

[illegible]

2.7 Hijack Benefit. Payment for every 8 hour period of Hijack	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4.200.000 (VND2.100.000 per 8 hours period of Hijack)	From 2 years and above
2.8. Personal Liability Coverage (legal liability and legal cost)	N/A	Up to VND420.000.000	N/A	Up to VND630.000.000	N/A	N/A	From 2 years and above
3. Medical and Evacuation Expense							
3.1 Accidental Medical Reimbursement of medical expenses incurred due to Accident and Sickness only whilst traveling during the Trip	N/A	Up to VND630.000.000	N/A	Up to VND1.050.000.000	N/A	VND 150.000.000	From 7 days to 75 years
	N/A	Up to VND315.000.000	N/A	Up to VND525.000.000	N/A	VND 75.000.000	Above 75 years
Follow-up treatment in Vietnam is also included	N/A	Up to VND63.000.000	N/A	Up to VND105.000.000	N/A	N/A	From 7 days to 75 years
	N/A	Up to VND31.500.000	N/A	Up to VND52.500.000	N/A	N/A	Above 75 years
3.2 Overseas Hospital Confinement Cash benefit due to Accident or Sickness	N/A	Up to VND21.000.000 (VND1.050.000 for each 24 hours)	N/A	Up to VND21.000.000 (VND1.050.000 for each 24 hours)	N/A	N/A	From 2 years and above
3.3 Emergency Medical Evacuation	N/A	Up to VND 630.000.000	N/A	Up to VND1.050.000.000	N/A	VND 100.000.000	From 7 days to 75 years
	N/A	Up to VND315.000.000	N/A	Up to VND525.000.000	N/A	VND 50.000.000	Above 75 years
3.4 Mortal Remains Repatriation	N/A	Up to VND 630.000.000	N/A	Up to VND1.050.000.000	N/A	VND 100.000.000	From 7 days to 75 years
	N/A	Up to VND315.000.000	N/A	Up to VND525.000.000	N/A	VND 50.000.000	Above 75 years
3.5 Overseas Compassionate Visit	N/A	Up to VND 63.000.000	N/A	Up to VND 63.000.000	N/A	N/A	From 2 years and above
3.6 Return of Children	N/A	Up to VND 63.000.000	N/A	Up to VND 63.000.000	N/A	N/A	From 7 days to under 12 years
3.7 24-Hours Worldwide Medical and Travel Assistance Services	N/A	Included	N/A	Included	N/A	Included	From 7 days
4. Other special benefits	N/A	Yes	N/A	Yes	N/A	Yes	From 7 days
Automatic Extension of the Period of insurance without charge for up to 10							

TRIPCARE TRAVEL INSURANCE POLICY WORDING

DOMESTIC ONE WAY PLAN

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 wording provided that no insurance shall be in force unless a Certificate of Insurance is legitimately issued by PVI Insurance.

PART I SUMMARY OF BENEFITS

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

Benefit		Amount of Benefit
1. Personal Accident Benefit		
1.1	Personal Accident - For Insured Person aged from 2 years to 75 years - For Insured Person aged above 75 years - For Insured Person aged from 7 days to under 2 years	Up to VND 1,000,000,000 Up to VND 500,000,000 Up to VND 100,000,000
2. Travel Inconvenience Benefits		
For Insured Person aged 2 years and above, except for Benefit 2.5 that is applied to Insured Person aged 7 days and above.		
2.1	Trip Cancellation	Up to the original flight cost
2.2	Accompanying Baggage and Personal Effects - Loss or damage to baggage, clothing, and personal effects of the Insured Person	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND 3,000,000)
2.3	Airline Flight Delay - Payment for every 4 hour period of delay from the original departure Scheduled Flight	Up to VND 1,000,000 (VND 200,000 per 4 hour delay period)
2.4	Baggage Delay after 8 hours - Payment for every 8 hour period of baggage delay at the scheduled Destination	Up to VND 1,600,000 (VND 480,000 per 8 hour delay period)
2.5	Loss of Travel Document	Up to VND 5,000,000
2.6	Hijack Benefit - Payment for every 8 hour period of Hijack	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hour period of Hijack)

PART II DEFINITIONS

Accident: 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.

Accidental Death: means death of the Insured Person caused directly and solely from an Accident.

Airlines: means an airline incorporated and operating under Vietnamese laws.

Air Ticket (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.

Bodily Injury: means bodily injury suffered by the Insured Person which is caused directly and solely by an Accident and is independent from other causes.

Certificate of Insurance: means the confirmation of insurance travel protection which is electronically generated upon the on-line Internet purchase of TripCARE Travel Insurance – Domestic One Way Plan.

Children: means a person(s) aged from 7 days to under 14 years who is accompanied by an legal authorized adult Insured Person or person(s) aged 2 years and above using Unaccompanied Minor Service provided by Airlines and/or accompany by an legal authorized adult Insured Person (Children age depends on the provision of Airlines)

Civil War: 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.

Destination: means the place where the Insured Person's Scheduled Flight is destined to depart to.

Epidemic: 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.

Extreme 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.

First Departure Date: means the first date of departure shown on an Insured Person's Air Ticket.

Hospital: 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.

Hijack: 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.

Immediate Family Member: means an Insured Person's legal spouse, children (natural or adopted), siblings, siblings in law, parents, parents in law, grandparents, grandchildren, stepparents or stepchildren..

Insured Person: 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)

Itinerary: means an electronic acknowledgement response that is generated upon an internet purchase, which is titled "Itinerary".

Limb: 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.

Loss of Sight: refers to the total and irrecoverable loss of all sight of an eye which is beyond remedy by surgical or other treatment.

Mountaineering or 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.

Overseas: refers to anywhere outside Vietnam.

Permanent Total Disablement: 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.

Physician: 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.

Physician shall exclude:

- a) chiropractors and physiotherapists;
- b) an Insured Person;
- c) the Insured Person's spouse;
- d) a person booked to accompany the Insured Person on the Flight; or
- e) an Immediate Family Member of the Insured Person.

Pre-Existing Condition: 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 12-month period preceding commencement of the Trip:

- 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
- b) is under treatment by a Physician or where treatment has already been recommended by a Physician; or
- c) required the taking of prescribed drugs or medicine.

Purchaser of Insurance: 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.

Reasonable and Customary Charges: means expenses charged for medical/hospital treatment, supplies or services medically necessary to treat the Insured Person's condition.

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.

Scheduled Departure Date: means the date on which the Insured Person is scheduled to depart as set out in his/her travel ticket.

Scheduled Flight: means commercial flights scheduled by Airline and Airline Affiliated flight which corresponds to the flight details set out in the Insured Person's Airline Travel Itinerary, 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.

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.

Airline Affiliated means the non-Airline flight provider shown on the Insured Person's Airline Travel Itinerary.

Serious Illness: 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.

Sickness/Illness: means any noticeable change in the physical health of an Insured Person during the Trip 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 wording.

Summary of Benefits: means the summary of benefits listed in this Policy wording

Specially Designated List: means names of a person, entities, groups, corporate specified on a list who are subject to as trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations of the United States of America , United Nations, European Union or United Kingdom.

Trip: means the trip made by the Insured Person within Vietnam between the Start Date and End Date as stated in the Certificate of Insurance.

Unforeseen Circumstances: refers to adverse weather conditions, natural calamity, mechanical breakdown or derangement of the aircraft, the Insured Person is denied boarding due to over-booking of the Scheduled Flight, Sickness or Injury sustained by the Insured Person.

PART III PERIOD OF INSURANCE

1. Commencement of Cover

- 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.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit commences on the date of issuance of this Policy

wording or the date falling sixty (60) days prior to the Scheduled First Departure Date whichever is the later.

2. Expiry of Cover

- a) Except for Flight Cancellation benefit, the cover ends upon the Insured Person's arrival to the airport at the Destination.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit terminates on the First Departure Date..

3. Other Limitations

Child(ren) must be accompanied by at least one (01) insured adult under that Policy wording for any Trip made during the Period of Insurance.

PART IV BENEFITS

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 wording, pay compensation as provided in the Table of Compensation below:

Table of Compensation		
	Events	Percentage of Amount of Benefit
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 wording, 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 wording.

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 wording 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.

2. Travel Inconvenience Benefits

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

2.1. Trip Cancellation *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for Trip 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 during a Flight on the First 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 2.1 – Trip 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.

2.2. Accompanying Baggage and Personal Effects *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person subject to a per item limit, for up to the maximum limit as specified for Accompanying Baggage and Personal Effects in the Summary of Benefits, in consequence of:

- a) 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.

whilst the Insured Person on board the Scheduled flight.

The basis of indemnity shall be either the lesser of the cash value of the items equivalent to:

- a) the original cash value of the items less depreciation; or
- 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.

The loss, damage must be reported to the Airline authorized representative at the airport of disembarkation. Any claim must be accompanied by written documentation from such Airline representative.

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 as 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) 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, laptop or telephone equipment and/or equipment for the recording of sound or pictures and its accessories.

Special Exclusions applicable to Section 2.2 – 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; perishables and consumables; or
 - (xi) 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; or
 - (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.

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 wording, 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 wording not been effected.

2.3. Airline Flight Delay *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person's Scheduled Flight is delayed for at least specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits 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 the amount for every specific number of consecutive hours of delay as stated in the Summary of Benefits, 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 2.3 – Airline Flight Delay

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

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

2.4. Baggage Delay *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the check-in baggage accompanying the Insured Person has been delayed, misdirected or temporarily misplaced by the carrier after consecutive hours as stated in the Summary of Benefits of the Insured Person's arrival at the airport of the scheduled Destination, PVI Insurance will pay the Insured Person the amount consecutive hours of delay, up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

Provided always that: The Insured Person cannot claim under both 2.2 - Accompany Baggage and Personal Effects and 2.4 - Baggage Delay (if any) for the same event.

2.5. Loss of Travel Documents *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person during a Trip whilst on board the Scheduled flight 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 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).

Provided that:

- a) Items covered above must be in the Insured Person's care, custody or control when such loss occurs during a Trip whilst on board the Scheduled flight .
- b) Any loss reported to Airline authorized representative within twenty-four (24) hours and an official report is obtained.

2.6. Aircraft Hijack Coverage *(when this rider is part of the Policy)*

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 specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits, PVI Insurance will pay the Insured Person for each full above mentioned consecutive hours period that the Hijack continues up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

PART V GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL SECTIONS

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 by any of the following:

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 7 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 treatment or surgical operation for congenital deformities and circumcision.
17. Treatment arising from any geriatric, psycho-geriatric or psychiatric condition, stress, anxiety and depression.
18. Treatment for obesity, weight reduction or weight improvement.
19. Traveling abroad contrary to the advice of a Physician, or for the purpose of obtaining medical treatment or services.
20. any form of dental care or surgery unless necessitated by injury caused by the Accident covered under the Policy wording to sound and natural teeth
21. routine health check-ups, any medical investigation(s) not directly related to admission diagnosis, illness or injury, or any related treatment
22. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any complications associated with infection by any Human Immune Deficiency Virus (HIV) (for the purpose of this Policy wording, 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 in the opinion of PVI Insurance either the presence of any Human Immune Deficiency Virus (HIV) or Antibodies to such Virus)
23. Venereal disease
24. 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;

25. driving or riding in any kind of race involving motorized vehicles;
26. While the Insured Person is taking part in a brawl or taking part in inciting a brawl.
27. Action of the Insured Person while under the influence of alcohol, addictive drugs, narcotic drugs to the extent of being unable to control one's mind.
The term "under the influence of alcohol" in case of having a blood test refers to a blood/alcohol level of 150 mg. percent and over.
28. late arrival of the Insured Person at the airport for the Scheduled Flight after the official check-in time;
29. failure of the Insured Person to take reasonable measure to protect, save or recover lost luggage;
30. 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;
31. 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;
32. Investigation which is not medically necessary, or convalescence, custodial or rest care;
33. 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)
34. an Epidemic.
35. Losses which are indirect and consequential in nature.
36. This Policy wording does not cover, and PVI Insurance will not in any event be liable to pay any claims arising directly or indirectly from, caused by, a consequence of, arising in connection with or contributed to by any of the following:
Any loss or expenses with respect to Cuba or a specially designated person , entity, group or company on the Specially Designated List or which if reimbursed or paid by PVI Insurance would result in PVI Insurance being in breach of trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations.
37. The Insured Person, participating in:
 - a) Extreme Sports and Sporting Activities;
 - b) any professional competitions or sports in which the Insured Person receive remunerations, sponsorships or any forms of financial rewards;
 - c) racing, other than on foot but this does not include ultra-marathons, biathlons and triathlons;
 - d) off-piste skiing;
 - e) private white water rafting grade 4 and above;
 - f) Mountaineering or Trekking (including mounting trekking) of 3000 meters above sea level; or
 - g) 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 wording 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.

PART VI GENERAL CONDITION

1. Severability

The invalidity or unenforceability of any terms and conditions of this Policy wording shall not affect the validity or enforceability of any other terms and conditions of this Policy wording, 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 wording.

The payment of premium is a condition precedent to the liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy wording 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 wording, 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 wording and this Policy wording 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 wording 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 wording despite being expressed in any currency, shall be made in Vietnam Dong at the prevailing inter-bank average exchange rate as declared by the State Bank of Vietnam of that currency against Vietnam Dong at the time of effecting payment

6. Compensation Limit

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

Infants (from 7 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.
- No cover is applicable under any other section of this Policy wording.

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 wording 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 wording, 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 2.2, 2.3 or 2.4 of this Policy wording, 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. Governing law

This Policy wording shall be governed by and interpreted in accordance with the laws of Vietnam.

16. Privacy Statement

PVI Insurance collects the Policyholder's and the Insured Person(s)' personal data to offer, provide, manage and develop insurance products and services. For these purposes, PVI Insurance may disclose such personal data to appropriate third parties in or outside Vietnam, including service providers, other PVI Insurance companies, insurance and reinsurance intermediaries, other insurers and PVI Insurance's reinsurers. The Policyholder and the Insured Person(s) consent to PVI Insurance using and disclosing his/her personal data as set out in this clause.

17. Limitation of Claims

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

18. 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.

19. Sanctions Clause

PVI Insurance is not liable to make any payment for liability under any coverage section of this Policy wording 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 wording 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 wording and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity.

20. Receipts

Any trust, charge, lien, assignment, or other similar dealing with this Policy wording 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 wording.

21. Rights of Nominee

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

22. Rights of Ownership

The policy owner is the Insured Person.

23. 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.

24. 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.

25. Free Look Period

This Policy wording and the Certificate of Insurance may be cancelled by giving PVI Insurance notice seven (7) days prior to First Departure Date as stated in the Itinerary provided no claim has been paid after the issue date of this Policy wording.

PVI Insurance will refund the premium to the Purchaser of Insurance.

26. Sole Responsibility of PVI Insurance

Any issues, matters or claims related in whole or part to insurance provided under this Policy wording shall be the sole responsibility of PVI Insurance.

27. Language Prevails

If there is any conflict or inconsistency between any of the contents of this Policy wording and the contents of a version of this Policy wording issued or printed in any other language, the

contents of the Policy issued and printed in Vietnamese shall prevail.

28. 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.

TRIPCARE TRAVEL INSURANCE POLICY WORDING
DOMESTIC RETURN PLAN

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 wording provided that no insurance shall be in force unless a Certificate of Insurance is legitimately issued by PVI Insurance.

PART I
SUMMARY OF BENEFITS

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

Benefit		Amount of Benefit
1. Personal Accident Benefit		
Personal Accident		
- For Insured Person aged from 2 years to 75 years		Up to VND 1,000,000,000
- For Insured Person aged above 75 years		Up to VND 500,000,000
- For Insured Person aged from 7 days to under 2 years		Up to VND 100,000,000
2. Medical and Evacuation Expenses		
2.1	Accidental Medical and Sickness Reimbursement	
	Reimbursement of medical expenses incurred due to Accident and Sickness only whilst traveling during the Trip	
	- For Insured Person aged from 7 days to 75 years	VND 150,000,000
	- For Insured Person aged above 75 years	VND 75,000,000
2.2	Emergency Medical Evacuation	
	- For Insured Person aged from 7 days to 75 years	VND 100,000,000
	- For Insured Person aged above 75 years	VND 50,000,000
2.3	Mortal Remain Repatriation	
	- For Insured Person aged between 7 days and 75 years	VND 100,000,000
	- For Insured Person aged above 75 years	VND 50,000,000
2.4	24-Hours Worldwide Medical and Travel Assistance Services	Included

3. Travel Inconvenience Benefits For Insured Person aged 2 years and above, except for Benefit 3.6 that is applied to Insured Person aged 7 days and above.		
3.1	3.1.1 Trip Cancellation 3.1.2 Trip Curtailment	Up to the original flight cost
3.2	Accompanying Baggage and Personal Effects - Loss or damage to baggage, clothing, and personal effects of the Insured Person	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND 3,000,000)
3.3	Airline Flight Delay - Payment for every 4 hour period of delay from the original departure Scheduled Flight	Up to VND 1,000,000 (VND 200,000 per 4 hour delay period)
3.4	Baggage Delay after 8 hours - Payment for every 8 hour period of baggage delay at the scheduled Destination	Up to VND 1,600,000 (VND 480,000 per 8 hour delay period)
3.5	Loss of Travel Document	Up to VND 5,000,000
3.6	Hijack Benefit - Payment for every 8 hour period of Hijack	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hour period of Hijack)
4. Other special benefits		
Automatic Extension of the Period of insurance without charge for up to 10 days		Yes

PART II DEFINITIONS

Accident: 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.

Accidental Death: means death of the Insured Person caused directly and solely from an Accident.

Airlines: means an airline incorporated and operating under Vietnamese laws.

Air Ticket (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.

Acquired Immune Deficiency Syndrome or AIDS: shall include Opportunistic Infection, Malignant Neoplasm, Human Immune Deficiency Virus (HIV), Encephalopathy (Dementia), HIV Washing Syndrome or any disease or sickness in the presence of a sero-positive test for HIV.

"Opportunistic Infection" shall include but not be limited to Pneumocystis Carinii Pneumonia, Organism of Chronic Enteritis, virus and/or Disseminated Fungi infection.

"Malignant Neoplasm" shall include but not be limited to Kaposi's Sarcoma, Central Nervous System Lymphoma and/or other malignancies now known or which become known as immediate causes of death, an illness or disablement, in the presence of Acquired Immune Deficiency Syndrome.

Bodily Injury: means bodily injury suffered by the Insured Person which is caused directly and solely by an Accident and is independent from other causes.

Certificate of Insurance: means the confirmation of insurance travel protection which is electronically generated upon the on-line Internet purchase of TripCARE Travel Insurance – Domestic Return Plan.

Children: means a person(s) aged from 7 days to under 14 years who is accompanied by an legal authorized adult Insured Person or person(s) aged 2 years and above using Unaccompanied Minor Service provided by Airlines and/or accompany by an legal authorized adult Insured Person (Children age depends on the provision of Airlines)

PVI Assistance: PVI Assistance is a organization providing worldwide travel assistance service and other relate assistance service and were hired/appointed by PVI Insurance for providing such assistance service for the Insured Person in the Certificate of Insurance.

Civil War: 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.

Destination: means the place where the Insured Person's Scheduled Flight is destined to depart to.

Epidemic: 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.

Extreme 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.

First Departure Date: means the first date of departure shown on an Insured Person's Air Ticket.

Hospital: 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.

Hijack: 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.

Immediate Family Member: means an Insured Person's legal spouse, children (natural or adopted), siblings, siblings in law, parents, parents in law, grandparents, grandchildren, stepparents or stepchildren..

Insured Person: 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)

Itinerary: means an electronic acknowledgement response that is generated upon an internet purchase, which is titled "Itinerary".

Limb: 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.

Loss of Sight: refers to the total and irrecoverable loss of all sight of an eye which is beyond remedy by surgical or other treatment.

Mountaineering or 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.

Overseas: refers to anywhere outside Vietnam.

Permanent Total Disablement: 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.

Physician: 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.

Physician shall exclude:

- a) chiropractors and physiotherapists;
- b) an Insured Person;
- c) the Insured Person's spouse;
- d) a person booked to accompany the Insured Person on the Flight; or
- e) an Immediate Family Member of the Insured Person.

Pre-Existing Condition: 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 12-month period preceding commencement of the Trip:

- 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
- b) is under treatment by a Physician or where treatment has already been recommended by a Physician; or
- c) required the taking of prescribed drugs or medicine.

Purchaser of Insurance: 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.

Reasonable and Customary Charges: means expenses charged for medical/hospital treatment, supplies or services medically necessary to treat the Insured Person's condition.

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.

Scheduled Departure Date: means the date on which the Insured Person is scheduled to depart as set out in his/her travel ticket.

Scheduled Flight: means commercial flights scheduled by Airline and Airline Affiliated flight

which corresponds to the flight details set out in the Insured Person's Airline Travel Itinerary, 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.

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.

Airline Affiliated means the non-Airline flight provider shown on the Insured Person's Airline Travel Itinerary.

Serious Illness: 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.

Sickness/Illness: means any noticeable change in the physical health of an Insured Person during the Trip 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 wording.

Summary of Benefits: means the summary of benefits listed in this Policy wording

Specially Designated List: means names of a person, entities, groups, corporate specified on a list who are subject to as trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations of the United States of America, United Nations, European Union or United Kingdom.

Trip: means the trip made by the Insured Person within Vietnam between the Start Date and End Date as stated in the Certificate of Insurance.

Unforeseen Circumstances: refers to adverse weather conditions, natural calamity, mechanical breakdown or derangement of the aircraft, the Insured Person is denied boarding due to over-booking of the Scheduled Flight, Sickness or Injury sustained by the Insured Person.

PART III PERIOD OF INSURANCE

1. Commencement of Cover

- 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.
- 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 Scheduled Departure Date.

2. Expiry of Cover

- a) Except for Flight Cancellation benefit, the cover ends once the Insured Person has left the airport premises at the Return Destination or upon expiry of 30 days from the First Departure Date, whichever comes first.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit terminates on the First Departure Date

3. Other Limitations:

Child(ren) must be accompanied by at least one (01) insured adult under that Policy wording for

any Trip made during the Period of Insurance.

PART IV BENEFITS

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:

Table of Compensation		
	Events	Percentage of Amount of Benefit
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 wording, 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 wording.

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 wording 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.

2. Medical and Evacuation Expenses

2.1 Medical Reimbursement *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person up to the maximum limit for Medical Reimbursement specified in the Summary of Benefits for Medically Necessary Expenses which are Reasonable and Customary Charges incurred due to Injury or Sickness 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 or Sickness 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 wording.

Medical Expenses covered are charges for medical services and medical supplies which are recommended by the attending Physician for the treatment of the Injury or Sickness 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 physiotherapy treatment by a western qualified physiotherapist.

2.2 Emergency Medical Evacuation *(when this rider is part of the Policy)*

In the event that an Insured Person requires evacuation in a medical emergency due to Accident or Sickness covered by this Policy wording 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.

The means of evacuation arranged by PVI Assistance, or its authorized representative, may include air ambulance, surface ambulance, regular air transportation, railroad or any other appropriate means. All decisions as to the means of transportation and the final destination will be made by PVI Assistance, or its authorized representative, and will be based solely upon medical necessity.

This Emergency Medical Evacuation Coverage does not cover:

- a) Any expenses incurred for transportation, accommodation or services provided by another party for which the Insured Person is not liable to pay, or any expenses already included in the cost of the Trip;
- b) Any expenses for a service not approved and arranged by the PVI Assistance, or its authorized representative, except that PVI Insurance reserves the right to waive this exclusion in the event the Insured Person or his/her traveling companions cannot for reasons beyond their control notify the PVI Assistance, or its authorized representative, during an emergency medical situation. In any event, PVI Insurance reserves the right to reimburse the Insured Person only for those expenses incurred for services which the PVI Assistance, or its authorized representative, would have provided under the same circumstances and up to the limits specified in the Policy Schedule.

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 *(when this rider is part of the Policy)*

When as the result of Injury or Sickness covered under Personal Accident and Medical Expenses

coverage of this Policy wording occurring during the trip, the Insured Person dies within thirty (30) days from the date of the Injury or commencement of Sickness, PVI Assistance, or its authorized representative, shall make the necessary arrangements for the return of the Insured Person's mortal remains to Vietnam/ Home Country. PVI Insurance shall pay directly to PVI Assistance, or its authorized representative, reasonable expenses for such repatriation up to the benefit amount as specified in the Policy Schedule.

In addition to the transportation of the remains, PVI Insurance shall reimburse to the Insured Person's estate expenses actually incurred for services and supplies provided by a mortician or undertaker, including but not limited to the cost of a casket, and the embalming and cremation if so elected.

This Repatriation of Mortal Remains Coverage does not cover:

- a) Any expenses incurred for services provided by another party for which the Insured Person is not liable to pay, or any expenses already included in the cost of the Trip;
- b) Any expenses incurred for the transportation of the Insured Person's remains not approved and arranged by the PVI Assistance, or its authorized representative.

