



Kế hoạch Tài chính Trọn đời - Quyền lợi Cao niên

Người được bảo hiểm 1 : Nguyễn Thị A
Hợp đồng bảo hiểm số : 0800XXXXXX008 UL-SC
Sản phẩm bảo hiểm chính : Kế hoạch Tài chính Trọn đời - Quyền lợi Cao niên
Mệnh giá sản phẩm chính : 400.000.000 VNĐ

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ ACE sẽ thanh toán số tiền bảo hiểm và thực hiện các quyền lợi khác theo các điều khoản quy định trong Hợp đồng Bảo hiểm.

Hợp đồng được lập và
phát hành tại ACE Life,
Tp.Hồ Chí Minh
Ngày... tháng... năm...

Lâm Hải Tuấn
Tổng Giám Đốc

Kế hoạch Tài chính Trọn đời Quyền lợi Cao niên

- ACE Life sẽ thanh toán Số tiền Bảo hiểm bằng 105% tổng số phí đã đóng hoặc Giá trị Tài khoản Hợp đồng hoặc Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm tại thời điểm Người được Bảo hiểm tử vong, giá trị nào lớn nhất sẽ được áp dụng.
- Giá trị Tài khoản Hợp đồng sẽ được tính lãi hàng tháng với lãi suất đảm bảo tối thiểu là 4% mỗi năm trong toàn bộ thời gian hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm.
- Ngoại trừ Phí bảo hiểm Cơ bản năm đầu tiên, Phí bảo hiểm các năm tiếp theo có thể đóng vào bất kỳ thời gian nào trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực.

Vui lòng đọc kỹ Hợp đồng Bảo hiểm của quý khách

Hợp đồng Bảo hiểm này là cơ sở pháp lý của việc giao kết giữa Bên mua Bảo hiểm và ACE Life.

Thời hạn cân nhắc 21 ngày

Quý khách có 21 ngày cân nhắc kể từ Ngày phát hành Hợp đồng để từ chối tham gia Hợp đồng Bảo hiểm này bằng cách trả lại Hợp đồng này cho ACE Life hoặc Đại diện Kinh doanh. Hợp đồng sẽ bị hủy bỏ ngay từ đầu và ACE Life sẽ hoàn lại số phí bảo hiểm đã nộp sau khi trừ đi các chi phí thẩm định sức khỏe (nếu có).



THÔNG TIN CHI TIẾT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Bên mua Bảo hiểm và Người thụ hưởng
được thể hiện trong Hồ sơ yêu cầu bảo hiểm hoặc
Phiếu điều chỉnh. Vui lòng xem trang bên trong

Hợp đồng Bảo hiểm số: 0800XXXXXX008 UL-SC

Người được Bảo hiểm 1
Nguyễn Thị A

C/MND số
022XXXXXX

Tuổi
71

Giới tính
Nữ

Ngày hiệu lực HĐ
16 / 10 / 2008

Ngày phát hành HĐ
16 / 10 / 2008

Ngày đáo hạn HĐ
16 / 10 / 2036

Danh mục sản phẩm bảo hiểm và phí bảo hiểm

Đơn vị tiền tệ: VND

Sản phẩm bảo hiểm chính	: Kế hoạch Tài chính Trọn đời - Quyền lợi Cao niên	
Mệnh giá Sản phẩm	: 400.000.000	
Phí bảo hiểm Cơ bản	: 52.000.000	Áp dụng cho năm thứ nhất của Hợp đồng
Phí bảo hiểm thực đóng	: 52.000.000	Cho mỗi kỳ đóng phí : Năm

Hợp đồng Bảo hiểm số: 0800XXXXXX008 UL-SC

1 – Giá trị Tài khoản tháng đầu tiên của năm Hợp đồng thứ nhất là: 32.760.000

2 – Khoản khấu trừ tháng đầu tiên của năm Hợp đồng thứ nhất là: 185.400

Lưu ý:

- Khoản khấu trừ hàng tháng sẽ được ACE Life khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào ngày khấu trừ hàng tháng (xin vui lòng xem Quy tắc, điều khoản bảo hiểm để biết thêm chi tiết).
- Vào các ngày đáo niên hàng năm, ACE Life sẽ gửi thông báo nêu rõ Giá trị Tài khoản Hợp đồng, lãi suất áp dụng trong năm, các khoản đã khấu trừ trong năm.
- Vào ngày 31 tháng 3 hàng năm, ACE Life sẽ gửi thông báo bằng văn bản đến Bên mua Bảo hiểm thông tin về tình hình tài chính của Quý liên kết chung và chi tiết các quyền lợi đầu tư áp dụng cho Bên mua bảo hiểm trong năm.

Điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm bổ sung: Không có

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH TRỌN ĐỜI - QUYỀN LỢI CAO NIÊN

QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN

CHƯƠNG 1: NHỮNG QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Giải thích từ ngữ

- 1.1 **“Hợp đồng Bảo hiểm”** là sự thỏa thuận bằng văn bản giữa ACE Life và Bên mua Bảo hiểm theo đó Bên mua Bảo hiểm hoặc Bên được chuyển nhượng (nếu Hợp đồng Bảo hiểm được chuyển nhượng) và ACE Life cam kết tuân thủ các điều kiện của Quy tắc, Điều khoản đã thỏa thuận theo Hợp đồng Bảo hiểm này.
- Hợp đồng Bảo hiểm bao gồm Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, Trang thông tin Chi tiết Hợp đồng Bảo hiểm, Quy tắc, Điều khoản bảo hiểm, các thỏa thuận khác của hai bên trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng Bảo hiểm này kể cả những bản phụ lục, những văn kiện được đưa vào tham chiếu.
- 1.2 **“Bên mua Bảo hiểm”** là cá nhân hoặc tổ chức có nguyện vọng tham gia bảo hiểm, kê khai và ký tên trên Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, và thực hiện nghĩa vụ đóng phí bảo hiểm theo Hợp đồng Bảo hiểm.
- Nếu Bên mua Bảo hiểm là cá nhân thì cá nhân đó phải từ đủ mười tám (18) tuổi trở lên tại thời điểm nộp Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, đang cư trú tại Việt Nam và có năng lực hành vi dân sự đầy đủ.
- Nếu Bên mua Bảo hiểm là tổ chức thì phải là tổ chức được thành lập và đang hoạt động hợp pháp tại Việt Nam.
- 1.3 **“ACE Life”** là Công ty Trách nhiệm hữu hạn Bảo hiểm Nhân thọ ACE hoạt động theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 33 GP/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 4/5/2005.
- 1.4 **“Người được Bảo hiểm”** là cá nhân đang cư trú tại Việt Nam từ đủ bảy mươi một (71) tuổi và tối đa tám mươi (80) tuổi vào Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm và được ACE Life chấp thuận bảo hiểm theo các Điều khoản quy định tại Hợp đồng Bảo hiểm này.
- 1.5 **“Người thụ hưởng”** là cá nhân hoặc tổ chức được Bên mua Bảo hiểm chỉ định để nhận Số tiền bảo hiểm theo Hợp đồng Bảo hiểm.
- 1.6 **“Ngày phát hành Hợp đồng Bảo hiểm”** là ngày ACE Life chấp thuận bảo hiểm cho Người được Bảo hiểm và phát hành Hợp đồng Bảo hiểm. Ngày phát hành Hợp đồng Bảo hiểm được ghi trên Trang Thông tin Chi tiết Hợp đồng Bảo hiểm.
- 1.7 **“Tuổi bảo hiểm”** là tuổi theo ngày sinh nhật gần nhất đã qua của Người được Bảo hiểm vào ngày hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm này. Tuổi bảo hiểm là tuổi được dùng làm cơ sở để tính phí bảo hiểm, quyền lợi bảo hiểm và để áp dụng các Quy tắc, Điều khoản của Hợp đồng Bảo hiểm này.

