

# Quy tắc bảo hiểm

## Chương Trình Nội Địa Khứ Hồi

### 1. Bản Tóm Tắt Quyền lợi Bảo hiểm

Bản Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm chỉ áp dụng cho Người Được Bảo hiểm có tên trên Vé Máy bay và trên Giấy Chứng nhận Bảo hiểm do Bảo hiểm PVI phát hành.

Bảo hiểm được quy định như sau:

Quyền lợi	Hạn mức
<b>1. Quyền lợi Tai nạn Cá nhân</b>	
Tai nạn cá nhân <ul style="list-style-type: none"><li>Đối với Người Được Bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi</li><li>Đối với Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi</li><li>Đối với Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi</li></ul>	Lên đến 1.000.000.000 Đồng Lên đến 500.000.000 Đồng Lên đến 100.000.000 Đồng
<b>2. Chi phí Y tế và Vận chuyển Y tế Khẩn cấp</b>	
2.1 Bồi hoàn Chi phí Y tế do Tai nạn Bồi hoàn đối với các khoản chi phí y tế phát sinh khi Tai nạn xảy ra trong khi du lịch trong suốt Chuyến đi <ul style="list-style-type: none"><li>Đối với Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi</li><li>Đối với Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi.</li></ul>	Lên đến 150.000.000 Đồng Lên đến 75.000.000 Đồng
2.2 Chi phí Vận chuyển Y tế Khẩn cấp (trong phạm vi Việt Nam) <ul style="list-style-type: none"><li>Đối với Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi</li><li>Đối với Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi</li></ul>	Lên đến 100.000.000 Đồng Lên đến 50.000.000 Đồng
2.3 Chi phí Hồi hương Thi hài (trong phạm vi Việt Nam) <ul style="list-style-type: none"><li>Đối với Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi</li><li>Đối với Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi</li></ul>	Lên đến 100.000.000 Đồng Lên đến 50.000.000 Đồng
2.4 <b>Dịch vụ Hỗ trợ Y tế và Du lịch Toàn cầu 24 giờ</b>	Đã bao gồm
<b>3. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong Chuyến đi</b> Chỉ áp dụng đối với Người Được Bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 3.5 được áp dụng cho Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi.	
3.1 Hủy chuyến bay <ul style="list-style-type: none"><li>Hoàn lại chi phí chuyến bay nếu Người Được Bảo hiểm bị Hủy Chuyến bay do các sự kiện quy định tại Mục 3.1 của Hợp đồng Bảo hiểm.</li></ul>	Lên đến mức giá vé máy bay gốc
3.2 Hành lý và vật dụng cá nhân <ul style="list-style-type: none"><li>Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật</li></ul>	Lên đến 8.000.000 Đồng

	dụng cá nhân của Người Được Bảo hiểm	(Giới hạn cho mỗi món đồ 3.200.000 Đồng)
3.3	<p>Hoãn chuyến bay của Hãng Hàng không</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bồi thường cho mỗi 6 giờ chuyến bay bị hoãn so với lịch bay ban đầu</li> </ul>	Lên đến 4.000.000 Đồng (500.000 Đồng cho mỗi 6 giờ bị hoãn chuyến)
3.4	<p>Hành lý bị chậm trễ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bồi thường cho mỗi 6 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến</li> </ul>	Lên đến 4.000.000 Đồng (500.000 Đồng cho mỗi 6 giờ)
3.5	Thất lạc Giấy tờ Đi đường	Lên đến 4.000.000 Đồng
3.6	<p>Quyền lợi Bảo hiểm trong trường hợp Không tặc</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Bồi thường cho mỗi 6 giờ khi máy bay bị không tặc</li> </ul>	Lên đến 4.000.000 Đồng (1.000.000 Đồng cho mỗi 6 giờ máy bay bị cướp)

## 2. Các Định Nghĩa

### Tổng Công ty Bảo hiểm PVI (“Bảo hiểm PVI”)

Bảo hiểm PVI đồng ý chi trả các quyền lợi bảo hiểm theo các Điều khoản và Điều kiện, Định nghĩa, Điều khoản Loại trừ và các điều khoản khác của Hợp đồng Bảo hiểm, với điều kiện là việc bảo hiểm sẽ có hiệu lực khi một Giấy Chứng nhận Bảo hiểm hợp pháp được cấp bởi Bảo hiểm PVI.

“ <b>Tai nạn</b> ”	là một sự kiện xảy ra bất ngờ do các yếu tố bên ngoài, khách quan dẫn đến hậu quả mà Người Được Bảo hiểm không dự định hoặc dự đoán được.
“ <b>Tử vong do tai nạn</b> ”	là cái chết của Người Được Bảo hiểm chết có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn.
“ <b>Hãng Hàng không</b> ”	là một hãng hàng không được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.
“ <b>Vé máy bay</b> ” (cũng được gọi là chỗ ngồi đã được mua trên hệ thống bán vé điện tử của Hãng Hàng không)	có nghĩa là bất kỳ vé máy bay nào được mua cho một chuyến đi cụ thể của Người Được Bảo hiểm do Hãng Hàng không phát hành. Chuyến đi đó phải xuất phát từ Việt Nam.
“ <b>Thương tật Thân thể</b> ”	là tổn thương về mặt thân thể mà Người Được Bảo hiểm phải chịu có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn và độc lập với các nguyên nhân khác.
“ <b>Giấy Chứng nhận Bảo hiểm</b> ”	là xác nhận bảo hiểm du lịch, được tạo ra thông qua phương tiện điện tử khi mua Bảo hiểm du lịch bằng đường hàng không StarCARE – Chương trình nội địa khứ hồi của Hãng Hàng không.
“ <b>Nội chiến</b> ”	là cuộc chiến vũ trang giữa hai hoặc nhiều bên thuộc cùng một quốc gia và các bên tham gia khác biệt nhau về đức tin, tôn giáo hoặc tư tưởng, định nghĩa này bao gồm cuộc nổi dậy, cách mạng, nổi loạn, khởi nghĩa, cuộc đảo chính có vũ trang, và hậu quả của thiết quân luật
“ <b>Nơi đến</b> ”	là nơi mà Chuyến bay Theo Lịch trình của Người Được Bảo hiểm hướng tới sau khi khởi hành.
“ <b>Bệnh dịch</b> ”	có nghĩa là sự bùng phát đột ngột, nghiêm trọng của căn bệnh, lan ra nhanh chóng và trong một khoảng thời gian rất ngắn, gây ảnh hưởng đến số lượng lớn người một cách bất thường trong phạm vi một khu vực địa lý. Bệnh dịch do cơ quan có thẩm quyền tại Việt Nam hoặc nước ngoài công bố theo quy định của pháp luật.
“ <b>Ngày Khởi hành Đầu tiên</b> ”	là ngày khởi hành được ghi rõ trong Vé máy bay của Người Được Bảo hiểm.
“ <b>Bệnh viện</b> ”	là địa điểm được cấp phép, đăng ký và cho phép bởi quy định của pháp luật hiện hành của nước mà cơ sở đặt địa điểm là bệnh viện y tế hoặc phẫu thuật và chức năng chính không phải spa, trung tâm chăm sóc da, nơi dành cho người bị bệnh rối loạn tâm thần hoặc thần kinh, phòng khám hoặc cơ sở điều dưỡng, nghỉ ngơi, nơi dành cho người cao tuổi hoặc người cai nghiện rượu hoặc chất kích thích. Bệnh viện phải có sự giám sát liên tục của Bác sỹ.
“ <b>Thành viên Gia đình</b> ”	là vợ/chồng, con cái (con đẻ hoặc con nuôi), anh chị em, anh chị em rể/dâu, bố mẹ, bố mẹ vợ/chồng, ông bà, cháu, cha mẹ kế hoặc con kế hợp pháp của Người Được Bảo hiểm.
“ <b>Người Được Bảo hiểm</b> ”	là hành khách có tên trên Vé Máy bay và được cấp cho Giấy Chứng nhận Bảo hiểm cho Chuyến bay Theo Lịch trình.
“ <b>Lịch trình</b> ”	Là xác nhận điện tử được tạo ra khi mua vé máy bay qua mạng và được ghi là “Lịch trình ”.
“ <b>Chi</b> ”	có nghĩa là toàn bộ chi giữa vai và cổ tay và bao gồm toàn bộ bàn tay, hoặc giữa hông và mắt cá chân và bao gồm toàn bộ bàn chân.

<p><b>“Mất Thị lực”</b></p>	<p>có nghĩa là mất toàn bộ và không thể phục hồi thị lực của một mắt, nằm ngoài khả năng chữa trị bằng phương pháp phẫu thuật hoặc phương pháp chữa trị khác.</p>
<p><b>“Thương tật Toàn bộ Vĩnh viễn”</b></p>	<p>là thương tật có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất từ Thương tật Thân thể và độc lập với tất cả các nguyên nhân khác, xảy ra trong vòng một trăm tám mươi (180) ngày liên tiếp kể từ ngày xảy ra Tai nạn mà Thương tật Thân thể vẫn duy trì và kéo dài trong một khoảng thời gian liên tiếp, không bị gián đoạn trong thời hạn ít nhất là mười hai (12) tháng liên tiếp tới mức Người Được Bảo hiểm hoàn toàn vĩnh viễn không thể thực hiện các công việc bình thường của mình hoặc các công việc khác bất kỳ.</p>
<p><b>“Bác sỹ”</b></p>	<p>có nghĩa là một bác sỹ y khoa hoặc bác sỹ chuyên khoa xương khớp được cấp giấy phép để cung cấp các dịch vụ y tế hoặc thực hiện phẫu thuật theo quy định của pháp luật của nơi các dịch vụ chuyên môn đó được phép thực hiện.</p> <p>Thuật ngữ “Bác sỹ” không bao gồm:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) người chữa bệnh bằng phương pháp nắn bóp khớp xương và nhà vật lý trị liệu;</li> <li>b) Người Được Bảo hiểm;</li> <li>c) vợ/chồng của Người Được Bảo hiểm;</li> <li>d) một người được đặt vé để đi theo Người Được Bảo hiểm trên Chuyến bay; hoặc</li> <li>e) một Thành viên Gia đình của Người Được Bảo hiểm</li> </ul>
<p><b>“Điều kiện Y tế Có trước”</b></p>	<p>là bất kỳ căn bệnh, bệnh tật hoặc tình trạng sức khỏe bất thường khác của Người Được Bảo hiểm hoặc Thành viên gia đình của Người Được Bảo hiểm trong vòng 90 ngày trước ngày Chuyến đi;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) trước hết có biểu hiện rõ ràng, trở nên xấu đi, trở thành triệu chứng cấp tính hoặc biểu hiện rõ làm cho một người thận trọng thông thường phải đi khám để được chẩn đoán bệnh tật, chăm sóc và điều trị; hoặc</li> <li>b) được điều trị bởi Bác sỹ hoặc đã được Bác sỹ đề nghị điều trị; hoặc</li> <li>c) được yêu cầu sử dụng thuốc đã được kê đơn.</li> </ul>
<p><b>“Người Mua Bảo hiểm”</b></p>	<p>Là người có tên trong phần thanh toán của Lịch trình và đã thanh toán phí bảo hiểm cho Người Được Bảo hiểm trong Giấy Chứng nhận Bảo hiểm.</p>
<p><b>“Chi phí Hợp lý và Thông thường”</b></p>	<p>là các khoản chi phí phải thanh toán cho các dịch vụ điều trị y tế/bệnh viện, thiết bị hoặc dịch vụ y tế cần thiết để điều trị tình trạng của Người Được Bảo hiểm.</p> <p>Các chi phí đó không được vượt quá mức chi phí điều trị, thiết bị hoặc dịch vụ y tế thông thường tương tự tại địa phương nơi phát sinh chi phí; và không bao gồm các khoản phí lẻ ra không phải trả nếu không có bảo hiểm.</p>
<p><b>“Chuyến bay Theo Lịch trình”</b></p>	<p>có nghĩa là các chuyến bay thương mại được xếp lịch bởi Hãng Hàng không và luôn luôn được hiểu rằng tại tất cả các thời điểm Hãng Hàng không đã có điều kiện cần thiết và các giấy phép hợp lệ hoặc được quyền tương tự cho việc vận chuyển hàng không theo lịch trình và các quyền hạ cánh cho các hành khách có trả tiền vé, do các tổ chức có thẩm quyền liên quan tại các nước mà Hãng Hàng không hoạt động cấp, và rằng theo thẩm quyền đó, mà tiến hành duy trì và công bố các lịch trình và các bảng giá dịch vụ vận chuyển hành khách giữa các sân bay đã được nêu tên.</p> <p>Các Chuyến bay theo lịch trình sẽ phải tuân thủ theo Hướng dẫn Hãng không Thẻ giới ABC (ABC World Airways Guide). Ngoài ra, thời gian khởi hành, các điểm chuyển và đáp máy bay phải được ghi trong vé của Chuyến bay Theo Lịch trình của Người Được Bảo hiểm.</p>

<b>“Bệnh Trầm trọng”</b>	bất cứ khi nào được áp dụng đối với Người Được Bảo hiểm hoặc Thành viên gia đình, là bệnh được chứng nhận là đe dọa đến tính mạng và yêu cầu phải được điều trị ngay lập tức bởi một Bác sỹ và làm cho Người Được Bảo hiểm hoặc Thành viên gia đình được Bác sỹ đó chứng nhận là không đủ sức khỏe để đi du lịch hoặc tiếp tục Chuyển đi ban đầu của mình.
<b>“Bệnh tật/ Ốm đau”</b>	là bất kỳ sự thay đổi đáng lưu ý về mặt sức khỏe thể chất của Người Được Bảo hiểm trong suốt Chuyển đi, yêu cầu phải được chăm sóc bởi một Bác sỹ hành nghề trong phạm vi giấy phép của mình để tiến hành điều trị bệnh mà bệnh đó có thể được yêu cầu bồi thường bảo hiểm và bản chất của bệnh đó phải không bị loại trừ theo Hợp đồng Bảo hiểm này.
<b>"Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm"</b>	là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng Bảo hiểm này.
<b>“Chuyến đi”</b>	là chuyến đi do Người Được Bảo hiểm thực hiện từ Việt Nam và được diễn ra trong thời hạn từ ngày Bắt đầu Bảo hiểm đến ngày Kết thúc Bảo hiểm.
<b>“PVI Assistance”</b>	PVI Assistance là tổ chức cung cấp dịch vụ hỗ trợ du lịch toàn cầu và các dịch vụ hỗ trợ khác có liên quan và đã được Bảo hiểm PVI thuê/chi định cung cấp dịch vụ hỗ trợ đó cho Người Được Bảo hiểm nêu trong Giấy Chứng nhận Bảo hiểm.
<b>“Không tặc”</b>	là các hành động chiếm đoạt hoặc kiểm soát máy bay bằng vũ lực hoặc bạo lực hoặc đe dọa dùng vũ lực hoặc bạo lực, và với ý định sai trái.