Special Conditions Applicable to Section 2 – Medical and Evacuation Expenses

PVI Insurance is not liable to pay:

- 1. costs for medical care except that prescribed by a Physician or which is delivered by a Hospital;
- 2. for any loss which is directly or indirectly, in whole or in part, due to:
 - a) foreign or Civil War, whether declared or not;
 - b) the effect of drugs, medication or treatment not prescribed by a Physician;
 - c) suicide, attempted suicide or intentionally self-inflicted injury;
 - d) participation by the Insured Person in any competition involving the use of motorized land, water or air vehicle;
 - e) participation by the Insured Person in any professional sports;
 - f) 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;
 - g) the Insured Person's active service in any of the armed forces of any nation;
 - h) the participation or involvement of the Insured Person in a criminal act;
 - i) 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.
- 3. PVI Insurance is not liable for expenses incurred:
 - a) for any other medical care except as provided in the Medical Expenses described above;
 - b) any Pre-Existing Condition;
 - c) pregnancy and its consequences;
 - d) mental or emotional disorder;
 - e) sexually transmitted diseases, AIDS, HIV infections and AIDS related infections;
 - f) cosmetic surgery, apart from reconstructive surgery in consequence of a covered Accident;
 - g) follow-up non-medical treatment of any kind resulting from an Accident or

Sickness, psychoanalytical treatment, stays in rest homes, physiotherapy and detoxification;

- h) 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;
- i) care provided by a chiropractor, osteopath, herbalist, acupuncturist or any other practitioner of alternative medicine;
- j) non-emergency medical check-ups; or
- k) vaccinations and their complications.

3. Travel Inconvenience Benefits

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

3.1 Trip Cancellation & Trip Curtailment *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for:

- a) Trip 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; or
- b) PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for Trip Curtailment 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 after the First Scheduled Departure Date;

due to the occurrence of any of the following events:

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

Special Exclusions applicable to Section 3.1 – Trip Cancellation & Trip Curtailment

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, riot, popular movements, terrorist acts;
- c) any pre-existing medical conditions;

- d) any effect of a source of radioactivity;
- e) pollution;
- f) Epidemics;
- 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 *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person subject to a per item limit, for up to the maximum limit as specified for Accompanying Baggage and Personal Effects in the Summary of Benefits, in consequence of:

- a) 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.

whilst the Insured Person on board the Scheduled flight.

The basis of indemnity shall be either the lesser of the cash value of the items equivalent to:

- a) the original cash value of the items less depreciation; or
- 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.

The loss, damage must be reported to the Airline authorized representative at the airport of disembarkation. Any claim must be accompanied by written documentation from such Airline representative.

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 as 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) 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;
- d) portable photographic, cinematographic, laptop or telephone equipment and/or equipment for the recording of sound or pictures and its accessories.

Special Exclusions applicable to Section 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; perishables and consumables; or
 - (xi) 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; or
 - (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 wording, 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 wording not been effected.

3.3 Airline Flight Delay *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person's Scheduled Flight is delayed for at least specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits 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 the amount for every specific number of consecutive hours of delay as stated in the Summary of Benefits, 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) the failure of the Insured Person to check in according to the itinerary supplied to him/her
- b) strike or industrial action of companies/carriers other than from the Airline and already in existence on the date the Scheduled Flight is arranged;
- c) the late arrival of the Insured Person at an airport (except for late arrival caused by a strike or an industrial action);
- d) arising cancellation or rescheduling of the Scheduled Flight unless due to natural disaster

- or equipment failure; or
- e) the Insured Person failing 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 *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the check-in baggage accompanying the Insured Person has been delayed, misdirected or temporarily misplaced by the carrier after consecutive hours as stated in the Summary of Benefits of the Insured Person's arrival at the airport of the scheduled Destination, PVI Insurance will pay the Insured Person the amount consecutive hours of delay, 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 *(when this rider is part of the Policy)*

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 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).

Provided that:

- a) Items covered above must be in the Insured Person's care, custody or control when such loss occurs during a Trip.
- b) Any loss reported to the police within twenty-four (24) hours and an official report is obtained.

3.6 Aircraft Hijack Coverage *(when this rider is part of the Policy)*

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 specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits, PVI Insurance will pay the Insured Person for each full above mentioned consecutive hours period that the Hijack continues up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

PART V GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL SECTIONS

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 by any of the following:

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 7 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 treatment or surgical operation for congenital deformities and circumcision.
17. Treatment arising from any geriatric, psycho-geriatric or psychiatric condition, stress, anxiety and depression.
18. Treatment for obesity, weight reduction or weight improvement.
19. Traveling abroad contrary to the advice of a Physician, or for the purpose of obtaining medical treatment or services.
20. any form of dental care or surgery unless necessitated by injury caused by the Accident covered under the Policy wording to sound and natural teeth
21. routine health check-ups, any medical investigation(s) not directly related to admission diagnosis, illness or injury, or any related treatment
22. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any complications associated with infection by any Human Immune Deficiency Virus (HIV) (for the purpose of this Policy wording, 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 in the opinion of PVI Insurance either the presence of any Human Immune Deficiency Virus (HIV) or Antibodies to such Virus)

23. Venereal disease
24. 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;
25. driving or riding in any kind of race involving motorized vehicles;
26. While the Insured Person is taking part in a brawl or taking part in inciting a brawl.
27. Action of the Insured Person while under the influence of alcohol, addictive drugs, narcotic drugs to the extent of being unable to control one's mind.
The term "under the influence of alcohol" in case of having a blood test refers to a blood/alcohol level of 150 mg. percent and over.
28. late arrival of the Insured Person at the airport for the Scheduled Flight after the official check-in time;
29. failure of the Insured Person to take reasonable measure to protect, save or recover lost luggage;
30. 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;
31. 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;
32. Investigation which is not medically necessary, or convalescence, custodial or rest care;
33. 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).
34. an Epidemic.
35. Losses which are indirect and consequential in nature.
36. This Policy wording does not cover, and PVI Insurance will not in any event be liable to pay any claims arising directly or indirectly from, caused by, a consequence of, arising in connection with or contributed to by any of the following:
Any loss or expenses with respect to Cuba or a specially designated person , entity, group or company on the Specially Designated List or which if reimbursed or paid by PVI Insurance would result in PVI Insurance being in breach of trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations.
37. The Insured Person, participating in:
 - a) Extreme Sports and Sporting Activities;
 - b) any professional competitions or sports in which the Insured Person receive remunerations, sponsorships or any forms of financial rewards;
 - c) racing, other than on foot but this does not include ultra-marathons, biathlons and triathlons;
 - d) off-piste skiing;
 - e) private white water rafting grade 4 and above;
 - f) Mountaineering or Trekking (including mounting trekking) of 3000 meters above sea level; or

- g) 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 wording 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.

PART VI GENERAL CONDITION

1. Severability

The invalidity or unenforceability of any terms and conditions of this Policy wording shall not affect the validity or enforceability of any other terms and conditions of this Policy wording, 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 wording.

The payment of premium is a condition precedent to the liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy wording 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 wording, 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 wording and this Policy wording 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 wording 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 wording despite being expressed in any currency, shall be made in Vietnam Dong at the prevailing inter-bank average exchange rate as declared by the State Bank of Vietnam of that currency against Vietnam Dong at the time of effecting payment

6. Compensation Limit

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

Infants (from 7 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.
- No cover is applicable under any other section of this Policy wording.

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 wording 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 wording, 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 2.2, 2.3 or 2.4 of this Policy wording, 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. Governing law

This Policy wording shall be governed by and interpreted in accordance with the laws of Vietnam.

16. Privacy Statement

PVI Insurance collects the Policyholder's and the Insured Person(s)' personal data to offer, provide, manage and develop insurance products and services. For these purposes, PVI Insurance may disclose such personal data to appropriate third parties in or outside Vietnam, including service providers, other PVI Insurance companies, insurance and reinsurance intermediaries, other insurers and PVI Insurance's reinsurers. The Policyholder and the Insured Person(s) consent to PVI Insurance using and disclosing his/her personal data as set out in this clause.

17. Limitation of Claims

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

18. 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.

19. Sanctions Clause

PVI Insurance is not liable to make any payment for liability under any coverage section of this Policy wording 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 wording 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 wording and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity.

20. Receipts

Any trust, charge, lien, assignment, or other similar dealing with this Policy wording 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 wording.

21. Rights of Nominee

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

22. Rights of Ownership

The policy owner is the Insured Person.

23. 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.

24. 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.

25. Free Look Period

This Policy wording and the Certificate of Insurance may be cancelled by giving PVI Insurance notice seven (7) days prior to First Departure Date as stated in the Itinerary provided no claim has been paid after the issue date of this Policy wording.

PVI Insurance will refund the premium to the Purchaser of Insurance.

26. Sole Responsibility of PVI Insurance

Any issues, matters or claims related in whole or part to insurance provided under this Policy wording shall be the sole responsibility of PVI Insurance.

27. Language Prevails

If there is any conflict or inconsistency between any of the contents of this Policy wording and the contents of a version of this Policy wording issued or printed in any other language, the contents of the Policy issued and printed in Vietnamese shall prevail.

28. 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.

29. 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.

30. 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 ten (10) days, but total days covered not exceeding the maximum number of days per Trip as specified in this Policy wording.

TRIPCARE TRAVEL INSURANCE POLICY WORDING
INTERNATIONAL ONE WAY PLAN - Asia & Worldwide

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 wording provided that no insurance shall be in force unless a Certificate of Insurance is legitimately issued by PVI Insurance.

PART I
SUMMARY OF BENEFITS

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

Benefit		Amount of Benefit	
		Asia	Worldwide
1. Personal Accident Benefit			
Personal Accident - For Insured Person aged from 2 years to 75 years - For Insured Person aged above 75 years - For Insured Person aged from 7 days to under 2 years		Up to VND 1,050,000,000 Up to VND 525,000,000 Up to VND 105,000,000	Up to VND 1,680,000,000 Up to VND 840,000,000 Up to VND 168,000,000
Personal Accident Coverage Extensions - Hijack, murder, assault and terrorism - Suffocation by smoke, poisonous fumes, gas and drowning - Disappearance		Yes	Yes
2. Travel Inconvenience Benefits For Insured Person aged 2 years and above, except for Benefit 2.6 that is applied to Insured Person aged 7 days and above.			
2.1	Trip Cancellation	Up to VND63,000,000	Up to VND105,000,000
2.2	Accompanying Baggage and Personal Effects - Loss or damage to baggage, clothing, and personal effects of the Insured Person	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND3,000,000)	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND3,000,000)
2.3	Airline Flight Delay - Payment for every 8 hour period of	Up to VND 10,500,000	Up to VND 10,500,000

	delay from the original departure Scheduled Flight	(VND 2,100,000 per 8 hour delay period)	(VND 2,100,000 per 8 hour delay period)
2.4	Missed Connecting Flight	Up to VND 10,500,000 (VND2,100,000 per 8 hours)	Up to VND 10,500,000 (VND2,100,000 per 8 hours)
2.5	Baggage Delay - Payment for every 8 hour period of baggage delay at the scheduled Destination	Up to VND 6,300,000 (VND 1,500,000 per 8 hours delay period)	Up to VND 10,500,000 (VND 2,100,000 per 8 hours delay period)
2.6	Loss of Travel Document	Up to VND 5,000,000	Up to VND 5,000,000
2.7	Hijack Benefit - Payment for every 8 hour period of Hijack	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hours period of Hijack)

PART II DEFINITIONS

Accident: 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.

Accidental Death: means death of the Insured Person caused directly and solely from an Accident.

Airlines: means an airline incorporated and operating under Vietnamese laws.

Air Ticket (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.

Acquired Immune Deficiency Syndrome or AIDS: shall include Opportunistic Infection, Malignant Neoplasm, Human Immune Deficiency Virus (HIV), Encephalopathy (Dementia), HIV Washing Syndrome or any disease or sickness in the presence of a sero-positive test for HIV.

“Opportunistic Infection” shall include but not be limited to Pneumocystis Carinii Pneumonia, Organism of Chronic Enteritis, virus and/or Disseminated Fungi infection.

“Malignant Neoplasm” shall include but not be limited to Kaposi’s Sarcoma, Central Nervous System Lymphoma and/or other malignancies now known or which become known as immediate causes of death, an illness or disablement, in the presence of Acquired Immune Deficiency Syndrome.

Bodily Injury: means bodily injury suffered by the Insured Person which is caused directly and solely by an Accident and is independent from other causes.

Certificate of Insurance: means the confirmation of insurance travel protection which is electronically generated upon the on-line Internet purchase of TripCARE Travel Insurance – International One Way Plan.

Children: means a person(s) aged from 7 days to under 14 years who is accompanied by an legal authorized adult Insured Person or person(s) aged 2 years and above using Unaccompanied Minor Service provided by Airlines and/or accompany by an legal authorized adult Insured Person (Children age depends on the provision of Airlines)

PVI Assistance: PVI Assistance is a organization providing worldwide travel assistance service and

other relate assistance service and were hired/appointed by PVI Insurance for providing such assistance service for the Insured Person in the Certificate of Insurance.

Civil War: 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.

Destination: means the place where the Insured Person's Scheduled Flight is destined to depart to.

Epidemic: 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.

Extreme 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.

First Departure Date: means the first date of departure shown on an Insured Person's Air Ticket.

Hospital: 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.

Hijack: 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.

Immediate Family Member: means an Insured Person's legal spouse, children (natural or adopted), siblings, siblings in law, parents, parents in law, grandparents, grandchildren, stepparents or stepchildren..

Insured Person: 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)

Itinerary: means an electronic acknowledgement response that is generated upon an internet purchase, which is titled "Itinerary".

Limb: 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.

Loss of Sight: refers to the total and irrecoverable loss of all sight of an eye which is beyond remedy by surgical or other treatment.

Mountaineering or 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.

Overseas: refers to anywhere outside Vietnam.

Permanent Total Disablement: 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.

Physician: 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.

Physician shall exclude:

- a) chiropractors and physiotherapists;
- b) an Insured Person;
- c) the Insured Person's spouse;
- d) a person booked to accompany the Insured Person on the Flight; or
- e) an Immediate Family Member of the Insured Person.

Pre-Existing Condition: 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 12-month period preceding commencement of the Trip:

- 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
- b) is under treatment by a Physician or where treatment has already been recommended by a Physician; or
- c) required the taking of prescribed drugs or medicine.

Purchaser of Insurance: 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.

Reasonable and Customary Charges: means expenses charged for medical/hospital treatment, supplies or services medically necessary to treat the Insured Person's condition.

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.

Scheduled Departure Date: means the date on which the Insured Person is scheduled to depart as set out in his/her travel ticket.

Scheduled Flight: means commercial flights scheduled by Airline and Airline Affiliated flight which corresponds to the flight details set out in the Insured Person's Airline Travel Itinerary, 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.

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.

Airline Affiliated means the non-Airline flight provider shown on the Insured Person's Airline

Travel Itinerary.

Serious Illness: 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.

Sickness/Illness: means any noticeable change in the physical health of an Insured Person during the Trip 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 wording.

Summary of Benefits: means the summary of benefits listed in this Policy wording

Specially Designated List: means names of a person, entities, groups, corporate specified on a list who are subject to as trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations of the United States of America , United Nations, European Union or United Kingdom.

Trip: means the trip made by the Insured Person from Vietnam between the Start Date and End Date as stated in their Certificate of Insurance.

Unforeseen Circumstances: refers to adverse weather conditions, natural calamity, mechanical breakdown or derangement of the aircraft, the Insured Person is denied boarding due to over-booking of the Scheduled Flight, Sickness or Injury sustained by the Insured Person.

PART III PERIOD OF INSURANCE

1. Commencement of Cover

- 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.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit commences on the date of issuance of Policy or the date falling sixty (60) days prior to the Scheduled Departure Date whichever is the later.

2. Expiry of Cover

- a) Except for Flight Cancellation benefit, the cover ends upon the Insured Person's arrival to the airport at the Destination.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit terminates on the First Departure Date.

3. Other Limitations

Child(ren) must be accompanied by at least one (01) insured adult under that Policy wording for any Trip made during the Period of Insurance.

PART IV BENEFITS

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:

Table of Compensation		
	Events	Percentage of Amount of Benefit
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.

Personal Accident Coverage Extensions:

For the avoidance of doubt, the Personal Accident Coverage of the Policy shall cover, subject to the terms and conditions of the Policy to the following:

- a) Hijack, murder, assault and terrorism:
- b) Death or Injury which was the result of Hijack, murder, assault provided that such event did not arise as a result of or in connection with an Insured Person's collaboration or provocation or such act and Death or Injury as a consequence of such act could not reasonably have been avoided by such Insured Person
- c) Suffocation by smoke, poisonous fumes, gas and drowning:
Death or Injury which was the result of suffocation by smoke, poisonous fumes, gas or drowning, provided that such event did not arise as a result of an Insured Person's willful and intentional act and Death and Injury as a consequence of such event could not reasonably have been avoided by such Insured Person.
- d) Exposure and Disappearance Extension
When, by reason of an Accident covered by this Policy wording, 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 wording.
- e) 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 wording 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.

2. Travel Inconvenience Benefits

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

2.1 Trip Cancellation *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for Trip Cancellation in the Summary of Benefits for any unused and non-refundable portion of the Air Ticket and/or accommodation expenses or deposits if at the time of scheduled departure, the Insured Person is prevented from taking the Scheduled Flight during a Flight on the First 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 Section 2.1– Trip 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 an Airline.

2.2 Accompanying Baggage and Personal Effects *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person subject to a per item limit, for up to the maximum limit as specified for Accompanying Baggage and Personal Effects in the Summary of Benefits, in consequence of:

- a) 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.

whilst the Insured Person on board the Scheduled flight.

The basis of indemnity shall be either the lesser of the cash value of the items equivalent to:

- a) the original cash value of the items less depreciation; or
- 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.

The loss, damage must be reported to the Airline authorized representative at the airport of disembarkation. Any claim must be accompanied by written documentation from such Airline representative.

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 as 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) 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;
- d) portable photographic, cinematographic, laptop or telephone equipment and/or equipment for the recording of sound or pictures and its accessories.

Special Exclusions applicable to Section 2.2 – 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; perishables and consumables; or
 - (xi) 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; or

- (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 wording, 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 wording not been effected.

2.3 Airline Flight Delay *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person's Scheduled Flight is delayed for at least specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits 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 the amount for every specific number of consecutive hours of delay as stated in the Summary of Benefits, 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 the Airline. A letter from the 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 2.3 – Airline Flight Delay

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

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

2.4 Missed Connecting Flight *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person misses his/her confirmed onward connecting Scheduled Flight whilst in the course of a Trip Overseas at the transfer point due to the late arrival of the Insured Person's incoming confirmed connecting Scheduled Flight and no alternative onward transportation is made available to the Insured Person within specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits after the actual arrival time of his/her incoming flight, PVI Insurance will pay the Insured Person the benefit as stated in the Summary of Benefits for each specific number of consecutive hours of delay as stated in the Summary of Benefits for up to the sum-insured of this benefit amount as specified in the Summary of Benefits.

PVI Insurance will only be liable to pay either Airline Flight Delay Coverage of Section 2.3 or Missed Connecting Flight Coverage of Section 2.4 for the same event.

2.5 Baggage Delay *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the check-in baggage accompanying the Insured Person has been delayed,

misdirected or temporarily misplaced by the carrier after consecutive hours as stated in the Summary of Benefits of the Insured Person's arrival at the airport of the scheduled Destination, PVI Insurance will pay the Insured Person the amount consecutive hours of delay, up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

Provided always that: The Insured Person cannot claim under both Section 2.2 Accompany Baggage and Personal Effects and Section 2.5 Baggage Delay (if any) for the same event.

2.6 Loss of Travel Document (when this rider is part of the Policy)

In the event the Insured Person during a Trip whilst on board the Scheduled flight 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 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).

Provided that:

- a) Items covered above must be in the Insured Person's care, custody or control when such loss occurs during a Trip whilst on board the Scheduled flight .
- b) Any loss reported to Airline authorized representative within twenty-four (24) hours and an official report is obtained.

2.7 Aircraft Hijack Coverage (when this rider is part of the Policy)

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 consecutive hours as stated in the Summary of Benefits, PVI Insurance will pay the Insured Person the amount under Summary of Benefits for each full consecutive hours period that the Hijack continues up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

PART V GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL SECTIONS

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 by any of the following:

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 7 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 treatment or surgical operation for congenital deformities and circumcision.
17. Treatment arising from any geriatric, psycho-geriatric or psychiatric condition, stress, anxiety and depression.
18. Treatment for obesity, weight reduction or weight improvement.
19. Traveling abroad contrary to the advice of a Physician, or for the purpose of obtaining medical treatment or services.
20. any form of dental care or surgery unless necessitated by injury caused by the Accident covered under the Policy to sound and natural teeth;
21. routine health check-ups, any medical investigation(s) not directly related to admission diagnosis, illness or injury, or any related treatment;
22. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any complications associated with infection by any Human Immune Deficiency Virus (HIV) (for the purpose of this Policy wording, 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 in the opinion of PVI Insurance either the presence of any Human Immune Deficiency Virus (HIV) or Antibodies to such Virus);
23. Venereal disease.
24. 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;
25. driving or riding in any kind of race involving motorized vehicles;
26. While the Insured Person is taking part in a brawl or taking part in inciting a brawl.

27. Action of the Insured Person while under the influence of alcohol, addictive drugs, narcotic drugs to the extent of being unable to control one's mind. The term "under the influence of alcohol" in case of having a blood test refers to a blood/alcohol level of 150 mg. percent and over
28. late arrival of the Insured Person at the airport for the Scheduled Flight after the official check-in time;
29. failure of the Insured Person to take reasonable measure to protect, save or recover lost luggage;
30. 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;
31. 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;
32. Investigation which is not medically necessary, or convalescence, custodial or rest care;
33. 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 traffickerany loss resulting directly and indirectly (in whole or in part).
34. an Epidemic.
35. Losses which are indirect and consequential in nature.
36. This Policy wording does not cover, and PVI Insurance will not in any event be liable to pay any claims arising directly or indirectly from, caused by, a consequence of, arising in connection with or contributed to by any of the following:

Any loss or expenses with respect to Cuba or a specially designated person, entity, group or company on the Specially Designated List or which if reimbursed or paid by PVI Insurance would result in PVI Insurance being in breach of trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations.
37. The Insured Person, participating in:
 - a) Extreme Sports and Sporting Activities;
 - b) any professional competitions or sports in which the Insured Person receive remunerations, sponsorships or any forms of financial rewards;
 - c) racing, other than on foot but this does not include ultra-marathons, biathlons and triathlons;
 - d) off-piste skiing;
 - e) private white water rafting grade 4 and above;
 - f) Mountaineering or Trekking (including mounting trekking) of 3000 meters above sea level; or
 - g) 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 wording 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.

PART VI

GENERAL CONDITION

1. Severability

The invalidity or unenforceability of any terms and conditions of this Policy wording shall not affect the validity or enforceability of any other terms and conditions of this Policy wording, 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 shall be a condition precedent to any liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy wording.

The payment of premium by the Purchaser of Insurance is a condition precedent to the liability of PVI Insurance to make any payment to the Insured Person under this Policy wording 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 wording, 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 wording and this Policy wording may at any time be amended and changed by written agreement between PVI Insurance and the Insured Person. Subject to the laws of Vietnam, any amendment to this Policy wording shall be binding on all persons whether insured under this Policy wording 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 wording despite being expressed in any currency, shall be made in Vietnam Dong at the prevailing inter-bank average exchange rate as declared by the State Bank of Vietnam of that currency against Vietnam Dong at the time of effecting payment.

6. Compensation Limit

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

Infants (From 7 days to under 2 years) travelling with an adult Insured Person will receive cover free of charge (VND 0.00 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.
- No cover is applicable under any other section of this Policy wording.

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 per Summary of Benefits.

7. Ages

All ages referred to in this Policy wording 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 wording, 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 the 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 relevant Scheduled Flight Air Tickets charged to the Insured Person's credit card account; and
 - (ii) where a claim is made under section 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 or 2.7 of this Policy wording, 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 no 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. Governing law

This Policy wording shall be governed by and interpreted in accordance with the laws of Vietnam.

16. Privacy Statement

PVI Insurance collects the Policyholder's and the Insured Person(s)' personal data to offer, provide, manage and develop insurance products and services. For these purposes, PVI Insurance may disclose such personal data to appropriate third parties in or outside Vietnam, including service providers, other PVI Insurance companies, insurance and reinsurance intermediaries, other insurers and PVI Insurance's reinsurers. The Policyholder and the Insured Person(s) consent to PVI Insurance using and disclosing his/her personal data as set out in this clause.

17. Limitation of Claims

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

18. 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.

19. Sanctions Clause

PVI Insurance is not liable to make any payment for liability under any coverage section of this Policy wording 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 wording 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 or 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 wording and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity.

20. Receipts

Any trust, charge, lien, assignment or other dealing with this Policy wording by an Insured person or beneficiary of the Insured person shall not be binding on PVI Insurance.

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

21. Rights of Nominee

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

22. Rights of Ownership

The policy owner is the Insured Person.

23. 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.

24. 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.

25. Free Look Period

This Policy wording and the Certificate of Insurance may be cancelled by giving PVI Insurance notice seven (7) days prior to First Departure Date as stated in the Itinerary provided no claim has been paid after the issue date of this Policy wording.

