ĐÀO TẠO SẢN PHẨM

CARE 365



Sản phẩm hợp tác bởi

MSIG igloo

Phân phối chính thức qua

ignite BY IGLOO

NỘI DUNG

1. **Sản Phẩm Bảo Hiểm Sức Khỏe Toàn Diện**

    - Giới Thiệu Chung
    - So Sánh Với Bảo Hiểm Y Tế Truyền Thống
    - Quyền Lợi & Phí Bảo Hiểm
    - Thời Gian Chờ
    - Điều Khoản Loại Trừ
    - Quy Trình Bồi Thường

2. **Giới Thiệu Công Ty Bảo Hiểm MSIG**

Giới Thiệu Chung



Cá nhân: Từ 12 tháng tuổi – 60 tuổi và tái tục lên đến 65 tuổi
Không bị tâm thần, thương tật vĩnh viễn từ >50%, không bị bệnh phong, không bị bệnh đặc biệt và đang trong thời gian ốm đau / thương tật / năm viện



Thời hạn bảo hiểm: 12 tháng



Phạm vi bảo hiểm: Tất cả các bệnh viện/ phòng khám được Bộ Y tế cấp phép tại Việt Nam



Quyền lợi chính: Điều trị nội trú
Quyền lợi lựa chọn: Điều trị ngoại trú, Nha khoa, Thai sản



Phí Bảo hiểm: Phí Bảo hiểm cạnh tranh

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Bảo Hiểm Sức Khỏe Toàn Diện CARE365 và BHYT Truyền thống

Bảo Hiểm Sức Khỏe MSIG

- Tất cả các Bệnh viện/Phòng khám trên cả nước
- **Tiết kiệm thời gian**
- **Dịch vụ tốt, phòng giường đơn tiêu chuẩn**
- Không hạn chế danh mục thuốc theo BHYT
- **Bồi thường theo chi phí thực tế**
- Đóng phí từng năm, quyền lợi đa dạng
- Danh sách cơ sơ y tế bảo lãnh rộng
- **Bao gồm Bảo Hiểm Tai nạn** đến **250 triệu đồng**.
- **Bồi thường nhanh chóng**, tiện lợi, dễ dàng.

Bảo Hiểm Y tế Truyền Thống

- Khám chữa bệnh theo tuyến đăng ký với bảo hiểm y tế
- Chờ đợi tại khoa BHYT
- Phòng ghép, chật chội
- Hạn chế danh mục thuốc
- Bồi thường theo tỷ lệ
- Đóng góp hàng năm, liên tục
- Không có dịch vụ bảo lãnh
- Không gồm Bảo Hiểm Tai nạn
- Nhiều thủ tục phức tạp

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

CARE 365



Sản phẩm hợp tác bởi

MSIG igloo

Phân phối chính thức qu

ignite BY IGLOO

• Các Lưu Ý

1

Đồng Bảo Hiểm

Đồng bảo hiểm 80/20 (CTBH/NĐBH) cho tất cả các quyền lợi đối với **Trẻ từ 1 tuổi - 7 tuổi**

2

Trẻ Em Mua Cùng Bố / Mẹ

Trẻ từ **1 tuổi - 7 tuổi** phải mua cùng bố/mẹ, chương trình bảo hiểm không cao hơn chương trình của bố/mẹ

3

4 Câu Hỏi Thẩm Định Sức Khỏe

Khách Hàng cần trả lời **4 Câu Hỏi Thẩm Định** trước khi tham gia bảo hiểm

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Các câu hỏi thẩm định sức khỏe

1 Bạn có bệnh/khuyết tật bẩm sinh hay không?

2 Trong 3 năm gần đây, bạn từng mắc phải, hoặc từng được khám, hoặc xét nghiệm, hoặc chẩn đoán, hoặc điều trị các bệnh sau hay không: lao, tiểu đường, thấp khớp, viêm gan, viêm mật, sỏi mật, hen (phế quản), viêm phế quản mãn tính, giãn phế quản, bệnh phổi tắc nghẽn mãn tính (COPD), viêm phổi, bệnh tim, nhồi máu cơ tim, bệnh lý van tim, rối loạn nhịp tim, đột quỵ, trầm cảm, tâm thần phân liệt, tăng huyết áp, viêm loét dạ dày, viêm loét tá tràng, viêm loét đại tràng, viêm tụy, viêm thận, hội chứng thận hư, sỏi thận (tiết niệu), u bướu, polyp, bệnh lý tuyến giáp, viêm xương khớp, thoát vị đĩa đệm, thiếu hụt hooc-môn tăng trưởng, bệnh về tủy xương, bệnh trĩ, Parkinson, động kinh, bệnh thần kinh?