### 3. Thời hạn bảo hiểm

<b>Bắt đầu Hiệu lực Bảo hiểm</b>	<p>a) (Trừ Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy Chuyến bay) Bảo hiểm sẽ bắt đầu có hiệu lực từ thời điểm đăng ký tên lên chuyến bay trong Ngày Khởi hành Đầu tiên của Chuyến bay Theo Lịch trình, bao gồm thời gian Người được bảo hiểm ở trong khu vực sân bay để bắt đầu hoặc tiếp tục Chuyến bay Theo Lịch trình.</p> <p>b) Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy Chuyến bay bắt đầu có hiệu lực vào thời điểm nào xảy ra sau giữa ngày cấp Hợp đồng bảo hiểm hoặc trong vòng 60 ngày trước Ngày khởi hành Đầu tiên.</p>
<b>Hết hạn Hiệu lực Bảo hiểm</b>	<p>c) (Trừ Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy Chuyến bay) Bảo hiểm sẽ hết hiệu lực theo ngày hết hiệu lực được quy định tại Giấy Chứng nhận Bảo hiểm .</p> <p>d) Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy Chuyến bay sẽ hết hiệu lực vào Ngày Khởi hành Đầu tiên</p>

Các Giới hạn khác:

- a) Bảo hiểm trên mặt đất cho Chuyến đi chỉ giới hạn đối với Chuyến đi trong phạm vi ranh giới pháp lý của nước đến. Nếu Người Được Bảo hiểm đi du lịch ngoài ranh giới của Nước đến, phạm vi bảo hiểm sẽ không bao gồm các giới hạn địa lý ngoài ranh giới của Nước đến.
- b) Nếu Người Được Bảo hiểm khởi hành trên bất cứ Chuyến bay Theo Lịch trình nào để đi du lịch bên ngoài Nước đến, thì bảo hiểm này sẽ tạm đình chỉ khi Người được bảo hiểm làm thủ tục đi chuyến bay ra ngoài ranh giới của Nước đến. Tùy thuộc vào Thời hạn Bảo hiểm, bảo hiểm sẽ lại được tiếp tục có hiệu lực khi Người được bảo hiểm làm thủ tục nhập cảnh khi quay trở về Nước đến ban đầu.
- c) Nếu Người được bảo hiểm khởi hành theo bất cứ phương tiện vận chuyển nào khác ngoài Chuyến bay Theo Lịch trình để du lịch bên ngoài Nước đến, thì bảo hiểm này sẽ tạm đình chỉ khi Người được bảo hiểm xuất cảnh ra khỏi Nước đến. Tùy thuộc vào Thời hạn bảo hiểm, bảo hiểm sẽ tiếp tục có hiệu lực khi Người được bảo hiểm làm thủ tục nhập cảnh vào Nước đến.
- d) Bảo hiểm cho Những Trở ngại trong chuyến đi trong thời hạn bảo hiểm khi thực hiện Chuyến đi chỉ giới hạn đối với Chuyến bay Theo Lịch trình tại Nước đến.

## 4. Quyền lợi Bảo hiểm

### Phần 1 – Quyền lợi tai nạn cá nhân

Trong trường hợp xảy ra Tai nạn trong Chuyến đi, nếu Người Được Bảo hiểm bị Thương tật Thân thể khiến cho Người Được Bảo hiểm tử vong hoặc tàn tật, Bảo hiểm PVI căn cứ theo các điều khoản loại trừ, giới hạn, quy định của Hợp đồng bảo hiểm này sẽ thanh toán bồi thường theo quy định trong Bảng Tỷ lệ Bồi thường dưới đây:

<b>Bảng Tỷ lệ Bồi thường</b>		
	<b>Sự cố</b>	<b>Tỷ lệ phần trăm mức quyền lợi</b>
1.	Tử vong do tai nạn	100%
2.	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn, khác với Mất thị lực hoặc Mất khả năng sử dụng vĩnh viễn Chi	100%
3.	Mất thị lực toàn bộ và không thể phục hồi của một mắt hoặc cả hai mắt	100%
4.	Mất khả năng sử dụng vĩnh viễn một hay nhiều Chi	100%
5.	Mất thị lực toàn bộ và không thể phục hồi của một mắt và mất khả năng sử dụng một Chi	100%

Với điều kiện là:

- Tử vong do tai nạn hoặc thương tật đó xảy ra trong vòng một trăm tám mươi (180) ngày ngay sau ngày xảy ra Tai nạn mà gây ra Tử vong do Tai nạn hoặc thương tật trên;
- mức bồi thường tối đa mà Bảo hiểm PVI phải chịu đối với một Người được bảo hiểm là 100% Mức Quyền lợi đối với các Quyền lợi Tai nạn Cá nhân được nêu chi tiết trong Bảng Tóm tắt Quyền lợi.

#### **Điều khoản mở rộng bảo hiểm trong trường hợp mất tích và tiếp xúc với khí hậu, thời tiết**

Khi Người Được Bảo hiểm (vì tai nạn do nguyên nhân được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này) không tránh khỏi sự tiếp xúc với các yếu tố khí hậu thời tiết, bị tử vong hoặc tàn phế và là quyền lợi được bảo hiểm, thì sự kiện tử vong hoặc tàn phế này sẽ được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này.

Nếu không tìm thấy thi thể của Người được bảo hiểm trong vòng một (1) năm kể từ khi phương tiện vận chuyển mà Người được bảo hiểm sử dụng tại thời điểm xảy ra Tai nạn biến mất, chìm hoặc hư hại thì sẽ được Bảo hiểm PVI xem như Người được bảo hiểm bị Tử vong do tai nạn vì bị Thương tật thân thể từ một Tai nạn tại thời điểm phương tiện biến mất, chìm hoặc hư hại, và Bảo hiểm PVI sẽ ngay lập tức bồi thường cho Người được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này, với điều kiện là người hoặc những người được bồi thường phải ký cam kết hoàn lại số tiền bảo hiểm đó cho Bảo hiểm PVI nếu sau đó Bảo hiểm PVI phát hiện Người được bảo hiểm hiện đang còn sống.

### Phần 2 – Quyền lợi Chi phí y tế và vận chuyển y tế khẩn cấp

#### 2.1 Bồi hoàn Chi phí Y tế do tai nạn

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa đối với quyền lợi Bồi hoàn chi phí y tế do tai nạn quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho các khoản Chi phí y tế được coi là Chi phí y tế hợp lý và thông thường phát sinh do một Tai nạn xảy ra trong Chuyến đi. Trong trường hợp Người được bảo hiểm phải nằm viện, PVI Assistance có thể thu xếp, tùy từng trường hợp, ứng trước tiền thanh toán viện phí cho Bệnh viện trên cơ sở có sự đồng ý của Bảo hiểm PVI với điều kiện là:

- lần điều trị ban đầu cho Tai nạn đó phải xảy ra trong Chuyến đi; và
- tất cả các khoản chi phí phải phát sinh trong vòng 30 ngày kể từ ngày hết hạn Giấy chứng nhận bảo hiểm tương ứng mà Người được bảo hiểm được cấp theo Hợp đồng bảo hiểm này.

Các khoản Chi phí y tế được bảo hiểm là các khoản phí trả cho các dịch vụ y tế và thiết bị y tế theo khuyến nghị của Bác sỹ điều trị để điều trị thương tật bao gồm:

- (a) các dịch vụ của Bác sỹ;
- (b) nằm viện và sử dụng phòng phẫu thuật;
- (c) gây mê (bao gồm dịch vụ quản lý), khám hoặc điều trị bằng tia X, và các xét nghiệm;
- (d) thuốc, dược phẩm và các dịch vụ và thiết bị chữa bệnh; và/hoặc
- (e) dịch vụ điều trị vật lý trị liệu do một nhà vật lý trị liệu phương tây có trình độ thực hiện.

## 2.2 Vận chuyển Y tế Khẩn cấp

Trong trường hợp Người được bảo hiểm yêu cầu vận chuyển y tế khẩn cấp do xảy ra một vụ Tai nạn trong Chuyến đi, PVI Assistance sẽ tổ chức thực hiện vận chuyển cấp cứu y tế đến cơ sở y tế gần nhất được trang bị đầy đủ thiết bị để điều trị tình trạng sức khỏe cho Người được bảo hiểm. Hình thức vận chuyển sẽ phụ thuộc vào điều kiện cho phép và tình trạng sức khỏe của Người được bảo hiểm.

Trong trường hợp cần phải hồi hương để điều trị, PVI Assistance sẽ hồi hương Người được bảo hiểm về nhà hoặc nơi ở thường xuyên của Người được bảo hiểm tại Việt Nam. Nếu không, PVI Assistance sẽ sắp xếp tiếp tục Chuyến đi mà bị gián đoạn đó của Người được bảo hiểm ngay khi có thể thực hiện, trên cơ sở chi phí hồi hương và căn cứ hạn mức tối đa được quy định cho quyền lợi Vận chuyển cấp cứu y tế và Hồi hương thi hài trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm. Bảo hiểm theo phần 2.2 không mở rộng đối với việc hồi hương Người được bảo hiểm về nơi ở thường xuyên của họ nằm ngoài lãnh thổ Việt Nam.

## 2.3 Hồi hương Thi hài

Trong trường hợp Người được bảo hiểm Tử vong do tai nạn, PVI Assistance sẽ tổ chức hồi hương thi hài của Người được bảo hiểm về chỗ ở thường xuyên của họ tại Việt Nam trên cơ sở hạn mức tối đa như quy định về quyền lợi Vận chuyển cấp cứu y tế và Hồi hương thi hài trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm. Quá trình chôn cất, ướp xác, quan tài và tang lễ không được bảo hiểm trong phạm vi bảo hiểm của phần này trừ khi đó là bắt buộc của pháp luật hoặc các quy định tương tự. Bảo hiểm theo mục 2.3 này không mở rộng đối với việc hồi hương thi hài về nơi ở thường xuyên của Người được bảo hiểm nằm ngoài lãnh thổ Việt Nam.

Hợp đồng bảo hiểm này sẽ chỉ bồi thường cho bất cứ khiếu nại nào được đưa ra theo Mục 2.2 - Vận chuyển Y tế Khẩn cấp hoặc Mục 2.3 - Hồi hương thi hài nhưng không bồi thường cho bất cứ khiếu nại nào được đưa ra cho cả hai Mục trên cùng một lúc.

### **Các Điều kiện đặc biệt áp dụng đối với Phần 2 – Chi phí y tế và Vận chuyển Y tế Khẩn cấp**

Bảo hiểm PVI không chịu trách nhiệm bồi thường:

- a) cho những chi phí chi trả cho việc chăm sóc y tế trừ khi có chỉ định của một Bác sỹ có giấy phép hành nghề hoặc việc chăm sóc y tế là do một Bệnh viện thực hiện;
- b) đối với bất cứ tổn thất nào trực tiếp hoặc gián tiếp, hoàn toàn hoặc một phần phát sinh do:
  - (i) chiến tranh hoặc nội chiến, (bất kể có tuyên bố hay không);
  - (ii) tác dụng của thuốc, dược phẩm hoặc việc điều trị không theo chỉ dẫn của Bác sỹ;
  - (iii) ảnh hưởng của cồn với nồng độ cồn trong máu của Người được bảo hiểm bằng hoặc cao hơn nồng độ theo quy định của pháp luật Việt Nam về việc sử dụng ô tô;
  - (iv) tự tử, tự tử không thành hoặc cố ý tự gây thương tích;
  - (v) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ cuộc thi liên quan đòi hỏi sử dụng các phương tiện cơ giới đường bộ, đường thủy hoặc đường không;
  - (vi) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ hoạt động thể thao chuyên nghiệp nào;
  - (vii) Người được bảo hiểm lái xe mô tô hoặc xe mô-tô bánh nhỏ có dung tích động cơ trên 123 cm<sup>3</sup>.
  - (viii) Người được bảo hiểm đi máy bay dù là với tư cách là hành khách phải thanh toán vé hay không; trong hoặc trên một máy bay mà không được đăng ký hoặc cấp phép vận chuyển hành khách có thu tiền vé trên các tuyến đường thường xuyên và theo lịch trình đã công bố;
  - (ix) Người được bảo hiểm phục vụ trong bất cứ lực lượng vũ trang nào của bất cứ nước nào;
  - (x) Người được bảo hiểm tham gia hoặc dính líu đến một hành vi có tính chất phạm tội hình sự;

- (xi) Người được bảo hiểm tập lái hoặc sử dụng, dù với tư cách là phi công hoặc hành khách của ULM, tàu lượn, tàu lượn điều khiển bằng tay, tàu kéo dù, dù, kính khí cầu, hoặc dịch vụ tương tự, hoặc tham gia vào bất cứ chuyến bay trên không nào ngoại trừ các chuyến bay quy định ở trên.
- c) Bảo hiểm PVI không chịu trách nhiệm đối với các chi phí phát sinh từ:
- (i) việc chăm sóc y tế phát sinh tại Việt Nam trừ khi được quy định trong phần Chi phí Y tế mô tả ở trên;
  - (ii) bất cứ Điều kiện y tế có trước nào;
  - (iii) mang thai và các hệ quả của việc mang thai;
  - (iv) rối loạn thần kinh hoặc cảm xúc;
  - (v) các bệnh lây truyền qua đường tình dục, AIDS, HIV và các bệnh lây nhiễm liên quan đến AIDS;
  - (vi) phẫu thuật thẩm mỹ, ngoại trừ phẫu thuật tạo hình do kết quả của một Tai nạn được bảo hiểm;
  - (vii) bất cứ hình thức điều trị phi y tế để theo dõi nào phát sinh từ một Tai nạn hoặc tình trạng Ốm đau, điều trị phân tâm học, điều trị tại trung tâm an dưỡng, vật lý trị liệu và cai nghiện;
  - (viii) chăm sóc mắt, kính mắt, kính áp tròng, máy trợ thính, chăm sóc nha khoa và răng giả, trừ khi đây là hệ quả trực tiếp của một thương tật phát sinh từ một Tai nạn được bảo hiểm khiến cho việc sử dụng trở nên cần thiết về mặt y tế;
  - (ix) dịch vụ chăm sóc do chuyên gia nắn bóp khớp xương, chuyên gia chỉnh hình xương, bác sỹ đông y, chuyên gia châm cứu hoặc các chuyên gia thực hiện các giải pháp thay thế thuốc khác;
  - (x) kiểm tra y tế trong trường hợp không khẩn cấp; hoặc
  - (xi) tiêm chủng và biến chứng do tiêm chủng.