PVI Insurance will premium to the Purchaser of Insurance.

26. Sole Responsibility of PVI Insurance

Any issues, matters or claims related in whole or part to insurance provided under this Policy wording shall be the sole responsibility of PVI Insurance.

27. Language Prevails

If there is any conflict or inconsistency between any of the contents of this Policy wording and the contents of a version of this Policy wording issued or printed in any other language, the contents of the Policy issued and printed in Vietnamese shall prevail.

28. 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 such policy is identical, PVI Insurance will only entertain the claim under the policy first issued.

TRIPCARE TRAVEL INSURANCE POLICY WORDING
INTERNATIONAL RETURN PLAN - Asia & Worldwide

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 wording provided that no insurance shall be in force unless a Certificate of Insurance is legitimately issued by PVI Insurance.

PART I
SUMMARY OF BENEFITS

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

Benefit		Amount of Benefit	
		Asia	Worldwide
1. Personal Accident Benefit			
Personal Accident			
- For Insured Person aged from 2 years to 75 years		Up to VND 1,050,000,000	Up to VND 1,680,000,000
- For Insured Person aged above 75 years		Up to VND 525,000,000	Up to VND 840,000,000
- For Insured Person aged from 7 days to under 2 years		Up to VND 105,000,000	Up to VND 168,000,000
Personal Accident Coverage Extensions			
- Hijack, murder, assault and terrorism		Yes	Yes
- Suffocation by smoke, poisonous fumes, gas and drowning			
- Disappearance			
2. Medical and Evacuation Expenses			
2.1	Accidental Medical Reimbursement of medical expenses incurred due to Accident and Sickness only whilst traveling during the Trip		
	- For Insured Person aged between 7 days and 75 years	Up to VND630,000,000	Up to VND1,050,000,000
	- For Insured Person aged above 75 years	Up to VND315,000,000	Up to VND525,000,000
	Follow-up treatment in Vietnam is also		

	included		
	- For Insured Person aged between 7 days and 75 years	Up to VND63,000,000	Up to VND105,000,000
	- For Insured Person aged above 75 years	Up to VND31,500,000	Up to VND52,500,000
2.2	Overseas Hospital Confinement Cash benefit due to Accident or Sickness For Insured Person aged 2 years and above	Up to VND21,000,000 (VND1,050,000 for each 24 hours)	Up to VND21,000,000 (VND1,050,000 for each 24 hours)
2.3	Emergency Medical Evacuation - For Insured Person aged between 7 days and 75 years - For Insured Person aged above 75 years	Up to VND630,000,000 Up to VND 315,000,000	Up to VND1,050,000,000 Up to VND 525,000,000
2.4	Mortal Remain Repatriation - For Insured Person aged between 7 days and 75 years - For Insured Person aged above 75 years	Up to VND630,000,000 Up to VND 315,000,000	Up to VND1,050,000,000 Up to VND 525,000,000
2.5	Overseas Compassionate Visit - For Insured Person aged 2 years old and above	Up to VND63,000,000	Up to VND63,000,000
2.6	Return of Children - For Insured Person's Insured child(ren) aged from 7 days to under 15 years	Up to VND63,000,000	Up to VND63,000,000
2.7	24-Hours Worldwide Medical and Travel Assistance Services	Included	Included
3. Travel Inconvenience Benefits For Insured Person aged 2 years and above, except for Benefit 3.6 that is applied to Insured Person aged 7 days and above.			
3.1	3.1.1 Trip Cancellation 3.1.2 Trip Curtailment	Up to VND63,000,000	Up to VND105,000,000
3.2	Accompanying Baggage and Personal Effects - Loss or damage to baggage, clothing, and personal effects of the Insured Person	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND3,000,000)	Up to VND 20,000,000 (Limit for any one Item: VND3,000,000)
3.3	Airline Flight Delay - Payment for every 8 hour period of delay from the original departure Scheduled Flight	Up to VND 10,500,000 (VND 2,100,000 per 8 hour delay period)	Up to VND 10,500,000 (VND 2,100,000 per 8 hour delay period)
3.4	Missed Connecting Flight	Up to VND 10,500,000 (VND2,100,000 per 8 hours)	Up to VND 10,500,000 (VND2,100,000 per 8 hours)
3.5	Baggage Delay		

	- Payment for every 8 hour period of baggage delay at the scheduled Destination	Up to VND 6,300,000 (VND 1,500,000 per 8 hours delay period)	Up to VND 10,500,000 (VND 2,100,000 per 8 hours delay period)
3.6	Loss of Travel Document	Up to VND 5,000,000	Up to VND 5,000,000
3.7	Hijack Benefit - Payment for every 8 hour period of Hijack	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hours period of Hijack)	Up to VND 4,200,000 (VND 2,100,000 per 8 hours period of Hijack)
3.8	Personal Liability Coverage (legal liability and legal cost)	Up to VND420,000,000	Up to VND630,000,000
4. Other special benefits			
Automatic Extension of the Period of insurance without charge for up to 10 days		Yes	Yes

PART II DEFINITIONS

Accident: 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.

Accidental Death: means death of the Insured Person caused directly and solely from an Accident.

Airlines: means an airline incorporated and operating under Vietnamese laws.

Air Ticket (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.

Acquired Immune Deficiency Syndrome or AIDS: shall include Opportunistic Infection, Malignant Neoplasm, Human Immune Deficiency Virus (HIV), Encephalopathy (Dementia), HIV Washing Syndrome or any disease or sickness in the presence of a sero-positive test for HIV.

"Opportunistic Infection" shall include but not be limited to Pneumocystis Carinii Pneumonia, Organism of Chronic Enteritis, virus and/or Disseminated Fungi infection.

"Malignant Neoplasm" shall include but not be limited to Kaposi's Sarcoma, Central Nervous System Lymphoma and/or other malignancies now known or which become known as immediate causes of death, an illness or disablement, in the presence of Acquired Immune Deficiency Syndrome.

Bodily Injury: means bodily injury suffered by the Insured Person which is caused directly and solely by an Accident and is independent from other causes.

Certificate of Insurance: means the confirmation of insurance travel protection which is electronically generated upon the on-line Internet purchase of TripCARE Travel Insurance – International Return Plan.

Children: means a person(s) aged from 7 days to under 14 years who is accompanied by an legal authorized adult Insured Person or person(s) aged 2 years and above using Unaccompanied

Minor Service provided by Airlines and/or accompany by an legal authorized adult Insured Person (Children age depends on the provision of Airlines)

PVI Assistance: PVI Assistance is a organization providing worldwide travel assistance service and other relate assistance service and were hired/appointed by PVI Insurance for providing such assistance service for the Insured Person in the Certificate of Insurance.

Civil War: 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.

Confinement: refer to confinement for a continuous uninterrupted period in a Hospital as a Resident In-Patient upon the advice of and under the regular care and attendance of a Physician.

Destination: means the place where the Insured Person's Scheduled Flight is destined to depart to.

Epidemic: 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.

Extreme 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.

First Departure Date: means the first date of departure shown on an Insured Person's Air Ticket
Hospital: 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.

Hijack: 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.

Immediate Family Member: means an Insured Person's legal spouse, children (natural or adopted), siblings, siblings in law, parents, parents in law, grandparents, grandchildren, stepparents or stepchildren..

Insured Person: 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)

Itinerary: means an electronic acknowledgement response that is generated upon an internet purchase, which is titled "Itinerary".

Limb: 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.

Loss of Sight: refers to the total and irrecoverable loss of all sight of an eye which is beyond remedy by surgical or other treatment.

Mountaineering or 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.

Overseas: refers to anywhere outside Vietnam.

Permanent Total Disablement: 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.

Physician: 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.

Physician shall exclude:

- a) chiropractors and physiotherapists;
- b) an Insured Person;
- c) the Insured Person's spouse;
- d) a person booked to accompany the Insured Person on the Flight; or
- e) an Immediate Family Member of the Insured Person.

Pre-Existing Condition: 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 12-month period preceding commencement of the Trip:

- 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
- b) is under treatment by a Physician or where treatment has already been recommended by a Physician; or
- c) required the taking of prescribed drugs or medicine.

Purchaser of Insurance: 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.

Reasonable and Customary Charges: means expenses charged for medical/hospital treatment, supplies or services medically necessary to treat the Insured Person's condition.

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.

Resident In-patient: refers to an Insured Person whose Confinement is as a resident bed patient and whose confinement is covered by this Policy wording and not merely for any form of nursing, convalescence, rehabilitation, rest or extended-care.

Scheduled Departure Date: means the date on which the Insured Person is scheduled to depart as set out in his/her travel ticket.

Scheduled Flight: means commercial flights scheduled by Airline and Airline Affiliated flight which corresponds to the flight details set out in the Insured Person's Airline Travel Itinerary, 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.

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.

Airline Affiliated means the non-Airline flight provider shown on the Insured Person's Airline Travel Itinerary.

Serious Illness: 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.

Sickness/Illness: means any noticeable change in the physical health of an Insured Person during the Trip 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 wording.

Summary of Benefits: means the summary of benefits listed in this Policy wording

Specially Designated List: means names of a person, entities, groups, corporate specified on a list who are subject to as trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations of the United States of America, United Nations, European Union or United Kingdom.

Trip: means the trip made by the Insured Person from Vietnam between the Start Date and End Date as stated in their Certificate of Insurance.

Unforeseen Circumstances: refers to adverse weather conditions, natural calamity, mechanical breakdown or derangement of the aircraft, the Insured Person is denied boarding due to over-booking of the Scheduled Flight, Sickness or Injury sustained by the Insured Person.

PART III PERIOD OF INSURANCE

1. Commencement of Cover

- 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.
- b) The cover for Flight Cancellation benefit commences on the date of issuance of Policy or the date falling sixty (60) days prior to the Schedule Departure Date whichever is the later.

2. Expiry of Cover

Except for Flight Cancellation benefit, the cover ends

- a) once the Insured Person has left the airport premises at the return Destination in Vietnam or upon expiry of 30 days from the First Departure Date, whichever comes first; or
- b) when the Insured Person checks-in at the immigration for travel outside the Destination, other than return to Vietnam;

whichever comes first.

The cover for Flight Cancellation benefit terminates on the First Departure Date

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 wording 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) Child(ren) must be accompanied by at least one (01) insured adult under that Policy wording for any Trip made during the Period of Insurance.
- e) 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.

**PART IV
BENEFITS**

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:

Table of Compensation		
	Events	Percentage of Amount of Benefit
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.

Personal Accident Coverage Extensions:

For the avoidance of doubt, the Personal Accident Coverage of the Policy shall cover, subject to the terms and conditions of the Policy to the following:

- a) Hijack, murder, assault and terrorism :
Death or Injury which was the result of Hijack, murder, assault, and terrorism provided that such event did not arise as a result of or in connection with an Insured Person's collaboration or provocation or such act and Death or Injury as a consequence of such act could not reasonably have been avoided by such Insured Person
- b) Suffocation by smoke, poisonous fumes, gas and drowning:
Death or Injury which was the result of suffocation by smoke, poisonous fumes, gas or drowning, provided that such event did not arise as a result of an Insured Person's willful and intentional act and Death and Injury as a consequence of such event could not reasonably have been avoided by such Insured Person.
- c) Exposure and Disappearance Extension
When, by reason of an Accident covered by this Policy wording, 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 wording.
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 wording 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.

2. Medical and Evacuation Expenses

2.1 Medical Reimbursement *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person up to the maximum limit for Medical Reimbursement specified in the Summary of Benefits for Medically Necessary Expenses which are Reasonable and Customary Charges incurred due to Injury or Sickness 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 or Sickness 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 wording.

This insurance also covers against the Medical Expenses up to the benefit amount stated in the Summary of Benefits incurred in Vietnam up to thirty (30) days upon return from the Trip provided that the Insured Person is confined to a Hospital directly as a result of an Injury or Sickness (as defined) suffered Overseas. Admission to the Hospital must be within 12 hours after arrival into the territorial boundaries of Vietnam and must be a continuation of medical attention sought while Overseas.

Medical Expenses covered are charges for medical services and medical supplies which are recommended by the attending Physician for the treatment of the injury or Sickness 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 Overseas Confinement Cash Benefit due to Accident or Sickness *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will pay the Insured Person the treatment basic daily benefit amount as specified in Policy Schedule subject always to the maximum benefit amount as specified therein if the Insured Person is necessarily confined in an Overseas Hospital as a Resident In-Patient as a result of Injury or Sickness that occurred abroad in the course of a Trip.

The daily Hospital Confinement cash benefit amount shall be paid for each complete day (24-hour) of Confinement from the first day of Confinement and all such Confinements consequent upon Injury or Sickness resulting from any one Accident or series of Accidents occurring in connection with or arising out of one event, or Sickness and provided that:

- a) Confinement must be occurred within thirty (30) days of the Accident causing the relevant Injury; and
- b) Confinement must be considered medically necessary by a Physician in his professional capacity.

2.3 Emergency Medical Evacuation *(when this rider is part of the Policy)*

In the event that an Insured Person requires evacuation in a medical emergency due to Accident or Sickness covered by this Policy wording 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.

The means of evacuation arranged by PVI Assistance, or its authorized representative, may include air ambulance, surface ambulance, regular air transportation, railroad or any other appropriate means. All decisions as to the means of transportation and the final destination will be made by PVI Assistance, or its authorized representative, and will be based solely upon medical necessity.

This Emergency Medical Evacuation Coverage does not cover:

- a) Any expenses incurred for transportation, accommodation or services provided by another party for which the Insured Person is not liable to pay, or any expenses already included in the cost of the Trip;
- b) Any expenses for a service not approved and arranged by the PVI Assistance, or its authorized representative, except that PVI Insurance reserves the right to waive this exclusion in the event the Insured Person or his/her traveling companions cannot for reasons beyond their control notify the PVI Assistance, or its authorized representative, during an emergency medical situation. In any event, PVI Insurance reserves the right to reimburse the Insured Person only for those expenses incurred for services which the PVI Assistance, or its authorized representative, would have provided under the same circumstances and up to the limits specified in the Summary of Benefits.

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 2.3 does not extend to repatriation of the Insured Person to a habitual residence outside of Vietnam.

2.4 Mortal Remains Repatriation *(when this rider is part of the Policy)*

When as the result of Injury or Sickness covered under Personal Accident and Medical Expenses coverage of this Policy wording occurring during the trip, the Insured Person dies within thirty (30) days from the date of the Injury or commencement of Sickness, PVI Assistance, or its authorized representative, shall make the necessary arrangements for the return of the Insured Person's mortal remains to Vietnam/ Home Country. PVI Insurance shall pay directly to PVI Assistance, or its authorized representative, reasonable expenses for such repatriation up to the benefit amount as specified in the Summary of Benefits.

In addition to the transportation of the remains, PVI Insurance shall reimburse to the Insured Person's estate expenses actually incurred for services and supplies provided by a mortician or undertaker, including but not limited to the cost of a casket, and the embalming and cremation if so elected.

This Repatriation of Mortal Remains Coverage does not cover:

- a) Any expenses incurred for services provided by another party for which the Insured Person is not liable to pay, or any expenses already included in the cost of the Trip;
- b) Any expenses incurred for the transportation of the Insured Person's remains not approved and arranged by the PVI Assistance, or its authorized representative.

2.5 Overseas Compassionate Visit *(when this rider is part of the Policy)*

In the event the Insured Person is confined in a Hospital Overseas for more than five (5) days, as a result of Injury or Sickness covered under Personal Accident and Medical Expenses coverage of this Policy wording occurring during the Trip, and his/her medical condition forbids evacuation and no adult traveling companion or Immediate Family Member is with him/her, PVI Insurance shall pay directly to the PVI Assistance, or its authorized representative, the reasonable additional cost of accommodation and an economy airfare ticket necessarily incurred by such one (1) adult Immediate Family Member of the Insured Person, up to the benefit amount as specified in the Summary of Benefits, to visit and stay with the Insured Person until he/she can return to Vietnam.

This Compassionate Visits Coverage does not cover:

- a) Any expenses incurred for transportation, accommodation or services provided by another party for which the Insured Person is not liable to pay, or any expenses already included in the cost of a Trip.
- b) Any expenses for a service not approved and arranged by PVI Assistance, or its authorized representative, except that PVI Insurance reserves the right to waive this exclusion in the event the Insured Person or his/her traveling companions cannot for reasons beyond their control notify the PVI Assistance, or its authorized representative, during an emergency medical situation. In any event, PVI Insurance reserves the right to reimburse the Insured Person only for those expenses incurred for services which the PVI Assistance, or its authorized representative, would have provided under the same circumstances and up to the limits indicated under the Summary of Benefits.

2.6 Return of Children *(when this rider is part of the Policy)*

If the Insured Person's insured Child(ren) (aged from 7 days to under 14 years) are left unattended Overseas as a result of Bodily Injury hospitalization, sickness or death of the Insured Person, PVI Insurance will pay reasonable additional accommodation and economical class of traveling

expenses for them to return to the Vietnam up to the benefit amount specified in the Summary of Benefits.

Special Conditions Applicable to Section 2 – Medical and Evacuation Expenses

PVI Insurance is not liable to pay:

1. costs for medical care except that prescribed by a Physician or which is delivered by a Hospital;
2. for any loss which is directly or indirectly, in whole or in part, due to:
 - a) foreign or Civil War, whether declared or not;
 - b) the effect of drugs, medication or treatment not prescribed by a Physician;
 - c) suicide, attempted suicide or intentionally self-inflicted injury;
 - d) participation by the Insured Person in any competition involving the use of motorized land, water or air vehicle;
 - e) participation by the Insured Person in any professional sports;
 - f) 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;
 - g) the Insured Person's active service in any of the armed forces of any nation;
 - h) the participation or involvement of the Insured Person in a criminal act;
 - i) 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.
3. PVI Insurance is not liable for expenses incurred:
 - a) for any other medical care except as provided in the Medical Expenses described above;
 - b) any Pre-Existing Condition;
 - c) pregnancy and its consequences;
 - d) mental or emotional disorder;
 - e) sexually transmitted diseases, AIDS, HIV infections and AIDS related infections;
 - f) cosmetic surgery, apart from reconstructive surgery in consequence of a covered Accident;
 - g) follow-up non-medical treatment of any kind resulting from an Accident or Sickness, psychoanalytical treatment, stays in rest homes, physiotherapy and detoxification;
 - h) 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;
 - i) care provided by a chiropractor, osteopath, herbalist, acupuncturist or any other practitioner of alternative medicine;
 - j) non-emergency medical check-ups; or
 - k) vaccinations and their complications.

3. Travel Inconvenience Benefits

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

3.1 Trip Cancellation & Trip Curtailment (when this rider is part of the Policy)

PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for:

- a) Trip Cancellation in the Summary of Benefits for any unused and non-refundable

portion of the Air Ticket and/or accommodation expenses or deposits if at the time of scheduled departure, the Insured Person is prevented from taking the Scheduled Flight on the First Scheduled Departure Date;

Or

- b) PVI Insurance shall reimburse the Insured Person up to the maximum limit specified for Trip Curtailment in the Summary of Benefits for any unused and non-refundable portion of the Air Ticket and/or accommodation expenses or deposits if during the scheduled Trip the Insured Person has to curtail his Trip to return directly to Vietnam

due to the occurrence of any of the following events:

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

Special Exclusions applicable to Section 3.1 – Trip Cancellation & Trip Curtailment

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, riot, popular movements, terrorist acts;
- c) any pre-existing medical conditions;
- d) any effect of a source of radioactivity;
- e) pollution;
- f) Epidemics;
- 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 *(when this rider is part of the Policy)*

PVI Insurance will indemnify the Insured Person subject to a per item limit, for up to the maximum limit as specified for Accompanying Baggage and Personal Effects in the Summary of Benefits in consequence of:

- a) 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

whilst the Insured Person on the Trip

The basis of indemnity shall be either the lesser of the cash value of the items equivalent to:

- a) the original cash value of the items less depreciation; or
- 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.

The loss must be reported to the police or the relevant authorities at the place of the loss within 24 hours of the incident. Any claim must be accompanied by written documentation from such authorities.

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 as 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) 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, laptop or telephone equipment and/or equipment for the recording of sound or pictures and its accessories.

Special Exclusions applicable to Section 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; perishables and consumables; or
 - (xi) sporting equipment including, without limitation, ski sets, bicycles, sailboards, golf clubs and tennis rackets, except whilst checked in as baggage.
- a) 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; or
- (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.

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 wording, 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 wording not been effected.

3.3 Airline Flight Delay *(when this rider is part of the Policy)*

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

3.4 Missed Connecting Flight (when this rider is part of the Policy)

In the event the Insured Person misses his/her confirmed onward connecting Scheduled Flight whilst in the course of a Trip Overseas at the transfer point due to the late arrival of the Insured Person's incoming confirmed connecting Scheduled Flight and no alternative onward transportation is made available to the Insured Person within specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits after the actual arrival time of his/her incoming flight, PVI Insurance will pay the Insured Person the benefit as stated in the Summary of Benefits for each specific number of consecutive hours of delay as stated in the Summary of Benefits for up to the sum-insured of this benefit amount as specified in the Summary of Benefits.

PVI Insurance will only be liable to pay either Airline Flight Delay Coverage of Section 3.3 or Missed Connecting Flight Coverage of Section 3.4 for the same event.

3.5 Baggage Delay (when this rider is part of the Policy)

In the event the check-in baggage accompanying the Insured Person has been delayed, misdirected or temporarily misplaced by the carrier after specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits of the Insured Person's arrival at the airport of the scheduled Destination, PVI Insurance will pay the Insured Person amount for every above mentioned number of consecutive hours of delay, up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

Provided always that: The Insured Person cannot claim under both Section 3.2 Accompany Baggage and Personal Effects and Section 3.5 Baggage Delay (if any) for the same event.

3.6 Loss of Travel Document (when this rider is part of the Policy)

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 the specified amount under Summary of Benefits 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).

Provided that:

- a) Items covered above must be in the Insured Person's care, custody or control when such loss occurs during a Trip.
- b) Any loss reported to the police within twenty-four (24) hours and an official report is obtained.

3.7 Aircraft Hijack Coverage (when this rider is part of the Policy)

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 specific number of consecutive hours as stated in the Summary of Benefits, PVI Insurance will pay the Insured Person for each full above mentioned consecutive hours period that the Hijack continues up to the maximum limit as specified in the Summary of Benefits.

3.8 Personal Liability Coverage

When this rider is part of the Policy, PVI Insurance shall indemnify the Insured Person against legal liability to a third party up to a limit of amount as stated in the Policy Schedule, including legal cost and expenses incurred by the Insured Person for such legal liability and approved in writing by PVI Insurance, arising in the course of a Trip as a result of:

- a) Death or an Accident or Injury to any person.
- b) Accidental loss of or damage to property of that person.

PVI Insurance shall not pay any claim made in respect to or arising from:-

- a) Injury to and Property Damage to any Insured Person's relatives or any employee of the Insured Person in the course of employment;
- b) Property owned by the Insured Person or property in care, custody or control by the Insured Person;
- c) Damage relating to any liability assumed under contract;

- d) Damage relating to the willful, malicious or unlawful act or omission on the part of the Insured Person;
- e) The ownership, possession or use of any vehicles, aircraft, watercraft, firearms or animals, or arising from the negligent supervision and vicarious liability for the acts of a minor in connection with the above;
- f) Past or present business, trade or professional activities, including the rendering of or failure to render business, trade or professional activities;
- g) Any criminal proceedings whether actually convicted or not;
- h) The transmission of communicable disease by an Insured Person;
- i) The possession or use of any controlled substances/drugs unless prescribed by a licensed Physician;
- j) Sexual molestation, corporal punishment or physical or mental abuse;
- k) Pollution, which includes the alleged or potential introduction of substances which makes the environment impure or harmful.
- l) Loss or damage to property insured while the Insured Person is mental and nervous disorders, including but not limited to insanity.

PART V GENERAL EXCLUSIONS APPLICABLE TO ALL SECTIONS

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 by any of the following:

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 7 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 treatment or surgical operation for congenital deformities and circumcision.
17. Treatment arising from any geriatric, psycho-geriatric or psychiatric condition, stress, anxiety and depression.
18. Treatment for obesity, weight reduction or weight improvement.
19. Traveling abroad contrary to the advice of a Physician, or for the purpose of obtaining medical treatment or services.
20. any form of dental care or surgery unless necessitated by injury caused by the Accident covered under the Policy to sound and natural teeth;
21. routine health check-ups, any medical investigation(s) not directly related to admission diagnosis, illness or injury, or any related treatment;
22. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or any complications associated with infection by any Human Immune Deficiency Virus (HIV) (for the purpose of this Policy wording, 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 in the opinion of PVI Insurance either the presence of any Human Immune Deficiency Virus (HIV) or Antibodies to such Virus);
23. Venereal disease.
24. 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;
25. driving or riding in any kind of race involving motorized vehicles;
26. While the Insured Person is taking part in a brawl or taking part in inciting a brawl.
27. Action of the Insured Person while under the influence of alcohol, addictive drugs, narcotic drugs to the extent of being unable to control one's mind. The term "under the influence of alcohol" in case of having a blood test refers to a blood/alcohol level of 150

mg. percent and over.

