

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG BẢO HIỂM BỆNH HIỂM NGHÈO MỞ RỘNG

(Được phê chuẩn theo Công văn số 15632/BTC-QLBH ngày 17/11/2017 và được sửa đổi, bổ sung theo công văn số 3124/BTC-QLBH ngày 18/03/2020 của Bộ Tài Chính)

Điều 1: Một số 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, Giấy phép thành lập và hoạt động số 51GP/KDBH đề ngày 12/06/2008, điều chỉnh lần thứ 5 theo Giấy phép điều chỉnh số 51/GPĐC05/KDBH đề ngày 26/06/2014 cấp bởi Bộ Tài Chính.
- 1.2 Bên mua bảo hiểm: là cá nhân hoặc tổ chức 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. Bên mua bảo hiểm có thể đồng thời là Người được bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng.
 - Nếu Bên mua bảo hiểm là cá nhân thì cá nhân đó phải từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, và hiện đang cư trú tại Việt Nam.
 - Nếu Bên mua bảo hiểm là tổ chức thì tổ chức đó phải được thành lập và đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.
- 1.3 Người được bảo hiểm: là cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam và là người mà sức khỏe và tính mạng được Hanwha Life Việt Nam đồng ý bảo hiểm theo các quy định trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

Người được bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này có thể là:

 - Người được bảo hiểm của Sản phẩm chính của Hợp đồng bảo hiểm;
 - Bên mua bảo hiểm;
 - Người có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Bên mua bảo hiểm,và được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).
- 1.4 Người thụ hưởng: là cá nhân hoặc tổ chức được Bên mua bảo hiểm (với sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) chỉ định nhận toàn bộ hoặc một phần quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm, và có thể đồng thời là Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được 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 của Người được bảo hiểm vào Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực tính theo ngày sinh nhật vừa qua hoặc Ngày kỷ niệm năm hợp đồng vừa qua. Tuổi bảo hiểm của Người được 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 Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung:

Nếu Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm còn sống vào thời điểm Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận, Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung là ngày Bên mua bảo hiểm hoàn tất Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và nộp đủ phí bảo hiểm tạm tính. Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).

- 1.7 Bệnh viện:** là một cơ sở khám chữa bệnh được thành lập và hoạt động hợp pháp theo luật pháp của Việt Nam hoặc Hàn Quốc, chủ yếu phục vụ việc chăm sóc và điều trị những người bị ốm hoặc bị thương. Cơ sở đó phải được cấp giấy phép là Bệnh viện và không bao gồm những cơ sở sau đây:
- Bệnh viện/ viện tâm thần;
 - 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 ngoại trừ trung tâm y tế có Điều trị nội trú.
- 1.8 Bác sĩ:** là những người có bằng cấp chuyên môn y khoa được cơ quan có thẩm quyền cấp phép hoặc thừa nhận được hành nghề y khoa hợp pháp theo luật pháp của nước sở tại nơi Người được bảo hiểm khám và điều trị. Bác sĩ khám, điều trị và ký tên trong hồ sơ y tế không được đồng thời là Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm, Người thụ hưởng, thành viên gia đình có quan hệ huyết thống hay vợ/chồng của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và Người thụ hưởng của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.9 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 và Phụ lục II của Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, mà Người được bảo hiểm mắc phải trong thời hạn hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này và sau Thời hạn loại trừ. 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.
- 1.10 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.
- 1.11 Bệnh có sẵn:** là tình trạng bệnh tật hoặc thương tật của Người được bảo hiểm đã được Bác sĩ khám, chẩn đoán hoặc điều trị trước Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này hoặc ngày khôi phục hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này gần nhất (nếu có). Hồ sơ y tế, tiền sử bệnh được lưu giữ tại bệnh viện/cơ sở y tế được thành lập hợp pháp hoặc các thông tin do Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm tự kê khai được xem là bằng chứng đầy đủ và hợp pháp về bệnh có sẵn.
- 1.12 Thời hạn loại trừ:** là thời gian chín mươi (90) ngày kể từ ngày Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất (nếu có) của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.
- 1.13 Thời hạn loại trừ tử vong:** là khoảng thời gian ba mươi (30) ngày được tính kể từ ngày Người được bảo hiểm lần đầu tiên được chẩn đoán mắc phải một trong các Bệnh hiểm nghèo được nêu theo Phụ lục I và Phụ lục II của Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

Điều 2: Hợp đồng bảo hiểm

Hợp đồng bảo hiểm là sự thỏa thuận bằng văn bản giữa Bên mua bảo hiểm và Hanwaha 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 Sản phẩm chính; và
- d) Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; và
- e) Tài liệu minh họa bán hàng; và
- f) 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 (nếu có).

Điều 3: Giới hạn về tuổi tham gia bảo hiểm và thời hạn bảo hiểm

- 3.1** Người được bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này phải nằm trong độ tuổi từ ba mươi (30) ngày tuổi đến sáu mươi bốn (64) tuổi tính theo sinh nhật vừa qua vào Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung. Tuổi của Người được bảo hiểm tại thời điểm đáo hạn của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này không được vượt quá tám mươi (80) tuổi.
- 3.2** Thời hạn đóng phí bảo hiểm của Hợp đồng bảo hiểm: Thời hạn đóng phí bảo hiểm tương đương với Thời hạn hợp đồng bảo hiểm và được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi (nếu có).
- 3.3** Trong thời hạn đóng phí của Sản phẩm chính, Bên mua bảo hiểm có quyền chấm dứt hoặc tham gia thêm Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.
- 3.4** Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này tối thiểu là sáu (6) năm, tối đa là đến Ngày kỷ niệm hợp đồng sau khi Người được bảo hiểm tròn tám mươi (80) tuổi; và được quy định cụ thể trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- 3.5** Trong mọi trường hợp, Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này không được vượt quá Thời hạn hợp đồng bảo hiểm của Sản phẩm chính được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).

Điều 4: Số tiền bảo hiểm, phí bảo hiểm và định kỳ đóng phí bảo hiểm

- 4.1** Số tiền bảo hiểm, Phí bảo hiểm và định kỳ đóng phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).
- 4.2** Với sự chấp thuận của Bộ Tài chính, Hanwaha Life Việt Nam có thể thay đổi mức Phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Tuy nhiên, mức phí bảo hiểm mới chỉ được áp dụng vào Ngày kỷ niệm hợp đồng kế tiếp và Hanwaha Life Việt Nam sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản trước ba (3) tháng kể từ ngày hiệu lực của mức phí bảo hiểm mới. Trong trường hợp Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này bị mất hiệu lực và được khôi phục hiệu lực sau đó, Hanwaha Life Việt Nam sẽ áp dụng mức phí bảo hiểm hiện hành tại thời điểm khôi phục hiệu lực.

Điều 5: Quyền lợi bảo hiểm

- 5.1** Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo đối với trẻ em:
Trong thời hạn hiệu lực và sau Thời hạn loại trừ của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo quy định tại Phụ lục I và Người được bảo hiểm nằm trong độ tuổi từ không (0) đến mười bảy (17) tuổi, Hanwaha Life Việt Nam sẽ chi trả một trăm phần trăm (100%) Số tiền bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này cho Người nhận quyền lợi bảo hiểm và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung sẽ chấm dứt hiệu lực.
- 5.2** Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo đối với người lớn:
Trong thời hạn hiệu lực và sau Thời hạn loại trừ của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo quy định tại Phụ lục II và Người được bảo hiểm từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên, Hanwaha Life Việt Nam sẽ chi trả một trăm phần trăm (100%) Số tiền bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này cho Người nhận quyền lợi bảo hiểm và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung sẽ chấm dứt hiệu lực.
- 5.3** Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sớm:
- a) Điều trị bệnh lý mạch vành bằng thủ thuật xâm lấn
- Trong thời hạn hiệu lực và sau Thời hạn loại trừ của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, Hanwaha Life Việt Nam sẽ chi trả hai mươi phần trăm (20%) Số tiền bảo hiểm nhưng không vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng, nếu Người được bảo hiểm

phải điều trị bệnh lý mạch vành bằng thủ thuật xâm lấn trong khi Người được bảo hiểm từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên.