- 1.8 **“Ngày đáo niên”** là ngày kỷ niệm hàng năm của ngày Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực trong thời hạn bảo hiểm.
- 1.9 **“Tháng Hợp đồng”** là khoảng thời gian một tháng tính từ:
- (i) ngày hiệu lực Hợp đồng hoặc các ngày tương ứng theo dương lịch của các tháng kế tiếp; đến
 - (ii) ngày tương ứng của tháng tiếp theo. Trong trường hợp tháng đó không có ngày tương ứng, ngày kế tiếp sẽ được áp dụng.
- 1.10 **“Năm hợp đồng”** là thời hạn một năm tính từ ngày hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm hoặc từ Ngày đáo niên của các năm tiếp theo của Hợp đồng Bảo hiểm.
- 1.11 **“Mệnh giá Sản phẩm”** là giá trị của số tiền bảo hiểm của sản phẩm bảo hiểm tham gia được ACE Life chấp nhận và thể hiện tại Trang Thông tin Chi tiết Hợp đồng Bảo hiểm.
- Mệnh giá Sản phẩm có thể được điều chỉnh/thay đổi theo quy định tại Hợp đồng Bảo hiểm này và được nêu rõ tại Phiếu Điều chỉnh Hợp đồng Bảo hiểm.
- 1.12 **“Số tiền bảo hiểm”** là số tiền mà ACE Life sẽ thanh toán cho Người nhận quyền lợi Bảo hiểm khi có sự kiện bảo hiểm xảy ra hoặc khi đáo hạn Hợp đồng.
- 1.13 **“Khoản khấu trừ hàng tháng”** là khoản tiền ACE Life khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày khấu trừ hàng tháng theo quy định tại Bản Quy tắc, Điều khoản này.
- 1.14 **“Ngày khấu trừ hàng tháng”** là ngày đầu tiên của Tháng Hợp đồng khi ACE Life thực hiện việc khấu trừ các Khoản khấu trừ hàng tháng áp dụng cho Tháng Hợp đồng đó.
- 1.15 **“Phí bảo hiểm cơ bản”** là mức phí bảo hiểm tối thiểu mà Bên mua Bảo hiểm phải đóng trong năm đầu tiên của Hợp đồng Bảo hiểm và được thể hiện tại Trang thông tin chi tiết của Hợp đồng Bảo hiểm.
- 1.16 **“Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ”** là khoản tiền mà Bên mua Bảo hiểm dự kiến sẽ đóng cho Hợp đồng Bảo hiểm theo kỳ phí xác định cho mỗi Năm hợp đồng. Kỳ phí có thể là 3 tháng, 6 tháng hoặc năm. Bên mua Bảo hiểm có thể điều chỉnh Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ bằng cách thông báo cho ACE Life bằng văn bản.
- 1.17 **“Số tiền thực đóng”** là khoản tiền mà Bên mua Bảo hiểm đóng cho ACE Life theo phương thức được quy định trong Hợp đồng này.
- 1.18 **“Phí bảo hiểm đóng thêm”** là số phí vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản trong một Năm hợp đồng. Trong mỗi Năm hợp đồng, tổng số Phí bảo hiểm đóng thêm không được vượt quá năm (5) lần Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ.
- 1.19 **“Phí ban đầu”** là khoản phí được khấu trừ từ Số tiền thực đóng và được quy định tại Điều 8 của Bản Quy tắc Điều khoản này.
- 1.20 **“Phí bảo hiểm được phân bổ”** là hiệu số giữa Số tiền thực đóng với Phí ban đầu, được phân bổ vào Tài khoản Hợp đồng để hưởng lãi và làm tăng Giá trị Tài khoản Hợp đồng.
- 1.21 **“Giá trị Tài khoản Hợp đồng”** là số tiền được tích lũy từ các khoản Phí bảo hiểm được phân bổ sau khi đã trừ đi Khoản khấu trừ hàng tháng và các chi phí khác có liên quan (nếu

- có). Giá trị Tài khoản Hợp đồng được tính lãi hàng tháng theo mức lãi suất áp dụng do ACE Life công bố theo từng thời điểm.
- 1.22 **“Giá trị hoàn lại”** là số tiền mà Bên mua Bảo hiểm sẽ được nhận lại khi có yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực. Giá trị hoàn lại được xác định là Giá trị Tài khoản Hợp đồng sau khi đã khấu trừ Phí Chấm dứt Hợp đồng.
- 1.23 **“Năm tài chính”** là một năm, tính từ ngày 01 tháng 01 đến hết ngày 31 tháng 12 của cùng năm đó.
- 1.24 **“Quỹ liên kết chung”** là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm từ các Hợp đồng Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời và được đầu tư sinh lợi theo chính sách đầu tư do ACE Life quy định tùy từng thời điểm. Bên mua Bảo hiểm sẽ được hưởng lãi trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng tùy thuộc vào hiệu quả hoạt động của Quỹ liên kết chung tuân theo các quy định nêu tại bản Quy tắc, Điều khoản này.

Điều 2. Hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm - Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm

- 2.1 **“Ngày hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm”**: Nếu Người được Bảo hiểm còn sống vào ngày ACE Life phát hành Hợp đồng Bảo hiểm và thỏa mãn tiêu chuẩn thẩm định được ACE Life chấp thuận phát hành Hợp đồng, Ngày hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm là Ngày ACE Life nhận được phí bảo hiểm đầu tiên cùng với Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm hợp lệ, ngoại trừ trường hợp các bên có thỏa thuận khác.
- 2.2 **“Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm”** là ngày kết thúc thời hạn bảo hiểm của Hợp đồng Bảo hiểm như được quy định tại Trang Thông tin Chi tiết Hợp đồng Bảo hiểm.
- 2.3 **“Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm”** là ngày ACE Life phát hành Giấy chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm trong trường hợp Hợp đồng Bảo hiểm đã bị chấm dứt hiệu lực theo quy định tại Điều 9.3 và 9.6 của Bản Quy tắc Điều khoản này. Bên mua Bảo hiểm hoặc Bên được chuyển nhượng có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm theo quy định tại bản Quy tắc, Điều khoản này.
- 2.4 **“Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm”**: Thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên là thời hạn kể từ Ngày hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm cho đến Ngày đáo hạn Hợp đồng Bảo hiểm khi Người được Bảo hiểm đủ chín mươi chín (99) tuổi tính theo ngày sinh nhật gần nhất đã qua.

Điều 3. Những quy định chung khác

- 3.1 Bên mua Bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp, kê khai đầy đủ và chính xác mọi thông tin liên quan đến tình trạng nhân thân, sức khỏe của Người được Bảo hiểm (kể cả các triệu chứng bất thường về sức khỏe, tiền căn, tiền sử bệnh) vào Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm hoặc các văn bản khác theo yêu cầu của ACE Life để làm cơ sở cho việc giao kết Hợp đồng Bảo hiểm giữa hai bên.

Việc thẩm định sức khỏe của Người được Bảo hiểm nếu có (tùy theo từng trường hợp mà ACE Life yêu cầu) cũng không thể thay thế cho nghĩa vụ phải cung cấp thông tin, kê khai đầy đủ, chính xác của Bên mua bảo hiểm theo quy định của điều này.