28. late arrival of the Insured Person at the airport for the Scheduled Flight after the official check-in time;
29. failure of the Insured Person to take reasonable measure to protect, save or recover lost luggage;
30. 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;
31. 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;
32. Investigation which is not medically necessary, or convalescence, custodial or rest care;
33. 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).

34. an Epidemic.
35. Losses which are indirect and consequential in nature.
36. This Policy wording does not cover, and PVI Insurance will not in any event be liable to pay any claims arising directly or indirectly from, caused by, a consequence of, arising in connection with or contributed to by any of the following:

Any loss or expenses with respect to Cuba or a specially designated person , entity, group or company on the Specially Designated List or which if reimbursed or paid by PVI Insurance would result in PVI Insurance being in breach of trade or economic sanctions or other such similar laws or regulations.

37. The Insured Person, participating in:
 - a) Extreme Sports and Sporting Activities;
 - b) any professional competitions or sports in which the Insured Person receive remunerations, sponsorships or any forms of financial rewards;
 - c) racing, other than on foot but this does not include ultra-marathons, biathlons and triathlons;
 - d) off-piste skiing;
 - e) private white water rafting grade 4 and above;
 - f) Mountaineering or Trekking (including mounting trekking) of 3000 meters above sea level; or
 - g) 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 wording 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.

PART VI GENERAL CONDITION

1. Severability

The invalidity or unenforceability of any terms and conditions of this Policy wording shall not affect the validity or enforceability of any other terms and conditions of this Policy wording, 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 shall be a condition precedent to any liability of PVI Insurance to make any payment under this Policy wording.

The payment of premium by the Purchaser of Insurance is a condition precedent to the liability of PVI Insurance to make any payment to the Insured Person under this Policy wording 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 wording, 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 wording and this Policy wording may at any time be amended and changed by written agreement between PVI Insurance and the Insured Person. Subject to the laws of Vietnam, any amendment to this Policy wording shall be binding on all persons whether insured under this Policy wording 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 wording despite being expressed in any currency, shall be made in Vietnam Dong at the prevailing inter-bank average exchange rate as declared by the State Bank of Vietnam of that currency against Vietnam Dong at the time of effecting payment.

6. Compensation Limit

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

Infants (From 7 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.

- No cover is applicable under any other section of this Policy wording.

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 per Summary of Benefits.

7. Ages

All ages referred to in this Policy wording 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 wording, 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 the 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 relevant Scheduled Flight Air Tickets charged to the Insured Person's credit card account; and
 - (ii) where a claim is made under section 3.2, 3.3, 3.4, 3.5 or 3.7 of this Policy wording, 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 no 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. Governing law

This Policy wording shall be governed by and interpreted in accordance with the laws of Vietnam.

16. Privacy Statement

PVI Insurance collects the Policyholder's and the Insured Person(s)' personal data to offer, provide, manage and develop insurance products and services. For these purposes, PVI Insurance may disclose such personal data to appropriate third parties in or outside Vietnam, including service providers, other PVI Insurance companies, insurance and reinsurance intermediaries, other insurers and PVI Insurance's reinsurers. The Policyholder and the Insured Person(s) consent to PVI Insurance using and disclosing his/her personal data as set out in this clause.

17. Limitation of Claims

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

18. 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.

19. Sanctions Clause

PVI Insurance is not liable to make any payment for liability under any coverage section of this Policy wording 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 wording 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 or 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 wording and/or PVI Insurance, its parent company or its ultimate controlling entity.

20. Receipts

Any trust, charge, lien, assignment or other dealing with this Policy wording by an Insured person or beneficiary of the Insured person shall not be binding on PVI Insurance.

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

21. Rights of Nominee

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

22. Rights of Ownership

The policy owner is the Insured Person.

23. 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.

24. 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.

25. Free Look Period

This Policy wording and the Certificate of Insurance may be cancelled by giving PVI Insurance notice seven (7) days prior to First Departure Date as stated in the Itinerary provided no claim has been paid after the issue date of this Policy wording.

PVI Insurance will refund the premium to the Purchaser of Insurance.

26. Sole Responsibility of PVI Insurance

Any issues, matters or claims related in whole or part to insurance provided under this Policy wording shall be the sole responsibility of PVI Insurance.

27. Language Prevails

If there is any conflict or inconsistency between any of the contents of this Policy wording and the contents of a version of this Policy wording issued or printed in any other language, the contents of the Policy issued and printed in Vietnamese shall prevail.

28. 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.

29. 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 such policy is identical, PVI Insurance will only entertain the claim under the policy first issued.

30. 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 ten (10) days, but total days covered not exceeding the maximum number of days per Trip as specified in this Policy wording.

Declaration & Authorization

I, the Insured person herein and hereby warrant the truth and accuracy that I/all eligible persons:

- ☒ agree for this policy to be classified as a Viet Nam policy.
- ☒ understand and agree that no insurance with similar or same coverage(s) is in force until the application is accepted by PVI Insurance and a Policy is issued pursuant thereon.
- ☒ am/are aware of and agree to abide by the Policy's terms, conditions and exclusions.
- ☒ am/are aware that any pre-existing medical condition(s) that I/we suffer from are not covered under this policy.
- ☒ understand and agree that if the loss falls under an exclusion, the policy will not cover it. You are advised to also read all the exclusion clauses in the Policy Wording so that you will be fully aware of the extent of your insurance cover.
- ☒ am/are currently in good health and are not travelling contrary to the advice of a Qualified Medical Practitioner or for the purpose of obtaining medical treatment.
- ☒ agree and authorize any medical source (including hospitals and clinics), insurance company or any other organization to release to PVI Insurance at any time any information concerning the insured(s) if required.
- ☒ understand and agree that where a third party credit card is used, I/we declare that the relevant cardholder has authorized and consented to its use.
- ☒ understand and agree that PVI Insurance collect and record the Insured's personal data to provide, manage, develop and offer the Insured insurance products and services. To achieve this, PVI Insurance may disclose Insured's personal data to appropriate third parties in or outside the Viet Nam, including service providers and our other companies, and therefore, consent to PVI Insurance using and disclosing its personal data in this way.
- ☒ The Policy Holder and the Insured undertake to comply fully with all laws and regulations relating to online booking on Vietnam Airlines e-ticket system in accordance with the regulations of the country where the booking is processed.
- ☒ The Policy Holder has made premium payment for the Insured and undertakes that the Insured is eligible to be insured that he/she is named on Vietnam Airlines' ticket and is issued a Certificate of insurance for the scheduled flights within territory of Vietnam or departing from Vietnam.

BẢNG TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM DU LỊCH TRIP CARE

Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm này chỉ áp dụng cho các hành khách mua vé máy bay của Hãng hàng không Việt Nam Airlines và mua Bảo Hiểm Du Lịch TripCARE của Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “Người được bảo hiểm”).

Chi tiết	Tổng công ty Bảo hiểm PVI						Tuổi Áp dụng
	Đông Nam Á/ Châu Á/Toàn cầu				Nội địa		
	Châu Á		Toàn cầu				
	Một Chiều	Khứ Hồi	Một Chiều	Khứ Hồi	Một Chiều	Khứ Hồi	
1. Quyền lợi tai nạn cá nhân							
Tai nạn cá nhân							
Đối với Người Được Bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi	Lên đến VND1.050.000.000	Lên đến VND1.050.000.000	Lên đến VND1.680.000.000	Lên đến VND1.680.000.000	Lên đến VND1.000.000.000	Lên đến VND1.000.000.000	Từ 2 tuổi đến 75 tuổi
Đối với Người Được Bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến VND525.000.000	Lên đến VND525.000.000	Lên đến VND840.000.000	Lên đến VND840.000.000	Lên đến VND500.000.000	Lên đến VND500.000.000	Trên 75 tuổi
Đối với Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi	Lên đến VND105.000.000	Lên đến VND105.000.000	Lên đến VND168.000.000	Lên đến VND168.000.000	Lên đến VND100.000.000	Lên đến VND100.000.000	Từ 7 ngày đến dưới 2 tuổi
Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại Trong Chuyến đi	Có	Có	Có	Có	Không áp dụng	Không áp dụng	Từ 2 tuổi
Không tặc, giết người, tấn công và khủng bố							
Ngộ độc khói, khí gas và ngập nước							
Mất tích							
2. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong Chuyến đi							
Chỉ áp dụng đối với Người Được Bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 2.6 được áp dụng cho Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi							
2.1.1 Hủy chuyến đi	Lên đến VND63.000.000	Lên đến VND63.000.000	Lên đến VND105.000.000	Lên đến VND105.000.000	Lên đến mức giá trị vé máy bay gốc	Lên đến mức giá trị vé máy bay gốc	Từ 2 tuổi trở lên
2.1.2 Rút ngắn chuyến đi	Không áp dụng		Không áp dụng		Không áp dụng		
2.2 Hành lý và vật dụng cá nhân/Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật dụng cá nhân của Người Được Bảo hiểm	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Lên (Giới hạn cho mỗi món đồ VND 3.000.000)	Từ 2 tuổi trở lên
2.3 Hoàn chuyến bay của Hãng Hàng không Bồi thường cho mỗi 8 giờ chuyến bay bị hoãn so với lịch bay ban đầu	Lên đến VND10.500.000 (VND 2.100.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND 2.100.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND 2.100.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND 2.100.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến VND1.000.000 (VND 200.000 cho mỗi 4 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến VND1.000.000 (VND 200.000 cho mỗi 4 giờ bị hoãn chuyến)	Từ 2 tuổi trở lên

2.4 Lữ hành	Chuyến bay	Chuyến tiếp	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Không áp dụng	Không áp dụng	Từ 2 tuổi trở lên
2.5 Hành lý	đến trẻ	Bồi thường chomỗi 8 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến	Lên đến VND6.300.000 (VND1.500.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND6.300.000 (VND1.500.000 chomỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.00 cho mỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND10.500.000 (VND2.100.00 cho mỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND1.600.000 (VND480.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Lên đến VND1.600.000 (VND480.000 cho mỗi 8 giờ bị hoãnchuyến)	Từ 2 tuổi trở lên
2.6 Thất lạc	Giấy tờ	Đi đường	Lên đến VND5.000.000	Lên đến VND5.000.000	Lên đến VND5.000.000	Lên đến VND5.000.000	Lên đến VND5.000.000	Lên đến VND5.000.000	Từ 7 ngày tuổi
2.7 Quyền lợi	Bảo hiểm trong trường hợp	Không tặc	Bồi thường chomỗi 8 giờ khi máy bay bị không tặc	Lên đến VND4.200.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ máy bay bị không tặc)	Lên đến VND4.200.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ máy bay bị không tặc)	Lên đến VND4.200.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ máy bay bị không tặc)	Lên đến VND4.200.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ máy bay bị không tặc)	Lên đến VND4.200.000 (VND2.100.000 chomỗi 8 giờ máy bay bị không tặc)	Từ 2 tuổi trở lên
2.8. Trách nhiệm pháp lý và chi phí pháp lý			Không áp dụng	Lên đến VND420.000.000	Không áp dụng	Lên đến VND630.000.000	Không áp dụng	Không áp dụng	Từ 2 tuổi trở lên

3. Chi phí y tế và vận chuyển y tế khẩn cấp

[illegible]

QUY TẮC BẢO HIỂM DU LỊCH TRIPCARE
CHƯƠNG TRÌNH NỘI ĐỊA MỘT CHIỀU

Tổng công ty Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “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 Quy tắc bảo hiểm này, với điều kiện là việc bảo hiểm sẽ có hiệu lực khi Giấy chứng nhận bảo hiểm hợp pháp được cấp bởi Bảo hiểm PVI.

PHẦN I
BẢNG TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này chỉ áp dụng cho các hành khách mua vé máy bay nội địa một chiều của Hãng hàng không và mua bảo hiểm của Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “Người được bảo hiểm”).

Quyền lợi		Mức quyền lợi
1. Quyền lợi Tai nạn cá nhân		
1.1	Tai nạn cá nhân - Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi	Lên đến 1.000.000.000 Đồng Lên đến 500.000.000 Đồng Lên đến 100.000.000 Đồng
2. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong Chuyến đi Chỉ áp dụng đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 2.5 được áp dụng cho Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi.		
2.1	Hủy chuyến đi	Lên đến mức giá vé máy bay gốc
2.2	Hành lý và vật dụng cá nhân Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật dụng cá nhân của Người được bảo hiểm	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn 3.000.000 Đồng cho mỗi món đồ)
2.3	Hoãn chuyến bay của Hãng Hàng không Bồi thường cho mỗi 4 giờ chuyến bay bị hoãn so với	Lên đến 1.000.000 Đồng (Giới hạn 200.000 Đồng cho

	lịch bay ban đầu	mỗi 4 giờ bị hoãn chuyến)
2.4	Hành lý đến trễ sau 8 tiếng - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến	Lên đến 1.600.000 Đồng (480.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
2.5	Thất lạc Giấy tờ đi đường	Lên đến 5.000.000 Đồng
2.6	Quyền lợi Bảo hiểm trong trường hợp Không tắc - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi máy bay bị không tắc	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)

PHẦN II CÁC ĐỊNH NGHĨA

Tai nạn: 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.

Tử vong do tai nạn: là cái chết của Người được bảo hiểm chết có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn.

Hãng hàng không: là một hãng hàng không được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.

Vé máy bay (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 trong lãnh thổ Việt Nam.

Thương tật thân thể: 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.

Giấy chứng nhận bảo hiểm: là xác nhận bảo hiểm du lịch, được tạo ra thông qua phương tiện điện tử khi mua Bảo hiểm du lịch TripCARE – Chương trình Nội địa một chiều của Hãng hàng không.

Trẻ em: là người từ 7 ngày tuổi đến dưới 14 tuổi đi cùng với một Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp, hoặc là người từ 2 tuổi trở lên sử dụng dịch vụ Trẻ em đi một mình của Hãng hàng không và/ hoặc đi cùng với Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp (độ tuổi trẻ em phụ thuộc vào quy định của Hãng hàng không).

Nội chiến: 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.

Nơi đến: là nơi mà Chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm hướng tới sau khi khởi hành

Bệnh dịch: 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.

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 ghềnh, 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. Điều đó không có nghĩa là 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 nhưng luôn với điều kiện là 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.

Ngày khởi hành đầu tiên: là ngày khởi hành được ghi rõ trong Vé máy bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh viện: 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.

Không tặc: 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.

Thành viên gia đình: 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.

Người được bảo hiểm: là hành khách có tên trên Vé Máy bay và được cấp cho Giấy chứng nhận bảo hiểm cho Chuyến bay theo lịch trình

Lịch trình: Là xác nhận điện tử được tạo ra khi mua vé máy bay qua mạng và được ghi là “Lịch trình”

Chi: 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.

Mất thị lực: 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

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 gắn đế giày, cuốc chim, neo, bu-lông, móc sắt bảo vệ (carabineer), thiết bị dây thừng định hướng, hoặc dây neo móc đỉnh.

Nước ngoài: là bất kỳ đâu ngoài lãnh thổ Việt Nam

Thương tật toàn bộ vĩnh viễn: 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.

Bác sỹ: 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.

Thuật ngữ “Bác sỹ” không bao gồm:

- a) người chữa bệnh bằng phương pháp nắn bóp khớp xương và nhà vật lý trị liệu;
- b) Người được bảo hiểm;
- c) vợ/chồng của Người được bảo hiểm;
- d) một người được đặt vé để đi theo Người được bảo hiểm trên Chuyến bay; hoặc
- e) một Thành viên Gia đình của Người được bảo hiểm.

Điều kiện y tế có trước: 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 12 tháng trước ngày khởi hành Chuyến đi:

- 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
- b) được điều trị bởi Bác sỹ hoặc đã được Bác sỹ đề nghị điều trị; hoặc
- c) được yêu cầu sử dụng thuốc đã được kê đơn.

Người mua bảo hiểm: 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.

Chi phí hợp lý và thông thường: 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.

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 lẽ ra không phải trả nếu không có bảo hiểm.

Ngày khởi hành dự kiến: là ngày mà Người được bảo hiểm sẽ khởi hành theo lịch quy định trên vé vận chuyển của Người được bảo hiểm

Chuyến bay theo lịch trình: có nghĩa là các chuyến bay thương mại được xếp lịch bởi Hãng hàng không và các chuyến bay liên kết của Hãng hàng không tương ứng với thông tin chi tiết chuyến bay được nêu rõ trong lịch trình bay của người được bảo hiểm 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.

Các Chuyến bay theo lịch trình sẽ phải tuân thủ theo Hướng dẫn Hàng không Thế 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.

Hãng hàng không Liên kết có nghĩa là nhà cung cấp dịch vụ bay không phải là hãng hàng không được hiển thị trên lịch trình bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh trầm trọng: 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 Chuyến đi ban đầu của mình.

Bệnh tật/ Ốm đau: là bất kỳ sự thay đổi đáng lưu ý về mặt sức khỏe thể chất của Người được bảo hiểm trong suốt Chuyến 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.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này

Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt: Nghĩa là tên của một người, thực thể, nhóm, công ty được nêu rõ trong một danh sách những người bị quản chế cấm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự của Hợp chủng quốc Hoa Kỳ, Liên hợp quốc, Cộng đồng chung Châu Âu hoặc Vương quốc Anh.

Chuyến đi: là chuyến đi do Người được bảo hiểm thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam và được diễn ra trong khoảng thời gian từ ngày bắt đầu bảo hiểm đến ngày kết thúc bảo hiểm ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Tình huống không lường trước được: là việc, do điều kiện thời tiết bất lợi, thiên tai, sự cố hoặc hỏng hóc của máy móc của máy bay, Người được bảo hiểm bị từ chối không cho lên máy bay do vượt quá số lượng đặt mua vé của Chuyến bay theo lịch trình, do Người được bảo hiểm bệnh hoặc thương tật.

PHẦN III THỜI HẠN BẢO HIỂM

1. Bắt đầu hiệu lực bảo hiểm

- 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.
- 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 60 ngày trước Ngày khởi hành dự kiến đầu tiên.

2. Hết hạn hiệu lực bảo hiểm

- a) Ngoại trừ quyền lợi Hủy chuyến bay, bảo hiểm sẽ hết hiệu lực khi Người được bảo hiểm đến sân bay tại Nơi đến.
- b) Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay sẽ hết hiệu lực vào Ngày khởi hành đầu tiên.

3. Giới hạn:

Trẻ em phải được đi kèm bởi ít nhất một Người được bảo hiểm trưởng thành theo Hợp đồng bảo hiểm cho bất kỳ Chuyển đi nào trong Thời hạn bảo hiểm

PHẦN IV QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

1. *Quyền lợi Tai nạn cá nhân* (Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)

Bảng tỷ lệ bồi thường		
	Sự cố	Tỷ lệ % mức quyền lợi
1	Tử vong do tai nạn	100%
2	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	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%

Trong trường hợp xảy ra Tai nạn trong Chuyển đi, nếu Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc thương tật thân thể, Bảo hiểm PVI căn cứ theo các điều khoản loại trừ, giới hạn, quy định của Quy tắc bảo hiểm này sẽ thanh toán bồi thường theo quy định trong Bảng tỷ lệ bồi thường dưới đây:

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 Quy tắc bảo hiểm này) không tránh khỏi sự tiếp xúc với các yếu tố khí hậu thời tiết, bị tử vong hoặc thương tật, thì sự kiện tử vong hoặc thương tật này sẽ được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.

Nếu không tìm thấy thi thể của Người được bảo hiểm trong vòng một (01) 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 Quy tắc 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.

2. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi

2.1. Hủy chuyến đi *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 đi 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.
- 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; hoặc
 - (ii) việc phương tiện của Người được bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng trong vòng 48 giờ trước ngày khởi hành đầu tiên; hoặc
 - (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 2.1 – Hủy chuyến đi

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

2.2. Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 và hạn mức tối đa quy định cho mỗi món đồ vật được nêu trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, trên cơ sở hạn mức bồi thường là số tiền bảo hiểm được quy định cho mỗi món đồ vật nêu trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, áp dụng cho một Người được bảo hiểm và cho mỗi Chuyến bay theo lịch trình, do:

- a) trộm cắp hoặc thiệt hại do trộm cắp hoặc bất cứ hành vi cố ý trộm 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 được ký gửi hoặc xách tay mang theo, và tổn thất hoặc thiệt hại này được gây ra bởi Hãng Hàng không.

Trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.

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.

Việc mất mát, thiệt hại phải được trình báo cho người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không tại sân bay nơi Người được bảo hiểm xuống máy bay. Bất kỳ yêu cầu bồi thường nào cũng phải đi kèm với xác nhận bằng văn bản của người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không.

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;

- d) thiết bị chụp ảnh, quay phim, máy tính xách tay hoặc điện thoại có thể mang theo, và/hoặc thiết bị 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 2.2 – 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; hàng dễ hỏng và hàng tiêu dùng;
- (xi) 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 đang được gửi dưới dạng hành lý ký gửi.

- 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 nứt vỡ, gãy;
- (ii) tịch thu hoặc sung công theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan chính quyền 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.

2.3. Trì hoãn chuyến bay Hãng hàng không *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm bị trì hoãn trong vòng ít nhất số giờ liên tục được quy định 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 bất công nào của bất cứ nhân viên nào của Hãng hàng không, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn như được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên tới hạn mức tối đa được nêu rõ trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này.

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 2.3 – 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 công ty/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);
- 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;
- 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;

2.4. Hành lý bị chậm trễ *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm tính từ thời điểm Người được bảo hiểm đến sân bay tại điểm đến theo lịch trình, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn, lên tới hạn mức tối đa được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Với điều kiện tiên quyết rằng: Người được bảo hiểm sẽ không được yêu cầu bồi thường cùng lúc Mục 2.2 Hành lý và vật dụng cá nhân đi kèm và Mục 2.4 Hành lý bị chậm trễ (nếu có) cho cùng một sự việc.

2.5. Thất lạc giấy tờ đi đường *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm trong thời gian chuyển đi trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình 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 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

Với điều kiện là:

- a) Những đồ vật được bảo hiểm như nêu ở trên phải được Người được bảo hiểm bảo quản, trông coi hoặc quản lý khi những tổn thất như vậy phát sinh trong chuyến đi khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.
- b) Bất kỳ tổn thất nào cũng phải được trình báo với đại diện có thẩm quyền của Hãng hàng không trong vòng 24 giờ và có văn bản xác nhận của đại diện có thẩm quyền của Hãng hàng không.

2.6 Bảo hiểm trong trường hợp Không tắc *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm, trong suốt chuyến đi và đang trên máy bay, là nạn nhân của một vụ không tắc, và vụ không tắc này diễn ra trong khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục được nêu trên và lên đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

PHẦN V LOẠI TRỪ BẢO HIỂM ÁP DỤNG CHUNG CHO CÁC PHẦN

Quy tắc bảo hiểm này không bảo hiểm cho bất kỳ tổn thất nào mà, trực tiếp hoặc gián tiếp, gây ra bởi/ là hậu quả của/ phát sinh liên quan tới hoặc có đóng góp bởi bất kỳ những sự kiện sau đây:

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 (07) 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. Trong suốt chuyến đi bằng đường hàng không trừ khi là hành khách đã thanh toán vé máy bay trên các 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 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. Đối với 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. Mang thai, sảy thai hoặc sinh nở hoặc bất cứ phương pháp điều trị nào liên quan đến kế hoạch hóa gia 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. Điều trị hoặc phẫu thuật đối với các dị dạng bẩm sinh và cắt da quy đầu;
17. Điều trị phát sinh từ tình trạng tuổi già, tâm lý tuổi già hoặc tâm thần, căng thẳng, lo âu và trầm uất;
18. Điều trị chứng béo phì, giảm cân hoặc tăng trọng;
19. Du hành nước ngoài trái với lời khuyên của Bác sĩ hoặc vì mục đích điều trị y tế hoặc dịch vụ y tế;
20. 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 từ tai nạn theo Hợp đồng bảo hiểm này đối với răng tự nhiên khỏe mạnh;
21. 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;
22. 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) (đối với Quy tắc 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);

23. Bệnh truyền nhiễm qua đường sinh dục.
24. Thương tật phát sinh khi đang thực hiện nhiệm vụ của thành viên phi hành đoàn trên máy bay trừ khi là hành khách đã 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;
25. Ngồi trên phương tiện hay điều khiển phương tiện cơ giới tham gia vào các cuộc đua;
26. Trong khi Người được bảo hiểm tham gia ẩu đả hoặc tham gia kích động ẩu đả;
27. Người được bảo hiểm hành động dưới tác động của thức uống có cồn, thuốc kích thích, ma túy đến mức mất khả năng kiểm soát ý thức;
Thuật ngữ “dưới tác động của thức uống có cồn” trong trường hợp xét nghiệm máu có nồng độ cồn trong máu ở mức 150 mg phần trăm hoặc cao hơn.
28. 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;
29. Người được bảo hiểm không thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ, bảo quản hoặc tìm lại hành lý thất lạc;
30. 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;
31. 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;
32. Kiểm tra không cần thiết về mặt y tế, hoặc dưỡng bệnh, cách ly hoặc nghỉ dưỡng;
33. 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).
34. Bệnh dịch;
35. Tổn thất gián tiếp hoặc tự nhiên;
36. Những tổn thất hay chi phí liên quan tới Cu Ba hoặc bất kỳ một người, thực thể, nhóm hay công ty bị chỉ định trừng phạt đặc biệt có tên trong Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt hoặc nếu những tổn thất hay chi phí này được hoàn trả hoặc thanh toán bởi Bảo hiểm PVI sẽ khiến cho Bảo hiểm PVI bị vi phạm Cẩm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự.
37. Người được bảo hiểm tham gia:

- a) Các hoạt động thể thao và môn thể thao mạo hiểm
- b) Bất kỳ hoạt động thi đấu hoặc thể thao chuyên nghiệp 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.