3 Bạn có đang có dấu hiệu bệnh tật và có kế hoạch đi khám trong 12 tháng tới không?

4 Trong vòng 5 năm gần đây, bạn từng được chẩn đoán, điều trị bệnh ung thư nào chưa?

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Thời gian chờ

365 ngày

Bệnh đặc biệt, bệnh mạn tính, bệnh có sẵn, thai sản

60 ngày

Sẩy thai, nạo thai theo chỉ định của sĩ, điều trị thai sản

30 ngày

Ốm đau, bệnh tật thông thường, bệnh cấp tính

0 ngày

Tai nạn

PHÍ BẢO HIỂM

TỔNG PHÍ BẢO HIỂM

=

Phí Quyền lợi nội trú (bắt buộc) + Phí Quyền lợi Ngoại trú (Tùy chọn) + Phí Quyền lợi Nha khoa (Tùy chọn) + Phí Quyền lợi Thai sản (Tùy chọn)

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Quyền lợi nội trú (Quyền lợi chính)

QUYỀN LỢI	Gói 1	Gói 2	Gói 3	Gói 4	Gói 5
Tử vong/Thương tật vĩnh viễn do ốm đau, bệnh tật	15 triệu	25 triệu	50 triệu	75 triệu	125 triệu
Tử vong/Thương tật vĩnh viễn do tai nạn	30 triệu	50 triệu	100 triệu	150 triệu	250 triệu
QUYỀN LỢI A - ĐIỀU TRỊ NỘI TRÚ HOẶC PHẪU THUẬT DO ỐM ĐAU BỆNH TẬT, TAI NẠN					
Số tiền bảo hiểm tối đa/người/năm (VND)	30 triệu	50 triệu	100 triệu	150 triệu	250 triệu
Chi phí giường phòng/ngày	Bao gồm trong Chi phí viện phí tổng hợp				
Chi phí phòng cấp cứu hồi sức/ngày (tối đa 90 ngày/năm)	-	-	3.750.000	10.000.000	20.000.000
Chi phí viện phí tổng hợp/ngày	1.500.000	2.500.000	5.000.000	7.500.000	12.500.000
Chi phí điều trị trước khi nhập viện (30 ngày) (giới hạn năm)	1.500.000	2.000.000	2.500.000	3.000.000	5.000.000
Chi phí tái khám và chăm sóc tại nhà sau xuất viện (30 ngày) (giới hạn năm)	1.500.000	2.000.000	2.500.000	3.000.000	5.000.000

Quyền lợi nội trú (Quyền lợi chính)

Đơn vị : Đồng

QUYỀN LỢI A - ĐIỀU TRỊ NỘI TRÚ HOẶC PHẪU THUẬT DO ỐM ĐAU BỆNH TẬT, TAI NẠN					
Quyền Lợi	**Gói 1**	**Gói 2**	**Gói 3**	**Gói 4**	**Gói 5**
Chi phí phẫu thuật (giới hạn năm)	30 triệu	50 triệu	100 triệu	150 triệu	250 triệu
- Chi phí phẫu thuật trong ngày (bao gồm trong chi phí phẫu thuật) (giới hạn năm)	3.000.000	5.000.000	6.875.000	9.000.000	15.000.000
Chi phí phẫu thuật cấy ghép nội tạng (hạn mức trọn đời)	-	-	12.500.000	35.000.000	75.000.000
Điều trị cấp cứu (giới hạn năm)	5.000.000	7.000.000	11.000.000	13.600.000	20.000.000
Điều trị cấp cứu nha khoa do tai nạn (giới hạn năm)	5.000.000	7.000.000	11.000.000	13.600.000	20.000.000
Điều trị cấp cứu thai sản do tai nạn (giới hạn năm)	5.000.000	7.000.000	11.000.000	13.600.000	20.000.000
Chi phí mai táng	2.000.000	2.500.000	3.125.000	4.000.000	5.000.000
Trợ cấp nằm viện/ngày (tối đa 60 ngày/năm)	50.000	75.000	135.000	160.000	200.000

