

TÓM TẮT QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TRỌN ĐỜI ĐÓNG PHÍ ĐỊNH KỲ

(Phiên bản: ULK 01.2024)

Đây là tài liệu Tóm tắt Quy tắc, điều khoản Sản phẩm, nhằm cung cấp những nội dung cơ bản và quan trọng nhất. Xin lưu ý rằng tài liệu này không thay thế cho các quy định và/hoặc điều khoản chi tiết được nêu trong Quy tắc, điều khoản Sản phẩm.

Nội dung chi tiết của các điều khoản đề nghị Quý khách vui lòng đọc “**Quy tắc, điều khoản Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị trọn đời đóng phí định kỳ**” được phê chuẩn theo công văn số 10204/BTC-QLBH ngày 06 tháng 09 năm 2021 của Bộ Tài chính và điều chỉnh theo Quyết định Số 46/2024/QĐ-TGD/MBAL ngày 19 tháng 6 năm 2024 của Tổng giám đốc. Các thuật ngữ sử dụng trong Tài liệu này được hiểu theo đúng định nghĩa, giải thích trong Quy tắc, điều khoản Sản phẩm.

MỤC LỤC TÓM TẮT QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN

I. MÔ TẢ SẢN PHẨM	3
II. QUYỀN LỢI SẢN PHẨM	3
III. LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM	7
IV. THỜI GIAN CÂN NHẮC	8
V. THỜI HẠN HỢP ĐỒNG, THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ	8
VI. NGHĨA VỤ KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC	8
VII. CÁC KHOẢN PHÍ	10
VIII. YÊU CẦU CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG TRƯỚC THỜI HẠN	12
IX. CÁC ĐIỂM CẦN LƯU Ý KHÁC TẠI QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN	12
X. HƯỚNG DẪN TRUY CẬP THÔNG TIN	13

I. MÔ TẢ SẢN PHẨM

Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị do MB Ageas Life cung cấp là sản phẩm bảo hiểm nhân thọ có cơ cấu phí bảo hiểm và quyền lợi bảo hiểm được tách bạch giữa phần bảo hiểm rủi ro và phần đầu tư.

Ngoài việc được hưởng quyền lợi bảo hiểm rủi ro khi tử vong hoặc khi bị Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, cũng như được lựa chọn tham gia thêm (các) Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ/Sản phẩm bảo hiểm bổ trợ, Bên mua bảo hiểm còn được quyền lựa chọn các Quỹ liên kết đơn vị do MB Ageas Life thiết lập và tỷ lệ đầu tư vào mỗi Quỹ phù hợp với Quy tắc, Điều khoản này và quy định của MB Ageas Life nhằm đầu tư Phí bảo hiểm phân bổ của mình để mua các Đơn vị Quỹ của các Quỹ và **được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư ròng** (sau khi khấu trừ các khoản phí và chi phí quản lý đầu tư) và **chịu mọi rủi ro đầu tư** đối với các khoản đầu tư của mình vào các Quỹ đã lựa chọn.

Tên Quỹ	Mục tiêu	Ngưỡng Rủi ro
Quỹ MBAL Tăng Trưởng	Tăng trưởng cao trong trung và dài hạn	Rủi ro đầu tư: Cao (Chấp nhận sự Biến động lớn về giá trị các khoản đầu tư)
Quỹ MBAL Cân Bằng	Tăng trưởng cân bằng trong trung và dài hạn	Rủi ro đầu tư: Trung bình (Chấp nhận sự Biến động vừa phải về giá trị các khoản đầu tư)
Quỹ MBAL Bền Vững	Tăng trưởng ổn định trong trung và dài hạn	Rủi ro đầu tư: Thấp (Chấp nhận sự Biến động nhỏ về giá trị các khoản đầu tư)

II. QUYỀN LỢI SẢN PHẨM

Quyền lợi	Nội dung
2.1. Quyền lợi bảo hiểm	
2.1.1. Quyền lợi đáo hạn	Khi Hợp đồng đang có hiệu lực, MB Ageas Life sẽ trả Quyền lợi đáo hạn bằng Giá trị tài khoản quỹ được xác định vào Ngày định giá kế tiếp sau Ngày đáo hạn Hợp đồng trừ đi Khoản nợ (nếu có) nếu Người được bảo hiểm còn sống vào Ngày đáo hạn Hợp đồng.
2.1.2. Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV)	<p>2.1.2.1. Bên mua bảo hiểm có quyền lựa chọn một trong hai Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc TTTBVV như sau:</p> <p>(i) Quyền lợi Cơ bản: bằng tổng của</p> <ul style="list-style-type: none"> - Giá trị lớn hơn giữa Số tiền bảo hiểm và Giá trị tài khoản quỹ cơ bản; và - Giá trị tài khoản quỹ đóng thêm.