PHẦN VI CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. Điều khoản tách biệt

Bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào của Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này và phải được thực hiện trước khi cấp Hợp đồng bảo hiểm, 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 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 và tại bất cứ thời điểm nào, Hợp đồng bảo hiểm đều có thể sửa đổi hoặc thay đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm nếu có sự đồng ý của Người được bảo hiểm và Bảo hiểm PVI. Theo pháp luật Việt Nam, bất cứ nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm đều mang tính ràng buộc tất cả các bên liên quan cho dù có được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm 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 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.

5. Đồng tiền thanh toán

Theo pháp luật Việt Nam, việc bồi thường cho bất cứ khiếu nại theo Quy tắc bảo hiểm này, cho dù được trình bày bằng đồng đô-la Mỹ, sẽ được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo tỷ giá hối đoái bình quân liên ngân hàng giữa đô-la Mỹ và đồng Việt Nam của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Quy tắc 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% Chi phí y tế do Tai nạn trong suốt quá trình chuyển 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 Quy tắc 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 chuyển 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 Quy tắc bảo hiểm này đều là độ tuổi của Người được bảo hiểm vào ngày sinh nhật gần nhất của họ.

8. Giờ

Trong Quy tắc 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 Quy tắc 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 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 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 hoặc 2.6 của Quy tắc 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.
- 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 trong vòng chín mươi (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 (01) 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 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 làm việc 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 hoặc liên quan bất cứ khiếu nại nào theo Hợp đồng bảo hiểm sẽ làm vô hiệu phạm vi bảo hiểm và các quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm.

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. Luật áp dụng:

Quy tắc bảo hiểm này được điều chỉnh và diễn giải theo pháp luật Việt Nam.

16. Sử dụng thông tin cá nhân

Bảo hiểm PVI thu thập thông tin cá nhân của Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm nhằm định giá, cung cấp, quản lý và phát triển sản phẩm bảo hiểm và dịch vụ. Để phục vụ cho những mục đích này, Bảo hiểm PVI có thể tiết lộ những thông tin cá nhân trên cho bên thứ ba thích hợp tại hoặc hay ngoài lãnh thổ Việt Nam, bao gồm các nhà cung cấp dịch vụ, các công ty cùng hệ thống Bảo hiểm PVI, các bên môi giới bảo hiểm và tái bảo hiểm, các công ty bảo hiểm và tái bảo hiểm khác. Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm sau đây đồng ý với việc Bảo hiểm PVI sử dụng và cung cấp thông tin cá nhân như đã được nêu tại điều này.

17. Thời hiệu khiếu nại

Theo pháp luật Việt Nam, Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán cho bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tổn thất.

18. 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 thụ hưởng 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 thụ hưởng 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.

19. 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 Quy tắc 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 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, ~~công ty 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. 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI công bố là không có quyền nhận các quyền lợi kinh tế.

20. 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 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.

21. 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.

22. Quyền sở hữu

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

23. Kiện tụng

Người được bảo hiểm không được đưa ra bất cứ kiện tụng nào chống lại Bảo hiểm PVI sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tranh chấp giữa các bên.

24. Điều khoản giải quyết tranh chấp

Các bên đồng ý rằng tất cả các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Quy tắc 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.

25. Thời gian cần nhắc

Hợp đồng bảo hiểm và Giấy chứng nhận bảo hiểm được hủy bỏ nếu Người được bảo hiểm thông báo cho Bảo hiểm PVI bảy (07) ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên ghi trong lịch trình với điều kiện chưa phát sinh yêu cầu bồi thường.

Bảo hiểm PVI sẽ hoàn trả phí bảo hiểm cho Người mua bảo hiểm.

26. 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 Quy tắc bảo hiểm này.

27. Ngôn ngữ ưu tiên

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

28. 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.

QUY TẮC BẢO HIỂM DU LỊCH TRIPCARE
CHƯƠNG TRÌNH NỘI ĐỊA KHỨ HỒI

Tổng công ty Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “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 Quy tắc bảo hiểm này, với điều kiện là việc bảo hiểm sẽ có hiệu lực khi Giấy Chứng nhận bảo hiểm hợp pháp được cấp bởi Bảo hiểm PVI.

PHẦN I
BẢNG TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm này chỉ áp dụng cho các hành khách mua vé máy bay nội địa khứ hồi của Hãng hàng không và mua bảo hiểm của Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “Người được bảo hiểm”).

Quyền lợi		Mức quyền lợi
1. Quyền lợi Tai nạn Cá nhân		
1.1	Tai nạn cá nhân - Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi	Lên đến 1.000.000.000 Đồng Lên đến 500.000.000 Đồng Lên đến 100.000.000 Đồng
2. Chi phí y tế và Vận chuyển y tế khẩn cấp		
2.1	Bồi hoàn Chi phí y tế do Tai nạn và Bệnh tật/Ốm đau Bồi hoàn đối với các khoản chi phí y tế phát sinh khi Tai nạn và Bệnh tật/Ốm đau xảy ra trong khi du lịch trong suốt Chuyến đi - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 150.000.000 Đồng Lên đến 75.000.000 Đồng
2.2	Chi phí Vận chuyển y tế khẩn cấp - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi	Lên đến 100.000.000 Đồng

	- Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 50.000.000 Đồng
2.3	Chi phí hồi hương thi hài	
	- Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi	Lên đến 100.000.000 Đồng
	- Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 50.000.000 Đồng
2.4	Dịch vụ hỗ trợ y tế và du lịch toàn cầu 24 giờ	Đã bao gồm

3. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi

Chỉ áp dụng đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 3.6 được áp dụng cho Người Được Bảo hiểm từ 7 ngày tuổi.

3.1	3.1.1. Hủy chuyến đi	Lên đến mức giá vé máy bay gốc
	3.1.2. Rút ngắn chuyến đi	
3.2	Hành lý và vật dụng cá nhân	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn cho mỗi món đồ 3.000.000 Đồng)
	- Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật dụng cá nhân của Người được bảo hiểm	
3.3	Hoãn chuyến bay của Hãng Hàng không	Lên đến 1.000.000 Đồng (200.000 Đồng cho mỗi 4 giờ bị hoãn chuyến)
	- Bồi thường cho mỗi 4 giờ chuyến bay bị hoãn so với lịch bay ban đầu	
3.4	Hành lý đến trễ sau 8 tiếng	Lên đến 1.600.000 Đồng (480.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
	- Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến	
3.5	Thất lạc Giấy tờ Đi đường	Lên đến 5.000.000 Đồng
3.6	Quyền lợi Bảo hiểm trong trường hợp Không tắc	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)
	- Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi máy bay bị không tắc	

4. Quyền lợi đặc biệt khác

	Tự động gia hạn thời hạn bảo hiểm lên đến 10 ngày miễn phí	Có
--	--	----

PHẦN II CÁC ĐỊNH NGHĨA

Tai nạn: 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.

Tử vong do tai nạn: là cái chết của Người được bảo hiểm chết có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn.

Hãng hàng không: là một hãng hàng không được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.

Vé máy bay (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 trong lãnh thổ Việt Nam.

Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải hoặc **AIDS:** bao gồm Nhiễm trùng cơ hội, Bướu tân sinh ác tính, Vi rút gây suy giảm miễn dịch ở người (HIV), Bệnh não (Sa sút trí tuệ), triệu chứng tẩy rửa HIV hoặc bất kỳ bệnh hoặc sự đau yếu nào được tìm thấy với sự có mặt của xét nghiệm huyết thanh dương tính về HIV.

Nhiễm trùng cơ hội bao gồm nhưng không giới hạn ở Bệnh viêm phổi do vi sinh vật Pnuemocystis Carinii, vi sinh vật của bệnh viêm ruột non mãn tính và/hoặc nấm lây lan.

Bướu tân sinh ác tính sẽ bao gồm nhưng không giới hạn ở bệnh khối u ác tính trên da (Sarcoma Karposi), U Lympho ở hệ thống thần kinh trung ương và/hoặc những u ác tính khác hiện đang biết hoặc sẽ được biết như là các nguyên nhân gây ra cái chết, bệnh tật hoặc thương tật, có sự hiện diện của AIDS.

Thương tật thân thể: 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.

Giấy chứng nhận bảo hiểm: là xác nhận bảo hiểm du lịch, được tạo ra thông qua phương tiện điện tử khi mua Bảo hiểm du lịch TripCARE – Chương trình Nội Địa Khứ hồi của Hãng hàng không.

Trẻ em: là người từ 7 ngày tuổi đến dưới 14 tuổi đi cùng với một Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp, hoặc là người từ 2 tuổi trở lên sử dụng dịch vụ Trẻ em đi một mình của Hãng hàng không và/ hoặc đi cùng với Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp (độ tuổi trẻ em phụ thuộc vào quy định của Hãng hàng không).

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/chỉ định cung cấp dịch vụ hỗ trợ đó cho Người được bảo hiểm nêu trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Nội chiến: 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.

Nằm viện: là việc phải ở trong Bệnh viện một thời gian liên tục không gián đoạn với tư cách Bệnh nhân nội trú theo lời khuyên và dưới sự chăm sóc và điều trị thường xuyên của Bác sĩ.

Nơi đến: là nơi mà Chuyến bay Theo Lịch trình của Người được bảo hiểm hướng tới sau khi khởi hành

Bệnh dịch: 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.

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 ghềnh, 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. Điều đó không có nghĩa là 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 nhưng luôn với điều kiện là 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.

Ngày khởi hành đầu tiên: là ngày khởi hành được ghi rõ trong Vé máy bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh viện: 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.

Không tặc: 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.

Thành viên gia đình: 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.

Người được bảo hiểm: là hành khách có tên trên vé máy bay và được cấp cho Giấy chứng nhận bảo hiểm cho Chuyến bay theo lịch trình

Lịch trình: Là xác nhận điện tử được tạo ra khi mua vé máy bay qua mạng và được ghi là “Lịch trình”

Chi: 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.

Mất thị lực: 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

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 gắn đế giày, cuốc chim, neo, bu-lông, móc sắt bảo vệ (carabineer), thiết bị dây thừng định hướng, hoặc dây neo móc đỉnh.

Nước ngoài: là bất kỳ đâu ngoài lãnh thổ Việt Nam

Thương tật toàn bộ vĩnh viễn: 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.

Bác sỹ: 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.

Thuật ngữ “Bác sỹ” không bao gồm:

- a) người chữa bệnh bằng phương pháp nắn bóp khớp xương và nhà vật lý trị liệu;
- b) Người được bảo hiểm;
- c) vợ/chồng của Người được bảo hiểm;
- d) một người được đặt vé để đi theo Người được bảo hiểm trên chuyến bay;
- e) một thành viên gia đình của Người được bảo hiểm.

Điều kiện y tế có trước: 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 12 tháng trước ngày khởi hành Chuyến đi:

- 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
- b) được điều trị bởi Bác sỹ hoặc đã được Bác sỹ đề nghị điều trị; hoặc
- c) được yêu cầu sử dụng thuốc đã được kê đơn.

Người mua bảo hiểm: 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.

Chi phí hợp lý và thông thường: 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.

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 lẽ ra không phải trả nếu không có bảo hiểm.

Ngày khởi hành dự kiến: là ngày mà Người được bảo hiểm sẽ khởi hành theo lịch quy định trên vé vận chuyển của Người được bảo hiểm

Chuyến bay theo lịch trình: có nghĩa là các chuyến bay thương mại được xếp lịch bởi Hãng hàng không và các chuyến bay liên kết của Hãng hàng không tương ứng với thông tin chi tiết chuyến bay được nêu rõ trong lịch trình bay của người được bảo hiểm 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.

Các Chuyến bay theo lịch trình sẽ phải tuân thủ theo Hướng dẫn Hàng không Thế 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.

Hãng hàng không Liên kết có nghĩa là nhà cung cấp dịch vụ bay không phải là hãng hàng không được hiển thị trên lịch trình bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh trầm trọng: 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 Chuyến đi ban đầu của mình.

Bệnh tật/ Ốm đau: là bất kỳ sự thay đổi đáng lưu ý về mặt sức khỏe thể chất của Người được bảo hiểm trong suốt Chuyến 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.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này

Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt: Nghĩa là tên của một người, thực thể, nhóm, công ty được nêu rõ trong một danh sách những người bị quản chế cấm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự của Hợp chủng quốc Hoa Kỳ, Liên hợp quốc, Cộng đồng chung Châu Âu hoặc Vương quốc Anh.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.

Chuyến đi: là chuyến đi do Người được bảo hiểm thực hiện trong lãnh thổ Việt Nam và được diễn ra trong khoảng thời gian từ ngày bắt đầu bảo hiểm đến ngày kết thúc bảo hiểm ghi trên Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Tình huống không lường trước được: là việc, do điều kiện thời tiết bất lợi, thiên tai, sự cố hoặc hỏng hóc của máy móc của máy bay, Người được bảo hiểm bị từ chối không cho lên máy bay do vượt quá số lượng đặt mua vé của chuyến bay theo lịch trình, do Người được bảo hiểm bệnh hoặc thương tật.

PHẦN III THỜI HẠN BẢO HIỂM

1. Bắt đầu hiệu lực bảo hiểm

- 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.
- 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 60 ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên.

2. Hết hạn hiệu lực bảo hiểm

- a) Trừ Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay, bảo hiểm sẽ hết hiệu lực khi Người được bảo hiểm rời khỏi khu vực sân bay tại Nơi đến chặng bay kết thúc của Chuyến đi khứ hồi

hoặc khi kết thúc 30 ngày kể từ Ngày khởi hành đầu tiên, ngày nào đến sớm hơn sẽ được áp dụng

- b) Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay sẽ hết hiệu lực vào Ngày khởi hành đầu tiên.

3. Giới hạn:

Trẻ em phải được đi kèm bởi ít nhất một Người được bảo hiểm trưởng thành theo Hợp đồng bảo hiểm cho bất kỳ Chuyến đi nào trong Thời hạn bảo hiểm

PHẦN IV QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

1. Quyền lợi Tai nạn cá nhân *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Bảng tỷ lệ bồi thường		
	Sự cố	Tỷ lệ % mức quyền lợi
1	Tử vong do tai nạn	100%
2	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	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%

Trong trường hợp xảy ra Tai nạn trong Chuyến đi, nếu Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc thương tật thân thể, Bảo hiểm PVI căn cứ theo các điều khoản loại trừ, giới hạn, quy định của Quy tắc bảo hiểm này sẽ thanh toán bồi thường theo quy định trong Bảng tỷ lệ bồi thường dưới đây:

Với điều kiện là:

- a) 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;
- b) 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 Quy tắc bảo hiểm này) không tránh khỏi sự tiếp xúc với các yếu tố khí hậu thời tiết, bị tử vong hoặc thương tật, thì sự kiện tử vong hoặc thương tật này sẽ được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.

Nếu không tìm thấy thi thể của Người được bảo hiểm trong vòng một (01) 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 Quy tắc 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.

2. Chi phí y tế và Vận chuyển y tế khẩn cấp

2.1. Bảo hiểm chi phí y tế *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa đối với quyền lợi Bảo hiểm chi phí y tế 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 Thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau 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:

- a) lần điều trị ban đầu cho tai nạn hoặc Bệnh tật/ Ốm đau này phải xảy ra trong Chuyến đi; và
- b) 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 Quy tắc 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 sĩ điều trị để điều trị thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau bao gồm:

- a) các dịch vụ của Bác sĩ;
- 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;
- e) dịch vụ điều trị vật lý trị liệu do một bác sĩ vật lý trị liệu có trình độ thực hiện theo phương pháp Tây y.

2.2. Vận chuyển y tế khẩn cấp *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm yêu cầu vận chuyển y tế khẩn cấp do tai nạn hoặc Bệnh tật/ Ốm đau xảy ra trong Chuyến đi được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này, 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.

Phương tiện chuyên chở do PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance sắp xếp, có thể bao gồm máy bay cứu thương, tàu cứu thương, phương tiện hàng không thông dụng, xe lửa hoặc bất kỳ phương tiện phù hợp khác. Mọi quyết định về phương tiện vận chuyển và nơi đến cuối cùng sẽ được quyết định bởi PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance và sẽ chỉ dựa trên sự cần thiết về mặt y tế.

Vận chuyển y tế khẩn cấp không bao gồm:

- a) Bất kỳ chi phí nào phát sinh cho việc vận chuyển, ăn ở hay các dịch vụ do một bên khác cung cấp mà Người được bảo hiểm không có trách nhiệm phải trả, hoặc bất kỳ chi phí nào đã bao gồm trong chi phí Chuyến đi.
- b) Bất kỳ chi phí nào cho một dịch vụ không được PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance chấp thuận và thu xếp, trừ trường hợp Công ty tự quyết định từ bỏ điều khoản loại trừ này sau khi xem xét việc Người được bảo hiểm và/hoặc những

người đi cùng không thể thông báo cho PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance do những nguyên nhân vượt quá tầm kiểm soát của họ, trong thời gian xảy ra tình huống y tế khẩn cấp. Trong bất kỳ tình huống nào, Công ty có quyền chỉ bồi thường cho Người được bảo hiểm các chi phí cho các dịch vụ mà PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance cũng có thể đã cung cấp, nếu PVI Assistance phải cung cấp, với cùng các điều kiện và lên đến các hạn mức được quy định tại Bảng Tóm tắt Quyền lợi 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 *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Nếu do hậu quả của thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau được bảo hiểm theo phần Bảo hiểm Tai nạn cá nhân và Bảo hiểm chi phí y tế của Quy tắc bảo hiểm này xảy ra trong chuyến đi, Người được bảo hiểm tử vong trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày bị thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau, PVI Assistance, hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance sẽ thực hiện những việc cần thiết để đưa di hài của Người được bảo hiểm trở về Việt Nam hoặc Nước nguyên xứ. Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán trực tiếp cho PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance các chi phí hợp lý cho chuyến hồi hương đó tối đa đến mức quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Ngoài việc hồi hương di hài, Bảo hiểm PVI sẽ hoàn lại cho người thụ hưởng của Người được bảo hiểm các chi phí thực tế phát sinh cho các dịch vụ và vật liệu do công ty mai táng hoặc nhà tang lễ cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn đến chi phí mua quan tài, chi phí tâm liệm và hỏa thiêu nếu hỏa thiêu.

Bảo hiểm hồi hương thi hài không bao gồm:

- a) Bất kỳ chi phí nào phát sinh cho các dịch vụ do một bên khác cung cấp mà Người được bảo hiểm không có trách nhiệm phải trả, hoặc bất kỳ chi phí nào đã bao gồm trong chi phí Chuyến đi.
- b) Bất kỳ chi phí nào phát sinh liên quan đến việc hồi hương di hài của Người được bảo hiểm không được PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance chấp thuận và thu xếp.

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:

1. 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;
2. đối với bất cứ tổn thất nào trực tiếp hoặc gián tiếp, hoàn toàn hoặc một phần phát sinh do:
 - a) chiến tranh hoặc nội chiến (bất kể có tuyên bố hay không);
 - b) tác dụng của thuốc, dược phẩm hoặc việc điều trị không theo chỉ dẫn của Bác sỹ;

- c) tự tử, tự tử không thành hoặc cố ý tự gây thương tích;
 - d) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ cuộc thi cần phải sử dụng các phương tiện cơ giới đường bộ, đường thủy hoặc đường không;
 - e) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ hoạt động thể thao chuyên nghiệp nào;
 - f) 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;
 - g) Người được bảo hiểm phục vụ trong bất cứ lực lượng vũ trang nào của bất cứ nước nào;
 - h) Người được bảo hiểm tham gia hoặc dính líu đến một hành vi có tính chất phạm tội hình sự;
 - i) Người được bảo hiểm tập lái hoặc sử dụng, dù với tư cách là phi công hoặc hành khách của tàu lượn động cơ siêu nhẹ (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.
3. Công ty không chịu trách nhiệm đối với các chi phí phát sinh từ:
- a) việc chăm sóc y tế khác trừ khi được quy định trong phần Chi phí y tế mô tả ở trên;
 - b) bất cứ điều kiện y tế có trước nào;
 - c) mang thai và các hệ quả của việc mang thai;
 - d) rối loạn thần kinh hoặc cảm xúc;
 - e) các bệnh lây truyền qua đường tình dục, AIDS, HIV và các bệnh lây nhiễm liên quan đến AIDS;
 - f) phẫu thuật thẩm mỹ, ngoại trừ phẫu thuật tạo hình do kết quả của một Tai nạn được bảo hiểm;
 - g) bất cứ hình thức điều trị phi y tế để theo dõi nào phát sinh từ một Tai nạn hoặc tình trạng Ôm đau, điều trị phân tâm học, điều trị tại trung tâm an dưỡng, vật lý trị liệu và cai nghiện;
 - h) 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;
 - i) 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;
 - j) kiểm tra y tế trong trường hợp không khẩn cấp;
 - k) tiêm chủng và biến chứng do tiêm chủng.

3. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi

3.1. Hủy chuyến đi & Rút ngắn chuyến đi *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo*

hiểm)

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với sự cố:

- a) Hủy chuyến đi 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; hoặc
- b) Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với sự cố Rút ngắn chuyến đi được nêu rõ 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 trước khi khởi hành chuyến đi, Người được bảo hiểm không thể thực hiện được chuyến bay theo lịch trình sau ngày khởi hành đầu tiên theo lịch trình khi xảy ra bất kỳ các sự kiện nào dưới đây:

(i) các sự cố liên quan đến Thành viên gia đình của Người được bảo hiểm:

- tử vong; hoặc
- phải nằm viện, 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

(ii) các sự cố liên quan đến:

- 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;
- việc phương tiện của Người được bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng trong vòng 48 giờ trước ngày khởi hành đầu tiên;
- 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
- 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 đi & Rút ngắn chuyến đi

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;
- 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 *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 và hạn mức tối đa quy định cho mỗi món đồ vật được nêu trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, do:

- a) trộm cắp hoặc thiệt hại do trộm cắp hoặc bất cứ hành vi cố ý trộm 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 được ký gửi hoặc xách tay mang theo, và tổn thất hoặc thiệt hại này được gây ra bởi Hãng hàng không.

Trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.

Cơ sở bồi thường sẽ là giá trị nhỏ nhất trong các giá trị sau đối với món đồ vật:

- 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.

Việc mất mát, thiệt hại phải được trình báo cho người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không tại sân bay nơi Người được bảo hiểm xuống máy bay. Bất kỳ yêu cầu bồi thường nào cũng phải đi kèm với xác nhận bằng văn bản của người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không.

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;
 - d) thiết bị chụp ảnh, quay phim, máy tính xách tay hoặc điện thoại có thể mang theo, và/hoặc thiết bị 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; hàng dễ hỏng và hàng tiêu dùng;
 - (xi) 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 đang được gửi dưới dạng hành lý ký gửi.
- 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 nứt vỡ, gãy;
 - (ii) tịch thu hoặc sung công theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan chính quyền 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 *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm bị trì hoãn trong vòng ít nhất số giờ liên tục được quy định 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 thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn như được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên tới hạn mức tối đa được nêu rõ trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này.

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 công ty/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);
- 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;
- 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 *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm tính từ thời điểm Người được bảo hiểm đến sân bay tại điểm đến theo lịch trình, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn, lên tới hạn mức tối đa được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Với điều kiện tiên quyết rằng: Người được bảo hiểm sẽ không được yêu cầu bồi thường cùng lúc 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. Thất lạc giấy tờ đi đường *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm trong thời gian chuyến 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 hạn mức quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm 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

Với điều kiện là:

- a) Những đồ vật được bảo hiểm như nêu ở trên phải được Người được bảo hiểm bảo quản, trông coi hoặc quản lý khi những tổn thất như vậy phát sinh trong Chuyến đi.
- b) Bất kỳ tổn thất nào cũng phải được trình báo với công an trong vòng 24 giờ và phải nhận được biên bản chính thức từ công an về tổn thất đó.

3.6. **Bảo hiểm trong trường hợp Không tắc** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm, trong suốt chuyến đi và đang trên máy bay, là nạn nhân của một vụ không tắc, và vụ không tắc này diễn ra trong khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục được nêu trên và lên đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

PHẦN V LOẠI TRỪ BẢO HIỂM ÁP DỤNG CHUNG CHO CÁC PHẦN

Quy tắc bảo hiểm này không bảo hiểm cho bất kỳ tổn thất nào mà, trực tiếp hoặc gián tiếp, gây ra bởi/ là hậu quả của/ phát sinh liên quan tới hoặc có đóng góp bởi bất kỳ những sự kiện sau đây:

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 (07) 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. Trong suốt chuyến đi bằng đường hàng không trừ khi là hành khách đã thanh toán vé máy bay trên các 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 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. Đối với 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. Mang thai, sảy thai hoặc sinh nở hoặc bất cứ phương pháp điều trị nào liên quan đến kế hoạch hóa gia 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. Điều trị hoặc phẫu thuật đối với các dị dạng bẩm sinh và cắt da quy đầu;
17. Điều trị phát sinh từ tình trạng tuổi già, tâm lý tuổi già hoặc tâm thần, căng thẳng, lo âu và trầm uất;
18. Điều trị chứng béo phì, giảm cân hoặc tăng trọng;
19. Du hành nước ngoài trái với lời khuyên của Bác sĩ hoặc vì mục đích điều trị y tế hoặc dịch vụ y tế;
20. 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 từ tai nạn theo Hợp đồng bảo hiểm này đối với răng tự nhiên khỏe mạnh;
21. 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;
22. 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) (đối với Quy tắc 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);

23. Bệnh truyền nhiễm qua đường sinh dục.
24. Thương tật phát sinh khi đang thực hiện nhiệm vụ của thành viên phi hành đoàn trên máy bay trừ khi là hành khách đã 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;
25. Ngồi trên phương tiện hay điều khiển phương tiện cơ giới tham gia vào các cuộc đua;
26. Trong khi Người được bảo hiểm tham gia ẩu đả hoặc tham gia kích động ẩu đả;
27. Người được bảo hiểm hành động dưới tác động của thức uống có cồn, thuốc kích thích, ma túy đến mức mất khả năng kiểm soát ý thức;
Thuật ngữ “dưới tác động của thức uống có cồn” trong trường hợp xét nghiệm máu có nồng độ cồn trong máu ở mức 150 mg phần trăm hoặc cao hơn.
28. 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;
29. Người được bảo hiểm không thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ, bảo quản hoặc tìm lại hành lý thất lạc;
30. 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;
31. 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;
32. Kiểm tra không cần thiết về mặt y tế, hoặc dưỡng bệnh, cách ly hoặc nghỉ dưỡng;
33. 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).
34. Bệnh dịch;
35. Tổn thất gián tiếp hoặc tự nhiên;
36. Những tổn thất hay chi phí liên quan tới Cu Ba hoặc bất kỳ một người, thực thể, nhóm hay công ty bị chỉ định trừng phạt đặc biệt có tên trong Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt hoặc nếu những tổn thất hay chi phí này được hoàn trả hoặc thanh toán bởi Bảo hiểm PVI sẽ khiến cho Bảo hiểm PVI bị vi phạm Cẩm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự.
37. Người được bảo hiểm tham gia:

- a) Các hoạt động thể thao và môn thể thao mạo hiểm
- b) Bất kỳ hoạt động thi đấu hoặc thể thao chuyên nghiệp 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.

PHẦN VI CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. Điều khoản tách biệt

Bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào của Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này và phải được thực hiện trước khi cấp Hợp đồng bảo hiểm, 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 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 và tại bất cứ thời điểm nào, Hợp đồng bảo hiểm đều có thể sửa đổi hoặc thay đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm nếu có sự đồng ý của Người được bảo hiểm và Bảo hiểm PVI. Theo pháp luật Việt Nam, bất cứ nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm đều mang tính ràng buộc tất cả các bên liên quan cho dù có được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm 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 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.

5. Đồng tiền thanh toán

Theo pháp luật Việt Nam, việc bồi thường cho bất cứ khiếu nại theo Quy tắc bảo hiểm này, cho dù được trình bày bằng đồng đô-la Mỹ, sẽ được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo tỷ giá hối đoái bình quân liên ngân hàng giữa đô-la Mỹ và đồng Việt Nam của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Quy tắc 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% Chi phí y tế do Tai nạn trong suốt quá trình chuyển 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 Quy tắc 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 chuyển 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 Quy tắc bảo hiểm này đều là độ tuổi của Người được bảo hiểm vào ngày sinh nhật gần nhất của họ.

8. Giờ

Trong Quy tắc 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 Quy tắc 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 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, 3.5 hoặc 3.6 của Quy tắc 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.
- 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 trong vòng chín mươi (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 (01) 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 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 làm việc 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 hoặc liên quan bất cứ khiếu nại nào theo Hợp đồng bảo hiểm sẽ làm vô hiệu phạm vi bảo hiểm và các quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm.

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. Luật áp dụng:

Quy tắc bảo hiểm này được điều chỉnh và diễn giải theo pháp luật Việt Nam.

16. Sử dụng thông tin cá nhân

Bảo hiểm PVI thu thập thông tin cá nhân của Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm nhằm định giá, cung cấp, quản lý và phát triển sản phẩm bảo hiểm và dịch vụ. Để phục vụ cho những mục đích này, Bảo hiểm PVI có thể tiết lộ những thông tin cá nhân trên cho bên thứ ba thích hợp tại hoặc hay ngoài lãnh thổ Việt Nam, bao gồm các nhà cung cấp dịch vụ, các công ty cùng hệ thống Bảo hiểm PVI, các bên môi giới bảo hiểm và tái bảo hiểm, các công ty bảo hiểm và tái bảo hiểm khác. Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm sau đây đồng ý với việc Bảo hiểm PVI sử dụng và cung cấp thông tin cá nhân như đã được nêu tại điều này.

17. Thời hiệu khiếu nại

Theo pháp luật Việt Nam, Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán cho bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tổn thất.

18. 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 thụ hưởng 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 thụ hưởng 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.

19. 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 Quy tắc 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 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, 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. 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI công bố là không có quyền nhận các quyền lợi kinh tế.

20. 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 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.

21. 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.

22. Quyền sở hữu

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

23. Kiện tụng

Người được bảo hiểm không được đưa ra bất cứ kiện tụng nào chống lại Bảo hiểm PVI sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tranh chấp giữa các bên.

24. Điều khoản giải quyết tranh chấp

Các bên đồng ý rằng tất cả các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Quy tắc 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.

25. Thời gian cần nhắc

Hợp đồng bảo hiểm và Giấy chứng nhận bảo hiểm được hủy bỏ nếu Người được bảo hiểm thông báo cho Bảo hiểm PVI bảy (07) ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên ghi trong lịch trình với điều kiện chưa phát sinh yêu cầu bồi thường.

Bảo hiểm PVI sẽ hoàn trả phí bảo hiểm cho Người mua bảo hiểm.

26. 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 Quy tắc bảo hiểm này.

27. Ngôn ngữ ưu tiên

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

28. 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

29. 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.

30. 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 mười (10) ngày, nhưng tổng thời gian bảo hiểm không vượt quá thời gian tối đa của Chuyến đi quy định tại Quy tắc Bảo hiểm này.

QUY TẮC BẢO HIỂM DU LỊCH TRIPCARE
CHƯƠNG TRÌNH QUỐC TẾ MỘT CHIỀU – CHÂU Á & TOÀN CẦU

Tổng công ty Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “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 Quy tắc bảo hiểm này, với điều kiện là việc bảo hiểm sẽ có hiệu lực khi Giấy chứng nhận bảo hiểm hợp pháp được cấp bởi Bảo hiểm PVI.

PHẦN I
BẢNG TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này chỉ áp dụng cho các hành khách mua vé máy bay quốc tế một chiều của Hãng hàng không và mua bảo hiểm của Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “Người được bảo hiểm”).

Quyền lợi		Mức quyền lợi	
		Châu Á	Toàn Cầu
1. Quyền lợi Tai nạn Cá nhân			
1.	Tai nạn cá nhân Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi	Lên đến 1.050.000.000 Đồng Lên đến 525.000.000 Đồng Lên đến 105.000.000 Đồng	Lên đến 1.680.000.000 Đồng Lên đến 840.000.000 Đồng Lên đến 168.000.000 Đồng
2	Bảo hiểm mở rộng cho phần Tai nạn cá nhân gây nên do: - Không tặc, giết người, tấn công và khủng bố - Ngộ độc khói, khí gas và ngạt nước - Mất tích	Có	Có

2. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong Chuyến đi

Chỉ áp dụng đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 2.6 được áp dụng cho Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi.

2.1	Hủy chuyến đi	Lên đến 63.000.000 Đồng	Lên đến 105.000.000 Đồng
2.2	Hành lý và vật dụng cá nhân - Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật dụng cá nhân của Người được bảo hiểm	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn cho mỗi món đồ 3.000.000 Đồng)	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn cho mỗi món đồ 3.000.000 Đồng)
2.3	Hoãn chuyến bay của Hãng hàng không - Bồi thường cho mỗi 8 giờ chuyến bay bị hoãn so với lịch bay ban đầu	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)
2.4	Lỡ chuyến bay chuyển tiếp	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
2.5	Hành lý đến trễ sau 8 tiếng - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến	Lên đến 6.300.000 Đồng (1.500.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
2.6	Thất lạc giấy tờ đi đường	Lên đến 5.000.000 Đồng	Lên đến 5.000.000 Đồng
2.7	Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp không tắc - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi máy bay bị không tắc	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)

PHẦN II CÁC ĐỊNH NGHĨA

Tai nạn: 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.

Tử vong do tai nạn: là cái chết của Người được bảo hiểm chết có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn.

Hãng hàng không: là một hãng hàng không được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.

Vé máy bay (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.

Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải hoặc AIDS: bao gồm Nhiễm trùng cơ hội, Bướu tân sinh ác tính, Vi rút gây suy giảm miễn dịch ở người (HIV), Bệnh não (Sa sút trí tuệ), triệu chứng tẩy rửa HIV hoặc bất kỳ bệnh hoặc sự đau yếu nào được tìm thấy với sự có mặt của xét nghiệm huyết thanh dương tính về HIV.

Nhiễm trùng cơ hội bao gồm nhưng không giới hạn ở Bệnh viêm phổi do vi sinh vật Pnuemocystis Carinii, vi sinh vật của bệnh viêm ruột non mãn tính và/hoặc nấm lây lan.

Bướu tân sinh ác tính sẽ bao gồm nhưng không giới hạn ở bệnh khối u ác tính trên da (Sarcoma Karposi), U Lympho ở hệ thống thần kinh trung ương và/hoặc những u ác tính khác hiện đang biết hoặc sẽ được biết như là các nguyên nhân gây ra cái chết, bệnh tật hoặc thương tật, có sự hiện diện của AIDS.

Thương tật thân thể: 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.

Giấy chứng nhận bảo hiểm: là xác nhận bảo hiểm du lịch, được tạo ra thông qua phương tiện điện tử khi mua Bảo hiểm du lịch TripCARE – Chương trình Quốc tế một chiều của Hãng hàng không.

Trẻ em: là người từ 7 ngày tuổi đến dưới 14 tuổi đi cùng với một Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp, hoặc là người từ 2 tuổi trở lên sử dụng dịch vụ Trẻ em đi một mình của Hãng hàng không và/ hoặc đi cùng với Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp (độ tuổi trẻ em phụ thuộc vào quy định của Hãng hàng không).

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/chỉ định cung cấp dịch vụ hỗ trợ đó cho Người được bảo hiểm nêu trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Nội chiến: 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.

Nơi đến: là nơi mà Chuyến bay theo Lịch trình của Người được bảo hiểm hướng tới sau khi khởi hành.

Bệnh dịch: 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.

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 ghềnh, 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. Điều đó không có nghĩa là 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 nhưng luôn với điều kiện là 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.

Ngày khởi hành đầu tiên: là ngày khởi hành được ghi rõ trong Vé máy bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh viện: 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.

Không tặc: 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.

Thành viên gia đình: 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.

Người được bảo hiểm: là hành khách có tên trên Vé Máy bay và được cấp cho Giấy chứng nhận bảo hiểm cho Chuyến bay theo lịch trình

Lịch trình: Là xác nhận điện tử được tạo ra khi mua vé máy bay qua mạng và được ghi là “Lịch trình”

Chi: 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.

Mắt thị lực: có nghĩa là mắt 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

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 gấn để giày, cước chim, neo, bu-lông, móc sắt bảo vệ (carabineer), thiết bị dây thừng định hướng, hoặc dây neo móc đỉnh.

Nước ngoài: là bất kỳ đâu ngoài lãnh thổ Việt Nam

Thương tật toàn bộ vĩnh viễn: 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.

Bác sỹ: 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.

Thuật ngữ “Bác sỹ” không bao gồm:

- a) người chữa bệnh bằng phương pháp nắn bóp khớp xương và nhà vật lý trị liệu;
- b) Người được bảo hiểm;
- c) vợ/chồng của Người được bảo hiểm;
- d) một người được đặt vé để đi theo Người được bảo hiểm trên Chuyến bay; hoặc
- e) một Thành viên Gia đình của Người được bảo hiểm.

Điều kiện y tế có trước: 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 12 tháng trước ngày khởi hành Chuyến đi:

- 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
- b) được điều trị bởi Bác sỹ hoặc đã được Bác sỹ đề nghị điều trị; hoặc
- c) được yêu cầu sử dụng thuốc đã được kê đơn.

Người mua bảo hiểm: 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.

Chi phí hợp lý và thông thường: 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.

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 lẽ ra không phải trả nếu không có bảo hiểm.

Ngày khởi hành dự kiến: là ngày mà Người được bảo hiểm sẽ khởi hành theo lịch quy định trên vé vận chuyển của Người được bảo hiểm

Chuyến bay theo lịch trình: có nghĩa là các chuyến bay thương mại được xếp lịch bởi Hãng hàng không và các chuyến bay liên kết của Hãng hàng không tương ứng với thông tin chi tiết chuyến bay được nêu rõ trong lịch trình bay của người được bảo hiểm 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.

Các Chuyến bay theo lịch trình sẽ phải tuân thủ theo Hướng dẫn Hãng không Thế 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.

Hãng hàng không Liên kết có nghĩa là nhà cung cấp dịch vụ bay không phải là hãng hàng không được hiển thị trên lịch trình bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh trầm trọng: 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 Chuyến đi ban đầu của mình.

Bệnh tật/ Ốm đau: là bất kỳ sự thay đổi đáng lưu ý về mặt sức khỏe thể chất của Người được bảo hiểm trong suốt Chuyến 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.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này

Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt: Nghĩa là tên của một người, thực thể, nhóm, công ty được nêu rõ trong một danh sách những người bị quản chế cấm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự của Hợp chủng quốc Hoa Kỳ, Liên hợp quốc, Cộng đồng chung Châu Âu hoặc Vương quốc Anh.

Chuyến đi: là chuyến đi do Người được bảo hiểm thực hiện từ Việt Nam và được diễn ra trong khoảng thời gian từ ngày bắt đầu bảo hiểm đến ngày kết thúc bảo hiểm ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm..

Tình huống không lường trước được: là việc, do điều kiện thời tiết bất lợi, thiên tai, sự cố hoặc hỏng hóc của máy móc của máy bay, Người được bảo hiểm bị từ chối không cho lên máy bay do vượt quá số lượng đặt mua vé của Chuyến bay theo lịch trình, do Người được bảo hiểm bệnh hoặc thương tật.

PHẦN III THỜI HẠN BẢO HIỂM

1. Bắt đầu hiệu lực bảo hiểm

- 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.
- 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 60 ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên.

2. Hết hạn hiệu lực bảo hiểm

- a) Ngoại trừ quyền lợi Hủy chuyến bay, bảo hiểm sẽ hết hiệu lực khi Người được bảo hiểm đến sân bay tại Nơi đến.
- b) Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay sẽ hết hiệu lực vào Ngày khởi hành đầu tiên.

3. Giới hạn:

Trẻ em phải được đi kèm bởi ít nhất một Người được bảo hiểm trưởng thành theo Hợp đồng bảo hiểm cho bất kỳ Chuyến đi nào trong Thời hạn bảo hiểm

PHẦN IV QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

1. Quyền lợi Tai nạn cá nhân *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Bảng tỷ lệ bồi thường

	Sự cố	Tỷ lệ % mức quyền lợi
1	Tử vong do tai nạn	100%
2	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	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%

Trong trường hợp xảy ra Tai nạn trong Chuyển đi, nếu Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc thương tật thân thể, Bảo hiểm PVI căn cứ theo các điều khoản loại trừ, giới hạn, quy định của Quy tắc bảo hiểm này sẽ thanh toán bồi thường theo quy định trong Bảng tỷ lệ bồi thường dưới đây:

Với điều kiện là:

- a) 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;
- b) 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 cho Bảo hiểm Tai nạn cá nhân:

Phần Bảo hiểm tai nạn cá nhân sẽ bảo hiểm cho, tùy thuộc vào các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm, những rủi ro sau:

- a) Không tặc, giết người, tấn công và khủng bố :

Tử vong hay Thương tật là hậu quả của không tặc, giết người, tấn công và khủng bố với điều kiện là sự kiện đó không xuất phát do hậu quả của hoặc liên quan đến việc Người được bảo hiểm tham gia hoặc khiêu khích sự kiện đó và Tử vong hay Thương tật được xem là hậu quả của sự kiện đó là việc không thể nào tránh khỏi một cách hợp lý đối với của Người được bảo hiểm.

- b) Ngộ độc khói, khí độc, khí gas và ngạt nước:

Tử vong hay Thương tật là hậu quả của ngộ độc khói, khí độc, khí gas và ngạt nước, với điều kiện là sự kiện đó không xuất phát do hậu quả của hoặc liên quan đến việc Người được bảo hiểm tham gia hoặc khiêu khích sự kiện đó và Tử vong hay Thương tật được xem là hậu quả của sự kiện đó là việc không thể nào tránh khỏi một cách hợp lý đối với của Người được bảo hiểm.

- c) 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này.

Nếu không tìm thấy thi thể của Người được bảo hiểm trong vòng một (01) 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 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 Quy tắc 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.

2. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi

2.1. Hủy chuyến đi *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 đi trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho bất cứ phần vé máy bay và/hoặc các chi phí ở hoặc các khoản đặt cọc liên quan tới chi phí ở 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 khi 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.
- 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; hoặc
 - (ii) việc phương tiện của Người được bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng trong vòng 48 giờ trước ngày khởi hành đầu tiên; hoặc
 - (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 2.1 – Hủy chuyến đi

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.

2.2. **Hành lý và vật dụng cá nhân mang theo** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 và hạn mức tối đa quy định cho mỗi món đồ vật trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, do:

- a) trộm cắp hoặc thiệt hại do trộm cắp hoặc bất cứ hành vi cố ý trộm 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 được ký gửi hoặc xách tay mang theo, và tổn thất hoặc thiệt hại này được gây ra bởi Hãng hàng không.

Trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.

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.

Việc mất mát, thiệt hại phải được trình báo cho người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không tại sân bay nơi Người được bảo hiểm xuống máy bay. Bất kỳ yêu cầu bồi thường nào cũng phải đi kèm với xác nhận bằng văn bản của người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không.

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 đồ. 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 đồ 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;
- d) thiết bị chụp ảnh, quay phim, máy tính xách tay hoặc điện thoại có thể mang theo, và/hoặc thiết bị 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 2.2 – 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; hàng dễ hỏng và hàng tiêu dùng;
 - (xi) 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 đang được gửi dưới dạng hành lý ký gửi.
- 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 nứt vỡ, gãy;
 - (ii) tịch thu hoặc sung công theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan chính quyền 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.

2.3. Trì hoãn chuyến bay Hãng hàng không *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm bị trì hoãn trong vòng ít nhất số giờ liên tục được quy định 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 bất công nào của bất cứ nhân viên nào của Hãng hàng không, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn như được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên tới hạn mức tối đa được nêu rõ trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này.

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 2.3 – 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 công ty/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);
- 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;
- 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;

2.4. Lỡ chuyến bay chuyển tiếp *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm lỡ chuyến bay nối tiếp với chuyến bay theo lịch trình trong khi đang thực hiện một chuyến đi nước ngoài tại điểm chuyển tiếp vì chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm đến điểm chuyển tiếp muộn đồng thời không thể thu xếp chuyến bay nối tiếp khác trong vòng một khoảng thời gian là số giờ liên tục như được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm kể từ thời điểm đến trên thực tế của chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trễ do lỡ nối chuyến theo quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên đến hạn mức tối đa quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho Lỡ nối chuyến.

Bảo hiểm sẽ chỉ chịu trách nhiệm bồi thường cho hoặc Trì hoãn chuyến bay của Hãng hàng không tại Mục 2.3 hoặc Lỡ chuyến nối chuyến tại Mục 2.4 cho cùng một sự việc.

2.5. Hành lý bị chậm trễ *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm tính từ thời điểm Người được bảo hiểm đến sân bay tại điểm đến theo lịch trình, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn, lên tới hạn mức tối đa được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Với điều kiện tiên quyết rằng: Người được bảo hiểm sẽ không được yêu cầu bồi thường cùng lúc Mục 2.2 Hành lý và vật dụng cá nhân đi kèm và Mục 2.5 Hành lý bị chậm trễ (nếu có) cho cùng một sự việc.

2.6. Mất giấy tờ đi đường *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm trong thời gian chuyến đi trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình 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 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

Với điều kiện là:

- a) Những đồ vật được bảo hiểm như nêu ở trên phải được Người được bảo hiểm bảo quản, trông coi hoặc quản lý khi những tổn thất như vậy phát sinh trong chuyến đi khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.
- b) Bất kỳ tổn thất nào cũng phải được trình báo với đại diện có thẩm quyền của Hãng hàng không trong vòng 24 giờ và có văn bản xác nhận của đại diện có thẩm quyền của Hãng hàng không.

2.6 Bảo hiểm trong trường hợp Không tặc *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm, trong suốt chuyến đi và đang trên máy bay, là nạn nhân của một vụ không tặc, và vụ không tặc này diễn ra trong khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục được nêu trên và lên đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

PHẦN V

LOẠI TRỪ BẢO HIỂM ÁP DỤNG CHUNG CHO CÁC PHẦN

Quy tắc bảo hiểm này không bảo hiểm cho bất kỳ tổn thất nào mà, trực tiếp hoặc gián tiếp, gây ra bởi/ là hậu quả của/ phát sinh liên quan tới hoặc có đóng góp bởi bất kỳ những sự kiện sau đây:

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 (07) 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. Trong suốt chuyến đi bằng đường hàng không trừ khi là hành khách đã thanh toán vé máy bay trên các 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 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. Đối với 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. Mang thai, sảy thai hoặc sinh nở hoặc bất cứ phương pháp điều trị nào liên quan đến kế hoạch hóa gia 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. Điều trị hoặc phẫu thuật đối với các dị dạng bẩm sinh và cắt da quy đầu;

17. Điều trị phát sinh từ tình trạng tuổi già, tâm lý tuổi già hoặc tâm thần, căng thẳng, lo âu và trầm uất;
18. Điều trị chứng béo phì, giảm cân hoặc tăng trọng;
19. Du hành nước ngoài trái với lời khuyên của Bác sĩ hoặc vì mục đích điều trị y tế hoặc dịch vụ y tế;
20. 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 từ tai nạn theo Hợp đồng bảo hiểm này đối với răng tự nhiên khỏe mạnh;
21. 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;
22. 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) (đối với Quy tắc 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);
23. Bệnh truyền nhiễm qua đường sinh dục.
24. Thương tật phát sinh khi đang thực hiện nhiệm vụ của thành viên phi hành đoàn trên máy bay trừ khi là hành khách đã 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;
25. Ngồi trên phương tiện hay điều khiển phương tiện cơ giới tham gia vào các cuộc đua;
26. Trong khi Người được bảo hiểm tham gia đấu đả hoặc tham gia kích động đấu đả;
27. Người được bảo hiểm hành động dưới tác động của thức uống có cồn, thuốc kích thích, ma túy đến mức mất khả năng kiểm soát ý thức;
Thuật ngữ “dưới tác động của thức uống có cồn” trong trường hợp xét nghiệm máu có nồng độ cồn trong máu ở mức 150 mg phần trăm hoặc cao hơn.
28. 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;
29. Người được bảo hiểm không thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ, bảo quản hoặc tìm lại hành lý thất lạc;
30. 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;
31. 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;
32. Kiểm tra không cần thiết về mặt y tế, hoặc dưỡng bệnh, cách ly hoặc nghỉ dưỡng;
33. 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).

34. Bệnh dịch;

35. Tổn thất gián tiếp hoặc tự nhiên;

36. Những tổn thất hay chi phí liên quan tới Cu Ba hoặc bất kỳ một người, thực thể, nhóm hay công ty bị chỉ định trừng phạt đặc biệt có tên trong Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt hoặc nếu những tổn thất hay chi phí này được hoàn trả hoặc thanh toán bởi Bảo hiểm PVI sẽ khiến cho Bảo hiểm PVI bị vi phạm Cẩm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự.

37. Người được bảo hiểm tham gia:

- a) Các hoạt động thể thao và môn thể thao mạo hiểm
- b) Bất kỳ hoạt động thi đấu hoặc thể thao chuyên nghiệp mà trong đó Người được bảo hiểm có thể nhận được tiền thù lao, tiền quyên 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.

PHẦN VI CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. Điều khoản tách biệt

Bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào của Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này và phải được thực hiện trước khi cấp Hợp đồng bảo hiểm, 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 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 và tại bất cứ thời điểm nào, Hợp đồng bảo hiểm đều có thể sửa đổi hoặc thay đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm nếu có sự đồng ý của Người được bảo hiểm và Bảo hiểm PVI. Theo pháp luật Việt Nam, bất cứ nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm đều mang tính ràng buộc tất cả các bên liên quan cho dù có được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm 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 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.