- 3.2 Nếu Bên mua bảo hiểm vi phạm nghĩa vụ quy định ở Điều 3.1 trên, ACE Life có quyền:
- a. Đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng và thu phí bảo hiểm đến thời điểm chấm dứt hợp đồng, trong trường hợp sự kiện bảo hiểm chưa xảy ra;

- b. Không giải quyết quyền lợi bảo hiểm và hoàn trả phí bảo hiểm đã đóng, trong trường hợp sự kiện bảo hiểm đã xảy ra.
- 3.3 Chuyển nhượng Hợp đồng Bảo hiểm: Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể chuyển nhượng toàn bộ Hợp đồng Bảo hiểm này cho người khác theo các Điều khoản quy định tại Hợp đồng Bảo hiểm và quy định của pháp luật tại thời điểm chuyển nhượng.
- Việc chuyển nhượng Hợp đồng Bảo hiểm chỉ có hiệu lực khi Bên mua Bảo hiểm thông báo yêu cầu chuyển nhượng bằng văn bản và được ACE Life chấp thuận và xác nhận việc chuyển nhượng đó bằng văn bản với điều kiện Người được chuyển nhượng thỏa mãn các yêu cầu của Quy tắc, Điều khoản này.
- Khi việc chuyển nhượng có hiệu lực, Bên được chuyển nhượng sẽ có toàn bộ quyền lợi và nghĩa vụ của Bên mua Bảo hiểm đối với Hợp đồng Bảo hiểm. Tuy nhiên, Người được Bảo hiểm sẽ không thay đổi.
- ACE Life sẽ không chịu trách nhiệm về tính hợp pháp của việc chuyển nhượng giữa Bên mua Bảo hiểm và Người được chuyển nhượng.
- 3.4 Khấu trừ các khoản tiền thiếu vào Số tiền bảo hiểm: ACE Life sẽ khấu trừ tất cả các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi thanh toán bất cứ khoản tiền nào. ACE Life có quyền ưu tiên hơn so với bất kỳ chủ nợ, chủ hợp đồng, người được chuyển nhượng hay bất kỳ bên có quyền lợi liên quan nào khác để giải quyết bất kỳ khoản khấu trừ nào nêu trên. Trong trường hợp có bất kỳ sự mâu thuẫn nào giữa Điều 3.4 và các điều khoản còn lại của Quy tắc, Điều khoản này, Điều 3.4 sẽ được áp dụng.
- 3.5 Chấp nhận bảo hiểm theo điều kiện đặc biệt: Trường hợp ACE Life chỉ chấp nhận yêu cầu bảo hiểm của Bên mua Bảo hiểm theo những điều khoản và điều kiện đặc biệt, ACE Life sẽ phát hành cho Bên mua Bảo hiểm “Thư thông báo chấp nhận bảo hiểm có điều kiện” trong đó ghi rõ các điều khoản và điều kiện đặc biệt.
- Hợp đồng Bảo hiểm chỉ được phát hành sau khi ACE Life nhận được thông báo bằng văn bản của Bên mua Bảo hiểm về việc chấp nhận các điều khoản và điều kiện đặc biệt được ghi trong “Thư thông báo chấp nhận bảo hiểm có điều kiện” và đã nhận đủ phí bổ sung (nếu có).
- Những điều khoản và điều kiện đặc biệt được ghi trong “Thư thông báo chấp nhận bảo hiểm có điều kiện” sẽ được xem là một phần không tách rời của Hợp đồng Bảo hiểm này.
- 3.6 Điều khoản Miễn truy xét: Trừ trường hợp cố tình gian dối của Bên mua Bảo hiểm/Người được Bảo hiểm, các nội dung kê khai không chính xác hoặc thiếu sót thể hiện trong Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm hoặc các bản phụ lục trong quá trình giao kết và thực hiện Hợp đồng Bảo hiểm sẽ không bị truy xét sau khi Hợp đồng Bảo hiểm đã có hiệu lực hai năm kể từ Ngày phát hành Hợp đồng hoặc từ ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm lần sau cùng.
- Trường hợp cố tình gian dối của Bên mua Bảo hiểm/Người được Bảo hiểm được hiểu là sự cố tình kê khai không trung thực về những yếu tố mà nếu ACE Life biết được về những yếu tố đó, ACE Life đã không chấp nhận bảo hiểm hoặc bảo hiểm với mức phí bảo hiểm cao hơn.
- 3.7 Các thông báo mà ACE Life gửi đến Bên mua Bảo hiểm/Người được Bảo hiểm sẽ có hiệu lực kể từ ngày phát hành nếu thông báo đó không có quy định khác.



Điều 4. Thông báo về tình trạng Hợp đồng Bảo hiểm

Trong vòng 90 ngày kể từ Ngày đáo niên của Hợp đồng Bảo hiểm, ACE Life sẽ gửi Báo cáo Thường niên Giao dịch Hợp đồng Bảo hiểm thông báo rõ tình trạng Hợp đồng Bảo hiểm của Bên mua Bảo hiểm trong năm. Báo cáo sẽ nêu rõ:

- Quyền lợi bảo hiểm khi rủi ro;
- Giá trị hoàn lại vào đầu năm báo cáo;
- Giá trị hoàn lại vào cuối năm báo cáo;
- Các khoản phí phát sinh trong năm chi tiết theo phí bảo hiểm rủi ro và các khoản phí khác;
- Tổng số phí bảo hiểm đã đóng và số phí bảo hiểm được phân bổ vào Quỹ liên kết chung trong năm báo cáo.

Thông báo cũng sẽ nêu rõ một số lưu ý đặc biệt đối với Bên mua Bảo hiểm để duy trì hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm.

Việc thông báo về tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung sẽ được thực hiện theo quy định tại Điều 11 của bản Quy tắc, Điều khoản này.

CHƯƠNG 2: QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 5. Quyền lợi bảo hiểm

Sản phẩm Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời - Quyền lợi Cao niên là loại hình Bảo hiểm thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư có thời hạn bảo hiểm đến tuổi 99 của Người được Bảo hiểm. Đây là sản phẩm có Giá trị hoàn lại, không tham gia chia lãi từ kết quả hoạt động kinh doanh của ACE Life nhưng vẫn được hưởng lãi trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng.

Các quyền lợi được nhận khi tham gia Sản phẩm Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời - Quyền lợi Cao niên:

5.1 Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong:

Nếu Người được Bảo hiểm tử vong trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực, ACE Life sẽ thanh toán Số tiền bảo hiểm bằng giá trị lớn nhất của một trong ba giá trị sau:

- (i) 105% tổng số phí bảo hiểm đã nộp cho Hợp đồng Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên; hoặc
- (ii) Giá trị Tài khoản Hợp đồng tính đến thời điểm tử vong của Người được Bảo hiểm; hoặc
- (iii) Mệnh giá Sản phẩm nhân với tỷ lệ phần trăm, được xác định như sau:
 - 20% nếu thời điểm tử vong xảy ra từ ngày phát hành hợp đồng đến trước ngày đáo niên lần thứ nhất;
 - 40% nếu thời điểm tử vong xảy ra từ ngày đáo niên lần thứ nhất đến trước ngày đáo niên lần thứ hai;
 - 60% nếu thời điểm tử vong xảy ra từ ngày đáo niên lần thứ hai đến trước ngày đáo niên lần thứ ba;
 - 80% nếu thời điểm tử vong xảy ra từ ngày đáo niên lần thứ ba đến trước ngày đáo niên lần thứ tư;



- 100% nếu thời điểm tử vong xảy ra từ ngày đáo niên lần thứ tư trở về sau.

ACE Life sẽ khấu trừ các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi thanh toán.

5.2 Quyền lợi khi Hợp đồng Bảo hiểm đáo hạn:

Trong trường hợp Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực, ACE Life sẽ thanh toán vào ngày đáo hạn của Hợp đồng Bảo hiểm Số tiền bảo hiểm bằng Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày đáo hạn Hợp đồng.

5.3 Quyền lợi tạm ứng từ Giá trị hoàn lại:

Sau khi Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực một (01) năm, trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm đang có hiệu lực và có Giá trị hoàn lại, Bên mua Bảo hiểm có thể được tạm ứng một khoản tiền tối đa không quá 80% Giá trị hoàn lại và tối thiểu không dưới 500.000 (năm trăm ngàn) đồng cho mỗi lần tạm ứng. ACE Life sẽ áp dụng Phí tạm ứng đối với các khoản tạm ứng như quy định tại Điều 8 của bản Quy tắc, Điều khoản này.

