TÓM TẮT QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM
SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG ĐÓNG PHÍ TRỌN ĐỜI 2025
(Được chấp thuận theo Công văn 8050/BTC–QLBH ngày 10/06/2025 của Bộ Tài chính)

LƯU Ý: Bản tóm tắt này chỉ mang tính chất tham khảo. Chi tiết về các Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm được quy định cụ thể trong Bản Quy tắc và Điều khoản sản phẩm.

1. Thông tin chung sản phẩm bảo hiểm

- Tên sản phẩm: Sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung đóng phí trọn đời 2025 (Tên thương mại: Phú Hưng Vẹn Toàn).

- Người được bảo hiểm: là cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam có tuổi từ một (01) tháng tuổi đến bảy mươi (70) tuổi vào Ngày hiệu lực hợp đồng.

- Thời hạn hợp đồng**:** là thời hạn bảo hiểm và là khoảng thời gian tính từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau sinh nhật lần thứ 99 của Người được bảo hiểm.

- Thời hạn đóng phí**:** bằng với Thời hạn hợp đồng, trong đó:

  - Thời hạn đóng phí tối thiểu: Bên mua bảo hiểm phải đóng đầy đủ và đúng hạn Phí bảo hiểm cơ bản trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng bảo hiểm sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực trong khoảng thời gian này kể cả khi Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán các Khoản khấu trừ hàng tháng nếu Hợp đồng bảo hiểm đáp ứng đầy đủ các điều kiện được đề cập tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này.

  - Từ Năm hợp đồng thứ tư (04) trở đi, Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt.

2. Quyền lợi bảo hiểm

Trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn trước 75 tuổi, Phú Hưng Life chỉ chi trả một trong hai quyền lợi bảo hiểm bao gồm quyền lợi bảo hiểm Tử vong và quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ vĩnh viễn. Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực khi Phú Hưng Life đã thực hiện chi trả cho một trong hai quyền lợi bảo hiểm nêu trên.

2.1 Quyền lợi bảo hiểm Tử vong: Phú Hưng Life sẽ chi trả:

a. Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản: Tổng của số tiền lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản cơ bản; và Giá trị tài khoản đóng thêm.

b. Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao (*): Tổng của Số tiền bảo hiểm, Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm.

(*) Quyền lợi này sẽ tự động chuyển sang Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản vào thời điểm Người được bảo hiểm đạt sáu mươi lăm (65) tuổi.

2.2 **Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn**: Trước Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng mà Người được bảo hiểm đủ bảy mươi lăm (75) tuổi, Phú Hưng Life sẽ chi trả bằng với Quyền lợi bảo hiểm Tử vong.

2.3 **Quyền lợi Chu toàn hậu sự**: Khi Người được bảo hiểm tử vong, Phú Hưng Life sẽ tạm ứng trước năm phần trăm (05%) Số tiền bảo hiểm nhưng không vượt quá bốn mươi (40) triệu đồng và sẽ khấu trừ số tiền này vào số tiền thực trả Quyền lợi bảo hiểm Tử vong.

2.4 Nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, và Người được bảo hiểm là trẻ em dưới bốn (04) tuổi, Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản và Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao sẽ được điều chỉnh tương ứng như sau:

Tuổi sinh nhật gần nhất vừa qua của Người được bảo hiểm (*)	Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản: Số tiền lớn hơn giữa %Số tiền bảo hiểm dưới đây và Giá trị tài khoản cơ bản; cộng thêm Giá trị tài khoản đóng thêm, nếu có (*)	Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao: Tổng số tiền của % Số tiền bảo hiểm dưới đây và Giá trị tài khoản hợp đồng (*)
Dưới 1 tuổi	20% Số tiền bảo hiểm	20% Số tiền bảo hiểm
Từ 1 tuổi đến dưới 2 tuổi	40% Số tiền bảo hiểm	40% Số tiền bảo hiểm
Từ 2 tuổi đến dưới 3 tuổi	60% Số tiền bảo hiểm	60% Số tiền bảo hiểm
Từ 3 tuổi đến dưới 4 tuổi	80% Số tiền bảo hiểm	80% Số tiền bảo hiểm

3. Điều khoản loại trừ

3.1 Loại trừ đối với trường hợp tử vong

Phú Hưng Life không chi trả Quyền lợi bảo hiểm Tử vong, chấm dứt hiệu lực Hợp đồng và chi trả cho Bên mua bảo hiểm giá trị Giá trị tài khoản tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có), nếu Người được bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân nào sau đây gây ra, dù là trực tiếp hay gián tiếp:

a. Tự tử hoặc có hành vi tự tử cho dù có bị mất trí hay không trong thời gian hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau. Trong trường hợp Tăng số tiền bảo hiểm, loại trừ nguyên nhân tự tử theo quy định tại Điều này sẽ được áp dụng trong vòng hai mươi bốn (24) tháng đối với phần tăng thêm của Số tiền bảo hiểm kể từ ngày có hiệu lực của việc tăng Số tiền bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc

b. Nhiễm HIV/ Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS, các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc

c. Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3 Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này; hoặc

d. Do hành vi phạm tội (theo kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3 Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này; hoặc

e. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố; hoặc

f. Người được bảo hiểm tử vong do bị thi hành án tử hình.

3.2 Loại trừ đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn

Phú Hưng Life sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn nếu tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn của Người được bảo hiểm có liên quan đến bệnh tật và/hoặc thương tật đã xảy ra trước Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc trước Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất; tùy ngày nào đến sau; hoặc do hậu quả trực tiếp hoặc gián tiếp của bất kỳ lý do nào sau đây:

a. Hành vi tự gây thương tích dù trong tình trạng tỉnh táo hoặc mất trí; hoặc

b. Nhiễm HIV/ Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải (AIDS), các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc

c. Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3 Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này; hoặc

d. Do hành vi phạm tội (theo kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3 Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này; hoặc

e. Thực hiện các phẫu thuật theo yêu cầu. Phẫu thuật theo yêu cầu là các thủ thuật ngoại khoa, bao gồm cả phẫu thuật thẩm mỹ, không nhất thiết phải thực hiện về mặt y khoa, được thực hiện theo yêu cầu của Người được bảo hiểm; hoặc

f. Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách có vé trên các chuyến bay dân dụng; hoặc

g. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố.

4. Quyền lợi đầu tư và rủi ro đầu tư

4.1 Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư quỹ liên kết chung

Giá trị tài khoản hợp đồng được tích lũy hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư của Quỹ liên kết chung được Phú Hưng Life công bố tại Website của Phú Hưng Life. Lãi suất đầu tư được đảm bảo không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu mỗi năm như sau:

Năm hợp đồng	1 – 2	3	4 – 5	6 – 7	8 – 9	10 +
Lãi suất cam kết tối thiểu (%/năm)	4,0%	3,5%	3,0%	2,5%	2,0%	1,0%

4.2 Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng

a. Thưởng Tri ân: vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ tư (04), Phú Hưng Life sẽ chi trả khoản thưởng bằng 10% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng, vào Giá trị tài khoản đóng thêm.

b. Thưởng Duy trì hợp đồng: vào Năm hợp đồng thứ năm (05) và mỗi năm (05) Năm hợp đồng tiếp theo, Phú Hưng Life chi trả khoản thưởng bằng 02% Giá trị tài khoản cơ bản bình quân trong năm (05) Năm hợp đồng gần nhất, vào Giá trị tài khoản đóng thêm.

c. Thưởng Đặc biệt: vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ mười (10) và thứ hai mươi (20), một Khoản thưởng Đặc biệt sẽ được chuyển vào Giá trị tài khoản đóng thêm như sau:

Giá trị tài khoản cơ bản	% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng	
	Năm hợp đồng thứ 10	Năm hợp đồng thứ 20
Từ 50.000.000 VND đến dưới 150.000.000 VND	150%	0%
Từ 150.000.000 VND đến dưới 300.000.000 VND	200%	0%
Từ 300.000.000 VND trở lên	250%	250%

d. Vui lòng tham khảo Điều 13 Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này để biết đầy đủ thông tin và điều kiện nhận các quyền lợi thưởng.

4.3 Quyền lợi đáo hạn

Nếu Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống, vào Ngày đáo hạn hợp đồng, Phú Hưng Life sẽ chi trả toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng.

4.4 Rủi ro đầu tư

Chính sách đầu tư, mục tiêu đầu tư, cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung: Giá trị tài khoản hợp đồng của Bên mua bảo hiểm được hưởng lãi theo kết quả đầu tư trong mỗi năm tài chính của Quỹ liên kết chung nhưng không thấp hơn Lãi suất cam kết tối thiểu nêu tại Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này.

Nhằm đảm bảo quyền lợi của khách hàng, Công ty áp dụng chính sách đầu tư an toàn, thận trọng, rủi ro thấp, đa dạng, đầu tư vào các tài sản như Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, Trái phiếu chính phủ, tín phiếu kho bạc, trái phiếu kho bạc, công trái xây dựng tổ quốc, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, Trái phiếu doanh nghiệp. Tỷ lệ phân bổ tài sản tối đa theo quy định của pháp luật hiện hành.

5. Thời hạn cân nhắc

Trong thời hạn hai mươi mốt (21) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền thay đổi yêu cầu bảo hiểm hoặc từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản đến Phú Hưng Life. Trong trường hợp từ chối tham gia bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ hoàn lại khoản Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi trừ đi các khoản chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, nếu có.

6. Các loại phí

6.1 Phí ban đầu

Được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ tương ứng vào Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm theo tỷ lệ phần trăm (%) như sau:

Năm đóng phí	1	2	3 – 5	6 – 10	11 +
Phí bảo hiểm cơ bản	50%	30%	20%	2%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	0%	0%	0%	0%	0%

6.2 Phí bảo hiểm rủi ro

Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng. Phí bảo hiểm rủi ro được tính căn cứ theo tuổi hiện tại, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm.

6.3 Phí quản lý hợp đồng

Phí quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng.

Năm 2025 Phí quản lý hợp đồng mỗi tháng là bốn mươi bốn ngàn (44.000) đồng. Sau đó, Phí quản lý hợp đồng sẽ được tự động điều chỉnh vào ngày 01 tháng 01 hàng năm với mức tăng là hai ngàn (2.000) đồng/tháng so với mức phí cố định của năm liền trước. Việc điều chỉnh tăng này sẽ chấm dứt khi Phí quản lý hợp đồng đạt bảy mươi ngàn (70.000) đồng/tháng.

6.4 Phí quản lý quỹ

Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi Phú Hưng Life công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ của Quỹ liên kết chung không vượt quá 2%/ năm trên giá trị tài sản ròng

của Quỹ liên kết chung. Trong mọi trường hợp, Phí quản lý quỹ không vượt quá mức lãi suất công bố của Quỹ liên kết chung.

6.5 Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn

Phí chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn được tính theo Năm hợp đồng và là tỷ lệ phần trăm trên Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng:

- Đối với Giá trị tài khoản cơ bản:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
Tỷ lệ phần trăm	100%	90%	50%	30%	10%	0%

- Đối với Giá trị tài khoản đóng thêm: Miễn Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn.

7. Chấm dứt hợp đồng trước hạn

Sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn. Phú Hưng Life sẽ chi trả Giá trị hoàn lại xác định tại ngày chấm dứt hợp đồng, sau khi trừ các Khoản nợ, nếu có cho Bên mua bảo hiểm.

Giá trị hoàn lại được xác định là Giá trị tài khoản cơ bản trừ đi Phí chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn (không nhỏ hơn 0) cộng với Giá trị tài khoản đóng thêm, nếu có.

8. Nghĩa vụ kê khai và cung cấp thông tin của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm.

8.1 Nghĩa vụ kê khai thông tin của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm:

a. Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp, kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác mọi thông tin theo yêu cầu của Phú Hưng Life trong hồ sơ yêu cầu bảo hiểm (bao gồm cả thông tin Bệnh có sẵn) để Phú Hưng Life đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm cho Người được bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm hoặc thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm. Đối với các thông tin có liên quan đến Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải đảm bảo rằng Người được bảo hiểm đồng ý với việc cung cấp thông tin và đã xác nhận tính chính xác, đầy đủ của thông tin được cung cấp, kê khai.

   Việc Người được bảo hiểm được yêu cầu kiểm tra sức khỏe (nếu có) không thể thay thế cho nghĩa vụ kê khai thông tin của Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm theo quy định này.

b. Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp thông tin thay đổi liên quan đến rủi ro bảo hiểm của Người được bảo hiểm được quy định tại Điều 26.5 cho Phú Hưng Life.

