính quy định tại Điều 24.

Trường hợp “cố tình gian dối” được hiểu là sự cố ý kê khai không trung thực về các thông tin mà nếu Hanwha Life Việt Nam biết được, Hanwha Life Việt Nam đã không chấp nhận bảo hiểm hoặc bảo hiểm với mức Phí bảo hiểm cao hơn.

Điều 24: Kê khai nhầm tuổi và/hoặc giới tính của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm

Khi yêu cầu tham gia bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải cung cấp ngày sinh và giới tính đúng của Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm trong Giấy Yêu cầu bảo hiểm. Tuy nhiên, sau khi Hanwha Life Việt Nam đã phát hành Giấy Chứng nhận bảo hiểm, nếu phát hiện có sự nhầm lẫn, thì có thể điều chỉnh theo các nguyên tắc sau:

- a) Nếu việc kê khai nhầm tuổi và/hoặc giới tính dẫn đến số Phí bảo hiểm phải đóng lớn hơn Phí bảo hiểm quy định trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm, Số tiền bảo hiểm sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng theo độ tuổi và/hoặc giới tính đúng và số Phí bảo hiểm đã đóng.
- b) Nếu việc kê khai nhầm tuổi và/hoặc giới tính dẫn đến số Phí bảo hiểm phải đóng ít hơn Phí bảo hiểm quy định trong Giấy Chứng nhận bảo hiểm, số Phí bảo hiểm phải đóng sẽ được điều chỉnh giảm theo độ tuổi và/hoặc giới tính đúng và tương ứng với Số tiền bảo hiểm. Hanwha Life Việt Nam sẽ trả lại số Phí bảo hiểm đã đóng vượt quá (không tính lãi) cho Bên mua bảo hiểm. Các Quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm vẫn không thay đổi.
- c) Nếu tuổi đúng của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm không thuộc nhóm tuổi có thể được Hanwha Life Việt Nam chấp nhận bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm hoặc Bên mua bảo hiểm không đồng ý các quyết định theo Điều 24 a) và Điều 24 b) nêu trên, thì Hợp đồng bảo hiểm vô hiệu. Theo đó, Hợp đồng bảo hiểm không có hiệu lực từ thời điểm giao kết. Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào và sẽ hoàn lại tổng Phí bảo hiểm đã đóng (không tính lãi) sau khi thu hồi (các) quyền lợi bảo hiểm đã được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận chi trả (nếu có), đồng thời khấu trừ chi phí phát hành và quản lý hợp đồng bằng 15% tổng Phí bảo hiểm đã đóng, chi phí kiểm tra y tế và (các) Khoản nợ (nếu có).

Điều 25: Chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm

Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ thời điểm một trong các trường hợp sau xảy ra:

- a) Người được bảo hiểm tử vong; hoặc
- b) Quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn, hoặc quyền lợi mắc phải Bệnh hiểm nghèo của Người được bảo hiểm được Hanwha Life Việt Nam chi trả đầy đủ; hoặc
- c) Vào Ngày đáo hạn Hợp đồng bảo hiểm; hoặc
- d) Hợp đồng bảo hiểm đã mất hiệu lực hơn hai mươi bốn (24) tháng và Hanwha Life Việt Nam không nhận được hoặc không chấp thuận yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm theo quy định tại Điều 13.9; theo đó, Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả cho Bên mua bảo hiểm Giá trị tiền mặt thực trả (nếu có) được xác định ngay sau ngày kết thúc thời gian gia hạn đóng phí; hoặc
- e) Hợp đồng bảo hiểm được chấm dứt hiệu lực trước thời hạn theo yêu cầu của Bên mua bảo hiểm; hoặc
- f) Khi Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt do những nguyên nhân khác được quy định trong Quy tắc và Điều khoản này; hoặc
- g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Điều 26: Giải quyết tranh chấp

26.1 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 tại nơi Hanwha Life Việt Nam có trụ sở chính hoặc nơi Bên mua bảo hiểm cư trú hợp pháp để giải quyết.

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

PHỤ LỤC I: DANH MỤC BỆNH HIỂM NGHÈO

A. Danh mục Bệnh hiểm nghèo

(1) Ghép tủy xương

Người được bảo hiểm thực sự phải trải qua phẫu thuật ghép tủy xương bằng việc sử dụng các tế bào gốc tạo máu sau khi đã loại bỏ hoàn toàn tủy xương cũ.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép tế bào gốc khác.

(2) Phẫu thuật não

Người được bảo hiểm thực sự phải trải qua phẫu thuật não có gây mê để mở hộp sọ.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp: phẫu thuật sọ não do Tai nạn.

(3) Viêm não

Tình trạng viêm nhiễm trầm trọng của não bộ (bán cầu đại não, cuống não hay tiểu não) do siêu vi trùng gây ra di chứng thần kinh vĩnh viễn. Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được Công ty chấp nhận và các di chứng thần kinh vĩnh viễn phải tồn tại liên tục ít nhất là 6 tuần.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau: Viêm não có nguyên nhân trực tiếp hay gián tiếp liên quan đến nhiễm HIV.