(ii) **Quyền lợi Nâng cao:** bằng Số tiền bảo hiểm cộng với Giá trị tài khoản quỹ.

Số tiền bảo hiểm được xác định tại thời điểm xảy ra Sự kiện bảo hiểm. Giá trị tài khoản quỹ, Giá trị tài khoản quỹ cơ bản và Giá trị tài khoản quỹ đóng thêm được xác định dựa trên số lượng Đơn vị Quỹ tại ngày xảy ra Sự kiện bảo hiểm và Giá đơn vị vào Ngày định giá kế tiếp sau ngày xảy ra Sự kiện bảo hiểm.

Khi Hợp đồng đang có hiệu lực và trước Tuổi bảo hiểm 66 (sáu mươi sáu), Bên mua bảo hiểm (với sự chấp thuận của Người được bảo hiểm hoặc Người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) có thể yêu cầu bằng văn bản chuyển đổi từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao hoặc ngược lại nếu đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định tại Điều 17 Quy tắc điều khoản sản phẩm.

2.1.2.2. Tỷ lệ % Số tiền bảo hiểm nêu tại bảng dưới đây sẽ được sử dụng thay thế cho Số tiền bảo hiểm khi xác định Quyền lợi bảo hiểm tử vong hoặc TTTBVV theo Điểm 2.1.2.1:

Tuổi bảo hiểm khi tử vong hoặc bị TTTBVV	Tỷ lệ % Số tiền bảo hiểm
0	20% Số tiền bảo hiểm
1	40% Số tiền bảo hiểm
2	60% Số tiền bảo hiểm
3	80% Số tiền bảo hiểm
Từ 4 tuổi trở lên	100% Số tiền bảo hiểm

2.1.2.3. Nếu Tuổi bảo hiểm từ 66 (sáu mươi sáu) trở lên tại Ngày hiệu lực Hợp đồng, Bên mua bảo hiểm chỉ được lựa chọn Quyền lợi Cơ bản. Quyền lợi Nâng cao (nếu đang có hiệu lực) sẽ tự động chuyển thành Quyền lợi Cơ bản kể từ Ngày kỷ niệm năm Hợp đồng tại Tuổi bảo hiểm 66 (sáu mươi sáu).

2.1.2.4. Trong Thời hạn Hợp đồng, MB Ageas Life chỉ chấp nhận trả một lần cho Quyền lợi bảo hiểm theo Điểm 2.1.2 này.

2.2. Quyền lợi Thương duy trì Hợp đồng

2.2.1. Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ

MB Ageas Life sẽ trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ như sau:

Lần chi trả	Ngày kỷ niệm năm Hợp đồng
1	5
2	10
3	15
4	20

Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ tại mỗi ngày đến hạn chi trả được xác định bằng 3% Giá trị tài khoản quỹ cơ bản bình quân trong Thời hạn xét thưởng liền trước Ngày đến hạn trả Quyền lợi này. Giá trị tài khoản quỹ cơ bản bình quân được xác định theo quy định của MB Ageas Life.

Tại Ngày đến hạn trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ, để Bên mua bảo hiểm được hưởng Quyền lợi đến hạn này thì Hợp đồng cần đáp ứng các điều kiện sau:

- Hợp đồng đang có hiệu lực; và
- Trong Thời hạn xét thưởng liền trước Ngày đến hạn trả Quyền lợi này:
 - (i) Hợp đồng chưa từng bị đơn phương chấm dứt thực hiện do không đóng phí theo quy định tại Khoản 25.3 Quy tắc, điều khoản sản phẩm tại bất kỳ thời điểm nào; và
 - (ii) Hợp đồng không có bất kỳ giao dịch rút tiền nào từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản; và
 - (iii) Phí bảo hiểm định kỳ của mỗi Năm Hợp đồng đã được đóng đầy đủ.

Thời hạn xét thưởng được xác định như sau:

- **Thời hạn xét thưởng lần 1:** Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực liền trước Ngày đến hạn trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ lần thứ nhất;
- **Thời hạn xét thưởng các lần tiếp theo:** Trong thời gian Hợp đồng có hiệu lực tính từ Ngày đến hạn trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ liền trước đến trước Ngày đến hạn trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ đang xem xét.

