



Quy Trình Nghệp Vụ

(Áp dụng từ ngày 01/11/2021)

1. Ngày nhận yêu cầu giao dịch

Ngày nhận yêu cầu giao dịch là ngày hồ sơ yêu cầu (chứng tử, Phí bảo hiểm) được nhận đầy đủ và hợp lệ tại quầy Dịch vụ khách hàng từ 8 giờ 30 phút đến 15 giờ 00 phút cùng ngày. Trong trường hợp hồ sơ yêu cầu được nhận đầy đủ và hợp lệ sau 15 giờ 00 phút, ngày nhận yêu cầu giao dịch là ngày làm việc kế tiếp.

Giao dịch kế tiếp sẽ được nhận sau khi (các) giao dịch hiện tại hoàn tất.

2. Quy định về định giá

Đối với từng giao dịch cụ thể, Công ty sẽ định giá sau Ngày nhận yêu cầu giao dịch. Theo từng thời điểm, Công Ty có thể định giá một hoặc nhiều lần trong một tuần. Từ tháng 6 năm 2017, ngoại trừ các ngày lễ hoặc tết, Công Ty sẽ định giá vào thứ ba (cho những giao dịch kết thúc có Ngày nhận yêu cầu giao dịch vào ngày thứ năm, thứ sáu, thứ bảy, chủ nhật và thứ hai của tuần liền kề trước đó) và thứ năm hàng tuần (cho những giao dịch kết thúc có Ngày nhận yêu cầu giao dịch vào ngày thứ ba và thứ tư của tuần đó).

3. Quy định về tỷ lệ phân bổ Quỹ

Bên Mua Bảo Hiểm được quyền yêu cầu chọn tỷ lệ phân bổ Quỹ ngay khi nộp đơn yêu cầu bảo hiểm và bất kỳ khi nào sau đó. Sau ngày nhận yêu cầu chọn tỷ lệ phân bổ Quỹ từ Bên Mua Bảo Hiểm, Công ty sẽ bắt đầu phân bổ phí bảo hiểm hoặc các khoản thưởng duy trì hợp đồng tiếp theo vào các Quỹ thông qua việc mua các đơn vị Quỹ trong kỳ định giá liền kề sau đó. Tỷ lệ phân bổ Quỹ phải thỏa mãn những điều kiện như sau:

- Tỷ lệ phân bổ vào từng quỹ phải là bội số của 5%, ví dụ như 25%, hoặc 100%; và
- Tỷ lệ phân bổ Quỹ vào một Quỹ được lựa chọn phải lớn hơn 10%.

4. Quy định về Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm

Khoản phí bảo hiểm chỉ được chấp nhận là Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm khi:

- a) Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm tối đa trong mỗi Năm Hợp Đồng không vượt quá mười (10) lần Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm của Năm Hợp Đồng đầu tiên, ngoại trừ trường hợp có quy định khác của pháp luật.
- b) Nếu không có sự chỉ định của Bên Mua Bảo Hiểm, Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm sau khi khấu trừ các khoản phí được nêu tại Điều 18 của Hợp Đồng sẽ được phân bổ vào các Quỹ tương ứng theo Tỷ Lệ Phân Bổ Quỹ gần nhất.
- c) Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm phải được sự chấp thuận của Công Ty.

5. Quy Định Rút từng phần Giá Trị Tài Khoản của Quỹ

Việc rút từng phần Giá Trị Tài Khoản của Quỹ phải tuân theo các quy định sau:

- a) Bên Mua Bảo Hiểm gửi yêu cầu bằng văn bản theo mẫu của Công Ty;
- b) Hợp Đồng còn hiệu lực và đã qua thời gian cân nhắc;
- c) Số tiền rút ra không được thấp hơn hai triệu (2.000.000) đồng;
- d) Giá trị còn lại của Quỹ sau khi rút từng phần không được thấp hơn hai triệu (2.000.000) đồng. Nếu không, toàn bộ các Đơn vị Quỹ của Quỹ đó phải được rút hết;
- e) Phí rút từng phần giá trị Quỹ sẽ tuân theo quy định của Công Ty nêu tại Điều (26.5) trong Điều khoản Hợp Đồng;
- f) Số tiền rút ra không được cao hơn:
 - (i) Tài Khoản Đóng Thêm: toàn bộ;
 - (ii) Tài Khoản Cơ Bản: 80% Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản sau khi trừ đi Phí Chấm Dứt Hợp Đồng;
- g) Đối với Kế Hoạch Bảo Hiểm Cơ Bản, Số Tiền Bảo Hiểm của Sản Phẩm Bảo Hiểm Chính sau khi rút một phần sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng với số tiền rút ra trên Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản nếu Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản sau khi rút nhỏ hơn Số Tiền Bảo Hiểm đó. Trong trường hợp điều chỉnh, Số Tiền Bảo Hiểm mới phải đáp ứng điều kiện về Số Tiền Bảo Hiểm tối thiểu theo quy định đối với sản phẩm này.
- h) Bên Mua Bảo Hiểm phải chỉ định rõ yêu cầu rút Quỹ từ Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản hay từ Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm. Khi yêu cầu rút từ Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản, Bên Mua Bảo Hiểm phải chịu

Phí Rút Từ Giá Trị Tài Khoản. Trong trường hợp Rút Từ Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm, Bên Mua Bảo Hiểm được miễn phí rút.

6. Quy Định về việc Chuyển đổi Quỹ

Vào bất kỳ thời điểm nào trong thời gian Hợp Đồng còn hiệu lực, Bên Mua Bảo Hiểm có thể đề nghị Công Ty chuyển đổi toàn bộ hoặc một phần giá trị của bất kỳ Quỹ sang một hoặc nhiều Quỹ khác trong cùng Tài Khoản Cơ Bản hoặc trong cùng Tài Khoản Đóng Thêm theo Tỷ Lệ Phân Bổ Quỹ do Bên Mua Bảo Hiểm chỉ định.

Giao dịch chuyển đổi Quỹ sẽ được thực hiện theo Giá Đơn Vị của Đơn Vị Quỹ vào Ngày Định Giá Kế Tiếp sau ngày Công Ty nhận được yêu cầu từ Bên Mua Bảo Hiểm.

Việc chuyển đổi Quỹ phải tuân thủ các quy định sau:

- a) Bên Mua Bảo Hiểm gửi yêu cầu bằng văn bản theo mẫu của Công Ty;
- b) Bên Mua Bảo Hiểm không được yêu cầu chuyển đổi Quỹ từ Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản sang Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm và ngược lại;
- c) Số tiền cho mỗi lần chuyển đổi Quỹ không được thấp hơn hai triệu (2.000.000) đồng;
- d) Số tiền chuyển đổi và phí chuyển đổi (nếu có) sẽ được trừ từ giá trị của Quỹ được chuyển đi theo Giá Đơn Vị. Số tiền chuyển đổi này được dùng để mua Đơn Vị Quỹ của Quỹ đến tương ứng, cũng theo Giá Đơn Vị. Giá Đơn Vị trong giao dịch chuyển Quỹ này được xác định vào Ngày Định Giá Kế Tiếp sau ngày Công Ty chấp thuận yêu cầu giao dịch;
- e) Giá trị còn lại của Quỹ sau khi thực hiện giao dịch chuyển đổi Quỹ không được thấp hơn giá trị Quỹ tối thiểu theo quy định Công Ty. Nếu không, toàn bộ các Đơn vị Quỹ của Quỹ đó phải được chuyển sang (các) Quỹ khác theo chỉ định của Bên Mua Bảo Hiểm;
- f) Trong văn bản yêu cầu giao dịch chuyển Quỹ, Bên Mua Bảo Hiểm cần đề cập rõ tỷ lệ phân bổ cho các Quỹ được chuyển đến;
- g) Số lần chuyển đổi Quỹ miễn phí cũng như phí chuyển đổi quỹ trong một Năm Hợp Đồng tuân theo quy định tại Điều 26.6 trong Điều khoản Hợp Đồng;
- h) Thông thường giao dịch chuyển đổi sẽ có hiệu lực trong thời gian nêu trong Hợp Đồng và tuân thủ theo quy trình chuyển đổi. Công Ty sẽ không trả lãi cho Bên Mua Bảo Hiểm trong khoảng thời gian chuyển đổi Quỹ;

- i) Số lần chuyển đổi Quỹ sẽ được tính dựa trên số lần Quỹ chuyển đi được ghi trên đơn yêu cầu chuyển đổi Quỹ của Bên Mua Bảo Hiểm. Một yêu cầu chuyển đổi Quỹ như sau sẽ được tính là một (01) lần chuyển đổi Quỹ nếu yêu cầu chuyển đổi từ một Quỹ này sang Quỹ khác trong cùng Tài Khoản Cơ Bản hoặc trong cùng Tài Khoản Đóng Thêm;
- j) Bên Mua Bảo Hiểm phải chỉ định rõ trong đơn theo mẫu của Công Ty đối với yêu cầu chuyển đổi Quỹ trong Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản hay trong Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm.

