



BẢO HIỂM NHÂN THỌ

5 phút để hiểu GÓC RỄ Bảo hiểm Nhân thọ



SỰ THẬT BẢO HIỂM



Tác giả: Nguyễn Thành Trung



Bảo hiểm nhân thọ là gì?



Bảo hiểm nhân thọ là 1 hợp đồng được ký kết giữa 2 bên là Công ty bảo hiểm và Bên mua bảo hiểm, trong đó:

1. Bên mua bảo hiểm có trách nhiệm đóng phí bảo hiểm dựa trên các quyền lợi bảo hiểm đã mua.
2. Công ty bảo hiểm có trách nhiệm thu phí bảo hiểm và chi trả quyền lợi bảo hiểm khi sự kiện bảo hiểm xảy ra, như: Bệnh hiểm nghèo, Tai nạn, Nằm viện qua đêm, Tử vong...

Lịch sử bảo hiểm nhân thọ?



1. Năm 1760 tại Mỹ, hình thức bảo hiểm nhân thọ đầu tiên ra đời nhưng vấp phải sự phản đối mạnh mẽ của thiên chúa giáo. Họ không đồng ý quy đổi mạng sống con người ra tiền.
2. Từ năm 1800 bảo hiểm nhân thọ trên thế giới mới thực sự bùng nổ khi cung cấp các sản phẩm tử vong cho đàn ông.
3. Tại Việt Nam, năm 1970 đã có công ty bảo hiểm nhân thọ đầu tiên là Hưng Việt nhưng đã bị đình chỉ hoạt động sau đó vài năm.
4. Sau **Nghị định 100/CP ngày 18/12/1993** của Chính phủ về kinh doanh bảo hiểm đã xuất hiện công ty bảo hiểm 100% vốn nước ngoài đầu tiên tại Việt Nam là Chinfon Manulife (nay là Manulife).

Tại sao mọi người mua bảo hiểm nhân thọ?



1. Để bảo vệ thu nhập người trụ cột gia đình.
2. Có quỹ dự phòng rủi ro: tai nạn, bệnh lý nghiêm trọng, nằm viện qua đêm, tử vong.
3. Để trả hết các khoản nợ khi người trụ cột qua đời.
4. Kế hoạch hưu trí tuổi già.
5. Khoản tài chính dự phòng cho trường hợp bất ngờ.
6. Quỹ học vấn đảm bảo cho con.
7. Để lại tài sản cho thế hệ sau.

Các loại bảo hiểm nhân thọ?



Bảo hiểm nhân thọ ngắn hạn

1. Thời gian đáo hạn hợp đồng từ 15-20 năm.
2. Sau thời gian trên, khách hàng có thể rút tiền về và mua 1 hợp đồng mới.

Bảo hiểm nhân thọ dài hạn

1. Thời gian đáo hạn tới năm 70 tuổi hoặc 99 tuổi.
2. Khách hàng có thể lựa chọn thời điểm đáo hạn của mình.

Các quy định dành cho người mua BHNT?



1. Độ tuổi: 01 tháng tuổi -> 65 tuổi.
2. Là công dân Việt Nam.
3. Đủ điều kiện sức khỏe.
4. Không trong danh sách trục lợi bảo hiểm trong quá khứ.

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



Có 3 nhóm quyền lợi chính:

- I. QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN
- II. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SỐNG
- III. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM CHẾT

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



I. QUYỀN LỢI ĐÁO HẠN:

1. Kết thúc thời hạn hợp đồng, khách hàng rút về toàn bộ Giá trị tài khoản (bao gồm cả gốc + lãi).
2. Nếu vẫn để tiền lại công ty bảo hiểm, tiền vẫn tiếp tục sinh lãi chứ không còn các quyền lợi bảo hiểm.

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



II. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SỐNG:

- 1. QL Thương tật và tử vong do tai nạn (Tai nạn lao động – tai nạn giao thông – tai nạn sinh hoạt):**

=> Đền bù quyền lợi khi NĐBH bị thương tật (vẫn sống) hoặc tử vong (đã chết) do 1 trong 3 loại tai nạn nêu trên gây ra.

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



II. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SỐNG:

2. QL Bệnh lý nghiêm trọng/ Bệnh hiểm nghèo (giai đoạn sớm – giai đoạn muộn – bệnh lý giới tính):

=> Đền bù quyền lợi khi NĐBH bị bệnh lý nghiêm trọng/ bệnh hiểm nghèo. Khách hàng sử dụng số tiền đền bù để chữa bệnh và không cần trả lại công ty bảo hiểm.

