

TÓM TẮT QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN VÀ MỘT SỐ LƯU Ý QUAN TRỌNG KHI THAM GIA SẢN PHẨM HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

Sản phẩm **Hưu Trí Vững Nghiệp** (Bảo hiểm hưu trí nhóm) do Bảo Việt Nhân thọ cung cấp nhằm bổ sung nguồn thu nhập hàng tháng cho người lao động của tổ chức, doanh nghiệp khi hết tuổi lao động hoặc nghỉ hưu.

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

1. Các quyền lợi của sản phẩm

a. Quyền lợi bảo hiểm rủi ro

- 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 Tài khoản bảo hiểm hưu trí;
- Quyền lợi duy trì tài khoản;

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. Tài khoản 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 Quy tắc, Điều khoản sản phẩm.

3. Thời hạn của Tài khoản bảo hiểm hưu trí, Thời hạn đóng góp

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

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

- + Đóng góp định kỳ từ khi Thành viên 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 Thành viên 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

hiêm và Tài khoản bảo hiểm hưu trí theo quy định tại Điều 4, đặc biệt là các thông tin liên quan tới tình trạng sức khỏe. 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 Tài khoản 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 nhóm (hủy tham gia tất cả Tài khoản 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 đầu tiên. Sau 21 ngày, Bên mua bảo hiểm không được phép hủy Hợp đồng và chỉ có thể chuyển nhượng Hợp đồng cho Bên mua bảo hiểm mới theo quy định tại Khoản 17.1 Điều 17. Quy định về thời gian 21 ngày này không áp dụng cho Tài khoản bảo hiểm hưu trí của từng Thành viên.

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 Tài khoản bảo hiểm hưu trí
- Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện
- Phí chuyển Tài khoản bảo hiểm hưu trí

Chi tiết về các loại phí được nêu tại Điều 15 và Phụ lục 2 của Quy tắc, Điều khoản.

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 Tài khoản bảo hiểm hưu trí

Trong thời gian Tài khoản bảo hiểm hưu trí có hiệu lực, Thành viên không được rút Tài khoản bảo hiểm hưu trí, trừ khi thuộc các trường hợp quy định tại Khoản 6.5 Điều 6.

8. Chuyển giao Tài khoản bảo hiểm hưu trí

Thành viên chấm dứt Hợp đồng lao động với Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chuyển Tài khoản bảo hiểm hưu trí theo quy định tại Điều 20.

9. 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 một vài hoặc toàn bộ Tài khoản bảo hiểm hưu trí. Khi đó, các Tài khoản bảo hiểm hưu trí tương ứng sẽ được Bảo Việt Nhân thọ đóng tạm thời (trừ Tài khoản bảo hiểm hưu trí đang trong thời hạn nhận Quyền lợi hưu trí định kỳ). Các Tài khoản bảo hiểm hưu trí này sẽ không bị khấu trừ các Khoản khấu trừ hàng tháng và:

(i) 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 tài khoản tại Khoản 6.6 Điều 6; và

(ii) 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.

10. Chấm dứt hiệu lực Tài khoản bảo hiểm hưu trí

Bên mua bảo hiểm và/hoặc Thành viên không được yêu cầu chấm dứt hiệu lực của Tài khoản bảo hiểm hưu trí.

Chi tiết về các trường hợp tự động chấm dứt hiệu lực Tài khoản bảo hiểm hưu trí của Thành viên được nêu tại Điều 24.

11. 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 và Thành viên lưu ý cần giữ đầy đủ các tài liệu, chứng từ liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm và Tài khoản bảo hiểm hưu trí.
- Đây là tài liệu tóm tắt các nội dung chính của sản phẩm. Trường hợp có bất kỳ thông tin nào dẫn đến cách hiểu khác nhau, thông tin đó sẽ được giải thích theo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm.
- Bên mua bảo hiểm và Thành viên 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.