



## **QUY TẮC ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG TRỌN ĐỜI**

*(được chấp thuận theo công văn số /BTC-QLBH  
ngày tháng năm 2017 của Bộ Tài chính)*

### **MỤC LỤC**

CHƯƠNG I: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG	2
CHƯƠNG II: QUYỀN LỢI CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM	11
CHƯƠNG III: QUYỀN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM	16
CHƯƠNG IV: PHÍ BẢO HIỂM	19
CHƯƠNG V: QUỸ LIÊN KẾT CHUNG, GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN VÀ LÃI SUẤT CAM KẾT TỐI THIỂU	22
CHƯƠNG VI: CÁC KHOẢN PHÍ ĐƯỢC KHẤU TRỪ	23
CHƯƠNG VII: THAY ĐỔI LIÊN QUAN ĐẾN HỢP ĐỒNG	26
CHƯƠNG VIII: CHẤM DỨT VÀ KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG	28
CHƯƠNG IX: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM	29
CHƯƠNG X: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP	31
CHƯƠNG XI: CHÍNH SÁCH ĐẦU TƯ	31
PHỤ LỤC BỆNH HIỂM NGHÈO	33

## CHƯƠNG I: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

### Điều 1. Các định nghĩa

- 1.1 **MB Ageas Life/Công ty:** là công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ MB Ageas, có Giấy phép thành lập và hoạt động số 74/GP/KDBH do Bộ Tài chính cấp ngày 21 tháng 07 năm 2016.
- 1.2 **Bên mua bảo hiểm:** là cá nhân từ đủ 18 tuổi trở lên đang cư trú tại Việt Nam, có năng lực hành vi dân sự đầy đủ, hoặc tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam; là bên kê khai và ký trên Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm.  
Bên mua bảo hiểm phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm.
- 1.3 **Người được bảo hiểm:** cá nhân từ đủ 30 ngày tuổi trở lên đến 70 tuổi khi tham gia Hợp đồng bảo hiểm, có tính mạng và sức khỏe được bảo hiểm, hiện đang cư trú tại Việt Nam và được MB Ageas Life chấp thuận bảo hiểm theo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm này
- 1.4 **Người thụ hưởng:** là cá nhân hoặc tổ chức do Bên mua bảo hiểm chỉ định (với sự đồng ý của Người được bảo hiểm hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) để nhận quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc, Điều khoản của Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trọn đời (Quy tắc, Điều khoản này).
- 1.5 **Tuổi của Người được bảo hiểm:** là tuổi của Người được bảo hiểm tính theo ngày sinh nhật vừa qua vào ngày hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm hoặc Ngày kỷ niệm hợp đồng trong các năm hợp đồng tiếp theo.
- 1.6 **Số tiền bảo hiểm:** là số tiền được dùng làm cơ sở để xác định quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc, Điều khoản này. Số tiền bảo hiểm do Bên mua bảo hiểm lựa chọn phù hợp với quy định của MB Ageas Life và được ghi tại Giấy chứng nhận bảo hiểm và/hoặc tài liệu sửa đổi, bổ sung liên quan gần nhất sau ngày hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm.
- 1.7 **Phí bảo hiểm cơ bản:** là khoản tiền được Bên mua bảo hiểm đóng tại mỗi năm hợp đồng. Phí bảo hiểm cơ bản do MB Ageas Life và Bên mua bảo hiểm thỏa thuận căn cứ vào Số tiền bảo hiểm mà Bên mua bảo hiểm lựa chọn và tuổi của Người được bảo hiểm tại thời điểm tham gia Hợp đồng bảo hiểm. Phí bảo hiểm cơ bản cụ thể được thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- 1.8 **Phí bảo hiểm định kỳ:** là Phí bảo hiểm cơ bản được chia đóng theo định kỳ đóng phí.
- 1.9 **Phí bảo hiểm phân bổ:** là phần Phí bảo hiểm cơ bản sau khi trừ đi Phí ban đầu.
- 1.10 **Phí bảo hiểm đóng thêm:** là khoản Phí bảo hiểm do Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đóng đầy đủ Phí bảo hiểm định kỳ, phù hợp với các quy định về Phí bảo hiểm đóng thêm của MB Ageas Life.

- 1.11 **Thời hạn đóng phí tối thiểu:** bằng 3 (ba) năm kể từ Ngày có hiệu lực của Hợp đồng.
- 1.12 **Ngày đến hạn đóng phí:** là ngày Bên mua bảo hiểm phải đóng Phí bảo hiểm định kỳ theo định kỳ đóng phí được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).
- 1.13 **Ngày có hiệu lực của Hợp đồng:** được quy định tại Điều 5.
- 1.14 **Ngày kỷ niệm hợp đồng:** là ngày kỷ niệm tương ứng hàng năm của Ngày có hiệu lực của Hợp đồng trong thời hạn Hợp đồng.
- 1.15 **Ngày kỷ niệm hàng tháng:** là ngày tương ứng hàng tháng của Ngày có hiệu lực của Hợp đồng; trường hợp trong tháng không có ngày tương ứng, ngày liền trước đó sẽ được áp dụng.
- 1.16 **Ngày đáo hạn hợp đồng:** là ngày cuối cùng của Thời hạn hợp đồng bảo hiểm được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm nếu Hợp đồng còn hiệu lực đến thời điểm đó.
- 1.17 **Năm hợp đồng:** là một năm dương lịch kể từ Ngày hiệu lực của Hợp đồng hoặc từ Ngày kỷ niệm hợp đồng.
- 1.18 **Giá trị hoàn lại:** là số tiền Bên mua bảo hiểm sẽ nhận được khi Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt trước thời hạn (quy định tại Điều 32). Giá trị hoàn lại bằng Giá trị tài khoản trừ đi Phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm, các Khoản nợ và Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước đã chi trả (nếu có). MB Ageas Life có trách nhiệm tính Giá trị hoàn lại phù hợp cơ sở kỹ thuật đã đăng ký với Bộ Tài chính. MB Ageas Life trình bày Giá trị hoàn lại ước tính vào Ngày kỷ niệm hợp đồng tại tài liệu minh họa bán hàng.
- 1.19 **Giá trị tài khoản cơ bản:** là số tiền được tích lũy từ các khoản Phí bảo hiểm cơ bản trừ đi Phí ban đầu, các khoản khấu trừ hàng tháng, các chi phí khác có liên quan (nếu có) và cộng vào các khoản lãi và thưởng khác (nếu có). Giá trị tài khoản cơ bản của Hợp đồng được tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất tích lũy quy định tại Quy tắc, Điều khoản này.
- 1.20 **Giá trị tài khoản đóng thêm:** là số tiền được tích lũy từ các khoản Phí đóng thêm trừ đi Phí ban đầu và các chi phí khác có liên quan (nếu có), và cộng vào các khoản lãi và thưởng khác (nếu có). Giá trị tài khoản đóng thêm của Hợp đồng được tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất tích lũy quy định tại Quy tắc, Điều khoản này.
- 1.21 **Giá trị tài khoản:** là tổng giá trị của Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm.
- 1.22 **Lãi suất đầu tư Quỹ liên kết chung:** là lãi suất được xác định từ kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung sau khi trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung. Lãi suất đầu tư Quỹ liên kết chung được MB Ageas Life công bố hàng tháng trên trang thông tin điện tử (website) của Công ty.

- 1.23 **Lãi suất tích lũy:** là lãi suất được áp dụng để tích lũy Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm. Lãi suất tích lũy là số lớn hơn giữa Lãi suất đầu tư Quỹ liên kết chung và Lãi suất cam kết tối thiểu theo quy định tại Điều 21 tương ứng tại mỗi kỳ tích lũy.
- 1.24 **Khoản khấu trừ hàng tháng:** là khoản phí được MB Ageas Life khấu trừ từ Giá trị tài khoản vào Ngày phát hành hợp đồng hoặc Ngày kỷ niệm hàng tháng, bao gồm: Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý hợp đồng.
- 1.25 **Khoản giảm thu nhập đầu tư/Lãi phát sinh:** là số tiền thu nhập từ hoạt động đầu tư bị giảm do việc tạm ứng từ Giá trị hoàn lại. Lãi phát sinh được tính bằng phần trăm của số tiền tạm ứng từ Giá trị hoàn lại và/hoặc của số tiền Phí bảo hiểm nợ quá hạn. Mức lãi suất áp dụng cho Khoản giảm thu nhập đầu tư này sẽ được MB Ageas Life công bố tại từng thời điểm trên website của Công ty.
- 1.26 **Khoản nợ:** là tổng các khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại, Lãi phát sinh (nếu có), nợ Phí bảo hiểm đến hạn .
- 1.27 **Phí bảo hiểm tạm tính:** là khoản Phí bảo hiểm Bên mua bảo hiểm nộp cùng với Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm.
- 1.28 **Thương tật toàn bộ vĩnh viễn:** là tình trạng:
- 1.28.1. Người được bảo hiểm bị mất hoặc liệt hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của:
- (i) Hai tay; hoặc
  - (ii) Hai chân; hoặc
  - (iii) Một tay và một chân; hoặc
  - (iv) Hai mắt; hoặc
  - (v) Một tay và một mắt; hoặc
  - (vi) Một chân và một mắt.
- Trong trường hợp này, mất hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của tay được tính từ cổ tay trở lên, chân được tính từ mắt cá chân trở lên, mắt được hiểu là mất hẳn mắt hoặc mù hoàn toàn.
- 1.28.2. Hoặc Người được bảo hiểm bị thương tật từ 81% trở lên.
- 1.28.3. Trừ trường hợp đứt rời bộ phận cơ thể, tình trạng thương tật toàn bộ vĩnh viễn nêu trên phải:
- Được cơ quan y tế/Hội đồng giám định y khoa cấp tỉnh, thành phố trở lên xác nhận về tình trạng thương tật; và
  - Kéo dài ít nhất 180 ngày liên tục tính từ ngày bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