### Phần 3 - Quyền Lợi Bảo Hiểm Cho Những Trở Ngại Trong Chuyến Đi

Ngoài các quyền lợi được quy định tại Phần 1 & Phần 2 ở trên, Người Được Bảo hiểm sẽ được bảo hiểm cho các trở ngại trong chuyến đi bằng đường hàng không dưới đây:

#### 3.1 Hủy chuyến bay

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với sự cố Hủy Chuyến bay trong Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm cho bất cứ phần Vé Máy bay chưa được sử dụng mà không được hoàn lại nếu tại thời điểm khởi hành theo lịch trình Người được bảo hiểm không thể thực hiện Chuyến bay Theo Lịch trình vào Ngày Khởi hành Đầu tiên do xảy ra bất kỳ các sự kiện nào dưới đây:

- (a) các sự cố liên quan đến Thành viên Gia đình của Người Được Bảo hiểm:
  - (i) tử vong; hoặc
  - (ii) phải nằm viện, điều này đòi hỏi Người Được Bảo hiểm phải có mặt bên cạnh và điều này đã không được dự đoán trước vào ngày mua Vé Máy bay; hoặc
- (b) các sự cố liên quan đến:
  - (i) việc Người được bảo hiểm phải nằm viện do tình trạng Bệnh Nghiêm trọng hoặc Thương tật Thân thể không được dự đoán trước vào ngày mua Vé Máy bay;
  - (ii) việc phương tiện của Người Được Bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng trong vòng 48 giờ trước Ngày Khởi hành Đầu tiên;
  - (iii) việc nơi ở chính của Người Được Bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng do cháy, lũ lụt, vòi rồng, động đất, bão hoặc các thảm họa tương tự đòi hỏi Người Được Bảo hiểm phải có mặt tại nhà vào Ngày Khởi hành Đầu tiên; hoặc
  - (iv) việc Người được bảo hiểm bị bắt cóc, giam giữ, cách ly hoặc bị gọi ra hầu tòa xét xử một vụ kiện dân sự.

#### **Các Điều khoản loại trừ đặc biệt áp dụng đối với Mục 3.1 – Hủy Chuyến bay**

Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm trước bất cứ tổn thất nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp (toàn bộ hoặc một phần) từ:

- a) các hành vi có tính chất phạm tội hình sự của Người được bảo hiểm;
- b) chiến tranh, nổi loạn, phong trào quần chúng, hành động của khủng bố;
- c) bất cứ Điều kiện y tế có trước nào;

- d) bất cứ tác động của một nguồn phóng xạ nào;
- e) ô nhiễm;
- f) Dịch bệnh;
- g) Các thảm họa tự nhiên bao gồm nhưng không giới hạn đối với hiện tượng núi lửa phun; hoặc
- h) Các sự cố thời tiết bao gồm nhưng không giới hạn đối với tuyết và/hoặc gió.

Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất cứ tổn thất nào mà đã được bồi thường bởi Hãng Hàng không.

### 3.2 Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người Được Bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với Quyền lợi Bảo hiểm Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo trong Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm, trên cơ sở hạn mức bồi thường là 3.200.000 Đồng Việt Nam cho mỗi món đồ, áp dụng cho một Người Được Bảo hiểm và cho mỗi Chuyến bay Theo Lịch trình, do:

- (a) hành vi ăn cắp hoặc thiệt hại do hành vi ăn cắp hoặc bất cứ hành vi cố ý ăn cắp nào; và/hoặc
- (b) tổn thất hoặc thiệt hại đối với hành lý và vật dụng cá nhân của Người được bảo hiểm bao gồm vali, thùng đựng hành lý, hành lý xách tay cũng như các đồ đạc bên trong, dù đã được gửi hoặc mang theo, và tổn thất hoặc thiệt hại này được gây ra bởi Hãng Hàng không.

Với điều kiện là các hành lý và vật dụng này phải đi trên cùng Chuyến bay Theo Lịch trình với Người Được Bảo hiểm.

Cơ sở bồi thường sẽ là giá trị nhỏ nhất trong các giá trị sau:

- a) giá trị tiền mặt ban đầu của các hành lý hoặc vật dụng trừ đi giá trị khấu hao; hoặc
- b) Chi phí thay thế bằng một hành lý hoặc vật dụng có nhãn hiệu hoặc mẫu mã tương tự; hoặc
- c) Chi phí sửa chữa các hành lý hoặc vật dụng đó,

do quyết định của Bảo hiểm PVI.

Trong trường hợp bất cứ hành lý hoặc vật dụng nào bao gồm nhiều phần trong cùng một bộ hoặc cùng một đôi, Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm bồi thường số tiền vượt quá giá trị theo tỷ lệ của bất cứ một phần hoặc nhiều phần cụ thể nào đó đã bị mất và đồng thời cũng không cần tham chiếu đến bất cứ giá trị đặc biệt nào mà phần đó có trong một đôi hoặc trong một bộ đó. Bảo hiểm PVI có thể, theo quyết định của mình, sửa chữa hay thay thế bất cứ bộ phận nào để khôi phục lại giá trị của bộ hoặc đôi đó như trước khi xảy ra tổn thất hoặc bồi thường phần chênh lệch giữa giá trị tiền mặt của tổn thất hoặc thiệt hại của Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo được bảo hiểm trước và sau khi xảy ra tổn thất.

Các vật dụng và thiết bị dưới đây chỉ được bảo hiểm trộm cắp nếu các vật dụng hoặc thiết bị đó được Người được bảo hiểm thực tế mang theo dưới dạng "hành lý mang theo" cho Chuyến bay theo lịch trình:

- a) đồng hồ
- b) toàn bộ các vật phẩm và nữ trang được làm hoàn toàn hoặc một phần bằng bạc, vàng hoặc bạch kim và/hoặc được làm bằng các vật liệu quý, đá quý, ngọc trai;
- c) các vật dụng được điểm thêm bằng hoặc được làm phần lớn bằng lông thú; và
- d) thiết bị chụp ảnh, quay phim, máy tính hoặc điện thoại có thể mang theo để ghi âm hoặc chụp hình và các phụ kiện của các thiết bị đó.

### **Các Điều khoản loại trừ đặc biệt áp dụng đối với Mục 3.2 – Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo**

- (a) Hợp đồng bảo hiểm này không bảo hiểm cho:
  - (i) động vật;
  - (ii) ô tô và thiết bị ô tô, xe moóc và xe tải lớn, tàu thuyền và các phương tiện vận tải khác;
  - (iii) hàng lậu hoặc hàng cấm;
  - (iv) giấy tờ hoặc giấy căn cước;
  - (v) thẻ tín dụng và thẻ thanh toán;
  - (vi) vé vận tải, tiền mặt, cổ phiếu và chứng khoán;
  - (vii) thiết bị chuyên dùng;
  - (viii) kính mắt, kính áp tròng, thiết bị trợ thính, chân giả, răng giả, cầu răng giả;
  - (ix) chìa khóa;
  - (x) nhạc cụ, dụng cụ nghệ thuật, đồ cổ, vật sưu tầm hoặc đồ đạc trong nhà;

- (xi) hàng dễ hỏng và hàng tiêu dùng; hoặc
  - (xii) dụng cụ thể thao bao gồm nhưng không giới hạn đối với bộ dụng cụ trượt tuyết, xe đạp, thuyền buồm, gậy đánh gôn và vợt quần vợt trừ khi được gửi dưới dạng hành lý.
- (b) Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm trước bất cứ tổn thất hoặc thiệt hại nào phát sinh từ:
- (i) việc các vật phẩm dễ vỡ hoặc dễ gãy, camera, nhạc cụ, ra-đi-ô và tài sản tương tự bị gãy;
  - (ii) tịch thu hoặc sung công theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan nhà nước nào
  - (iii) hành vi có tính chất phạm tội hình sự; hoặc
  - (iv) giảm giá trị hoặc hao mòn dần dần;
  - (v) côn trùng hoặc sâu bọ;
  - (vi) hư hỏng hoặc khiếm khuyết vốn có;
  - (vii) vận chuyển hàng lậu hoặc hàng cấm; hoặc
  - (viii) tịch thu cho dù để tiêu hủy theo quy chế kiểm dịch hoặc quy chế hải quan hay không.
- (c) Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất cứ tổn thất hoặc thiệt hại nào đối với tài sản mà tại thời điểm xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại đó được bảo hiểm bởi, hoặc sẽ được bảo hiểm bởi bất cứ một hoặc nhiều hợp đồng bảo hiểm nào khác nếu Hợp đồng bảo hiểm này không tồn tại, ngoại trừ đối với bất cứ phần vượt mức số tiền mà lẽ ra phải được bồi thường theo các hợp đồng bảo hiểm đó nếu Hợp đồng Bảo hiểm này không được ký kết.

### 3.3 Trì hoãn chuyến bay Hãng Hàng không

Trong trường hợp Chuyến bay theo lịch trình của Người Được Bảo hiểm bị trì hoãn trong vòng ít nhất sáu (6) giờ liên tục kể từ thời điểm khởi hành ban đầu quy định trong lịch trình bay mà Người được bảo hiểm được cung cấp, và tình trạng trì hoãn này là do khí hậu khắc nghiệt, hỏng hóc thiết bị hoặc đình công hoặc bị cướp phương tiện vận tải (ngoại trừ cướp máy bay) hoặc bất cứ vụ bãi công nào của bất cứ nhân viên nào của Hãng Hàng không, Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người Được Bảo hiểm 500.000 Đồng Việt Nam cho mỗi sáu (6) giờ trì hoãn liên tiếp, và mỗi 500.000 Đồng Việt Nam cho mỗi sáu (6) giờ trì hoãn tiếp theo, lên đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm.

Thời gian trì hoãn được tính từ thời điểm khởi hành ban đầu của Chuyến bay Theo Lịch trình cho đến thời điểm bắt đầu chuyến bay thay thế đầu tiên do Hãng Hàng không cung cấp. Công văn của Hãng Hàng không hoặc đại lý giải quyết xác nhận thời hạn và lý do chuyến bay trì hoãn là bằng chứng đầy đủ cho khiếu nại đòi quyền lợi này.

#### **Các Điều khoản loại trừ đặc biệt áp dụng đối với Mục 3.3 – Trì hoãn chuyến bay Hãng Hàng không**

Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm trước bất cứ tổn thất nào phát sinh từ:

- (a) việc Người Được Bảo hiểm không đăng ký lên máy bay theo lịch trình bay được cung cấp
- (b) đình công hoặc bãi công của các Bảo hiểm PVI/hãng vận tải ngoại trừ Hãng Hàng không và đã tồn tại vào ngày sắp xếp Chuyến đi;
- (c) Người được bảo hiểm ra sân bay muộn (trừ khi đến muộn do một vụ đình công hoặc bãi công); hoặc
- (d) việc Chuyến bay theo lịch trình bị hủy bỏ hoặc lùi lại trừ khi do thảm họa tự nhiên hoặc hỏng hóc thiết bị; hoặc
- (e) việc Người được bảo hiểm không có giấy xác nhận của Hãng Hàng không hoặc đại lý giải quyết về số giờ trì hoãn và lý do trì hoãn;

### 3.4 Hành lý bị chậm trễ

Trong trường hợp hành lý được ký gửi theo Người Được Bảo hiểm bị chậm trễ, chuyển nhầm hoặc tạm thời không tìm thấy được do bên vận chuyển trong thời hạn sáu (6) giờ sau khi Người Được Bảo hiểm đến sân bay theo lịch trình Điểm đến, Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người Được Bảo hiểm 500.000 Đồng Việt Nam cho mỗi sáu (6) giờ liên tục bị chậm trễ, và khoản 500.000 Đồng Việt Nam tiếp theo cho mỗi sáu (6) giờ liên tục bị chậm trễ tiếp theo, đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm.

Với điều kiện tiên quyết rằng: Người Được Bảo hiểm sẽ không yêu cầu bồi thường Mục 3.2 Hành lý và vật dụng cá nhân đi kèm và Mục 3.4 Hành lý bị chậm trễ (nếu có) cho cùng một sự việc.

### 3.5 Mất Giấy tờ Đi đường

Trong trường hợp Người Được Bảo hiểm trong thời gian Chuyển đi bị mất giấy tờ đi đường (bao gồm hộ chiếu và thị thực) do bị cướp hoặc bị dùng vũ lực hoặc bạo lực hoặc đe dọa dùng bạo lực, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán đến 4.000.000 Đồng Việt Nam để chi trả cho:

- a) việc cấp lại giấy tờ bị mất hoặc bị cướp;
- b) chi phí phát sinh hợp lý cho việc di chuyển và/hoặc trú ngụ cần thiết cho duy nhất Người Được Bảo hiểm cho mục đích duy nhất là để xin cấp lại giấy tờ tại khoản (a) mục này.

### 3.6 Bảo hiểm trong trường hợp Không tặc

Trong trường hợp Người Được Bảo hiểm, trong quá trình Chuyển đi và đang trên máy bay, là nạn nhân của một vụ không tặc, và vụ không tặc này diễn ra trong thời gian ít nhất sáu (6) giờ liên tục, Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người Được Bảo hiểm số tiền 1.000.000 Đồng Việt Nam cho mỗi sáu (6) giờ và đến khi đạt mức tối đa quy định tại Bảng Tóm tắt Bảo hiểm.