- Quyền lợi bảo hiểm đối với Điều trị bệnh lý mạch vành bằng thủ thuật xâm lấn chỉ được chi trả tối đa một lần duy nhất cho mỗi Người được bảo hiểm, bất kể Người được bảo hiểm này có bao nhiêu Hợp đồng bảo hiểm với Hanwha Life Việt Nam.
 - Bất kể Người được bảo hiểm này có bao nhiêu Hợp đồng bảo hiểm với Hanwha Life Việt Nam, tổng số tiền thanh toán đối với Điều trị bệnh lý mạch vành bằng thủ thuật xâm lấn cho mỗi Người được bảo hiểm sẽ không vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng.
- b) Điều trị ung thư biểu mô tại chỗ (Carcinoma in situ) của cổ tử cung, vú hoặc ruột
- Trong thời hạn hiệu lực và sau Thời hạn loại trừ của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, Hanwha Life Việt Nam sẽ chi trả hai mươi phần trăm (20%) Số tiền bảo hiểm và không vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng, nếu Người được bảo hiểm phải điều trị ung thư biểu mô tại chỗ trong khi Người được bảo hiểm từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên.
 - Quyền lợi bảo hiểm đối với Điều trị ung thư biểu mô tại chỗ chỉ được chi trả tối đa một lần duy nhất cho mỗi Người được bảo hiểm, bất kể Người được bảo hiểm này có bao nhiêu Hợp đồng bảo hiểm với Hanwha Life Việt Nam.
 - Bất kể Người được bảo hiểm này có bao nhiêu Hợp đồng bảo hiểm với Hanwha Life Việt Nam, tổng số tiền thanh toán đối với Điều trị ung thư biểu mô tại chỗ cho mỗi Người được bảo hiểm sẽ không vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng.
- c) Việc chi trả quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sớm không làm ảnh hưởng đến việc chi trả Quyền lợi bảo hiểm như quy định trong Điều 5.2.
- d) Các lưu ý về điều trị Bệnh hiểm nghèo giai đoạn sớm
- Tổng Quyền lợi bảo hiểm bệnh hiểm nghèo giai đoạn sớm sẽ không vượt quá bốn mươi phần trăm (40%) Số tiền bảo hiểm và không vượt quá bốn trăm triệu (400.000.000) đồng.
 - Điều trị bệnh lý mạch vành bằng thủ thuật xâm lấn bao gồm phương pháp nong động mạch vành bằng bóng, điều trị laser hoặc các thủ thuật xâm lấn khác.
 - Điều trị Ung thư biểu mô tại chỗ (Carcinoma in situ) của cổ tử cung, vú hoặc ruột hội đủ các điều kiện sau đây:
 - i. Ung thư biểu mô tại chỗ là sự xuất hiện tổ chức các tế bào ung thư nhưng chưa xâm lấn đến mô lành. “Xâm lấn” có nghĩa là sự xâm nhập và/hoặc phá hủy tổ chức mô lành vượt qua lớp màng đáy (basement membrane). Việc chẩn đoán Ung thư biểu mô tại chỗ phải là chẩn đoán xác định dựa vào kết quả mô học, riêng Ung thư biểu mô tại chỗ của cổ tử cung thì phải dựa vào kết quả sinh thiết cổ tử cung;
 - ii. Ung thư biểu mô tại chỗ chỉ giới hạn cho các cơ quan như cổ tử cung, vú và ruột;
 - iii. Loại trừ các trường hợp tân sinh trong lớp biểu mô cổ tử cung (Cervical Intraepithelial Neoplasia – CIN) bao gồm CIN I, CIN II, CIN III (dị sản nặng và không phải là Ung thư biểu mô tại chỗ).

Điều 6: Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm

- 6.1** Hanwha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm có triệu chứng, được chẩn đoán mắc phải hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo do các nguyên nhân trực tiếp hoặc gián tiếp từ Bệnh có sẵn.

- 6.2** Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm có triệu chứng, được chẩn đoán mắc phải hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo trong Thời hạn loại trừ.
- 6.3** Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm chết trong Thời hạn loại trừ tử vong.
- 6.4** Loại trừ trong các trường hợp khác

Hanwaha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm mắc phải Bệnh hiểm nghèo là kết quả trực tiếp hay gián tiếp của:

- Bệnh hoặc các dị tật bẩm sinh; hoặc
- Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, xảy ra trong vòng hai (02) năm kể từ Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung; hoặc
- Tự gây thương tích của Người được bảo hiểm, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; 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 chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện trái phép trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ; hoặc
- Ảnh hưởng của rượu bia hoặc ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, loại chất kích thích nào, trừ trường hợp có chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; 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
- 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
- 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
- Người được bảo hiểm 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
- Hành vi cố ý phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hay Người thụ hưởng theo pháp luật hiện hành của nước sở tại.

Điều 7: Thay đổi nghề nghiệp của Người được bảo hiểm

- 7.1** Nếu có sự thay đổi về nghề nghiệp của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải thông báo cho Hanwaha Life Việt Nam bằng văn bản trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày có sự thay đổi này.
- 7.2** Trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày Hanwaha Life Việt Nam nhận được đầy đủ hồ sơ về việc thay đổi nghề nghiệp của Người được bảo hiểm, Hanwaha Life Việt Nam sẽ quyết định có thể tiếp tục bảo hiểm với mức phí bảo hiểm không đổi, tăng/giảm phí bảo hiểm hoặc không tiếp tục nhận bảo hiểm đối với Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.
- a) Việc tăng hay giảm phí bảo hiểm sẽ được áp dụng kể từ Ngày định kỳ đóng phí tiếp theo.
 - b) Nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm là nghề nghiệp không thể bảo hiểm theo quy định của Hanwaha Life Việt Nam, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ ngày Hanwaha Life Việt Nam nhận được thông báo thay đổi nghề nghiệp.

Các khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ được Hanwha Life Việt Nam hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm.

7.3 Trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra sau khi Người được bảo hiểm đã thay đổi nghề nghiệp nhưng Bên mua bảo hiểm không thông báo cho Hanwha Life Việt Nam sau ba mươi (30) ngày kể từ ngày có sự thay đổi, Hanwha Life Việt Nam sẽ:

- a) Giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5, nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm là nghề nghiệp được chấp nhận bảo hiểm và không ảnh hưởng đến quyết định thẩm định của Hanwha Life Việt Nam; và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực; hoặc
- b) Giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 với Số tiền bảo hiểm được điều chỉnh giảm tương ứng với phí bảo hiểm đã đóng nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm dẫn đến phí bảo hiểm phải đóng cao hơn phí bảo hiểm đã đóng; và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực; hoặc
- c) Từ chối giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm là nghề nghiệp không thể bảo hiểm theo quy định của Hanwha Life Việt Nam và hoàn lại phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung cho Bên mua bảo hiểm. Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực.