- 1.29 **Bệnh hiểm nghèo:** là bất kỳ bệnh nào trong ba bệnh Ung thư, Đột quy (Tai biến mạch máu não) hoặc Nhồi máu cơ tim nằm trong danh sách các bệnh quy định trong Phụ lục Bệnh hiểm nghèo (ngoại trừ các trường hợp loại trừ trách nhiệm bảo hiểm đối với từng Bệnh hiểm nghèo cụ thể) được đính kèm theo Quy tắc, Điều khoản này (“Phụ lục Bệnh hiểm nghèo”).
- 1.30 **Bác sĩ:** là người có bằng cấp chuyên môn y khoa được cơ quan có thẩm quyền tại Việt Nam cấp hoặc thừa nhận và được phép hành nghề trong phạm vi được cấp phép.
- 1.31 **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 có hiệu lực của Hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực của Hợp đồng. Hồ sơ y tế, tình trạng 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.
- 1.32 **Bệnh bẩm sinh:** là bất kỳ bệnh nào được hình thành trên thai nhi trong quá trình mang thai của người mẹ dưới tác động của yếu tố môi trường lên sự phát triển của thai nhi và có thể được cơ quan y tế mô tả dưới nhiều tên gọi khác nhau như “bệnh bẩm sinh”, “dị tật bẩm sinh”, “khuyết tật bẩm sinh”, “khiếm khuyết bẩm sinh”. Việc xác định Bệnh bẩm sinh phải do Bác sĩ hành nghề hợp pháp thực hiện.
- 1.33 **Tai nạn:** là một sự kiện hoặc một chuỗi sự kiện liên tục, khách quan, xảy ra do tác động của một lực, một vật bất ngờ từ bên ngoài, không chủ động và ngoài ý muốn lên cơ thể của Người được bảo hiểm. 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 thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm trong vòng 180 ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện hoặc chuỗi sự kiện đó.
- 1.34 **Tai nạn giao thông công cộng:** là tai nạn xảy ra đối với Người được bảo hiểm khi đang là hành khách có mua vé hoặc trả phí trên các phương tiện giao thông công cộng của các đơn vị vận tải hành khách được cấp phép hoạt động theo quy định của pháp luật.
- Phương tiện giao thông công cộng gồm: xe buýt, ô tô chở khách tuyến cố định, tàu bay chở khách, tàu hỏa chở khách (gồm cả phương tiện đường sắt đô thị), tàu thủy chở khách tuyến cố định, phà chở khách tuyến cố định.
- 1.35 **Tai nạn thông thường:** là tai nạn xảy ra đối với Người được bảo hiểm nhưng không phải là Tai nạn giao thông công cộng.
- 1.36 **Quỹ Liên kết chung:** là quỹ được hình thành từ nguồn Phí bảo hiểm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và thuộc quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm. Tài sản của Quỹ Liên kết chung không phân chia và xác định chung cho tất cả các Hợp đồng bảo hiểm Liên kết chung. Bên mua bảo hiểm được hưởng lãi trên Giá trị tài khoản tùy thuộc vào hiệu quả hoạt động của Quỹ Liên kết chung theo quy định tại Hợp đồng bảo hiểm.

- 1.37 **Sản phẩm bổ trợ:** là sản phẩm bảo hiểm bổ sung kèm theo sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung trọn đời mà MB Ageas Life cung cấp cho Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm và/hoặc những người khác theo yêu cầu của Bên mua bảo hiểm, phù hợp với các quy định của pháp luật và của MB Ageas Life. Quyền lợi bảo hiểm, quyền và nghĩa vụ liên quan được nêu tại Quy tắc, điều khoản của Sản phẩm bổ trợ.

## **Điều 2. Hợp đồng bảo hiểm**

- 2.1. **Hợp đồng bảo hiểm (Hợp đồng):** là thỏa thuận bằng văn bản giữa Bên mua bảo hiểm và MB Ageas Life theo đó ghi nhận quyền và nghĩa vụ các bên trong quá trình thực hiện Hợp đồng.
- Hợp đồng bảo hiểm bao gồm các tài liệu sau:
- Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm;
  - Giấy Chứng nhận bảo hiểm;
  - Quy tắc, Điều khoản sản phẩm bảo hiểm đã được Bộ Tài chính phê chuẩn;
  - Tài liệu minh họa bán hàng;
  - Các văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).
- 2.2. **Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm:** là văn bản yêu cầu bảo hiểm theo mẫu của MB Ageas Life, trong đó ghi các nội dung đề nghị tham gia bảo hiểm và thông tin do Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cung cấp để MB Ageas Life đánh giá rủi ro, làm căn cứ chấp nhận bảo hiểm hoặc từ chối bảo hiểm. Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm do Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm kê khai, ký tên và cung cấp cho MB Ageas Life.
- 2.3. **Bản câu hỏi sức khỏe:** bản khai báo tình trạng sức khỏe (theo mẫu có sẵn do MB Ageas Life cung cấp) do Người được bảo hiểm điền và cung cấp cho MB Ageas Life cùng với Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm. Bản câu hỏi sức khỏe được quy định trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và là một phần của Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm.
- 2.4. **Giấy chứng nhận bảo hiểm:** là văn bản do MB Ageas Life cấp cho Bên mua bảo hiểm, trong đó thể hiện các thông tin cơ bản của Hợp đồng bảo hiểm và là một phần không tách rời của Hợp đồng bảo hiểm.
- 2.5. **Tài liệu minh họa bán hàng:** là tài liệu minh họa về sản phẩm bảo hiểm được cung cấp cho Bên mua bảo hiểm, thể hiện các thông tin cơ bản về Hợp đồng bảo hiểm theo điều kiện, điều khoản bảo hiểm được thỏa thuận giữa Bên mua bảo hiểm và MB Ageas Life.

### **Điều 3. Thời gian cân nhắc**

Trong vòng hai mươi một (21) ngày kể từ ngày nhận được Hợp đồng bảo hiểm và với điều kiện là chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nào, Bên mua bảo hiểm có quyền từ chối không tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng cách gửi văn bản thông báo đến MB Ageas Life. MB Ageas Life sẽ hoàn trả Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi đã trừ đi chi phí khám sức khỏe (nếu có).

### **Điều 4. Thủ tục yêu cầu bảo hiểm và bảo hiểm tạm thời**

#### **4.1. Thủ tục yêu cầu bảo hiểm**

Khi yêu cầu bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm hoàn tất, nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và đóng Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng bảo hiểm.

Nếu Người được bảo hiểm không đồng thời là Bên mua bảo hiểm, Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm phải có chữ ký của cả Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm. Trường hợp Bên mua bảo hiểm là tổ chức và Người được bảo hiểm không ký vào Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm thì Bên mua bảo hiểm phải có văn bản chứng minh Người được bảo hiểm biết và đồng ý về việc mình được bảo hiểm.

#### **4.2. Bảo hiểm tạm thời**

4.2.1. Thời gian bảo hiểm tạm thời bắt đầu từ khi Bên mua bảo hiểm hoàn tất, nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và đóng đầy đủ Phí bảo hiểm tạm tính. Bảo hiểm tạm thời sẽ kết thúc theo quy định tại Điểm 4.2.4. Nếu Người được bảo hiểm tử vong do tai nạn xảy ra trong thời gian bảo hiểm tạm thời, bất kể Người được bảo hiểm có bao nhiêu Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm đang được MB Ageas Life xem xét, MB Ageas Life sẽ thanh toán số tiền lớn hơn giữa:

- a) Tổng Số tiền bảo hiểm theo tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm của các sản phẩm bảo hiểm chính cho Người được bảo hiểm đang được xem xét chấp nhận bảo hiểm nhưng không quá 100.000.000 (một trăm triệu) đồng; và
- b) Tổng Phí bảo hiểm tạm tính đã đóng theo tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm cho Người được bảo hiểm đang được xem xét chấp nhận bảo hiểm.

4.2.2. Loại trừ đối với Bảo hiểm tạm thời:

Trường hợp Người được bảo hiểm tử vong thuộc một trong các trường hợp sau đây trong thời gian bảo hiểm tạm thời, MB Ageas Life sẽ hoàn lại số Phí bảo hiểm tạm tính đã đóng (không có lãi) trừ đi Chi phí kiểm tra sức khỏe (nếu có):

- 4.2.2.1. Không phải do nguyên nhân tai nạn;

- 4.2.2.2. Tự tử, tự gây thương tích hoặc tự gây tai nạn, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí;
  - 4.2.2.3. Do hành vi cố ý của Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm;
  - 4.2.2.4. Bị ảnh hưởng do sử dụng trái phép ma túy, các chất gây nghiện, các chất kích thích tương tự ma túy hoặc sử dụng các thức uống có cồn vi phạm pháp luật hiện hành.
- 4.2.3. Số tiền nêu tại Điểm 4.2.1 được thanh toán cho Bên mua bảo hiểm trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không đồng thời là Người được bảo hiểm hoặc cho Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm trong trường hợp Bên mua bảo hiểm đồng thời là Người được bảo hiểm.
- 4.2.4. Bảo hiểm tạm thời sẽ chấm dứt tại thời điểm xảy ra bất kỳ sự kiện nào dưới đây:
- a) MB Ageas Life phát hành Giấy chứng nhận Bảo hiểm ;
  - b) MB Ageas Life phát hành Thông báo từ chối bảo hiểm hoặc Thông báo tạm hoãn bảo hiểm;
  - c) Xảy ra các sự kiện nêu tại Điểm 4.2.1 và Điểm 4.2.2;
  - d) MB Ageas Life nhận được văn bản đề nghị huỷ bỏ yêu cầu bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm. Trong trường hợp này, MB Ageas Life sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm số Phí bảo hiểm tạm tính đã đóng (không có lãi) trừ đi Chi phí kiểm tra sức khỏe (nếu có);
  - e) Kết thúc thời hạn 30 ngày kể từ ngày Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng bảo hiểm được đóng, trừ khi MB Ageas Life thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản về việc gia hạn thời gian bảo hiểm tạm thời. Trong trường hợp này, MB Ageas Life sẽ hoàn lại cho Bên mua bảo hiểm số Phí bảo hiểm tạm tính đã đóng (không có lãi).
- 4.3. Trường hợp MB Ageas Life không chấp nhận bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm sẽ được hoàn lại số Phí bảo hiểm tạm tính đã đóng (không có lãi).