5. Đồng tiền thanh toán

Theo pháp luật Việt Nam, việc bồi thường cho bất cứ khiếu nại theo Quy tắc bảo hiểm này, cho dù được trình bày bằng đồng đô-la Mỹ, sẽ được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo tỷ giá hối đoái bình quân liên ngân hàng giữa đô-la Mỹ và đồng Việt Nam của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Quy tắc 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% Chi phí y tế do Tai nạn trong suốt quá trình chuyển 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 Quy tắc 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 chuyển 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 Quy tắc bảo hiểm này đều là độ tuổi của Người được bảo hiểm vào ngày sinh nhật gần nhất của họ.

8. Giờ

Trong Quy tắc 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 Quy tắc 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 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 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 hoặc 2.6 của Quy tắc 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.
- 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 trong vòng chín mươi (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 (01) 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 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 làm việc 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 hoặc liên quan bất cứ khiếu nại nào theo Hợp đồng bảo hiểm sẽ làm vô hiệu phạm vi bảo hiểm và các quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm.

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. Luật áp dụng:

Quy tắc bảo hiểm này được điều chỉnh và diễn giải theo pháp luật Việt Nam.

16. Sử dụng thông tin cá nhân

Bảo hiểm PVI thu thập thông tin cá nhân của Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm nhằm định giá, cung cấp, quản lý và phát triển sản phẩm bảo hiểm và dịch vụ. Để phục vụ cho những mục đích này, Bảo hiểm PVI có thể tiết lộ những thông tin cá nhân trên cho bên thứ ba thích hợp tại hoặc hay ngoài lãnh thổ Việt Nam, bao gồm các nhà cung cấp dịch vụ, các công ty cùng hệ thống Bảo hiểm PVI, các bên môi giới bảo hiểm và tái bảo hiểm, các công ty bảo hiểm và tái bảo hiểm khác. Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm sau đây đồng ý với việc Bảo hiểm PVI sử dụng và cung cấp thông tin cá nhân như đã được nêu tại điều này.

17. Thời hiệu khiếu nại

Theo pháp luật Việt Nam, Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán cho bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tổn thất.

18. 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 thụ hưởng 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 thụ hưởng 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.

19. 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 Quy tắc 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 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, 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. 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI công bố là không có quyền nhận các quyền lợi kinh tế.

20. 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 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.

21. 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.

22. Quyền sở hữu

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

23. Kiện tụng

Người được bảo hiểm không được đưa ra bất cứ kiện tụng nào chống lại Bảo hiểm PVI sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tranh chấp giữa các bên.

24. Điều khoản giải quyết tranh chấp

Các bên đồng ý rằng tất cả các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Quy tắc bảo hiểm này

sẽ được giải quyết bởi Toà án có thẩm quyền hoặc Trọng tài theo quy định của Bộ luật tố tụng dân sự của Việt Nam.

25. Thời gian cân nhắc

Hợp đồng bảo hiểm và Giấy chứng nhận bảo hiểm được hủy bỏ nếu Người được bảo hiểm thông báo cho Bảo hiểm PVI bảy (07) ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên ghi trong lịch trình với điều kiện chưa phát sinh yêu cầu bồi thường.

Bảo hiểm PVI sẽ hoàn trả phí bảo hiểm cho Người mua bảo hiểm.

26. 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 Quy tắc bảo hiểm này.

27. Ngôn ngữ ưu tiên

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

28. 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.

QUY TẮC BẢO HIỂM DU LỊCH TRIPCARE
CHƯƠNG TRÌNH QUỐC TẾ KHỨ HỒI – CHÂU Á & TOÀN CẦU

Tổng công ty Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “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 Quy tắc bảo hiểm này, với điều kiện là việc bảo hiểm sẽ có hiệu lực khi Giấy Chứng nhận bảo hiểm hợp pháp được cấp bởi Bảo hiểm PVI.

PHẦN I
BẢNG TÓM TẮT QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm này chỉ áp dụng cho các hành khách mua vé máy bay quốc tế khứ hồi của Hãng hàng không và mua bảo hiểm của Bảo hiểm PVI (sau đây gọi là “Người được bảo hiểm”).

Quyền lợi		Mức quyền lợi	
		Châu Á	Toàn Cầu
1. Quyền lợi Tai nạn cá nhân			
1.1	Tai nạn cá nhân - Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến dưới 2 tuổi	Lên đến 1.050.000.000 Đồng Lên đến 525.000.000 Đồng Lên đến 105.000.000 Đồng	Lên đến 1.680.000.000 Đồng Lên đến 840.000.000 Đồng Lên đến 168.000.000 Đồng
1.2	Bảo hiểm mở rộng cho phần Tai nạn cá nhân gây nên do: - Không tặc, giết người, tấn công và khủng bố - Ngộ độc khói, khí gas và ngạt nước - Mất tích	Có	Có

2. Chi phí y tế và Vận chuyển y tế khẩn cấp			
2.1	Bồi hoàn Chi phí y tế do Tai nạn và Bệnh tật/ Ốm đau Bồi hoàn đối với các khoản chi phí y tế phát sinh khi Tai nạn và Bệnh tật/ Ốm đau xảy ra trong khi du lịch trong suốt chuyến đi - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi Bao gồm chi phí điều trị tiếp theo tại Việt Nam: - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 630.000.000 Đồng Lên đến 315.000.000 Đồng Lên đến 63.000.000 Đồng Lên đến 31.500.000 Đồng	Lên đến 1.050.000.000 Đồng Lên đến 525.000.000 Đồng Lên đến 105.000.000 Đồng Lên đến 52.500.000 Đồng
2.2	Quyền lợi Hỗ trợ tiền mặt khi nằm viện ở nước ngoài - Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên	Lên đến 21.000.000 Đồng (1.050.000 Đồng cho mỗi 24 tiếng)	Lên đến 21.000.000 Đồng (1.050.000 Đồng cho mỗi 24 tiếng)
2.3	Chi phí Vận chuyển y tế khẩn cấp - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 630.000.000 Đồng Lên đến 315.000.000 Đồng	Lên đến 1.050.000.000 Đồng Lên đến 525.000.000 Đồng
2.4	Chi phí Hồi hương thi hài - Đối với Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi đến 75 tuổi - Đối với Người được bảo hiểm trên 75 tuổi	Lên đến 630.000.000 Đồng Lên đến 315.000.000 Đồng	Lên đến 1.050.000.000 Đồng Lên đến 525.000.000 Đồng
2.5	Thăm viếng bệnh nhân ở nước ngoài - Đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên	Lên đến 63.000.000 Đồng	Lên đến 63.000.000 Đồng
2.6	Hồi hương trẻ em - Đối với trẻ em từ 7 ngày tuổi đến dưới 15 tuổi được Bảo hiểm đi cùng Người được bảo hiểm	Lên đến 63.000.000 Đồng	Lên đến 63.000.000 Đồng
2.7	Dịch vụ Hỗ trợ y tế và du lịch toàn cầu 24 giờ	Đã bao gồm	Đã bao gồm

3. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi Chỉ áp dụng đối với Người được bảo hiểm từ 2 tuổi trở lên, trừ Quyền lợi 3.6 được áp dụng cho Người được bảo hiểm từ 7 ngày tuổi.			
3.1	3.1.1. Hủy chuyến đi 3.1.2. Rút ngắn chuyến đi	Lên đến 63.000.000 VND	Lên đến 105.000.000 VND
3.2	Hành lý và vật dụng cá nhân - Mất hoặc hư hại đối với hành lý, quần áo và các vật dụng cá nhân của Người được bảo hiểm	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn cho mỗi món đồ 3.000.000 Đồng)	Lên đến 20.000.000 Đồng (Giới hạn cho mỗi món đồ 3.000.000 Đồng)
3.3	Hoãn chuyến bay của Hãng hàng không - Bồi thường cho mỗi 8 giờ chuyến bay bị hoãn so với lịch bay ban đầu	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ bị hoãn chuyến)
3.4	Lỡ Chuyến bay chuyển tiếp	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
3.5	Hành lý đến trễ sau 8 tiếng - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi hành lý bị chậm trễ so với lịch trình đến	Lên đến 6.300.000 Đồng (1.500.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)	Lên đến 10.500.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ)
3.6	Thất lạc giấy tờ đi đường	Lên đến 5.000.000 Đồng	Lên đến 5.000.000 Đồng
3.7	Quyền lợi bảo hiểm trong trường hợp không tắc - Bồi thường cho mỗi 8 giờ khi máy bay bị không tắc	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)	Lên đến 4.200.000 Đồng (2.100.000 Đồng cho mỗi 8 giờ máy bay bị không tắc)
3.8	Bảo hiểm trách nhiệm cá nhân (trách nhiệm pháp lý và chi phí pháp lý)	Lên đến 420.000.000 Đồng	Lên đến 630.000.000 Đồng
4. Quyền Lợi Đặc Biệt Khác			
	Tự động gia hạn thời hạn bảo hiểm lên đến 10 ngày miễn phí	Có	Có

PHẦN II CÁC ĐỊNH NGHĨA

Tai nạn: 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.

Tử vong do tai nạn: là cái chết của Người được bảo hiểm chết có nguyên nhân trực tiếp và duy nhất do Tai nạn.

Hãng hàng không: là một hãng hàng không được thành lập và hoạt động theo pháp luật Việt Nam.

Vé máy bay (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.

Hội chứng suy giảm miễn dịch mắc phải hoặc **AIDS**: bao gồm Nhiễm trùng cơ hội, Bướu tân sinh ác tính, Vi rút gây suy giảm miễn dịch ở người (HIV), Bệnh não (Sa sút trí tuệ), triệu chứng tẩy rửa HIV hoặc bất kỳ bệnh hoặc sự đau yếu nào được tìm thấy với sự có mặt của xét nghiệm huyết thanh dương tính về HIV.

Nhiễm trùng cơ hội bao gồm nhưng không giới hạn ở Bệnh viêm phổi do vi sinh vật Pnuemocystis Carinii, vi sinh vật của bệnh viêm ruột non mãn tính và/hoặc nấm lây lan.

Bướu tân sinh ác tính sẽ bao gồm nhưng không giới hạn ở bệnh khối u ác tính trên da (Sarcoma Karposi), U Lympho ở hệ thống thần kinh trung ương và/hoặc những u ác tính khác hiện đang biết hoặc sẽ được biết như là các nguyên nhân gây ra cái chết, bệnh tật hoặc thương tật, có sự hiện diện của AIDS.

Thương tật thân thể: 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.

Giấy chứng nhận bảo hiểm: là xác nhận bảo hiểm du lịch, được tạo ra thông qua phương tiện điện tử khi mua Bảo hiểm du lịch TripCARE – Chương trình Quốc tế khứ hồi của Hãng hàng không.

Trẻ em: là người từ 7 ngày tuổi đến dưới 14 tuổi đi cùng với một Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp, hoặc là người từ 2 tuổi trở lên sử dụng dịch vụ Trẻ em đi một mình của Hãng hàng không và/ hoặc đi cùng với Người được bảo hiểm thành niên được ủy quyền hợp pháp (độ tuổi trẻ em phụ thuộc vào quy định của Hãng hàng không).

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/chỉ định cung cấp dịch vụ hỗ trợ đó cho Người được bảo hiểm nêu trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Nội chiến: 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.

Nằm viện: là việc phải ở trong Bệnh viện một thời gian liên tục không gián đoạn với tư cách Bệnh nhân nội trú theo lời khuyên và dưới sự chăm sóc và điều trị thường xuyên của Bác sĩ.

Nơi đến: là nơi mà Chuyến bay Theo Lịch trình của Người được bảo hiểm hướng tới sau khi khởi hành

Bệnh dịch: 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.

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 ghềnh, 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. Điều đó không có nghĩa là 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 nhưng luôn với điều kiện là 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.

Ngày khởi hành đầu tiên: là ngày khởi hành được ghi rõ trong Vé máy bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh viện: 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.

Không tặc: 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.

Thành viên gia đình: 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.

Người được bảo hiểm: là hành khách có tên trên vé máy bay và được cấp cho Giấy chứng nhận bảo hiểm cho Chuyến bay theo lịch trình

Lịch trình: Là xác nhận điện tử được tạo ra khi mua vé máy bay qua mạng và được ghi là “Lịch trình”

Chi: 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.

Mất thị lực: 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

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 gắn đế giày, cước chim, neo, bu-lông, móc sắt bảo vệ (carabineer), thiết bị dây thừng định hướng, hoặc dây neo móc đỉnh.

Nước ngoài: là bất kỳ đâu ngoài lãnh thổ Việt Nam

Thương tật toàn bộ vĩnh viễn: 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.

Bác sỹ: 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.

Thuật ngữ “Bác sỹ” không bao gồm:

- a) người chữa bệnh bằng phương pháp nắn bóp khớp xương và nhà vật lý trị liệu;
- b) Người được bảo hiểm;
- c) vợ/chồng của Người được bảo hiểm;
- d) một người được đặt vé để đi theo Người được bảo hiểm trên chuyến bay;
- e) một thành viên gia đình của Người được bảo hiểm.

Điều kiện y tế có trước: 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 12 tháng trước ngày khởi hành Chuyến đi:

- 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
- b) được điều trị bởi Bác sỹ hoặc đã được Bác sỹ đề nghị điều trị; hoặc
- c) được yêu cầu sử dụng thuốc đã được kê đơn.

Người mua bảo hiểm: 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.

Chi phí hợp lý và thông thường: 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.

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 lẽ ra không phải trả nếu không có bảo hiểm.

Bệnh nhân nội trú: là Người được bảo hiểm nằm viện với tư cách bệnh nhân điều trị nội trú và việc Nằm viện của người đó thuộc phạm vi bảo hiểm của Quy tắc bảo hiểm này và không áp dụng cho bất kỳ hình thức điều dưỡng, nghỉ dưỡng, phục hồi chức năng, nghỉ ngơi hoặc chăm sóc mở rộng.

Ngày khởi hành dự kiến: là ngày mà Người được bảo hiểm sẽ khởi hành theo lịch quy định trên vé vận chuyển của Người được bảo hiểm

Chuyến bay theo lịch trình: có nghĩa là các chuyến bay thương mại được xếp lịch bởi Hãng hàng không và các chuyến bay liên kết của Hãng hàng không tương ứng với thông tin chi tiết chuyến bay được nêu rõ trong lịch trình bay của người được bảo hiểm 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.

Các Chuyến bay theo lịch trình sẽ phải tuân thủ theo Hướng dẫn Hàng không Thế 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.

Hãng hàng không Liên kết có nghĩa là nhà cung cấp dịch vụ bay không phải là hãng hàng không được hiển thị trên lịch trình bay của Người được bảo hiểm.

Bệnh trầm trọng: 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 Chuyến đi ban đầu của mình.

Bệnh tật/ Ốm đau: là bất kỳ sự thay đổi đáng lưu ý về mặt sức khỏe thể chất của Người được bảo hiểm trong suốt Chuyến 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.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này

Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt: Nghĩa là tên của một người, thực thể, nhóm, công ty được nêu rõ trong một danh sách những người bị quản chế cấm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự của Hợp chủng quốc Hoa Kỳ, Liên hợp quốc, Cộng đồng chung Châu Âu hoặc Vương quốc Anh.

Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm: là bản tóm tắt các quyền lợi bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này.

Chuyến đi: là chuyến đi do Người được bảo hiểm thực hiện từ Việt Nam và được diễn ra trong khoảng thời gian từ ngày bắt đầu bảo hiểm đến ngày kết thúc bảo hiểm ghi trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Tình huống không lường trước được: là việc, do điều kiện thời tiết bất lợi, thiên tai, sự cố hoặc hỏng hóc của máy móc của máy bay, Người được bảo hiểm bị từ chối không cho lên máy bay do vượt quá số lượng đặt mua vé của chuyến bay theo lịch trình, do Người được bảo hiểm bệnh hoặc thương tật.

PHẦN III THỜI HẠN BẢO HIỂM

1. Bắt đầu hiệu lực bảo hiểm

- 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.
- 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 60 ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên.

2. Hết hạn hiệu lực bảo hiểm

Trừ Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay, bảo hiểm sẽ hết hiệu lực:

- a) khi Người được bảo hiểm rời khỏi khu vực sân bay tại Nơi đến chặng bay kết thúc của Chuyến đi khứ hồi trong lãnh thổ Việt Nam hoặc khi kết thúc 30 ngày kể từ Ngày khởi hành đầu tiên, ngày nào đến sớm hơn sẽ được áp dụng; hoặc
- b) khi Người được bảo hiểm làm thủ tục tại khu vực xuất cảnh để du lịch ra ngoài lãnh thổ Nơi đến, ngoại trừ trở về Việt Nam;

thời điểm nào đến trước sẽ được áp dụng.

Bảo hiểm cho quyền lợi Hủy chuyến bay sẽ hết hiệu lực vào Ngày khởi hành đầu tiên.

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) Trẻ em phải được đi kèm bởi ít nhất một Người được bảo hiểm trưởng thành theo Quy tắc bảo hiểm cho bất kỳ Chuyến đi nào trong Thời hạn Bảo hiểm.
- e) 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

PHẦN IV QUYỀN LỢI BẢO HIỂM

1. Quyền lợi Tai nạn cá nhân *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp xảy ra Tai nạn trong Chuyến đi, nếu Người được bảo hiểm bị tử vong hoặc thương tật thân thể, Bảo hiểm PVI căn cứ theo các điều khoản loại trừ, giới hạn, quy định của Quy tắc bảo hiểm này sẽ thanh toán bồi thường theo quy định trong Bảng tỷ lệ bồi thường dưới đây:

Bảng tỷ lệ bồi thường		
	Sự cố	Tỷ lệ % mức quyền lợi
1	Tử vong do tai nạn	100%
2	Thương tật toàn bộ vĩnh viễn	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:

- a) 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;
- b) 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 cho Bảo hiểm Tai nạn cá nhân:

Phần Bảo hiểm tai nạn cá nhân sẽ bảo hiểm cho, tùy thuộc vào các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm, những rủi ro sau:

- a) Không tặc, giết người, tấn công và khủng bố :

Tử vong hay Thương tật là hậu quả của không tặc, giết người, tấn công và khủng bố với điều kiện là sự kiện đó không xuất phát do hậu quả của hoặc liên quan đến việc Người được bảo hiểm tham gia hoặc khiêu khích sự kiện đó và Tử vong hay Thương tật được xem là hậu quả của sự kiện đó là việc không thể nào tránh khỏi một cách hợp lý đối với của Người được bảo hiểm.

- b) Ngộ độc khói, khí độc, khí gas và ngạt nước:

Tử vong hay Thương tật là hậu quả của ngộ độc khói, khí độc, khí gas và ngạt nước, với điều kiện là sự kiện đó không xuất phát do hậu quả của hoặc liên quan đến việc Người được bảo hiểm tham gia hoặc khiêu khích sự kiện đó và Tử vong hay Thương tật được xem là hậu quả của sự kiện đó là việc không thể nào tránh khỏi một cách hợp lý đối với của Người được bảo hiểm.

- c) 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này.

Nếu không tìm thấy thi thể của Người được bảo hiểm trong vòng một (01) 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 Quy tắc 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.

2. Chi phí y tế và Vận chuyển y tế khẩn cấp

2.1. Bảo hiểm chi phí y tế (Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa đối với quyền lợi Bảo hiểm chi phí y tế 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 Thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau 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:

- a) lần điều trị ban đầu cho Tai nạn hoặc Bệnh tật/ Ốm đau này phải xảy ra trong Chuyến đi; và
- b) 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 Quy tắc bảo hiểm này.

Bảo hiểm này cũng mở rộng để thanh toán cho các Chi phí y tế cần thiết lên đến số tiền bảo hiểm qui định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm phát sinh ở Việt Nam trong vòng ba mươi (30) ngày tính từ ngày kết thúc chuyến đi, với điều kiện là việc nằm viện của Người được bảo hiểm là hậu quả trực tiếp của Thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau (theo định nghĩa) mắc phải từ khi ở nước ngoài. Việc nhập viện phải được tiến hành trong vòng mười hai (12) giờ sau khi đến biên giới lãnh thổ của Việt Nam và phải là sự tiếp tục của việc chăm sóc y tế đã nhận được từ khi ở Nước ngoài.

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 sĩ điều trị để điều trị Thương tật hoặc Bệnh tật/ Ốm đau bao gồm:

- a) các dịch vụ của Bác sĩ;
- 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;
- e) dịch vụ điều trị vật lý trị liệu do một bác sĩ vật lý trị liệu có trình độ thực hiện theo phương pháp Tây y.

2.2. Quyền lợi nằm viện ở nước ngoài do Tai nạn hoặc Bệnh Tật / Ốm đau *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm quyền lợi bảo hiểm cơ bản cho điều trị y tế hàng ngày phù hợp với và tối đa đến mức quyền lợi bảo hiểm quy định tại Giấy chứng nhận bảo hiểm trong trường hợp Người được bảo hiểm buộc phải nằm viện ở nước ngoài như là một Bệnh nhân nội trú do hậu quả của Thương tật hoặc bệnh tật / ốm đau xảy ra trong Chuyến đi

Trợ cấp tiền mặt hàng ngày cho việc nằm viện sẽ được thanh toán cho mỗi ngày đầy đủ (24 giờ) nằm viện kể từ ngày nằm viện đầu tiên và việc nằm viện này là hậu quả của bất kỳ vụ tai nạn hoặc loạt vụ tai nạn xảy ra liên quan đến hoặc phát sinh từ một sự kiện, hoặc bệnh tật / ốm đau và với điều kiện là:-

- a) Việc nằm viện phải xảy ra trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ vụ tai nạn gây ra thương tật; và
- b) Việc nằm viện phải được một Bác sĩ theo nhận định chuyên môn cho là cần thiết về mặt y khoa.

2.3. Vận chuyển y tế khẩn cấp *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm yêu cầu vận chuyển y tế khẩn cấp do tai nạn hoặc bệnh tật/ ốm đau xảy ra trong Chuyến đi được bảo hiểm theo Quy tắc bảo hiểm này, 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.

Phương tiện chuyên chở do PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance sắp xếp, có thể bao gồm máy bay cứu thương, tàu cứu thương, phương tiện hàng không thông dụng, xe lửa hoặc bất kỳ phương tiện phù hợp khác. Mọi quyết định về phương tiện vận chuyển và nơi đến cuối cùng sẽ được quyết định bởi PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance và sẽ chỉ dựa trên sự cần thiết về mặt y tế.

Vận chuyển y tế khẩn cấp không bao gồm:

- a) Bất kỳ chi phí nào phát sinh cho việc vận chuyển, ăn ở hay các dịch vụ do một bên khác cung cấp mà Người được bảo hiểm không có trách nhiệm phải trả, hoặc bất kỳ chi phí nào đã bao gồm trong chi phí Chuyển đi.
- b) Bất kỳ chi phí nào cho một dịch vụ không được PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance chấp thuận và thu xếp, trừ trường hợp Bảo hiểm PVI tự quyết định từ bỏ điều khoản loại trừ này sau khi xem xét việc Người được bảo hiểm và/hoặc những người đi cùng không thể thông báo cho PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance do những nguyên nhân vượt quá tầm kiểm soát của họ, trong thời gian xảy ra tình huống y tế khẩn cấp. Trong bất kỳ tình huống nào, Bảo hiểm PVI có quyền chỉ bồi thường cho Người được bảo hiểm các chi phí cho các dịch vụ mà PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance cũng có thể đã cung cấp, nếu PVI Assistance phải cung cấp, với cùng các điều kiện và lên đến các hạn mức được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi 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 Chuyển 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 2.3 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.

2.4. Hồi hương thi hài *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Nếu do hậu quả của thương tật hoặc bệnh tật/ ốm đau được bảo hiểm theo phần Bảo hiểm Tai nạn cá nhân và Bảo hiểm chi phí y tế của Quy tắc bảo hiểm này xảy ra trong chuyến đi, Người được bảo hiểm từ vong trong vòng ba mươi (30) ngày kể từ ngày bị thương tật hoặc bệnh tật/ ốm đau, PVI Assistance, hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance sẽ thực hiện những việc cần thiết để đưa di hài của Người được bảo hiểm trở về Việt Nam hoặc Nước nguyên xứ. Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán trực tiếp cho PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance các chi phí hợp lý cho chuyến hồi hương đó tối đa đến mức quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Ngoài việc hồi hương thi hài, Bảo hiểm PVI sẽ hoàn lại cho người thụ hưởng của Người được bảo hiểm các chi phí thực tế phát sinh cho các dịch vụ và vật liệu do công ty mai táng hoặc nhà tang lễ cung cấp, bao gồm nhưng không giới hạn đến chi phí mua quan tài, chi phí tẩm liệm và hỏa thiêu nếu hỏa thiêu.

Bảo hiểm hồi hương thi hài không bao gồm:

- a) Bất kỳ chi phí nào phát sinh cho các dịch vụ do một bên khác cung cấp mà Người được bảo hiểm không có trách nhiệm phải trả, hoặc bất kỳ chi phí nào đã bao gồm trong chi phí Chuyển đi.
- b) Bất kỳ chi phí nào phát sinh liên quan đến việc hồi hương di hài của Người được bảo hiểm không được PVI Assistance hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance chấp thuận và thu xếp.