## 5. Các Điều khoản loại trừ áp dụng đối với tất cả các phần

---

Hợp đồng bảo hiểm này không bảo hiểm cho:

1. bất cứ giao dịch thanh toán nào có thể vi phạm các luật, lệnh cấm hoặc quy định của chính phủ;
2. tử vong hoặc thương tật trực tiếp hoặc gián tiếp gây ra bởi chiến tranh, xâm lược, hành động của kẻ thù ngoại bang, hành động thù địch hoặc hành động hiếu chiến (bất kể có tuyên bố hay không), binh biến, nội chiến, nổi loạn, cách mạng, khởi nghĩa, âm mưu, quyền lực quân sự hoặc tiềm quyền, thiết quân luật hoặc tình trạng bao vây, bắt giữ, các quy định cách ly hoặc hải quan hoặc quốc hữu hóa bởi hoặc theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan chính phủ hoặc chính quyền địa phương nào;
3. cản trở, bắt giữ, tịch thu, tiêu hủy, trưng dụng, lưu giữ hoặc giam giữ bởi cơ quan hải quan hoặc bất cứ chính phủ hoặc cơ quan hoặc quan chức chính phủ nào khác;
4. các kỳ hành vi vi phạm hoặc cố ý vi phạm pháp luật hoặc chống cự khi bị cơ quan có thẩm quyền bắt giữ;
5. bất cứ Người được bảo hiểm nào dưới bảy (7) ngày tuổi (tính theo ngày sinh nhật gần nhất kể từ ngày mua bảo hiểm);
6. thành viên của các lực lượng vũ trang đang thi hành nhiệm vụ hoặc tham gia hoặc tham gia phục vụ lực lượng hải quân, quân sự hoặc không quân hoặc các chiến dịch của lực lượng hải quân, quân sự hoặc không quân tham gia vào các chiến dịch mang tính chất tấn công do bất cứ cơ quan dân sự hoặc quân sự nào lập kế hoạch hoặc tiến hành để chống lại các đối tượng cướp bóc, khủng bố hoặc các đối tượng khác;
7. máy bay tư nhân đã được cấp phép theo quy định và/hoặc máy bay thương mại mà được vận hành, khai thác bởi Hãng Hàng không;
8. bất cứ tình trạng thương tật thân thể hoặc tàn tật trầm trọng nào phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ, hoặc có thể quy cho hoặc thúc đẩy bởi việc sử dụng, thải hoặc rò rỉ hạt nhân hoặc nguyên liệu hạt nhân trực tiếp hoặc gián tiếp dẫn đến phản ứng hạt nhân hoặc bức xạ hoặc nhiễm phóng xạ; hoặc việc phát tán hoặc sử dụng các vật liệu gây bệnh hoặc vật liệu sinh học hoặc hóa chất độc hại. Cho việc áp dụng điều khoản loại trừ này, thương tật thân thể trầm trọng nghĩa là thương tật thân thể dẫn đến nguy cơ tử vong lớn hoặc nguy cơ lớn về biến dạng cơ thể kéo dài và hiển nhiên, và/hoặc mất hoặc suy giảm chức năng lâu dài của một bộ phận cơ thể;
9. bất cứ Điều kiện Y tế Có trước nào;
10. tự tử, cố ý tự tử hoặc bất cứ thương tật do Người được bảo hiểm cố ý tự gây ra cho bản thân mình cho dù tinh táo hoặc mất trí;
11. điều trị nghiện rượu hoặc lạm dụng thuốc hoặc bất cứ biến chứng nào khác phát sinh từ tình trạng nghiện rượu hoặc lạm dụng thuốc;
12. đình hoặc điều trị liên quan đến tình trạng vô sinh hoặc bất cứ biến chứng nào khác phát sinh liên quan;
13. rối loạn tâm thần, rối loạn thần kinh hoặc mất ngủ;
14. phẫu thuật thẩm mỹ hoặc phẫu thuật tạo hình hoặc phẫu thuật không cấp thiết khác;
15. bất cứ khuyết tật bẩm sinh nào đã được chứng minh hoặc chuẩn đoán trước ngày Hợp đồng bảo hiểm có hiệu lực;
16. bất cứ hình thức chăm sóc hoặc phẫu thuật nha khoa nào trừ khi cần phải chăm sóc hoặc phẫu thuật nha khoa do tổn thương đối với răng thật và lành lặn;

17. kiểm tra sức khỏe định kỳ, kiểm tra y tế không liên quan trực tiếp đến chuẩn đoán nằm viện, bệnh tật hoặc thương tật hoặc các biện pháp điều trị liên quan;
18. Hội chứng Suy giảm Miễn dịch Mắc phải (AIDS) hoặc bất cứ biến chứng nào liên quan đến tình trạng nhiễm Vi-rút gây Hội chứng suy giảm miễn dịch ở người (HIV) (vì mục đích của Hợp bảo hiểm này, định nghĩa AIDS là định nghĩa được Tổ chức Y tế Thế giới sử dụng năm 1987, hoặc định nghĩa sửa đổi của Tổ chức Y tế Thế giới; tình trạng nhiễm được coi là đã xảy ra khi theo ý kiến của Bảo hiểm PVI thì (các) kết quả xét nghiệm máu hoặc xét nghiệm tương đương khác cho thấy sự tồn tại của Vi-rút gây Hội chứng suy giảm miễn dịch ở người (HIV) hoặc Kháng thể HIV;
19. thương tật phát sinh khi đang thực hiện nhiệm vụ của thành viên phi hành đoàn trên máy bay trừ khi là hành khách thanh toán vé máy bay trên máy bay có chứng nhận về khả năng bay hợp lệ do cơ quan có thẩm quyền tại quốc gia đăng máy bay ký cấp.
20. ngồi trên phương tiện hay điều khiển phương tiện cơ giới tham gia vào các cuộc đua;
21. Người được bảo hiểm ra sân bay muộn, không kịp lên Chuyến bay theo lịch trình sau thời điểm đăng ký lên máy bay theo quy định;
22. Người được bảo hiểm không thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ, bảo quản hoặc tìm lại hành lý thất lạc;
23. Người được bảo hiểm không thông báo cho cơ quan hàng không có thẩm quyền về hành lý thất lạc tại điểm đến theo lịch trình và không nhận được biên bản hành lý bất thường;
24. bất cứ tổn thất, thương tật, thiệt hại hoặc nghĩa vụ pháp lý phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ việc tham gia vào các hoạt động thể thao chuyên nghiệp hoặc Người Được Bảo hiểm có thể hoặc có thu nhập hoặc thù lao từ việc tham gia hoạt động thể thao đó;
25. kiểm tra không cần thiết về mặt y tế, hoặc dưỡng bệnh, cách ly hoặc nghỉ dưỡng;
26. bất cứ tổn thất, thương tật, thiệt hại hoặc bất cứ nghĩa vụ pháp lý nào gặp phải hoặc xảy ra trực tiếp hoặc gián tiếp bởi Người được bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm là:
  - (a) người tham gia khủng bố;
  - (b) thành viên của một tổ chức khủng bố;
  - (c) người cung cấp vũ khí hạt nhân, hóa học hoặc sinh học; hoặc
  - (d) người buôn bán ma túy.bất cứ tổn thất phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp (toàn bộ hoặc một phần).
27. Bệnh dịch.
28. Tổn thất gián tiếp hoặc tự nhiên
29. Điều khoản loại trừ Cấm vận – áp dụng đối với Quy tắc Bảo hiểm của PVI:

Hợp đồng Bảo hiểm này không áp dụng trong trường hợp các quy định về cấm vận thương mại hay kinh tế, hoặc luật hay quy định nào khác trực tiếp hoặc gián tiếp ngăn cản Bảo hiểm PVI trong việc cung cấp bảo hiểm, bao gồm nhưng không giới hạn, việc chi trả các yêu cầu bồi thường.

Các quy định cấm vận này có thể phát sinh từ việc công ty tái bảo hiểm của Bảo hiểm PVI (“Công ty Tái bảo hiểm”) có trách nhiệm phải tuân theo một số quy định nhất định. Nếu Công ty Tái bảo hiểm là một công ty con/chi nhánh của một công ty Mỹ và Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Chubb, một công ty được niêm yết tại thị trường chứng khoán New York, Công ty Tái bảo hiểm phải tuân theo một số luật và quy định nhất định của Mỹ, đồng thời tuân theo các điều khoản cấm vận của Liên Minh Châu Âu, Liên Hiệp Quốc và Việt Nam ngăn cản Công ty Tái bảo hiểm trong việc cung cấp bảo hiểm hoặc chi trả yêu cầu bồi thường cho các cá nhân hoặc tổ chức nhất định hoặc bảo hiểm một số hoạt động nhất định liên quan đến một số nước hay vùng lãnh thổ nhất định, ví dụ như, nhưng không chỉ giới hạn ở, Iran, Syria, Bắc Triều Tiên, Bắc Sudan, Cuba và Crimea. Hợp đồng Bảo hiểm này không áp dụng đối với các trường hợp rơi vào hoặc liên quan đến các tình huống trên.
30. Điều khoản loại trừ bổ sung:

Bảo hiểm PVI sẽ không bồi thường (theo bất kỳ quyền lợi nào) đối với các yêu cầu bồi thường phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ bất kỳ tổn thất hoặc chi phí liên quan đến Cuba.
31. Loại trừ đối với các hoạt động và môn thể thao mạo hiểm:

Hợp đồng bảo hiểm này không bảo hiểm đối với, và Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm đối với bất kỳ sự kiện nào hoặc thanh toán / bồi thường cho bất kỳ quyền lợi nào cho Người được bảo hiểm cho các tổn thất, trực tiếp hoặc gián tiếp, gây ra bởi, là hậu quả của, phát sinh từ hoặc liên quan đến việc Người được bảo hiểm tham gia vào:

- a) Các hoạt động thể thao và môn thể thao mạo hiểm:
- b) Bất kỳ hoạt động thi đấu chuyên nghiệp hoặc hoạt động thể thao mà trong đó Người được bảo hiểm có thể nhận được tiền thù lao, tiền quyền góp tài trợ, hoặc bất kỳ một hình thức phần thưởng có giá trị tài chính nào;
- c) Cuộc đua, trừ chạy bộ nhưng không bao gồm chạy việt dã ma-ra-tông, các môn thể thao hai môn phối hợp, các môn thể thao ba môn phối hợp;
- d) Các hoạt động trượt tuyết tự do, ngoài đường trượt tuyết quy định.
- e) Các hoạt động riêng biệt chèo thuyền, bè vượt thác, gềnh, sông, hồ ở cấp độ 4 và trên cấp độ 4.
- f) Leo núi hoặc đi bộ trek-king (bao gồm đi bộ leo núi) ở độ cao trên 3.000 mét so với mực nước biển; hoặc.
- g) Các hoạt động lặn có bình nén khí trừ khi Người được bảo hiểm có Giấy chứng nhận của Hiệp hội lặn chuyên nghiệp (PADI) (hoặc được cấp Giấy chứng nhận tương đương) hoặc tham gia lặn khi có một huấn luyện viên có trình độ. Trong tất cả các trường hợp, độ sâu tối đa được bảo hiểm theo hợp đồng bảo hiểm này được quy định Giấy chứng nhận của Hiệp hội lặn chuyên nghiệp (PADI) (hoặc giấy chứng nhận có giá trị tương đương) của Người được bảo hiểm nhưng không sâu quá 30 mét và Người được bảo hiểm không được lặn một mình.

Cho mục đích của điều khoản loại trừ này:

Các hoạt động và môn thể thao mạo hiểm: có nghĩa là bất kỳ các môn thể thao và hoạt động thể thao nào mang tính chất nguy hiểm mức độ cao (tức là liên quan đến tính chuyên môn ở mức độ cao, sự nỗ lực thể chất đặc biệt, cần những dụng cụ chuyên môn cao hoặc các hành động mạo hiểm) bao gồm nhưng không giới hạn lướt sóng, chèo thuyền vượt thác gềnh, nhảy vách đá, nhảy ngựa, chạy việt dã ma-ra-tông, thể thao hai môn phối hợp, thể thao ba môn phối hợp và thực hiện các hành động mạo hiểm. Định nghĩa này không bao gồm các hoạt động du lịch thông thường phổ biến với công chúng (trừ các hoạt động du lịch có cảnh báo về độ cao, hoặc cảnh báo về sức khỏe nói chung hoặc cảnh báo về thể lực) và những hoạt động du lịch được cung cấp bởi nhà điều hành du lịch địa phương có giấy phép với điều kiện Người được bảo hiểm tham gia dưới sự giám sát, hướng dẫn của hướng dẫn viên có chuyên môn và/ hoặc huấn luyện viên của nhà điều hành du lịch khi thực hiện các hoạt động du lịch này.

Leo núi hay Đi bộ trek-king (Trekking): có nghĩa là đi lên hay đi xuống một ngọn núi thông thường đòi hỏi phải sử dụng những thiết bị quy định bao gồm nhưng không giới hạn đinh găng để giày, cuốc chim, neo, bu-lông, móc sắt bảo vệ (carabineer), thiết bị dây thừng định hướng, hoặc dây neo móc đinh.

## 6. Các Điều kiện chung áp dụng đối với toàn bộ Hợp đồng bảo hiểm

---

### 1. Điều khoản tách biệt

Bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào của Hợp đồng bảo hiểm này trở nên mất hiệu lực hoặc không thể thi hành sẽ không ảnh hưởng đến tính hiệu lực và khả năng thi hành của bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào khác của Hợp đồng bảo hiểm này và các điều khoản hoặc điều kiện khác này sẽ tiếp tục có hiệu lực.

### 2. Tuân thủ các Điều khoản và Điều kiện Bảo hiểm và Thanh toán Phí bảo hiểm

Việc tuân thủ và thực hiện nghiêm túc các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm này cũng như các điều khoản và điều kiện này liên quan đến bất cứ nội dung nào mà Người được bảo hiểm phải thực hiện hoặc tuân thủ Hợp đồng bảo hiểm này là điều kiện tiên quyết để Bảo hiểm PVI tiến hành giải quyết bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm này.

Việc thanh toán phí bảo hiểm của Người Mua Bảo hiểm là điều kiện tiên quyết để Bảo hiểm PVI tiến hành giải quyết bồi thường cho Người Được Bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này và phải được thực hiện trước khi cấp Hợp đồng bảo hiểm này, trừ khi Bảo hiểm PVI có sự đồng ý khác bằng văn bản.

### 3. Khai báo sai

Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán tiền bồi thường bảo hiểm và theo ý kiến của Bảo hiểm PVI, Hợp đồng bảo hiểm này sẽ được coi là vô hiệu trong trường hợp sau:

- (a) không công bố hoặc khai báo sai các thông tin liên quan đến Người được bảo hiểm mà các thông tin này theo quy định đóng vai trò quan trọng đối với các điều kiện bảo hiểm và cần phải được cung cấp để làm bằng chứng về khả năng được bảo hiểm; và/hoặc
- (b) mọi hành vi gian lận.