Quyền lợi nội trú - Phí bảo hiểm

Lưu ý: Là quyền lợi bảo hiểm chính và luôn áp dụng **cho Người được bảo hiểm**

Đơn vị : Đồng

Chương trình	Gói 1	Gói 2	Gói 3	Gói 4	Gói 5
1 đến 6 tuổi	799.000	1.284.000	1.915.000	2.380.000	3.302.000
7 đến 18 tuổi	630.000	1.013.000	1.518.000	1.893.000	2.637.000
19 đến 25 tuổi	607.000	977.000	1.465.000	1.828.000	2.548.000
26 đến 30 tuổi	546.000	878.000	1.319.000	1.649.000	2.305.000
31 tới 35 tuổi	602.000	968.000	1.451.000	1.811.000	2.526.000
36 tới 40 tuổi	619.000	995.000	1.491.000	1.860.000	2.593.000
41 tới 45 tuổi	647.000	1.040.000	1.557.000	1.941.000	2.704.000
46 tới 50 tuổi	686.000	1.103.000	1.650.000	2.055.000	2.859.000
51 tới 55 tuổi	714.000	1.149.000	1.716.000	2.136.000	2.969.000
56 tới 60 tuổi	967.000	1.555.000	2.312.000	2.867.000	3.966.000
61 tới 65 tuổi	1.192.000	1.916.000	2.842.000	3.517.000	4.852.000

Quyền lợi bổ sung - Tùy chọn

Đơn vị: Đồng

Quyền Lợi	Gói 1	Gói 2	Gói 3	Gói 4	Gói 5
Điều trị ngoại trú	7.500.000 Hạn mức 1 lần khám: 800.000	12.500.000 Hạn mức 1 lần khám: 1.500.000	20.000.000 Hạn mức 1 lần khám: 2.000.000	27.000.000 Hạn mức 1 lần khám: 3.000.000	30.000.000 Hạn mức 1 lần khám: 5.000.000
Chăm sóc nha khoa	-	-	3.000.000	6.000.000	**7.500.000**
Chăm sóc thai sản	-	-	26.000.000	28.000.000	30.000.000

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Quyền lợi bổ sung - Phí bảo hiểm

Đơn vị: Đồng

Chương trình	Gói 1	Gói 2	Gói 3	Gói 4	Gói 5
QUYỀN LỢI NGOẠI TRÚ					
1 đến 6 tuổi	875.000	1.312.000	2.410.000	3.171.000	3.523.000
7 đến 18 tuổi	680.000	1.020.000	1.875.000	2.466.000	2.740.000
19 đến 25 tuổi	654.000	981.000	1.803.000	2.372.000	2.636.000
26 đến 30 tuổi	583.000	875.000	1.607.000	2.114.000	2.349.000
31 tới 35 tuổi	648.000	972.000	1.785.000	2.349.000	2.610.000
36 tới 40 tuổi	667.000	1.001.000	1.839.000	2.419.000	2.688.000
41 tới 45 tuổi	700.000	1.049.000	1.928.000	**2.537.000**	2.818.000
46 tới 50 tuổi	745.000	1.117.000	2.053.000	2.701.000	3.001.000
51 tới 55 tuổi	777.000	1.166.000	2.142.000	2.818.000	3.132.000
56 tới 60 tuổi	1.069.000	1.603.000	2.946.000	3.875.000	4.306.000
61 tới 65 tuổi	1.328.000	1.992.000	3.660.000	4.815.000	5.349.000
QUYỀN LỢI NHA KHOA					
Mọi độ tuổi	-	-	612.000	1.065.000	1.332.000
QUYỀN LỢI THAI SẢN					
18 tới 45 tuổi	-	-	**2.340.000**	**2.663.000**	**3.018.000**

Thẻ Bảo Hiểm Điện Tử - Healthcare E-card



Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Điều Khoản Loại Trừ

Hành động **cố ý** của NĐBH hoặc người thừa kế hợp pháp

Bệnh có sẵn, Khuyết tật , dị tật bẩm sinh, dị dạng thuộc về gien

Các hình thức điều trị thẩm mỹ, điều trị cân nặng, giải phẫu thẩm mỹ hoặc phẫu thuật tạo hình và các hậu quả liên quan

Đang điều trị cho chứng nghiện rượu, ma túy hoặc sử dụng, lạm dụng hay nghiện bất cứ chất nào và các thương tật, ốm đau phát sinh từ việc sử dụng, lạm dụng hay sự nghiện đó

Điều trị hoặc kiểm tra các bệnh liên quan đến bệnh hội chứng suy giảm miễn dịch, các hội chứng phức tạp liên quan đến AIDS, các bệnh hoa liễu, bệnh truyền qua đường tình dục...