7. Quy định về việc Thay đổi Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc Kế Hoạch Bảo Hiểm

- a) Trong thời gian Hợp Đồng còn hiệu lực, bên cạnh Quyền Lợi Gia Tăng Số Tiền Bảo Hiểm Không Cần Thẩm Định, Bên Mua Bảo Hiểm có thể yêu cầu tăng hoặc giảm Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc thay đổi Kế Hoạch Bảo Hiểm với các điều kiện sau:
 - (i) Bên Mua Bảo Hiểm phải gửi yêu cầu thay đổi bằng văn bản theo quy định của Công Ty trong vòng 30 ngày trước Ngày Kỳ Niệm Hợp Đồng; và
 - (ii) Đối với yêu cầu tăng Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc thay đổi từ Kế Hoạch Bảo Hiểm Cơ Bản thành Kế Hoạch Bảo Hiểm Nâng Cao: Bên Mua Bảo Hiểm phải cung cấp bằng chứng về khả năng có thể được bảo hiểm theo quy định thẩm định của Công Ty; và
 - (iii) Bên Mua Bảo Hiểm chỉ có thể yêu cầu tăng Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc thay đổi Kế Hoạch Bảo Hiểm bắt đầu từ Năm Hợp Đồng thứ hai (02) trở đi; và
 - (iv) Việc thay đổi Số Tiền Bảo Hiểm phải tuân thủ tất cả các quy định sau:
 - Tuân thủ quy định về Số Tiền Bảo Hiểm tối đa (dựa trên quyết định thẩm định của Công Ty);
 - Tuân thủ quy định của Công Ty về Số Tiền Bảo Hiểm tối thiểu tại từng thời điểm;
 - Phần điều chỉnh Số Tiền Bảo Hiểm mỗi lần không thấp hơn một trăm triệu (100.000.000) đồng;
 - Phần giảm Số Tiền Bảo Hiểm mỗi lần không cao hơn 20% Số Tiền Bảo Hiểm tại thời điểm yêu cầu thay đổi.

Ví dụ: Số Tiền Bảo Hiểm năm 2021 là 01 tỷ đồng. Năm 2022, khách hàng có thể yêu cầu giảm Số Tiền Bảo Hiểm nhưng không được giảm quá 200 triệu đồng. Số Tiền Bảo Hiểm sau khi giảm tối thiểu phải là 800 triệu đồng.

- (v) Phí Bảo Hiểm Cơ Bản định kỳ sẽ thay đổi khi Số Tiền Bảo Hiểm thay đổi. Bên Mua Bảo Hiểm phải đóng một khoản phí bảo hiểm tương ứng với việc thay đổi tăng Số Tiền Bảo Hiểm.
- b) Đối với yêu cầu thay đổi từ Kế Hoạch Bảo Hiểm Nâng Cao sang Kế Hoạch Bảo Hiểm Cơ Bản: Số Tiền Bảo Hiểm của Quyền Lợi Bảo Hiểm Cơ Bản sau khi thay đổi bằng tổng của Số Tiền Bảo Hiểm trước khi thay đổi và Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản tại Ngày Định Giá Kế Tiếp sau ngày yêu cầu thay đổi.
- c) Phí Bảo Hiểm Định Kỳ, Phí Bảo Hiểm Rủi Ro và/hoặc các điều kiện khác của Hợp Đồng và các điều kiện của Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ (nếu có) có thể được Công Ty điều chỉnh phù hợp với Số Tiền Bảo Hiểm mới và/hoặc Kế Hoạch Bảo Hiểm mới.
- d) Công Ty bảo lưu quyền quyết định chấp thuận/từ chối đối với yêu cầu thay đổi Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc Kế Hoạch Bảo Hiểm tùy từng thời điểm. Việc thay đổi Số Tiền Bảo Hiểm và/hoặc Kế Hoạch Bảo Hiểm chỉ có hiệu lực vào Năm Hợp Đồng kế tiếp sau ngày yêu cầu thay đổi được Công Ty chấp thuận.

