

SẢN PHẨM BẢO HIỂM BỔ TRỢ NHÓM 1 BẢO HIỂM KHI NGƯỜI GIÁM HỘ TỬ VONG

Quy tắc và Điều khoản

(Được phê chuẩn theo Công văn số 13982/BTC-QLBH ngày 30/12/2022 của Bộ Tài chính và chỉnh sửa theo quy định của Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành)

Quy tắc và Điều khoản Sản phẩm Bảo hiểm Bổ trợ Nhóm 1 – Bảo hiểm khi Người giám hộ Tử vong (“**Bản Quy tắc và Điều khoản Bổ trợ**”) này là những nội dung thỏa thuận giữa Chubb Life và Bên mua Bảo hiểm nhằm bảo hiểm bổ trợ cho Người được Bảo hiểm. Đây là sản phẩm bảo hiểm bổ trợ có khấu trừ Phí ban đầu và Phí rủi ro.

Trừ những thuật ngữ được định nghĩa tại Bản Quy tắc và Điều khoản Bổ trợ này, các thuật ngữ khác được sử dụng trong Bản Quy tắc và Điều khoản Bổ trợ sẽ được hiểu theo định nghĩa tại Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính.

Các quy định của Sản phẩm Bảo hiểm chính sẽ được áp dụng cho sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này. Nếu có mâu thuẫn giữa Bản Quy tắc và Điều khoản Bổ trợ với Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính, thì quy định của Bản Quy tắc và Điều khoản Bổ trợ này sẽ được ưu tiên áp dụng.

Điều 1. Quyền lợi bảo hiểm

Trong thời gian sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này có hiệu lực, nếu Người được Bảo hiểm tử vong thì Chubb Life sẽ thực hiện các quyền lợi bảo hiểm như sau:

1.1 Quyền lợi miễn Khoản Khấu trừ hàng tháng

Chubb Life sẽ miễn Khoản Khấu trừ hàng tháng của Hợp đồng Bảo hiểm kể từ Ngày kỷ niệm tháng ngay sau ngày Người được Bảo hiểm tử vong cho đến trước Ngày đáo niên của Hợp đồng Bảo hiểm khi Người được Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính đạt hai mươi lăm (25) Tuổi bảo hiểm.

1.2 Quyền lợi Hỗ trợ Tài chính

- Hàng năm, Chubb Life sẽ chi trả Số tiền Bảo hiểm bằng mười phần trăm (10%) Mệnh giá Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính, bắt đầu từ ngày Người được Bảo hiểm tử vong đến trước Ngày đáo niên của Năm hợp đồng khi Người được Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính đạt hai mươi lăm (25) Tuổi bảo hiểm hoặc khi số tiền chi trả của Quyền lợi Hỗ trợ Tài chính đạt một trăm phần trăm (100%) Mệnh giá Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính, tùy sự kiện nào xảy ra trước. Lần chi trả đầu tiên của Quyền lợi Hỗ trợ Tài chính sẽ được thực hiện ngay sau ngày Chubb Life chấp nhận chi trả quyền lợi này, các kỳ chi trả tiếp theo sẽ là ngày lặp lại hàng năm của ngày Người được Bảo hiểm tử vong.
- Trong thời gian quyền lợi bảo hiểm này đang được chi trả, nếu Hợp đồng Bảo hiểm chấm dứt hiệu lực theo quy định tại Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính, Chubb Life sẽ chi trả một lần toàn bộ khoản tiền còn lại của quyền lợi này (nếu có). Khoản tiền còn lại được xác định là hiệu số của số tiền không tính lãi của Quyền lợi Hỗ trợ Tài chính trừ đi số tiền Chubb Life đã chi trả cho quyền lợi này tính đến thời điểm chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm.

1.3 Khi Chubb Life chấp nhận chi trả quyền lợi bảo hiểm theo Điều 1 này, tất cả các sản phẩm bảo hiểm bổ trợ mà Người được Bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này tham gia (nếu có) sẽ mặc nhiên chấm dứt.

- 1.4** Trong trường hợp Người được Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính và/hoặc (những) Người được Bảo hiểm khác trong Hợp đồng Bảo hiểm có tham gia (các) Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ Nhóm 2 thì Bên mua Bảo hiểm vẫn có nghĩa vụ phải đóng phí bảo hiểm của các sản phẩm bảo hiểm đó.