## **Điều 5. Ngày có hiệu lực của Hợp đồng, thời hạn và tính chất của Hợp đồng**

- 5.1 Với điều kiện Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm còn sống vào thời điểm MB Ageas Life chấp nhận bảo hiểm, Ngày có hiệu lực của Hợp đồng là ngày Bên mua bảo hiểm hoàn tất Giấy yêu cầu bảo hiểm và đóng đầy đủ Phí bảo hiểm tạm tính của Hợp đồng.
- 5.2. **Thời hạn bảo hiểm** là khoảng thời gian tính từ Ngày có hiệu lực của Hợp đồng cho đến Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau lần sinh nhật thứ 100 (một trăm) của Người được bảo hiểm. Thời hạn Hợp đồng bằng Thời hạn bảo hiểm và được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.
- 5.3. Hợp đồng bảo hiểm này là hợp đồng bảo hiểm nhân thọ Liên kết chung.



## **Điều 6. Nghĩa vụ kê khai, cung cấp và bảo mật thông tin**

- 6.1. ***Nghĩa vụ cung cấp, giải thích đầy đủ, trung thực và chính xác thông tin cho Bên mua bảo hiểm của MB Ageas Life***
  - 6.1.1. MB Ageas Life có nghĩa vụ cung cấp đầy đủ thông tin liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm, giải thích các điều kiện, điều khoản bảo hiểm cho Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm.
  - 6.1.2. Trường hợp MB Ageas Life cố ý cung cấp thông tin sai sự thật nhằm giao kết Hợp đồng thì Bên mua bảo hiểm có quyền đơn phương đình chỉ thực hiện Hợp đồng bảo hiểm; MB Ageas Life phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Bên mua bảo hiểm do việc cung cấp thông tin sai sự thật.
- 6.2. ***Nghĩa vụ kê khai thông tin trung thực, đầy đủ và chính xác của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm***
  - 6.2.1. Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm có nghĩa vụ kê khai đầy đủ và trung thực tất cả các thông tin cần thiết để MB Ageas Life đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm cho Hợp đồng bảo hiểm. Việc thăm định sức khỏe, nếu có, không thay thế cho nghĩa vụ kê khai trung thực của Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm theo quy định tại Điều này.
  - 6.2.2. Nếu Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cố ý kê khai không trung thực các thông tin cần thiết theo yêu cầu của MB Ageas Life, theo đó, nếu với thông tin chính xác, MB Ageas Life sẽ không chấp nhận bảo hiểm, MB Ageas Life không có trách nhiệm chi trả nếu xảy ra sự kiện bảo hiểm liên quan trực tiếp đến thông tin kê khai không trung thực và có quyền đơn phương chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm ngay sau khi phát hiện ra hành vi vi phạm của Bên mua bảo hiểm. Việc giải quyết Hợp đồng bảo hiểm bị đơn phương chấm dứt sẽ theo quy định của pháp luật hiện hành về bảo hiểm.
  - 6.2.3. 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 MB Ageas Life tại từng thời điểm, MB Ageas Life vẫn sẽ chi trả Quyền lợi bảo hiểm nếu có sự kiện bảo hiểm xảy ra theo Quy tắc, Điều khoản này.
  - 6.2.4. Trong trường hợp Hợp đồng bảo hiểm tiếp tục duy trì hiệu lực, MB Ageas Life và Bên mua bảo hiểm có thể thỏa thuận về việc thu thêm khoản Phí bảo hiểm hoặc điều chỉnh Số tiền bảo hiểm giảm tương ứng với mức rủi ro (nếu có).
- 6.3. ***Trách nhiệm bảo mật thông tin khách hàng của MB Ageas Life***

MB Ageas Life 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 7. Miễn truy xét**

Khi Người được bảo hiểm còn sống, các nội dung kê khai không chính xác trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và các giấy tờ có liên quan sẽ được MB Ageas Life miễn truy xét sau 24 tháng kể từ Ngày có hiệu lực của Hợp đồng hoặc kể từ ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng gần nhất (lần sau cùng).

Quy định này sẽ không được áp dụng trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm đã cố ý kê khai không trung thực hoặc không cung cấp những thông tin mà nếu biết được những thông tin đó, MB Ageas Life sẽ từ chối chấp thuận bảo hiểm hoặc chỉ chấp thuận bảo hiểm có điều kiện. Việc xử lý vi phạm sẽ theo quy định tại Điều 6.2 của Quy tắc, điều khoản này.

## **CHƯƠNG II: QUYỀN LỢI CỦA HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM**

### **Điều 8. Quyền lợi bảo hiểm**

#### **8.1. Quyền lợi đáo hạn**

MB Ageas Life trả toàn bộ Giá trị tài khoản (sau khi trừ đi các Khoản nợ và Quyền lợi bệnh hiểm nghèo trả trước đã chi trả, nếu có) khi Người được bảo hiểm sống đến Ngày đáo hạn Hợp đồng.

#### **8.2. Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn**

8.2.1. Bên mua bảo hiểm có quyền lựa chọn một trong hai Quyền lợi bảo hiểm

tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn như sau:

- *Quyền lợi Cơ bản*: bằng giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản tính tại thời điểm Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

- *Quyền lợi Nâng cao*: bằng Số tiền bảo hiểm cộng với Giá trị tài khoản tính tại thời điểm Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn.

- 8.2.2. Nếu Người được bảo hiểm từ 66 tuổi trở lên, Bên mua bảo hiểm chỉ được tham gia Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn là Quyền lợi Cơ bản.

Trường hợp Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn là Quyền lợi Nâng cao, Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn sẽ tự động chuyển thành Quyền lợi Cơ bản kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 66 tuổi.

- 8.2.3. MB Ageas Life trả Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn khi Hợp đồng đang có hiệu lực.

- 8.2.4. Giới hạn Số tiền bảo hiểm nêu tại bảng dưới đây sẽ được sử dụng thay thế cho Số tiền bảo hiểm khi xác định Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn:

Tuổi của Người được bảo hiểm khi tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	Giới hạn Số tiền bảo hiểm
0	20% Số tiền bảo hiểm
1	40% Số tiền bảo hiểm
2	60% Số tiền bảo hiểm
3	80% Số tiền bảo hiểm
Từ 4 tuổi trở lên	100% Số tiền bảo hiểm

### 8.3. ***Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn***

- 8.3.1. *Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn thông thường.*

Ngoài Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn nêu tại Khoản 8.2, tùy thuộc vào tuổi của Người được bảo hiểm khi tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, MB Ageas Life sẽ trả thêm số tiền nêu tại bảng dưới đây nhưng không quá 5.000.000.000 (năm tỷ) đồng trong trường hợp Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc Thương

tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn thông thường khi Hợp đồng đang có hiệu lực:

Tuổi của Người được bảo hiểm khi tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn thông thường
0	20% Số tiền bảo hiểm
1	40% Số tiền bảo hiểm
2	60% Số tiền bảo hiểm
3	80% Số tiền bảo hiểm
Từ 4 tuổi trở lên	100% Số tiền bảo hiểm

**8.3.2. Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn giao thông công cộng.**

Ngoài quyền lợi bảo hiểm tử vong nêu tại Khoản 8.2, tùy thuộc vào tuổi của Người được bảo hiểm khi tử vong, MB Ageas Life sẽ trả thêm số tiền nêu tại bảng dưới đây nhưng không quá 10.000.000.000 (mười tỷ) đồng trong trường hợp Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do tai nạn giao thông công cộng khi Hợp đồng đang có hiệu lực:

Tuổi của Người được bảo hiểm khi tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do tai nạn giao thông công cộng
0	40% Số tiền bảo hiểm
1	80% Số tiền bảo hiểm
2	120% Số tiền bảo hiểm
3	160% Số tiền bảo hiểm
Từ 4 tuổi trở lên	200% Số tiền bảo hiểm

**8.4. Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước**

8.4.1. MB Ageas Life sẽ chi trả trước 50% Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn quy định tại Khoản 8.2 nếu Người được bảo hiểm mắc Bệnh hiểm nghèo trước 81 (tám mươi một) tuổi và trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực.

8.4.2. MB Ageas Life sẽ khấu trừ khoản tiền đã chi trả theo Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước trước khi chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo Khoản 8.1 hoặc Khoản 8.2 hoặc Khoản 8.3 hoặc trước khi trả Giá trị hoàn lại theo quy định tại Điều 32.

- 8.4.3. Sau khi Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước đã được chi trả, Bên mua bảo hiểm không có quyền yêu cầu:
- a) Chuyển đổi giữa Quyền lợi cơ bản và Quyền lợi nâng cao, ngoại trừ trường hợp chuyển đổi tự động theo quy định tại Khoản 14.3; hoặc
  - b) Điều chỉnh Số tiền bảo hiểm; hoặc
  - c) Rút tiền từ Giá trị tài khoản, trừ trường hợp Số tiền bảo hiểm nhỏ hơn Giá trị tài khoản trừ đi Khoản nợ
- 8.4.4. Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước chỉ được chi trả 1 (một) lần trong suốt thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực.
- 8.5. Hợp đồng bảo hiểm chấm dứt hiệu lực ngay sau khi xảy ra sự kiện bảo hiểm quy định tại Khoản 8.1, Khoản 8.2 hoặc Khoản 8.3.

## **Điều 9. Quyền lợi đầu tư**

### **9.1. *Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung***

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, Giá trị tài khoản sẽ được tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất tích lũy tại từng thời điểm, nhưng sẽ không thấp hơn mức Lãi suất cam kết tối thiểu của MB Ageas Life quy định tại Điều 21 của Quy tắc, điều khoản này.