Bên mua Bảo hiểm có thể hoàn trả số tiền tạm ứng đã nhận cộng với Phí tạm ứng áp dụng cho khoản tiền tạm ứng vào bất cứ lúc nào. Số tiền hoàn trả tối thiểu mỗi lần là 500.000 (năm trăm ngàn) đồng hoặc toàn bộ số tiền tạm ứng và Phí tạm ứng còn lại nếu thấp hơn 500.000 (năm trăm ngàn) đồng. ACE Life sẽ khấu trừ số tiền tạm ứng và Phí tạm ứng từ bất kỳ khoản tiền nào mà ACE Life phải trả theo Hợp đồng Bảo hiểm.

Việc tạm ứng từ Giá trị hoàn lại không làm ảnh hưởng đến quyền lợi bảo hiểm rủi ro hoặc quyền lợi đầu tư từ Hợp đồng Bảo hiểm.

Nếu tất cả các khoản tiền tạm ứng của Bên mua Bảo hiểm cộng Phí tạm ứng vượt quá Giá trị Tài khoản Hợp đồng, Hợp đồng Bảo hiểm sẽ bị chấm dứt hiệu lực theo quy định tại điều 9.4 của bản Quy tắc, Điều khoản này.

Điều 6. Điều khoản loại trừ

6.1 Những loại trừ bảo hiểm trong trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong:

ACE Life sẽ chỉ trả giá trị nào lớn hơn của tổng số phí bảo hiểm đã nộp không có lãi (sau khi khấu trừ các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có)) hoặc Giá trị hoàn lại nếu Người được Bảo hiểm tử vong do hậu quả trực tiếp hoặc gián tiếp của:

- hành động tự tử trong vòng 24 tháng kể từ ngày phát hành của Hợp đồng Bảo hiểm hoặc ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm lần sau cùng (nếu có); hoặc
- nhiễm HIV; bị AIDS; hoặc những bệnh liên quan đến AIDS; hoặc
- sử dụng trái phép các chất ma túy; hoặc
- hành vi có lỗi của Người được Bảo hiểm/Người thụ hưởng gây nguy hiểm cho chính mình hoặc cho xã hội và các hành vi đó được nêu trong Bộ Luật Hình sự hiện hành của Việt Nam.

6.2.1 Trong trường hợp có hơn một Người thụ hưởng được chỉ định và một hoặc một số người trong đó cố tình gây ra tử vong cho Người được Bảo hiểm thì ACE Life vẫn thanh toán



quyền lợi bảo hiểm cho những Người thụ hưởng khác theo tỷ lệ tương ứng với tỷ lệ mà Bên mua Bảo hiểm đã chỉ định trong Hợp đồng Bảo hiểm theo quy định tại Quy tắc, Điều khoản bảo hiểm này.

CHƯƠNG 3: PHÍ BẢO HIỂM VÀ KHẤU TRỪ PHÍ

Điều 7. Phí bảo hiểm và quy định về khấu trừ

- 7.1 Phí bảo hiểm được quy định trong Trang thông tin chi tiết của Hợp đồng Bảo hiểm.
- 7.2 Trong năm đầu tiên của Hợp đồng, Bên mua Bảo hiểm phải đóng một khoản tiền tối thiểu bằng Phí bảo hiểm cơ bản. Trong các Năm hợp đồng tiếp theo, Bên mua Bảo hiểm có thể nộp tiền vào bất kỳ lúc nào trong năm với số tiền linh hoạt do Bên mua Bảo hiểm lựa chọn.
- 7.3 Số tiền thực đóng sẽ được chuyển vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng và được xác định là khoản phí đóng cho các Năm hợp đồng theo quy định dưới đây. Quy định này là cơ sở để xác định việc khấu trừ phí và các quy định khác liên quan đến phí bảo hiểm quy định tại bản Quy tắc, Điều khoản này:
 - 7.3.1 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm chưa hoàn tất Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ của Năm hợp đồng hiện tại, Số tiền thực đóng vào trong năm đó sẽ được xác định là phí bảo hiểm đóng cho Năm hợp đồng hiện tại.
 - 7.3.2 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm đã hoàn tất Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ của Năm hợp đồng hiện tại, số tiền nộp vào trong vòng 30 ngày trước Ngày đáo niên của năm đó sẽ được xác định là Số tiền thực đóng cho Năm hợp đồng tiếp theo, ngoại trừ trường hợp có thỏa thuận khác.
 - 7.3.3 Trong trường hợp quy định tại Điều 7.3.2, nếu Số tiền thực đóng vượt quá Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ của Năm hợp đồng tiếp theo, khoản chênh lệch còn lại sẽ được tiếp tục xác định là Phí bảo hiểm đóng thêm cho Năm hợp đồng hiện tại.
 - 7.3.4 Cơ sở để xác định phí bảo hiểm đóng cho mỗi Năm hợp đồng nêu tại Điều 7.3.1, 7.3.2, 7.3.3 là Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ quy định tại Điều 1.16 của bản Quy tắc, Điều khoản này.
- 7.4 Vào Ngày khấu trừ hàng tháng, ACE Life sẽ khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng Khoản khấu trừ hàng tháng.
- 7.5 ACE Life sẽ gửi thư báo tình trạng Hợp đồng Bảo hiểm và nhắc thời điểm đóng phí đến Bên mua Bảo hiểm. Tuy nhiên, Bên mua Bảo hiểm có trách nhiệm đóng phí bảo hiểm và đảm bảo duy trì Giá trị Tài khoản Hợp đồng không thấp hơn 0 đồng, ngay cả khi không nhận được thư báo này.
- 7.6 Khi nhận Số tiền bảo hiểm, ACE Life sẽ khấu trừ các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi chi trả Số tiền bảo hiểm.
- 7.7 Bên mua Bảo hiểm có thể ủy quyền cho người khác đóng phí bảo hiểm thay cho mình.
- 7.8 Thời hạn đóng phí của Hợp đồng Bảo hiểm này sẽ chấm dứt vào Ngày Đáo hạn Hợp đồng ngay sau khi Người được Bảo hiểm tròn 99 tuổi (tính theo ngày sinh nhật gần nhất vừa qua).



Điều 8. Các khoản Phí khấu trừ:

8.1 Phí ban đầu

Phí ban đầu được khấu trừ từ Số tiền thực đóng tại thời điểm Bên mua Bảo hiểm nộp tiền trước khi phân bổ vào Quỹ liên kết chung. Phí ban đầu được xác định bằng:

Năm hợp đồng	% của Phí bảo hiểm cơ bản	% của Phí bảo hiểm đóng thêm
1	37%	8%
2	6%	6%
3	6%	6%
4	6%	6%
5	6%	6%
Từ năm thứ 6 trở đi	2,5%	2,5%

8.2 Phí bảo hiểm rủi ro:

Phí bảo hiểm rủi ro là khoản chi phí được tính toán dựa trên cơ sở rủi ro tử vong của Người được Bảo hiểm theo độ tuổi hiện tại, giới tính, tình trạng sức khỏe và nghề nghiệp của Người được Bảo hiểm tương ứng với Số tiền bảo hiểm chịu rủi ro.

Phí bảo hiểm rủi ro được điều chỉnh tăng theo tuổi của Người được Bảo hiểm. Phí bảo hiểm rủi ro sẽ được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản hợp đồng vào Ngày khấu trừ hàng tháng.

Bên mua Bảo hiểm không phải chịu Phí bảo hiểm rủi ro khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng lớn hơn Mệnh giá Sản phẩm.

