

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN
SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ SUNG
MIỄN ĐÓNG PHÍ BẢO HIỂM NÂNG CAO

(Ban hành kèm theo công văn số 13106/BTC-QUBH ngày 17/9/2014 của Bộ Tài chính)

Điều 1: Những quy định chung

- 1.1 Quy tắc và Điều khoản này là thỏa thuận bổ sung và là một phần không thể tách rời của Hợp đồng bảo hiểm đã ký kết giữa Hanwha Life Việt Nam và Bên mua bảo hiểm.
- 1.2 Các khái niệm sử dụng trong Quy tắc và Điều khoản này được hiểu đúng theo định nghĩa trong 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 trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ được áp dụng.
- 1.3 Các quy định về thủ tục bảo hiểm, giải quyết tranh chấp và thủ tục khác được áp dụng theo quy định trong Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm chính ngoại trừ Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung “Miễn đóng phí bảo hiểm nâng cao” quy định khác.

Điều 2: Một số định nghĩa

- 2.1 Người được bảo hiểm: Người được bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung “Miễn đóng phí bảo hiểm nâng cao” là Bên mua bảo hiểm của Sản phẩm chính mà Sản phẩm bổ sung này đính kèm và được quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm, hoặc các thỏa thuận sửa đổi, bổ sung (nếu có).
- 2.2 Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung: là ngày phát sinh trách nhiệm bảo hiểm của Hanwha Life Việt Nam và được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- 2.3 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 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.
- 2.4 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, viện cấp tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương, cấp trung ương hoạt động hợp pháp trên lãnh thổ Việt Nam.
- 2.5 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.
- 2.6 Bệnh viện: là một cơ sở được thành lập và hoạt động hợp pháp theo luật pháp Việt Nam, chủ yếu được chăm sóc và điều trị những người bị ốm hoặc bị thương. Cơ sở đó phải

được cấp giấy phép là Bệnh viện, có chữ “bệnh viện” trên con dấu hoặc được cấp giấy phép như một viện chuyên khoa cấp trung ương.

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 tâm thần;
- 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.

2.7 Thời hạn loại trừ: là thời gian 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này có hiệu lực hoặc 90 (chín mươi) ngày kể từ ngày khôi phục hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này gần nhất (nếu có).

2.8 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 hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; hoặc
- b) bất kỳ dấu hiệu, triệu chứng đặc thù là hợp lý về mặt y khoa để chẩn đoán Bệnh hiểm nghèo, khởi phát trước Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

2.9 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 và gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được 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;
- b) Phải là nguyên nhân trực tiếp, duy nhất gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm;
- c) Không phải là những tổn thương thân thể do đau ốm, bệnh tật, nhiễm các loại vi khuẩn hoặc vi-rút.

2.10 Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn: là khi 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.

Ngoại trừ trường hợp mất hoàn toàn và không thể phục hồi các chức năng như trên, 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.

2.11 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 3: Giới hạn về tuổi tham gia bảo hiểm và thời hạn bảo hiểm

- 3.1. Bên mua bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này phải nằm trong độ tuổi từ 18 (mười tám) đến 59 (năm mươi chín) tuổi tính theo sinh nhật vừa qua vào Ngày hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung. Tuổi tại thời điểm đáo hạn của Bên mua bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này không được vượt quá 65 (sáu mươi lăm) tuổi.
- 3.2. Thời hạn đóng phí bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này là từ 6 (sáu) đến 47 (bốn mươi bảy) năm 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 là từ 6 (sáu) đến 47 (bốn mươi bảy) năm và được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các thỏa thuận sửa đổi (nếu có).
- 3.5. Trong mọi trường hợp, Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này không được vượt quá thời hạn đóng phí 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 của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này tối đa bằng tổng số Phí bảo hiểm của Sản phẩm chính và các Sản phẩm bảo hiểm 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 3 (ba) 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

Trong thời hạn hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này, nếu Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo quy định tại Phụ lục I, Hanwha Life Việt Nam sẽ ngừng thu phí bảo hiểm còn lại của Sản phẩm chính và phí bảo hiểm của các Sản phẩm bảo hiểm bổ sung (nếu có) kể từ Ngày định kỳ đóng phí tiếp theo sau khi xảy ra sự kiện bảo hiểm nêu trên cho đến ngày đáo hạn của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này mà được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Điều 6: Các quy định loại trừ trách nhiệm bảo hiểm**6.1 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp tử vong:**

Hanwha Life Việt Nam sẽ không giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này, nếu Bên mua 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 2 (hai) năm kể từ Ngày hợp đồng bảo hiểm bắt đầu có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm gần nhất; hoặc
- b) Nhiễm HIV, bị AIDS hay các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS; hoặc
- c) Sử dụng trái phép ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện khác; hoặc
- d) Chiến tranh, xâm lược, các hành động thù địch của ngoại bang, nội chiến, nổi loạn, cách mạng, khởi nghĩa, hành động quân sự, tham gia trực tiếp vào các cuộc bạo động, gây rối, đình công; hoặc
- e) Ảnh hưởng của rượu bia hoặc ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, loại chất kích thích nào, trừ trường hợp có sự chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc
- f) Hành vi phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo pháp luật Việt Nam hiện hành.