Điều trị hoặc sử dụng thuốc **không theo chỉ dẫn** của Y, Bác sĩ điều trị, điều trị không được KH công nhận, điều trị thử nghiệm

Các điều trị liên quan đến chứng khó thở trong khi ngủ (bao gồm ngủ ngáy), suy nhược cơ thể, stress

Điều trị suy thận mãn tính, bao gồm các phương pháp thẩm tách (lọc máu nhân tạo).

Các chi phí y tế phát sinh do hậu quả của sự nhiễm hóa chất hoặc nhiễm phóng xạ từ các sự phân hạch hay cháy năng lượng hạt nhân, bệnh phổi do hít phải hạt amiăng

Các thương tật hoặc chỉ định có truớc ngày bảo hiểm có hiệu lực.

Chi phí lắp ráp, bảo dưỡng các thiệt bị hoặc bội phận giả, dụng cụ chỉnh hình, thiết bị trợ thính

Bệnh lao, sốt rét, bệnh phong

Dịch vụ khám và điều trị tại nhà hoặc tại nơi điêu trì bằng thủy lực hay các phương pháp thiên nhiên, spa, viện điều dưỡng

Kiểm tra và khám sức khỏe tổng quát, tiêm chủng, tiêm vacxin, kiểm tra thính giác, thị giác, xin giấy khám sức khỏe

Điều trị ngoài phạm vi lãnh thổ của chương trình bảo hiểm đã được lựa chọn và kê khai trên Hợp đồng bảo hiểm.

MSIG

Quy Trình Bồi Thường

Cách 1 | Khách hàng chọn bệnh viện trong danh sách được bảo lãnh viện phí của MSIG

1.  Xuất trình CMT & Thẻ bảo hiểm MSIG
2.  MSIG chấp nhận bảo lãnh
3.  Ký đơn yêu cầu bồi thường tại bệnh viện

Cách 2 | Khách hàng thanh toán trước chi phí, sau đó làm yêu cầu bồi thường để nhận tiền

1.  Khách hàng thanh toán & thu thập hồ sơ
2.  Khách hàng gửi hồ sơ bồi thường cho Insmart (*)
3.  Khách hàng bổ sung hồ sơ (nếu có yêu cầu)
4.  Insmart xác nhận bằng email (*)
5.  Nhận tiền bồi thường

Lưu ý: Hồ sơ khiếu nại bồi thường phải được gửi tới Cty BH trong vòng tối đa một năm kể từ ngày xảy ra sự kiện bảo hiểm hoặc 60 ngày kể từ ngày Người được bảo hiểm điều trị ổn định, ra viện hoặc chết.

Thanh toán bồi thường: Nếu hồ sơ yêu cầu bồi thường xác thực và hợp lệ, số tiền bồi thường sẽ được chuyển khoản tới Quý khách trong vòng 10 ngày làm việc kể từ khi nhận đầy đủ hồ sơ. Trong trường hợp hồ sơ chưa hoàn chỉnh, MSIG/INSMART sẽ liên hệ với Quý khách để hướng dẫn và làm rõ thông tin trong 03-05 ngày làm việc. Trường hợp quá 30 ngày kể từ ngày thông báo bổ sung, nếu không nhận được thông tin MSIG/INSMART sẽ giải quyết hồ sơ theo chứng từ thực tế.

MSIG Confidential document. All rights reserved by MSIG.



Bảo lãnh viện phí trước nhập viện



Bảo lãnh viện phí tiếp nhận trong giờ hành chính

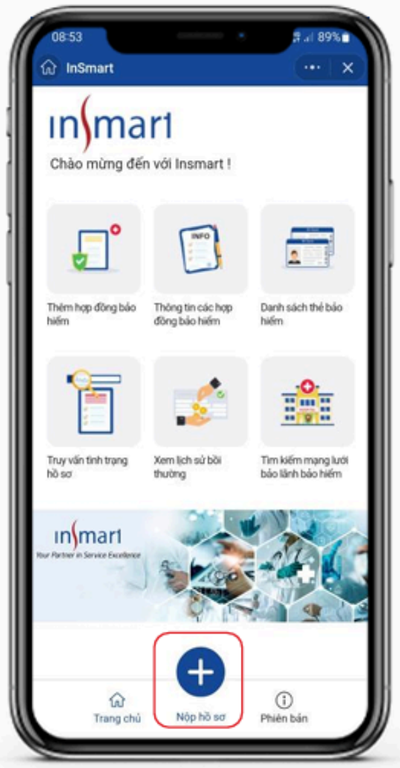
MSIG
Confidential document. All rights reserved by MSIG.

