

THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI “BẢO HIỂM NHƯ Ý – HOÀN PHÍ TRAO TAY”

- Tên chương trình:** “BẢO HIỂM NHƯ Ý – HOÀN PHÍ TRAO TAY”
- Thời gian khuyến mại:** Từ 01/4/2025 đến hết 30/6/2025.
- Địa bàn (phạm vi) khuyến mại:** Các Chi nhánh/ Phòng Giao dịch/ Hội sở của OCB trên toàn quốc có tham gia triển khai kinh doanh BHNT.
- Đối tượng áp dụng**

Khách hàng của OCB (khách hàng doanh nghiệp (KHDN), khách hàng cá nhân (KHCN)) là bên mua bảo hiểm tham gia Hợp đồng bảo hiểm Nhân thọ với Generali Việt Nam, trong đó có các sản phẩm bảo hiểm: Vita – Sống Lạc Quan, Vita – Đầu Tư Như Ý, Vita – Doanh Nghiệp Như Ý, Vita – Cho Con, Vita – Điểm Tựa Ngày Mai được phân phối bởi OCB và đáp ứng các điều kiện của chương trình khuyến mại bao gồm:

- Khách hàng Tín dụng: Khách hàng có khoản cấp tín dụng được OCB giải ngân trong khoảng thời gian quy định và điều kiện tại mục 7.
- Khách hàng Phi Tín dụng: Khách hàng không có khoản cấp tín dụng được OCB giải ngân trong khoảng thời gian quy định và điều kiện tại mục 7.

5. Nội dung chương trình

Ưu đãi hoàn tiền theo IP – phí bảo hiểm cơ bản kỳ đầu tiên của hợp đồng bảo hiểm Khách hàng thuộc mục 4 đối tượng áp dụng tham gia trong thời gian triển khai chương trình, cụ thể như sau:

Sản phẩm áp dụng	Đối tượng áp dụng	Điều kiện IP mỗi hợp đồng BHNT (VNĐ)	Ưu đãi hoàn tiền/ Hợp đồng (% Phí IP)
Vita – Sống Lạc Quan Vita – Đầu Tư Như ý Vita – Cho Con Vita – Doanh Nghiệp Như Ý Vita – Điểm tựa ngày mai	Khách hàng Phi tín dụng	Từ 15 triệu đến dưới 50 triệu	15%
		Từ 50 triệu trở lên	20%
Vita – Điểm tựa ngày mai	Khách hàng Tín dụng	Từ 15 triệu trở lên	10%

6. Hình thức thanh toán

Tặng tiền vào tài khoản thanh toán của khách hàng mở tại OCB chậm nhất vào tháng:

- T+2 đối với các HĐBH sản phẩm: Vita – Điểm Tựa Ngày Mai và tạm áp dụng theo mức ưu đãi dành cho khách hàng hàng Tín dụng là 10% phí IP.
- T+3: Đối với các HĐBH sản phẩm liên kết đầu tư (*): Vita – Sống Lạc Quan; Vita – Đầu Tư Như Ý; Vita – Doanh Nghiệp Như Ý; Vita – Cho Con.

Trường hợp Khách hàng thuộc đối tượng áp dụng là Khách hàng Phi tín dụng và có HĐBH sản phẩm Vita - Điểm tựa ngày mai sẽ nhận được khoản ưu đãi chênh lệch bổ sung theo điều kiện IP của hợp đồng bảo hiểm chậm nhất vào tháng T+3.

Ghi chú: T là tháng phát hành hợp đồng bảo hiểm.

7. Điều kiện áp dụng

- Hợp đồng bảo hiểm của khách hàng phải được nộp và phát hành lần đầu tiên trong thời gian từ 01/4/2025 – 30/6/2025 và phải qua thời gian xem xét 21 ngày; không áp dụng đối với hợp đồng bảo hiểm của cùng một khách hàng đã phát hành trước ngày 01/4/2025 thực hiện hủy chuyển.
- Thời gian xem xét 21 ngày được tính từ thời điểm khách hàng nhận bàn giao Hợp đồng Bảo hiểm. Hợp đồng Bảo hiểm phải được khách hàng xác nhận Bàn giao Hợp đồng Điện tử (eACK) hoặc ký Giấy Xác nhận Bàn giao Hợp đồng Bảo hiểm cho khách hàng (ACK, Giấy Xác nhận Bàn giao Hợp đồng Bảo hiểm phải chuyển về Đối tác Generali) chậm nhất vào ngày 15 của tháng sau tháng phát hành hợp đồng.
- Hợp đồng phải ở trạng thái "còn hiệu lực" tại thời điểm xét thưởng là vào ngày cuối cùng của tháng T+2 (với T là tháng phát hành hợp đồng bảo hiểm).
- Phí IP sẽ được tính lại để giảm trừ hoặc tăng thêm đối với những hợp đồng giảm phí, tăng phí, thêm/bớt sản phẩm bảo hiểm bổ sung hoặc thay đổi định kỳ đóng phí trong thời gian xem xét.
- Hợp đồng bảo hiểm đã phát hành phải được duy trì hiệu lực tại thời điểm OCB thực hiện chi hoàn tiền.
- Chương trình chỉ áp dụng duy nhất một mức ưu đãi đối với mỗi hợp đồng bảo hiểm thỏa điều kiện khuyến mại theo đối tượng khách hàng áp dụng.

- Khoản cấp tín dụng được OCB giải ngân trong khoảng thời gian quy định chi tiết như sau:

Ngày nộp HDBH	Ngày HDBH phát hành	Khách hàng Tín dụng là khách hàng có khoản cấp tín dụng được OCB giải ngân trong khoảng thời gian quy định
01/4/2025 - 30/4/2025	Trong tháng 4	Từ tháng 02/2025 đến hết tháng 6/2025
01/4/2025 - 31/5/2025	Trong tháng 5	Từ tháng 02/2025 đến hết tháng 7/2025
01/4/2025 - 30/6/2025	Trong tháng 6	Từ tháng 02/2025 đến hết tháng 8/2025

- Khách hàng tham gia chương trình cần đảm bảo đã có tài khoản thanh toán VNĐ của OCB (tài khoản đang ở trạng thái còn hoạt động và không bị giới hạn ghi Có) để nhận giá trị ưu đãi theo thời gian thanh toán tại mục 6. Trường hợp bên mua bảo hiểm là khách hàng mới chưa có tài khoản OCB thì phải tiến hành mở tài khoản để được nhận giá trị khuyến mại từ chương trình.
- Chương trình này không áp dụng đồng thời với các chương trình khuyến mại ưu đãi phí bảo hiểm nhân thọ khác mà OCB triển khai cùng thời kỳ.

8. Thông tin liên hệ

Mọi thắc mắc liên quan đến chương trình, Khách hàng vui lòng liên hệ Trung tâm dịch vụ Khách hàng thông qua **Hotline: 1800 6678** (Miễn phí 24/7).