### **9.2. *Quyền lợi Thưởng duy trì hợp đồng***

Một khoản Thưởng duy trì hợp đồng sẽ được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản tại Ngày kỷ niệm hợp đồng sau mỗi 05 (năm) năm kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng thứ 5 (năm) với điều kiện Phí bảo hiểm cơ bản đã được đóng đủ cho 05 (năm) Năm hợp đồng trước đó.

Khoản Thưởng duy trì hợp đồng được xác định bằng 20% tổng khoản lãi tích lũy vào Giá trị tài khoản cơ bản trong 05 (năm) năm trước đó.

## **Điều 10. Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm**

### **10.1. *Loại trừ đối với sự kiện Tử vong:***

MB Ageas Life sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 8 mà chỉ chi trả Giá trị tài khoản tính tại thời điểm tử vong trừ đi các Khoản nợ và Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước đã chi trả (nếu có) nếu Người được bảo hiểm tử vong trong các trường hợp hoặc do hậu quả trực tiếp của:

10.1.1. Tự tử, tự gây thương tích hoặc tự gây tai nạn, dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí, trong vòng 24 tháng kể từ Ngày có hiệu lực của Hợp đồng hoặc Ngày khôi phục hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm gần nhất tùy ngày nào xảy ra sau; hoặc

10.1.2. Các hành vi cố ý, hành vi phạm tội của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng theo bản án hoặc quyết định có hiệu

lực pháp luật của cơ quan có thẩm quyền tại Việt Nam; trong trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng có hành vi cố ý hoặc phạm tội, MB Ageas Life chỉ trả tiền bảo hiểm cho những Người thụ hưởng khác tương ứng với phần thuộc về những Người thụ hưởng này; hoặc

- 10.1.3. Nhiễm HIV hoặc các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV/AIDS trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc
- 10.1.4. Sử dụng trái phép vũ khí quân dụng; sử dụng rượu, bia, ma túy hoặc các chất kích thích khác vượt mức quy định của pháp luật; hoặc
- 10.1.5. Các Bệnh có sẵn, Bệnh bẩm sinh về mặt vật lý hoặc tâm lý không được MB Ageas Life chấp thuận bảo hiểm.

## 10.2. ***Loại trừ đối với sự kiện Thương tật toàn bộ vĩnh viễn:***

MB Ageas Life sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Điều 8 mà chỉ chi trả Giá trị tài khoản tính tại thời điểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trừ đi các Khoản nợ và Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước đã chi trả (nếu có) nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong các trường hợp hoặc do hậu quả trực tiếp của:

- 10.2.1. Các trường hợp quy định tại Khoản 10.1 (Loại trừ áp dụng cho sự kiện Tử vong); hoặc
- 10.2.2. Tham gia đánh nhau, ẩu đả; hay chống lại việc bắt giữ, giam giữ của cơ quan có thẩm quyền; hoặc
- 10.2.3. Tham gia vào các các môn thể thao hoặc hoạt động nguy hiểm, kể cả với tư cách là vận động viên chuyên nghiệp như: lặn có bình dưỡng khí, nhảy bungee, nhảy dù, leo núi, đua ngựa hay đua trên các phương tiện có bánh xe, đấm bốc (boxing), săn bắn; hoặc
- 10.2.4. Lên, xuống, vận hành, phục vụ, hoặc đang được chở trên các thiết bị hoặc phương tiện vận chuyển hàng không trừ trường hợp khi Người được bảo hiểm, với tư cách là một hành khách, đi trên các chuyến bay thương mại với các lịch trình thường xuyên trên các tuyến đường đã được xác lập; hoặc
- 10.2.5. Thực hiện các phẫu thuật, khám chữa bệnh tại các Cơ sở y tế không được thành lập và hoạt động hợp pháp theo pháp luật Việt Nam hoặc không được phép thực hiện các phẫu thuật, khám chữa bệnh đó; thực hiện phẫu thuật thẩm mỹ; thực hiện các phẫu thuật, khám chữa bệnh không thực sự cần thiết và không được chỉ định bởi Bác sĩ có chuyên môn phù hợp để duy trì và khắc phục tình trạng sức khỏe của Người được bảo hiểm; hoặc
- 10.2.6. Động đất, núi lửa, nổ bom hạt nhân; hoặc

- 10.2.7. Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), khủng bố, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự, khởi nghĩa, hành động theo mệnh lệnh chiến đấu hay thiết lập trật tự công cộng (ngoại trừ thực hiện theo nhiệm vụ đối với lực lượng vũ trang) và các hành động thù địch hoặc mang tính chiến tranh, bãi công, đình công.
- 10.3. ***Loại trừ đối với sự kiện Tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn do Tai nạn:***
- MB Ageas Life sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm theo quy định tại Khoản 8.3 Điều 8 nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trong các trường hợp hoặc do hậu quả trực tiếp của:
- 10.3.1. Các nguyên nhân không phải do Tai nạn; hoặc phát sinh sau 180 ngày kể từ ngày Tai nạn;
- 10.3.2. Các trường hợp quy định tại tại Khoản 10.1 và Khoản 10.2 Điều 10.

### **CHƯƠNG III: QUYỀN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM**

#### **Điều 11. Rút tiền từ Giá trị tài khoản**

- 11.1. Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút tiền từ Giá trị tài khoản khi đáp ứng các điều kiện sau:
- Số tiền rút không thấp hơn hạn mức tối thiểu do MB Ageas Life quy định tại từng thời điểm;
  - Số tiền rút không vượt quá 80% Giá trị tài khoản;
  - Số tiền rút không vượt quá Chênh lệch giữa Giá trị tài khoản sau khi trừ đi Khoản nợ và Số tiền bảo hiểm nếu thuộc trường hợp quy định tại Khoản 8.4.3.c
- 11.2. Yêu cầu rút tiền từ Giá trị tài khoản, nếu được MB Ageas Life chấp thuận, sẽ được thực hiện theo thứ tự (i) Giá trị tài khoản đóng thêm và (ii) Giá trị tài khoản cơ bản.
- 11.3. Nếu tại thời điểm rút tiền, Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn đang là Quyền lợi cơ bản, số tiền rút vượt quá 50% Giá trị tài khoản và Giá trị tài khoản sau khi rút thấp hơn 75% Số tiền bảo hiểm thì:
- (i) Số tiền bảo hiểm được duy trì với điều kiện Người được bảo hiểm bổ sung cam kết tình trạng sức khỏe bình thường, không phải thực hiện bất kỳ điều trị y tế (kể cả nội trú hay ngoại trú) nào; hoặc
  - (ii) Số tiền bảo hiểm của Hợp đồng sẽ được điều chỉnh bằng số lớn hơn giữa: Giá trị tài khoản sau khi rút và Số tiền bảo hiểm trừ đi số tiền rút từ Giá trị tài khoản.
- 11.4. Phí rút tiền được quy định tại Điều 27.

## **Điều 12. Nhận tạm ứng từ Giá trị hoàn lại**

- 12.1. Khi Hợp đồng có hiệu lực từ đủ 02 (hai) năm trở lên và không trong tình trạng tạm ngừng đóng phí, nếu Giá trị tài khoản đóng thêm bằng 0 và Giá trị hoàn lại của Hợp đồng sau khi trừ đi Khoản nợ lớn hơn 0, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu nhận tạm ứng một số tiền không quá 80% Giá trị hoàn lại và theo quy định của MB Ageas Life. MB Ageas Life sẽ tính Lãi phát sinh tương ứng với số tiền tạm ứng này. Tuy nhiên, việc tạm ứng từ Giá trị hoàn lại không ảnh hưởng tới việc tính toán Giá trị Tài khoản theo quy định tại Điều 20.
- 12.2. Bên mua bảo hiểm có thể hoàn trả cho MB Ageas Life số tiền tạm ứng và Lãi phát sinh vào bất cứ lúc nào trong thời gian Hợp đồng đang còn hiệu lực.
- 12.3. Nếu các Khoản nợ và bất kỳ khoản tiền nào khác mà Bên mua bảo hiểm còn nợ Công ty vượt quá Giá trị hoàn lại, Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực. Trong trường hợp này, Bên mua bảo hiểm không được nhận lại Phí bảo hiểm đã đóng, Giá trị hoàn lại hay Giá trị tài khoản.

## **Điều 13. Thay đổi Số tiền bảo hiểm**

### **13.1. Tăng Số tiền bảo hiểm**

Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm bất kì lúc nào kể từ Năm hợp đồng thứ 2 (hai) trở đi và trước khi Người được bảo hiểm đạt 66 (sáu mươi sáu) tuổi, và:

- MB Ageas Life có thể yêu cầu bằng chứng về sức khỏe và các điều kiện có thể được bảo hiểm của Người được bảo hiểm, và
- Số tiền bảo hiểm sau khi tăng không vượt quá Số tiền bảo hiểm tối đa do MB Ageas Life quy định tại từng thời điểm.

### **13.2. Giảm Số tiền bảo hiểm**

Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu giảm Số tiền bảo hiểm bất kì lúc nào kể từ Năm hợp đồng thứ 2 (hai) trở đi và Số tiền bảo hiểm sau khi giảm không thấp hơn Số tiền bảo hiểm tối thiểu do MB Ageas Life quy định tại từng thời điểm.

- 13.3. Việc tăng hay giảm Số tiền bảo hiểm, nếu được MB Ageas Life chấp thuận, sẽ được thực hiện vào Ngày kỷ niệm tháng tiếp theo ngày yêu cầu thay đổi được MB Ageas Life chấp thuận bằng văn bản. Phí bảo hiểm rủi ro, Quyền lợi bảo hiểm và các nội dung khác có liên quan của Hợp đồng sẽ được điều chỉnh tương ứng với Số tiền bảo hiểm mới.