Điều 2. Các trường hợp loại trừ bảo hiểm

Chubb Life sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm nêu tại Điều 1 nếu Người được Bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân nào sau đây gây ra:

- a) Hành động tự tử trong vòng hai mươi bốn (24) tháng kể từ (i) Ngày hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực gần nhất (nếu có), lấy ngày nào đến sau;
- b) Nhiễm HIV, bị AIDS, hoặc những bệnh liên quan đến HIV/AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát;
- c) Sử dụng trái phép ma túy hoặc các chất gây nghiện khác;
- d) Bị thi hành án tử hình, hoặc do hành vi cố ý của Người được Bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng.

Điều 3. Phí bảo hiểm và các loại phí khấu trừ

3.1 Phí Bảo hiểm bổ sung:

Phí Bảo hiểm bổ sung là khoản phí bảo hiểm mà Bên mua Bảo hiểm phải đóng để duy trì hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này và được thể hiện tại Giấy Chứng nhận Bảo hiểm hoặc các thỏa thuận bằng văn bản khác (nếu có).

Định kỳ đóng phí và quy định về nghĩa vụ đóng phí đối với sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này được áp dụng theo đúng điều khoản và điều kiện trong Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính.

3.2 Phí ban đầu:

Phí Bảo hiểm bổ sung đóng cho sản phẩm bảo hiểm bổ trợ này sẽ được phân bổ vào Giá trị Tài khoản Cơ bản sau khi khấu trừ Phí ban đầu với tỷ lệ % theo bảng sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	Từ năm thứ 4 trở đi
Phí ban đầu (% Phí Bảo hiểm bổ sung)	70%	50%	30%	0%

3.3 Phí rủi ro:

Phí rủi ro sẽ được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng, được dùng để chi trả quyền lợi bảo hiểm theo cam kết tại Hợp đồng Bảo hiểm. Phí rủi ro được tính toán dựa trên cơ sở quyền lợi bảo hiểm tham gia, tuổi, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được Bảo hiểm. Chubb Life có thể thay đổi tỷ lệ Phí rủi ro sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận, và Chubb Life sẽ thông báo bằng văn bản đến Bên mua Bảo hiểm ít nhất ba (03) tháng trước khi áp dụng.

Điều 4. Khôi phục hiệu lực sản phẩm bảo hiểm bổ trợ

Trong trường hợp sản phẩm bảo hiểm bổ trợ mất hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực sản phẩm bảo hiểm bổ trợ trong vòng hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày bị mất hiệu

lực. Quy định về điều kiện khôi phục, thủ tục yêu cầu và chấp nhận khôi phục hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bồi trợ sẽ được áp dụng theo điều khoản và điều kiện quy định trong Bản Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm chính của Hợp đồng Bảo hiểm. Sản phẩm bảo hiểm bồi trợ bị chấm dứt hiệu lực theo yêu cầu của Bên mua Bảo hiểm sẽ không được khôi phục.

Điều 5. Chấm dứt hiệu lực

Sản phẩm bảo hiểm bồi trợ này sẽ chấm dứt hiệu lực trong những trường hợp sau, tùy trường hợp nào xảy ra trước:

- a) Chubb Life đã chấp nhận chi trả:
 - (i) Quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 1 trên; hoặc
 - (ii) Quyền lợi bảo hiểm miễn Khoản Khấu trừ hàng tháng, quyền lợi miễn đóng phí bảo hiểm hoặc hỗ trợ đóng phí bảo hiểm cho Hợp đồng Bảo hiểm theo điều khoản và điều kiện được quy định trong sản phẩm bảo hiểm bồi trợ khác mà (những) Người được Bảo hiểm của Hợp đồng Bảo hiểm có tham gia;
- b) Sản phẩm bảo hiểm bồi trợ này bị mất hiệu lực do Bên mua Bảo hiểm không thực hiện đúng nghĩa vụ đóng phí bảo hiểm theo quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm;
- c) Người được Bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bồi trợ tử vong;
- d) Khi Bên mua Bảo hiểm yêu cầu hủy bỏ, chấm dứt sản phẩm bảo hiểm bồi trợ này;
- e) Vào Ngày đáo hạn của sản phẩm bảo hiểm bồi trợ này;
- f) Hợp đồng Bảo hiểm đáo hạn, hoặc chấm dứt hiệu lực;
- g) Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật hoặc quy định trong các Bản Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng Bảo hiểm.