6.2 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

Hanwha Life Việt Nam sẽ không giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này, nếu Bên mua bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

- a) Trước Ngày hiệu lực của Sản phẩm bổ sung này hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Sản phẩm bổ sung này; hoặc
- b) Do bất cứ nguyên nhân nào, dù trực tiếp hay gián tiếp sau đây gây ra:
 - Tự tử, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, xảy ra trong vòng 2 (hai) năm kể từ ngày có hiệu lực hoặc ngày khôi phục hiệu lực gần nhất của Hợp đồng bảo hiểm; hoặc
 - Tự gây thương tích của Bên mua 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; hoặc
 - Sử dụng trái phép ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện khác; 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
 - 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

- Chiến tranh, xâm lược, các hành động thù địch của ngoại bang, nội chiến, nổi loạn, cách mạng, khởi nghĩa, hành động quân sự, tham gia trực tiếp vào các cuộc bạo động, gây rối, đình công; hoặc
- Ảnh hưởng của rượu bia hoặc ảnh hưởng của bất kỳ loại thuốc nào, loại chất kích thích nào, trừ trường hợp có sự chỉ định của Bác sĩ với mục đích chữa bệnh; hoặc
- Hành vi phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hay Người thụ hưởng theo pháp luật Việt Nam hiện hành.

6.3 Loại trừ bảo hiểm đối với trường hợp mắc phải Bệnh hiểm nghèo:

- a) Hanwha Life Việt Nam sẽ không giải quyết quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 5 của Quy tắc và Điều khoản này nếu Bên mua 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 Tình trạng tồn tại trước.
- b) 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 Bên mua bảo hiểm có triệu chứng, được chẩn đoán mắc phải hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo trong Thời hạn loại trừ.
- c) Loại trừ trong các trường hợp khác:

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 Bên mua 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 2 (hai) 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 Bên mua 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; hoặc
- Sử dụng trái phép chất ma túy, chất kích thích hoặc các chất gây nghiện; 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
- Bên mua 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 phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hay Người thụ hưởng theo pháp luật Việt Nam hiện hành.

Điều 7: Thay đổi nghề nghiệp của Bên mua bảo hiểm

- 7.1 Nếu có sự thay đổi về nghề nghiệp của Bên mua bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải thông báo cho Hanwha Life Việt Nam bằng văn bản trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày có sự thay đổi này.
- 7.2 Trong vòng 30 (ba mươi) ngày kể từ ngày Hanwha Life Việt Nam nhận được đầy đủ hồ sơ về việc thay đổi nghề nghiệp của Bên mua bảo hiểm, Hanwha 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 Bên mua bảo hiểm là nghề nghiệp không thể bảo hiểm theo quy định của Hanwha Life Việt Nam, Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này sẽ chấm dứt hiệu lực kể từ ngày Hanwha 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 Bên mua bảo hiểm Tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc Bệnh hiểm nghèo sau khi Bên mua bảo hiểm đã thay đổi nghề nghiệp nhưng Bên mua bảo hiểm không thông báo cho Hanwha Life Việt Nam sau 30 (ba mươi) 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 Bên mua 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 phí bảo hiểm được miễn tương ứng với Số tiền bảo hiểm được điều chỉnh giảm nếu nghề nghiệp mới của Bên mua 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 Bên mua 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: kê khai chính xác các thông tin cần thiết

- 8.1 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 Bên mua bảo hiểm cho Hanwha Life Việt Nam. Tùy từng trường hợp, Hanwha Life Việt Nam có quyền yêu cầu kiểm tra sức khỏe của Bên mua 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.
- 8.2 Vào bất kỳ thời điểm nào kể cả khi sự kiện bảo hiểm đã xảy ra hoặc Hợp đồng bảo hiểm đối với Sản phẩm chính/ Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này đã chấm dứt hiệu lực, nếu Hanwha Life Việt Nam có đủ bằng chứng về việc Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ quy định tại Điều 8.1 nêu trên làm ảnh hưởng đến quyết định chấp thuận bảo hiểm hoặc

khôi phục hiệu lực Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này của Hanwha Life Việt Nam, Hanwha Life Việt Nam sẽ không thanh toán bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào và cũng không hoàn lại các khoản phí bảo hiểm đã đóng; và Hanwha Life Việt Nam có quyền đơn phương chấm dứt hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này.

- 8.3 Trong trường hợp Bên mua 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).

Điều 9: 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.

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.