8.3 Phí quản lý hợp đồng:

Phí quản lý hợp đồng là các khoản chi phí để thực hiện các công việc cần thiết cho việc duy trì hiệu lực của Hợp đồng Bảo hiểm. Phí quản lý hợp đồng được xác định theo mức cố định là 15.000 đồng/tháng. Phí quản lý hợp đồng sẽ được khấu trừ từ Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào Ngày khấu trừ hàng tháng. Hàng năm, Phí quản lý hợp đồng có thể được điều chỉnh tùy thuộc vào tình hình lạm phát. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, Phí quản lý hợp đồng sẽ không vượt quá 45.000 đồng/tháng.

Mọi trường hợp thay đổi mức Phí quản lý hợp đồng (nếu có) sẽ được thông báo bằng văn bản cho Bên mua Bảo hiểm 90 ngày trước khi áp dụng. Thông tin về sự thay đổi mức Phí quản lý hợp đồng cũng sẽ được cập nhật trên Website của ACE Life.

8.4 Phí Chấm dứt hợp đồng

Phí Chấm dứt hợp đồng được áp dụng khi Bên mua Bảo hiểm có yêu cầu chấm dứt hợp đồng trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực và được xác định bằng 100% Phí bảo hiểm cơ bản.

Bên mua Bảo hiểm không phải chịu Phí Chấm dứt hợp đồng nếu yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm được thực hiện sau 5 (năm) năm đầu tiên của Hợp đồng Bảo hiểm.

8.5 Phí Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng

- 8.5.1 Sau khi Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực đủ 01 năm, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng theo quy định tại Điều 17 của Bản Quy tắc, Điều khoản này.
- 8.5.2 Phí Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng được xác định theo tỷ lệ phần trăm của Phí Chấm dứt Hợp đồng quy định tại Điều 8.4 tương ứng với khoản tiền rút ra.

8.6 Phí áp dụng đối với khoản tạm ứng từ Giá trị hoàn lại (Phí tạm ứng)

Khi Bên mua Bảo hiểm có yêu cầu tạm ứng từ Giá trị hoàn lại theo quy định tại Điều 5.3 của bản Quy tắc, Điều khoản này, ACE Life sẽ áp dụng một khoản Phí tạm ứng.

Phí tạm ứng được xác định bằng tích số của lãi suất tạm ứng và số tiền tạm ứng tương ứng với thời gian nhận tạm ứng. Lãi suất tạm ứng sẽ do ACE Life quy định theo từng thời điểm căn cứ vào tình hình lãi suất trên thị trường. Trong mọi trường hợp, lãi suất tạm ứng tối đa bằng lãi suất áp dụng tính lãi trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng cộng với 6%.

Khi Bên mua Bảo hiểm hoàn trả một phần hoặc toàn bộ Khoản tạm ứng đã nhận, Phí tạm ứng sẽ được điều chỉnh tương ứng với khoản tiền hoàn trả.

Điều 9. Gia hạn đóng phí bảo hiểm, hoàn trả các khoản tạm ứng và Phí tạm ứng

- 9.1 Hàng năm, ACE Life sẽ thông báo cho Bên mua Bảo hiểm tình trạng Hợp đồng Bảo hiểm và Giá trị Tài khoản Hợp đồng. Khi Giá trị Tài khoản Hợp đồng nhỏ hơn hoặc bằng 0 đồng, Hợp đồng sẽ hết hiệu lực ngoại trừ trường hợp quy định tại Điều 9.2 dưới đây.
- 9.2 ACE Life tiếp tục bảo hiểm cho Người được Bảo hiểm một khoảng thời gian gia hạn đóng phí bảo hiểm là sáu mươi (60) ngày kể từ ngày Giá trị Tài khoản Hợp đồng nhỏ hơn hoặc bằng 0 đồng.
- 9.3 Sau khi kết thúc thời gian gia hạn đóng phí bảo hiểm quy định tại Điều 9.2 mà Bên mua Bảo hiểm không làm thay đổi Giá trị Tài khoản Hợp đồng lớn hơn 0 đồng, Hợp đồng Bảo hiểm sẽ tự động bị chấm dứt hiệu lực kể từ ngày Giá trị Tài khoản Hợp đồng bằng hoặc nhỏ hơn 0 đồng.
- 9.4 Nếu tất cả các khoản tiền tạm ứng cộng với Phí tạm ứng của Bên mua Bảo hiểm vượt quá Giá trị Tài khoản Hợp đồng, Hợp đồng sẽ bị mất hiệu lực.
- 9.5 Trong trường hợp Hợp đồng bị mất hiệu lực theo Điều 9.4, ACE Life sẽ tiếp tục bảo hiểm cho Người được Bảo hiểm một khoảng thời gian gia hạn hoàn trả các khoản tạm ứng và Phí tạm ứng là sáu mươi (60) ngày kể từ ngày tất cả các khoản tiền tạm ứng cộng với Phí tạm ứng của Bên mua Bảo hiểm vượt quá Giá trị Tài khoản Hợp đồng.
- 9.6 Sau khi kết thúc thời gian gia hạn hoàn trả các khoản tạm ứng và Phí tạm ứng quy định tại Điều 9.5 mà Bên mua Bảo hiểm không hoàn trả các khoản tạm ứng và Phí tạm ứng hoặc không làm Giá trị Tài khoản Hợp đồng lớn hơn các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, Hợp đồng Bảo hiểm sẽ tự động bị chấm dứt hiệu lực kể từ ngày các khoản tiền tạm ứng cộng với Phí tạm ứng của Bên mua Bảo hiểm vượt quá Giá trị Tài khoản Hợp đồng.
- 9.7 Bên mua Bảo hiểm có thể hoàn trả khoản tạm ứng cùng với Phí tạm ứng vào bất cứ lúc nào. ACE Life sẽ khấu trừ khoản tạm ứng và Phí tạm ứng từ bất cứ khoản tiền nào mà ACE Life phải trả theo Hợp đồng Bảo hiểm.

CHƯƠNG 4: QUỸ LIÊN KẾT CHUNG – GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN HỢP ĐỒNG

Điều 10. Chính sách đầu tư của Quỹ liên kết chung

- 10.1 Phí bảo hiểm được phân bổ từ Hợp đồng Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên sẽ được đầu tư vào Quỹ liên kết chung theo quy định tại Điều này.
- 10.2 Quỹ liên kết chung được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của ACE Life. Quỹ liên kết chung được quản lý và đầu tư phù hợp với quy định pháp luật hiện hành.
- 10.3 Nhằm đảm bảo quyền lợi của Bên mua Bảo hiểm, ACE Life cam kết thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các kênh đầu tư có tính ổn định cao bao gồm trái phiếu chính phủ, tiền gửi ngân hàng, chứng khoán có thu nhập cố định và một số kênh đầu tư ổn định khác.

Điều 11. Thông tin về hoạt động của Quỹ liên kết chung

Chính sách đầu tư, mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung sẽ được thường xuyên cập nhật trên Trang tin điện tử trên mạng Internet (“Website”) của ACE Life.

Trong vòng 90 ngày kể từ ngày kết thúc năm tài chính, ACE Life sẽ gửi thông báo bằng văn bản đến Bên mua Bảo hiểm thông tin về tình hình tài chính của Quỹ liên kết chung và chi tiết các Quyền lợi đầu tư áp dụng cho Bên mua bảo hiểm trong năm đó. Thông tin này cũng sẽ được cập nhật trên Website của ACE Life.

Bên mua Bảo hiểm có quyền yêu cầu Đại lý bảo hiểm cung cấp và giải thích chính sách đầu tư, mục tiêu và cơ cấu đầu tư tài sản của Quỹ liên kết chung.