2.5. **Thăm viếng bệnh nhân ở nước ngoài** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm phải nằm viện tại một bệnh viện nước ngoài trong thời hạn hơn năm (05) ngày, là kết quả của Thương tật hoặc bệnh tật/ ốm đau phát sinh trong chuyến đi được bảo hiểm theo phần Bảo hiểm tai nạn cá nhân và Bảo hiểm chi phí y tế của Quy tắc bảo hiểm, và điều kiện sức khỏe không cho phép vận chuyển khẩn cấp và không có người lớn nào hoặc Thành viên gia đình nào đi cùng, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán trực tiếp cho PVI Assistance, và đại diện được ủy quyền của PVI Assistance, khoản chi phí phát sinh hợp lý cần thiết cho việc ở và một vé máy bay hạng phổ thông cho một (1) người lớn là người thân của Người được bảo hiểm, đến mức tối đa quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, để thăm viếng và ở cùng Người được bảo hiểm cho đến khi được trở lại Việt Nam.

Bảo hiểm Thăm viếng bệnh nhân này không bảo hiểm cho:

- a) Bất kỳ chi phí phát sinh cho đi lại, ở hoặc dịch vụ được cung cấp bởi bên khác mà Người Được Bảo hiểm không có trách nhiệm thanh toán, hoặc các chi phí này đã được bao gồm trong chi phí của Chuyển đi.
- b) Bất kỳ chi phí cho dịch vụ mà không được PVI Assistance, hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance chấp thuận hoặc thu xếp, trừ khi Công ty bảo lưu quyền từ bỏ khoản loại trừ này trong trường hợp Người Được Bảo hiểm hoặc người đi cùng vì những lý do ngoài tầm kiểm soát của mình, không thể thông báo cho PVI Assistance, hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance, trong tình huống y tế khẩn cấp. Trong bất kỳ trường hợp nào, Công ty sẽ bảo lưu quyền bồi hoàn Người Được Bảo hiểm chỉ đối với các chi phí phát sinh cho dịch vụ mà PVI Assistance, hoặc đại diện được ủy quyền của PVI Assistance, có thể đã phải cung cấp trong các tình huống tương tự và đến mức tối đa theo Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm.

2.6. **Hồi hương trẻ em** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Trẻ em (từ 7 ngày tuổi đến dưới 14 tuổi) được bảo hiểm đi cùng Người được bảo hiểm không được chăm sóc khi ở nước ngoài là hậu quả của việc Người được bảo hiểm phải nhập viện do Thương tật Thân thể, bệnh tật/ ốm đau hoặc Tử vong, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán khoản chi phí ở hợp lý và di chuyển hạng phổ thông cho họ để trở về Việt Nam theo mức quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

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:

1. 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;
2. đối với bất cứ tổn thất nào trực tiếp hoặc gián tiếp, hoàn toàn hoặc một phần phát sinh do:

- a) chiến tranh hoặc nội chiến (bất kể có tuyên bố hay không);
 - b) tác dụng của thuốc, dược phẩm hoặc việc điều trị không theo chỉ dẫn của Bác sĩ;
 - c) tự tử, tự tử không thành hoặc cố ý tự gây thương tích;
 - d) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ cuộc thi cần phải sử dụng các phương tiện cơ giới đường bộ, đường thủy hoặc đường không;
 - e) Người được bảo hiểm tham gia vào bất cứ hoạt động thể thao chuyên nghiệp nào;
 - f) 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;
 - g) Người được bảo hiểm phục vụ trong bất cứ lực lượng vũ trang nào của bất cứ nước nào;
 - h) Người được bảo hiểm tham gia hoặc dính líu đến một hành vi có tính chất phạm tội hình sự;
 - i) Người được bảo hiểm tập lái hoặc sử dụng, dù với tư cách là phi công hoặc hành khách của tàu lượn động cơ siêu nhẹ (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.
3. Bảo hiểm PVI không chịu trách nhiệm đối với các chi phí phát sinh từ:
- a) việc chăm sóc y tế khác trừ khi được quy định trong phần Chi phí y tế mô tả ở trên;
 - b) bất cứ điều kiện y tế có trước nào;
 - c) mang thai và các hệ quả của việc mang thai;
 - d) rối loạn thần kinh hoặc cảm xúc;
 - e) các bệnh lây truyền qua đường tình dục, AIDS, HIV và các bệnh lây nhiễm liên quan đến AIDS;
 - f) phẫu thuật thẩm mỹ, ngoại trừ phẫu thuật tạo hình do kết quả của một Tai nạn được bảo hiểm;
 - g) 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;
 - h) 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;
 - i) dịch vụ chăm sóc do chuyên gia nắn bóp khớp xương, chuyên gia chỉnh hình xương, bác sĩ đông y, chuyên gia châm cứu hoặc các chuyên gia thực hiện các giải pháp thay thế thuốc khác;
 - j) kiểm tra y tế trong trường hợp không khẩn cấp;
 - k) tiêm chủng và biến chứng do tiêm chủng.

3. Quyền lợi bảo hiểm cho những trở ngại trong chuyến đi

3.1 Hủy chuyến đi & Rút ngắn chuyến đi *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với sự cố:

- a) Hủy chuyến đi trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho bất cứ phần vé máy bay và/hoặc các chi phí ở hoặc các khoản đặt cọc liên quan tới chi phí ở 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; hoặc
- b) Bảo hiểm PVI sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm lên đến hạn mức tối đa quy định đối với sự cố Rút ngắn chuyến đi được nêu rõ trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho bất cứ phần Vé máy bay và/hoặc các chi phí ở hoặc các khoản đặt cọc liên quan tới chi phí ở chưa được sử dụng mà không được hoàn lại nếu trong suốt chuyến đi theo lịch trình Người được bảo hiểm phải rút ngắn Chuyến đi để trở về Việt Nam khi xảy ra bất kỳ các sự kiện nào dưới đây:
 - (i) các sự cố liên quan đến Thành viên gia đình của Người được bảo hiểm:
 - tử vong; hoặc
 - phải nằm viện, 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
 - (ii) các sự cố liên quan đến:
 - 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;
 - việc phương tiện của Người được bảo hiểm bị hư hỏng trầm trọng trong vòng 48 giờ trước ngày khởi hành đầu tiên;
 - 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
 - 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 đi & Rút ngắn chuyến đi

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;
- 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** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 và hạn mức tối đa quy định cho mỗi món đồ vật được nêu trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, do:

- a) trộm cắp hoặc thiệt hại do trộm cắp hoặc bất cứ hành vi cố ý trộm 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 được ký gửi hoặc xách tay mang theo, và tổn thất hoặc thiệt hại này được gây ra bởi Hãng hàng không.

Trong khi Người được bảo hiểm đang đi trên chuyến bay theo lịch trình.

Cơ sở bồi thường sẽ là giá trị nhỏ nhất trong các giá trị sau đối với món đồ vật:

- 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.

Việc mất mát, thiệt hại phải được trình báo cho người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không tại sân bay nơi Người được bảo hiểm xuống máy bay. Bất kỳ yêu cầu bồi thường nào cũng phải đi kèm với xác nhận bằng văn bản của người đại diện được ủy quyền của Hãng hàng không.

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;
- d) thiết bị chụp ảnh, quay phim, máy tính xách tay hoặc điện thoại có thể mang theo, và/hoặc thiết bị 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;
 - (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 đang được gửi dưới dạng hành lý ký gửi.
- 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 nứt vỡ, gãy;
 - (ii) tịch thu hoặc sung công theo lệnh của bất cứ chính phủ hoặc cơ quan chính quyền 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 *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm bị trì hoãn trong vòng ít nhất số giờ liên tục được quy định 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 bất công nào của bất cứ nhân viên nào của Hãng hàng không, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn như được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên tới hạn mức tối đa được nêu rõ trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm này.

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 công ty/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);
- 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;
- 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. Lỡ chuyến bay chuyển tiếp *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm lỡ chuyến bay nối tiếp với chuyến bay theo lịch trình trong khi đang thực hiện một chuyến đi nước ngoài tại điểm chuyển tiếp vì chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm đến điểm chuyển tiếp muộn đồng thời không thể thu xếp Chuyến bay nối tiếp khác trong vòng một khoảng thời gian là số giờ liên tục như được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm kể từ thời điểm đến trên thực tế của chuyến bay theo lịch trình của Người được bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trễ do lỡ nối chuyến theo quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, và lên đến hạn mức tối đa quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm cho Lỡ nối chuyến.

Bảo hiểm PVI sẽ chỉ chịu trách nhiệm bồi thường cho hoặc Trì hoãn chuyến bay của Hãng hàng không tại Mục 3.3 hoặc Lỡ chuyến nối chuyến tại Mục 3.4 cho cùng một sự việc.

3.5. **Hành lý bị chậm trễ** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

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 sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm tính từ thời điểm Người được bảo hiểm đến sân bay tại điểm đến theo lịch trình, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền sau một khoảng thời gian là số giờ liên tục bị trì hoãn, lên tới hạn mức tối đa được quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

Với điều kiện tiên quyết rằng: Người được bảo hiểm sẽ không được yêu cầu bồi thường cùng lúc Mục 3.2 Hành lý và vật dụng cá nhân đi kèm và Mục 3.5 Hành lý bị chậm trễ (nếu có) cho cùng một sự việc.

3.6. **Mất giấy tờ đi đường** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm trong thời gian chuyến 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 hạn mức quy định trong Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm 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

Với điều kiện là:

- a) Những đồ vật được bảo hiểm như nêu ở trên phải được Người được bảo hiểm bảo quản, trông coi hoặc quản lý khi những tổn thất như vậy phát sinh trong Chuyến đi.
- b) Bất kỳ tổn thất nào cũng phải được trình báo với công an trong vòng 24 giờ và phải nhận được biên bản chính thức từ công an về tổn thất đó.

3.7. **Bảo hiểm trong trường hợp Không tặc** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Trong trường hợp Người được bảo hiểm, trong suốt chuyến đi và đang trên máy bay, là nạn nhân của một vụ không tặc, và vụ không tặc này diễn ra trong khoảng thời gian là số giờ liên tục được quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm, Bảo hiểm PVI sẽ thanh toán cho Người được bảo hiểm một khoản tiền cho mỗi khoảng thời gian là số giờ liên tục được nêu trên và lên đến hạn mức tối đa quy định tại Bảng tóm tắt quyền lợi bảo hiểm.

3.8. **Bảo hiểm trách nhiệm cá nhân** *(Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm)*

Khi quyền lợi này là một phần của Hợp đồng bảo hiểm, Công ty sẽ bồi thường Người được bảo hiểm tối đa đến số tiền được quy định trong Bảng Tóm tắt Quyền lợi Bảo hiểm, bao gồm cả chi phí pháp lý đã được sự đồng ý bằng văn bản của Công ty về trách nhiệm pháp lý đối với một bên thứ ba phát sinh trong Chuyến đi là hậu quả của:

- a) Tử vong, vụ tai nạn hoặc thương tật thân thể xảy ra đối với bên thứ ba đó.
- b) Tổn thất hay thiệt hại tài sản của người đó do vụ tai nạn.

Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán bất kỳ yêu cầu nào được thực hiện liên quan đến hoặc phát sinh từ:

- a) Thương tật và Thiệt hại tài sản đối với bất kỳ người thân nào của Người được bảo hiểm

hoặc bất kỳ nhân viên nào do Người được bảo hiểm tuyển dụng;

- b) Tài sản do Người được bảo hiểm sở hữu, bảo quản, nắm giữ hoặc quản lý;
- c) Thiệt hại liên quan đến bất kỳ trách nhiệm pháp lý theo hợp đồng;
- d) Thiệt hại liên quan đến hành vi cố ý, ác ý hoặc phạm pháp hoặc vô ý của Người được bảo hiểm;
- e) Quyền sở hữu, chiếm hữu hoặc sử dụng bất kỳ phương tiện vận chuyển, máy bay, tàu thủy, súng cầm tay hoặc thú vật, hoặc phát sinh sự bất cần và trách nhiệm liên đới đối với hành vi của người vị thành niên liên quan đến những điều trên;
- f) Hoạt động kinh doanh, thương mại, nghề nghiệp trong quá khứ và hiện tại bao gồm việc thực hiện hoặc không thể thực hiện các hoạt động kinh doanh, thương mại hoặc nghề nghiệp nói trên;
- g) Bất kỳ thủ tục tố tụng hình sự nào dù thực tế có bị kết án hay không;
- h) Sự truyền bệnh dịch của Người được bảo hiểm;
- i) Việc nắm giữ hoặc sử dụng các loại chất có kiểm soát hoặc thuốc, trừ khi có đơn thuốc của Bác sĩ hành nghề hợp pháp;
- j) Cường bức tình dục, nhục hình hoặc lạm dụng thể xác hoặc tinh thần;
- k) Ô nhiễm, bao gồm nguy cơ hoặc bị cho là tạo ra các chất gây ô nhiễm và độc hại tới môi trường;
- l) Tồn thất hoặc thiệt hại cho tài sản được bảo hiểm trong khi Người được bảo hiểm bị rối loạn tâm thần và thần kinh, bao gồm nhưng không giới hạn ở tình trạng mất trí.

PHẦN V

LOẠI TRỪ BẢO HIỂM ÁP DỤNG CHUNG CHO CÁC PHẦN

Quy tắc bảo hiểm này không bảo hiểm cho bất kỳ tổn thất nào mà, trực tiếp hoặc gián tiếp, gây ra bởi/ là hậu quả của/ phát sinh liên quan tới hoặc có đóng góp bởi bất kỳ những sự kiện sau đây:

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 (07) 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. Trong suốt chuyến đi bằng đường hàng không trừ khi là hành khách đã thanh toán vé máy bay trên các 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 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. Đối với 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. Mang thai, sảy thai hoặc sinh nở hoặc bất cứ phương pháp điều trị nào liên quan đến kế hoạch hóa gia 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. Điều trị hoặc phẫu thuật đối với các dị dạng bẩm sinh và cắt da quy đầu;
17. Điều trị phát sinh từ tình trạng tuổi già, tâm lý tuổi già hoặc tâm thần, căng thẳng, lo âu và trầm uất;
18. Điều trị chứng béo phì, giảm cân hoặc tăng trọng;
19. Du hành nước ngoài trái với lời khuyên của Bác sĩ hoặc vì mục đích điều trị y tế hoặc dịch vụ y tế;
20. 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 từ tai nạn theo Hợp đồng bảo hiểm này đối với răng tự nhiên khỏe mạnh;
21. 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;
22. 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) (đối với Quy tắc 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);

23. Bệnh truyền nhiễm qua đường sinh dục.
24. Thương tật phát sinh khi đang thực hiện nhiệm vụ của thành viên phi hành đoàn trên máy bay trừ khi là hành khách đã 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;
25. Ngồi trên phương tiện hay điều khiển phương tiện cơ giới tham gia vào các cuộc đua;
26. Trong khi Người được bảo hiểm tham gia ẩu đả hoặc tham gia kích động ẩu đả;
27. Người được bảo hiểm hành động dưới tác động của thức uống có cồn, thuốc kích thích, ma túy đến mức mất khả năng kiểm soát ý thức;
Thuật ngữ “dưới tác động của thức uống có cồn” trong trường hợp xét nghiệm máu có nồng độ cồn trong máu ở mức 150 mg phần trăm hoặc cao hơn.
28. 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;
29. Người được bảo hiểm không thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ, bảo quản hoặc tìm lại hành lý thất lạc;
30. 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;
31. 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;
32. Kiểm tra không cần thiết về mặt y tế, hoặc dưỡng bệnh, cách ly hoặc nghỉ dưỡng;
33. 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).
34. Bệnh dịch;
35. Tổn thất gián tiếp hoặc tự nhiên;
36. Những tổn thất hay chi phí liên quan tới Cu Ba hoặc bất kỳ một người, thực thể, nhóm hay công ty bị chỉ định trừng phạt đặc biệt có tên trong Danh sách bị chỉ định trừng phạt đặc biệt hoặc nếu những tổn thất hay chi phí này được hoàn trả hoặc thanh toán bởi Bảo hiểm PVI sẽ khiến cho Bảo hiểm PVI bị vi phạm Cẩm vận kinh tế hoặc thương mại hoặc các quy định hoặc luật pháp khác tương tự.
37. Người được bảo hiểm tham gia:
 - a) Các hoạt động thể thao và môn thể thao mạo hiểm:
 - b) Bất kỳ hoạt động thi đấu hoặc thể thao chuyên nghiệp 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.

PHẦN VI CÁC ĐIỀU KIỆN CHUNG

1. Điều khoản tách biệt

Bất cứ điều khoản hoặc điều kiện nào của Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này và phải được thực hiện trước khi cấp Hợp đồng bảo hiểm, 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 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 và tại bất cứ thời điểm nào, Hợp đồng bảo hiểm đều có thể sửa đổi hoặc thay đổi các điều khoản và điều kiện của Hợp đồng bảo hiểm nếu có sự đồng ý của Người được bảo hiểm và Bảo hiểm PVI. Theo pháp luật Việt Nam, bất cứ nội dung sửa đổi nào đối với Hợp đồng bảo hiểm đều mang tính ràng buộc tất cả các bên liên quan cho dù có được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm 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 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.

5. Đồng tiền thanh toán

Theo pháp luật Việt Nam, việc bồi thường cho bất cứ khiếu nại theo Quy tắc bảo hiểm này, cho dù được trình bày bằng đồng đô-la Mỹ, sẽ được thanh toán bằng đồng Việt Nam theo tỷ giá hối đoái bình quân liên ngân hàng giữa đô-la Mỹ và đồng Việt Nam của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam 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 Quy tắc 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% 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 Quy tắc 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 Quy tắc bảo hiểm này đều là độ tuổi của Người được bảo hiểm vào ngày sinh nhật gần nhất của họ.

8. Giờ

Trong Quy tắc 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 Quy tắc 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 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, 3.5 hoặc 3.6 của Quy tắc 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.
- 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 trong vòng chín mươi (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 (01) 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 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 làm việc 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 hoặc liên quan bất cứ khiếu nại nào theo Hợp đồng bảo hiểm sẽ làm vô hiệu phạm vi bảo hiểm và các quyền lợi bảo hiểm được quy định trong Hợp đồng bảo hiểm.

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. Luật áp dụng:

Quy tắc bảo hiểm này được điều chỉnh và diễn giải theo pháp luật Việt Nam.

16. Sử dụng thông tin cá nhân

Bảo hiểm PVI thu thập thông tin cá nhân của Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm nhằm định giá, cung cấp, quản lý và phát triển sản phẩm bảo hiểm và dịch vụ. Để phục vụ cho những mục đích này, Bảo hiểm PVI có thể tiết lộ những thông tin cá nhân trên cho bên thứ ba thích hợp tại hoặc hay ngoài lãnh thổ Việt Nam, bao gồm các nhà cung cấp dịch vụ, các công ty cùng hệ thống Bảo hiểm PVI, các bên môi giới bảo hiểm và tái bảo hiểm, các công ty bảo hiểm và tái bảo hiểm khác. Bên mua bảo hiểm và (các) Người được bảo hiểm sau đây đồng ý với việc Bảo hiểm PVI sử dụng và cung cấp thông tin cá nhân như đã được nêu tại điều này.

17. Thời hiệu khiếu nại

Theo pháp luật Việt Nam, Bảo hiểm PVI sẽ không thanh toán cho bất cứ quyền lợi bảo hiểm nào theo Hợp đồng bảo hiểm nếu Người được bảo hiểm đưa ra khiếu nại sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tổn thất.

18. 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 thụ hưởng 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 thụ hưởng 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.

19. 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 Quy tắc 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 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, 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. 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 và/hoặc Bảo hiểm PVI, tổ chức kiểm soát của Bảo hiểm PVI công bố là không có quyền nhận các quyền lợi kinh tế.

20. 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 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.

21. 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.

22. Quyền sở hữu

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

23. Kiện tụng

Người được bảo hiểm không được đưa ra bất cứ kiện tụng nào chống lại Bảo hiểm PVI sau ba (03) năm kể từ ngày phát sinh tranh chấp giữa các bên.

24. Điều khoản giải quyết tranh chấp

Các bên đồng ý rằng tất cả các tranh chấp phát sinh từ hoặc liên quan đến Quy tắc 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.

25. Thời gian cần nhắc

Hợp đồng bảo hiểm và Giấy chứng nhận bảo hiểm được hủy bỏ nếu Người được bảo hiểm thông báo cho Bảo hiểm PVI bảy (07) ngày trước Ngày khởi hành đầu tiên ghi trong lịch trình với điều kiện chưa phát sinh yêu cầu bồi thường.

Bảo hiểm PVI sẽ hoàn trả phí bảo hiểm cho Người mua bảo hiểm.

26. 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 Quy tắc bảo hiểm này.

27. Ngôn ngữ ưu tiên

Nếu phát sinh bất cứ mâu thuẫn hoặc bất đồng nào giữa bất cứ nội dung nào của Quy tắc bảo

hiểm này và nội dung của một bản dịch của Quy tắc bảo hiểm này mà đã được phát hành hoặc được in bằng bất cứ ngôn ngữ nào khác, thì những nội dung của Quy tắc bảo hiểm đã được phát hành và được in bằng Tiếng Việt sẽ ưu tiên áp dụng.

28. 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

29. 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.

30. 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 mười (10) ngày, nhưng tổng thời gian bảo hiểm không vượt quá thời gian tối đa của Chuyến đi quy định tại Quy tắc Bảo hiểm này.

Tuyên bố & Ủy quyền

Tôi, Người được bảo hiểm thông qua văn bản này cam kết trung thực và chính xác rằng tôi / tất cả những người đáp ứng đủ điều kiện:

- ☒ đồng ý cho Hợp đồng bảo hiểm này được áp dụng tại Việt Nam.
- ☒ hiểu và đồng ý rằng không có bất kỳ một hợp đồng bảo hiểm nào tương tự hoặc có cùng các phạm vi bảo hiểm đang có hiệu lực cho tới khi Công ty bảo hiểm PVI chấp thuận yêu cầu bảo hiểm và cấp phát Hợp đồng bảo hiểm theo đó.
- ☒ nhận thức và đồng ý tuân thủ theo điều khoản, điều kiện và loại trừ của Hợp đồng bảo hiểm.
- ☒ nhận thức được rằng bất kỳ bệnh có sẵn trước khi mua bảo hiểm mà Tôi/Chúng tôi mắc phải sẽ không được bảo hiểm theo Hợp đồng bảo hiểm này.
- ☒ hiểu và đồng ý rằng nếu tổn thất thuộc phạm vi bị loại trừ sẽ không được bảo hiểm theo Hợp đồng này. Quý khách được tư vấn là cần phải đọc tất cả các điều khoản bị loại trừ trong Quy tắc bảo hiểm này để có thể nhận thức đầy đủ về phạm vi được bảo hiểm của Quý khách.
- ☒ hiện có sức khỏe tốt và không thực hiện chuyến đi trái với tư vấn của Bác Sĩ, hoặc cho mục đích điều trị y tế.
- ☒ đồng ý và ủy quyền cho bất kỳ cơ sở y tế (bao gồm các bệnh viện và phòng khám), công ty bảo hiểm hay tổ chức nào khác cung cấp cho Bảo hiểm PVI các thông tin liên quan đến người được bảo hiểm nếu được yêu cầu tại bất cứ lúc nào.
- ☒ hiểu và đồng ý rằng nếu một thẻ tín dụng được bên thứ ba sử dụng, tôi / chúng tôi tuyên bố rằng chủ thẻ có liên quan đã ủy quyền và chấp thuận cho việc sử dụng đó.
- ☒ hiểu và đồng ý rằng bảo hiểm PVI thu thập và lưu lại các dữ liệu cá nhân của Người được bảo hiểm để cung ứng, quản lý, phát triển và cung cấp cho Người được bảo hiểm các sản phẩm và dịch vụ bảo hiểm. Để có được điều này, Bảo hiểm PVI có thể tiết lộ thông tin cá nhân của Người được bảo hiểm cho bên thứ ba thích hợp hoạt động ở trong hoặc ngoài lãnh thổ nước Việt Nam, bao gồm cả các nhà cung cấp dịch vụ và các công ty khác, và do đó, đồng ý cho Bảo hiểm PVI sử dụng và tiết lộ dữ liệu cá nhân của mình theo cách thức như vậy.
- ☒ Người mua bảo hiểm và Người được bảo hiểm cam kết tuân thủ đầy đủ các quy định pháp luật có liên quan đến việc đặt mua bảo hiểm trực tuyến trên hệ thống bán vé điện tử của Vietnam Airline theo quy định của quốc gia nơi người đặt mua tiến hành.
- ☒ Người mua bảo hiểm đã thực hiện thanh toán phí bảo hiểm cho Người được bảo hiểm và cam kết Người được bảo hiểm đủ điều kiện để được bảo hiểm là có tên trên vé máy bay của Vietnam

Airlines và được cấp Giấy chứng nhận bảo hiểm cho chuyến bay theo lịch trình trong lãnh thổ Việt Nam hoặc xuất phát từ Việt Nam.