2.2.2 Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt	MB Ageas Life sẽ trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt như sau:									
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Lần chi trả</th> <th>Ngày kỉ niệm năm Hợp đồng đến hạn chi trả</th> <th>Giá trị Quyền lợi (% Phí bảo hiểm cơ bản được đóng cho Năm Hợp đồng đầu tiên)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>15</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>20</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table>	Lần chi trả	Ngày kỉ niệm năm Hợp đồng đến hạn chi trả	Giá trị Quyền lợi (% Phí bảo hiểm cơ bản được đóng cho Năm Hợp đồng đầu tiên)	1	15	50%	2	20	50%
	Lần chi trả	Ngày kỉ niệm năm Hợp đồng đến hạn chi trả	Giá trị Quyền lợi (% Phí bảo hiểm cơ bản được đóng cho Năm Hợp đồng đầu tiên)							
1	15	50%								
2	20	50%								
Tại Ngày đến hạn trả Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt, để Bên mua bảo hiểm được hưởng Quyền lợi đến hạn này thì Hợp đồng cần đáp ứng các điều kiện sau: <ul style="list-style-type: none"> - Hợp đồng đang có hiệu lực; và - Trong Thời hạn xét thưởng liền trước Ngày đến hạn trả Quyền lợi này: <ul style="list-style-type: none"> (i) Hợp đồng chưa từng bị đơn phương chấm dứt thực hiện do không đóng phí theo quy định tại Khoản 25.3 Quy tắc, điều khoản sản phẩm tại bất kỳ thời điểm nào; và (ii) Hợp đồng không có bất kỳ giao dịch rút tiền nào từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản; và (iii) Phí bảo hiểm định kỳ của mỗi Năm Hợp đồng đã được đóng đầy đủ. Thời hạn xét thưởng được xác định như sau: <ul style="list-style-type: none"> - Thời hạn xét thưởng lần 1: Trong 15 Năm Hợp đồng đầu tiên; - Thời hạn xét thưởng lần 2: Từ Năm Hợp đồng thứ 16 đến thứ 20. 										
2.2.3	Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng định kỳ đến hạn (nếu có) và Quyền lợi Thưởng duy trì Hợp đồng đặc biệt đến hạn (nếu có) sẽ được trả vào Giá trị tài khoản quỹ cơ bản bằng cách mua các Đơn vị Quỹ theo quy định của MB Ageas Life vào Ngày định giá kế tiếp sau ngày đến hạn trả các Quyền lợi thưởng này.									
2.3. Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực Hợp đồng										
Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực Hợp đồng	Trong 03 (ba) Năm Hợp đồng đầu tiên, Hợp đồng sẽ được đảm bảo duy trì hiệu lực cho dù Giá trị tài khoản quỹ không đủ để khấu trừ Khoản khấu trừ hàng tháng và Phí bảo hiểm rủi ro của (các) Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ (nếu có) nếu Hợp đồng đáp ứng đầy đủ các điều kiện sau: <ul style="list-style-type: none"> a) Phí bảo hiểm định kỳ đến hạn trong 03 Năm Hợp đồng đầu tiên đã được thanh toán đầy đủ và đúng hạn; và b) Không có bất kỳ giao dịch rút tiền nào từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản trong 03 Năm Hợp đồng đầu tiên; và c) Hợp đồng không bị chấm dứt hiệu lực theo Điều 37 Quy tắc, điều khoản sản phẩm. 									
	Khi Hợp đồng đang có hiệu lực, Khoản khấu trừ hàng tháng và Phí bảo hiểm rủi ro của (các) Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ (nếu có) chưa được khấu trừ từ Giá trị tài khoản quỹ trong thời gian đảm bảo duy trì hiệu lực Hợp đồng sẽ được bao gồm trong Khoản Nợ theo quy định của MB Ageas Life.									

Trong thời gian Giá trị tài khoản quỹ không đủ để khấu trừ Khoản khấu trừ hàng háng, Bên mua bảo hiểm không được: tăng Số tiền bảo hiểm, mua thêm (các) Quyền lợi bảo hiểm bổ trợ, mua thêm (các) Sản phẩm bổ trợ, chuyển từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao.

III. LOẠI TRỪ TRÁCH NHIỆM BẢO HIỂM

3.1. Loại trừ áp dụng chung

MB Ageas Life không chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo Khoản 2.1 Mục II nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị TTTBVV do bất kỳ nguyên nhân nào dưới đây:

- 3.1.1. Tự tử, hậu quả của hành vi tự tử không thành (dù trong trạng thái tinh thần bình thường hay mất trí) trong vòng 24 tháng kể từ Ngày hiệu lực Hợp đồng hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng gần nhất, tùy ngày nào xảy ra sau; hoặc
- 3.1.2. Các hành vi cố ý, hành vi phạm tội của Bên mua bảo hiểm và/hoặc Người được bảo hiểm; hoặc
- 3.1.3. Các hành vi cố ý, hành vi phạm tội của Người thụ hưởng và/hoặc Người nhận Quyền lợi bảo hiểm; hoặc
- 3.1.4. Nhiễm HIV hoặc các bệnh có liên quan đến HIV/AIDS, trừ trường hợp nhiễm HIV/AIDS trong khi đang thực hiện nhiệm vụ như là một nhân viên y tế hoặc công an, bộ đội, lực lượng chức năng có thẩm quyền theo quy định của pháp luật; hoặc
- 3.1.5. Sử dụng trái phép vũ khí quân dụng; sử dụng rượu, bia, hoặc các chất kích thích, chất gây nghiện, chất ma túy và các tiền chất khác trái với quy định của pháp luật hiện hành; hoặc
- 3.1.6. Trộm cắp, tham gia đánh nhau, gây rối trật tự công cộng hoặc chống lại việc bắt giữ người hợp pháp của cơ quan có thẩm quyền; hoặc do thi hành án tử hình; hoặc
- 3.1.7. Tham gia các môn thể thao/giải trí hoặc hoạt động nguy hiểm, kể cả với tư cách là vận động viên chuyên nghiệp bao gồm: lặn có bình dưỡng khí, nhào lộn trên không, nhảy dù, leo núi, đua ngựa hay đua trên các phương tiện có bánh xe, đấm bốc (boxing), săn bắn; hoặc
- 3.1.8. Lên, xuống, vận hành, phục vụ, hoặc đang được chở trên các thiết bị hoặc phương tiện vận chuyển hàng không, trừ khi Người được bảo hiểm là một hành khách đi trên các chuyến bay thương mại với các lịch trình thường xuyên trên các tuyến đường, lộ trình đã được xác lập trước; hoặc
- 3.1.9. Động đất, sóng thần, núi lửa, phản ứng hạt nhân, nhiễm phóng xạ, vũ khí hóa học, vũ khí sinh học; hoặc
- 3.1.10. Chiến tranh (có tuyên bố hay không tuyên bố), khủng bố, nội chiến, nổi loạn, bạo động, bạo loạn dân sự, khởi nghĩa, hành động theo mệnh lệnh chiến đấu hay thiết lập trật tự công cộng (ngoại trừ thực hiện theo nhiệm vụ đối với lực lượng vũ trang) và các hành động mang tính chiến tranh; hoặc
- 3.1.11. Các Bệnh có sẵn, Bệnh bẩm sinh.

3.2. Loại trừ bổ sung đối với trường hợp thay đổi điều kiện Hợp đồng

MB Ageas Life có quyền điều chỉnh giảm Quyền lợi bảo hiểm theo Khoản 2.1 Mục II nếu Người được bảo hiểm tử vong hoặc bị TTTBVV do một trong các nguyên nhân sau:

- Các Tai nạn xảy ra trước Ngày hiệu lực tăng Số tiền bảo hiểm, và/hoặc chuyển đổi từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao. Quyền lợi bảo hiểm sau điều chỉnh giảm trong trường hợp này được xác định theo Số tiền bảo hiểm có hiệu lực tại thời điểm Tai nạn, và/hoặc Quyền lợi cơ bản; hoặc
- Tự tử trong vòng 24 tháng kể từ Ngày hiệu lực tăng Số tiền bảo hiểm, và/hoặc chuyển đổi từ Quyền lợi cơ bản sang Quyền lợi nâng cao. Quyền lợi bảo hiểm sau điều chỉnh giảm trong trường hợp này được xác định theo Số tiền bảo hiểm nhỏ nhất từng có hiệu lực trong vòng 24 tháng trước ngày tự tử, và/hoặc Quyền lợi cơ bản.

IV. THỜI GIAN CÂN NHẮC

4.1. Thời gian cân nhắc là hai mươi mốt (21) ngày kể từ ngày Bên mua bảo hiểm nhận được Hợp đồng bảo hiểm.

4.2. Trong Thời gian cân nhắc theo Điều này, với điều kiện chưa xảy ra Sự kiện bảo hiểm hoặc chưa có yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm, Bên mua bảo hiểm có quyền từ chối không tiếp tục tham gia bảo hiểm bằng văn bản theo quy định của MB Ageas Life, và MB Ageas Life sẽ hoàn trả Phí bảo hiểm đã đóng (không có lãi) trừ đi:

- Các khoản Phí bảo hiểm đã hoàn lại (nếu có); và
- Chi phí kiểm tra sức khỏe (nếu có).