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



II. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM SỐNG:

3. QL Hỗ trợ nằm viện qua đêm (tối đa 1.000 ngày):

- ⇒ Đền bù quyền lợi khi NĐBH phải nằm viện điều trị qua đêm. Số tiền đền bù = Quyền lợi nằm viện/ đêm * số đêm nằm viện.
- ⇒ Trường hợp NĐBH nằm khoa Chăm sóc đặc biệt, số tiền chi trả sẽ nhân đôi.

Các quyền lợi của bảo hiểm nhân thọ?



III. QUYỀN LỢI BẢO HIỂM CHẾT:

1. Quyền lợi tử vong:

- ⇒ Đền bù quyền lợi tử vong khi NĐBH chính chết trong thời gian hiệu lực của hợp đồng.
- ⇒ Người thụ hưởng hợp pháp của hợp đồng sẽ là người ký và nhận số tiền đền bù.

Thủ tục lấy quyền lợi bảo hiểm?



I. QUYỀN LỢI TAI NẠN:

1. Giấy ra viện và các chứng từ y tế khác.
2. Giấy chứng nhận thương tích, Kết quả giám định y khoa.
3. Kết quả giám định tình trạng thương tật (nếu có).
4. Hồ sơ tai nạn (nếu có).
5. Bảng khai báo tình trạng thương tật.
6. Giấy chứng tử/ Trích lục khai tử (với trường hợp tử vong).

Thủ tục lấy quyền lợi bảo hiểm?



II. QUYỀN LỢI NẪM VIỆN:

1. Giấy ra viện
2. Giấy xác nhận thời gian điều trị tại Khoa chăm sóc đặc biệt (nếu có).
3. Bản tóm tắt bệnh án.
4. Bảng kê chi phí khám chữa bệnh và các chứng từ y tế khác (nếu có).

Thủ tục lấy quyền lợi bảo hiểm?



III. QUYỀN LỢI BỆNH LÝ NGHIÊM TRỌNG:

1. Giấy ra viện.
2. Kết quả giải phẫu bệnh và các chứng từ y tế khác (nếu có).

Thủ tục lấy quyền lợi bảo hiểm?



IV. QUYỀN LỢI HỖ TRỢ PHẪU THUẬT PHỤC HỒI:

1. Giấy ra viện.
2. Giấy chứng nhận phẫu thuật.
3. Bảng kê chi phí khám chữa bệnh và các chứng từ y tế khác (nếu có).
4. Hồ sơ tai nạn (nếu có).

Thủ tục lấy quyền lợi bảo hiểm?



V. QUYỀN LỢI TỬ VONG:

1. Giấy chứng tử/ Trích lục khai tử.
2. Giấy ra viện và các chứng từ y tế khác.
3. Hồ sơ tai nạn (nếu tử vong do tai nạn).

Các trường hợp loại trừ, không chi trả quyền lợi bảo hiểm?



I. QUYỀN LỢI TỬ VONG:

1. Tự tử trong 24 tháng.
2. Phạm tội hình sự.
3. HIV/ AIDS
4. Bị tử hình.

=> Công ty bảo hiểm sẽ hoàn lại 100% phí đã đóng.

Các trường hợp loại trừ, không chi trả quyền lợi bảo hiểm?



II. QUYỀN LỢI TAI NẠN:

1. Tự ý sử dụng chất có cồn, chất kích thích, chất độc, thuốc không theo chỉ định của bác sĩ.
2. Do chiến tranh, hoặc các hành động liên quan đến chiến tranh, tham gia lực lượng vũ trang của bất kỳ nước nào đang có chiến tranh.
3. Bất kỳ trường hợp nào tự ý gây tổn thương cho bản thân.
4. Bạo loạn, ấu dả, khởi nghĩa, bạo động dân sự, biểu tình, đình công hay khủng bố.
5. Cản trở hoặc chống lại người thi hành pháp luật hoặc chạy xe vượt quá tốc độ quy định, uống rượu bia vượt quá mức độ cho phép.

Các trường hợp loại trừ, không chi trả quyền lợi bảo hiểm?



III. QUYỀN LỢI BỆNH LÝ NGHIÊM TRỌNG:

1. Các khiếm khuyết hoặc bệnh bẩm sinh.
2. Tự ý gây ra tổn thương cho bản thân dù bị mất trí hay không.

Các trường hợp loại trừ, không chi trả quyền lợi bảo hiểm?