Chứng Từ Bồi Thường

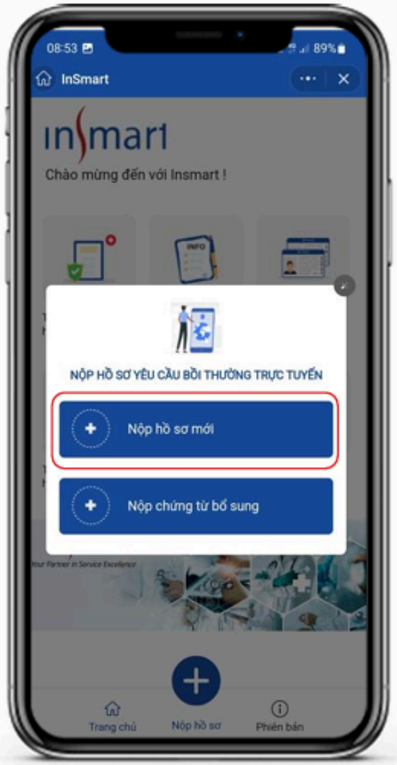
Trường hợp bồi thường	Chứng từ	Loai chứng từ	Khác
Khám Ngoại trú	Hóa đơn GTGT	Chụp hoặc scan màu	Link truy xuất + mã tra cứu
	Hóa đơn viết tay	**Bản gốc**	Đầy đủ chữ ký và dấu của CSYT
	Đơn thuốc	Chụp hoặc scan màu	
	Bảng kê chi tiết viện phí	Chụp hoặc scan màu	
	Kết quả xét nghiệm	Chụp hoặc scan màu	
Điều trị Nha Khoa	Hóa đơn GTGT	Chụp hoặc scan màu	Link truy xuất + mã tra cứu
	Hóa đơn viết tay	**Bản gốc**	Đầy đủ chữ ký và dấu của CSYT
	Phiếu điều trị răng	Chụp hoặc scan màu	
	Phim chụp răng	Chụp hoặc scan màu	Nếu thực hiện
Điều trị Nội trú/ Sinh đẻ / Tai nạn nội trú	Giấy ra viện	Chụp hoặc scan màu	
	Hóa đơn điện tử	Chụp hoặc scan màu	Link truy xuất + mã tra cứu
	Hóa đơn viết tay	**Bản gốc**	Đầy đủ chữ ký và dấu của CSYT
	Giấy chứng nhận phẫu thuật	Chụp hoặc scan màu	Nếu điều trị bằng phẫu thuật
	Bảng kê chi tiết viện phí	Chụp hoặc scan màu	
Tai nạn	Bản tường trình	Chụp hoặc scan màu	
	Biên bản công an	Chụp hoặc scan màu	Nếu có công an tham gia điều tra
	Giấy phép lái xe	Chụp hoặc scan màu	Hai mặt (trong trường hợp NĐBH là người lái xe)
(Thương tật vĩnh viễn)	Biên bán giám định Thương tật	Chụp hoặc scan màu	Do Hội đồng giám định y khoa có thẩm quyền cấp, ghi rõ tỷ lệ phần trăm thương tật vĩnh viễn.
TỬ VONG (Do tai nạn hoặc do bệnh)	Biên bản công an	Chụp hoặc scan màu	Nếu có công an tham gia điều tra
	Giấy chứng tử	Chụp hoặc scan màu	
	Di chúc	Chụp hoặc scan màu	Nếu có
	Sổ hộ khẩu	Chụp hoặc scan màu	Trong trường hợp mua gói gia đình
	Chứng minh thư hoặc Căn cước công dân của Người được ủy quyền nhận tiền	Chụp hoặc scan màu	
Giấy tờ chung	Giấy yêu cầu giải quyết QLBH	Chụp hoặc scan màu	Theo mẫu có sẵn
	Giấy ủy quyền	**Bản gốc**	Theo yêu cầu của cơ quan chức năng để thực hiện điều tra hoặc làm việc với CSYT
	Giấy tờ chứng minh tư cách pháp lý của người nhận tiền	**Bản gốc**	Trường hợp người được bảo hiểm và người thụ hưởng/ người nhận tiền khác nhau