Điều 8: Nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm

8.1 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 Người được bảo hiểm và/hoặc Bên mua 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 vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều 8.1.a) nêu trên làm ảnh hưởng đến quyết định chấp thuận bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm của Hanwha Life Việt Nam, Hanwha Life Việt Nam có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, sẽ không thanh toán bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào và hoàn lại Phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung.
- 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 Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Tuy nhiên, Hanwha Life Việt Nam có quyền thu thêm khoản phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro (nếu có).

8.2 Đóng Phí bảo hiểm

Tối đa ba mươi (30) ngày trước ngày đến hạn đóng Phí bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam sẽ gửi 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.

8.3 Gia hạn đóng Phí bảo hiểm

- 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, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này vẫn duy trì hiệu lực.
- Trong trường hợp Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được đính kèm với Sản phẩm chính truyền thống: Sau khi kết thúc thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Bên mua bảo hiểm vẫn không đóng Phí bảo hiểm, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ mất hiệu lực kể từ ngày kết thúc thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm, trừ khi điều khoản “Tạm ứng từ Giá trị hoàn lại để đóng Phí bảo hiểm tự động” được áp dụng.
- Trong trường hợp Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này được đính kèm với Sản phẩm chính Liên kết chung: Sau khi kết thúc thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Bên mua bảo hiểm vẫn không đóng Phí bảo hiểm, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ mất hiệu lực kể từ ngày kết thúc thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm.
- Nếu được sự đồng ý bằng văn bản của Bên mua bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam có thể tự động lấy Giá trị tài khoản hợp đồng để đóng Phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Điều này chỉ áp dụng sau thời hạn đóng phí bắt buộc của Sản phẩm chính Liên kết chung.

8.4 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 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 (03) tháng trở lên, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam tối thiểu ba mươi (30) ngày trước ngày Người được bảo hiểm xuất cảnh. Trong trường hợp này, Hanwha Life Việt Nam có quyền quyết định: tiếp tục thực hiện Hợp đồng bảo hiểm với mức Phí bảo hiểm không thay đổi; hoặc tăng Phí bảo hiểm; hoặc chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm và hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian chưa được bảo hiểm (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 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 8.4.b) nói trên. Trong trường hợp này, nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam chỉ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian chưa được bảo hiểm (nếu có).

Điều 9: Nghĩa vụ cung cấp và bảo mật thông tin của Hanwha Life Việt Nam

9.1 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 cung cấp thông tin sai sự thật nhằm giao kết Hợp đồng bảo hiểm thì Bên mua bảo hiểm có quyền đơn phương đình chỉ thực hiện Hợp đồng bảo hiểm; Hanwha Life Việt Nam phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Bên mua bảo hiểm do việc cung cấp thông tin sai sự thật.

9.2 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, sử dụng, chuyển giao theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc cho mục đích thẩm định, 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, phòng chống trục lợi bảo hiểm, nghiên cứu, đánh giá tình hình tài chính, khả năng thanh toán, mức độ đầy đủ vốn, yêu cầu vốn.
- b) Các trường hợp khác được Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm đồng ý bằng văn bản, với điều kiện:
 - Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm phải được thông báo về mục đích chuyển giao thông tin và được quyền lựa chọn giữa đồng ý hoặc không đồng ý với việc chuyển giao đó; và
 - Việc Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm từ chối cho phép chuyển giao thông tin cho bên thứ ba ngoài điểm a khoản này không được sử dụng làm lý do để từ chối giao kết hợp đồng.

Điều 10: Thủ tục giải quyết quyền lợi bảo hiểm

Để yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm phải:

- a) Thông báo cho Hanwha Life Việt Nam bằng văn bản trong vòng sáu mươi (60) ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm xuất viện hoặc từ ngày Người được bảo hiểm có kết quả chẩn đoán xác định Bệnh hiểm nghèo;
- b) Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là mười hai (12) tháng kể từ ngày Người được bảo hiểm xuất viện hoặc từ ngày Người được bảo hiểm có kết quả chẩn đoán xác định Bệnh hiểm nghèo. Thời gian mười hai (12) tháng này không bao gồm thời gian trì hoãn do các trở ngại khách quan và sự kiện bất khả kháng;
- c) Khi yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm phải cung cấp các thông tin và giấy tờ cần thiết theo yêu cầu của Hanwha Life Việt Nam. Tùy theo quyền lợi bảo hiểm được yêu cầu chi trả, Hanwha Life Việt Nam sẽ yêu cầu các giấy tờ cụ thể phải nộp trong số các giấy tờ dưới đây:
 - Giấy yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo mẫu của Hanwha Life Việt Nam đã được điền đầy đủ và chính xác; và
 - Giấy chứng nhận bảo hiểm, các thỏa thuận sửa đổi bổ sung và các tài liệu đính kèm khác (nếu có); và
 - Kết quả giải phẫu bệnh lý; và
 - Bảng chứng về sự kiện tử vong như Giấy trích lục khai tử/Giấy khai tử, Giấy chứng tử (nếu có); và
 - Biên bản tai nạn, Biên bản giám định pháp y (nếu có); và
 - Hồ sơ bệnh án có chẩn đoán Bệnh hiểm nghèo được cấp bởi Bệnh viện; và
 - Giấy ra viện, Giấy chứng nhận phẫu thuật, Giấy chuyển viện, Sổ khám bệnh và các chứng từ y tế liên quan đến việc khám, chẩn đoán và điều trị Bệnh tại các cơ sở y tế (nếu có); và
 - Bảng chứng về quyền được nhận (các) quyền lợi bảo hiểm như giấy ủy quyền, di chúc, văn bản thỏa thuận phân chia (khai nhận) di sản thừa kế, thẻ căn cước công dân/chứng minh nhân dân/hộ chiếu hoặc các giấy tờ xác nhận hợp pháp khác (nếu có).

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 này do Hanwha Life Việt Nam chi trả.

Điều 11: Chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung

Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực khi một trong các trường hợp sau xảy ra:

- a) Sản phẩm chính chấm dứt hiệu lực; hoặc
- b) Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này kết thúc; hoặc
- c) Hợp đồng bảo hiểm được duy trì với “Số tiền bảo hiểm giảm”; hoặc
- d) Người được bảo hiểm tròn sáu mươi lăm (65) tuổi; hoặc
- e) Hanwaha Life Việt Nam đã chi trả đầy đủ quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; hoặc
- f) Bên mua bảo hiểm yêu cầu hủy bỏ Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; hoặc
- g) Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt do những nguyên nhân khác được quy định trong Quy tắc và Điều khoản này; hoặc
- h) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Điều 12: Các quy định khác

- 12.1** Quy tắc và Điều khoản này là một phần không thể tách rời của Hợp đồng bảo hiểm đã ký kết giữa Hanwaha Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm.
- 12.2** Các quy định, định nghĩa không được đề cập trong Quy tắc và Điều khoản này sẽ được áp dụng theo Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm chính. Nếu có sự khác biệt giữa Quy tắc và Điều khoản này với Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm chính thì quy định, định nghĩa trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ được áp dụng.