IV. QUYỀN LỢI NĂM VIÊN:

1. Khám sức khỏe định kỳ, kiểm tra sức khỏe hoặc xét nghiệm mà không liên quan đến việc điều trị hay chẩn đoán thương tật hoặc ốm đau của NĐBH, hoặc bất kỳ trường hợp y tế nào Không cần thiết về mặt y khoa.
2. Khuyết tật bẩm sinh, vô sinh, triệt sản.
3. Các điều trị về nha khoa, hoặc phẫu thuật rang miệng trừ khi bắt buộc phải thực hiện do Tai nạn gây ra.
4. Phẫu thuật thẩm mỹ, trừ khi đó là hậu quả của Tai nạn gây ra.
5. Chấn thương do chiến tranh, bạo loạn.
6. Tự gây thương tích, tự tử, lạm dụng rượu, nghiện hoặc lạm dụng chất ma túy, hoặc do điều trị các bệnh lây lan qua đường tình dục.
7. Việc điều trị các bệnh lý thông thường Không cần thiết như: Đau lưng, đau khớp, viêm khớp, Viêm xoang, Đa xoang, Rối loạn tiêu hóa, Trĩ không có phẫu thuật, những thương tật không nghiêm trọng...

Bảo hiểm nhân thọ trọn đời?



Bảo hiểm nhân thọ trọn đời có thời gian đáo hạn năm 99 tuổi (tuổi đáo hạn lý tưởng). Ưu điểm của bảo hiểm nhân thọ trọn đời:

1. Chỉ cần mua 1 lần, thời gian bảo vệ lâu.
2. Khách hàng có thể tự quyết định thời điểm đáo hạn.
3. Các quyền lợi bảo hiểm sống bảo vệ dài (70 tuổi).
4. Phí bảo hiểm cố định hàng năm (dựa theo năm bắt đầu ký).

=> Nếu mua ĐÚNG & ĐỦ thì chỉ cần mua 1 lần. Không cần mua thêm!

Đóng phí bảo hiểm?



I. CÁC MỨC ĐÓNG PHÍ:

Có 4 mức đóng phí cho khách hàng lựa chọn:

1. Đóng phí theo tháng.
2. Đóng phí theo quý (3 tháng).
3. Đóng phí nửa năm.
4. Đóng phí năm.

Đóng phí bảo hiểm?



II. CÁC HÌNH THỨC ĐÓNG PHÍ:

Đa dạng hình thức đóng phí, thuận tiện cho khách hàng:

1. Nhân viên thu tiền trực tiếp.
2. Đóng phí trực tiếp tại văn phòng giao dịch của công ty bảo hiểm.
3. Đóng phí qua chuyển khoản ngân hàng.
4. Đóng phí năm.
5. Đóng phí qua các ứng dụng thanh toán trên Mobile.
6. ...

Đóng phí bảo hiểm?



III. THỜI GIAN ĐÓNG PHÍ:

Khách hàng cần đóng phí đủ số năm yêu cầu (nếu có), và:

1. Chủ động đóng phí khi kết thúc kỳ phí gần nhất. Ví dụ: Khách hàng chọn đóng phí năm, thì cần nhớ ngày-này-năm-tiếp-theo sẽ phải đóng phí.
2. Trường hợp không thấy bộ phận thu tiền của công ty bảo hiểm nhắc hay gọi điện, khách hàng cần chủ động liên hệ để đảm bảo quyền lợi của mình.

Đóng phí bảo hiểm?



IV. ĐÓNG PHÍ CHẬM/ GIA HẠN ĐÓNG PHÍ:

Trường hợp tới ngày thanh toán mà khách hàng chưa đóng phí:

1. Công ty bảo hiểm sẽ gia hạn thêm thời gian để khách hàng đóng phí là 30 ngày hoặc 60 ngày (tùy từng sản phẩm BH).
2. Sau thời gian trên mà KH vẫn chưa đóng phí, công ty bảo hiểm sẽ tự động rút tiền trong Giá Trị Tài Khoản để đóng phí.
3. Nếu Giá Trị Tài Khoản không đủ, hợp đồng sẽ Mất Hiệu Lực và các quyền lợi bảo hiểm không còn nữa.

Đóng phí bảo hiểm?



V. KHÔI PHỤC HỢP ĐỒNG:

Khách hàng có thể khôi phục hiệu lực hợp đồng đã bị Mất Hiệu Lực trước đó:

1. Trong vòng 24 tháng kể từ ngày Mất Hiệu Lực, hợp đồng bảo hiểm có thể được khôi phục nếu khách hàng đóng bù số phí trong thời gian vừa rồi; hoặc:
2. Khách hàng làm đơn xin lùi hiệu lực hợp đồng để không cần phải đóng bù, chi tiết theo quy định của từng công ty.
3. Sau 24 tháng mà khách hàng không khôi phục hợp đồng, hợp đồng sẽ Mất Hiệu Lực vĩnh viễn.

Trách nhiệm của các bên liên quan tới HDBH?



I. CÔNG TY BẢO HIỂM:

1. Công ty bảo hiểm phải làm rõ các điều khoản chi trả/ loại trừ trong hợp đồng bảo hiểm.
2. Chi trả đền bù quyền lợi khi các sự kiện bảo hiểm xảy ra nằm trong điều khoản chi trả.
3. Các trường hợp từ chối chi trả, phải có trách nhiệm giải thích bằng văn bản cho Bên mua bảo hiểm.
4. ...

Trách nhiệm của các bên liên quan tới HDBH?



II. BÊN MUA BẢO HIỂM:

1. Đóng phí bảo hiểm đúng và đủ như đã ký kết.
2. Nắm rõ các điều khoản trong hợp đồng bảo hiểm.
3. Yêu cầu chi trả quyền lợi bảo hiểm khi sự kiện bảo hiểm xảy ra trong diện được chi trả.
4. Báo cáo ngay cho công ty bảo hiểm khi thay đổi các thông tin liên quan tới Bên mua bảo hiểm, Người được bảo hiểm, Người thụ hưởng.
5. ...

Trách nhiệm của các bên liên quan tới HDBH?



III. NGƯỜI ĐƯỢC BẢO HIỂM:

1. Khai báo chính xác tình trạng sức khỏe, công việc, thu nhập khi làm đơn yêu cầu bảo hiểm (nếu <18 tuổi thì Bên mua bảo hiểm sẽ có trách nhiệm khai báo thay).
2. Không vi phạm các điều khoản loại trừ chi trả bảo hiểm trong hợp đồng (đọc lại phần Loại trừ chi trả phí trên)
3. ...

Trách nhiệm của các bên liên quan tới HDBH?



III. ĐẠI LÝ BẢO HIỂM:

1. Làm chứng, chịu trách nhiệm với công ty bảo hiểm nếu làm sai những quy định của công ty về nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp.
2. Hướng dẫn khách hàng khai thông tin yêu cầu bảo hiểm, giúp khách hàng hiểu rõ các quyền lợi, điều khoản chi trả, phương thức đóng phí, các thức liên hệ với công ty...
3. (tùy chọn) Hỗ trợ hướng dẫn khách hàng lấy các quyền lợi bảo hiểm sau này, hỗ trợ công ty giải đáp các thắc mắc của khách hàng một cách chính xác...

Thời gian xem xét của hợp đồng?



Sau khi hợp đồng được cấp, khách hàng có quyền hạn Tuyệt Đối trong suốt thời gian xem xét hợp đồng, thời hạn này khác nhau ở mỗi công ty: Có công ty là 7 ngày, có công ty là 14 ngày, có công ty là 21 ngày tính từ thời điểm khách hàng cầm được bộ hợp đồng trên tay.

Trong suốt thời gian xem xét, khách hàng cần đọc kỹ các điều khoản và có quyền:

1. Tăng/ giảm quyền lợi bảo hiểm.
2. Thay đổi thông tin hợp đồng.
3. Chấm dứt hợp đồng, và lấy lại toàn bộ số phí bảo hiểm đã đóng.

=> Sau khi Thời gian xem xét kết thúc, hợp đồng sẽ không thể sửa hoặc thay đổi.

Các hình thức liên lạc với công ty bảo hiểm?



Các công ty bảo hiểm hiện nay đã đa dạng hóa các kênh hỗ trợ khách hàng tìm hiểu thông tin:

1. Đến trực tiếp văn phòng giao dịch của công ty bảo hiểm.
2. Liên lạc với người đại lý bảo hiểm (nếu họ vẫn làm việc).
3. Gọi lên HOTLINE của công ty bảo hiểm.
4. Kết nối với các Kênh hỗ trợ Online như Facebook, Zalo, Website.
5. Sử dụng các ứng dụng quản lý hợp đồng do công ty bảo hiểm cung cấp (nếu có).
6. ...

=> tất cả thông tin này bạn đều có thể tìm được trên internet và trong bộ hợp đồng bảo hiểm của bạn.

Quy định của Chính phủ về thuế đối với bảo hiểm nhân thọ?



Để khuyến khích người dân tham gia bảo hiểm nhân thọ, Nhà nước ra chính sách miễn thuế thu nhập cá nhân nếu:

- 1. Đáo hạn hợp đồng:** Khách hàng rút về toàn bộ tiền gốc + lãi mà không phải chịu thuế thu nhập cá nhân.
- 2. Khi sự kiện bảo hiểm xảy ra:** Toàn bộ tiền đền bù từ công ty bảo hiểm sẽ chuyển về tay của khách hàng mà không phải nộp bất kỳ khoản thuế nào.

(Tính tới thời điểm hiện tại - 29/07/2017)



Thank You!!

“Hãy mạnh dạn tìm hiểu bảo hiểm nhân thọ ngay hôm nay để có những quyết định chính xác bảo vệ gia đình của bạn!”



- + Website: <https://suthatbaohiem.com>
- + Fanpage: <https://fb.com/SuThatBaoHiem/>
- + Youtube: <https://goo.gl/cQLQ3r>
- + Facebook: <https://fb.com/mrTrungHarry>
- + Email: suthatbaohiem@gmail.com