MSIG

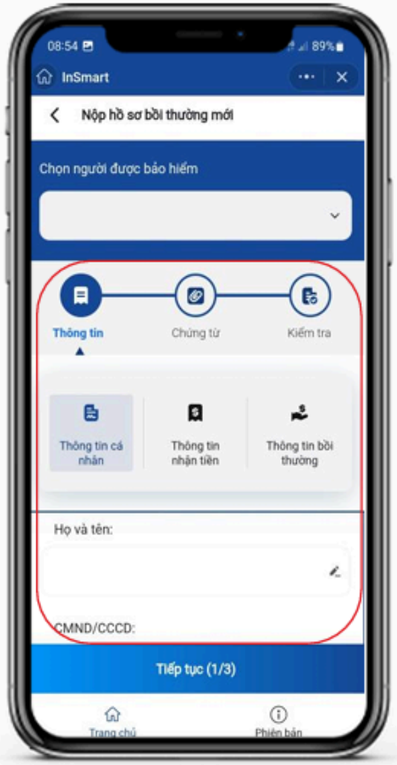
Xử Lý Bồi Thường Qua Zalo Mini App



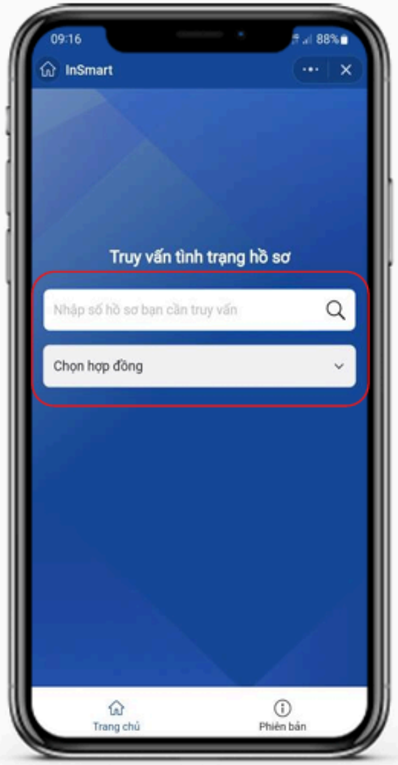
Portal bồi thường InSmart



Tạo hồ sơ BT



Điền thông tin



Kiểm tra tình trạng BT

Bảo Hiểm Sức Khỏe MSIG – CARE365 Điểm Ưu Việt



Phí bảo hiểm cạnh tranh



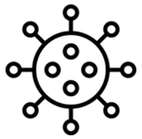
Quyền lợi đa dạng, **không cần khám sức khỏe trước khi mua**



Quyền lợi nằm viện áp dụng cho cả các chi phí do tai nạn



Bảo lãnh nội trú trên hơn 200 bệnh viện trên toàn quốc



Không loại trừ chi phí do dịch bệnh



Được lựa chọn phòng khám, bệnh viện một cách tự do, lựa chọn nơi bạn tin tưởng và không cần đúng tuyến



Không bị giới hạn mức phẫu thuật

Tổng quan về MSIG

Mạng lưới rộng khắp **18 thị trường** **tại châu Á***
Đội ngũ **5,000** chuyên gia phục vụ trên toàn khu vực.
Quy mô hơn **1.43 Tỷ USD** Phí Bảo hiểm



- Hong Kong
- Indonesia
- Lào
- Malaysia
- Myanmar
- Trung Quốc
- Hàn Quốc
- New Zealand
- Cambodia
- Oceania
- Philippines
- Singapore (MSIG Singapore, MS First Capital)
- Thái Lan (Thai Branch, MSIG Thailand)
- Việt Nam
- Ấn Độ
- Brunei
- Úc
- Sri Lanka

Tổng quan về MSIG Việt Nam

Năm thành lập: **2009**

Vốn điều lệ: **300 Tỷ Đồng**

Thuộc **sở hữu 100%** của Mitsui Sumitomo Insurance (Nhật Bản)	Là công ty bảo hiểm với **100% vốn đầu tư từ Nhật Bản**