PHỤ LỤC I

DANH MỤC BỆNH HIỂM NGHÈO ĐỐI VỚI TRẺ EM

Hanwha Life Việt Nam bảo vệ 13 Bệnh hiểm nghèo đối với trẻ em theo danh sách sau:

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 chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Các bằng chứng về sự phụ thuộc trong thời gian ít nhất là 6 (sáu) 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 chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, đồng thời đáp ứng được các đặc điểm sau:

- Bệnh có cơn sốt đặc trưng kèm với ít nhất 2 (hai) 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 (sáu) 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/hoặc 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 chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam 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 chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, 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 1 (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 3 (ba) 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 được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, và di chứng này phải gây hậu quả khiến Người được bảo hiểm mất vĩnh viễn khả năng thực hiện ít nhất 3 (ba) trong 6 (sáu) Chức năng sinh hoạt hàng ngày.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm nhỏ hơn 7 (bảy) 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:

- a) Chấn thương cột sống cổ;
- b) Chấn thương đầu do các nguyên nhân khác.

13. Phẫu thuật động mạch chủ

Người được bảo hiểm phải trải qua phẫu thuật mở lồng ngực hay ổ bụng để điều trị các bệnh túi phình, chít hẹp, tắc nghẽn hoặc bóc tách động mạch chủ. Chỉ áp dụng cho các phẫu thuật động mạch chủ ngực và động mạch chủ bụng, không áp dụng cho các nhánh khác của động mạch chủ.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau:

Phẫu thuật các nhánh phụ của động mạch chủ, các thủ thuật xâm lấn tối thiểu hoặc sử dụng ống thông nội mạch.

PHỤ LỤC II

DANH MỤC BỆNH HIỂM NGHÈO ĐỐI VỚI NGƯỜI LỚN

Hanwha Life Việt Nam bảo vệ 43 Bệnh hiểm nghèo đối với người lớn theo danh sách sau:

1. Nhồi máu cơ tim

Hoại tử một phần cơ tim do giảm lượng máu đến nuôi vùng cơ tim đó. Việc chẩn đoán xác định phải có ít nhất 3 (ba) trong số 5 (năm) tiêu chuẩn sau đây và là lần xảy ra đầu tiên:

- Cơn đau thắt ngực điển hình của bệnh nhồi máu cơ tim khiến Người được bảo hiểm phải nhập viện điều trị;
- Có những dấu hiệu hoại tử cơ tim mới xuất hiện trên điện tâm đồ;
- Men tim CK-MB tăng cao có giá trị chẩn đoán;
- Lượng Troponin (T hoặc I) tăng cao lớn hơn 0.5ng/ml;
- Phân suất tổng máu của của tâm thất trái dưới 50%, được đo sớm nhất là 3 (ba) tháng sau khi bệnh nhồi máu cơ tim xảy ra.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong trường hợp sau:

- Cơn đau thắt ngực không điển hình;
- Bệnh nhồi máu cơ tim cũ.

2. Mổ bắc cầu động mạch vành

Người được bảo hiểm phải trải qua phẫu thuật tim hở để ghép nối vượt qua chỗ hẹp hoặc tắc của một hay nhiều nhánh động mạch vành. Việc chẩn đoán phải được xác định bằng hình ảnh tắc nghẽn rõ rệt của động mạch vành (hơn 50%) trên phim chụp mạch vành có thuốc cản quang, và chỉ định điều trị mổ bắc cầu động mạch vành phải được Bác sĩ chuyên khoa tim mạch được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam kết luận là cần thiết.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau:

- Điều trị chỗ hẹp hoặc tắc động mạch vành bằng phương pháp sử dụng giá đỡ (stent) và các kỹ thuật sử dụng ống thông nội mạch (catheter);
- Điều trị chỗ hẹp hoặc tắc động mạch vành bằng liệu pháp laser.

3. Suy thận giai đoạn cuối

Tình trạng hai thận bị suy giảm chức năng vĩnh viễn và không hồi phục, phải được điều trị bằng chạy thận nhân tạo định kỳ hoặc ghép thận.

4. Phẫu thuật ghép thận

Người được bảo hiểm được ghép thận của một người khác, do thận của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép mô, chỉ ghép một phần nội tạng.

5. Phẫu thuật ghép tim

Người được bảo hiểm được ghép tim của một người khác do tim của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép mô, chỉ ghép một phần nội tạng.

6. Tai biến mạch máu não

Tai biến mạch máu não bao gồm nhồi máu não, xuất huyết não và màng não dưới nhện, tắc mạch máu não và huyết khối mạch máu não. Việc chẩn đoán xác định phải bao gồm tất cả các điều kiện sau đây:

- Có các dấu chứng tổn thương thần kinh vĩnh viễn được xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam và tồn tại ít nhất là 6 (sáu) tháng sau khi xảy ra tai biến mạch máu não; và những tổn thương thần kinh vĩnh viễn này dẫn đến một trong những di chứng sau đây:

- Mất toàn bộ và vĩnh viễn chức năng vận động của một hoặc nhiều chi;
- Mất vĩnh viễn khả năng nói do tổn thương trung khu ngôn ngữ của não;
- Mất vĩnh viễn khả năng thực hiện 3 (ba) trong 6 (sáu) Chức năng sinh hoạt hàng ngày khi không có sự trợ giúp của người khác.

b) Tìm thấy trên hình ảnh Cộng hưởng từ (MRI) não, Cắt lớp vi tính (CT scan) não, hoặc những kỹ thuật hình ảnh xác thực khác các dấu chứng phù hợp với chẩn đoán của một cơn tai biến mạch máu não mới.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau:

- a) Cơn thoáng thiếu máu não và các dấu chứng thần kinh định vị có khả năng hồi phục;
- b) Tổn thương não do tai nạn hoặc chấn thương, nhiễm trùng, viêm mạch máu và các bệnh lý do viêm khác;
- c) Bệnh lý mạch máu ảnh hưởng đến mắt hay thần kinh thị giác; và
- d) Các bệnh lý thiếu máu cục bộ của hệ thống tiền đình.

7. Bệnh nang ở tủy thận

Bệnh di truyền tiến triển ở thận có đặc điểm là sự hiện diện các nang trong vùng tủy thận, teo các ống thận và xơ hóa mô kẽ thận. Biểu hiện lâm sàng là tình trạng thiếu máu, tiểu nhiều và mất Natri qua thận, dẫn đến suy thận mãn. Bệnh được chẩn đoán xác định bằng kết quả giải phẫu bệnh của sinh thiết thận.

8. Bệnh Lupus ban đỏ hệ thống với viêm thận

Bệnh Lupus là một bệnh tự miễn, do nhiều yếu tố tác động vào hệ thống nhiều cơ quan, qua cơ chế các tự kháng thể trực tiếp chống lại kháng nguyên là chính bản thân các cơ quan. Theo Phụ lục này, bệnh Lupus ban đỏ hệ thống được giới hạn là bệnh Lupus ban đỏ có biến chứng tại thận, được xác định qua sinh thiết thận và thuộc từ nhóm III đến nhóm V của bệnh viêm thận do Lupus theo Bảng phân loại của Tổ chức Y tế Thế giới (WHO). Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa về bệnh thấp khớp và miễn dịch học được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Bệnh viêm thận Lupus theo phân loại của Tổ chức Y tế Thế giới (WHO):

Nhóm I: Viêm vi cầu thận Lupus tổn thương tối thiểu;

Nhóm II: Viêm vi cầu thận Lupus tổn thương trung gian;

Nhóm III: Viêm vi cầu thận Lupus tổn thương tăng sinh cục bộ;

Nhóm IV: Viêm vi cầu thận Lupus tổn thương tăng sinh lan tỏa;

Nhóm V: Viêm vi cầu thận Lupus tổn thương màng.

9. 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. Việc chẩn đoán những bất thường của van tim phải được xác định bằng thủ thuật thông tim hoặc siêu âm tim và chỉ định phẫu thuật van tim phải được Bác sĩ chuyên khoa tim mạch được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam xác định là cần thiết.

10. Bệnh tăng áp động mạch phổi nguyên phát

Bệnh tăng áp động mạch phổi nguyên phát đi kèm với phì đại tâm thất phải được xác định bằng thủ thuật sử dụng ống thông nội mạch, dẫn đến việc Người được bảo hiểm bị suy tim vĩnh viễn mức độ 4 theo bảng phân loại suy tim của Hiệp hội tim mạch New York (NYHA).

Phân loại suy tim theo Hiệp hội tim mạch New York (Nguồn: Tài liệu “Chẩn đoán và điều trị nội khoa hiện hành” – tái bản lần thứ 39):

Mức độ 1: Không bị giới hạn hoạt động thể chất. Hoạt động thể chất bình thường không gây ra bất kỳ triệu chứng gì.

Mức độ 2: Giới hạn hoạt động thể chất mức độ nhẹ. Hoạt động thể chất bình thường bắt đầu gây ra triệu chứng mệt, khó thở hoặc đau ngực.

Mức độ 3: Hoạt động thể chất bị giới hạn rõ rệt, chỉ cảm thấy dễ chịu khi nghỉ ngơi.

Mức độ 4: Bất cứ hoạt động thể chất nào cũng gây ra triệu chứng mệt, khó thở hoặc đau ngực. Các triệu chứng này thậm chí có thể xuất hiện ngay cả khi nghỉ ngơi.

11. Phẫu thuật động mạch chủ

Người được bảo hiểm phải trải qua phẫu thuật mở lồng ngực hay ổ bụng để điều trị các bệnh túi phình, chít hẹp, tắc nghẽn hoặc bóc tách động mạch chủ. Chỉ áp dụng cho các phẫu thuật động mạch chủ ngực và động mạch chủ bụng, không áp dụng cho các nhánh khác của động mạch chủ.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Phẫu thuật các nhánh phụ của động mạch chủ, các thủ thuật xâm lấn tối thiểu hoặc sử dụng ống thông nội mạch.

12. Bệnh động mạch vành nặng

Bệnh được bảo hiểm là ít nhất một nhánh động mạch vành hẹp tối thiểu 75% và hai nhánh còn lại phải hẹp từ 60% trở lên, được xác định bằng hình ảnh chụp mạch vành với thuốc cản quang, bất kể mọi phẫu thuật mạch vành đã thực hiện trước đó.

Động mạch vành được đề cập ở đây bao gồm nhánh trái chính, nhánh trái trước xuống, động mạch mũ trái và động mạch vành phải.

13. Bệnh cơ tim

Bệnh được chẩn đoán bởi Bác sĩ chuyên khoa tim mạch được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, xác định bệnh gây ra tình trạng suy chức năng tâm thất, biểu hiện bởi hình ảnh bất thường trên điện tâm đồ và siêu âm tim, từ đó dẫn đến việc Người được bảo hiểm bị suy tim vĩnh viễn ít nhất là mức độ 4 theo Bảng phân loại suy tim của Hiệp hội tim mạch New York (NYHA).

Mức độ 1: Không bị giới hạn hoạt động thể chất. Hoạt động thể chất bình thường không gây ra bất kỳ triệu chứng gì.

Mức độ 2: Giới hạn hoạt động thể chất mức độ nhẹ. Hoạt động thể chất bình thường bắt đầu gây ra triệu chứng mệt, khó thở hoặc đau ngực.

Mức độ 3: Hoạt động thể chất bị giới hạn rõ rệt, chỉ cảm thấy dễ chịu khi nghỉ ngơi.

Mức độ 4: Bất cứ hoạt động thể chất nào cũng gây ra triệu chứng mệt, khó thở hoặc đau ngực. Các triệu chứng này thậm chí có thể xuất hiện ngay cả khi nghỉ ngơi.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau: Bệnh cơ tim do sử dụng rượu bia hay sử dụng thuốc.

14. U não lành tính

Bệnh do sự hiện diện của một khối u lành tính trong não kèm theo tất cả những điều kiện sau đây:

- Đe dọa đến tính mạng Người được bảo hiểm;
- Gây tổn thương não;
- Nếu không phẫu thuật sẽ dẫn đến di chứng thần kinh vĩnh viễn cho Người được bảo hiểm; và
- Bệnh phải được chẩn đoán xác định dựa vào kết luận của Bác sĩ chuyên khoa Nội thần kinh hay Ngoại thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, trên cơ sở hình ảnh u não trên phim Chụp cắt lớp (CT) não, hình ảnh Cộng hưởng từ (MRI) não, hoặc những kỹ thuật chẩn đoán hình ảnh xác thực khác.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau:

- Nang trong não;
- Granulomas trong não;

- c) Dị dạng mạch máu não;
- d) Khối máu tụ trong não; và
- e) U tuyến yên hoặc U tủy sống.

15. Mất thính lực

Tình trạng mất thính lực hai tai hoàn toàn và không hồi phục do chấn thương hay bệnh lý. Tình trạng mất thính lực phải tồn tại liên tục ít nhất là 6 (sáu) tháng và được chẩn đoán xác định bởi các phương pháp kiểm tra thính lực do Bác sĩ chuyên khoa về tai mũi họng được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam. Mất thính lực hoàn toàn là không có khả năng nghe ít nhất 80 decibel ở mọi tần số.

16. Mất tiếng nói

Tình trạng dây thanh âm bị chấn thương hoặc bệnh lý khiến Người được bảo hiểm mất khả năng phát âm hoàn toàn và không hồi phục liên tục ít nhất là 12 (mười hai) tháng. Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa về tai mũi họng được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Mất tiếng nói do các nguyên nhân khác (tâm lý, tâm thần, thần kinh).

17. Bỏng mức độ nặng

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).

18. Chấn thương đầu nghiêm trọng

Tình trạng Người được bảo hiểm bị di chứng thần kinh nghiêm trọng và vĩnh viễn sau chấn thương đầu do tai nạn và được đánh giá ít nhất sau 6 (sáu) tháng kể từ ngày bị tai nạn. Chẩn đoán phải được xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, trên cơ sở của hình ảnh Cộng hưởng từ (MRI), hình ảnh Chụp cắt lớp (CT) hoặc các kỹ thuật chẩn đoán hình ảnh xác thực khác.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp:

- a) Chấn thương tủy sống; và
- b) Chấn thương đầu do các nguyên nhân khác.

19. Phẫu thuật sọ não do bệnh của não bộ

Người được bảo hiểm thực sự phải trải qua phẫu thuật não có gây mê toàn thân để mở hộp sọ do Bác sĩ chuyên khoa thần kinh chỉ định.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp: Phẫu thuật sọ não, khoan lỗ hộp sọ do chấn thương tai nạn.

20. Suy gan giai đoạn cuối

Suy gan giai đoạn cuối được xác định bởi tất cả các triệu chứng sau đây:

- a) Vàng da kéo dài;
- b) Báng bụng hay cổ trướng; và
- c) Bệnh não do gan.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau:

- a) Bệnh gan do rượu;
- b) Lạm dụng thuốc gây hại cho gan.

21. Bệnh phổi giai đoạn cuối

Bệnh phổi giai đoạn cuối gây ra suy hô hấp mạn tính. Việc chẩn đoán bệnh phải được xác định bởi tất cả các tiêu chuẩn sau đây:

- a) Chỉ số đo thể tích khí thở ra khi gắng sức trong giây đầu (FEV1) luôn nhỏ hơn 1 lít;

- b) Sử dụng liệu pháp ô-xy hỗ trợ liên tục do tình trạng thiếu ô-xy máu;
 - c) Áp lực ô-xy bán phần trong kết quả phân tích khí máu động mạch thấp hơn hay bằng 55mmHg ($\text{PaO}_2 \leq 55\text{mmHg}$); và
 - d) Khó thở ngay cả khi nghỉ ngơi.
- Việc chẩn đoán phải được xác định bởi một Bác sĩ chuyên khoa hô hấp được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

22. Viêm gan siêu vi thể tối cấp

Bệnh viêm gan do siêu vi trùng làm hoại tử phần lớn nhu mô gan dẫn đến tình trạng suy gan tối cấp. Bệnh được chẩn đoán xác định dựa trên tất cả những tiêu chuẩn sau đây:

- a) Giảm nhanh kích thước gan;
- b) Hoại tử toàn bộ các phân thùy gan, chỉ còn lại khung lưới của gan;
- c) Suy giảm nhanh chóng chức năng gan qua các xét nghiệm;
- d) Vàng da sậm; và
- e) Bệnh não do gan.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Bệnh viêm gan có nguyên nhân trực tiếp hay gián tiếp liên quan đến tự tử, ngộ độc, dùng thuốc quá liều, lạm dụng rượu bia.

23. Phẫu thuật ghép tụy

Người được bảo hiểm được ghép tụy của một người khác do tụy của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép mô (ghép tiểu đảo Langerhans), chỉ ghép một phần nội tạng.

24. Phẫu thuật ghép gan

Người được bảo hiểm được ghép gan của một người khác do gan của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép mô, chỉ ghép một phần nội tạng.

25. Phẫu thuật ghép phổi

Người được bảo hiểm được ghép phổi của một người khác do phổi của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp: Ghép mô, chỉ ghép một phần nội tạng.

26. Bệnh xơ cứng bì lan tỏa

Bệnh hệ thống mạch máu tạo keo gây tình trạng xơ hóa lan tỏa tiến triển ở da, mạch máu và các cơ quan nội tạng. Bệnh phải được chẩn đoán xác định trên cơ sở kết quả giải phẫu bệnh qua sinh thiết và các bằng chứng về huyết thanh học; và phải là dạng bệnh lan tỏa, nghĩa là có ảnh hưởng đến tim, phổi hoặc thận.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp:

- a) Bệnh xơ cứng bì khu trú (Linear scleroderma, Morphea);
- b) Viêm bao cân có tăng bạch cầu ái toan (Eosinophilic fasciitis); và
- c) Hội chứng CREST.

27. Bệnh Alzheimer/ Chứng mất trí

Bệnh Alzheimer hoặc tình trạng thoái hóa não không hồi phục làm giảm hoặc mất khả năng tư duy, làm cho Người được bảo hiểm sa sút về trí tuệ và quan hệ xã hội, khiến cho Người được bảo hiểm cần phải có người chăm sóc và giám sát liên tục. Bệnh phải được chẩn đoán xác định trên cơ sở đánh giá lâm sàng của Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Sa sút trí tuệ do bệnh tâm thần, bệnh thần kinh, tổn thương não do nghiện rượu.

28. Bệnh viêm màng não do vi khuẩn

Bệnh do vi khuẩn gây ra tình trạng viêm nặng màng não hay màng tủy sống gây ra di chứng thần kinh nặng nề, không hồi phục và vĩnh viễn. Các di chứng thần kinh phải tồn tại liên tục ít nhất là 6 (sáu) tháng. Chẩn đoán xác định dựa vào dấu hiệu nhiễm trùng của dịch não tủy qua chọc dò tủy sống và do Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam kết luận.

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

29. Viêm não

Tình trạng viêm nhiễm nặng các phần của não bộ (bán cầu đại não, cuống não hay tiểu não) do siêu vi trùng để lại di chứng thần kinh vĩnh viễn. Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, và các di chứng thần kinh vĩnh viễn phải tồn tại liên tục ít nhất là 6 (sáu) tháng.

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

30. Hôn mê

Một tình trạng hôn mê kéo dài ít nhất là 96 giờ. Việc chẩn đoán phải được xác định bởi tất cả các tiêu chuẩn sau đây:

- Mất ý thức, không đáp ứng với các kích thích từ bên ngoài trong ít nhất 96 giờ;
- Cần sự trợ giúp của thuốc men và các hệ thống máy giúp thở để duy trì các chức năng sinh tồn ít nhất 96 giờ; và
- Tổn thương não dẫn đến di chứng thần kinh vĩnh viễn và phải được đánh giá tối thiểu 30 (ba mươi) ngày sau khi bị hôn mê.

Di chứng thần kinh nói trên làm mất vĩnh viễn khả năng thực hiện 3 (ba) trong 6 (sáu) Chức năng sinh hoạt hàng ngày khi không có sự trợ giúp của người khác.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Hôn mê do rượu hoặc lạm dụng thuốc.

31. Bệnh xơ cứng rải rác

Là bệnh tự miễn trong đó hệ miễn dịch sản sinh ra kháng thể chống lại lớp vỏ myelin bao bọc các sợi thần kinh trong não và tủy sống. Kết quả gây ra viêm và tổn thương lớp vỏ này cũng như dây thần kinh mà nó bao quanh. Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam, trên cơ sở đáp ứng toàn bộ các điều kiện dưới đây:

- Được tiến hành các thăm khám, xét nghiệm chẩn đoán xác định là bệnh xơ cứng rải rác;
- Hiện diện các dấu hiệu thần kinh định vị tồn tại liên tục ít nhất 6 (sáu) tháng do tổn thương nhiều nơi khác nhau ở não, thần kinh thị giác, tủy sống, kèm theo rối loạn sự phối hợp chức năng vận động và cảm giác. Các tổn thương này phải được chứng minh qua hình ảnh Chụp cắt lớp não (CT) hoặc trên hình ảnh Cộng hưởng từ (MRI); và
- Hồ sơ theo dõi ghi nhận các giai đoạn nặng lên và thoái lui các triệu chứng hoặc dấu hiệu thần kinh định vị nêu trên.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Các dấu hiệu thần kinh định vị do nguyên nhân khác như bệnh Lupus ban đỏ hệ thống hay nhiễm HIV/AIDS.

32. Bệnh Parkinson

Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam và đáp ứng toàn bộ các điều kiện dưới đây:

- Không thể kiểm soát được bằng thuốc;
- Có dấu hiệu tổn thương đang tiến triển; và

- c) Người được bảo hiểm mất hoàn toàn khả năng thực hiện 3 (ba) trong 6 (sáu) Chức năng sinh hoạt hàng ngày liên tục từ 6 (sáu) tháng trở lên.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong các trường hợp sau: Bệnh Parkinson thứ phát do thuốc hay ngộ độc.

33. Bệnh tế bào thần kinh vận động

Bệnh do tình trạng thoái hóa tiến triển đường dẫn truyền thần kinh vỏ não tủy sống, các tế bào sừng trước hoặc các tế bào hành tủy ly tâm khiến cho Người được bảo hiểm bị teo cơ cột sống, liệt hành tủy, xơ cứng cột bên teo cơ và xơ cứng bên nguyên phát. Bệnh phải do Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam xác nhận về tình trạng bệnh tiến triển, gây ra di chứng thần kinh vĩnh viễn cho Người được bảo hiểm.

34. Loạn dưỡng cơ

Là các bệnh thoái hóa cơ vân di truyền gây teo và yếu cơ. Bệnh phải được chẩn đoán xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam. Bệnh phải gây ra việc mất khả năng thực hiện 3 (ba) trong 6 (sáu) Chức năng sinh hoạt hàng ngày liên tục từ 6 (sáu) tháng trở lên.

35. Sốt bại liệt

Bệnh phải được Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam xác định là Bệnh sốt bại liệt với các tiêu chuẩn sau:

- Nguyên nhân do virus sốt bại liệt,
- Liệt các cơ ở chi hay các cơ hô hấp phải tồn tại kéo dài liên tục ít nhất là 3 (ba) tháng.

36. Hội chứng mất vỏ não

Tình trạng hoại tử vỏ não lan tỏa nhưng không ảnh hưởng đến cuống não, được xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa thần kinh được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam, tại một bệnh viện chuyên khoa hoặc cấp tương đương. Tình trạng này phải được xác định kéo dài ít nhất 12 (mười hai) tháng.

37. Viêm đa khớp dạng thấp nặng

Bệnh dẫn đến tình trạng phá hủy khớp diện rộng và làm biến dạng trầm trọng của ít nhất 3 (ba) trong số các khớp sau đây: cột sống cổ, khuỷu tay, cổ tay, bàn tay, đầu gối, cổ chân, khớp bàn ngón của bàn chân.

Chỉ giới hạn cho trường hợp Viêm đa khớp dạng thấp mức độ nặng. Chẩn đoán được xác định do Bác sĩ chuyên khoa được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam, với tất cả các điều kiện sau đây:

- Có hiện tượng cứng khớp vào buổi sáng;
- Viêm các khớp đối xứng;
- Xuất hiện các nốt thấp;
- Chỉ số yếu tố dạng thấp tăng cao (Rheumatoid factor); và
- Hình ảnh phá hủy khớp nặng trên phim X quang.

38. Bệnh thiếu máu bất sản

Tình trạng tủy xương bị suy giảm khả năng tạo máu kéo dài gây ra thiếu máu, giảm bạch cầu và giảm tiểu cầu, dẫn đến phải điều trị bằng một trong các phương pháp sau:

- Truyền máu;
- Sử dụng thuốc kích thích tủy xương;
- Sử dụng thuốc ức chế miễn dịch; hoặc
- Ghép tủy xương.

Bệnh phải được xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa huyết học được chấp thuận bởi Hanwaha Life Việt Nam.

39. Ung thư xâm lấn

Một khối u ác tính được đặc trưng bởi sự tăng trưởng vô tổ chức và không kiểm soát của các tế bào ác tính, xâm lấn và phá hủy các mô lành xung quanh. Chẩn đoán xác định phải dựa trên kết quả giải phẫu bệnh cùng với kết luận của Bác sĩ chuyên khoa giải phẫu bệnh hoặc ung thư học được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm trong những trường hợp sau:

- Những khối u ở giai đoạn ung thư tại chỗ và giai đoạn tiền ác tính hoặc chưa xâm lấn, bao gồm nhưng không giới hạn như: Ung thư tại chỗ biểu mô vú, loạn sản cổ tử cung CIN-1, CIN-2 và CIN-3;
- Tăng sinh tế bào sừng, ung thư da tế bào đáy hoặc tế bào vảy, và những khối u hắc tố ác tính có bề dày dưới 1,5mm theo bảng phân loại của Breslow, hay dưới mức độ 3 theo phân loại Clark, trừ khi có bằng chứng của sự di căn;
- Ung thư tiền liệt tuyến giai đoạn T1a hoặc T1b theo phân loại mô học TNM hay những phân loại khác tương đương hoặc thấp hơn, vì ung thư biểu mô nhú tuyến giáp giai đoạn T1N0M0 có đường kính nhỏ hơn 1cm, vì ung thư biểu mô nhú bàng quang, và ung thư bạch cầu lympho mạn tính được xếp loại thấp hơn giai đoạn 3 theo phân loại Rai; và
- Tất cả các loại u bướu ở người nhiễm HIV.

40. Phẫu thuật ghép tủy xương

Người được bảo hiểm được ghép tủy xương qua việc sử dụng các tế bào gốc tạo máu của một người khác sau khi loại bỏ hoàn toàn tủy xương cũ, do tủy xương của Người được bảo hiểm bị suy chức năng giai đoạn cuối và không hồi phục.

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

41. Bệnh nặng giai đoạn cuối

Người được bảo hiểm được kết luận là bệnh không thể chữa khỏi và tiên lượng tử vong trong vòng 12 (mười hai) tháng. Bệnh phải được xác định bởi Bác sĩ chuyên khoa được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau: Bệnh nặng giai đoạn cuối có nguyên nhân trực tiếp hay gián tiếp liên quan đến nhiễm HIV.

42. Nhiễm HIV do nghề nghiệp

Là tình trạng nhiễm HIV (chỉ áp dụng cho Người được bảo hiểm là nhân viên y tế), do tai nạn nghề nghiệp trong quá trình làm việc hàng ngày dẫn đến xét nghiệm huyết thanh HIV chuyển sang dương tính trong vòng 6 (sáu) tháng kể từ khi bị tai nạn. Người được bảo hiểm phải thông báo cho Hanwha Life Việt Nam tất cả các sự cố tai nạn có nguy cơ dẫn đến nhiễm HIV trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ lúc tai nạn xảy ra, kèm theo bằng chứng kết quả xét nghiệm HIV âm tính thực hiện trong vòng 7 (bảy) ngày kể từ lúc bị tai nạn.

Nhân viên y tế bao gồm: bác sĩ, điều dưỡng, nhân viên phòng xét nghiệm, nha sĩ, kỹ thuật viên nha, nhân viên cấp cứu làm việc ở bệnh viện, phòng khám, trung tâm y tế, phòng điều trị nha khoa ở Việt Nam.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau: Nhiễm HIV lây truyền qua đường tình dục.

43. Bệnh phù chân voi

Bệnh do nhiễm giun chỉ và gây ra biến chứng sưng phù các mô của cơ thể do sự tắc nghẽn mạch bạch huyết. Tình trạng sưng phù này phải gây ra biến chứng mất chức năng của chân có liên quan. Bệnh phải được chẩn đoán do Bác sĩ chuyên khoa, bao gồm kết quả xét nghiệm xác định ký sinh trùng, được chấp thuận bởi Hanwha Life Việt Nam.

Loại trừ bảo hiểm trong các trường hợp sau: Phù mạch bạch huyết do các bệnh truyền nhiễm lây truyền qua đường tình dục, chấn thương, sưng phù sau phẫu thuật, suy tim ứ huyết, hoặc các bất thường bẩm sinh của hệ bạch huyết.

PHỤ LỤC ĐIỀU CHỈNH BỔ SUNG QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG BẢO HIỂM BỆNH HIỂM NGHÈO MỞ RỘNG

(Được phê chuẩn theo công văn số 15632/BTC-QLBH ngày 17/11/2017; được sửa đổi, bổ sung theo công văn số 3124/BTC-QLBH ngày 18/03/2020 của Bộ Tài chính, và Luật Kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ban hành ngày 16/06/2022)

Mục 1. Điều chỉnh Quy tắc và Điều khoản tại 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 Sản phẩm chính; và
- d) Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; 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 (nếu có).

Mục 2. Điều chỉnh Quy tắc và Điều khoản tại Điều 6: Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm

Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm sau đây được áp dụng đồng thời với các loại trừ bảo hiểm quy định tại Điều 5, Phụ lục I và Phụ lục II của Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Theo đó:

- 6.1** Hanwha Life Việt Nam sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Người được bảo hiểm có triệu chứng, được chẩn đoán mắc phải hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo do các nguyên nhân trực tiếp hoặc gián tiếp từ Bệnh có sẵn.

Mục 3. Điều chỉnh Quy tắc và Điều khoản tại Điều 7: Thay đổi nghề nghiệp của Người được bảo hiểm

- 7.1** Nếu có sự thay đổi về nghề nghiệp của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải thông báo cho Hanwha Life Việt Nam bằng văn bản trong vòng ba mươi (30) ngày trước ngày có sự thay đổi này.
- 7.3** Trong trường hợp sự kiện bảo hiểm xảy ra sau khi Người được bảo hiểm đã thay đổi nghề nghiệp nhưng Bên mua bảo hiểm không thông báo cho Hanwha Life Việt Nam trong vòng ba mươi (30) ngày trước ngày có sự thay đổi này, Hanwha Life Việt Nam sẽ:
 - a) Giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5, nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm là nghề nghiệp được chấp nhận bảo hiểm và không ảnh hưởng đến quyết định thẩm định của Hanwha Life Việt Nam; và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực; hoặc
 - b) Giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 với Số tiền bảo hiểm được điều chỉnh giảm tương ứng với phí bảo hiểm đã đóng nếu nghề nghiệp mới của Người được

bảo hiểm dẫn đến phí bảo hiểm phải đóng cao hơn phí bảo hiểm đã đóng; và Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực; hoặc

- c) Từ chối giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 nếu nghề nghiệp mới của Người được bảo hiểm là nghề nghiệp không thể bảo hiểm theo quy định của Hanwha Life Việt Nam và hoàn lại phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung cho Bên mua bảo hiểm. Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực.

7.4 Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không đồng ý quyết định theo quy định tại Điều 7.2 a) nêu trên, Hanwha Life Việt Nam có quyền đơn phương chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung và sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này (nếu có).

Mục 4. Điều chỉnh Quy tắc và Điều khoản tại Điều 8: Nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm

8.1 Kê khai thông tin trung thực và đầy đủ

- a) Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ và kê khai trung thực, chính xác các thông tin theo yêu cầu của Hanwha Life Việt Nam, về tuổi, tình trạng sức khỏe, tiền sử bệnh lý và thương tật có sẵn và bất cứ thông tin có liên quan khác của Người được bảo hiểm cho Hanwha Life Việt Nam. Tùy từng trường hợp, Hanwha Life Việt Nam có quyền yêu cầu kiểm tra sức khỏe của Người được bảo hiểm để làm cơ sở cho việc quyết định chấp nhận bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung. 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 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 vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều 8.1.a) nêu trên làm ảnh hưởng đến quyết định chấp thuận bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, Hanwha Life Việt Nam có quyền hủy bỏ Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. 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 mười lăm phần trăm (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 Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này 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 Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này. Tuy nhiên, Hanwha Life Việt Nam có quyền thu thêm khoản phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro (nếu có).

8.3 Gia hạn đóng phí bảo hiểm

Thời gian gia hạn đóng phí của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này là sáu mươi (60) ngày kể từ ngày đến hạn đóng phí bảo hiểm.

Người được bảo hiểm vẫn tiếp tục được bảo hiểm theo các quyền lợi bảo hiểm quy định trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này trong thời gian gia hạn đóng phí. Nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra trong thời gian gia hạn đóng phí, Hanwha

Life Việt Nam sẽ khấu trừ phí bảo hiểm đến hạn chưa thanh toán trước khi chi trả quyền lợi bảo hiểm trong thời gian gia hạn đóng phí.

Nếu sau thời gian gia hạn đóng phí, phí bảo hiểm không được thanh toán đầy đủ thì Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ mất hiệu lực từ ngày đến hạn đóng phí bảo hiểm và Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán quyền lợi bảo hiểm cho bất kỳ sự kiện bảo hiểm nào phát sinh kể từ ngày kết thúc thời gian gia hạn đóng phí.

8.4 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 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 (03) tháng trở lên, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Hanwha Life Việt Nam trong vòng ba mươi (30) ngày trước ngày có sự thay đổi này. Trong trường hợp này, Hanwha Life Việt Nam có quyền quyết định: (i) tiếp tục thực hiện Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này 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 hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này và hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này (nếu có).

Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không đồng ý quyết định theo Điều 8.4 b) (ii) hoặc (iii) nêu trên, Hanwha Life Việt Nam có quyền đơn phương chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này và sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này (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 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 8.4 b) nói trên. Trong trường hợp này, nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam chỉ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian sau ngày chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này (nếu có).

Mục 5. Điều chỉnh Quy tắc và Điều khoản tại Điều 11: Chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung

Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực khi một trong các trường hợp sau xảy ra:

- a) Sản phẩm chính chấm dứt hiệu lực; hoặc
- b) Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này kết thúc; hoặc
- c) Hợp đồng bảo hiểm được duy trì với “Số tiền bảo hiểm giảm”; hoặc
- d) Người được bảo hiểm tròn tám mươi (80) tuổi; hoặc
- e) Hanwha Life Việt Nam đã chi trả đầy đủ quyền lợi bảo hiểm theo Điều 5 Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; hoặc
- f) Bên mua bảo hiểm yêu cầu hủy bỏ Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; hoặc
- g) Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này mất hiệu lực hơn hai mươi bốn (24) tháng; hoặc
- h) Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt do những nguyên nhân khác được quy định trong Quy tắc và Điều khoản này; hoặc

- i) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

Mục 6. Bổ sung Quy tắc và Điều khoản: Kê khai nhằm tuổi và/hoặc giới tính của Người được bảo hiểm

Mục 6.1 Trường hợp nhằm lẫn khi kê khai ngày sinh và/hoặc giới tính của Người được bảo hiểm mà tuổi và/hoặc giới tính đúng của Người được bảo hiểm vẫn thuộc trường hợp được Hanwha Life Việt Nam chấp thuận bảo hiểm, thì Số tiền bảo hiểm, phí bảo hiểm sẽ được điều chỉnh theo tuổi và/hoặc giới tính đúng của Người được bảo hiểm phù hợp với quy định của Hanwha Life Việt Nam tại từng thời điểm.

Mục 6.2 Trường hợp nhằm lẫn khi kê khai ngày sinh và/hoặc giới tính của Người được bảo hiểm mà nếu với thông tin chính xác Hanwha Life Việt Nam sẽ không chấp thuận bảo hiểm hoặc Bên mua bảo hiểm không đồng ý các quyết định theo Mục 6.1 nêu trên, thì Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này vô hiệu. Theo đó, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này 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 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 mười lăm phần trăm (15%) tổng phí bảo hiểm đã đóng, chi phí kiểm tra y tế và (các) Khoản nợ (nếu có).

Mục 8. Bổ sung Quy tắc và Điều khoản tại Phụ lục I, II

PHỤ LỤC I

- A.** Danh mục Bệnh hiểm nghèo đối với trẻ em
- B.** Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm tại Điều 6 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.

PHỤ LỤC II

- A.** Danh mục Bệnh hiểm nghèo đối với người lớn
- B.** Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm tại Điều 6 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 1 và Mục A của Phụ lục II này.