Điều 12. Xác định lãi suất

- 12.1 Định kỳ hàng tháng hoặc hàng quý, ACE Life sẽ đánh giá triển vọng đầu tư của quỹ căn cứ vào tình hình hoạt động đầu tư trên các thị trường vốn và tài chính để dự báo tỷ suất lợi nhuận đầu tư dự kiến của quỹ trong thời gian sắp tới sau khi đã khấu trừ Chi phí hoạt động đầu tư. Chi phí hoạt động đầu tư bao gồm các chi phí liên quan đến việc giao dịch tài sản quỹ như phí ngân hàng, phí môi giới và các loại phí tương tự trả cho bên thứ ba.
- 12.2 Dựa trên dự báo tỷ suất lợi nhuận đầu tư dự kiến như nêu tại Điều 12.1, sau khi giữ lại Phí quản lý quỹ quy định tại Điều 12.3, ACE Life sẽ quyết định và công bố lãi suất áp dụng cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng (“Lãi suất công bố”).
- 12.3 Phí quản lý quỹ áp dụng cho các Hợp đồng Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên được xác định tùy từng thời điểm nhưng tối đa không vượt quá 2%/năm. Phí quản lý quỹ được dùng để trang trải cho các hoạt động quản lý quỹ đầu tư gồm chi phí tiền lương, thưởng của cán bộ đầu tư, chi phí khấu hao tài sản, chi phí phần mềm quản lý đầu tư và một số chi phí liên quan khác.
- 12.4 Mức lãi suất công bố tính lãi trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng sẽ được áp dụng tính từ thời điểm công bố cho đến khi ACE Life công bố một lãi suất khác.
- 12.5 Tùy thuộc vào Điều 13.2, trong trường hợp đến hết Năm tài chính, ACE Life tổng kết và nhận thấy hoạt động đầu tư của Quỹ liên kết chung đạt kết quả tốt hơn dự kiến, Lãi suất công bố thấp hơn kết quả thực tế thu được, ACE Life sẽ tính toán chi trả phần lãi suất chênh lệch này vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng trong Năm tài chính tiếp theo.
- 12.6 Trong trường hợp đến hết năm tài chính, ACE Life tổng kết và nhận thấy hoạt động đầu tư của Quỹ liên kết chung đạt kết quả thấp hơn dự kiến, Lãi suất công bố cao hơn kết quả



thực tế thu được, Giá trị Tài khoản Hợp đồng của Bên mua Bảo hiểm vẫn được giữ nguyên theo mức Lãi suất công bố mà ACE Life đã áp dụng.

Điều 13. Giá trị Tài khoản Hợp đồng và Lãi suất Bảo đảm

- 13.1 Bên mua Bảo hiểm được hưởng quyền lợi từ kết quả đầu tư của Quỹ liên kết chung. Quyền lợi này sẽ được đưa vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng của Bên mua Bảo hiểm dưới hình thức tính lãi hàng tháng theo mức Lãi suất công bố quy định tại Điều 12.
- 13.2 Hợp đồng Bảo hiểm của Bên mua Bảo hiểm phải có hiệu lực đủ một (01) Năm tài chính kể từ ngày phát hành hợp đồng và phải còn hiệu lực tại thời điểm ACE Life công bố và thực hiện việc chi trả phần lãi suất chênh lệch nêu tại Điều 12.5.
- 13.3 Bên mua Bảo hiểm được hưởng quyền lợi từ kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung, tuy nhiên, trong mọi trường hợp, bất kể kết quả của hoạt động đầu tư từ Quỹ liên kết chung, ACE Life cam kết mức lãi suất tối thiểu áp dụng cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng của Bên mua Bảo hiểm là 4% (bốn phần trăm) một năm trong suốt thời gian hiệu lực của Hợp đồng.
- 13.4 Vào Ngày khấu trừ hàng tháng, Giá trị Tài khoản Hợp đồng được xác định bằng Giá trị Tài khoản Hợp đồng vào ngày tương ứng của tháng trước liên hệ cộng thêm hoặc khấu trừ các khoản được liệt kê dưới đây:
 - a) cộng với Phí bảo hiểm được phân bổ phát sinh trong tháng Hợp đồng (nếu Bên mua Bảo hiểm có đóng phí);
 - b) trừ Khoản khấu trừ hàng tháng;
 - c) cộng thêm khoản lãi phát sinh trong tháng tính trên Giá trị Tài khoản Hợp đồng;

CHƯƠNG 5: THAM GIA – ĐIỀU CHỈNH – CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG BẢO HIỂM

Điều 14. Thủ tục tham gia bảo hiểm

- 14.1 Bên mua Bảo hiểm phải điền đầy đủ, trung thực vào Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, cung cấp các thông tin liên quan khác theo yêu cầu của ACE Life và nộp cho ACE Life khoản phí bảo hiểm lần đầu cùng với giấy tờ chứng minh nhân thân của Người được Bảo hiểm.
- 14.2 Để được chấp nhận bảo hiểm, Bên mua Bảo hiểm phải có quyền lợi có thể được bảo hiểm đối với Người được Bảo hiểm và thỏa mãn các tiêu chuẩn theo yêu cầu thẩm định của ACE Life.
- 14.3 Mệnh giá Sản phẩm tham gia được quy định trong Trang thông tin chi tiết của Hợp đồng Bảo hiểm.

Điều 15. Thời gian cân nhắc

Bên mua Bảo hiểm có thời gian hai mươi một (21) ngày kể từ ngày ACE Life phát hành Hợp đồng Bảo hiểm để xem xét việc tham gia bảo hiểm. Trường hợp Bên mua Bảo hiểm muốn hủy bỏ Hợp đồng Bảo hiểm, ACE Life sẽ hoàn lại kỳ phí bảo hiểm đầu tiên sau khi đã trừ đi chi phí thẩm định sức khỏe (nếu có).

Điều 16. Giảm Mệnh giá Sản phẩm

- 16.1 Sau khi Hợp đồng có hiệu lực một (01) năm và trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu giảm Mệnh giá Sản phẩm. Phí bảo hiểm rủi ro và các điều kiện khác có liên quan của Hợp đồng Bảo hiểm sẽ được điều chỉnh tương đương với Mệnh giá Sản phẩm mới.
- 16.2 Trong mọi trường hợp, Mệnh giá Sản phẩm sau khi giảm không thấp hơn Mệnh giá Sản phẩm tối thiểu theo quy định của ACE Life.

Điều 17. Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng theo yêu cầu của Bên mua Bảo hiểm

- 17.1 Sau khi Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực một (01) năm và trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng bằng cách gửi thông báo yêu cầu bằng văn bản cho ACE Life. Nếu yêu cầu hợp lệ theo quy định của ACE Life, việc thực hiện yêu cầu này sẽ được tiến hành vào ngày ACE Life in thư thông báo chấp nhận gửi cho Bên mua Bảo hiểm.
- 17.2 Yêu cầu Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng chỉ được thực hiện tối đa hai (2) lần trong mỗi Năm hợp đồng và khoản tiền yêu cầu rút tối đa bằng tám mươi phần trăm (80%) Giá trị hoàn lại.
- 17.3 Phí Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng được xác định theo quy định tại Điều 8.5 của bản Quy tắc, Điều khoản này và được khấu trừ vào Giá trị Tài khoản Hợp đồng.
- 17.4 Sau khi Bên mua Bảo hiểm Rút một phần Giá trị Tài khoản Hợp đồng, Mệnh giá Sản phẩm sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng với khoản tiền mặt đã rút. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, Mệnh giá Sản phẩm sau khi giảm sẽ không thấp hơn Mệnh giá Sản phẩm tối thiểu theo quy định của ACE Life.

Điều 18. Thay đổi khác liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm

- 18.1 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm không phải là Người được Bảo hiểm, nếu Bên mua Bảo hiểm tử vong trong thời hạn Hợp đồng Bảo hiểm 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 Bảo hiểm này.