8. Quy định về việc Khôi phục hiệu lực Hợp Đồng

Bên Mua Bảo Hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp Đồng trong vòng hai (02) năm kể từ ngày Hợp Đồng bị mất hiệu lực nhưng không trễ hơn Ngày Đáo Hạn Hợp Đồng.

Bên Mua Bảo Hiểm phải đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau:

- a) Gửi yêu cầu bằng văn bản đến Công Ty yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp Đồng; và
- b) Cung cấp bằng chứng về khả năng có thể được bảo hiểm của Người Được Bảo Hiểm được Công Ty chấp nhận; và
- c) Bên Mua Bảo Hiểm phải thanh toán toàn bộ:
 - (i) Một kỳ Phí Bảo Hiểm Cơ Bản và một kỳ Phí Bảo Hiểm Bổ Trợ (nếu khôi phục hiệu lực Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ) của Năm Hợp Đồng hiệu tại; và
 - (ii) Khoản khấu trừ hàng tháng tương ứng với khoảng thời gian gia hạn đóng phí trước khi Hợp Đồng mất hiệu lực; và
 - (iii) Nợ chưa trả và lãi được tính với mức lãi suất theo quy định của Công Ty được công bố trên website chính thức của Công Ty; và
 - (iv) Bất kỳ khoản Phí Bảo Hiểm Định Kỳ chưa thanh toán trong ba (03) năm đầu tiên của Hợp Đồng.

- d) Khi khôi phục hiệu lực Hợp Đồng, các khoản phí bảo hiểm mới được phân bổ vào các quỹ theo Tỷ Lệ Phân Bổ Quỹ gần nhất do Bên Mua Bảo Hiểm chỉ định.

Nếu được Công Ty chấp thuận, ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng sẽ được thể hiện tại Xác Nhận Thay Đổi Hợp Đồng do Công Ty phát hành.

9. Quy định về việc Tham gia thêm hoặc hủy bỏ (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ

- a) Tham gia thêm (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ

Trong thời gian Hợp Đồng còn hiệu lực, vào bất kỳ thời điểm nào, tùy thuộc vào chấp thuận của Công Ty, Hợp Đồng có thể bổ sung thêm các Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ với điều kiện:

- i) Công Ty có cung cấp Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ được yêu cầu; và
- ii) Người yêu cầu được bảo hiểm đáp ứng đầy đủ các điều kiện được bảo hiểm theo các quy định của (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ liên quan; và
- iii) Người Được Bảo Hiểm của Sản Phẩm Bảo Hiểm Chính đang trong độ tuổi từ mười lăm (15) Tuổi đến sáu mươi lăm (65) Tuổi vào ngày hiệu lực của Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ tương ứng; và
- iv) Các khoản Phí Bảo Hiểm Bổ Trợ liên quan đã được đóng đủ; và
- v) Phí Bảo Hiểm Định Kỳ đến hạn đã được đóng đủ.

- b) Hiệu lực của (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ

Nếu (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ được thêm vào cùng thời điểm cấp Hợp Đồng, thì ngày hiệu lực và ngày cấp của (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ đó là Ngày Hiệu Lực Hợp Đồng và Ngày Cấp Hợp Đồng và được ghi nhận tại Trang Hợp Đồng.

Nếu (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ được Công Ty chấp thuận thêm vào sau thời điểm cấp Hợp Đồng, thì ngày hiệu lực và ngày cấp của (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ sẽ được ghi nhận tại Xác Nhận Thay Đổi Hợp Đồng do Công Ty phát hành. Ngoài các quy định cụ thể của Hợp Đồng này, việc chi trả các quyền lợi bảo hiểm sẽ tuân theo các điều khoản và điều kiện của từng Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ tương ứng.

- c) Hủy bỏ (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ

Trong thời gian Hợp Đồng và (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ vẫn còn hiệu lực, Bên Mua Bảo Hiểm có thể yêu cầu hủy bỏ (các) Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ này. Ngày hiệu lực hủy bỏ sẽ được ghi trên Xác Nhận Thay Đổi Hợp Đồng do Công Ty phát hành.