### 4. Sửa đổi

Bảo hiểm PVI có quyền sửa đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm này và tại bất cứ thời điểm nào, Bảo hiểm PVI bảo hiểm đều có thể sửa đổi hoặc thay đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm này nếu Bảo hiểm PVI và Người được bảo hiểm có văn bản thống nhất. Theo pháp luật Việt Nam, bất cứ nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm này đều mang tính ràng buộc tất cả các bên liên quan cho dù có được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này trước đó, trong hoặc sau ngày nội dung sửa đổi này bắt đầu có hiệu lực. Không nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm này sẽ có hiệu lực trừ khi được đại diện ủy quyền của Bảo hiểm PVI phê chuẩn và văn bản phê chuẩn đó phải được bổ sung vào Hợp đồng bảo hiểm này.

5. Đồng tiền thanh toán

Theo pháp luật Việt Nam, việc bồi thường cho bất cứ khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này, cho dù được trình bày bằng bất kỳ đơn vị tiền tệ nào, sẽ được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo tỷ giá giao dịch thực tế bán ra của ngân hàng thương mại của Bảo hiểm PVI tại thời điểm tiến hành thanh toán.

6. Hạn mức bồi thường

Hạn mức bồi thường là hạn mức quy định trong Bảng hạn mức bồi thường trong Phần 1 của Hợp đồng bảo hiểm này.

Trẻ sơ sinh (từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi) đi cùng Người Được Bảo hiểm trưởng thành sẽ được bảo hiểm miễn phí (Phí Bảo hiểm bằng 0 Đồng Việt Nam), nhưng mức bảo hiểm sẽ bị giới hạn:

- 10% Quyền lợi Bảo hiểm Tử vong do Tai nạn và Thương tật Vĩnh viễn;
- 100% Quyền lợi Bảo hiểm Chi phí Y tế do Tai nạn trong suốt quá trình Chuyến đi, Chi phí Vận chuyển Y tế Khẩn cấp, Hồi hương Thi hài và Mất Giấy tờ Đi đường;
- Không bảo hiểm cho các mục khác của Hợp đồng Bảo hiểm này.

Bảo hiểm cho Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi được giới hạn bằng 50% Quyền lợi Tử vong do Tai nạn và Thương tật Vĩnh viễn, Chi phí Y tế do Tai nạn trong quá trình Chuyến đi, Chi phí Vận chuyển Y tế Khẩn cấp, Hồi hương Thi hài. Các khoản khác vẫn được bảo hiểm theo quy định tại Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm.

7. Độ tuổi

Tất cả các độ tuổi quy định trong Hợp đồng bảo hiểm này đều là độ tuổi của Người được bảo hiểm vào ngày sinh nhật gần nhất của họ.

8. Giờ

Trong Hợp đồng bảo hiểm này, bất cứ dẫn chiếu nào liên quan đến giờ hoặc ngày là dẫn chiếu đến giờ Việt Nam.

9. Phạm vi Nơi cư trú

Phạm vi bảo hiểm cung cấp là cho Người được bảo hiểm đang cư trú tại Việt Nam hoặc không đang cư trú tại Việt Nam nhưng du lịch qua Việt Nam hoặc quá cảnh thông qua một sân bay tại Việt Nam.

10. Thông báo và Quy trình khiếu nại

(a) Khi xảy ra bất cứ sự kiện nào có thể làm phát sinh khiếu nại theo Hợp đồng bảo hiểm này, Người được bảo hiểm phải:

- (i) thông báo bằng văn bản cho Bảo hiểm PVI sớm nhất có thể và trong bất cứ trường hợp nào không được quá 30 ngày ngay sau khi xảy ra bất cứ sự kiện nào có thể phát sinh khiếu nại đó bằng cách gửi giấy yêu cầu bồi thường cho Bảo hiểm PVI theo quy định của Bảo hiểm PVI;
- (ii) cung cấp bằng văn bản cho Bảo hiểm PVI bất cứ bằng chứng hoặc chứng cứ nào bao gồm nhưng không giới hạn các thông tin, chi tiết, bản kê, biên nhận gốc, hóa đơn, tuyên bố, báo cáo và bất cứ tài liệu nào khác của Người được bảo hiểm mà Bảo hiểm PVI có thể yêu cầu và phải theo mẫu và tùy theo bản chất sự việc cụ thể mà Bảo hiểm PVI có thể quy định và các khoản phí và chi phí phát sinh liên quan; và
- (iii) cung cấp các tài liệu phù hợp để Bảo hiểm PVI kiểm tra tại thời điểm phù hợp và phải hợp tác với Bảo hiểm PVI trong mọi vấn đề liên quan đến bất cứ tổn thất và/hoặc khiếu nại nào.

Việc Người được bảo hiểm không tuân thủ các điều kiện này có thể tác động bất lợi đến khiếu nại liên quan.

(b) Người được bảo hiểm cũng phải nộp cho Bảo hiểm PVI các thông tin và tài liệu sau:

- (i) bản sao hồ sơ và/hoặc biên lai thanh toán liên quan đến Chuyến bay theo lịch trình, tiền Vé máy bay đã được tính phí vào tài khoản thẻ tín dụng của Người được bảo hiểm.

- (ii) trường hợp Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại theo mục 3.2, 3.3 3.4, hoặc 3.5 của Hợp đồng bảo hiểm này, biên bản hành lý bất thường nhận được từ Hãng Hàng không liên quan đến hành lý thất lạc bao gồm thông tin chi tiết về Chuyến bay theo lịch trình và/hoặc thông tin chi tiết bằng văn bản và xác nhận về việc hành lý đến chậm hoặc thất lạc và chuyến bay bị trì hoãn.
- (c) Người được bảo hiểm phải tiến hành mọi biện pháp hợp lý để bảo vệ, giữ gìn và tìm kiếm hành lý và/hoặc vật dụng cá nhân thất lạc. Người được bảo hiểm phải thông báo ngay cho nhân viên của Hãng Hàng không được ủy quyền để nhận thông báo này.

11. Bằng chứng về tổn thất

Người được bảo hiểm phải cung cấp các bằng chứng bằng văn bản cho Bảo hiểm PVI tại văn phòng của Bảo hiểm PVI trong vòng 90 ngày kể từ ngày bị tổn thất. Việc Người được bảo hiểm không cung cấp các bằng chứng đó trong khoảng thời gian quy định sẽ không làm mất hiệu lực khiếu nại hoặc giảm giá trị bồi thường nếu Người được bảo hiểm có lý do hợp lý để không cung cấp các bằng chứng đó trong khoảng thời gian đó với điều kiện là Người được bảo hiểm cung cấp các bằng chứng đó sớm nhất có thể và trong mọi trường hợp không được quá một năm tính từ thời điểm phải cung cấp bằng chứng trừ trường hợp mất năng lực pháp luật.

12. Bồi thường

Khoản bồi thường do tử vong sẽ được trả cho người thụ hưởng do Người Được Bảo hiểm chỉ định trước khi Hợp đồng Bảo hiểm này chấm dứt hoặc hết hạn. Trong trường hợp Người Được Bảo hiểm không có chỉ định, thì khoản bồi thường sẽ được chi trả theo luật về thừa kế.

Khoản bồi thường sẽ do Bảo hiểm PVI chi trả cho Người Được Bảo hiểm trong vòng mười lăm (15) ngày kể từ ngày nhận được đầy đủ hồ sơ yêu cầu bồi thường hợp lệ.

Trong trường hợp Bảo hiểm PVI tiến hành điều tra nhằm bồi thường theo quy định của điều này thì thời gian để điều tra sẽ kéo dài hơn nhưng sẽ không vượt quá chín mươi (90) ngày kể từ ngày nhận được yêu cầu bồi thường.

13. Tác động của hành vi gian lận

Bất cứ hành vi gian lận, cung cấp thông tin không chính xác hoặc bất kỳ che giấu nào liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm này hoặc liên quan bất cứ khiếu nại nào theo Hợp đồng bảo hiểm này sẽ làm vô hiệu phạm vi bảo hiểm và các quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm này.

14. Kiểm tra Y tế

Bảo hiểm PVI có quyền yêu cầu cung cấp thêm bằng chứng và yêu cầu kiểm tra y tế đối với Người được bảo hiểm bằng chi phí của mình khi và trong trường hợp cần thiết trong quá trình giải quyết yêu cầu bồi thường và có thể tiến hành khám nghiệm tử thi trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong với điều kiện là pháp luật cho phép.

15. Thời hiệu khiếu nại

Theo pháp luật Việt Nam, Bảo hiểm PVI bảo hiểm sẽ không thanh toán cho bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm này nếu Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại sau ba (3) năm kể từ ngày phát sinh tổn thất.

16. Người thụ hưởng

Khoản bồi thường do Người được bảo hiểm tử vong sẽ được thanh toán cho người thụ hưởng được Người được bảo hiểm chỉ định và trong trường hợp Người được bảo hiểm không chỉ định được người thụ hưởng thì người thụ hưởng sẽ căn cứ theo luật Việt Nam. Việc bồi thường cho tất cả các quyền lợi bảo hiểm khác sẽ được trả cho Người được bảo hiểm hoặc người thừa kế của Người được bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm tử vong. Quá trình bồi thường bao gồm việc thanh toán sẽ được giải quyết giữa Bảo hiểm PVI và Người được bảo hiểm hoặc người thừa kế của Người được bảo hiểm, tùy từng trường hợp, và việc Bảo hiểm PVI thanh toán bồi thường một lần sẽ cấu thành việc thanh toán bồi thường đầy đủ và cuối cùng cho khiếu nại được đưa ra.

17. Điều khoản trừng phạt

Bảo hiểm PVI sẽ không chịu trách nhiệm bồi thường cho bất cứ trách nhiệm nào phát sinh theo bất cứ phần nào trong Hợp đồng bảo hiểm này hoặc bồi thường theo bất cứ điều khoản mở rộng nào cho bất cứ tổn thất hoặc khiếu nại nào phát sinh trong, hoặc trong trường hợp Người được bảo hiểm hoặc bất cứ người thụ hưởng nào theo Hợp đồng bảo hiểm này là một công dân hoặc đóng vai trò là một phương tiện của chính phủ của bất cứ quốc gia nào mà bất cứ luật và/hoặc quy chế nào chi phối Hợp đồng bảo hiểm này và/hoặc Bảo hiểm PVI, Bảo hiểm PVI mẹ hoặc tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI đã đưa ra lệnh cấm vận hoặc hình thức trừng phạt kinh tế khác có hiệu lực cấm Bảo hiểm PVI cung cấp bảo hiểm, thực hiện nghiệp vụ hoặc cung cấp theo hình thức khác các quyền lợi kinh tế cho Người được bảo hiểm hoặc bất cứ người thụ hưởng nào khác theo Hợp đồng bảo hiểm này. Các bên đồng ý rằng Bảo hiểm PVI sẽ không bồi thường cho bất cứ người thụ hưởng nào mà luật và/hoặc quy chế

chi phối Hợp đồng bảo hiểm này và/hoặc Bảo hiểm PVI, công ty mẹ hoặc tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI công bố là không có quyền nhận các quyền lợi kinh tế.

18. Các biên nhận giao dịch liên quan

Bất cứ biên nhận về giao dịch ủy thác, cầm cố, quyền lưu giữ, giao dịch chuyển nhượng, hoặc giao dịch khác liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm này do Người được bảo hiểm hoặc người thụ hưởng của Người được bảo hiểm thực hiện sẽ không ràng buộc Bảo hiểm PVI.

Bảo hiểm PVI sẽ được miễn toàn bộ trách nhiệm trong mọi trường hợp khi Người được bảo hiểm nhận được bất cứ khoản bồi thường nào theo Hợp đồng bảo hiểm này.

19. Quyền hạn của người được chỉ định bởi Người được bảo hiểm

Sự chấp thuận nào đó của người được chỉ định không phải là điều kiện tiên quyết để chấm dứt hoặc hủy bỏ hoặc để thay đổi người được chỉ định hoặc để thay đổi bất kỳ nội dung nào của Hợp đồng bảo hiểm này.

20. Quyền sở hữu

Quyền sở hữu Hợp đồng bảo hiểm này thuộc về Người được bảo hiểm.

21. Kịch kiện tụng

Người được bảo hiểm không được đưa ra bất cứ kiện tụng nào chống lại Bảo hiểm PVI sau ba (3) năm kể từ ngày phát sinh tranh chấp giữa các bên.

22. Điều khoản Giải quyết Tranh chấp

Các Bên đồng ý rằng tất cả các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Hợp đồng bảo hiểm này sẽ được giải quyết bởi Tòa án có thẩm quyền hoặc Trọng Tài theo quy định của Bộ luật Tố tụng Dân sự của Việt Nam.

23. Hủy bỏ

Hợp đồng bảo hiểm này và Giấy chứng nhận bảo hiểm được hủy bỏ nếu Người Được Bảo hiểm thông báo cho Bảo hiểm PVI trước Ngày Khởi hành Đầu tiên ghi trong Lịch trình với điều kiện chưa phát sinh yêu cầu bồi thường.

24. Trách nhiệm duy nhất của Bảo hiểm PVI.

Bảo hiểm PVI sẽ chịu trách nhiệm hoàn toàn đối với bất cứ vấn đề hoặc yêu cầu bồi thường nào liên quan toàn bộ hoặc một phần đến phạm vi bảo hiểm quy định tại Hợp đồng bảo hiểm này.

25. Ngôn ngữ ưu tiên

Nếu phát sinh bất cứ mâu thuẫn hoặc bất đồng nào giữa bất cứ nội dung nào của Hợp đồng bảo hiểm này và nội dung của một bản dịch của Hợp đồng bảo hiểm này mà đã được phát hành hoặc được in bằng bất cứ ngôn ngữ nào khác, thì những nội dung của Hợp đồng bảo hiểm đã được phát hành và được in bằng Tiếng Việt sẽ ưu tiên áp dụng.

26. Gia hạn bảo hiểm lên đến tối đa 3 ngày (chỉ áp dụng đối với chuyến bay khứ hồi).

Điều khoản mở rộng này bảo hiểm cho bất cứ Người được bảo hiểm nào có lịch trình chuyến đi thực tế không tương ứng với lịch trình chuyến đi ban đầu do Hãng Hàng không sắp xếp lại. Trong trường hợp đó, Bảo hiểm PVI sẽ giải quyết các khiếu nại hợp lệ.

27. Bảo hiểm trùng

Trong trường hợp Người được bảo hiểm được bảo hiểm theo nhiều hợp đồng bảo hiểm được mua từ Bảo hiểm PVI thông qua Hãng Hàng không, thì Người được bảo hiểm sẽ được bồi thường quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm mà có quy định số tiền bảo hiểm cao nhất cho quyền lợi bảo hiểm đó.

Trong trường hợp quyền lợi bảo hiểm theo mỗi đơn bảo hiểm đó bằng nhau, thì Bảo hiểm PVI sẽ chỉ xem xét yêu cầu bồi thường theo Hợp đồng bảo hiểm được cấp đầu tiên.

28. Tự động Gia hạn Bảo hiểm

Trong trường hợp Chuyến đi khứ hồi của Người Được Bảo hiểm bị hoãn do các Tình huống Không Lường Trước Được và ngoài tầm kiểm soát của Người Được Bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ gia hạn Thời hạn Bảo hiểm thêm thời gian hợp lý để Người Được Bảo hiểm hoàn tất Chuyến đi của mình mà không thu thêm phí, tối đa là bảy (7) ngày, nhưng tổng thời gian bảo hiểm không vượt quá thời gian tối đa của Chuyến đi quy định tại Hợp đồng Bảo hiểm này.

# Policy Wording

## Domestic Return Plan Policy

### 1. Summary of Benefits

---

Summary of Benefits issued exclusively to passengers who purchase a return trip domestic flight from Airline and purchase insurance from the PVI Insurance (hereinafter referred to as the “Insured Persons”).

Coverage is afforded as follows:

Benefits	Amount of Benefits
<b>1. Personal Accident Benefit</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– For Insured Person aged from 2 years to 75 years</li> <li>– For Insured Person aged above 75 years</li> <li>– For Insured Person aged from 07 days to under 2 years</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Up to VND1.000.000.000</li> <li>Up to VND500.000.000</li> <li>Up to VND100.000.000</li> </ul>
<b>2. Medical and Evacuation Expenses</b>	
2.1 Accidental Medical Reimbursement Reimbursement of medical expenses incurred due to Accident only whilst traveling during the Trip <ul style="list-style-type: none"> <li>– For Insured Person aged from 07 days to 75 years</li> <li>– For Insured Person aged above 75 years</li> </ul>	VND150.000.000 VND75.000.000
2.2 Emergency Medical Evacuation (Within Vietnam) <ul style="list-style-type: none"> <li>– For Insured Person aged from 07 days to 75 years</li> <li>– For Insured Person aged above 75 years</li> </ul>	VND100.000.000 VND50.000.000
2.3 Mortal Remain Repatriation (Within Vietnam) <ul style="list-style-type: none"> <li>– For Insured Person aged between 07 days and 75 years</li> <li>– For Insured Person aged above 75 years</li> </ul>	VND100.000.000 VND50.000.000
2.4 <b>24-Hour Worldwide Medical and Travel Assistance Services</b>	Included
<b>3. Travel Inconvenience Benefits</b> For Insured Person aged 2 years and above, except for Benefit 3.5 that is applied to Insured Person aged 07 days and above.	
3.1 Flight Cancellation <ul style="list-style-type: none"> <li>– Reimbursement for the cost of the flight if the Insured Person has the Flight Cancelled due to the occurrence of the events provided in section 3.1 of the Policy.</li> </ul>	Up to the original flight cost
3.2 Accompanying Baggage and Personal Effects <ul style="list-style-type: none"> <li>– Loss or damage to baggage, clothing, and personal effects of the Insured Person</li> </ul>	Up to VND 8.000.000 (Limit for any one Item: VND3.200.000)

3.3	<b>Airline Flight Delay</b> – Payment for every 6 hour period of delay from the original departure Scheduled Flight	Up to VND4.000.000 (VND500.000 per 6 hour delay period)
3.4	<b>Baggage Delay</b> – Payment for every 6 hour period of baggage delay at the scheduled Destination	Up to VND4.000.000 (VND500.000 per 6 hour delay period)
3.5	<b>Loss of Travel Document</b>	Up to VND4.000.000
3.6	<b>Hijack Benefit</b> – Payment for every 6 hour period of Hijack	Up to VND4.000.000 (VND1.000.000 per 6 hour period of Hijack)

## 2. Definitions

---

### PVI Insurance Corporation (“**PVI Insurance**”)

PVI Insurance agrees to pay benefits in accordance with the Terms and Conditions, definitions, exclusions and provisions of this Policy provided that no insurance shall be in force unless a Certificate of Insurance is legitimately issued by PVI Insurance.

<b>“Accident”</b>	means to an event which happens suddenly from external means giving rise to a result which is not intended or anticipated by the Insured Person.
<b>“Accidental Death”</b>	means death of the Insured Person caused directly and solely from an Accident.
<b>“Airline”</b>	means an airline incorporated and operating under Vietnamese laws.
<b>“Air Ticket”</b> (also known as seats purchased under Airline’s e-ticketing system)	means any air ticket(s) arranged for a particular journey of the Insured Person issued by Airline. Such journeys originate from Vietnam.
<b>“Bodily Injury”</b>	means bodily injury suffered by the Insured Person which is caused directly and solely by an Accident and is independent from other causes.
<b>“Certificate of Insurance”</b>	means the confirmation of insurance travel protection which is electronically generated upon the on-line Internet purchase of Airline Travel Protection StarCARE – Domestic Return Plan.
<b>“Civil War”</b>	means armed opposition between two or more parties belonging to the same country where the opposing parties are of different ethnic, religious or ideological groups. This definition includes armed rebellion, revolution, sedition, insurrection, coup d’état, and the consequences of martial law.
<b>“Destination”</b>	means the place where the Insured Person’s Scheduled Flight is destined to depart to.
<b>“Epidemic”</b>	means a sudden severe outbreak of disease that spreads rapidly and affects, within a very short period, an inordinately large number of people within a geographical region.
<b>“First Departure Date”</b>	means the first date of departure shown on an Insured Person’s Flight Schedule.
<b>“Hospital”</b>	means a place which is licensed, registered or authorized under the relevant laws and regulations of the country in which it is situated as a medical or surgical hospital and whose main functions are not those of a spa, a hydro clinic, a place for persons with mental or nervous disorders, a clinic or facility for nursing, rest or convalescence, a home for the aged or a place for alcoholics or drug addicts. It must be under the constant supervision of a resident Physician.
<b>“Hijack”</b>	refers to any seizure or exercise of control by force or violence or threat of force or violence, and with wrongful intent, of an aircraft.
<b>“Immediate Family Member”</b>	means an Insured Person's legal spouse, children (natural or adopted), siblings, siblings in law, parents, parents in law, grandparents, grandchildren, stepparents or stepchildren.
<b>“Insured Person”</b>	means the passenger(s) to whom an Air Ticket has been purchased and who have been issued with the Certificate of Insurance for that Scheduled Flight(s).
<b>“Itinerary”</b>	means an electronic acknowledgement response that is generated upon an internet purchase, which is titled “Itinerary”.

<p><b>“Limb”</b></p>	<p>means the entire limb between the shoulder and the wrist and includes the whole hand, or between the hip and the ankle and includes the whole foot.</p>
<p><b>“Loss of Sight”</b></p>	<p>refers to the total and irrecoverable loss of all sight of an eye which is beyond remedy by surgical or other treatment.</p>
<p><b>“Permanent Total Disablement”</b></p>	<p>refers to disability that results directly and solely from Bodily Injury and which is independent of all other causes, occurring within one hundred and eighty (180) consecutive days of the Accident in which such Bodily Injury was sustained, which, having lasted for a continuous and uninterrupted period of at least twelve (12) consecutive months to the extent of being unable to perform the normal duty in the Insured Person’s regular occupation or any other occupation totally and permanently.</p>
<p><b>“Physician”</b></p>	<p>means a doctor of medicine or a doctor of osteopathy licensed to render medical services or perform surgery in accordance with the laws of the jurisdiction where such professional services are performed.</p> <p>Physician shall exclude:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) chiropractors and physiotherapists;</li> <li>b) an Insured Person;</li> <li>c) the Insured Person’s spouse;</li> <li>d) a person booked to accompany the Insured Person on the Flight; or</li> <li>e) an Immediate Family Member of the Insured Person.</li> </ul>
<p><b>“Pre-Existing Condition”</b></p>	<p>refers to any sickness, disease or other abnormal medical condition of the Insured Person or an Immediate Family Member of the Insured Person which in the 90 day period preceding commencement of the Trip:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) first manifested itself, worsened, became acute or exhibited symptoms which would have caused an ordinarily prudent person to seek diagnosis, care or treatment; or</li> <li>b) is under treatment by a Physician or where treatment has already been recommended by a Physician; or</li> <li>c) required the taking of prescribed drugs or medicine.</li> </ul>
<p><b>“Purchaser of Insurance”</b></p>	<p>means the person named in the payment details section of the Itinerary who paid the travel insurance premium for the Insured Person(s) named in the Certificate of Insurance.</p>
<p><b>“Reasonable and Customary Charges”</b></p>	<p>means expenses charged for medical/hospital treatment, supplies or services medically necessary to treat the Insured Person’s condition.</p> <p>Such expenses shall not exceed the usual level of charges for similar treatment, supplies or medical services in the locality where the expenses are incurred; and should not include charges that would not have been charged if no insurance was procured.</p>

<p><b>“Scheduled Flight”</b></p>	<p>means commercial flights scheduled by Airline, it being always understood that Airline has at all times the requisite and valid licenses or similar authorizations for scheduled air transportation and landing rights for fare-paying passengers as issued by the relevant authorities in the countries in which it operates, and that in accordance with such authorization, maintains and publishes schedules and tariffs for passenger services between named airports.</p> <p>Scheduled Flights shall comply with the ABC World Airways Guide. In addition, departure times, transfers and destination points shall be established by reference to the Insured Person’s Scheduled Flight ticket.</p>
<p><b>“Serious Illness”</b></p>	<p>whenever applied to the Insured Person or Immediate Family Member, means Sickness certified as being life threatening and requiring immediate treatment by a Physician and which results in the Insured Person or Immediate Family Member being certified by that Physician as unfit to travel or to continue with his/her original Trip.</p>
<p><b>“Sickness/Illness”</b></p>	<p>means any noticeable change in the physical health of an Insured Person that requires the care of a Physician acting within the scope of his/her license to treat the Sickness for which the claim is made, and the nature of the illness is not excluded from this Policy.</p>
<p><b>"Summary of Benefits"</b></p>	<p>means the summary of benefits listed in this Policy.</p>
<p><b>“Trip”</b></p>	<p>means the trip made by the Insured Person from Vietnam which is taken during the period between the Commencement of Cover and Expiry of Cover.</p>

### 3. Period of Insurance

---

<p><b>Commencement of Cover</b></p>	<p>a) Except for Flight Cancellation benefit, the cover commences upon check-in on the First Departure Date for a Scheduled Flight which will include the time the Insured Person is inside any airport premises for the purpose of commencement or continuation of the Scheduled Flight.</p> <p>b) The cover for Flight Cancellation benefit commences on the date of issuance of this Policy or the date falling sixty (60) days prior to the First Departure Date whichever is the later.</p>
<p><b>Expiry of Cover</b></p>	<p>a) Except for Flight Cancellation benefit, the cover ends upon expiry date shown on your Certificate of Insurance.</p> <p>b) The cover for Flight Cancellation benefit ends upon the First Departure Date.</p>

**Other Limitations:**

- a) Ground cover for the Trip is limited to that within the legal boundaries of the country of arrival where the Destination belongs to only. Ground cover under this Policy is excluded beyond the geographical boundary of the country of arrival.
- b) If the Insured Person departs on any Scheduled Flight to travel outside the country of arrival, this insurance cover will be suspended upon the Insured Person’s check-in for that out-bound flight. Subject to the Period of Insurance, cover will resume upon the Insured Person’s check-out at immigration upon returning to the original country of arrival.
- c) If the Insured Person departs on any other modes of transportation other than the Scheduled Flight to travel outside the country of arrival, this insurance cover will be suspended upon the Insured Person’s check-out from

the immigration of the country of arrival. Subject to the Period of Insurance, cover will resume upon the Insured Person's check-in to the immigration of the country of arrival.

- d) Travel Inconvenience Benefits coverage during the period of ground cover in the course of the Trip is limited only to Scheduled Flight in the country of arrival.

## 4. Benefits

---

### Section 1 – Personal Accident Benefits

---

In the event of an Accident occurring during the Flight, if the Insured Person suffers Bodily Injury which results in his death or disablement, PVI Insurance will, subject to the exclusions, limitations, provisions and terms of the Policy, pay compensation as provided in the Table of Compensation below:

<b>Table of Compensation</b>		
	<b>Events</b>	<b>Percentage of Amount of Benefit</b>
1.	Accidental Death	100%
2.	Permanent Total Disablement	100%
3.	Total and irrecoverable Loss of Sight of an eye or both eyes	100%
4.	Permanent loss of use of one or more Limbs	100%
5.	Total and irrecoverable Loss of Sight of one eye and loss of use of one Limb	100%

Provided that:

- a) such Accidental Death or disablement occurs within one hundred and eighty (180) calendar days immediately following the date of the Accident causing such Accidental Death or disablement;
- b) the maximum compensation for which PVI Insurance shall be liable in respect of one Insured Person is 100% of the Amount of Benefit specified for Personal Accident Benefits as detailed in the Summary of Benefits.

### **Exposure and Disappearance Extension**

When, by reason of an Accident covered by this Policy, the Insured Person is unavoidably exposed to the elements and, as a result of such exposure, suffers Accidental Death or disablement for which a benefit is otherwise payable hereunder, such Accidental Death or disablement shall be covered under this Policy.

If the body of the Insured Person has not been found within one (1) year of disappearance, sinking or wrecking of the conveyance in or on which the Insured Person was traveling at the time of the Accident, it will be presumed that the Insured Person suffered Accidental Death resulting from Bodily Injury caused by an Accident at the time of such disappearance, sinking or wrecking, and PVI Insurance shall forthwith pay the benefit under this Policy provided the person or persons to whom such benefit is paid shall sign an undertaking to refund such sum to PVI Insurance if the Insured Person is subsequently found to be living.

### Section 2 – Medical and Evacuation Expenses

---

#### 2.1 Accidental Medical Reimbursement

PVI Insurance will indemnify the Insured Person up to the maximum limit for Accidental Medical Reimbursement specified in the Summary of Benefits for Medical Expenses which are Reasonable and Customary Charges incurred due to an Accident sustained during a Trip. In the event of hospitalization, PVI Assistance may be able to arrange, on a case-by-case basis, subject to approval from PVI Insurance, an advance payment to the Hospital subject to:

- (a) initial treatment for such an Accident must be received during the Trip; and

(b) all expenses must be incurred within 30 days after the expiry date of the respective Certificate of Insurance issued to the Insured Person under this Policy.

Medical Expenses covered are charges for medical services and medical supplies which are recommended by the attending Physician for the treatment of the Bodily Injury which include the following:

- (a) the services of a Physician;
- (b) hospital confinement and use of operating room;
- (c) anesthetic (including administration), X-ray examinations or treatments, and laboratory tests;
- (d) drugs, medicines, and therapeutic services and supplies; and/or
- (e) physiotherapy treatment by a western qualified physiotherapist.

## 2.2 Emergency Medical Evacuation

In the event that an Insured Person requires evacuation in a medical emergency due to an Accident occurring during the Trip, PVI Assistance will organize for an emergency medical transport to the nearest medical facility that is adequately equipped to treat the Insured Person's medical condition. The type of transportation will depend on the availability and the gravity of the Insured Person's condition.

In the event that medical repatriation is necessary, PVI Assistance will repatriate the Insured Person back to his/her home or habitual residence in Vietnam. Alternatively, PVI Assistance will arrange for the resumption of the Insured Person's interrupted Trip as far as it is practical to do so, subject to the cost of repatriation and subject to maximum limit as specified in the Summary of Benefits. Cover under this section 2.2 does not extend to repatriation of the Insured Person to a habitual residence outside of Vietnam.

## 2.3 Mortal Remains Repatriation

In the event of Accidental Death PVI Assistance will organize the repatriation of the Insured Person's mortal remains to his/her habitual residence in Vietnam subject to the maximum limit in the Summary of Benefits. The process of burial, embalming, casket and ceremonies are not covered in the repatriation coverage unless it is mandated by legislation or regulation. Cover under this section 2.3 does not extend to repatriation of mortal remains to a habitual residence outside of Vietnam.

This Policy will only pay for any claim under Section 2.2 - Emergency Medical Evacuation or Section 2.3 - Mortal Remains Repatriation but not both.

### **Special Conditions Applicable to Section 2 – Medical and Evacuation Expenses**

PVI Insurance is not liable to pay:

- a) costs for medical care except that prescribed by a Physician or which is delivered by a Hospital;
- b) for any loss which is directly or indirectly, in whole or in part, due to:
  - (i) foreign or Civil War, whether declared or not;
  - (ii) the effect of drugs, medication or treatment not prescribed by a Physician;
  - (iii) the influence of alcohol characterized by a blood alcohol level of the Insured Person equal to or superior to that fixed by the laws of Vietnam regulating the use of automobiles;
  - (iv) suicide, attempted suicide or intentionally self-inflicted injury;
  - (v) participation by the Insured Person in any competition involving the use of motorized land, water or air vehicle;
  - (vi) participation by the Insured Person in any professional sports;
  - (vii) the Insured Person riding or driving a motorcycle or motor scooter with an engine displacement over 123 cm<sup>3</sup>;
  - (viii) the Insured Person flying whether as a fare-paying passenger or not, in or on an aircraft which is not registered or licensed for the transportation of fare-paying passengers on regular and published scheduled routes;
  - (ix) the Insured Person's active service in any of the armed forces of any nation;
  - (x) the participation or involvement of the Insured Person in a criminal act;

- (xi) the Insured Person's practice or utilization, either as pilot or passenger, of a Ultra-light motor glider(ULM), sailplane, hand glider, parasail, parachute, hot air balloon, or similar service, or engaging in any aerial flight other than that as previously expressed.
- c) PVI Insurance is not liable for expenses incurred:
  - (i) for any other medical care except as provided in the Medical Expenses described above;
  - (ii) any Pre-Existing Condition;
  - (iii) pregnancy and its consequences;
  - (iv) mental or emotional disorder;
  - (v) sexually transmitted diseases, AIDS, HIV infections and AIDS related infections;
  - (vi) cosmetic surgery, apart from reconstructive surgery in consequence of a covered Accident;
  - (vii) follow-up non-medical treatment of any kind resulting from an Accident or Sickness, psychoanalytical treatment, stays in rest homes, physiotherapy and detoxification;
  - (viii) ophthalmologic care, eye glasses, contact lenses, hearing aids, dental care and dentures, unless they are the direct consequence of an injury from a covered Accident which makes usage medically necessary;
  - (ix) care provided by a chiropractor, osteopath, herbalist, acupuncturist or any other practitioner of alternative medicine;
  - (x) non-emergency medical check-ups; or
  - (xi) vaccinations and their complications.

### Section 3 – Travel Inconvenience Benefits

---

In addition to the benefits provided under the above Section 1 & Section 2, the Insured Person will be covered for Travel Inconveniences for the events specified below:

#### 3.1 Flight Cancellation

PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for Flight Cancellation in the Summary of Benefits for any unused and non-refundable portion of the Air Ticket if at the time of scheduled departure, the Insured Person is prevented from taking the Scheduled Flight on the First Scheduled Departure Date due to the occurrence of any one of the following events:

- a) events in connection with an Immediate Family Member suffering from:
  - (i) death; or
  - (ii) hospitalization, which requires the presence of the Insured Person, which was not anticipated at the purchase date of the Air Ticket; or
- b) events in connection with:
  - (i) hospitalization of the Insured Person due to Serious Illnesses or Bodily Injury not anticipated at the purchase date of the Air Ticket;
  - (ii) serious damage to the Insured Person's vehicle within forty eight (48) hours before the First Departure Date;
  - (iii) serious damage to the Insured Person's principal residence due to fire, flood, tornado, earthquake, hurricane or similar natural disaster requiring the Insured Person's presence on the premises on the First Departure Date; or
  - (iv) the Insured Person being kidnapped, detained, quarantined or subpoenaed to attend a civil proceeding.

#### **Special Exclusions applicable to 3.1 – Flight Cancellation**

PVI Insurance shall not be liable for any loss resulting directly or indirectly (in whole or in part) from:

- a) criminal acts committed by the Insured Person;
- b) war, civil war, riot, popular movements, terrorist acts;
- c) any Pre-existing medical conditions;

- d) any effect of a source of radioactivity;
- e) pollution;
- f) Epidemic;
- g) natural catastrophes including, without limitation, volcanic eruptions; or
- h) climatic events including, without limitation, snow and/or wind

PVI Insurance shall not be liable for any loss which is compensated by Airline.

### 3.2 Accompanying Baggage and Personal Effects

PVI Insurance will indemnify the Insured Person for up to the maximum limit specified for Accompanying Baggage and Personal Effects in the Summary of Benefits, subject to a limit of VND3.200.000 per item, per one Insured Person per Scheduled Flight taken, in consequence of:

- a) theft or damage due to theft or any attempted theft; and/or
- b) loss or damage to the Insured Person's baggage and personal effects which includes suitcases, trunks, hand baggage as well as their contents, whether checked in or hand carried, caused by Airline.

Provided that these items must travel on the same Scheduled Flight as the Insured Person.

The basis of indemnity shall be either the lesser of:

- a) the original cash value of the items less depreciation;
- b) the cost of replacement of a similar make and model; or
- c) the cost of repair of the items,

as determined by PVI Insurance in its sole discretion.

Where any item consists of articles in a pair or set, PVI Insurance shall not be liable to pay more than the proportionate value of any particular part or parts which may be lost, without reference to any special value which such article may have a part of such pair or set. PVI Insurance may at its option elect to either repair or replace any part, to restore the pair or set to its value before the loss or pay the difference between the cash value of the loss or damage of covered Accompanying Baggage and Personal Effects before and after the loss.

The following items and equipment are only covered against theft if such items or equipment are physically carried by the Insured Person as "carry on luggage" for the Scheduled Flight:

- a) watches
- b) all jewelry articles consisting in whole or in part of silver, gold, or platinum objects and/or made with precious materials, precious stones, pearls;
- c) articles trimmed with or made mostly of fur; and
- d) portable photographic, cinematographic, computer or telephone equipment, and/or equipment for the recording of sound or pictures and its accessories.

#### **Special Exclusions applicable to 3.2 – Accompanying Baggage and Personal Effects**

- a) This insurance does not cover:
  - (i) animals;
  - (ii) automobiles and automobile equipment, trailers and caravans, boats and other means of transport equipment;
  - (iii) contraband or illegal goods;
  - (iv) documents or identity papers;
  - (v) credit and payment cards;
  - (vi) transport tickets, cash, stocks and securities;
  - (vii) equipment for professional use;

- (viii) eye glasses, contact lenses, hearing aids, prosthetic limbs, artificial teeth or dental bridges;
  - (ix) keys;
  - (x) musical instruments, objects of art, antiques, collector's items or furniture;
  - (xi) perishables and consumables; or
  - (xii) sporting equipment, including, without limitation, ski sets, bicycles, sailboards, golf clubs and tennis rackets, except whilst checked in as baggage.
- b) PVI Insurance shall not be liable for any loss or damage resulting from:
- (i) breakage of brittle or fragile articles, cameras, musical instruments, radios and such similar property;
  - (ii) confiscation or expropriation by order of any government or public authority;
  - (iii) criminal acts;
  - (iv) gradual deterioration or wear and tear;
  - (v) insects or vermin;
  - (vi) inherent vice or damage;
  - (vii) transportation of contraband or illegal trade; or
  - (viii) seizure whether for destruction under quarantine or custom regulation or not.
- c) PVI Insurance shall not be liable for any loss of or damage to property which, at the time of the happening of such loss or damage, is insured by or would, but for the existence of this Policy, be insured by any other insurance policy or policies except in respect of any excess beyond the amount which would have been payable under the policies had this Policy not been effected.

### 3.3 Airline Flight Delay

In the event the Insured Person's Scheduled Flight during a Flight is delayed for at least six (6) consecutive hours from the original scheduled time specified in the itinerary supplied to the Insured Person, and this delay is due to inclement weather, equipment failure or strike or hijack (other than aircraft hijacking) or other industrial action by any employee of Airline, PVI Insurance will pay the Insured Person VND500.000 for the first six (6) consecutive hours of delay, followed by further sum of VND500.000 for every six (6) consecutive hours of delay thereafter, up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

The period of delay shall be calculated from the original scheduled departure time of the Scheduled Flight until the commencement of the first available alternative flight offered by Airline. A letter from Airline or its handling agents confirming the duration and reason of such delay shall suffice as proof for purposes of claim for this benefit.

#### Special Exclusions applicable to section 3.3 – Airline Flight Delay

PVI Insurance shall not be liable for any loss resulting from:

- (a) resulting from the failure of the Insured Person to check-in according to the itinerary supplied to him/her;
- (b) resulting from strike or industrial action of companies/carriers other than Airline and already in existence on the date the Flight is arranged;
- (c) resulting from the late arrival of the Insured Person at an airport (except for late arrival caused by a strike or an industrial action); or
- (d) arising cancellation or rescheduling of the Scheduled Flight unless due to natural disaster or equipment failure; or
- (e) where the Insured Person fails to obtain written confirmation from Airline or its handling agents of the number of hours delayed and the reason for such delay.

### 3.4 Baggage Delay

In the event the check-in baggage accompanying the Insured Person has been delayed, misdirected or temporarily misplaced by the carrier after six (6) hours of the Insured Person's arrival at the airport of the scheduled Destination,

PVI Insurance will pay the Insured Person VND500.000 for the first six (6) consecutive hours of delay, followed by further sum of VND500.000 for every four (6) consecutive hours of delay thereafter, up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

**Provided always that:** The Insured Person cannot claim under both 3.2 - Accompany Baggage and Personal Effects and 3.4 - Baggage Delay (if any) for the same event.

### 3.5 Loss of Travel Documents

In the event the Insured Person whilst during the Trip suffers or experience a loss of travel documents (including passports and visa) in his/her possession due to theft or by force, violence, or threat of violence, PVI Insurance shall pay up to VND4.000.000 to compensate for

- a) the replacement cost of the travel documents lost or stolen;
- b) the reasonable additional cost of travel expenses and/or accommodation necessarily incurred by an Insured Person for the sole purpose of arranging the replacement travel documents referred to in a).

### 3.6 Aircraft Hijack Coverage

In the event the Insured Person, whilst during the Trip and on an aircraft, is a victim of a Hijack, and the Hijack lasts for a period of at least six (6) consecutive hours, PVI Insurance will pay the Insured Person VND1,000.000 for each full six (6) hours period that the Hijack continues up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits

## 5. General Exclusions Applicable to All Sections

---

This Insurance does not cover:

1. any payment which would violate any law, government prohibition or regulation;
2. death or injury directly or indirectly occasioned by War, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operation (whether War be declared or not), mutiny, Civil War, rebellion, revolution, insurrection, conspiracy, military or usurped power, martial law or stage of siege, any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege, seizure, quarantine or customs regulations or nationalization by or under the order of any government or public or local authority;
3. delay, seizure, confiscation, destruction, requisition, retention or detention by customs or any other government or public authority or official;
4. any violation or attempt of violation of laws or resistance to arrest by appropriate authority;
5. any Insured Person below the age of 07 days (calculated since last birthday as at the date of insurance purchased);
6. members of the armed forces whilst on duty or whilst engaging in or taking part in naval, military or air force service or operations or participating in operations of an offensive nature planned or conducted by any civil or military authorities against bandits, terrorists or other elements;
7. during air travel except as a fare paying passenger in any properly licensed private and/or commercial aircraft operated by Airline;
8. any serious physical injury or disability resulting directly or indirectly from, attributed to or accelerated by the use, release, or escape of nuclear materials that directly or indirectly results in nuclear reaction or radiation or radioactive contamination; or the dispersal or application of pathogenic or poisonous biological or chemical materials; or the release of pathogenic or poisonous biological or chemical materials. For the purposes of this exclusion, serious physical injury means physical injury that involves a substantial risk of death and/or protracted and obvious physical disfigurement, and/or protracted loss of or impairment of the function of a bodily member or an organ;
9. any Pre-Existing Condition;
10. suicide, attempted suicide or any intentional self-inflicted injuries acted upon by the Insured Person to him/herself whether sane or insane;
11. treatment of alcoholism or drug abuse or any other complications arising therefrom or any drug related accident;
12. pregnancy, miscarriage or childbirth, or any treatment relating to birth control or treatment pertaining to infertility or any other complication arising therefrom;

13. psychosis, mental or nervous disorders or sleep disturbance disorders;
14. cosmetic or plastic surgery or any elective surgery;
15. any congenital defect which has manifested or was diagnosed before the Commencement of Cover;
16. any form of dental care or surgery unless necessitated by injury caused by an Accident covered under this Policy to sound and natural teeth;
17. routine health check-ups, any medical investigation(s) not directly related to admission diagnosis, illness or injury, or any related treatment;
18. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any complications associated with infection by any Human Immune Deficiency Virus (HIV) (for the purpose of this Policy, the definition of AIDS shall be that used by the World Health Organization in 1987, or subsequent revision by the World Health Organization of that definition. Infection shall be deemed to have occurred where blood or other relevant test(s) indicate the presence of any Human Immune Deficiency Virus or antibodies to such Virus);
19. any injury sustained while serving as a crew member of any aircraft except as a fare-paying passenger in any aircraft having a current and valid air worthiness certification issued by the appropriate authority of the country of its registry;
20. driving or riding in any kind of race involving motorized vehicles;
21. late arrival of the Insured Person at the airport for the Scheduled Flight after the official check-in time;
22. failure of the Insured Person to take reasonable measure to protect, save or recover lost luggage;
23. failure of the Insured Person to notify the relevant airline authorities of missing luggage at the scheduled destination point and to obtain a property irregularity report;
24. any loss, injury, damage or legal liability arising directly or indirectly from engaging practicing or participating in sport in a professional capacity or when an Insured Person would or could earn income or remuneration from engaging in such sport;
25. Investigation which is not medically necessary, or convalescence, custodial or rest care;
26. any loss, injury, damage or legal liability suffered or sustained directly or indirectly by an Insured Person if that Insured Person is:
  - (a) a terrorist;
  - (b) a member of a terrorist organization;
  - (c) a purveyor of nuclear, chemical or biological weapons; or
  - (d) a narcotics trafficker.any loss resulting directly and indirectly (in whole or in part)
27. an Epidemic.
28. Losses which are indirect and consequential in nature.
29. Sanction exclusion clause – applicable to PVI wording (upon Legal Approval 24Sep18)

This insurance does not apply to the extent that trade or economic sanctions or other laws or regulations directly or indirectly prohibit PVI Insurance from providing insurance, including, but not limited to, the payment of claims.

Such prohibition may arise out of PVI Insurance’s reinsurer (the “Reinsurer”) obligations under certain regulations. If the Reinsurer is a subsidiary/branch of a US company and Chubb Limited, a NYSE listed company, the Reinsurer is subject to certain US laws and regulations in addition to EU, UN and Vietnam sanctions restrictions which may prohibit it from providing cover or paying claims to certain individuals or entities or insuring certain types of activities related to certain countries and territories such as, but not limited to, Iran, Syria, North Korea, North Sudan, Cuba and Crimea. This insurance is not applicable for cases falling under or relevant to such circumstances.
30. Additional General Exclusion:

PVI Insurance will not (under any Sections) pay for claims arising directly or indirectly from any losses or expenses with respects to Cuba.
31. Sporting activities exclusion clause:

This Insurance does not cover, and PVI Insurance will not in any event be liable, to pay any Benefits or indemnify the Insured Person in respect of, any loss which is, directly or indirectly, caused by, a consequence of, arises in connection with or is contributed to if the Insured Person participates in:

- i) Extreme Sports and Sporting Activities;
- ii) any professional competitions or sports in which the Insured Person receive remunerations, sponsorships or any forms of financial rewards;
- iii) racing, other than on foot but this does not include ultra-marathons, biathlons and triathlons;
- iv) off-piste skiing;
- v) private white water rafting grade 4 and above;
- vi) Mountaineering or Trekking (including mounting trekking) of 3000 meters above sea level; or
- vii) scuba diving unless the Insured Person hold a PADI certification (or similar recognised qualification) or when diving with a qualified instructor. In these situations the maximum depth that this Policy covers is as specified under the Insured Person's PADI certification (or similar recognised qualification) but no deeper than thirty (30) meters and the Insured Person must not be diving alone.

For the purpose of this exclusion:

Extream sports and Sporting activities means any sports or sporting activities that presents a high level of inherent danger (i.e. Involves a high level of expertise, exceptional physical exertion, highly specialised gear or stunts) including but not limited to big wave surfing, canoeing down rapids, cliff jumping, horse jumping, ultra marathons, biathlons, triathlons and stunt riding. It does not mean usual tourist activities that are accessible to the general public without restriction (other than height or general health or fitness warnings) and which are provided by a recognised local tour operator but always providing that You are acting under the guidance and supervision of qualified guides and/ or instructors of the tour operators when carrying out such tourist activities.

Mountaineering and Trekking means the ascent or descent of a mountain ordinarily necessitating the use of specified equipment including but not limited to crampons, pickaxes, anchors, bolts, carabineers and lead-rope or top-rope anchoring equipment.

## 6. General Conditions Applicable to Entire Policy

---

### 1. Severability

The invalidity or unenforceability of any terms and conditions of this Policy shall not affect the validity or enforceability of any other terms and conditions of this Policy, which otherwise shall remain in full force and effect.

### 2. Observance of Insurance Terms and Conditions and Payment of Premium

The due observation and fulfillment of terms and conditions of this Certificate of Insurance in so far as they relate to anything to be done or complied with by the Insured Person or any claimant under this Certificate of Insurance shall be a condition precedent to any liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy.

The payment of premium is a condition precedent to the liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy and shall be made prior to the issuance date of the Policy, unless PVI Insurance agrees otherwise in writing.

### 3. Misrepresentation in Application

The benefits shall not be payable and this Policy, at the option of PVI Insurance, shall be considered voidable in the event:

- (a) there is a failure to disclose or misrepresentation of any fact with respect to the Insured Person that is material to the insurance provided hereunder or which is required to be furnished as evidence of insurability; and/or
- (b) in all cases of fraud.

### 4. Alterations

PVI Insurance reserves the right to amend the terms and provisions of this Policy and this Policy may at any time be amended and changed by written agreement between PVI Insurance and Insured Person. Subject to the laws of

Vietnam, any amendment to this Policy shall be binding on all persons whether insured under the Policy prior to, during, or after the effective date of the amendment. No alteration to the Policy shall be valid unless approved by an authorized representative of PVI Insurance and such approval be endorsed herein.

5. Currency of Payment

Subject to the laws of Vietnam, payment of any claim covered under this Policy despite being expressed in any currency, shall be made in Vietnam Dong at the prevailing actual selling exchange rate of PVI Insurance's commercial bank at the time of effecting payment

6. Compensation Limit

The compensation limit is that expressed in the Summary of Benefits of this Policy.

Infants (from 07 days to under 2 years) travelling with an adult Insured Person will receive cover free of charge (VND0.00 Premium), but cover is limited to:

- 10% of Accidental Death & Permanent Disablement benefit and;
- 100% of Accidental Medical Expenses incurred during the covered trip, Emergency Medical Evacuation, Repatriation Expenses and Loss of Travel Documents benefits.
- No cover is applicable under any other section of this Policy.

Cover for Insured Persons aged above 75 years is limited to 50% of the Accidental Death & Permanent Disablement benefit, Accidental Medical Expenses incurred during the covered trip, Emergency Medical Evacuation and Repatriation Expenses. All other cover will be payable as stated in the Summary of Benefits.

7. Ages

All ages referred to in this Policy shall be the age of the Insured Person at his/her last birthday.

8. Time

Any reference to a time or a date refers to Vietnam time.

9. Country of Residence

Coverage provided to the Insured Person is subject to either their residence in Vietnam or for non-residents, to their travel through Vietnam or to their transit through an airport located in Vietnam.

10. Notice and Procedures of Claims

(a) Upon the happening of any event which may give rise to a claim under this Policy, the Insured Person shall:

- (i) notify PVI Insurance in writing as soon as possible and in any event not later than thirty (30 days) after any event which may give rise to such claim by submitting to PVI Insurance a claim form as provided by PVI Insurance;
- (ii) furnish to PVI Insurance in writing, at the Insured Person's own costs and expenses, any evidence and proof including but not limited to information, particulars, accounts, original receipts, invoices, Insured Person's statements, reports and any other documents as PVI Insurance may require and shall be in such form and of such nature as PVI Insurance may prescribe; and
- (iii) produce for PVI Insurance's examination pertinent documents at such reasonable times and shall co-operate with PVI Insurance in all matters pertaining to any loss and/or claims. Failure to comply with this condition may prejudice the claim.

(b) The Insured Person shall also submit the following information and documents to PVI Insurance:

- (i) copies of the record and/or charge forms verifying the payment of relevant Scheduled Flight Air Tickets; and
- (ii) where a claim is made under section 3.2, 3.3, 3.4 or 3.5 of this Policy, a property irregularity report obtained from Airline in respect of lost luggage including details of the Scheduled Flight and/or written details and confirmation of the delay or loss incurred.

(c) All reasonable measures to protect, safeguard and recover such lost baggage and/or personal effects shall be taken by the Insured Person. Any delay or non-delivery of baggage shall immediately be reported to an official of Airline authorized to receive such notification.

11. Proof of Loss

Written proof of loss must be furnished to PVI Insurance at its said office within ninety (90) days from the date of loss. Failure to furnish such proof within the time required shall not invalidate or reduce any claim if it was not reasonably possible to give proof within such time provided such proof is furnished as soon as possible and in any event, except in the absence of legal capacity, no later than one (1) year from the time proof is otherwise required.

12. Indemnification

Compensation for death will be paid to the beneficiary who is nominated in writing by the Insured Person prior to the termination or expiry of the Insurance Policy. In the absence of such nomination, the benefit will be paid to that Insured Person's estate.

The compensation will be paid by PVI Insurance to the Insured Person within fifteen (15) days from the date of receipt of complete and proper documents.

In the event PVI Insurance wishes to investigate a claim for compensation under this clause, the time so specified may be extended if necessary but in no event shall this total period be more than ninety (90) days after all documents proving loss have been received by PVI Insurance.

13. Effect of Fraud

Any fraud, misstatement or concealment in respect of this insurance or any claim hereunder shall render the insurance coverage and benefits provided herein null and void.

14. Medical Examination

PVI Insurance at its own expense shall have the right to require additional proof and request medical examination of the Insured Person when and as often as it may reasonably require during the period when the claim is pending and to conduct an autopsy in case of death provided it is not forbidden by law.

15. Limitation of Claims

Subject to the laws of Vietnam, no claim benefits shall be payable under this Policy if presented to PVI Insurance beyond a period of one (1) year from the date of loss.

16. To Whom Indemnity is Payable

Indemnity for loss of life in respect of the Insured Person is payable to the nominee(s) elected by the Insured Person and in the event of failure to elect a nominee, to the legal beneficiary as stipulated under current applicable laws of Vietnam. Indemnity for all other benefits will be paid to the Insured Person or his/her estate upon his death. The process of claim including settlement shall be handled between PVI Insurance and the Insured Person or his/her estate as the case may be, whose sole discharge will constitute full and final discharge of the claim lodged.

17. Sanctions Clause

PVI Insurance is not liable to make any payment for liability under any coverage section of this Policy or make any payment under any extension for any loss or claim arising in, or where the Insured Person or any beneficiary under the Policy is a citizen or instrumentality of the government of any country(ies) against which any laws and/or regulations governing this Policy and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity has established an embargo or other form of economic sanction which has the effect of prohibiting PVI Insurance from providing insurance coverage, transacting business with, or otherwise offering economic benefits to the Insured Person or any other beneficiary under the Policy.

It is further understood and agreed that no benefits of payments will be made to any beneficiary(ies) who is or are declared unable to receive economic benefits under the laws and/or regulations governing this Policy and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity.

18. Receipts

Any trust, charge, lien, assignment, or other similar dealing with this Policy by an Insured Person shall not be binding on PVI Insurance.

The receipt by the Insured Person of any amount payable herein shall in all cases be effectual discharge of PVI Insurance's liability under this Policy.

19. Rights of Nominee

Consent of nominee shall not be a pre-requisite to terminate or to cancel this Policy or to a change of nominee or for that matter for any changes in this Policy.

20. Rights of Ownership

The policy owner is the Insured Person.

21. **Legal Proceedings**  
No action at law shall be brought against PVI Insurance immediately three (3) years after the date that the dispute arises between the parties.
22. **Dissolution Clause**  
All disputes arising out of or in relation to this contract shall be settled by the competent Court of Vietnam or by Arbitration in accordance with the Code of Civil Procedure of Vietnam.
23. **Cancellation**  
This Policy and the Certificate of Insurance may be cancelled by giving PVI Insurance notice prior to First Departure Date as stated in the Itinerary provided no claim has been paid after the issue date of this Policy.
24. **Sole Responsibility of PVI Insurance**  
Any issues, matters or claims related in whole or part to insurance provided under this Policy shall be the sole responsibility of PVI Insurance.
25. **Language Prevails**  
If there is any conflict or inconsistency between any of the contents of this Policy and the contents of a version of this Policy issued or printed in any other language, the contents of the Policy issued and printed in Vietnamese shall prevail.
26. **Extension of insurance coverage up to maximum 3 days (only for the return flight)**  
The extension covers any Insured Person whose actual itinerary does not correspond to the original itinerary due to rescheduling of flight by Airline. PVI Insurance, will honor valid claims in such a scenario.
27. **Duplication of Cover**  
In the event that an Insured Person is covered by more than one policy purchased from PVI Insurance through Airline, benefit will be paid by the policy which provides the greatest amount of benefit.  
Where the benefit under each policy is identical, PVI Insurance will only entertain the claim under the policy first issued.
28. **Automatic Extension Coverage**  
In the event that the Insured Person's return Trip is delayed due to Unforeseen Circumstances beyond the Insured Person's control, PVI Insurance will extend the Period of Insurance necessary until the completion of his/her Trip, without charge, for up to seven (7) days, but total days covered not exceeding the maximum number of days per Trip as specified in this Policy.