

TÓM TẮT QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN VÀ MỘT SỐ LƯU Ý QUAN TRỌNG KHI THAM GIA SẢN PHẨM HỮU TRÍ AN KHANG

Sản phẩm **Hữu Trí An Khang** (Bảo hiểm hưu trí cá nhân) do Bảo Việt Nhân thọ cung cấp nhằm bổ sung nguồn thu nhập hàng tháng cho người được bảo hiểm khi hết tuổi lao động hoặc nghỉ hưu.

Bên mua bảo hiểm cần đọc kỹ và lưu ý các nội dung quan trọng dưới đây của Quy tắc, Điều khoản của sản phẩm:

1. Quyền lợi của sản phẩm

a. Quyền lợi bảo vệ

- Quyền lợi trợ cấp mai táng;
- Quyền lợi bảo hiểm tử vong;
- Quyền lợi bảo hiểm thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

b. Quyền lợi tiết kiệm

- Quyền lợi hưu trí định kỳ;
- Quyền lợi rút Giá trị tài khoản;
- Quyền lợi duy trì hợp đồng;

Tổng quan về rủi ro đầu tư:

Quỹ hưu trí tự nguyện thực hiện chiến lược đầu tư theo định hướng an toàn, theo đó, tài sản của Quỹ được đầu tư vào các công cụ sinh lời ổn định như trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ khác theo quy định pháp luật, hạn chế đầu tư vào cổ phiếu. Hợp đồng được hưởng lãi suất cam kết tối thiểu theo quy định tại Điều 11.

Chi tiết quyền lợi bảo hiểm, điều kiện nhận quyền lợi và các giới hạn chi trả được nêu tại Chương II.

2. Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm

Các trường hợp Bảo Việt Nhân thọ không trả quyền lợi bảo hiểm (loại trừ trách nhiệm bảo hiểm) được nêu tại Điều 8.

3. Thời hạn của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí, Thời hạn đóng góp

- **Thời hạn của Hợp đồng bảo hiểm hưu trí** bắt đầu từ khi Hợp đồng phát sinh hiệu lực cho đến khi phát sinh sự kiện làm chấm dứt hiệu lực Hợp đồng theo quy định tại Điều 24.

- **Thời hạn đóng góp:** Bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn:

- + Đóng góp định kỳ từ khi Người được bảo hiểm bắt đầu tham gia bảo hiểm cho đến độ tuổi nhận Quyền lợi hưu trí; hoặc
- + Đóng góp một lần.

4. Nghĩa vụ cung cấp thông tin

Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp thông tin đầy đủ, chính xác, trung thực và thông báo khi có thay đổi các thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm hưu trí theo quy định tại Điều 4. Trường hợp vi phạm nghĩa vụ trên

có thể dẫn tới việc Bảo Việt Nhân thọ không chi trả quyền lợi bảo hiểm hoặc chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm hưu trí.

5. Từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm

Bên mua bảo hiểm chỉ được phép hủy Hợp đồng bảo hiểm hưu trí trong vòng 21 (hai mươi một) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được bộ tài liệu Hợp đồng. Sau 21 ngày, Bên mua bảo hiểm không được phép hủy Hợp đồng.

Chi tiết về Từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm được nêu tại Điều 21.

6. Khoản đóng góp, Phí bảo hiểm, các loại phí

6.1. Các loại phí:

- Phí bảo hiểm rủi ro
- Phí ban đầu
- Phí quản lý Hợp đồng
- Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện

Chi tiết về các loại phí được nêu tại Điều 15 và Phụ lục 2.

6.2. Quy định về Khoản đóng góp và Phí bảo hiểm được nêu tại Điều 12, Điều 13.

6.3. Quy định về Thời gian gia hạn đóng góp được nêu tại Điều 14.

7. Rút Giá trị Tài khoản

Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực, Bên mua bảo hiểm không được rút Giá trị Tài khoản, trừ khi thuộc các trường hợp quy định tại Khoản 6.5 Điều 6.

8. Đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời

Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu bằng văn bản về việc đóng tạm thời Hợp đồng bảo hiểm hưu trí trước thời hạn nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ. Khi đó, Bảo Việt Nhân thọ sẽ áp dụng như sau:

- (i) Tài khoản bảo hiểm hưu trí sẽ không bị khấu trừ các Khoản khấu trừ hàng tháng; và
- (ii) Bảo Việt Nhân thọ không trả Quyền lợi trợ cấp mai táng quy định tại Khoản 6.2 Điều 6 và Quyền lợi duy trì hợp đồng tại Khoản 6.6 Điều 6; và
- (iii) Giảm Số tiền bảo hiểm Tử vong và Thương tật toàn bộ vĩnh viễn xuống bằng 0 (không) và Quyền lợi bảo hiểm tử vong/Thương tật toàn bộ vĩnh viễn sẽ bằng Giá trị Tài khoản.

Chi tiết về Đóng Tài khoản bảo hiểm hưu trí tạm thời được nêu tại Điều 22.

9. Chấm dứt hiệu lực Hợp đồng

Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm không được yêu cầu chấm dứt hiệu lực của Hợp đồng.

Chi tiết về các trường hợp tự động chấm dứt hiệu lực Hợp đồng được nêu tại Điều 24.

10. Lưu ý khác

- Việc tham gia Hợp đồng bảo hiểm là một cam kết dài hạn, do vậy việc không đóng Khoản đóng góp đầy đủ, giảm Khoản đóng góp, dừng đóng Khoản đóng góp sẽ KHÔNG có lợi.

- Bên mua bảo hiểm lưu ý cần giữ đầy đủ các tài liệu, chứng từ liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm.
- Đây chỉ là tài liệu tóm tắt các nội dung chính của sản phẩm. Trường hợp có bất kỳ thông tin tóm tắt nào dẫn đến cách hiểu khác nhau trong tài liệu này, thông tin đó sẽ được giải nghĩa theo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm.
- Bên mua bảo hiểm có thể tra cứu thông tin Hợp đồng tại Cổng thông tin Khách hàng – MyBVLife địa chỉ <https://mybvlife.baovietnhantho.com.vn> hoặc ứng dụng MyBVLife dành cho điện thoại sử dụng hệ điều hành Android/IOS. Thông tin Tên đăng nhập và Mật khẩu được Bảo Việt Nhân thọ gửi qua email mà Bên mua bảo hiểm đã đăng ký.