Trong trường hợp người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm không có quyền lợi có thể được bảo hiểm với Người được Bảo hiểm, Hợp đồng Bảo hiểm sẽ được giải quyết theo quy định của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, trừ trường hợp các bên có thỏa thuận khác.

- 18.2 Khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm:
 - a. Nếu Hợp đồng Bảo hiểm bị chấm dứt theo quy định tại Điều 9.3 và/hoặc 9.6, Bên mua Bảo hiểm có thể yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm bằng văn bản với các điều kiện sau:
 - i. Bên mua Bảo hiểm đưa ra yêu cầu khôi phục hiệu lực trong vòng hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày Hợp đồng Bảo hiểm bị chấm dứt hiệu lực theo quy định tại Điều 9.3 và/hoặc Điều 9.6; và
 - ii. Trong trường hợp Hợp đồng bị chấm dứt hiệu lực theo Điều 9.3, Bên mua Bảo hiểm đóng Số tiền bằng Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ trong khoảng thời

gian Hợp đồng mất hiệu lực và khoản tiền để cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng tối thiểu bằng Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ cho một kỳ phí sắp tới.

- iii. Trong trường hợp Hợp đồng bị chấm dứt hiệu lực theo Điều 9.6, Bên mua Bảo hiểm hoàn trả toàn bộ khoản tạm ứng cùng với các khoản Phí tạm ứng và một khoản tiền để cho Giá trị Tài khoản Hợp đồng tối thiểu bằng Phí bảo hiểm dự kiến đóng theo kỳ cho một kỳ phí sắp tới; và
 - iv. Người được Bảo hiểm phải còn sống tại thời điểm khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm và đáp ứng các điều kiện để có thể được bảo hiểm theo quy định của ACE Life.
 - v. Người được Bảo hiểm thỏa mãn các tiêu chuẩn theo yêu cầu thẩm định của ACE Life liên quan đến việc khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm.
- b. Nếu được ACE Life chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng, thời điểm hiệu lực của việc khôi phục này được tính từ ngày ACE Life cấp Giấy Chứng nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng. Việc khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm sẽ khiến cho quyền lợi bảo hiểm và nghĩa vụ liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm này có thể được phục hồi như trước khi chấm dứt hiệu lực kể từ thời điểm khôi phục Hợp đồng. ACE Life không bảo hiểm cho những sự kiện bảo hiểm đã xảy ra trong giai đoạn Hợp đồng Bảo hiểm mất hiệu lực.
- c. Bên mua Bảo hiểm có nghĩa vụ cung cấp, kê khai đầy đủ và chính xác mọi thông tin liên quan đến tình trạng nhân thân, sức khỏe của Người được Bảo hiểm (kể cả các triệu chứng bất thường về sức khỏe, tiền căn, tiền sử bệnh) vào hồ sơ yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm và tuân thủ các điều kiện đã thỏa thuận theo Hợp đồng Bảo hiểm.
- Việc thẩm định sức khỏe của Người được Bảo hiểm nếu có (tùy theo từng trường hợp mà ACE Life yêu cầu) cũng không thể thay thế cho nghĩa vụ phải cung cấp thông tin, kê khai đầy đủ, chính xác của Bên mua bảo hiểm theo quy định của điều này.
- d. Nếu Bên mua Bảo hiểm vi phạm các nghĩa vụ quy định tại Điều 18.2 (c), ACE Life có quyền:
- i. Đơn phương chấm dứt thực hiện hợp đồng và thu phí bảo hiểm đến thời điểm chấm dứt hợp đồng, trong trường hợp sự kiện bảo hiểm chưa xảy ra;
 - ii. Không giải quyết quyền lợi bảo hiểm và hoàn trả phí bảo hiểm đã đóng từ lúc yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng Bảo hiểm, trong trường hợp sự kiện bảo hiểm đã xảy ra.
- 18.3 Trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm có hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có thể thay đổi Người thụ hưởng.
- 18.4 Nếu Người được Bảo hiểm thay đổi nơi cư trú, Bên mua Bảo hiểm phải thông báo cho ACE Life bằng văn bản.
- 18.5 Nếu Bên mua Bảo hiểm, Người được Bảo hiểm hoặc Người thụ hưởng thay đổi chứng minh nhân dân, Bên mua Bảo hiểm phải thông báo kịp thời cho ACE Life biết về sự thay đổi này kèm theo bản sao của chứng minh nhân dân mới.
- 18.6 Bên mua Bảo hiểm phải thông báo bằng văn bản cho ACE Life mọi yêu cầu thay đổi các điều kiện của Hợp đồng Bảo hiểm như quy định tại các Điều từ 18.1 đến 18.5 Các điều kiện mới của Hợp đồng Bảo hiểm chỉ được áp dụng nếu ACE Life chấp thuận các yêu cầu

thay đổi đó bằng cách phát hành văn bản chấp thuận. Văn bản chấp thuận đó sẽ trở thành một phần không tách rời của Hợp đồng Bảo hiểm.

18.7 Nếu Người được Bảo hiểm ra khỏi lãnh thổ Việt Nam trên ba (03) tháng, ACE Life có thể quyết định:

- (i) tiếp tục bảo hiểm với các điều kiện bảo hiểm không đổi;
- (ii) tăng Phí bảo hiểm rủi ro; hoặc
- (iii) chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm.

Trong trường hợp Người được Bảo hiểm đến các quốc gia dẫn đến việc tăng Phí bảo hiểm rủi ro theo điểm (ii), nếu Bên mua Bảo hiểm không đồng ý việc tăng Phí bảo hiểm rủi ro, Bên mua Bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng để nhận lại Giá trị hoàn lại tại thời điểm chấm dứt Hợp đồng;

Trong trường hợp chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm theo quy định tại điểm (iii), ACE Life sẽ thanh toán Giá trị Tài khoản Hợp đồng sau khi khấu trừ các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có).

Điều 19. Chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm theo yêu cầu của Bên mua Bảo hiểm

Trong thời gian Hợp đồng Bảo hiểm còn hiệu lực, Bên mua Bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt Hợp đồng Bảo hiểm bằng cách gửi thông báo yêu cầu chấm dứt bằng văn bản cho ACE Life và gửi lại Hợp đồng Bảo hiểm để nhận Giá trị hoàn lại tại thời điểm đó. ACE Life sẽ khấu trừ Chi phí Chấm dứt Hợp đồng và các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có) trước khi thanh toán. Phí chấm dứt Hợp đồng được nêu tại Điều 8.4 của bản Quy tắc, Điều khoản này.

Điều 20. Các trường hợp nhằm lần khi kê khai tuổi và/hoặc giới tính

- 20.1 Bên mua Bảo hiểm có nghĩa vụ thông báo chính xác tuổi và giới tính của Người được Bảo hiểm vào thời điểm nộp Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm để làm cơ sở tính phí.
- 20.2 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm thông báo sai giới tính của Người được Bảo hiểm làm tăng hoặc giảm Phí bảo hiểm cơ bản và/hoặc Phí bảo hiểm rủi ro thì ACE Life sẽ điều chỉnh Phí bảo hiểm rủi ro, Phí bảo hiểm cơ bản và tất cả các khoản chi phí khác có liên quan dựa trên giới tính đúng của Người được Bảo hiểm. Việc điều chỉnh này có thể dẫn đến việc thay đổi Giá trị Tài khoản Hợp đồng.
- 20.3 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm thông báo sai tuổi của Người được Bảo hiểm, nhưng tuổi đúng của Người được Bảo hiểm không thuộc nhóm tuổi có thể được bảo hiểm thì ACE Life có quyền hủy bỏ Hợp đồng Bảo hiểm và hoàn trả số phí bảo hiểm đã đóng cho Bên mua Bảo hiểm sau khi đã khấu trừ các khoản tạm ứng cộng Phí tạm ứng, các khoản nợ, và các chi phí khác có liên quan (nếu có).
- 20.4 Trong trường hợp Bên mua Bảo hiểm thông báo sai tuổi của Người được Bảo hiểm làm tăng hoặc giảm Phí bảo hiểm cơ bản và/hoặc Phí bảo hiểm rủi ro, nhưng tuổi đúng của Người được Bảo hiểm vẫn thuộc nhóm tuổi có thể được Bảo hiểm thì ACE Life sẽ điều chỉnh Phí bảo hiểm rủi ro, Phí bảo hiểm cơ bản và tất cả các khoản chi phí khác có liên quan dựa trên tuổi đúng của Người được Bảo hiểm. Việc điều chỉnh này có thể dẫn đến việc thay đổi Giá trị Tài khoản Hợp đồng.



- 20.5 Các quy định nêu tại Điều 20.2, 20.3 và 20.4 của Quy tắc, Điều khoản này cũng sẽ được áp dụng khi thanh toán quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong hoặc khi đáo hạn Hợp đồng.

CHƯƠNG 6: THỦ TỤC GIẢI QUYẾT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Điều 21. Khi Hợp đồng Bảo hiểm đáo hạn

21.1 Người nhận quyền lợi bảo hiểm:

ACE Life sẽ trả quyền lợi bảo hiểm cho:

- Người thụ hưởng được chỉ định; hoặc
- Bên mua Bảo hiểm hoặc những người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm nếu không có chỉ định Người thụ hưởng; hoặc
- Bên mua Bảo hiểm hoặc những người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm nếu có chỉ định Người thụ hưởng nhưng Người thụ hưởng tử vong trước khi Hợp đồng đáo hạn.
- Trong trường hợp có nhiều Người thụ hưởng được chỉ định trong Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, nếu có bất kỳ Người thụ hưởng nào tử vong trước Người được Bảo hiểm, phần quyền lợi bảo hiểm của người đó sẽ được trả cho Bên mua Bảo hiểm hoặc người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm.

21.2 Thủ tục giải quyết quyền lợi bảo hiểm:

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

- Phiếu Yêu cầu thanh toán quyền lợi bảo hiểm đã được khai đầy đủ và chính xác;
- Bản gốc Hợp đồng Bảo hiểm và tất cả các bản Phụ lục, các bản đính kèm, các tài liệu đưa vào tham chiếu (nếu có).

ACE Life bảo lưu quyền yêu cầu Người nhận quyền lợi bảo hiểm cung cấp các giấy tờ hoặc bằng chứng bổ sung tạo điều kiện để ACE Life làm rõ các nội dung trên. Chi phí cho việc cung cấp các giấy tờ này sẽ do Người nhận quyền lợi bảo hiểm chịu trách nhiệm thanh toán.

Điều 22. Trường hợp Người được Bảo hiểm tử vong

22.1 Người nhận quyền lợi bảo hiểm:

ACE Life sẽ trả quyền lợi bảo hiểm cho:

- Người thụ hưởng được chỉ định; hoặc
- Bên mua Bảo hiểm hoặc những người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm nếu không có chỉ định Người thụ hưởng; hoặc
- Bên mua Bảo hiểm hoặc những người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm nếu có chỉ định Người thụ hưởng nhưng Người thụ hưởng tử vong trước Người được Bảo hiểm.

- d. Trong trường hợp có nhiều Người thụ hưởng được chỉ định trong Hồ sơ Yêu cầu Bảo hiểm, nếu có bất kỳ Người thụ hưởng nào tử vong trước Người được Bảo hiểm, phần quyền lợi bảo hiểm của người đó sẽ được trả cho Bên mua Bảo hiểm hoặc người thừa kế hợp pháp của Bên mua Bảo hiểm.

22.2 Thủ tục giải quyết quyền lợi bảo hiểm:

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

- a. Phiếu Yêu cầu thanh toán quyền lợi bảo hiểm đã được khai đầy đủ, chính xác;
- b. Bản gốc Hợp đồng Bảo hiểm và tất cả các bản Phụ lục, các bản đính kèm, các tài liệu đưa vào tham chiếu (nếu có);
- c. Bảng chứng về quyền nhận tiền bảo hiểm (Giấy ủy quyền, di chúc, bản sao y giấy Chứng minh Nhân dân, hoặc những giấy tờ xác nhận hợp pháp khác);
- d. Bảng chứng về sự kiện tử vong (Giấy chứng tử, giấy khai tử, biên bản tai nạn, biên bản giải phẫu pháp y (tùy trường hợp) và/hoặc những tài liệu khác theo yêu cầu của ACE Life phù hợp với quy định của pháp luật).

ACE Life bảo lưu quyền yêu cầu Người nhận quyền lợi bảo hiểm cung cấp các giấy tờ hoặc bảng chứng bổ sung tạo điều kiện để ACE Life làm rõ những nội dung trên. Chi phí cho việc cung cấp các giấy tờ này sẽ do Người nhận quyền lợi bảo hiểm chịu trách nhiệm thanh toán.

22.3 Thời hạn nộp Phiếu Yêu cầu thanh toán quyền lợi bảo hiểm:

Thời hạn nộp Phiếu Yêu cầu thanh toán quyền lợi bảo hiểm là hai mươi bốn (24) tháng kể từ ngày Người được Bảo hiểm tử vong. Trong trường hợp có trở ngại khách quan sẽ giải quyết theo quy định của Luật kinh doanh Bảo hiểm.

Điều 23. Giám định y tế, yêu cầu văn bản của cơ quan có thẩm quyền

ACE Life bảo lưu quyền yêu cầu giám định y tế đối với Người được Bảo hiểm tại các cơ quan giám định/chuyên viên giám định hoặc văn bản kết luận của các cơ quan có thẩm quyền được ACE Life chỉ định hoặc chấp thuận.

Đối với những trường hợp khác, ACE Life có thể yêu cầu cung cấp các văn bản/quyết định của cơ quan nhà nước có thẩm quyền để phục vụ cho việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm.

Điều 24. Giải quyết quyền lợi bảo hiểm

ACE Life có trách nhiệm giải quyết quyền lợi bảo hiểm cho Người nhận quyền lợi bảo hiểm trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày nhận được tài liệu đầy đủ và hợp lệ theo yêu cầu của ACE Life. Nếu quá thời hạn trên mà chưa thanh toán quyền lợi bảo hiểm, ACE Life sẽ trả thêm lãi trên số tiền chậm trả theo lãi suất cơ bản do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố tại thời điểm thanh toán tương ứng với thời gian chậm trả.

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



Điều 25. Tình trạng Hợp đồng Bảo hiểm sau khi có yêu cầu nhận quyền lợi bảo hiểm:

Toàn bộ Hợp đồng Bảo hiểm của Bên mua Bảo hiểm sẽ chấm dứt hiệu lực khi một trong các điều kiện sau đây xảy ra:

- a. Khi Người được Bảo hiểm tử vong; hoặc
- b. Vào ngày đáo hạn Hợp đồng.

CHƯƠNG 7: GIẢI QUYẾT TRANH CHẤP

Điều 26. Giải quyết tranh chấp

Mọi tranh chấp liên quan đến Hợp đồng Bảo hiểm này, nếu không giải quyết được bằng thương lượng giữa các bên thì một trong các bên có thể lựa chọn Tòa án nơi Người được Bảo hiểm cư trú hoặc nơi bị đơn cư trú/có trụ sở chính để giải quyết.

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

-----//-----

Trong Bản Quy tắc, Điều khoản này, “**Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên**” là tên thương mại của Sản phẩm “**Bảo hiểm Kế hoạch Tài chính Trọn đời – Quyền lợi Cao niên**” theo Quy tắc, Điều khoản được Bộ Tài Chính phê chuẩn theo Công văn số 8542/BTC-BH ngày 21/07/2008.