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 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc được cơ quan y tế có thẩm quyền xác nhận tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc từ ngày Bên mua bảo hiểm xuất viện/ có kết quả chẩn đoán xác định Bệnh hiểm nghèo;
- b) Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là 12 (mười hai) tháng kể từ ngày Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc được cơ quan y tế có thẩm quyền xác nhận tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc từ ngày Bên mua bảo hiểm xuất viện/ có kết quả chẩn đoán xác định Bệnh hiểm nghèo. Trong trường hợp Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm chứng minh được rằng không biết thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm, thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm là 12 (mười hai) tháng tính từ ngày Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm biết việc xảy ra sự kiện bảo hiểm đó;
- 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
 - Bảng chứng về sự kiện tử vong như Giấy khai tử, Giấy chứng tử (nếu có); và

- Giấy xác nhận tình trạng thương tật/bệnh của Người được bảo hiểm do cơ quan có thẩm quyền cấp (nếu có).
 - Nếu Người được bảo hiểm bị liệt hoàn toàn thì việc xác nhận phải được thực hiện sau sáu (6) tháng nhưng không quá mười hai (12) tháng kể từ ngày xảy ra Tai nạn hoặc từ ngày tình trạng liệt này được chẩn đoán.
 - Nếu Người được bảo hiểm bị mất hoàn toàn tay hoặc chân hoặc mắt, việc xác nhận này có thể thực hiện vào bất cứ thời điểm nào.
- Biên bản tai nạn, Biên bản giám định pháp y (nếu có); và
- Giấy ra viện, Giấy chuyển viện, Giấy chứng nhận phẫu thuật, Hồ sơ bệnh án có chẩn đoán Bệnh hiểm nghèo được cấp bởi Bệnh viện (nếu có); và
- 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
- Bằng 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, 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 điều kiện sau xảy ra:

- a) Sản phẩm chính chấm dứt hiệu lực; hoặc
- b) Thời hạn đóng phí bảo hiểm của sản phẩm chính chấm dứt; hoặc
- c) Thời hạn bảo hiểm của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này kết thúc; hoặc
- d) Hợp đồng bảo hiểm được duy trì với “Số tiền bảo hiểm giảm”; hoặc
- e) Bên mua bảo hiểm tròn 65 (sáu mươi lăm) tuổi; hoặc
- f) Bên mua bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn hoặc mắc phải Bệnh hiểm nghèo theo quy định tại Phụ lục I; hoặc
- g) Bên mua bảo hiểm yêu cầu hủy bỏ Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này; 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) Trong trường hợp Hanwha Life Việt Nam có bằng chứng về việc Bên mua bảo hiểm cố tình gian dối, không trung thực, có hành vi trục lợi bảo hiểm, Hanwha Life Việt Nam có quyền từ chối việc duy trì hiệu lực của Sản phẩm bảo hiểm bổ sung này vào bất kỳ thời điểm nào, bằng cách thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản trước 30 (ba mươi) ngày. Hanwha Life Việt Nam sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm khoản phí bảo hiểm đã đóng cho khoảng thời gian chưa được bảo hiểm (nếu có); hoặc
- j) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

PHỤ LỤC I

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 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:

- a) Có các dấu chứng tổn thương thần kinh vĩnh viễn được xác định bởi Bác sỹ 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 tử vậ

Bệnh di truyền tiến triển ở thận có đặc điểm là sự hiện diện các nang trong vùng tử vậ, 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 sỹ 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:

- a) đe dọa đến tính mạng Người được bảo hiểm;
- b) gây tổn thương não;
- c) nếu không phẫu thuật sẽ dẫn đến di chứng thần kinh vĩnh viễn cho Người được bảo hiểm; và
- d) 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:

- a) Nang trong não;
- b) 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
- 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 Hanwha 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 vận 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 Hanwha 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 Hanwha Life Việt Nam xác định là Bệnh sốt bại liệt với các tiêu chuẩn sau:

- a) Nguyên nhân do virus sốt bại liệt,
- b) 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 Hanwha 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 Hanwha Life Việt Nam, với tất cả các điều kiện sau đây:

- a) Có hiện tượng cứng khớp vào buổi sáng;
- b) Viêm các khớp đối xứng;
- c) Xuất hiện các nốt thấp;
- d) Chỉ số yếu tố dạng thấp tăng cao (Rheumatoid factor); và
- e) 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:

- a) Truyền máu;
- b) Sử dụng thuốc kích thích tủy xương;
- c) Sử dụng thuốc ức chế miễn dịch; hoặc
- d) Ghép tủy xương.

Bệnh phải được xác định bởi Bác sỹ chuyên khoa huyết học được chấp thuận bởi Hanwha 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 sỹ 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 sau:

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 sỹ 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 sỹ, điều dưỡng, nhân viên phòng xét nghiệm, nha sỹ, 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.