- 13.4. Bên mua bảo hiểm phải chịu chi phí khám sức khỏe (nếu có) liên quan đến yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm nêu tại Khoản 13.1.

## **Điều 14. Chuyển đổi Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn**

- 14.1. ***Chuyển đổi từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao***



- 14.1.2. Sau khi Hợp đồng đã có hiệu lực và đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản 01 (một) năm, Bên mua bảo hiểm (với sự chấp thuận của Người được bảo hiểm) có thể yêu cầu chuyển đổi từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao trước khi Người được bảo hiểm đạt 66 (sáu mươi sáu) tuổi.
- 14.1.3. MB Ageas Life có thể yêu cầu bằng chứng về sức khỏe và các điều kiện có thể được bảo hiểm của Người được bảo hiểm để chấp thuận việc chuyển đổi này.
- 14.2. ***Chuyển đổi từ Quyền lợi nâng cao sang Quyền lợi cơ bản***
- Sau khi Hợp đồng đã có hiệu lực và đóng đủ Phí bảo hiểm cơ bản 01 (một) năm, Bên mua bảo hiểm (với sự chấp thuận của Người được bảo hiểm) có thể yêu cầu chuyển đổi từ Quyền lợi nâng cao sang Quyền lợi cơ bản.
- 14.3. Quyền lợi nâng cao sẽ được tự động chuyển thành Quyền lợi cơ bản kể từ Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau khi Người được bảo hiểm đạt 66 tuổi.
- 14.4. Việc chuyển đổi Quyền lợi bảo hiểm sẽ có hiệu lực vào Ngày kỷ niệm hàng tháng ngay sau ngày yêu cầu chuyển đổi quyền lợi được MB Ageas Life chấp thuận bằng văn bản. Phí bảo hiểm rủi ro và các Quyền lợi bảo hiểm liên quan sẽ được điều chỉnh tương ứng.

## **Điều 15. Tham gia thêm hoặc chấm dứt các Sản phẩm bổ trợ**

- 15.1. Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu tham gia thêm các Sản phẩm bổ trợ nếu:
- MB Ageas Life có cung cấp Sản phẩm bổ trợ đó tại thời điểm yêu cầu;
  - Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm đủ điều kiện tham gia Sản phẩm bổ trợ được yêu cầu;
  - Bên mua bảo hiểm đồng ý trả thêm Phí bảo hiểm cho Sản phẩm bổ trợ (đối với các Sản phẩm bổ trợ đóng phí độc lập) hoặc khấu trừ Phí bảo hiểm của Sản phẩm bổ trợ từ Giá trị tài khoản.
- 15.2. Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt các Sản phẩm bổ trợ mua kèm bằng cách gửi yêu cầu bằng văn bản đến MB Ageas Life. Việc chấm dứt các Sản phẩm bổ trợ sẽ có hiệu lực kể từ ngày MB Ageas Life chấp thuận bằng văn bản.

## CHƯƠNG IV: PHÍ BẢO HIỂM

### **Điều 16. Quy định về đóng Phí bảo hiểm, phân bổ Phí bảo hiểm**

- 16.1. Phí bảo hiểm cơ bản do MB Ageas Life và Bên mua bảo hiểm thỏa thuận và không thấp hơn mức tối thiểu theo quy định của MB Ageas Life tại thời điểm yêu cầu bảo hiểm.
- 16.2. Bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn đóng Phí bảo hiểm định kỳ theo định kỳ năm, 06 tháng, quý hoặc tháng theo quy định của MB Ageas Life tại thời điểm Bên mua bảo hiểm lựa chọn định kỳ đóng phí.
- 16.3. Thời hạn đóng phí tối thiểu, định kỳ đóng phí, Ngày đến hạn đóng phí, Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm định kỳ được ghi tại Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc văn bản sửa đổi, bổ sung Hợp đồng.
- 16.4. Trong 03 (ba) Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm phải đóng đầy đủ và đúng hạn Phí bảo hiểm định kỳ để Hợp đồng duy trì hiệu lực. Trong các Năm hợp đồng tiếp theo, Bên mua bảo hiểm có thể đóng Phí bảo hiểm bất kì lúc nào với điều kiện số phí đóng mỗi lần không thấp hơn số Phí bảo hiểm tối thiểu do MB Ageas Life quy định tại mỗi thời điểm;
- 16.5. Khi Hợp đồng không có khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại mà tại một thời điểm nào đó, Giá trị tài khoản không đủ để trừ Khoản khấu trừ hàng tháng, Bên mua bảo hiểm phải đóng bổ sung Phí bảo hiểm để Hợp đồng tiếp tục có hiệu lực.
- 16.6. ***Phí bảo hiểm đóng thêm***  
Khi Phí bảo hiểm định kỳ của Hợp đồng chính và Phí bảo hiểm định kỳ của Sản phẩm bổ trợ (nếu có) được đóng đầy đủ cho đến thời điểm hiện tại, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu đóng Phí bảo hiểm đóng thêm để gia tăng đầu tư vào Quỹ liên kết chung, với điều kiện:
  - Phí bảo hiểm đóng thêm mỗi lần không thấp hơn mức tối thiểu do MB Ageas Life quy định tại mỗi thời điểm; và
  - Trong mỗi Năm hợp đồng tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không vượt quá 05 lần Mức phí bảo hiểm cơ bản.

MB Ageas Life có quyền đồng ý, từ chối hoặc điều chỉnh mức Phí bảo hiểm đóng thêm tối thiểu và tối đa, phù hợp với quy định của pháp luật. Trường hợp từ chối hoặc điều chỉnh Phí bảo hiểm đóng thêm, MB Ageas Life sẽ trả lại cho Bên mua bảo hiểm số tiền bị từ chối (không có lãi).

#### 16.7. **Phân bổ Phí bảo hiểm**

16.7.1. Trong mỗi Năm hợp đồng, bất kỳ khoản Phí bảo hiểm nào do Bên mua bảo hiểm đóng sẽ được phân bổ theo thứ tự ưu tiên như sau:

(i) Phí bảo hiểm định kỳ chưa đóng và Phí bảo hiểm định kỳ đến hạn của Hợp đồng chính và các Sản phẩm bổ trợ (nếu có);

(ii) Đối với phần Phí bảo hiểm còn lại (nếu có):

ii.1) Nếu có yêu cầu đóng Phí bảo hiểm đóng thêm của Bên mua bảo hiểm, phần Phí bảo hiểm còn lại sẽ được phân bổ như Phí bảo hiểm đóng thêm của Năm hợp đồng hiện tại, theo các quy định về Phí bảo hiểm đóng thêm;

ii.2) Nếu không có yêu cầu đóng Phí bảo hiểm đóng thêm của Bên mua bảo hiểm:

- Trong trường hợp nhiều hơn hoặc bằng ba (03) lần tổng Phí bảo hiểm định kỳ của Hợp đồng chính và Phí bảo hiểm định kỳ của các sản phẩm bổ trợ (nếu có), phần nhiều hơn này sẽ được phân bổ như Phí bảo hiểm đóng thêm của Năm hợp đồng hiện tại theo các quy định về Phí bảo hiểm đóng thêm, phần còn lại sẽ được phân bổ như Phí bảo hiểm định kỳ của Hợp đồng chính và Phí bảo hiểm định kỳ của các sản phẩm bổ trợ (nếu có) tại Ngày đến hạn đóng phí của các kỳ đóng phí tiếp theo;

- Trong trường hợp ít hơn ba (03) lần tổng Phí bảo hiểm định kỳ của Hợp đồng chính và Phí bảo hiểm định kỳ của các sản phẩm bổ trợ (nếu có), phần Phí bảo hiểm còn lại (nếu có) sẽ được MB Ageas Life giữ lại (không có lãi) và phân bổ theo quy tắc tại Điều 16.7.1.i tại các Ngày đến hạn đóng phí tiếp theo.

16.7.2. Phí bảo hiểm định kỳ phân bổ vào Quỹ Liên kết chung tại Năm hợp đồng nào sẽ áp dụng tỷ lệ Phí ban đầu của Phí bảo hiểm định kỳ tương ứng với Năm hợp đồng đó.

16.8. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu thay đổi định kỳ đóng Phí bảo hiểm. Yêu cầu thay đổi định kỳ đóng Phí bảo hiểm phải được lập thành văn bản và gửi cho MB Ageas Life chậm nhất 30 ngày trước Ngày đến hạn đóng phí tiếp theo. Việc thay đổi kỳ đóng phí có hiệu lực khi MB Ageas Life có văn bản chấp thuận.

16.9. Bên mua bảo hiểm có thể ủy quyền cho cá nhân, tổ chức khác đóng Phí bảo hiểm theo quy định của MB Ageas Life tại từng thời điểm.

## **Điều 17. Gia hạn đóng Phí bảo hiểm**

- 17.1. Trường hợp Bên mua bảo hiểm không thể đóng Phí bảo hiểm theo đúng thời hạn đã thoả thuận, việc đóng Phí bảo hiểm được gia hạn 60 ngày kể từ ngày xảy ra sớm nhất một trong các sự kiện sau:
  - 17.1.1. Trong 03 (ba) Năm hợp đồng đầu tiên, khi Bên mua bảo hiểm không đóng đủ Phí bảo hiểm định kỳ đến hạn;
  - 17.1.2. Sau 03 (ba) Năm hợp đồng đầu tiên, khi Giá trị tài khoản trừ đi Khoản nợ (nếu có) nhỏ hơn hoặc bằng 0.
- 17.2. Thời gian gia hạn đóng phí của Sản phẩm hỗ trợ (nếu có) là 60 ngày kể từ ngày đầu tiên Bên mua bảo hiểm không đóng Phí bảo hiểm định kỳ đến hạn của Sản phẩm hỗ trợ.
- 17.3. Trong thời gian gia hạn đóng phí, Khoản khấu trừ hàng tháng vẫn tiếp tục được trừ từ Giá trị tài khoản hoặc được ghi nợ tại MB Ageas Life.
- 17.4. Nếu Bên mua bảo hiểm không đóng đủ Phí bảo hiểm cần thiết theo quy định của MB Ageas Life trong thời gian gia hạn đóng phí, Hợp đồng sẽ tự động chấm dứt hiệu lực kể từ ngày đến hạn đóng phí. Nếu Bên mua bảo hiểm yêu cầu rút hết Giá trị tài khoản sau khi Hợp đồng chấm dứt hiệu lực, Bên mua bảo hiểm sẽ phải chịu Phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm tính tại thời điểm Hợp đồng chấm dứt hiệu lực.