V. THỜI HẠN HỢP ĐỒNG, THỜI HẠN ĐÓNG PHÍ

5.1. Thời hạn Hợp đồng: từ Ngày hiệu lực Hợp đồng đến ngày liền trước Ngày đáo hạn Hợp đồng nếu Hợp đồng còn hiệu lực đến ngày cuối cùng của Thời hạn Hợp đồng. Thời hạn Hợp đồng được ghi trên Chứng nhận bảo hiểm và/hoặc văn bản xác nhận thay đổi Hợp đồng (nếu có).

5.2. Thời hạn đóng phí: bằng Thời hạn Hợp đồng. Tuy nhiên, Bên mua bảo hiểm có thể lựa chọn Thời hạn đóng phí dự kiến (tối thiểu là 3 năm và không quá Thời hạn đóng phí) để minh họa trong Tài liệu minh họa Hợp đồng với giả định Hợp đồng tạm ngừng đóng Phí bảo hiểm kể từ ngày liền sau thời hạn này. Thời hạn đóng phí dự kiến được thể hiện tại Tài liệu minh họa Hợp đồng và/hoặc văn bản xác nhận thay đổi Hợp đồng (nếu có).

VI. NGHĨA VỤ KÊ KHAI THÔNG TIN TRUNG THỰC

6.1. Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm (hoặc Người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) có nghĩa vụ kê khai, cung cấp đầy đủ, chính xác và trung thực những thông tin có liên quan đến Hợp đồng theo yêu cầu của MB Ageas Life để đánh giá khả năng chấp nhận bảo hiểm, hoặc khôi phục hiệu lực Hợp đồng, hoặc thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng, hoặc chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng này. MB Ageas Life có thể yêu cầu Người được bảo hiểm kiểm tra sức khỏe tại cơ sở y tế được chỉ định. Chi phí khám sức khỏe (nếu có) khi Yêu cầu bảo hiểm sẽ do MB Ageas Life thanh toán. Chi phí khám sức khỏe (nếu có) khi có yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng, hoặc có yêu cầu thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng do Bên mua bảo hiểm tự thanh toán một phần hoặc toàn bộ theo quy định của MB Ageas Life và của Quy tắc, Điều khoản sản phẩm. Việc thực hiện kiểm tra sức khỏe (nếu có) và thẩm định tình trạng sức khỏe của Người được bảo hiểm không thay thế cho nghĩa vụ kê khai, cung cấp theo Khoản này.

6.2. Trường hợp Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm (hoặc Người đại diện theo pháp luật của Người được bảo hiểm) đã biết các thông tin được MB Ageas Life yêu cầu kê khai nhưng cố ý không kê khai, không cung cấp, hoặc kê khai, cung cấp không rõ ràng, và/hoặc không đầy đủ, và/hoặc không chính xác (bao gồm cả trường hợp sử dụng giấy tờ giả mạo để giao kết Hợp đồng hoặc để yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm), theo đó:

6.2.1. Nếu biết trước thông tin chính xác, MB Ageas Life đã không chấp nhận bảo hiểm, hoặc không chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng, hoặc không chấp nhận thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng, hoặc không chấp nhận chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng này, MB Ageas Life không có trách nhiệm chi trả Quyền lợi bảo hiểm (bao gồm cả Quyền lợi bảo hiểm đã được MB Ageas Life chấp nhận chi trả trước thời điểm MB Ageas Life phát hiện các thông tin chính xác này) và có quyền hủy bỏ Hợp đồng từ Ngày hiệu lực Hợp đồng (trường hợp kê khai thông tin không chính xác tại thời điểm yêu cầu bảo hiểm) hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng (trường hợp kê khai thông tin không chính xác tại thời điểm yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng). MB Ageas Life sẽ hoàn lại tổng số Phí bảo hiểm đã đóng (không có lãi) và có quyền khấu trừ các khoản sau đây:

- Các khoản Phí bảo hiểm đã hoàn lại (nếu có); và
- Các khoản rút một phần Giá trị tài khoản (nếu có); và
- Khoản nợ (nếu có); và
- Chi phí kiểm tra sức khỏe (nếu có); và
- Các Quyền lợi bảo hiểm đã trả (nếu có); và
- Các chi phí đã phát sinh có liên quan đến việc phát hành và quản lý Hợp đồng theo quy định của MB Ageas Life (nếu có) nhưng không vượt quá Phí bảo hiểm cơ bản.

Tổng số Phí bảo hiểm đã đóng và các khoản khấu trừ nêu trên sẽ được tính từ Ngày hiệu lực Hợp đồng (trường hợp kê khai thông tin không chính xác tại thời điểm yêu cầu bảo hiểm) hoặc Ngày khôi phục hiệu lực Hợp đồng (trường hợp kê khai thông tin không chính xác tại thời điểm yêu cầu khôi phục hiệu lực Hợp đồng).