Doanh thu: **60.4 Triệu USD** *(Tháng 12. 2023)*

Nhân sự: **189 Nhân Viên** *(Tháng 12. 2023)*



Trụ sở chính: **Hà Nội**

Chi nhánh: **TP Hồ Chí Minh**

VPĐD: **Hải Phòng**
Hưng Yên
Vĩnh Phúc
Đà Nẵng

Giải pháp bảo hiểm đa dạng của MSIG

Kênh Trực Tiếp



Oversea Travel



PA Normal



PA Pinic



PA SafeSeat



PA Golfer



Compuslory third party liability

Kênh Đối Tác



Travel



Motor



Home



Personal Accident



Health



Golf



Phone

Giải pháp bảo hiểm đa dạng của MSIG

Kênh Trực Tiếp



Oversea Travel



PA Normal



PA Pinic



PA SafeSeat



PA Golfer



Compuslory third party liability

Kênh Đối Tác



Travel



Motor



Home



Personal Accident



Health



Golf



Phone

Trách nhiệm và Đạo đức hành nghề Đại lý bảo hiểm

Trách nhiệm của ĐLBH

- Phải thực hiện đúng các điều khoản quy định trong hợp đồng đại lý đã ký với DNBH.
- Không được đồng thời nhận làm đại lý cho một DNBH khác nếu không được sự đồng ý bằng văn bản của DNBH mà mình đang làm đại lý.
- ĐLBH có trách nhiệm giải đáp những thắc mắc trong quá trình tham gia bảo hiểm của khách hàng, giúp khách hàng duy trì hiệu lực hợp đồng và hỗ trợ khách hàng hoàn thành các thủ tục giải quyết bồi thường nếu không may rủi ro xảy ra.
- Trong trường hợp đại lý bảo hiểm vi phạm hợp đồng đại lý bảo hiểm, gây thiệt hại đến quyền, lợi ích hợp pháp của người được bảo hiểm thì doanh nghiệp bảo hiểm vẫn phải chịu trách nhiệm về hợp đồng bảo hiểm do đại lý bảo hiểm thu xếp giao kết; đại lý bảo hiểm có trách nhiệm bồi hoàn cho doanh nghiệp bảo hiểm các khoản tiền mà doanh nghiệp bảo hiểm đã bồi thường cho người được bảo hiểm.

Trách nhiệm và Đạo đức hành nghề Đại lý bảo hiểm

Các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

1. Quan tâm đến quyền lợi khách hàng

- Đặt quyền lợi của khách hàng lên trên quyền lợi của mình.
- Tư vấn và giúp khách hàng lựa chọn loại nghiệp vụ phù hợp nhất với nhu cầu.
- Phân tích để khách hàng quyết định tham gia bảo hiểm với số tiền bảo hiểm phù hợp với khả năng tài chính của họ.

2. Giải thích về quy tắc, điều khoản bảo hiểm

- Đảm bảo cung cấp cho khách hàng thông tin trung thực, rõ ràng và chính xác.
- Trình bày đúng giá trị sản phẩm và dịch vụ của MSIG VN.
- Giải thích trung thực, rõ ràng, đầy đủ và chính xác điều kiện, điều khoản các nghiệp vụ bảo hiểm theo đúng quy định của Bộ tài chính và các quy định khác của MSIG VN.

Trách nhiệm và Đạo đức hành nghề
Đại lý bảo hiểm

Các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

3. Bảo mật thông tin

- Không tiết lộ thông tin của khách hàng cho bất kỳ người nào không có trách nhiệm ngoài công ty nếu không có sự đồng ý của khách hàng.

4.Trách nhiệm đối với giấy yêu cầu bảo hiểm

- Hướng dẫn khách hàng kê khai đầy đủ, trung thực Giấy yêu cầu bảo hiểm.
- Nói rõ cho khách hàng biết những nội dung kê khai sẽ ảnh hưởng đến hiệu lực của hợp đồng bảo hiểm.
- Tuyệt đối không được ký thay hoặc giả mạo chữ ký của khách hàng vào yêu cầu bảo hiểm.
- Không được tuỳ tiện lược bỏ hoặc thay đổi bất kỳ nội dung nào trong Giấy yêu cầu.

Trách nhiệm và Đạo đức hành nghề Đại lý bảo hiểm

Các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

5. Chấp hành đúng chế độ thu, nộp phí bảo hiểm

- Khi thu phí bảo hiểm, phải viết đầy đủ, rõ ràng, chính xác nội dung của biên lai, hoá đơn thu phí và giao liên đỏ cho khách hàng.
- Không được chiếm dụng phí bảo hiểm dưới bất kỳ hình thức nào.

6. Chấp hành đúng chế độ quản lý Đơn hoặc Giấy chứng nhận bảo hiểm

- Đại lý phải chấp hành nghiêm việc quản lý, cấp và nộp đơn hoặc Giấy chứng nhận bảo hiểm mà Công ty quy định.
- Sau khi đơn hoặc giấy chứng nhận bảo hiểm đã cấp, theo thời gian quy định của công ty, đại lý phải nộp đầy đủ các bản lưu kèm hoá đơn và phí bảo hiểm có liên quan.

Trách nhiệm và Đạo đức hành nghề
Đại lý bảo hiểm

Các chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp

7. Tận tụy phục vụ khách hàng

- Phục vụ khách hàng tận tình là cách tốt nhất để thuyết phục khách hàng.
- Thường xuyên liên hệ với khách hàng.
- Báo cáo với công ty những trường hợp không giải quyết được hoặc không thuộc thẩm quyền.
- Giải thích rõ ràng, đầy đủ những khiếu nại, thắc mắc của khách hàng.

8. Trung thành với công ty

- Không được tạo điều kiện hoặc cấu kết với khách hàng làm thiệt hại choc ông ty.
- Tuyệt đối đảm bảo uyt ín cho công ty.
- Không được để lộ những thông tin liên quan.

9. Đối với đồng nghiệp và các công ty bảo hiểm cạnh tranh

- Không được gây ra bất kỳ mâu thuẫn hoặc nói xấu các công ty bảo hiểm khác
- Luôn có ý thức tạo lập một môi trường làm việc bình đẳng, đoàn kết, thân ái, giúp đỡ trong đơn vị và công ty

Hành vi không được thực hiện

1. Thông tin, quảng cáo sai sự thật về nội dung, phạm vi hoạt động của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, điều kiện và điều khoản bảo hiểm làm tổn hại đến quyền, lợi ích hợp pháp của bên mua bảo hiểm.
2. Ngăn cản bên mua bảo hiểm cung cấp các thông tin liên quan đến hợp đồng bảo hiểm hoặc xúi giục bên mua bảo hiểm, người được bảo hiểm không kê khai các chi tiết liên quan đến hợp đồng bảo hiểm.
3. Tranh giành khách hàng dưới các hình thức ngăn cản, lôi kéo, mua chuộc, đe dọa nhân viên hoặc khách hàng của doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài, đại lý bảo hiểm, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm khác.
4. Khuyến mại khách hàng dưới hình thức bất hợp pháp như hứa hẹn giảm phí bảo hiểm, hoàn phí bảo hiểm hoặc các quyền lợi khác mà doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm, chi nhánh nước ngoài không cung cấp cho khách hàng.
5. Xúi giục bên mua bảo hiểm hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm hiện có để mua hợp đồng bảo hiểm mới.
6. Cấp đơn bảo hiểm đạt chỉ tiêu rồi hướng dẫn bên mua bảo hiểm hủy đơn ngay sau đó

VÍ DỤ VỀ HÀNH VI KHÔNG TRUNG THỰC, BẤT HỢP PHÁP VÀ TRÁI ĐẠO ĐỨC

Tư vấn cho khách hàng trục lợi bảo hiểm	Hướng dẫn khách hàng giả mạo hoặc thay đổi hồ sơ để được bồi thường bảo hiểm	Xóa dữ liệu / tài liệu quan trọng của công ty một cách bất hợp pháp	Giảm phí bảo hiểm trái phép, sai quy định pháp luật	Tiết lộ trái phép thông tin khách hàng
Hoạt động rửa tiền/ tài trợ khủng bố	Nhận hoặc gạ gẫm hối lộ	Ép khách hàng mua bảo hiểm	Cấp GCNBH, đơn bảo hiểm giả mạo/Biển thủ phí bảo hiểm	Cố tình giới thiệu sai/không đầy đủ về sản phẩm bảo hiểm
	Thông đồng với khách hàng cấp đơn bảo hiểm đạt chỉ tiêu rồi hủy đơn ngay sau đó	Thông đồng với khách hàng kê khai thông tin yêu cầu bảo hiểm không trung thực	Cấp đơn bảo hiểm khống để đạt chỉ tiêu KPI doanh thu phí bảo hiểm	

XỬ LÝ VI PHẠM VÀ CHẤM DỨT HỢP ĐỒNG ĐẠI LÝ

Hình thức xử lý:

- Phê bình: trước Phòng, Công ty.
- Dừng khai thác có thời hạn.
- Phạt tiền.
- Bồi thường thiệt hại.
- Chấm dứt hợp đồng đại lý.
- Báo cơ quan công an.
- Bị xử lý kỷ luật.
- Báo cáo cá nhân vi phạm tới Cục Quản lý Giám sát Bảo hiểm, Hiệp hội bảo hiểm để công bố danh sách nhân viên/đại lý vi phạm cho toàn thị trường.

Thank you

CARE 365

Phân phối
chính thức qua

ignite BY IGLOO