8.2 Xử lý trong trường hợp vi phạm Nghĩa vụ kê khai và cung cấp thông tin:

Trường hợp Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ cung cấp, kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 (bao gồm cả trường hợp sử dụng giấy tờ giả mạo để giao kết Hợp đồng bảo hiểm hoặc yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm), Phú Hưng Life sẽ thẩm định lại rủi ro bảo hiểm và có thể từ chối hoặc chấp thuận bảo hiểm hoặc có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm:

a. Nếu Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cố ý kê khai không đầy đủ, chính xác và trung thực các thông tin cần thiết theo yêu cầu của Phú Hưng Life, theo đó, nếu với thông tin chính xác, Phú Hưng Life đã không chấp nhận bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ (i) không giải quyết bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc các Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm và (ii) có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm (nếu có). Trong trường hợp hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm theo điều khoản này, ngày chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm sẽ được thể hiện trên văn bản xác nhận của Phú Hưng Life và Phú Hưng Life sẽ hoàn trả lại khoản Phí bảo hiểm đã đóng tính từ thời điểm tham gia bảo hiểm hoặc từ khi yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm (tùy thuộc vào thời điểm Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai được quy định trên), không có lãi, sau khi trừ đi phí phát hành hợp đồng, chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ, nếu có.

b. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 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 Phú Hưng Life tại từng thời điểm, thì Hợp đồng bảo hiểm vẫn duy trì hiệu lực theo Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này và Phú Hưng Life vẫn sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu có sự kiện bảo hiểm xảy ra thuộc phạm vi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này.

c. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm cố ý hay vô ý vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 dẫn đến tăng mức độ rủi ro được bảo hiểm, Phú Hưng Life có quyền:

   i. Thu thêm khoản Phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro tăng thêm theo quy định thẩm định của Phú Hưng Life; và/hoặc

   ii. Điều chỉnh lại Số tiền bảo hiểm và/hoặc các quyền lợi bảo hiểm tương ứng với mức rủi ro mà Phú Hưng Life chấp thuận dựa trên thông tin chính xác; và/hoặc

   iii. Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm đối với thương tật, bệnh tật, khuyết tật không được cung cấp, kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác; và/hoặc

   iv. Không chịu trách nhiệm bảo hiểm đối với những sự kiện bảo hiểm xảy ra liên quan đến thông tin không kê khai, không cung cấp đầy đủ, không chính xác và/hoặc không trung thực; và/hoặc

iv. Duy trì hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm, nếu các thông tin này không ảnh hưởng đến việc chấp nhận bảo hiểm cho Người được bảo hiểm tương ứng với những thỏa thuận hiện tại.

Trong trường hợp Khách hàng không đồng ý tiếp tục thực hiện Hợp đồng bảo hiểm với các quyết định tái thẩm định của Phú Hưng Life theo các điều kiện nêu trên hoặc Phú Hưng Life không nhận được văn bản chấp thuận của Bên mua bảo hiểm trong thời gian quy định của Phú Hưng Life tại từng thời điểm, thì Phú Hưng Life có quyền đơn phương chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Bên mua bảo hiểm, trả lại Phí bảo hiểm đã đóng tính từ thời điểm tham gia bảo hiểm hoặc từ khi yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm (tùy thuộc vào thời điểm Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai), không có lãi, sau khi trừ đi phí phát hành hợp đồng, chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ, nếu có.

.

BẢN QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN
SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG ĐÓNG PHÍ TRỌN ĐỜI 2025

(Sản phẩm được phê chuẩn theo Công văn số 8050/BTC–QLBH ngày 10 tháng 06 năm 2025 của Bộ Tài chính. Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm này được ban hành theo Quyết định số 06/2025/PHL-QĐ ngày 17 tháng 06 năm 2025 của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Bảo hiểm Nhân thọ Phú Hưng)

MỤC LỤC

CHƯƠNG I - NHỮNG ĐIỀU KHOẢN CHUNG

Điều 1: Định nghĩa 3

Điều 2: Hợp đồng bảo hiểm 7

Điều 3: Quyền lợi bảo hiểm tạm thời 8

Điều 4: Thời hạn cân nhắc 9

Điều 5: Trách nhiệm cung cấp và bảo mật thông tin của Phú Hưng Life 9

Điều 6: Nghĩa vụ kê khai, cung cấp thông tin của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm 10

Điều 7: Nhầm lẫn khi kê khai tuổi, giới tính 11

Điều 8: Điều khoản miễn truy xét 12

Điều 9: Chuyển nhượng hợp đồng 12

CHƯƠNG II: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 10: Quyền lợi bảo hiểm Tử vong và Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn 13

Điều 11: Quyền lợi Chu toàn hậu sự 14

Điều 12: Quyền lợi hưởng lãi từ kết quả đầu tư quỹ liên kết chung 14

Điều 13: Quyền lợi thưởng duy trì hợp đồng 15

Điều 14: Quyền lợi Đáo Hạn 17

Điều 15: Điều khoản loại trừ 17

CHƯƠNG III: PHÍ BẢO HIỂM, CÁC KHOẢN PHÍ VÀ GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

Điều 16: Phí bảo hiểm và phân bổ phí 18

Điều 17: Thời gian gia hạn đóng phí và mất hiệu lực hợp đồng 20

Điều 18: Các loại phí 21

Điều 19: Giá trị tài khoản 22

CHƯƠNG V: QUYỀN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

Điều 20: Chấm dứt hợp đồng trước thời hạn 23

Điều 21: Rút tiền từ giá trị tài khoản 23

Điều 22: Thay đổi số tiền bảo hiểm 24

Điều 23: Quyền tham gia Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm 25

CHƯƠNG VI: CHẤM DỨT, KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG VÀ CÁC THAY ĐỔI KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN HỢP ĐỒNG

Điều 24: Chấm dứt hợp đồng 25

Điều 25: Khôi phục hợp đồng 25

Điều 26: Các thay đổi khác liên quan đến hợp đồng 26

CHƯƠNG VII: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 27: Người thụ hưởng quyền lợi bảo hiểm 28

Điều 28: Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm 29

Điều 29: Hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm 29

Điều 30: Giải quyết quyền lợi bảo hiểm 31

CHƯƠNG VIII: LUẬT ÁP DỤNG VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Điều 31: Luật áp dụng 32

Điều 32: Giải quyết tranh chấp 32

CHƯƠNG I - NHỮNG ĐIỀU KHOẢN CHUNG

ĐIỀU 1: ĐỊNH NGHĨA

1.1 **Phú Hưng Life:** là Công ty Cổ phần bảo hiểm nhân thọ Phú Hưng, được Bộ Tài chính nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam ("Việt Nam") cấp phép thành lập và hoạt động.

1.2 **Bên mua bảo hiểm:** là tổ chức được thành lập và hoạt động hợp pháp tại Việt Nam hoặc cá nhân từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên, đang cư trú tại Việt Nam vào thời điểm nộp Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm và có năng lực hành vi dân sự đầy đủ tại thời điểm giao kết hợp đồng bảo hiểm.

Tại thời điểm giao kết Hợp đồng bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm theo quy định pháp luật.

1.3 **Người được bảo hiểm:** là cá nhân hiện đang cư trú tại Việt Nam có tuổi từ một (01) tháng tuổi đến bảy mươi (70) tuổi vào Ngày hiệu lực hợp đồng và có mối quan hệ có thể được bảo hiểm với Bên mua bảo hiểm.

1.4 **Người thụ hưởng:** là cá nhân, tổ chức được Bên mua bảo hiểm chỉ định để nhận quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản này. Người thụ hưởng phải có mối quan hệ được bảo hiểm với Người được bảo hiểm.

1.5 **Tuổi bảo hiểm:** là tuổi được tính theo ngày sinh nhật vừa qua của Người được bảo hiểm trước (i) Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc (ii) Ngày kỷ niệm hợp đồng trong các Năm hợp đồng tiếp theo. Tất cả các từ "tuổi" sử dụng trong Hợp đồng đều được hiểu là "Tuổi bảo hiểm".

1.6 **Ngày hiệu lực hợp đồng:** là ngày Phú Hưng Life chấp thuận bảo hiểm cho Người được bảo hiểm và phát hành Hợp đồng với điều kiện là Phú Hưng Life đã nhận được đầy đủ phí bảo hiểm tạm tính của kỳ phí đầu tiên và Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm còn sống vào thời điểm Phú Hưng Life phát hành Hợp đồng. Ngày hiệu lực hợp đồng được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.

1.7 **Ngày kỷ niệm hợp đồng:** là ngày kỷ niệm tương ứng hàng năm của Ngày hiệu lực hợp đồng trong suốt thời gian có hiệu lực của Hợp đồng. Nếu năm không có ngày này, ngày cuối cùng của tháng đó sẽ là Ngày kỷ niệm hợp đồng.

1.8 **Ngày kỷ niệm tháng:** là ngày kỷ niệm tương ứng hàng tháng của Ngày hiệu lực hợp đồng trong suốt thời gian có hiệu lực của Hợp đồng. Nếu tháng không có ngày này, ngày cuối cùng của tháng đó sẽ là Ngày kỷ niệm tháng.

1.9 **Ngày đến hạn đóng phí:** là ngày nộp Phí bảo hiểm theo thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm hoặc tại các sửa đổi, bổ sung liên quan gần nhất (nếu có). Phí bảo hiểm được xác định theo Điều 16.1 của Quy tắc và Điều khoản này.

1.10 **Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng:** là ngày Phú Hưng Life chấp nhận yêu cầu khôi phục hiệu lực hợp đồng của Bên mua bảo hiểm bằng văn bản theo quy định tại Điều 25.

1.11 **Ngày đáo hạn hợp đồng:** là ngày liền sau ngày kết thúc thời hạn bảo hiểm và được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm nếu Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực đến thời điểm đó.

1.12 **Thời hạn hợp đồng:** là thời hạn bảo hiểm và là khoảng thời gian tính từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến Ngày kỷ niệm hợp đồng ngay sau sinh nhật lần thứ 99 của Người được bảo hiểm. Ngày kết thúc thời hạn bảo hiểm được ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các văn bản điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung hợp đồng bảo hiểm được chấp nhận và phát hành từ Phú Hưng Life gần nhất (nếu có).

1.13 **Thời hạn đóng phí:** bằng với Thời hạn hợp đồng, trong đó:

a. Thời hạn đóng phí tối thiểu: Bên mua bảo hiểm phải đóng đầy đủ và đúng hạn phí bảo hiểm cơ bản trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên.

b. Từ Năm hợp đồng thứ tư (04) trở đi, Bên mua bảo hiểm có thể đóng phí linh hoạt.

1.14 **Năm hợp đồng:** là khoảng thời gian một (01) năm dương lịch tính từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc Ngày kỷ niệm hợp đồng của các năm tiếp theo.

1.15 **Quyền lợi bảo hiểm:** là Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản hoặc Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao được Bên mua bảo hiểm lựa chọn và được nêu tại Điều 10.

1.16 **Thời điểm chuyển đổi quyền lợi:** là Ngày kỷ niệm hợp đồng mà tại ngày này Người được bảo hiểm đủ sáu mươi lăm (65) tuổi.

1.17 **Số tiền bảo hiểm** là số tiền mà Phú Hưng Life chấp thuận bảo hiểm cho sản phẩm bảo hiểm này và được thể hiện trong Giấy chứng nhận bảo hiểm tại thời điểm phát hành Hợp đồng hoặc các văn bản xác nhận sửa đổi, bổ sung (nếu có).

1.18 **Phí bảo hiểm cơ bản:** là khoản tiền mà Bên mua bảo hiểm phải nộp cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này vào mỗi kỳ đến hạn đóng phí, theo thỏa thuận tại Hợp đồng bảo hiểm và được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các văn bản xác nhận sửa đổi, bổ sung (nếu có). Khoản phí này được phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản.

1.19 **Phí bảo hiểm đóng thêm**: là khoản tiền do Bên mua bảo hiểm đóng thêm sau khi đã đóng đủ tất cả các khoản Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn và được phân bổ vào Giá trị tài khoản đóng thêm. Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không được vượt quá 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại thời điểm đóng thêm.

1.20 **Phí ban đầu:** là khoản phí được khấu trừ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm trước khi phân bổ tương ứng vào Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm theo quy định tại Điều 18.1.

1.21 **Phí bảo hiểm đem đi đầu tư:** là khoản tiền được phân bổ từ Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm vào Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm tương ứng sau khi đã trừ đi Phí ban đầu.

1.22 **Khoản khấu trừ hàng tháng:** là các khoản phí được khấu trừ từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào các Ngày kỷ niệm tháng, bao gồm:

a. **Phí bảo hiểm rủi ro**: là khoản phí để Phú Hưng Life thực hiện cam kết đối với (các) Quyền lợi bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào Ngày hiệu lực hợp đồng và các Ngày kỷ niệm tháng;

b. **Phí quản lý hợp đồng:** là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản hợp đồng vào Ngày hiệu lực hợp đồng và các Ngày kỷ niệm tháng để Phú Hưng Life thực hiện việc duy trì và cung cấp thông tin liên quan đến Hợp đồng.

1.23 **Giá trị tài khoản hợp đồng ("Giá trị tài khoản"):** là tổng của Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm

a. **Giá trị tài khoản cơ bản:** là số tiền tích lũy từ các khoản Phí bảo hiểm cơ bản, trừ đi Phí ban đầu, Khoản khấu trừ hàng tháng và được xác định theo Điều 19.

b. **Giá trị tài khoản đóng thêm:** là số tiền tích lũy từ các khoản Phí bảo hiểm đóng thêm được phân bổ sau khi trừ đi các chi phí liên quan, cộng thêm Khoản thưởng duy trì hợp đồng, Khoản thưởng đặc biệt và Khoản thưởng tri ân nếu có, và được xác định theo Điều 19.

1.24 **Giá trị hoàn lại:** là số tiền mà Phú Hưng Life sẽ trả lại cho Bên mua bảo hiểm khi Hợp đồng bảo hiểm bị chấm dứt trước Ngày đáo hạn hợp đồng. Giá trị hoàn lại được xác định là Giá trị tài khoản cơ bản trừ đi Phí chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn (không nhỏ hơn 0) cộng với Giá trị tài khoản đóng thêm (nếu có).

1.25 **Phí chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn:** là khoản phí Bên mua bảo hiểm phải trả khi yêu cầu chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn.

1.26 **Quỹ liên kết chung:** là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung.

1.27 **Phí quản lý quỹ:** là khoản phí được khấu trừ từ kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung để chi trả cho các hoạt động quản lý Quỹ liên kết chung.

1.28 **Lãi suất đầu tư:** là mức lãi suất do Phú Hưng Life công bố dựa trên kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung sau khi trừ đi Phí quản lý quỹ. Lãi suất đầu tư được áp dụng để tính lãi cho Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm.

1.29 **Tai nạn:** là một hoặc một chuỗi sự kiện khách quan và liên tục, xảy ra do tác động của một lực hoặc 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 Bản quy tắc và điều khoản nếu đáp ứng tất cả các điều kiện sau:

a. Xảy ra ngoài sự tiên liệu, kiểm soát cũng như ý muốn của Người được bảo hiểm; và

b. Phải là nguyên nhân trực tiếp, duy nhất gây ra thương tật hoặc tử vong cho Người được bảo hiểm trong vòng 180 ngày kể từ ngày xảy ra một hoặc một chuỗi sự kiện đó; và

c. Không phải là những tổn thương thân thể do đau ốm, bệnh tật, nhiễm các loại vi khuẩn hoặc vi-rút.

1.30 **Khoản nợ**: là khoản tiền Bên mua bảo hiểm có nợ Phú Hưng Life, bao gồm Phí bảo hiểm rủi ro; Phí quản lý hợp đồng đến hạn và Quyền lợi chu toàn hậu sự đã được Phú Hưng Life

thanh toán (nếu có); và Phú Hưng Life có quyền khấu trừ các Khoản nợ trước khi chi trả bất kỳ khoản tiền nào theo quy định tại Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc quy định pháp luật.

1.31 **Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:** là tình trạng của Người được bảo hiểm:

a. Bị 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 định nghĩa này, mất được hiểu là đứt rời hoàn toàn (i) tay được tính từ cổ tay trở lên, (ii) chân được tính từ mắt cá chân trở lên. Mất hoàn toàn và không thể phục hồi được chức năng của mắt được hiểu là mất toàn bộ nhãn cầu hoặc mất thị lực hoàn toàn không thể hồi phục.

Việc chứng nhận Người được bảo hiểm bị mất hoàn toàn bộ phận cơ thể (tay, chân hoặc mắt) có thể được thực hiện ngay sau khi sự kiện bảo hiểm xảy ra.

Việc chứng nhận bị liệt hoàn toàn và không thể phục hồi chức năng của các bộ phận cơ thể phải được thực hiện không sớm hơn 180 ngày kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc từ ngày bệnh lý được chẩn đoán xác định.

Hoặc:

b. Được xác nhận có tỷ lệ phần trăm tổn thương cơ thể hoặc mất sức lao động vĩnh viễn từ 81% trở lên bởi Hội đồng giám định y khoa cấp tỉnh, thành phố trực thuộc trung ương.

1.32 **Bệnh có sẵn** (hoặc "**Tình trạng tồn tại trước**"): nghĩa là tình trạng bệnh tật hoặc tổn thương, thương tật của Người được bảo hiểm đã được bác sĩ kiểm tra, chẩn đoán hoặc điều trị trước (i) Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy thuộc ngày nào đến sau; hoặc các dấu hiệu, triệu chứng khởi phát trong vòng 36 tháng trước (i) Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc (ii) Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy thuộc ngày nào đến sau, và nếu biết được các dấu hiệu, triệu chứng này Phú Hưng Life sẽ không chấp nhận bảo hiểm, không chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm, hoặc chấp nhận bảo hiểm có điều kiện, chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm có điều kiện.

Hồ sơ y tế, tình trạng tiền sử bệnh được lưu giữ tại bệnh viện hoặc các cơ sở y tế được thành lập hợp pháp, các tài liệu y khoa được Bộ Y tế Việt Nam ban hành và các cơ quan có thẩm

quyền ban hành 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.

1.33 **Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm**: là sản phẩm bảo hiểm được Bên mua bảo hiểm lựa chọn tham gia thêm vào Hợp đồng bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này nhằm cung cấp thêm quyền lợi cho những người được bảo hiểm trong cùng một hợp đồng. Quyền lợi bảo hiểm, điều khoản loại trừ, thời hạn bảo hiểm, quy định đóng phí bảo hiểm và các nội dung liên quan được quy định cụ thể tại Quy tắc và Điều khoản của Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm.

ĐIỀU 2: HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

2.1 **Hợp đồng bảo hiểm (Hợp đồng):** là sự thỏa thuận bằng văn bản giữa Phú Hưng Life và Bên mua bảo hiểm, trong đó ghi nhận quyền và nghĩa vụ của các bên trong quá trình thực hiện Hợp đồng.

Hợp đồng bảo hiểm bao gồm các tài liệu sau:

a. Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm, Bảng phân tích nhu cầu tài chính; và

b. Giấy chứng nhận bảo hiểm; và

c. Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này; và

d. Quy tắc và Điều khoản của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm (nếu có); và

e. Bản tóm tắt Quy tắc và Điều khoản; và

f. Tài liệu minh họa bán hàng/ Tài liệu minh họa Quyền lợi bảo hiểm; và

g. Các văn bản phụ lục, sửa đổi, các thông báo và các thỏa thuận bổ sung được ký kết hợp lệ khác được phát hành bởi Phú Hưng Life và Bên mua bảo hiểm trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng bảo hiểm (nếu có).

2.2 **Đơn yêu cầu bảo hiểm:** là đơn đề nghị bảo hiểm của Bên mua bảo hiểm theo mẫu của Phú Hưng Life trong đó ghi các nội dung yêu cầu tham gia bảo hiểm và là một phần không thể tách rời của Hợp đồng.

2.3 **Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm:** bao gồm Đơn yêu cầu bảo hiểm và tất cả văn bản có liên quan đến việc yêu cầu tham gia bảo hiểm được cung cấp cho Phú Hưng Life.

2.4 **Giấy chứng nhận bảo hiểm:** là văn bản do Phú Hưng Life cấp cho Bên mua bảo hiểm thể hiện các thông tin của Hợp đồng bảo hiểm và là một phần không thể tách rời của Hợp đồng.

2.5 **Tài liệu minh họa Quyền lợi bảo hiểm:** là tài liệu minh họa về sản phẩm được cung cấp cho Bên mua bảo hiểm hoặc Người được bảo hiểm, thể hiện các thông tin cơ bản về Hợp đồng bảo hiểm.

ĐIỀU 3: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TẠM THỜI

3.1 **Quyền lợi bảo hiểm tạm thời:** Nếu Người được bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm này tử vong do Tai nạn trong Thời gian bảo hiểm tạm thời, Phú Hưng Life sẽ chi trả giá trị nhỏ hơn giữa (i) số tiền hai trăm triệu (200.000.000) đồng và (ii) (tổng) Số tiền bảo hiểm của tất cả các Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm mới, bất kể Phú Hưng Life nhận được bao nhiêu Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm. Khi quyền lợi bảo hiểm tạm thời kể trên được chi trả theo Bản quy tắc và điều khoản này, Phí bảo hiểm đã đóng sẽ không được hoàn lại. Các quyền lợi khác như quyền lợi tử vong do tai nạn như một phần quyền lợi của sản phẩm này (nếu có), và/hoặc của Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm được nêu trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm sẽ không được chi trả.

Tuy nhiên, nếu khoản Phí bảo hiểm của (các) Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm vượt quá hai trăm triệu (200.000.000) đồng, Phú Hưng Life sẽ hoàn trả cho Bên mua bảo hiểm toàn bộ khoản Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, thay cho Quyền lợi bảo hiểm tạm thời.

3.2 **Thời gian bảo hiểm tạm thời:** Quyền lợi bảo hiểm tạm thời có hiệu lực kể từ thời điểm Bên mua bảo hiểm hoàn tất Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm, đã đóng đủ khoản Phí bảo hiểm đầu tiên cho Phú Hưng Life, và Người được bảo hiểm của sản phẩm này có tên trong Đơn yêu cầu bảo hiểm vẫn còn sống.

Thời gian bảo hiểm tạm thời sẽ kết thúc vào một trong những thời điểm sau đây, tùy theo thời điểm nào xảy ra trước:

a. Thời điểm Phú Hưng Life phát hành Hợp đồng bảo hiểm; hoặc

b. Thời điểm Phú Hưng Life phát hành thư từ chối hoặc tạm hoãn bảo hiểm (nếu gửi bưu điện thì căn cứ vào thời điểm đóng dấu bưu điện); hoặc

c. Thời điểm Bên mua bảo hiểm đề nghị hủy bỏ Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm bằng văn bản.

Nếu quyền lợi bảo hiểm tạm thời chấm dứt theo quy định tại Điểm b Điều này, Phú Hưng Life sẽ hoàn lại toàn bộ Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi. Nếu quyền lợi bảo hiểm tạm thời chấm dứt theo quy định tại Điểm c Điều này, Phú Hưng Life sẽ hoàn lại phần còn lại của Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi trừ đi chi phí khám sức khỏe (nếu có).

3.3 **Loại trừ đối với bảo hiểm tạm thời:** Phú Hưng Life sẽ không chi trả quyền lợi bảo hiểm tạm thời mà chỉ hoàn lại phần Phí bảo hiểm đã đóng (không có lãi) sau khi trừ chi phí khám, xét nghiệm y khoa (nếu có), nếu Người được bảo hiểm tử vong do một trong các nguyên nhân sau:

a. Tự tử dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí; hoặc

b. Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng, trừ trường hợp được quy định tại Điều 15.3;

c. Do hành vi phạm tội (theo kết luận điều tra của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm, trừ trường hợp được quy định tại Điều 15.3; hoặc

d. Sử dụng trái phép chất ma túy, chất kích thích, hoặc các chất gây nghiện; hoặc

e. Điều khiển phương tiện giao thông khi có nồng độ cồn trong máu và/hoặc hơi thở vượt quá tiêu chuẩn cho phép theo quy định của pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 4: THỜI HẠN CÂN NHẮC

Trong thời hạn hai mươi mốt (21) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được Hợp đồng bảo hiểm, và với điều kiện chưa xảy ra sự kiện bảo hiểm và/hoặc chưa có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền thay đổi yêu cầu bảo hiểm hoặc từ chối tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản đến Phú Hưng Life, trả lại bộ Hợp đồng bảo hiểm và các hóa đơn tài chính (nếu có).

Trong trường hợp từ chối tham gia bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ hoàn lại khoản Phí bảo hiểm đã đóng, không có lãi, sau khi trừ đi các khoản chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, nếu có.

ĐIỀU 5: TRÁCH NHIỆM CUNG CẤP VÀ BẢO MẬT THÔNG TIN CỦA PHÚ HƯNG LIFE

5.1 **Trách nhiệm cung cấp thông tin của Phú Hưng Life:** Phú Hưng Life có trách nhiệm 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.
Trong trường hợp Phú Hưng 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 và Phú Hưng Life phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho Bên mua bảo hiểm do việc cung cấp thông tin sai sự thật.

5.2 **Trách nhiệm bảo mật thông tin của Phú Hưng Life**: Phú Hưng 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, và 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 Điều 5.2, không được sử dụng làm lý do để từ chối giao kết hợp đồng.

ĐIỀU 6: NGHĨA VỤ KÊ KHAI VÀ CUNG CẤP THÔNG TIN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM, NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM

6.1 **Nghĩa vụ kê khai thông tin của Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm:**

a. Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp, kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác mọi thông tin theo yêu cầu của Phú Hưng Life trong hồ sơ yêu cầu bảo hiểm (bao gồm cả thông tin Bệnh có sẵn) để Phú Hưng Life đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm cho Người được bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm hoặc thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm. Đối với các thông tin có liên quan đến Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm phải đảm bảo rằng Người được bảo hiểm đồng ý với việc cung cấp thông tin và đã xác nhận tính chính xác, đầy đủ của thông tin được cung cấp, kê khai.

Việc Người được bảo hiểm được yêu cầu kiểm tra sức khỏe (nếu có) không thể thay thế cho nghĩa vụ kê khai thông tin của Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm theo quy định này.

b. Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp thông tin thay đổi liên quan đến rủi ro bảo hiểm của Người được bảo hiểm được quy định tại Điều 26.5 cho Phú Hưng Life.

6.2 **Xử lý trong trường hợp vi phạm Nghĩa vụ kê khai và cung cấp thông tin:**

Trường hợp Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ cung cấp, kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 (bao gồm cả trường hợp sử dụng giấy tờ giả mạo để giao kết Hợp đồng bảo hiểm hoặc yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm), Phú Hưng Life sẽ thẩm định lại rủi ro bảo hiểm và có thể từ chối hoặc chấp thuận bảo hiểm hoặc có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm:

a. Nếu Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm cố ý kê khai không đầy đủ, chính xác và trung thực các thông tin cần thiết theo yêu cầu của Phú Hưng Life, theo đó, nếu với thông tin chính xác, Phú Hưng Life đã không chấp nhận bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ (i) không giải quyết bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc các Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm và (ii) có quyền hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm và/hoặc (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm (nếu có). Trong trường hợp hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm theo điều khoản này, ngày chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm sẽ được thể hiện trên văn bản xác nhận của Phú Hưng Life và Phú Hưng Life sẽ hoàn trả lại khoản Phí bảo hiểm đã đóng tính từ thời điểm tham gia bảo hiểm hoặc từ khi yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm (tùy thuộc vào thời điểm Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai được quy định tại Điều 6.1), không có lãi, sau khi trừ đi phí phát hành hợp đồng, chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ, nếu có.

b. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 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 Phú Hưng Life tại từng thời điểm, thì Hợp đồng bảo hiểm vẫn duy trì hiệu lực theo Quy tắc và Điều khoản của sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này và Phú Hưng Life vẫn sẽ chi trả quyền lợi bảo hiểm nếu có sự kiện bảo hiểm xảy ra thuộc phạm vi bảo hiểm theo Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm này.

c. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm cố ý hay vô ý vi phạm nghĩa vụ kê khai thông tin quy định tại Điều 6.1 dẫn đến tăng mức độ rủi ro được bảo hiểm, Phú Hưng Life có quyền:

i. Thu thêm khoản Phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro tăng thêm theo quy định thẩm định của Phú Hưng Life; và/hoặc

ii. Điều chỉnh lại Số tiền bảo hiểm và/hoặc các quyền lợi bảo hiểm tương ứng với mức rủi ro mà Phú Hưng Life chấp thuận dựa trên thông tin chính xác; và/hoặc

iii. Loại trừ trách nhiệm bảo hiểm đối với thương tật, bệnh tật, khuyết tật không được cung cấp, kê khai đầy đủ, trung thực và chính xác; và/hoặc

iv. Không chịu trách nhiệm bảo hiểm đối với những sự kiện bảo hiểm xảy ra liên quan đến thông tin không kê khai, không cung cấp đầy đủ, không chính xác và/hoặc không trung thực; và/hoặc

v. Duy trì hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm, nếu các thông tin này không ảnh hưởng đến việc chấp nhận bảo hiểm cho Người được bảo hiểm tương ứng với những thỏa thuận hiện tại.

Trong trường hợp Khách hàng không đồng ý tiếp tục thực hiện Hợp đồng bảo hiểm với các quyết định tái thẩm định của Phú Hưng Life theo các điều kiện nêu trên hoặc Phú Hưng Life không nhận được văn bản chấp thuận của Bên mua bảo hiểm trong thời gian quy định của Phú Hưng Life tại từng thời điểm, thì Phú Hưng Life có quyền đơn phương chấm dứt hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm bằng cách gửi thông báo bằng văn bản cho Bên mua bảo hiểm, trả lại Phí bảo hiểm đã đóng tính từ thời điểm tham gia bảo hiểm hoặc từ khi yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm (tùy thuộc vào thời điểm Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ kê khai được quy định tại Điều 6.1), không có lãi, sau khi trừ đi phí phát hành hợp đồng, chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ, nếu có.

ĐIỀU 7: NHẦM LẪN KHI KÊ KHAI TUỔI, GIỚI TÍNH

7.1 Trường hợp nhầm lẫn khi kê khai tuổi và/hoặc giới tính của Người được bảo hiểm thì Phí bảo hiểm rủi ro, Số tiền bảo hiểm hoặc Phí bảo hiểm cơ bản sẽ được điều chỉnh lại dựa trên tuổi và/hoặc giới tính đúng của Người được bảo hiểm:

a. Phí bảo hiểm rủi ro, Số tiền bảo hiểm hoặc Phí bảo hiểm cơ bản sẽ được điều chỉnh vào Ngày kỷ niệm tháng tiếp theo.

b. Ngoài ra, Phú Hưng Life cũng có thể yêu cầu Bên mua bảo hiểm tăng Phí bảo hiểm cơ bản hoặc giảm Số tiền bảo hiểm hiện tại để đảm bảo duy trì các quyền lợi theo Hợp đồng.

7.2 Nếu theo tuổi và/hoặc giới tính đúng, Người được bảo hiểm không thể được bảo hiểm thì Phú Hưng Life có quyền huỷ bỏ Hợp đồng bảo hiểm và hoàn trả phí đã đóng, không có lãi cho Bên mua bảo hiểm sau khi trừ đi phí phát hành hợp đồng, các chi phí khám sức khỏe,

xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ (nếu có). Trường hợp Hợp đồng bảo hiểm đã có hiệu lực từ hai (02) năm trở lên thì Phú Hưng Life sẽ trả cho Bên mua bảo hiểm số tiền lớn hơn giữa:

- Giá trị hoàn lại sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có); và

- Tổng Phí bảo hiểm đã đóng của Hợp đồng bảo hiểm, trừ đi phí phát hành hợp đồng, các chi phí khám sức khỏe, xét nghiệm y khoa, các quyền lợi đã chi trả, các Khoản nợ (nếu có).

ĐIỀU 8: ĐIỀU KHOẢN MIỄN TRUY XÉT

8.1 Trừ trường hợp các thông tin quan trọng, các nội dung kê khai không chính xác hoặc thiếu sót trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm hoặc các bản phụ lục trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng sẽ được Phú Hưng Life miễn truy xét sau hai mươi bốn (24) tháng kể từ Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc kể từ Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (lần sau cùng), tùy ngày nào đến sau.

Thông tin quan trọng được hiểu là những thông tin mà nếu Phú Hưng Life biết được về những thông tin đó, Phú Hưng Life đã không chấp nhận bảo hiểm hoặc bảo hiểm với mức Phí bảo hiểm cao hơn hoặc giới hạn trách nhiệm bảo hiểm.

8.2 Trong trường hợp không được áp dụng điều khoản miễn truy xét theo quy định tại Điều 8.1, Phú Hưng Life sẽ áp dụng Điều 6.2.

ĐIỀU 9: CHUYỂN NHƯỢNG HỢP ĐỒNG

9.1 Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống, Bên mua bảo hiểm có thể chuyển nhượng Hợp đồng cho cá nhân, tổ chức khác theo quy định tại Luật Kinh doanh bảo hiểm. Bên nhận chuyển nhượng phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được bảo hiểm và đáp ứng quy định tại Điều 1.2. Việc chuyển nhượng phải có sự đồng ý bằng văn bản của Người được bảo hiểm, hoặc người giám hộ/ đại diện hợp pháp của Người được bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm dưới mười tám (18) tuổi.

9.2 Việc chuyển nhượng chỉ có hiệu lực khi Bên mua bảo hiểm thông báo yêu cầu chuyển nhượng bằng văn bản và được Phú Hưng Life chấp thuận việc chuyển nhượng đó bằng văn bản. Phú Hưng Life sẽ không chịu trách nhiệm về các tranh chấp (nếu có) và các vấn đề liên quan của việc chuyển nhượng này.

9.3 Sau khi việc chuyển nhượng có hiệu lực:

a. Mọi quyền lợi và nghĩa vụ trong Hợp đồng của Bên mua bảo hiểm hiện tại sẽ chấm dứt;

b. Người nhận chuyển nhượng sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm và có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ đối với Hợp đồng bảo hiểm;

c. Người được bảo hiểm vẫn là Người được bảo hiểm thể hiện trên Giấy chứng nhận bảo hiểm;

d. Người thụ hưởng vẫn không thay đổi trừ khi Bên mua bảo hiểm mới có chỉ định Người thụ hưởng và được Phú Hưng Life chấp thuận bằng văn bản.

9.4 Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không phải là Người được bảo hiểm, nếu Bên mua bảo hiểm tử vong trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm có quyền thừa kế toàn bộ các quyền và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm với điều kiện người thừa kế hợp pháp này hội đủ các điều kiện quy định cho Bên mua bảo hiểm theo Bản Quy tắc và điều khoản này. (Những) người thụ hưởng do Bên mua bảo hiểm ban đầu chỉ định sẽ tự động bị hủy bỏ.

Nếu điều kiện trên không được đáp ứng, Hợp đồng bảo hiểm xem như chấm dứt trước thời hạn và Phú Hưng Life sẽ chi trả Giá trị hoàn lại sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có) tại thời điểm hiện tại.

Trường hợp Bên mua bảo hiểm là một tổ chức và tổ chức này giải thể, phá sản hoặc chấm dứt hoạt động trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực mà chưa được chuyển nhượng, Người được bảo hiểm sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm mới và có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ đối với Hợp đồng bảo hiểm. (Những) Người thụ hưởng do Bên mua bảo hiểm ban đầu chỉ định sẽ tự động bị hủy bỏ.

CHƯƠNG II: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

ĐIỀU 10: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM TỬ VONG VÀ QUYỀN LỢI BẢO HIỂM THƯƠNG TẬT TOÀN BỘ VÀ VĨNH VIỄN

10.1 **Quyền lợi bảo hiểm Tử vong**: Phú Hưng Life sẽ chi trả theo Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản hoặc Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao mà Bên mua bảo hiểm đã lựa chọn:

a. Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản: Nếu Người được bảo hiểm tử vong trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ chi trả tổng: số tiền lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản cơ bản; và Giá trị tài khoản đóng thêm, nếu có tính tại thời điểm tử vong của Người được bảo hiểm.

b. Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao (Quyền lợi này sẽ tự động chuyển sang Quyền lợi bảo hiểm cơ bản vào Thời điểm chuyển đổi quyền lợi (Ngày kỷ niệm hợp đồng mà Người được bảo hiểm đạt sáu mươi lăm (65) tuổi)): Nếu Người được bảo hiểm tử vong trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ chi trả tổng số tiền của Số tiền bảo hiểm, Giá trị tài khoản cơ bản, và Giá trị tài khoản đóng thêm, nếu có tính tại thời điểm tử vong của Người được bảo hiểm.

10.2 **Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn**: Nếu Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trước Ngày kỷ niệm hợp đồng mà Người được bảo hiểm đủ bảy mươi lăm (75) tuổi trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, tuỳ thuộc vào lựa chọn Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản hoặc Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao, Phú Hưng Life sẽ chi trả bằng với Quyền lợi bảo hiểm Tử vong được quy định tại Điều 10.1.

10.3 **Giới hạn chi trả Quyền lợi bảo hiểm khi Người được bảo hiểm là trẻ em**:

a. Nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, ngoại trừ thuộc trường hợp loại trừ bảo hiểm, và Người được bảo hiểm là trẻ em dưới bốn (04) tuổi, Số tiền bảo hiểm của Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản và Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao sẽ được điều chỉnh tương ứng như sau:

Tuổi sinh nhật gần nhất vừa qua của Người được bảo hiểm (*)	Quyền lợi bảo hiểm Cơ bản: Số tiền lớn hơn giữa %Số tiền bảo hiểm dưới đây và Giá trị tài khoản cơ bản; cộng thêm Giá trị tài khoản đóng thêm, nếu có (*)	Quyền lợi bảo hiểm Nâng cao: Tổng số tiền của % Số tiền bảo hiểm dưới đây và Giá trị tài khoản hợp đồng (*)
Dưới 1 tuổi	20% Số tiền bảo hiểm	20% Số tiền bảo hiểm
Từ 1 tuổi đến dưới 2 tuổi	40% Số tiền bảo hiểm	40% Số tiền bảo hiểm
Từ 2 tuổi đến dưới 3 tuổi	60% Số tiền bảo hiểm	60% Số tiền bảo hiểm
Từ 3 tuổi đến dưới 4 tuổi	80% Số tiền bảo hiểm	80% Số tiền bảo hiểm

(*) Tuổi sinh nhật gần nhất vừa qua của Người được bảo hiểm, Số tiền bảo hiểm, Giá trị tài khoản cơ bản, Giá trị tài khoản đóng thêm, Giá trị tài khoản hợp đồng tính tại thời điểm Người được bảo hiểm tử vong hoặc xảy ra Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn.

10.4 Trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, Phú Hưng Life chỉ chi trả một trong hai quyền lợi bảo hiểm được quy định tại Điều 10.1 hoặc Điều 10.2. Hợp đồng bảo hiểm sẽ mặc nhiên chấm dứt hiệu lực khi Phú Hưng Life đã thực hiện chi trả cho một trong hai quyền lợi bảo hiểm nêu trên, bao gồm cả quy định Giới hạn chi trả Quyền lợi bảo hiểm khi Người được bảo hiểm là trẻ em.

ĐIỀU 11: QUYỀN LỢI CHU TOÀN HẬU SỰ

11.1 Nếu Người được bảo hiểm tử vong sau một (01) năm kể từ ngày hiệu lực hợp đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tuỳ theo ngày nào đến sau, ngay khi Phú Hưng Life nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm Tử vong, Phú Hưng Life sẽ tạm ứng trước năm phần trăm (05%) Số tiền bảo hiểm nhưng không vượt quá bốn mươi (40) triệu đồng.

11.2 Khi quyền lợi Chu toàn hậu sự đã được thanh toán, Phú Hưng Life sẽ khấu trừ số tiền này vào số tiền thực trả Quyền lợi bảo hiểm Tử vong.

11.3 Trong suốt thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, Phú Hưng Life chỉ chi trả Quyền lợi chu toàn hậu sự một (01) lần duy nhất.

ĐIỀU 12: QUYỀN LỢI HƯỞNG LÃI TỪ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

12.1 Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm sẽ được tính lãi hàng tháng với mức Lãi suất đầu tư quy năm tại từng thời điểm.

Giá trị tài khoản hợp đồng được tích lũy hàng tháng theo mức lãi suất đầu tư của Quỹ liên kết chung được Phú Hưng Life công bố tại Website của Phú Hưng Life. Lãi suất đầu tư được đảm bảo không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu mỗi năm như sau:

Năm hợp đồng	Lãi suất cam kết tối thiểu
1 – 2	4,0%
3	3,5%
4 – 5	3,0%
6 – 7	2,5%
8 – 9	2,0%
10 +	1,0%

12.2 Định kỳ hàng tháng, Phú Hưng Life sẽ công bố mức lãi suất đầu tư áp dụng trên trang điện tử chính thức của Phú Hưng Life dựa trên mức lãi suất đầu tư dự kiến sau khi khấu trừ Phí quản lý quỹ tại Điều 18.4.

12.3 Sau khi kết thúc mỗi năm tài chính, Phú Hưng Life sẽ tiến hành đánh giá lại mức lãi suất đầu tư thực tế so với mức lãi suất đầu tư công bố trong năm.

Nếu mức lãi suất đầu tư thực tế thấp hơn mức lãi suất đầu tư đã công bố, Giá trị tài khoản vẫn được giữ nguyên theo mức lãi suất đầu tư đã được áp dụng.

Nếu mức lãi suất đầu tư thực tế cao hơn mức lãi suất đầu tư đã công bố, Phú Hưng Life có thể sẽ trả thêm khoản chênh lệch giữa thu nhập đầu tư thực tế và mức lãi suất đã công bố để đảm bảo phí quản lý quỹ không vượt quá mức được Bộ Tài chính quy định cho các khách hàng có Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung còn hiệu lực tại ngày kết thúc năm tài chính. Phú Hưng Life sẽ trả khoản chênh lệch này (nếu có) vào Giá trị tài khoản chậm nhất là chín mươi (90) ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính.

12.4 Chính sách đầu tư, mục tiêu đầu tư, cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung:

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm của các Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Các Hợp đồng này sẽ được hưởng lãi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung.

Nhằm đảm bảo quyền lợi của khách hàng, Công ty áp dụng chính sách đầu tư an toàn, thận trọng, rủi ro thấp, đa dạng, đầu tư vào các tài sản như Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, Trái phiếu chính phủ, tín phiếu kho bạc, trái phiếu kho bạc, công trái xây dựng tổ quốc, Trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, Trái phiếu doanh nghiệp. Tỷ lệ phân bổ tài sản tối đa theo quy định của pháp luật hiện hành.

ĐIỀU 13: QUYỀN LỢI THƯỞNG DUY TRÌ HỢP ĐỒNG

13.1 **Thưởng Tri ân**

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ tư (04), Phú Hưng Life sẽ chi trả Khoản thưởng Tri ân vào Giá trị tài khoản đóng thêm bằng

mười phần trăm (10%) Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng, với điều kiện trong kỳ xét thưởng bốn (04) Năm hợp đồng liền trước ngày chi trả Khoản thưởng Tri ân:

a. Hợp đồng bảo hiểm chưa từng mất hiệu lực; và

b. Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản; và

c. Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn được đóng đầy đủ; và

d. Phí bảo hiểm cơ bản quy năm trong thời kỳ xét thưởng luôn lớn hơn hoặc bằng Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

13.2 **Thưởng Duy trì hợp đồng**

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ năm (05) và mỗi năm (05) Năm hợp đồng tiếp theo, Phú Hưng Life sẽ chi trả Khoản thưởng Duy trì hợp đồng vào Giá trị tài khoản đóng thêm bằng hai phần trăm (02%) của Giá trị tài khoản cơ bản bình quân trong từng kỳ xét thưởng (Sáu mươi (60) tháng liền trước ngày chi trả Khoản thưởng Duy trì hợp đồng), với điều kiện trong từng kỳ xét thưởng:

a. Hợp đồng bảo hiểm chưa từng mất hiệu lực; và

b. Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản; và

c. Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn được đóng đầy đủ; và

d. Phí bảo hiểm cơ bản quy năm trong thời kỳ xét thưởng luôn lớn hơn hoặc bằng Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

13.3 **Thưởng Đặc biệt**

Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, vào Ngày kỷ niệm Năm hợp đồng thứ mười (10) và thứ hai mươi (20), Phú Hưng Life sẽ chi trả Khoản thưởng Đặc biệt vào Giá trị tài khoản đóng thêm được tính dựa trên Giá trị tài khoản cơ bản tại thời điểm xét thưởng và Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

Giá trị tài khoản cơ bản	% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.	
	Năm hợp đồng thứ 10	Năm hợp đồng thứ 20
Từ 50.000.000 VND đến dưới 150.000.000 VND	150%	0%
Từ 150.000.000 VND đến dưới 300.000.000 VND	200%	0%
Từ 300.000.000 VND trở lên	250%	250%

Với điều kiện trong từng kỳ xét thưởng (Mười (10) Năm hợp đồng liền kề trước thời điểm chi trả Khoản thưởng Đặc biệt):

a. Hợp đồng bảo hiểm chưa từng mất hiệu lực; và

b. Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản; và

c. Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn được đóng đầy đủ; và

d. Phí bảo hiểm cơ bản quy năm trong thời kỳ xét thưởng luôn lớn hơn hoặc bằng Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng.

ĐIỀU 14: QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN

Nếu Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống, vào Ngày đáo hạn hợp đồng, Phú Hưng Life sẽ chi trả toàn bộ Giá trị tài khoản hợp đồng.

ĐIỀU 15: ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ

15.1 Loại trừ đối với trường hợp tử vong

Phú Hưng Life không chi trả Quyền lợi bảo hiểm Tử vong, chấm dứt hiệu lực Hợp đồng và chi trả cho Bên mua bảo hiểm giá trị Giá trị tài khoản tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có), nếu Người được bảo hiểm tử vong do bất kỳ nguyên nhân nào sau đây gây ra, dù là trực tiếp hay gián tiếp:

a. Tự tử hoặc có hành vi tự tử cho dù có bị mất trí hay không trong thời gian hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau. Trong trường hợp Tăng số tiền bảo hiểm, loại trừ nguyên nhân tự tử theo quy định tại Điều này sẽ được áp dụng trong vòng hai mươi bốn (24) tháng đối với phần tăng thêm của Số tiền bảo hiểm kể từ ngày có hiệu lực của việc tăng Số tiền bảo hiểm hoặc khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc

b. Nhiễm HIV/ Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải AIDS, các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc

c. Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3; hoặc

d. Do hành vi phạm tội (theo kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3; hoặc

e. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố; hoặc

f. Người được bảo hiểm tử vong do bị thi hành án tử hình.

15.2 **Loại trừ đối với trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn**

Phú Hưng Life sẽ không chi trả Quyền lợi bảo hiểm Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn nếu tình trạng Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn của Người được bảo hiểm có liên quan đến bệnh tật và/hoặc thương tật đã xảy ra trước Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc trước Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất; tùy ngày nào đến sau; hoặc do hậu quả trực tiếp hoặc gián tiếp của bất kỳ lý do nào sau đây:

a. Hành vi tự gây thương tích dù trong tình trạng tỉnh táo hoặc mất trí; hoặc

b. Nhiễm HIV/ Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải (AIDS), các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS hay do vi rút gây bệnh AIDS, ngoại trừ trường hợp nhiễm HIV trong khi đang thực hiện nhiệm vụ tại nơi làm việc như là một nhân viên y tế hoặc công an, cảnh sát; hoặc

c. Hành vi cố ý của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3; hoặc

d. Do hành vi phạm tội (theo kết luận của cơ quan nhà nước có thẩm quyền) của Người được bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người thụ hưởng đối với Người được bảo hiểm, trừ trường hợp quy định tại Điều 15.3; hoặc

e. Thực hiện các phẫu thuật theo yêu cầu. Phẫu thuật theo yêu cầu là các thủ thuật ngoại khoa, bao gồm cả phẫu thuật thẩm mỹ, không nhất thiết phải thực hiện về mặt y khoa, được thực hiện theo yêu cầu của Người được bảo hiểm; hoặc

f. Tham gia các hoạt động hàng không, trừ khi với tư cách là hành khách có vé trên các chuyến bay dân dụng; hoặc

g. Chiến tranh (không hoặc có tuyên bố), nội chiến, nổi loạn, các hình thức xung đột có vũ trang tương tự hoặc khủng bố.

15.3 Trong trường hợp một hoặc một số Người thụ hưởng và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm có hành vi cố ý gây tử vong hoặc cố ý gây ra Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn cho Người được bảo hiểm, Phú Hưng Life vẫn chi trả quyền lợi bảo hiểm cho những Người thụ hưởng và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm khác tương ứng với phần thuộc về những Người thụ hưởng và/hoặc người nhận quyền lợi bảo hiểm này theo thỏa thuận trong Hợp đồng bảo hiểm.

CHƯƠNG III: PHÍ BẢO HIỂM, CÁC KHOẢN PHÍ VÀ GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

ĐIỀU 16: PHÍ BẢO HIỂM VÀ PHÂN BỔ PHÍ

16.1 **Phí bảo hiểm**

Phí bảo hiểm là tất cả các khoản tiền mà Bên mua bảo hiểm phải đóng cho Phú Hưng Life theo định kỳ, bao gồm Phí bảo hiểm cơ bản và Phí bảo hiểm đóng thêm và phí bảo hiểm của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm (nếu có), mà Bên mua bảo hiểm lựa chọn, được quy định tại Giấy chứng nhận bảo hiểm hoặc các văn bản điều chỉnh, sửa đổi, bổ sung tương ứng được chấp nhận và phát hành từ Phú Hưng Life, để hưởng tất cả các quyền lợi của Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này và các quyền lợi của Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm.

16.2 **Phí bảo hiểm cơ bản**

a. Phí bảo hiểm cơ bản có thể được đóng theo định kỳ đóng phí được ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm tại thời điểm phát hành Hợp đồng hoặc các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có). Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu thay đổi định kỳ đóng phí vào (các) Ngày kỷ niệm hợp đồng, tùy thuộc vào sự chấp thuận của Phú Hưng Life.

Bên mua bảo hiểm có trách nhiệm thanh toán Phí bảo hiểm cơ bản chậm nhất vào Ngày đến hạn đóng phí, cho dù có nhận được thông báo nhắc về việc thanh toán Phí bảo hiểm hay không.

b. Trong thời hạn đóng phí, Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ đóng Phí bảo hiểm cơ bản theo quy định như sau:

Trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm cần phải đóng Phí bảo hiểm cơ bản đầy đủ và đúng hạn vào các Ngày đến hạn đóng phí.

Từ Năm hợp đồng thứ tư (04) trở đi, Bên mua bảo hiểm có thể đóng một phần hoặc toàn bộ Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ đã chọn hoặc đóng phí bảo hiểm vào bất kỳ lúc nào trong năm với số tiền linh hoạt do Bên mua bảo hiểm lựa chọn, tuy nhiên phải luôn đảm bảo duy trì Giá trị tài khoản hợp đồng không thấp hơn không (0) đồng. Lưu ý, quyền linh hoạt đóng phí không áp dụng cho Phí bảo hiểm của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm. Bên mua bảo hiểm cần đóng đầy đủ và đúng hạn Phí bảo hiểm của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm để duy trì hiệu lực của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm này.

c. Trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng bảo hiểm sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực kể cả khi Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán các Khoản khấu trừ hàng tháng nếu Hợp đồng bảo hiểm đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

(i) Phí bảo hiểm cơ bản của các kỳ phí đến hạn đã được đóng đầy đủ; và

(ii) Bên mua bảo hiểm không có bất cứ giao dịch rút tiền nào từ Giá trị tài khoản cơ bản.

Khi Hợp đồng bảo hiểm được duy trì hiệu lực theo quy định tại Điều này, các Khoản khấu trừ hàng tháng còn thiếu sẽ được ghi nhận là Khoản nợ. Phú Hưng Life sẽ tiếp tục khấu trừ Khoản nợ này khi Bên mua bảo hiểm tiếp tục đóng phí bảo hiểm và/hoặc trước khi chi trả quyền lợi bảo hiểm.

16.3 **Phí bảo hiểm đóng thêm**

Phí bảo hiểm đóng thêm có thể được đóng theo quy định tại Điều 16. Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng Phí bảo hiểm đóng thêm không được vượt quá năm (05) lần tổng Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng hiện tại.

Phú Hưng Life có thể thay đổi giới hạn Phí bảo hiểm đóng thêm mỗi năm hoặc từ chối nhận Phí bảo hiểm đóng thêm tại từng thời điểm bằng cách gửi thông báo cho Khách hàng trước khi áp dụng.

16.4 **Phương thức phân bổ Phí bảo hiểm**

Trừ trường hợp Bên mua bảo hiểm có yêu cầu phân bổ khác, Phí bảo hiểm đã nộp cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung này sẽ được phân bổ như sau:

a. Phí bảo hiểm cơ bản được đóng và phân bổ vào Giá trị tài khoản cơ bản như sau:

- Trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm phải đóng Phí bảo hiểm cơ bản để duy trì hiệu lực Hợp đồng.
- Từ Năm hợp đồng thứ tư (04) trở đi, Bên mua bảo hiểm có thể tạm hoãn đóng Phí bảo hiểm cơ bản và đóng lại sau đó với điều kiện Giá trị tài khoản cơ bản phải còn đủ để duy trì hiệu lực Hợp đồng.

b. Phí bảo hiểm đóng thêm (nếu có) được phân bổ vào Giá trị tài khoản đóng thêm theo quy định như sau:

- Phí bảo hiểm cơ bản đến hạn được đóng đủ; và
- Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng Phí bảo hiểm đóng thêm không được vượt quá năm (05) lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm hợp đồng hiện tại hoặc giới hạn Phí bảo hiểm đóng thêm theo quy định của Phú Hưng Life tại từng thời điểm

ĐIỀU 17: THỜI GIAN GIA HẠN ĐÓNG PHÍ VÀ MẤT HIỆU LỰC HỢP ĐỒNG

17.1 **Thời gian gia hạn đóng phí**

Thời gian gia hạn đóng phí là thời gian sáu mươi (60) ngày tính từ ngày xảy ra một trong các trường hợp sau đây, tùy vào trường hợp nào tới trước:

a. Trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên:

i. Phí bảo hiểm cơ bản không được đóng đủ vào Ngày đến hạn đóng phí; hoặc

ii. Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán (các) Khoản khấu trừ hàng tháng do Bên mua bảo hiểm đã thực hiện việc rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản.

b. Sau ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên: Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán Khoản khấu trừ hàng tháng.

Trong thời gian gia hạn đóng phí, Hợp đồng vẫn được duy trì hiệu lực. Trong thời gian này, nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra và được Phú Hưng Life chấp thuận chi trả, Phú Hưng Life sẽ khấu trừ đi các Khoản nợ của Hợp đồng bao gồm cả Phí bảo hiểm đến hạn trước khi chi trả các quyền lợi theo Hợp đồng bảo hiểm.

17.2 **Mất hiệu lực Hợp đồng**

Sau khi kết thúc Thời gian gia hạn đóng Phí bảo hiểm được quy định tại Điều 17.1, Hợp đồng sẽ mất hiệu lực nếu:

a. Trong ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên:

i. Phí bảo hiểm cơ bản không được đóng đủ vào Ngày đến hạn đóng phí.

ii. Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán (các) Khoản khấu trừ hàng tháng do Bên mua bảo hiểm đã thực hiện việc rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản.

b. Sau ba (03) Năm hợp đồng đầu tiên: Giá trị tài khoản hợp đồng không đủ để thanh toán Khoản khấu trừ hàng tháng.

Các Khoản khấu trừ hàng tháng tương ứng với thời gian 60 ngày gia hạn đóng phí sẽ trở thành Khoản nợ và được tự động khấu trừ từ Giá trị tài khoản hợp đồng nếu khách hàng yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng.

ĐIỀU 18: CÁC LOẠI PHÍ

18.1 **Phí ban đầu**

Phí ban đầu sẽ được khấu trừ từ Phí bảo hiểm theo tỷ lệ phần trăm như sau:

Năm đóng phí	Thứ nhất	Thứ hai	Thứ ba – thứ năm	Thứ sáu – thứ mười	Thứ mười một trở đi
Phí bảo hiểm cơ bản	50%	30%	20%	2%	0%
Phí bảo hiểm đóng thêm	0%	0%	0%	0%	0%

18.2 **Phí bảo hiểm rủi ro**

Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản cơ bản vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng. Phí bảo hiểm rủi ro được tính căn cứ theo tuổi hiện tại, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được bảo hiểm.

Trong trường hợp Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ Phí bảo hiểm rủi ro hàng tháng, Phú Hưng Life sẽ sử dụng Giá trị tài khoản đóng thêm để duy trì hiệu lực Hợp đồng.

Phí bảo hiểm rủi ro có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Trong trường hợp này, những thay đổi này chỉ áp dụng đối với các Hợp đồng khai thác mới kể từ thời điểm được chấp thuận.

18.3 **Phí quản lý hợp đồng**

Phí quản lý hợp đồng được khấu trừ hàng tháng từ Giá trị tài khoản cơ bản vào mỗi Ngày kỷ niệm tháng. Phí quản lý hợp đồng mỗi tháng được xác định theo năm dương lịch tại thời điểm khấu trừ.

Trong trường hợp Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ Phí quản lý hợp đồng, Phú Hưng Life sẽ sử dụng Giá trị tài khoản đóng thêm để duy trì hiệu lực Hợp đồng.

Năm 2025 Phí quản lý hợp đồng mỗi tháng là bốn mươi bốn ngàn (44.000) đồng. Sau đó, Phí quản lý hợp đồng sẽ được tự động điều chỉnh vào ngày 01 tháng 01 hàng năm với mức tăng là hai ngàn (2.000) đồng/tháng so với mức phí cố định của năm liền trước. Việc điều chỉnh tăng này sẽ chấm dứt khi Phí quản lý hợp đồng đạt bảy mươi ngàn (70.000) đồng/tháng.

Trong trường hợp có thay đổi so với những quy định trên và được Bộ Tài chính chấp thuận, Phú Hưng Life sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản tối thiểu ba (03) tháng trước khi áp dụng.

18.4 **Phí quản lý quỹ**

Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi Phú Hưng Life công bố Lãi suất đầu tư. Phí quản lý quỹ được xác định bằng tỷ lệ phần trăm (%) giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết chung. Phí quản lý quỹ của Quỹ liên kết chung không vượt quá 2%/ năm trên giá trị tài sản ròng của Quỹ liên kết chung.

Trong mọi trường hợp, Phí quản lý quỹ không vượt quá mức lãi suất công bố của Quỹ liên kết chung.

18.5 **Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn**

Phí chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn được tính theo Năm hợp đồng và là tỷ lệ phần trăm trên Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng:

- Đối với Giá trị tài khoản cơ bản:

Năm hợp đồng	1	2	3	4	5	6+
Tỷ lệ phần trăm	100%	90%	50%	30%	10%	0%

- Đối với Giá trị tài khoản đóng thêm: Miễn Phí chấm dứt hợp đồng trước hạn.

ĐIỀU 19: GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

Giá trị tài khoản, bao gồm Giá trị tài khoản cơ bản và Giá trị tài khoản đóng thêm, sẽ tăng hoặc giảm hàng tháng theo các trường hợp sau:

Giá trị tài khoản Các thay đổi	Giá trị tài khoản cơ bản	Giá trị tài khoản đóng thêm
Tăng	(i) Tăng sau khi được cộng Phí bảo hiểm cơ bản đem đi đầu tư; (ii) Tăng sau khi cộng lãi phát sinh trong tháng căn cứ lãi suất công bố nêu tại Điều 12;	(i) Tăng sau khi được cộng Phí bảo hiểm đóng thêm đem đi đầu tư; (ii) Tăng sau khi cộng lãi phát sinh trong tháng căn cứ lãi suất công bố nêu tại Điều 12; (iii) Tăng sau khi cộng Quyền lợi Thưởng Tri ân, Quyền lợi Thưởng Duy trì hợp đồng, Quyền lợi Thưởng Đặc biệt (nếu có).
Giảm	(i) Giảm sau khi khấu trừ Khoản khấu trừ hàng tháng (bao gồm các Khoản khấu trừ hàng tháng còn nợ, nếu có); (ii) Giảm sau khi trừ khoản rút từ Giá trị tài khoản cơ bản.	(i) Giảm sau khi khấu trừ Khoản khấu trừ hàng tháng (nếu Giá trị tài khoản cơ bản không đủ để khấu trừ khoản chi trả này); (ii) Giảm sau khi trừ khoản rút từ Giá trị tài khoản đóng thêm.

CHƯƠNG V: QUYỀN CỦA BÊN MUA BẢO HIỂM

ĐIỀU 20: CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG TRƯỚC THỜI HẠN

Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn.

Phú Hưng Life sẽ chi trả Giá trị hoàn lại xác định tại ngày chấm dứt Hợp đồng, sau khi trừ các Khoản nợ, nếu có cho Bên mua bảo hiểm.

ĐIỀU 21: RÚT TIỀN TỪ GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN

Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng. Số tiền được yêu cầu rút từ Giá trị tài khoản cơ bản không vượt quá tám mươi phần trăm (80%) Giá trị hoàn lại của Giá trị tài khoản cơ bản và không được thấp hơn mức tối thiểu mà Phú Hưng Life quy định tại từng thời điểm.

Thứ tự rút tiền từ Giá trị tài khoản hợp đồng: Giá trị tài khoản đóng thêm sẽ được ưu tiên rút trước, Giá trị tài khoản cơ bản sẽ được rút sau.

Đối với Hợp đồng bảo hiểm có lựa chọn là Quyền lợi bảo hiểm cơ bản hoặc Quyền lợi bảo hiểm nâng cao sau Thời gian chuyển đổi quyền lợi, nếu việc rút tiền làm cho Giá trị tài khoản cơ bản sau khi rút nhỏ hơn Số tiền bảo hiểm hiện tại, Số tiền bảo hiểm hiện tại sẽ được giảm tương ứng với tổng số tiền rút ra khỏi Giá trị tài khoản cơ bản. Số tiền bảo hiểm hiện tại sẽ không thấp hơn Giá trị tài khoản cơ bản sau khi rút và Số tiền bảo hiểm hiện tại sẽ không thấp hơn mức tối thiểu và Hệ số bảo hiểm sau khi giảm sẽ không thấp hơn giới hạn tối thiểu được quy định bởi Phú Hưng Life tại mỗi thời điểm.

ĐIỀU 22: THAY ĐỔI SỐ TIỀN BẢO HIỂM

22.1 **Thay đổi Số tiền bảo hiểm**

a. Trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, sau Năm hợp đồng đầu tiên, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu tăng hoặc giảm Số tiền bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu giữ nguyên hoặc thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản khi thay đổi Số tiền bảo hiểm.

Số tiền bảo hiểm mới và Phí bảo hiểm mới không được thấp hơn mức tối thiểu do Phú Hưng Life quy định tại từng thời điểm và Bên mua bảo hiểm cần đóng đầy đủ các khoản Phí bảo hiểm theo quy định của Phú Hưng Life. Trong mọi trường hợp, Hệ số bảo hiểm không được vượt quá giới hạn Hệ số bảo hiểm tối thiểu và tối đa được quy định theo tuổi và giới tính tại từng thời điểm.

b. Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu thay đổi Phí bảo hiểm cơ bản khi thay đổi Số tiền bảo hiểm.

c. Yêu cầu thay đổi phải được Phú Hưng Life chấp thuận bằng văn bản.

22.2 **Đảm bảo gia tăng Số tiền bảo hiểm**

a. Trong thời hạn Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực, trước khi Người được bảo hiểm sáu mươi lăm (65) tuổi và Người được bảo hiểm đã được Công ty chấp thuận bảo hiểm với điều kiện chuẩn vào Ngày hiệu lực hợp đồng hoặc thời điểm khôi phục hiệu lực Hợp đồng gần nhất, Bên mua bảo hiểm được miễn thẩm định sức khỏe của Người được bảo hiểm khi yêu cầu tăng Số tiền bảo hiểm (tối đa hai (02) lần trong suốt thời hạn hợp đồng) trong vòng chín mươi (90) ngày kể từ ngày phát sinh một trong các sự kiện sau:

- Người được bảo hiểm kết hôn; hoặc
- Người được bảo hiểm Sinh con.

b. Số tiền bảo hiểm tối đa tăng mỗi lần là hai mươi phần trăm (20%) Số tiền bảo hiểm tại thời điểm phát hành Hợp đồng bảo hiểm nhưng không vượt quá hai trăm (200) triệu đồng với điều kiện:

(i) Bên mua bảo hiểm đóng đầy đủ các khoản Phí bảo hiểm theo quy định của Phú Hưng Life tại từng thời điểm.

(ii) Hệ số bảo hiểm sau khi tăng phải phù hợp với giới hạn tối đa của Hệ số bảo hiểm theo quy định của Công ty tại từng thời điểm.

22.3 Sau ngày được Phú Hưng Life chấp thuận, việc thay đổi Số tiền bảo hiểm sẽ có hiệu lực từ Ngày kỷ niệm tháng tiếp theo. Phí bảo hiểm cơ bản mới (nếu có thay đổi), Phí bảo hiểm rủi ro và các điều kiện khác có liên quan của Hợp đồng bảo hiểm này sẽ được điều chỉnh tương ứng vào ngày hiệu lực của Số tiền bảo hiểm mới. Trong trường hợp Phí bảo hiểm cơ bản mới cao hơn Phí bảo hiểm cơ bản ban đầu, Công ty sẽ thu thêm phần chênh lệch Phí bảo hiểm cơ bản tương ứng với giai đoạn từ ngày hiệu lực của Số tiền bảo hiểm mới đến Ngày đến hạn đóng phí tiếp theo.

ĐIỀU 23: QUYỀN THAM GIA SẢN PHẨM BẢO HIỂM BÁN KÈM

Bên Mua Bảo Hiểm có thể tham gia thêm (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm tại thời điểm phát hành Hợp Đồng Bảo Hiểm hoặc vào bất kỳ lúc nào trong thời gian có hiệu lực của Hợp Đồng Bảo Hiểm, tùy thuộc vào các quy tắc và điều khoản của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm. Việc tham gia thêm (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm sẽ làm tăng mức Phí bảo hiểm tương ứng của Hợp Đồng Bảo Hiểm.

Ngày có hiệu lực của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm được quy định tại các quy tắc và điều khoản của (các) Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm.

CHƯƠNG VI: CHẤM DỨT, KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG VÀ CÁC THAY ĐỔI KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN HỢP ĐỒNG

ĐIỀU 24: CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG

Hợp đồng bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực trong các trường hợp sau:

a. Người được bảo hiểm tử vong;

b. Quyền lợi Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn được Phú Hưng Life chấp thuận chi trả;

c. Hợp đồng đáo hạn;

d. Hợp đồng được chấm dứt trước thời hạn theo yêu cầu của Bên mua bảo hiểm;

e. Hợp đồng bị mất hiệu lực liên tục trên hai mươi bốn (24) tháng;

f. Do những nguyên nhân khác được quy định cụ thể như trong trường hợp vi phạm Nghĩa vụ kê khai và cung cấp thông tin ở Điều 6, trong các trường hợp loại trừ ở Điều 15, trong các thay đổi dẫn đến thẩm định lại rủi ro bảo hiểm ở Điều 26; hoặc

g. Các trường hợp khác theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 25: KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG

25.1 Khi Hợp đồng bị mất hiệu lực theo Điểm a và b Điều 17.2, Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng nếu đáp ứng đủ các điều kiện sau:

a. Bên mua bảo hiểm gửi yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bằng văn bản đến Phú Hưng Life trong vòng hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày Hợp đồng bị mất hiệu lực; và

b. Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm phải đủ điều kiện tham gia bảo hiểm theo các Quy tắc và Điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm; và

c. Người được bảo hiểm thỏa mãn các tiêu chuẩn theo yêu cầu thẩm định của Phú Hưng Life liên quan đến việc khôi phục hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm; và

d. Bên mua bảo hiểm phải đóng đủ các khoản phí bảo hiểm theo quy định dưới đây cùng với việc nộp hồ sơ yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng bảo hiểm:

(i) Trường hợp thời điểm khôi phục trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên

- Nếu Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực theo trường hợp Điều 17.2 (a) (i), Bên mua bảo hiểm phải đóng các khoản Phí bảo hiểm cơ bản của tất cả các kỳ phí đã đến hạn nhưng chưa được đóng đủ trong 03 Năm hợp đồng đầu tiên.

- Nếu Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực theo Điều 17.2 (a) (ii), Bên mua bảo hiểm phải đóng tối thiểu một khoản tương đương với Phí bảo hiểm cơ bản theo định kỳ đóng phí, đồng thời đảm bảo Giá trị tài khoản Hợp đồng sau khi trừ Khoản nợ (nếu có) phải lớn hơn 0 (không) đồng.

(i) Trường hợp thời điểm khôi phục sau 03 Năm hợp đồng đầu tiên:

Nếu Hợp đồng bảo hiểm mất hiệu lực theo Điều 17.2 (b), Bên mua bảo hiểm phải đóng các khoản Phí bảo hiểm cơ bản của tất cả các kỳ phí đã đến hạn nhưng chưa được đóng đủ trong 03 Năm Hợp đồng đầu tiên (nếu có), cộng với một kỳ Phí bảo hiểm cơ bản.

e. Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm phải cung cấp bằng chứng về tình trạng sức khỏe và đáp ứng mọi điều kiện để có thể được bảo hiểm theo quy định của Phú Hưng Life.

25.2 Việc khôi phục hiệu lực Hợp đồng sẽ có hiệu lực từ ngày Phú Hưng Life chấp thuận bằng văn bản với điều kiện Bên mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm phải còn sống vào thời điểm Phú Hưng Life chấp thuận việc khôi phục.

ĐIỀU 26: CÁC THAY ĐỔI KHÁC LIÊN QUAN ĐẾN HỢP ĐỒNG

26.1 Trong thời gian Hợp đồng bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có thể thay đổi Người thụ hưởng. Yêu cầu thay đổi và/hoặc chỉ định Người thụ hưởng cùng các tài liệu theo quy định của Phú Hưng Life phải được lập thành văn bản và gửi đến Phú Hưng Life. Yêu cầu thay đổi và/hoặc chỉ định Người thụ hưởng có hiệu lực khi được Phú Hưng Life chấp thuận bằng văn bản và trở thành một phần không tách rời của Hợp đồng.

26.2 Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không phải là Người được bảo hiểm, nếu Bên mua bảo hiểm tử vong trong thời gian Hợp đồng còn hiệu lực, người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm sẽ được thừa kế toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm quy định tại Hợp đồng. Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ thanh toán các khoản thuế, phí, lệ phí theo quy định của pháp luật có liên quan đến việc thừa kế này.

26.3 Nếu Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng thay đổi thông tin liên hệ, thông tin cá nhân (họ tên, Số căn cước công dân/Số hộ chiếu, ngày tháng năm sinh, giới tính, nghề nghiệp hoặc nơi cư trú) hoặc thông tin của Bên mua bảo hiểm là tổ chức (tên tổ

chức, Số giấy phép, số giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh/đăng ký doanh nghiệp, người đại diện theo pháp luật), Bên mua bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho Phú Hưng Life trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày có thay đổi.

26.4 Trường hợp Bên mua bảo hiểm là tổ chức chấm dứt hoạt động khi Hợp đồng bảo hiểm đang có hiệu lực:

Người được bảo hiểm (hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) sẽ trở thành Bên mua bảo hiểm mới và kế thừa toàn bộ quyền, nghĩa vụ của Bên mua bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm với điều kiện Người được bảo hiểm (hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) đáp ứng được các điều kiện về năng lực hành vi dân sự và các quy định pháp luật có liên quan.

Trường hợp Người được bảo hiểm (hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) không đồng ý hoặc không đủ điều kiện để trở thành Bên mua bảo hiểm mới thì có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực của Hợp đồng bảo hiểm bằng văn bản và Phú Hưng Life sẽ chi trả Giá trị hoàn lại (nếu có) sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có) xác định tại thời điểm chấm dứt hiệu lực.

26.5 Bên mua bảo hiểm thay đổi thông tin liên quan rủi ro bảo hiểm của Người được bảo hiểm:

Nếu Người được bảo hiểm ra khỏi phạm vi lãnh thổ Việt Nam trong thời gian từ chín mươi (90) ngày trở lên hoặc thay đổi nghề nghiệp, Bên mua bảo hiểm phải gửi thông báo bằng văn bản đến Phú Hưng Life trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm thay đổi nghề nghiệp hoặc tối thiểu mười lăm (15) ngày trước ngày Người được bảo hiểm xuất cảnh.

26.6 Khi có bất kỳ các thay đổi liên quan đến hợp đồng bảo hiểm được quy định tại Điều 26 này, Phú Hưng Life có quyền thẩm định lại rủi ro bảo hiểm và:

a. Trong trường hợp chấp thuận bảo hiểm, Phú Hưng Life có thể (i) thu thêm Phí bảo hiểm tương ứng với mức tăng rủi ro (nếu có); và/hoặc (ii) điều chỉnh lại Số tiền bảo hiểm; và/hoặc (iii) loại trừ trách nhiệm bảo hiểm và/hoặc không tiếp tục bảo hiểm các quyền lợi bảo hiểm/Sản phẩm Bảo hiểm Bán kèm vượt quá khả năng bảo hiểm (từ chối một phần Hợp đồng). Kể từ Ngày kỷ niệm tháng tiếp theo, Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được tính trên Số tiền bảo hiểm mới (nếu có).

   Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm không đồng ý với quyết định tái thẩm định của Phú Hưng Life thì Phú Hưng Life sẽ chấm dứt hiệu lực Hợp đồng và trả lại Giá trị hoàn lại sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có) tại thời điểm hiện tại cho Bên mua bảo hiểm.

b. Trong trường hợp từ chối bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ chấm dứt Hợp đồng và chi trả Giá trị hoàn lại sau khi khấu trừ các Khoản nợ (nếu có) tại thời điểm hiện tại cho Bên mua bảo hiểm.

26.7 Các thông báo mà Phú Hưng Life gửi đến Bên mua bảo hiểm sẽ có hiệu lực vào ngày Phú Hưng Life phát hành nếu thông báo đó không có quy định khác.

CHƯƠNG VII: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

ĐIỀU 27: NGƯỜI THỤ HƯỞNG QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

27.1 Đối với (các) quyền lợi bảo hiểm liên quan đến sự kiện bảo hiểm tử vong trong Hợp đồng này, Phú Hưng Life sẽ trả quyền lợi bảo hiểm cho:

a. Người thụ hưởng; hoặc

b. Nếu hợp đồng không chỉ định Người thụ hưởng hoặc Người thụ hưởng tử vong trước thời điểm Phú Hưng Life có quyết định chi trả quyền lợi:

- Bên mua bảo hiểm là cá nhân: Bên mua bảo hiểm hoặc Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm.

- Bên mua bảo hiểm là tổ chức: Người thừa kế hợp pháp của Người được bảo hiểm.

27.2 Đối với (các) quyền lợi bảo hiểm khi Người được bảo hiểm bị thương tật toàn bộ vĩnh viễn, ngoài những thỏa thuận khác giữa Phú Hưng Life và Bên mua bảo hiểm, các quyền lợi này được chi trả như sau:

a. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm là cá nhân:

- Bên mua bảo hiểm (trong trường hợp không chỉ định Người thụ hưởng hoặc Người thụ hưởng tử vong trước thời điểm Phú Hưng Life có quyết định chi trả quyền lợi); hoặc

- Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm nếu Bên mua bảo hiểm tử vong trước khi Phú Hưng Life chi trả quyền lợi.

b. Trong trường hợp Bên Mua Bảo Hiểm là tổ chức: Phú Hưng Life sẽ chi trả cho Người được bảo hiểm.

27.3 Đối với (các) quyền lợi bảo hiểm khi Người được bảo hiểm còn sống, ngoài những thỏa thuận khác giữa Phú Hưng Life và Bên mua bảo hiểm, các quyền lợi này được chi trả như sau:

a. Trong trường hợp Bên mua bảo hiểm là cá nhân:

- Bên mua bảo hiểm (trong trường hợp không chỉ định Người thụ hưởng hoặc Người thụ hưởng tử vong trước thời điểm Phú Hưng Life có quyết định chi trả quyền lợi); hoặc

- Người thừa kế hợp pháp của Bên mua bảo hiểm nếu Bên mua bảo hiểm tử vong trước khi Phú Hưng Life chi trả quyền lợi.

b. Trong trường hợp Bên Mua Bảo Hiểm là tổ chức: Phú Hưng Life sẽ chi trả cho Bên Mua Bảo Hiểm các quyền lợi liên quan đến rút Giá trị tài khoản hợp đồng, chấm dứt Hợp đồng trước thời hạn và quyền lợi đáo hạn Hợp đồng. Tất cả các quyền lợi bảo hiểm còn lại khác được quy định tại Hợp đồng này sẽ được chi trả cho Người được bảo hiểm.

27.4 Đóng thuế: Người nhận quyền lợi bảo hiểm có trách nhiệm đóng các khoản thuế (nếu có), liên quan đến việc đóng phí bảo hiểm, phát hành hợp đồng bảo hiểm và nhận các khoản chi trả (nếu có), được quy định tại hợp đồng bảo hiểm và theo quy định pháp luật hiện hành. Phú Hưng Life sẽ thay mặt người nhận quyền lợi bảo hiểm thực hiện việc khấu trừ và đóng thuế theo quy định của pháp luật.

ĐIỀU 28: THỜI HẠN YÊU CẦU GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

28.1 Người nhận quyền lợi bảo hiểm phải thông báo cho Phú Hưng Life bằng văn bản về yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trong thời gian sớm nhất. Trong mọi trường hợp, yêu cầu giải quyết quyền lợi phải được nộp cho Phú Hưng Life trong vòng mười hai (12) tháng kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm. Nếu quá thời hạn nêu trên, mọi yêu cầu chi trả quyền lợi bảo hiểm sẽ không được xem xét.

28.2 Thời hạn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm có thể được gia hạn thêm một thời gian hợp lý nếu người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm nộp trễ hồ sơ do tình trạng bất khả kháng hoặc có lý do chính đáng được Phú Hưng Life chấp nhận.

ĐIỀU 29: HỒ SƠ YÊU CẦU GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

29.1 Người nhận quyền lợi bảo hiểm phải gửi cho Phú Hưng Life trong thời gian sớm nhất có thể những giấy tờ sau đây:

a. Đơn yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đã được khai đầy đủ, chính xác, trung thực theo mẫu của Phú Hưng Life; và

b. Bằng chứng hợp pháp chứng minh quyền được nhận quyền lợi bảo hiểm được nêu trong Quy tắc và Điều khoản này, bao gồm, nhưng không giới hạn giấy ủy quyền, di chúc, văn bản thỏa thuận phân chia di sản, bản tường trình quan hệ nhân thân; và

c. Bằng chứng hợp pháp về sự kiện bảo hiểm xảy ra:

(i) Đối với trường hợp Người được bảo hiểm tử vong:

- Giấy chứng tử, Giấy báo tử, Trích lục khai tử hoặc các giấy tờ có giá trị pháp lý tương đương theo quy định của pháp luật (trong trường hợp cần thiết Phú Hưng Life có thể yêu cầu bản gốc hoặc bản sao y có chứng thực) ghi nhận nguyên nhân tử vong của Người được bảo hiểm;

- Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong do bệnh: Giấy ra viện, giấy chuyển viện (nếu có), giấy chứng nhận phẫu thuật (nếu có phẫu thuật), tóm tắt hồ sơ bệnh án, toàn bộ hồ sơ điều trị (các chứng từ y tế liên quan đến việc khám, chẩn đoán và điều trị), sổ khám bệnh, (các) xét nghiệm liên quan theo chỉ định của Bác sĩ; và

- Trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong do Tai nạn: Các giấy tờ liên quan đến Tai nạn bao gồm Biên bản kết luận điều tra, biên bản điều tra, biên bản khám nghiệm hiện trường, biên bản giám định pháp y (nếu có) và văn bản kết luận điều tra hoặc xác nhận của cơ quan công an có thẩm quyền theo quy định pháp luật về nguyên nhân tử vong của Người được bảo hiểm.

- Trường hợp Người được bảo hiểm tử vong không rõ nguyên nhân cần phải có biên bản kết luận vụ việc, và/hoặc bản tường trình tình huống tử vong do cơ quan cảnh sát điều tra tối thiểu cấp xã xác nhận.

(ii) Đối với trường hợp Người được bảo hiểm bị Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn:

- Kết quả giám định tình trạng thương tật do Hội đồng giám định Y khoa cấp tỉnh, Thành phố trực thuộc Trung ương cấp;

- Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn do bệnh, cung cấp thêm: Giấy ra viện, Giấy chuyển viện (nếu có), tóm tắt hồ sơ bệnh án, giấy chứng nhận phẫu thuật (nếu có phẫu thuật), kết quả xét nghiệm (nếu có xét nghiệm), chẩn đoán hình ảnh (nếu có), kết quả chẩn đoán bệnh. Hồ sơ y tế của những lần điều trị trước đây (nếu có);

- Trường hợp Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn do Tai nạn, cung cấp thêm: Biên bản tai nạn, biên bản kết luận điều tra; trường hợp Người được bảo hiểm nhập viện sau Tai nạn thì cung cấp (các) tóm tắt hồ sơ bệnh án thể hiện việc điều trị sau Tai nạn.

(iii) Đối với các sự kiện bảo hiểm xảy ra tại nước ngoài hoặc điều trị tại nước ngoài và các chứng từ nêu ở các mục (i) và (ii) trên không được lập bằng Tiếng Việt hoặc Tiếng Anh, người nhận quyền lợi bảo hiểm phải cung cấp bản dịch sang Tiếng Việt có công chứng, chứng thực và đã được hợp thức hóa lãnh sự theo quy định pháp luật Việt Nam.

d. Đối với quyền lợi đáo hạn, người nhận quyền lợi bảo hiểm cần nộp thêm bản sao giấy tờ tuỳ thân hợp pháp của mình (Căn cước công dân, hộ chiếu, thẻ căn cước hoặc giấy phép lái xe);

e. Bản chính Hợp đồng được Phú Hưng Life cấp, và các văn bản xác nhận sửa đổi, bổ sung (nếu có).

Nếu bản chính các giấy tờ được yêu cầu bị mất, giấy tờ thay thế sẽ tuân theo quy định của pháp luật hiện hành.

29.2 Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm phải tự thực hiện (bằng chi phí của mình) các công việc công chứng, chứng thực, hợp pháp hóa lãnh sự và dịch công chứng tất cả các giấy tờ được quy định tại Điều 29.1 bằng tiếng nước ngoài sang tiếng Việt Nam.

29.3 Trong trường hợp Người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đã cung cấp đầy đủ và hợp lệ các chứng từ quy định tại Điều 29.1 theo yêu cầu của Phú Hưng Life, nếu Phú Hưng Life có yêu cầu bổ sung thêm một số giấy tờ liên quan thì chi phí phát sinh do yêu cầu bổ sung này sẽ do Phú Hưng Life chi trả. Ngoài ra khi việc yêu cầu bổ sung này khiến kéo dài thời gian giải quyết quyền lợi bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ chi trả thêm lãi theo quy định tại Điều 30.1.

29.4 Trong trường hợp cần làm rõ thêm về thông tin sức khỏe, bệnh tật liên quan đến yêu cầu bồi thường, Phú Hưng Life có quyền chỉ định cơ sở y tế có thẩm quyền tiến hành kiểm tra sức khỏe của Người được bảo hiểm để xác định tình trạng bệnh tật, thương tật. Các chi phí kiểm tra sức khỏe sẽ do Phú Hưng Life.

ĐIỀU 30: GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

30.1 Thời gian giải quyết quyền lợi bảo hiểm

Phú Hưng Life có trách nhiệm xem xét giải quyết hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trong thời gian ba mươi (30) ngày kể từ ngày nhận được hồ sơ yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm đầy đủ và hợp lệ theo quy định tại Điều 29.1. Riêng đối với Quyền lợi đáo hạn, thời gian để Phú Hưng Life giải quyết chi trả là năm (05) ngày làm việc.

Trừ trường hợp bất khả kháng, nếu quá thời hạn quy định tại nêu trên, đối với các hồ sơ được chấp nhận chi trả, khi thanh toán, Phú Hưng Life sẽ chi trả thêm lãi của số tiền này theo lãi suất áp dụng cho tiền gửi tiết kiệm có kỳ hạn tương đương với thời gian quá hạn do Ngân hàng thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam công bố trên cổng thông tin điện tử tại thời điểm chi trả, tính từ ngày quá hạn đến ngày chi trả thực tế, tuy nhiên trong mọi trường hợp không vượt quá mức lãi suất theo quy định pháp luật.

Trường hợp từ chối giải quyết quyền lợi bảo hiểm, Phú Hưng Life sẽ gửi thông báo bằng văn bản đến người yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm và nêu rõ lý do từ chối.

30.2 Trong trường hợp Phú Hưng Life từ chối chi trả Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong, Hợp đồng sẽ bị chấm dứt hiệu lực và Phú Hưng Life sẽ chi trả Giá trị tài khoản tại thời điểm xảy ra sự kiện bảo hiểm trừ đi các Khoản nợ, nếu có.

30.4 Quyền lợi bảo hiểm sẽ được trả cho Người nhận quyền lợi bảo hiểm tại trụ sở chính Phú Hưng Life, hoặc các văn phòng chi nhánh, hoặc bằng các phương thức thích hợp khác, tùy theo từng trường hợp cụ thể.

30.5 Giám định y tế, yêu cầu văn bản của cơ quan có thẩm quyền

a. Phú Hưng Life có quyền tự mình hoặc sử dụng dịch vụ của bên thứ ba để điều tra, xác minh các thông tin khách hàng kê khai, cung cấp, và/hoặc đánh giá, thẩm định rủi ro và hậu quả của rủi ro, và/hoặc thu thập tài liệu, bằng chứng liên quan đến phục vụ cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm. Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm (hoặc người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm)/Người thụ hưởng/người nhận quyền lợi bảo hiểm có nghĩa vụ hợp tác, hỗ trợ Phú Hưng Life thực hiện điều này.

b. Phú Hưng Life có quyền trưng cầu giám định và Người được bảo hiểm có nghĩa vụ hợp tác đối với yêu cầu giám định tại các cơ quan giám định/chuyên viên giám định được chỉ định hoặc chấp nhận.

CHƯƠNG VIII: LUẬT ÁP DỤNG VÀ GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

ĐIỀU 31: LUẬT ÁP DỤNG

Hợp đồng này sẽ được giải thích và áp dụng theo những quy định pháp luật có liên quan của Nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam hiện hành.

ĐIỀU 32: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Mọi tranh chấp liên quan đến Hợp đồng, nếu không giải quyết được bằng thương lượng giữa các bên thì một trong các bên sẽ đưa ra tòa án nơi bị đơn cư trú hoặc có trụ sở chính giải quyết.

Thời hiệu khởi kiện là ba (03) năm kể từ thời điểm phát sinh tranh chấp./.