Ngoài ra, Bên mua bảo hiểm phải bồi thường thiệt hại phát sinh cho MB Ageas Life (nếu có).

6.2.2. Nếu biết trước thông tin chính xác, MB Ageas Life vẫn chấp nhận bảo hiểm, hoặc chấp nhận khôi phục hiệu lực Hợp đồng, hoặc chấp nhận thay đổi các điều kiện liên quan đến Hợp đồng, hoặc chấp nhận chi trả Quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng này, MB Ageas Life có toàn quyền áp dụng một hoặc một số biện pháp sau đây kể từ Ngày hiệu lực Hợp đồng:

- a) Thu thêm khoản Phí bảo hiểm/Phí bảo hiểm rủi ro tương ứng với mức tăng rủi ro (nếu có); và/hoặc
- b) Điều chỉnh lại Số tiền bảo hiểm và/hoặc Quyền lợi bảo hiểm tương ứng với mức rủi ro được MB Ageas Life chấp nhận; và/hoặc
- c) 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, hoặc kê khai, cung cấp không đầy đủ, không chính xác và/hoặc không trung thực.

Trường hợp các thông tin chính xác không ảnh hưởng đến mức tăng rủi ro, không ảnh hưởng đến tính hiệu lực của Hợp đồng và các điều kiện có liên quan đến Hợp đồng, và MB Ageas Life không cần thiết phải thực hiện các điều chỉnh Phí bảo hiểm/Phí bảo hiểm rủi ro/Số tiền bảo hiểm/Quyền lợi bảo hiểm thì Hợp đồng vẫn duy trì hiệu lực theo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm.

VII. CÁC KHOẢN PHÍ

Các khoản phí	Nội dung																
7.1. Phí ban đầu	<p>7.1.1. Đối với Phí bảo hiểm định kỳ: Phí ban đầu được xác định theo tỷ lệ % Phí bảo hiểm định kỳ tương ứng đóng cho mỗi Năm Hợp đồng như sau:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Năm Hợp đồng</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6 - 10</th> <th>Từ 11 trở đi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% Phí bảo hiểm định kỳ</td> <td>80%</td> <td>60%</td> <td>15%</td> <td>15%</td> <td>5%</td> <td>2%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	Năm Hợp đồng	1	2	3	4	5	6 - 10	Từ 11 trở đi	% Phí bảo hiểm định kỳ	80%	60%	15%	15%	5%	2%	0%
	Năm Hợp đồng	1	2	3	4	5	6 - 10	Từ 11 trở đi									
% Phí bảo hiểm định kỳ	80%	60%	15%	15%	5%	2%	0%										
<p>7.1.2. Đối với Phí bảo hiểm đóng thêm: Phí ban đầu được xác định bằng 1% Phí bảo hiểm đóng thêm.</p>																	
7.2. Phí bảo hiểm rủi ro	<p>7.2.1. Phí bảo hiểm rủi ro được xác định theo Quyền lợi bảo hiểm rủi ro và tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro, phù hợp với tuổi, giới tính, nghề nghiệp, tình trạng sức khỏe của Người được bảo hiểm và các quy định đánh giá rủi ro của MB Ageas Life.</p> <p>7.2.2. Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro có thể được thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Trong trường hợp này, MB Ageas Life sẽ thông báo cho Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 03 (ba) tháng trước thời điểm áp dụng. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng trước hạn nếu không đồng ý với việc thay đổi Tỷ lệ Phí bảo hiểm rủi ro.</p> <p>7.2.3. Phí bảo hiểm rủi ro đến hạn vào Ngày hiệu lực Hợp đồng và Ngày kỷ niệm tháng Hợp đồng khi Hợp đồng đang có hiệu lực. Phí bảo hiểm rủi ro được khấu trừ từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản và/hoặc Giá trị tài khoản quỹ đóng thêm (nếu Giá trị tài khoản quỹ cơ bản không đủ để khấu trừ) bằng cách bán các Đơn vị Quỹ theo quy định của MB Ageas Life vào Ngày định giá kế tiếp sau ngày Công ty yêu cầu bán.</p>																
7.3. Phí quản lý Hợp đồng	<p>7.3.1. Phí quản lý Hợp đồng được miễn trong Năm Hợp đồng đầu tiên.</p> <p>7.3.2. Phí quản lý Hợp đồng được quy định là 35.000 (ba mươi lăm nghìn) đồng/tháng.</p>																