Điều 6. Thủ tục giải quyết quyền lợi

Người nhận quyền lợi bảo hiểm phải gửi cho Chubb Life trong thời gian sớm nhất có thể, bao gồm những giấy tờ sau đây:

- a) Phiếu yêu cầu thanh toán quyền lợi bảo hiểm đã được khai đầy đủ, chính xác;
- b) Bản sao có chứng thực các bằng chứng hợp pháp về quyền nhận tiền bảo hiểm, gồm có chứng minh nhân dân/căn cước công dân/hộ chiếu, di chúc hoặc các bằng chứng hợp pháp khác, văn bản ủy quyền hợp pháp;
- c) Các chứng từ chứng minh về Sự kiện Bảo hiểm:
 - (i) Chứng từ điện tử hoặc bản sao có chứng thực Giấy chứng tử/Trích lục khai tử; và
 - (ii) Các chứng từ khác về nguyên nhân của Sự kiện Bảo hiểm:
 - Bản sao có chứng thực Biên bản tai nạn, biên bản khám nghiệm hiện trường, văn bản kết luận điều tra của cơ quan công an cấp quận huyện trở lên (nếu có); hoặc bản tường trình chi tiết tình huống Tai nạn có xác nhận của Công an cấp quận huyện nơi xảy ra tai nạn (trường hợp Tai nạn không được cơ quan có thẩm quyền xác minh, điều tra);

- Bản sao Tóm tắt bệnh án hoặc bản sao Hồ sơ bệnh án (Sổ khám bệnh, Giấy ra viện và các chứng từ y tế liên quan đến việc khám, chẩn đoán và điều trị), trường hợp tử vong do bệnh.

Chubb Life bảo lưu quyền yêu cầu Bên mua Bảo hiểm hoặc người có quyền nhận quyền lợi bảo hiểm cung cấp bản chính các chứng từ y tế và chứng từ liên quan đến Sự kiện Bảo hiểm để kiểm tra, đối chiếu. Trong trường hợp (các) tài liệu do cơ quan, tổ chức của nước ngoài cấp, người nhận quyền lợi bảo hiểm phải cung cấp bản công chứng, chứng thực đã được hợp pháp hóa lãnh sự các tài liệu này (bằng tiếng Anh hoặc tiếng Việt).

Điều 7. Giải thích từ ngữ

- 7.1 “Người được Bảo hiểm”:** là cá nhân được Chubb Life chấp thuận bảo hiểm theo Bản Quy tắc và Điều khoản Bỏ trợ này. Người được Bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này là Bên mua Bảo hiểm của Hợp đồng Bảo hiểm và đáp ứng toàn bộ các điều kiện dưới đây vào Ngày hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này:
- a) đang cư trú tại Việt Nam vào thời điểm yêu cầu bảo hiểm; và
 - b) trong độ tuổi từ đủ hai mươi (20) Tuổi bảo hiểm và đến năm mươi lăm (55) Tuổi bảo hiểm; và
 - c) Người được Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính chưa đạt mười tám (18) Tuổi bảo hiểm tại thời điểm có hiệu lực của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này.
- 7.2 “Ngày hiệu lực”:** là ngày sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ có hiệu lực và được quy định như sau: (i) trùng với Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm nếu sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ tham gia cùng lúc với Sản phẩm Bảo hiểm chính, hoặc (ii) Ngày đáo niên của Hợp đồng Bảo hiểm nếu sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ được giao kết sau khi Hợp đồng Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính đã được phát hành. Ngày hiệu lực được ghi trong Giấy Chứng nhận Bảo hiểm hoặc Giấy Chứng nhận Bảo hiểm Bỏ trợ.
- 7.3 “Ngày đáo hạn”:** là ngày kết thúc Thời hạn Bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này và được quy định như sau: (i) vào Ngày đáo niên trùng hoặc ngay sau ngày sinh nhật lần thứ bảy mươi (70) của Người được Bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này, hoặc (ii) vào Ngày đáo niên trùng hoặc ngay sau ngày sinh nhật lần thứ hai mươi lăm (25) của Người được Bảo hiểm của Sản phẩm Bảo hiểm chính, lấy ngày nào đến trước. Ngày đáo hạn được ghi nhận tại Giấy Chứng nhận Bảo hiểm hoặc Giấy Chứng nhận Bảo hiểm Bỏ trợ.
- 7.4 “Thời hạn Bảo hiểm”:** là khoảng thời gian tính từ Ngày hiệu lực cho đến Ngày đáo hạn của sản phẩm bảo hiểm bỏ trợ này.
- 7.5 “Tai nạn”:** là một sự kiện hoặc một chuỗi sự kiện không bị gián đoạn bắt đầu bằng một vật hoặc một lực bất ngờ từ bên ngoài trực tiếp lên cơ thể Người được Bảo hiểm dẫn đến việc Người được Bảo hiểm tử vong. Sự kiện hoặc chuỗi sự kiện nêu trên phải là nguyên nhân trực tiếp, duy nhất và không liên quan đến bất kỳ nguyên nhân nào khác gây ra tử vong cho Người được Bảo hiểm trong vòng một trăm tám mươi (180) ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện hoặc chuỗi sự kiện đó.