(4) Viêm màng não vi trùng

Nhiễm khuẩn đưa đến tình trạng viêm màng não hay màng tủy sống nặng gây ra tổn thương thần kinh nặng nề, không hồi phục và vĩnh viễn. Các tổn thương thần kinh phải tồn tại liên tục ít nhất là 6 tuần. Bệnh phải được xác định:

- Có sự tồn tại tình trạng nhiễm trùng của dịch não tủy qua chọc dò tủy sống; và
- Được chẩn đoán bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau:

Viêm màng não có nguyên nhân trực tiếp hay gián tiếp liên quan đến nhiễm HIV.

(5) Tiểu đường phụ thuộc insulin

Tiểu đường phụ thuộc insulin được đặc trưng bởi sự phụ thuộc liên tục vào insulin ngoại sinh để duy trì sự sống, bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa nội tiết được Công ty chấp nhận.

Các bằng chứng về sự phụ thuộc trong thời gian ít nhất là 6 tháng phải được cung cấp cho việc xem xét giải quyết quyền lợi bảo hiểm.

(6) Bỏng mức độ nặng

Khi Người được bảo hiểm bị bỏng độ 3 (bỏng toàn bộ bề dày của da), tối thiểu là 20% diện tích da của toàn cơ thể (tính theo luật số 9 của Lund và biểu đồ diện tích da cơ thể của Browder).

(7) Bệnh Kawasaki với biến chứng tim mạch

Bệnh Kawasaki phải được chẩn đoán bởi một Bác sĩ chuyên khoa Nhi hoặc chuyên khoa Tim mạch được Công ty chấp nhận, đồng thời đáp ứng được các đặc điểm sau:

- Bệnh có cơn sốt đặc trưng kèm với ít nhất hai (2) trong số các triệu chứng lâm sàng sau đây: tổn thương da, viêm kết mạc mắt, sưng hạch bạch huyết vùng cổ và tổn thương ở miệng.
- Phải có bằng chứng siêu âm tim xác định có biến chứng tim mạch, biểu hiện là tình trạng giãn hay phình động mạch vành tồn tại ít nhất 6 tháng sau cơn cấp tính đầu tiên.

(8) Bệnh bạch cầu

Bệnh được chẩn đoán xác định bằng xét nghiệm mô học, có chỉ định điều trị hóa trị và/hay xạ trị.

(9) Phẫu thuật ghép nội tạng chính

Người được bảo hiểm được ghép nội tạng của người khác do nội tạng của Người được bảo hiểm bị suy chức năng ở giai đoạn cuối và không hồi phục, bao gồm một trong những nội tạng sau đây:

- Tim
- Phổi
- Gan
- Thận
- Tụy

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp chỉ ghép một phần nội tạng, bao gồm, nhưng không giới hạn bởi ghép mô.

(10) Phẫu thuật van tim

Người được bảo hiểm phải trải qua phẫu thuật tim hở để thay thế hoặc sửa chữa những bất thường của van tim do các bất thường này không thể sửa chữa chỉ bằng phương pháp thông tim. Việc chẩn đoán những bất thường của van tim phải được hỗ trợ bằng phương pháp thông tim hoặc siêu âm tim và phẫu thuật van tim phải được Bác sĩ chuyên khoa tim mạch xác định là cần thiết.

(11) Viêm khớp dạng thấp nặng ở thanh thiếu niên (bao gồm cả bệnh Still)

Viêm khớp dạng thấp nặng ở thanh thiếu niên, phải được chẩn đoán xác định bởi một Bác sĩ chuyên khoa về khớp được Công ty chấp nhận, bao gồm triệu chứng phổ biến là phá hủy khớp diện rộng và làm biến dạng trầm trọng của ít nhất ba (3) trong số các vùng khớp sau đây:

- Bàn tay
- Cổ tay
- Khuỷu tay
- Đầu gối
- Hông
- Cổ chân
- Khớp bàn ngón của bàn chân
- Cột sống cổ

Các triệu chứng viêm khớp này phải kéo dài ít nhất một năm.

(12) Chấn thương đầu nghiêm trọng

Chấn thương đầu nghiêm trọng là chấn thương đầu do Tai nạn gây ra di chứng tổn thương chức năng thần kinh trầm trọng và không hồi phục, kéo dài trong thời gian tối thiểu là ba (3) tháng kể từ ngày xảy ra Tai nạn. Di chứng tổn thương chức năng vĩnh viễn của Người được bảo hiểm phải được chẩn đoán xác định bởi một Bác sĩ chuyên khoa thần kinh và được Hội đồng Y khoa của Công ty chấp nhận, và di chứng này phải gây hậu quả khiến Người được bảo hiểm mất vĩnh viễn khả năng thực hiện ít nhất ba (3) trong số các chức năng sinh hoạt hàng ngày.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm nhỏ hơn bảy (07) tuổi, di chứng tổn thương chức năng phải gây ra tình trạng mất khả năng vĩnh viễn là Người được bảo hiểm phải được chăm sóc liên tục và phải giới hạn mọi sinh hoạt tại nhà dưới sự giám sát của chuyên gia y tế hoặc tại Bệnh viện hoặc viện điều dưỡng tương đương.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp:

- Chấn thương cột sống cổ
- Chấn thương đầu do các nguyên nhân khác

B. Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm tại Điều 12 của Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm này vẫn được áp dụng đồng thời với các loại trừ riêng biệt tại các bệnh được liệt kê tại Mục A của Phụ lục I này.