	<p>7.3.3. Nếu có sự thay đổi Phí quản lý Hợp đồng theo Điểm 7.3.2, MB Ageas Life sẽ thông báo với Bên mua bảo hiểm bằng văn bản ít nhất 03 (ba) tháng trước thời điểm áp dụng. Mức thay đổi Phí quản lý Hợp đồng (nếu có) mỗi năm sẽ không vượt quá tỷ lệ lạm phát do Chính phủ công bố. Phí quản lý Hợp đồng sau khi thay đổi không vượt quá 60.000 đồng/tháng hoặc mức tối đa khác sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng trước hạn nếu không đồng ý với việc thay đổi Phí quản lý Hợp đồng.</p> <p>7.3.4. Phí quản lý Hợp đồng đến hạn vào Ngày hiệu lực Hợp đồng và Ngày kỷ niệm tháng Hợp đồng khi Hợp đồng đang có hiệu lực. Phí quản lý Hợp đồng được khấu trừ từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản và/hoặc Giá trị tài khoản quỹ đóng thêm (nếu Giá trị tài khoản quỹ cơ bản không đủ để khấu trừ) bằng cách bán các Đơn vị Quỹ theo quy định của MB Ageas Life vào Ngày định giá kế tiếp sau ngày Công ty yêu cầu bán.</p>														
<p>7.4. Phí hủy bỏ Hợp đồng</p>	<p>7.4.1. Đối với Giá trị tài khoản đóng thêm: Miễn Phí hủy bỏ Hợp đồng.</p> <p>7.4.2. Đối với Giá trị tài khoản cơ bản: Phí hủy bỏ Hợp đồng là giá trị nhỏ hơn giữa Giá trị tài khoản cơ bản và giá trị được xác định như sau:</p> <table border="1" data-bbox="475 1151 1490 1312"> <thead> <tr> <th>Năm phí bảo hiểm</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>Từ 6 trở đi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>% Phí bảo hiểm cơ bản</td> <td>90%</td> <td>80%</td> <td>70%</td> <td>50%</td> <td>20%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Năm Phí bảo hiểm tại thời điểm xác định Phí hủy bỏ Hợp đồng là Năm Hợp đồng gần nhất đã phát sinh ít nhất một kỳ Phí bảo hiểm định kỳ được phân bổ vào Giá trị tài khoản quỹ cơ bản.</p> <p>7.4.3. MB Ageas Life có thể thay đổi Phí hủy bỏ Hợp đồng, nhưng chỉ được tăng sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Phí hủy bỏ Hợp đồng sau khi thay đổi sẽ được thể hiện trên Tài liệu minh họa Hợp đồng và/hoặc văn bản xác nhận thay đổi Hợp đồng. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng trước hạn nếu không đồng ý với việc thay đổi Phí hủy bỏ Hợp đồng.</p> <p>Sau mỗi lần rút tiền từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản, Phí hủy bỏ Hợp đồng (nếu có) sẽ được điều chỉnh giảm theo quy định của MB Ageas Life.</p>	Năm phí bảo hiểm	1	2	3	4	5	Từ 6 trở đi	% Phí bảo hiểm cơ bản	90%	80%	70%	50%	20%	0%
Năm phí bảo hiểm	1	2	3	4	5	Từ 6 trở đi									
% Phí bảo hiểm cơ bản	90%	80%	70%	50%	20%	0%									