## **Điều 18. Tạm ngừng đóng Phí bảo hiểm**

- 18.1. Kể từ Năm hợp đồng thứ 04 (bốn) trở đi, nếu Bên mua bảo hiểm không đóng đủ Phí bảo hiểm định kỳ đến hạn mà Giá trị tài khoản trừ đi Khoản nợ (nếu có) đủ cho Khoản khấu trừ hàng tháng thì Hợp đồng sẽ tiếp tục duy trì hiệu lực.  
Khoản khấu trừ hàng tháng sẽ tiếp tục được trừ từ Giá trị tài khoản.
- 18.2. Trong thời gian Hợp đồng tạm ngừng đóng phí, Bên mua bảo hiểm không được: tăng Số tiền bảo hiểm, mua thêm Sản phẩm hỗ trợ, chuyển từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao, tạm ứng hoặc tạm ứng thêm từ Giá trị hoàn lại.

## **CHƯƠNG V: QUỸ LIÊN KẾT CHUNG, GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN VÀ LÃI SUẤT CAM KẾT TỐI THIỂU**

### **Điều 19. Quỹ Liên kết chung**

- 19.1. Quỹ Liên kết chung được đầu tư và quản lý độc lập với quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của MB Ageas Life, phù hợp với các quy định của pháp luật.
- 19.2. Chính sách đầu tư của Quỹ liên kết chung được nêu tại Điều 39.
- 19.3. Chiến lược, chính sách, mục tiêu đầu tư và cơ cấu tài sản đầu tư của Quỹ Liên kết chung sẽ được thường xuyên cập nhật trên Trang thông tin điện tử (website) của MB Ageas Life.

### **Điều 20. Giá trị tài khoản**

#### **20.1. Giá trị tài khoản cơ bản**

##### **20.1.1. Giá trị tài khoản cơ bản tại Ngày có hiệu lực của Hợp đồng bằng:**

- (i) Phí bảo hiểm phân bổ.

Trừ đi:

- (i) Khoản khấu trừ hàng tháng.

##### **20.1.2. Giá trị tài khoản cơ bản tại Ngày kỷ niệm hàng tháng bằng:**

*Tổng của:*

- (i) Giá trị tài khoản cơ bản tại Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước; và
- (ii) Phí bảo hiểm phân bổ; và
- (iii) Lãi tích lũy tính từ Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước theo Lãi suất tích lũy áp dụng đối với Tài khoản cơ bản; và
- (iv) Quyền lợi duy trì Hợp đồng (nếu có)

*Trừ đi:*

- (i) Khoản khấu trừ hàng tháng; và
- (ii) Khoản rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản và Phí rút tiền (nếu có) từ Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước.

#### **20.2. Giá trị tài khoản đóng thêm**

##### **20.2.1. Giá trị tài khoản đóng thêm tại Ngày có hiệu lực của Hợp đồng bằng Phí bảo hiểm đóng thêm trừ đi Phí ban đầu.**

##### **20.2.2. Giá trị tài khoản đóng thêm tại Ngày kỷ niệm hàng tháng bằng:**

*Tổng của:*

- (i) Giá trị tài khoản đóng thêm tại Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước; và
- (ii) Phí bảo hiểm đóng thêm; và
- (iii) Lãi tích lũy tính từ Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước theo Lãi suất tích lũy.

*Trừ đi:*

- (i) Phí ban đầu; và
- (ii) Khoản khấu trừ hàng tháng (nếu Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để trừ Khoản khấu trừ hàng tháng); và
- (iii) Khoản rút tiền từ Giá trị tài khoản đóng thêm và Phí rút tiền (nếu có) từ Ngày kỷ niệm hàng tháng liền trước

## **Điều 21. Lãi suất cam kết tối thiểu**

21.1. Lãi suất cam kết tối thiểu tại từng năm Hợp đồng được quy định tại bảng dưới đây:

Năm hợp đồng	1	2-3	4-5	6	7-10	11-20	20+
Lãi suất cam kết trên Tài khoản cơ bản (/năm)	5%	4,5%	4%	3,5%	3%	2%	1%
Lãi suất cam kết trên Tài khoản đóng thêm (/năm)	1%						

21.2. MB Ageas Life cam kết rằng Lãi suất tích lũy sẽ không thấp hơn Lãi suất cam kết tối thiểu tại bất kỳ thời điểm nào khi Hợp đồng đang có hiệu lực.

## **CHƯƠNG VI: CÁC KHOẢN PHÍ ĐƯỢC KHẤU TRỪ**

### **Điều 22. Phí ban đầu**

Phí ban đầu là khoản phí mà MB Ageas Life được phép khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm thu được tại mỗi lần đóng phí trước khi được phân bổ vào Giá trị tài khoản theo tỷ lệ dưới đây:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6-10	Từ năm thứ 11
% của Phí bảo hiểm cơ bản	70%	60%	12.5%	12.5%	5%	2,5%	1,5%
% của Phí bảo hiểm đóng thêm	5%						

### **Điều 23. Phí bảo hiểm rủi ro**

- 23.1. Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng để đảm bảo chi trả các Quyền lợi bảo hiểm rủi ro theo Hợp đồng. Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ từ Giá trị tài khoản cơ bản hoặc từ Giá trị tài khoản đóng thêm (nếu Giá trị tài khoản cơ bản không còn đủ để khấu trừ) vào Ngày kỷ niệm hàng tháng.
- 23.2. Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro có thể được thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Trong trường hợp này, MB Ageas Life sẽ thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản mức Phí bảo hiểm rủi ro mới và thời điểm áp dụng ít nhất ba mươi (30) ngày trước thời điểm áp dụng.
- 23.3. Nếu Bên mua bảo hiểm không đồng ý với việc thay đổi tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm để nhận lại Giá trị hoàn lại tại thời điểm chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm.

### **Điều 24. Phí quản lý hợp đồng**

- 24.1. Phí quản lý hợp đồng là khoản phí để duy trì và quản lý Hợp đồng và được khấu trừ từ Giá trị tài khoản cơ bản hoặc Giá trị tài khoản đóng thêm (nếu Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ) vào ngày phát hành Hợp đồng và Ngày kỷ niệm hàng tháng.
- 24.2. Phí quản lý hợp đồng hàng tháng được quy định là 25.000 (hai mươi lăm nghìn) đồng.
- 24.3. Phí quản lý hợp đồng có thể được điều chỉnh hàng năm căn cứ theo tỷ lệ lạm phát do Chính phủ công bố, nhưng không vượt quá 60.000 (sáu mươi nghìn) đồng/tháng. Nếu có sự thay đổi liên quan đến Phí quản lý hợp đồng, MB Ageas Life sẽ thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất ba (03) tháng trước thời điểm áp dụng.
- 24.4. Mức tối đa của Phí quản lý hợp đồng có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận.

### **Điều 25. Phí quản lý quỹ**

- 25.1. Phí quản lý quỹ được khấu trừ hàng tháng trước khi Công ty công bố Lãi suất tích lũy. Phí quản lý quỹ là 1,5%/năm tính trên Giá trị tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung.
- 25.2. Mức Phí quản lý quỹ có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Nếu có sự thay đổi về mức Phí quản lý quỹ, MB Ageas Life sẽ thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản mức Phí quản lý quỹ mới và thời điểm áp dụng ít nhất ba mươi (30) ngày trước khi áp dụng.

**Điều 26. Phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm**

- 26.1. Là khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng trước hạn.
- 26.2. Phí hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm được khấu trừ từ Giá trị tài khoản và là giá trị nhỏ hơn giữa Giá trị tài khoản và giá trị được quy định như sau:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6 +
Tính trên Phí bảo hiểm cơ bản	100%	90%	80%	50%	20%	0%

**Điều 27. Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản**

Là khoản phí mà Bên mua bảo hiểm phải chịu khi yêu cầu rút một phần từ Giá trị tài khoản.

Phí rút tiền được quy định như sau:

**27.1. Phí tính trên giá trị tiền rút từ Giá trị tài khoản đóng thêm**

Giá trị tài khoản đóng thêm được miễn phí rút tiền.

**27.2. Phí tính trên giá trị tiền rút từ Giá trị tài khoản cơ bản**

Phí tính trên giá trị tiền rút được xác định bằng tỷ lệ giữa số tiền rút và Giá trị tài khoản cơ bản tại thời điểm yêu cầu rút tiền nhân với Phí hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm trước hạn tương ứng tại thời điểm rút tiền.

**27.1. Phí rút tiền tối thiểu**

Phí rút tiền tối thiểu từ Giá trị tài khoản cơ bản là 100.000 (một trăm nghìn) đồng cho mỗi lần rút tiền. Phí rút tiền tối thiểu có thể được thay đổi với sự chấp thuận của Bộ Tài chính.



## CHƯƠNG VII: THAY ĐỔI LIÊN QUAN ĐẾN HỢP ĐỒNG

### **Điều 28. Thay đổi nghề nghiệp, nơi cư trú, ra khỏi lãnh thổ Việt Nam**

- 28.1. Trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm thay đổi nghề nghiệp, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho MB Ageas Life trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày có thay đổi.
- 28.2. Nếu Người được bảo hiểm ra khỏi phạm vi lãnh thổ Việt Nam trong thời gian từ 90 ngày trở lên, Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho MB Ageas Life tối thiểu ba mươi (30) ngày trước ngày Người được bảo hiểm xuất cảnh.
- 28.3. Đối với các thay đổi nêu trên, MB Ageas Life có thể thẩm định lại rủi ro có thể được bảo hiểm để (i) xác định lại mức Phí bảo hiểm rủi ro, (ii) loại trừ trách nhiệm bảo hiểm, (iii) giảm Quyền lợi bảo hiểm, hoặc (iv) chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm. Nếu MB Ageas Life chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm, MB Ageas Life sẽ chi trả cho Bên mua bảo hiểm Giá trị hoàn lại tại thời điểm đó.

### **Điều 29. Thay đổi Bên mua bảo hiểm**

#### **29.1. Trường hợp Bên mua bảo hiểm tử vong (Bên mua bảo hiểm không phải là Người được bảo hiểm)**

29.1.1. Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm đáp ứng điều kiện nêu tại Khoản 1.2 Điều 1 (trừ quy định về kê khai, ký tên trên Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm) có quyền thừa kế toàn bộ quyền và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm và trở thành Bên mua bảo hiểm mới của Hợp đồng bảo hiểm nếu có yêu cầu bằng văn bản trong vòng 60 ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm tử vong.

Nếu Bên mua bảo hiểm có nhiều người thừa kế hợp pháp, những người thừa kế hợp pháp này cần cử một đại diện để trở thành Bên mua bảo hiểm mới.

Việc trở thành Bên mua bảo hiểm mới chỉ có hiệu lực khi được MB Ageas Life chấp thuận bằng văn bản.

- 29.1.2. Trường hợp người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm không đủ điều kiện hoặc không yêu cầu trở thành Bên mua bảo hiểm mới theo quy định tại Điểm 29.1.1, Người được bảo hiểm sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm của Hợp đồng.
- 29.2. Trường hợp Bên mua bảo hiểm là tổ chức chấm dứt hoạt động theo các quy định của pháp luật trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực mà không có tổ chức khác hoặc cá nhân có đủ điều kiện theo quy định tại Khoản 1.2 Điều 1 (trừ quy định về kê khai, ký tên trên Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm) và các quy định khác của pháp luật để kế thừa toàn bộ quyền và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm thì Hợp đồng sẽ chấm dứt hiệu lực và MB Ageas Life sẽ trả Giá trị hoàn lại của Hợp đồng (nếu có) kể từ thời điểm Bên mua bảo hiểm chấm dứt hoạt động cho Người được bảo hiểm.
- 29.3. ***Chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm***
- Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chuyển nhượng Hợp đồng bằng cách thông báo bằng văn bản cho MB Ageas Life với điều kiện Bên nhận chuyển nhượng phải đáp ứng điều kiện theo quy định tại Khoản 1.2 Điều 1 (trừ quy định về kê khai, ký tên trên Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm) của Quy tắc, Điều khoản này và tuân thủ các quy định của pháp luật về chuyển nhượng Hợp đồng. Việc chuyển nhượng chỉ có hiệu lực khi MB Ageas Life thông báo chấp thuận bằng văn bản. MB Ageas Life sẽ không chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của việc chuyển nhượng giữa Bên mua bảo hiểm và Bên nhận chuyển nhượng.
- Sau khi việc chuyển nhượng có hiệu lực, Bên nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm của Hợp đồng, có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ có liên quan đến Hợp đồng. Việc chỉ định Người thụ hưởng do Bên mua bảo hiểm thực hiện trước thời điểm chuyển nhượng Hợp đồng bảo hiểm sẽ tự động bị hủy bỏ.
- 29.4. Trừ khi pháp luật có quy định khác, nếu Bên mua bảo hiểm không còn quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm thì Hợp đồng sẽ tự động chấm dứt hiệu lực kể từ ngày Bên mua bảo hiểm không còn quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm. Trong trường hợp này, MB Ageas Life sẽ trả Giá trị hoàn lại tính tại ngày Hợp đồng chấm dứt hiệu lực cho Bên mua bảo hiểm.

### **Điều 30. Thay đổi Người thụ hưởng**

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống, nếu được Người được bảo hiểm đồng ý bằng văn bản, Bên mua bảo hiểm có thể gửi yêu cầu thay đổi (những) Người thụ hưởng hoặc tỉ lệ thụ hưởng của mỗi Người thụ hưởng của Hợp đồng bảo hiểm cho MB Ageas Life. Việc thay đổi chỉ có hiệu lực khi MB Ageas Life chấp nhận và MB Ageas Life không chịu trách nhiệm về tính hợp pháp cũng như tranh chấp (nếu có) của Bên mua bảo hiểm hoặc những người liên quan đến việc chỉ định thay đổi Người thụ hưởng.

## **Điều 31. Thông báo sai về tuổi và/hoặc giới tính của Người được bảo hiểm**

### **31.1. Thông báo sai tuổi của Người được bảo hiểm**

31.1.1. Nếu theo tuổi đúng Người được bảo hiểm vẫn được chấp nhận bảo hiểm, Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được điều chỉnh dựa trên tuổi đúng kể từ Ngày kỷ niệm hàng tháng tiếp theo và:

(i) Nếu Phí bảo hiểm rủi ro phải khấu trừ lớn hơn Phí bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ, Bên mua bảo hiểm phải đóng thêm khoản chênh lệch Phí bảo hiểm rủi ro đã đóng thiếu trong Thời hạn bảo hiểm trước đó. MB Ageas Life có thể yêu cầu Bên mua bảo hiểm tăng Phí bảo hiểm cơ bản hoặc giảm Số tiền bảo hiểm để đảm bảo duy trì các quyền lợi của Hợp đồng theo tuổi đúng;

(ii) Nếu Phí bảo hiểm rủi ro phải khấu trừ thấp hơn Phí bảo hiểm rủi ro đã khấu trừ, MB Ageas Life sẽ hoàn trả phần chênh lệch Phí bảo hiểm rủi ro (không có lãi).

31.1.2. Trường hợp phát hiện nhầm lẫn khi MB Ageas Life giải quyết Quyền lợi bảo hiểm, phần phí thiếu hoặc phí thừa nêu trên sẽ được thu hồi hoặc hoàn trả cùng với Quyền lợi bảo hiểm.

31.1.3. Nếu theo tuổi đúng Người được bảo hiểm không được chấp nhận bảo hiểm, Hợp đồng bảo hiểm sẽ bị huỷ bỏ và MB Ageas Life sẽ hoàn trả số Phí bảo hiểm đã đóng cho Bên mua bảo hiểm sau khi đã trừ đi Chi phí kiểm tra sức khỏe (nếu có), các Khoản nợ (nếu có) và các Quyền lợi bảo hiểm đã chi trả (nếu có).

31.2. Trường hợp thông báo sai giới tính của Người được bảo hiểm: áp dụng tương tự quy định tại Khoản 31.1.

## **CHƯƠNG VIII: CHẤM DỨT VÀ KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG**

### **Điều 32. Chấm dứt Hợp đồng bảo hiểm trước thời hạn theo yêu cầu**

Trong thời hạn bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền gửi văn bản yêu cầu chấm dứt Hợp đồng và nhận Giá trị hoàn lại (nếu có) xác định tại thời điểm Hợp đồng bị chấm dứt. Hợp đồng chấm dứt hiệu lực vào ngày MB Ageas Life nhận được văn bản yêu cầu chấm dứt Hợp đồng của Bên mua bảo hiểm.

### **Điều 33. Khôi phục hiệu lực của Hợp đồng**

- 33.1. Trường hợp Hợp đồng mất hiệu lực theo quy định tại Khoản 12.3 Điều 12, Khoản 17.4 Điều 17 hoặc Điều 32 và Giá trị hoàn lại (nếu có) chưa được thanh toán, Bên mua bảo hiểm có quyền gửi văn bản yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng trong thời hạn 24 tháng kể từ ngày Hợp đồng chấm dứt hiệu lực gần nhất và trước ngày Hợp đồng đáo hạn. Hợp đồng sẽ được khôi phục hiệu lực nếu Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm và Hợp đồng đáp ứng đầy đủ các điều kiện để MB Ageas Life chấp nhận khôi phục hiệu lực.

Bên mua bảo hiểm phải đóng tất cả Phí bảo hiểm đến hạn chưa đóng, khoản đã Nhận tạm ứng từ Giá trị hoàn lại, Lãi phát sinh (nếu có) và chịu chi phí khám sức khỏe (nếu có) để thực hiện được khôi phục hiệu lực Hợp đồng.

MB Ageas Life không bảo hiểm cho những sự kiện bảo hiểm xảy ra trong thời gian Hợp đồng bị mất hiệu lực.

- 33.2. Trường hợp được chấp nhận, Hợp đồng sẽ được khôi phục theo thông báo bằng văn bản của MB Ageas Life. MB Ageas Life không phải chịu trách nhiệm bảo hiểm đối với các rủi ro xảy ra với Người được bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm trước ngày Hợp đồng được chấp nhận khôi phục hiệu lực.

## **CHƯƠNG IX: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM**

### **Điều 34. Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm**

Trong vòng 12 tháng kể từ ngày Người được bảo hiểm tử vong, bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn, Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, bằng chi phí của mình, phải lập hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm và gửi tới MB Ageas Life. Quá thời hạn 12 tháng nêu trên, mọi yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm đều không có giá trị.

Thời gian xảy ra sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan khác không tính vào thời hạn yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm.

### **Điều 35. Hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm:**

#### **35.1. Hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm bao gồm:**

- Giấy yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm theo mẫu của MB Ageas Life đã được điền đầy đủ và chính xác; và
- Bản gốc hoặc bản sao hợp pháp bằng chứng sự kiện tử vong; hoặc
- Bản gốc hoặc bản sao hợp pháp giấy xác nhận của cơ quan có thẩm quyền về tình trạng Thương tật toàn bộ vĩnh viễn của Người được bảo hiểm (đối với trường hợp Thương tật toàn bộ vĩnh viễn); và
- Bản sao hợp pháp hoặc bản gốc của tất cả các biên bản, chứng từ y tế gắn liền với Sự kiện bảo hiểm (bao gồm các kết quả xét nghiệm, các kết quả chẩn đoán, phương pháp và kết quả điều trị, đơn thuốc, phim chụp, Giấy ra viện, Giấy chứng nhận phẫu thuật); và
- Biên bản tai nạn được lập bởi cơ quan có thẩm quyền đối với các sự kiện bảo hiểm có nguyên nhân do tai nạn; và
- Bản sao hợp pháp hoặc bản gốc kết luận về việc Người được bảo hiểm bị mắc Bệnh hiểm nghèo của Bệnh viện và các kết luận này phải được một Bác sĩ hành nghề hợp pháp thực hiện đối với trường hợp yêu cầu chi trả Quyền lợi bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo trả trước; và
- Bản sao hợp pháp Chứng minh thư nhân dân/hộ chiếu của Người được Bảo hiểm/Người thụ hưởng; và
- Bằng chứng về quyền được nhận Quyền lợi bảo hiểm của Người thụ hưởng Quyền lợi bảo hiểm được nêu trong Quy tắc, Điều khoản bảo hiểm này như giấy ủy quyền, di chúc, văn bản thỏa thuận phân chia di sản hoặc văn bản khai nhận di sản hoặc thỏa thuận cử người nhận Quyền lợi bảo hiểm theo đúng quy định của pháp luật.

Người nộp hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm có trách nhiệm cung cấp các giấy tờ nêu trên và tự thanh toán các chi phí phát sinh có liên quan đến việc thu thập các giấy tờ nói trên.

#### **35.2. Các hồ sơ bổ sung khác theo yêu cầu của MB Ageas Life:**

MB Ageas Life có thể yêu cầu:

- Người được bảo hiểm thực hiện các giám định y khoa với chuyên gia y tế do MB Ageas Life chỉ định;
- Cung cấp Biên bản khám nghiệm hiện trường, báo cáo kết luận điều tra, biên bản giám định pháp y được cơ quan có thẩm quyền cấp, tóm tắt hồ sơ bệnh án.

MB Ageas Life sẽ chi trả các chi phí phát sinh liên quan đến các yêu cầu nêu trên.

## **Điều 36. Người nhận quyền lợi Hợp đồng**

Thứ tự ưu tiên nhận Quyền lợi bảo hiểm quy định tại Điều 8 và Quyền lợi đầu tư quy định tại Điều 9 như sau:

- (i) Người thụ hưởng Quyền lợi bảo hiểm do Bên mua bảo hiểm chỉ định. Trong trường hợp có nhiều Người thụ hưởng, Quyền lợi được chi trả theo tỷ lệ được chỉ định đối với mỗi Người thụ hưởng.
- (ii) Bên mua bảo hiểm.
- (iii) Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm.

## **Điều 37. Thời gian giải quyết Quyền lợi bảo hiểm**

37.1. MB Ageas Life có trách nhiệm giải quyết Quyền lợi bảo hiểm trong vòng 30 ngày kể từ ngày nhận được đầy đủ hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm hợp lệ theo quy định tại Điều 35.

Trường hợp từ chối giải quyết Quyền lợi bảo hiểm, MB Ageas Life sẽ gửi thông báo bằng văn bản đến người yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm nêu rõ lý do từ chối.

37.2. Quá thời hạn nêu tại Khoản 37.1, nếu chưa giải quyết quyền lợi bảo hiểm (trừ trường hợp không do lỗi của MB Ageas Life), MB Ageas Life phải trả thêm khoản lãi trên số tiền phải thanh toán theo lãi suất tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn tương đương với thời gian quá hạn do Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội quy định tại thời điểm thanh toán.

Trong trường hợp Người được bảo hiểm bị mất hoàn toàn bộ phận cơ thể và đã được xác nhận bởi cơ quan y tế được thành lập và hoạt động hợp pháp theo luật pháp Việt Nam, MB Ageas Life sẽ xem xét chi trả Quyền lợi bảo hiểm sớm hơn.

37.3. Trường hợp có một vụ án được khởi tố liên quan đến rủi ro của Người được bảo hiểm, MB Ageas Life chỉ xem xét giải quyết Quyền lợi bảo hiểm sau khi có bản án, quyết định có hiệu lực pháp luật của tòa án hoặc quyết định giải quyết của cơ quan có thẩm quyền.

## **CHƯƠNG X: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP**

### **Điều 38. Giải quyết tranh chấp**

- 38.1. Hợp đồng bảo hiểm này được điều chỉnh và giải thích theo pháp luật Việt Nam.
- 38.2. Mọi tranh chấp liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm này, nếu không giải quyết được bằng thương lượng, một trong các bên có quyền khởi kiện tại Tòa án nhân dân có thẩm quyền ở Việt Nam.
- 38.3. Thời hiệu khởi kiện là 03 năm kể từ thời điểm phát sinh tranh chấp.

## **CHƯƠNG XI: CHÍNH SÁCH ĐẦU TƯ**

### **Điều 39. Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung**

- 39.1. Phí bảo hiểm được phân bổ từ Hợp đồng bảo hiểm sẽ được đầu tư vào Quỹ Liên kết chung theo quy định tại Điều này.
- 39.2. Quỹ Liên kết chung được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của MB Ageas Life. Quỹ Liên kết chung được quản lý và đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
- 39.3. Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua bảo hiểm, MB Ageas Life cam kết phân bổ phần lớn tài sản chiến lược dài hạn vào các kênh đầu tư ổn định bao gồm trái phiếu Kho bạc Nhà nước hoặc trái phiếu của Chính phủ hoặc trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, chứng khoán có thu nhập cố định và cổ phiếu.
- 39.4. Chính sách đầu tư có thể được thay đổi tùy theo điều kiện của thị trường. Trong trường hợp có sự thay đổi với chính sách đầu tư, MB Ageas Life sẽ cập nhật trên Trang thông tin điện tử (website) của MB Ageas Life ./.

## PHỤ LỤC BỆNH HIỂM NGHÈO

*(Đính kèm Quy tắc điều khoản sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung trọn đời)*

### 1. Ung thư

Một khối u ác tính đặc trưng bởi sự tăng trưởng không kiểm soát được và lan rộng các tế bào ác tính, xâm lấn và phá hủy các mô bình thường. Chẩn đoán này phải được xác định bởi bằng chứng về mặt mô học và được xác nhận bởi bác sĩ chuyên khoa ung bướu hoặc bác sĩ giải phẫu bệnh.

Các trường hợp loại trừ:

(a) Các khối u có sự thay đổi ác tính của ung thư biểu mô tại chỗ và khối u được xác định về mặt mô học là tiền ác tính hoặc không xâm lấn, bao gồm: Ung thư vú tại chỗ, dị sản cổ tử cung CIN-1, CIN-2 và CIN-3;

(b) Tăng sừng hóa, ung thư tế bào đáy và tế bào vảy, và u hắc tố dưới 1.5mm theo độ dày Breslow hoặc không quá mức độ 3 theo phân loại Clark, trừ khi có bằng chứng của sự di căn;

(c) Ung thư tiền liệt tuyến đã được xác định về mặt mô học dựa trên hệ thống phân loại TNM như T1a hoặc T1b, hoặc ung thư tiền liệt tuyến theo bảng phân loại khác với mức độ tương tự hoặc thấp hơn.

(d) Ung thư tuyến giáp đã được xác định về mặt mô học dựa trên hệ thống phân loại TNM như T1N0M0

(e) Ung thư bàng quang đã được xác định về mặt mô học dựa trên hệ thống phân loại TNM như TaN0M0 micro-carcinoma nhú của bàng quang

(f) Ung thư bạch cầu hệ tân bào mãn tính thuộc nhóm dưới 03 (ba) của bảng phân loại RAI.

(g) tất cả các dạng khối u, ung thư có sự hiện diện của nhiễm HIV

### 2. Tai biến mạch máu não/Đột quy

Một bất thường xảy ra với mạch máu não bao gồm nhồi máu não, xuất huyết não và xuất huyết dưới màng nhện, thuyên tắc não và huyết khối não. Chẩn đoán phải thỏa mãn tất cả các điều kiện sau:

(a) Có bằng chứng tổn thương thần kinh vĩnh viễn ít nhất 6 tuần sau tai nạn được bác sĩ thần kinh xác định; và

(b) Hình ảnh trên phim Chụp cắt lớp hoặc trên hình ảnh cộng hưởng từ, hoặc xét nghiệm hình ảnh học đáng tin cậy khác phù hợp với dấu hiệu của một cơn tai biến

Loại trừ:

(a) Cơn tai biến thiếu máu thoáng qua và các tổn thương thiếu máu cục bộ hồi phục.

(b) Tổn thương não do tai nạn, do chấn thương, do viêm mạch máu, do nhiễm trùng,



- (c) Bệnh lý mạch máu gây tổn thương đến mắt hay thần kinh thị giác.
- (d) Các bệnh lý thiếu máu cục bộ của hệ thống tiền đình.

### **3. Nhồi máu cơ tim**

Sự hoại tử một phần cơ tim do thiếu máu nuôi vùng cơ tim đó. Chẩn đoán này được hỗ trợ bởi ít nhất 3 trong 5 tiêu chí sau đây đối với một với cơn nhồi máu cơ tim mới:

- (a) Có tiền sử với cơn đau ngực điển hình.
- (b) Dấu hiệu nhồi máu trên Điện tâm đồ (ECG)
- (c) Tăng men tim CK-MB
- (d) Tăng Troponin (T hoặc I)
- (e) Chỉ số tổng máu của tâm thất trái giảm dưới 50% được đo 3 tháng hoặc hơn sau nhồi máu.

Loại trừ tất cả trường hợp thiếu máu cấp và đau thắt ngực./.