<p>7.5. Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản quỹ</p>	<p>7.5.1. Miễn Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản quỹ đóng thêm</p> <p>7.5.2. Phí rút tiền từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản cho mỗi lần rút là giá trị lớn hơn giữa: Phí rút tiền tối thiểu; và giá trị được xác định bằng tích của:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tỷ lệ giữa Số tiền rút từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản và Giá trị tài khoản quỹ cơ bản ngay trước thời điểm rút tiền; và - Phí hủy bỏ Hợp đồng ngay trước thời điểm rút. <p>7.5.3. Phí rút tiền tối thiểu từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản là 100.000 (một trăm nghìn) đồng cho mỗi lần rút tiền, và có thể thay đổi theo quy định của MB Ageas Life, nhưng chỉ được tăng sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng trước hạn nếu không đồng ý với việc thay đổi Phí rút tiền tối thiểu từ Giá trị tài khoản quỹ cơ bản.</p> <p>7.5.4. Miễn phí rút tiền từ Giá trị tài khoản cơ bản nếu khoản tiền được rút này để đóng Phí bảo hiểm đến hạn của (các) Sản phẩm bổ trợ (nếu có).</p>								
<p>7.6. Phí chuyển đổi Quỹ</p>	<p>Trong mỗi Năm Hợp đồng, Bên mua bảo hiểm được miễn Phí chuyển đổi Quỹ của 05 (năm) lần thực hiện chuyển đổi Quỹ. Trong các lần chuyển đổi Quỹ tiếp theo, Phí chuyển đổi Quỹ là 50.000 (năm mươi nghìn) đồng cho mỗi lần chuyển đổi và có thể thay đổi theo quy định của MB Ageas Life, sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận. Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng trước hạn nếu không đồng ý với việc thay đổi Phí chuyển đổi Quỹ.</p>								
<p>7.7. Phí quản lý Quỹ</p>	<p>Phí quản lý Quỹ tối đa tính trên Giá trị tài sản đầu tư của mỗi Quỹ như sau:</p> <table border="1" data-bbox="475 1290 1492 1554"> <thead> <tr> <th>Quỹ</th> <th>Phí quản lý quỹ tối đa mỗi năm (% Giá trị tài sản đầu tư)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Quỹ MBAL Tăng Trưởng</td> <td>2,5%</td> </tr> <tr> <td>Quỹ MBAL Cân Bằng</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>Quỹ MBAL Bền Vững</td> <td>1,5%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Phí quản lý Quỹ tối đa có thể thay đổi sau khi được Bộ Tài chính chấp thuận.</p>	Quỹ	Phí quản lý quỹ tối đa mỗi năm (% Giá trị tài sản đầu tư)	Quỹ MBAL Tăng Trưởng	2,5%	Quỹ MBAL Cân Bằng	2%	Quỹ MBAL Bền Vững	1,5%
Quỹ	Phí quản lý quỹ tối đa mỗi năm (% Giá trị tài sản đầu tư)								
Quỹ MBAL Tăng Trưởng	2,5%								
Quỹ MBAL Cân Bằng	2%								
Quỹ MBAL Bền Vững	1,5%								

VIII. YÊU CẦU CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG TRƯỚC THỜI HẠN

Khi Hợp đồng đang có hiệu lực, Bên mua bảo hiểm có quyền yêu cầu bằng văn bản chấm dứt Hợp đồng và nhận Giá trị hoàn lại (nếu có) trừ đi Khoản nợ (nếu có) xác định tại Ngày định giá kế tiếp sau thời điểm Hợp đồng bị chấm dứt. Ngày Hợp đồng chấm dứt hiệu lực là ngày MB Ageas Life nhận được văn bản yêu cầu chấm dứt hiệu lực Hợp đồng, và được thể hiện trên văn bản chấp thuận chấm dứt Hợp đồng của MB Ageas Life. Trong đó: Giá trị hoàn lại bằng Giá trị tài khoản quỹ trừ đi Phí hủy bỏ Hợp đồng.

IX. CÁC ĐIỂM CẦN LƯU Ý KHÁC TẠI QUY TẮC, ĐIỀU KHOẢN

9.1. Nghĩa vụ đóng phí của Bên mua bảo hiểm

Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn theo quy định tại Điều 24 và Điều 25 Quy tắc, điều khoản Sản phẩm.

9.2. Cập nhật thông tin cá nhân, nơi cư trú, nghề nghiệp, ra khỏi lãnh thổ Việt Nam

Trường hợp Bên mua bảo hiểm/Người được bảo hiểm thay đổi thông tin, thông tin liên hệ, giấy tờ tùy thân, nơi cư trú, thay đổi nghề nghiệp/tính chất công việc; Người được bảo hiểm ra khỏi phạm vi lãnh thổ Việt Nam trong thời gian từ 90 ngày liên tục trở lên, Bên mua bảo hiểm có nghĩa vụ thông báo cho MB Ageas Life bằng văn bản về sự thay đổi này trong vòng 30 ngày kể từ Ngày thay đổi/Ngày Người được bảo hiểm xuất cảnh theo quy định tại Điều 19 Quy tắc điều khoản sản phẩm.

9.3. Thời hạn yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm

9.3.1. Người yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm phải lập hồ sơ yêu cầu giải quyết Quyền lợi bảo hiểm gửi tới MB Ageas Life trong vòng 12 tháng kể từ ngày xảy ra Sự kiện bảo hiểm (không bao gồm thời gian xảy ra sự kiện bất khả kháng hoặc trở ngại khách quan khác).

9.3.2. Quá thời hạn 12 tháng theo Điểm 9.3.1, MB Ageas Life có quyền từ chối giải quyết Quyền lợi bảo hiểm.

X. HƯỚNG DẪN TRUY CẬP THÔNG TIN

10.1. Quý khách có thể xem và tải hợp đồng bảo hiểm thông qua ứng dụng MBAL Style. Quét QRCode/ Truy cập đường dẫn để tải ứng dụng MBAL Style.

<https://bit.ly/MBALapp>



10.2. Quý khách có thể đọc Quy tắc, điều khoản Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị trọn đời đóng phí định kỳ bằng cách quét mã QRCode sau:

