

1. Tôi đã tham gia Bảo hiểm Tồn thất hoặc thiệt hại đối với Ngôi nhà, vậy tôi có cần mua Bảo hiểm Tồn thất hoặc thiệt hại đối với Tài sản bên trong hay không? Tại sao?

Bảo hiểm cho Ngôi nhà và Bảo hiểm cho Tài sản bên trong ngôi nhà là hai phần mục bảo hiểm khác nhau được thiết kế chung trong cùng một đơn Bảo hiểm Nhà tư nhân của chúng tôi và bạn có thể tùy chọn mua một trong hai hoặc cả hai phần mục này.

Phần mục Tài sản bên trong ngôi nhà bảo vệ cho các tài sản gia dụng bên trong Ngôi nhà, như đồ đạc, các thiết bị điện, các bộ phận nâng cấp, gia cố, cải tạo...

Trong khi đó, Phần mục Tồn thất hoặc thiệt hại đối với Ngôi nhà bảo hiểm cho kết cấu của tòa nhà như tường, cửa sổ, trần nhà, sàn nhà, đường ống và các bộ phận được lắp đặt cố định từ thời điểm xây dựng Ngôi nhà.

Do vậy, phạm vi bảo hiểm của hai phần mục này mang tính bổ sung lẫn nhau. Để ngôi nhà được bảo vệ một cách toàn diện trước các rủi ro, bạn nên cân nhắc tham gia cả hai phần mục này.

2. Nếu tôi là người thuê nhà thì có được mua bảo hiểm cho phần Ngôi nhà không?

Bạn có thể mua bảo hiểm cho phần Ngôi nhà nếu bạn có quyền lợi bảo hiểm đối với Ngôi nhà đó, hay cụ thể là trong Hợp đồng thuê nhà quy định rõ ràng bạn phải chịu trách nhiệm trông coi và có trách nhiệm đối với các thiệt hại vật chất trong quá trình sử dụng Ngôi nhà đó.

Ngoài ra, bạn có thể mua bảo hiểm cho các tài sản bên trong nhà thuộc sở hữu hoặc thuộc trách nhiệm của bạn.

3. Là chủ sở hữu nhà cho thuê, tôi có được mua bảo hiểm cho cả Ngôi nhà và Tài sản bên trong không?

Bạn hoàn toàn có thể mua bảo hiểm cho Ngôi nhà. Bạn cũng có thể mua bảo hiểm cho các tài sản bên trong nếu đó là tài sản thuộc sở hữu của bạn.

4. Các vật dụng trang trí nội thất của Ngôi nhà có được bảo hiểm hay không?

Trường hợp 1: Nếu các vật dụng trang trí nội thất nằm trong giá trị xây dựng của Ngôi nhà:

- Nếu bạn là chủ sở hữu Ngôi nhà thì tổn thất hoặc thiệt hại đối với các vật dụng trang trí nội thất sẽ được bảo hiểm theo Phần mục Ngôi nhà.
- Nếu bạn là người thuê nhà thì tổn thất hoặc thiệt hại đối với các vật dụng trang trí nội thất sẽ được bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong nếu Hợp đồng thuê nhà quy định rõ ràng bạn phải chịu trách nhiệm đối với các vật dụng này.

Trường hợp 2: Nếu các vật dụng trang trí nội thất của Ngôi nhà do bạn tự trang bị với tư cách là chủ sở hữu Ngôi nhà hoặc người thuê nhà, tổn thất hoặc thiệt hại đối với các vật dụng trang trí nội thất sẽ được bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong như là một hạng mục cải tạo, nâng cấp.

Trường hợp 3: Nếu các vật dụng trang trí nội thất của Ngôi nhà là hạng mục chi phí bổ sung vào giá trị xây dựng của Ngôi nhà:

- Nếu bạn là chủ sở hữu Ngôi nhà thì tổn thất hoặc thiệt hại đối với các vật dụng trang trí nội thất sẽ được bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong như là một hạng mục cải tạo, nâng cấp.
- Nếu bạn là người thuê nhà thì tổn thất hoặc thiệt hại đối với các vật dụng trang trí nội thất sẽ được bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong nếu Hợp đồng thuê nhà quy định rõ rằng bạn phải chịu trách nhiệm đối với các vật dụng này.

Với điều kiện là bạn có thể cung cấp đầy đủ bằng chứng để chứng minh rằng các vật dụng trang trí nội thất đó là hạng mục chi phí bổ sung vào giá trị xây dựng của Ngôi nhà.

5. Hầu hết các thiết bị điện dân dụng (như quạt, tủ lạnh, máy giặt, bàn là...) của tôi đều đã tương đối cũ, vậy thì các thiết bị này có được bảo hiểm hay không?

Phần Tài sản bên trong của Đơn bảo hiểm Nhà tư nhân của Bảo Việt bảo hiểm cho các tổn thất hoặc thiệt hại bất ngờ xảy đến với các tài sản gia dụng bên trong Ngôi nhà bất kể các tài sản được bảo hiểm đó còn mới hay đã cũ. Các tài sản này được giải quyết bồi thường trên cơ sở “**Giá trị thay thế mới**”, không tính đến các khoản khấu trừ do khấu hao hoặc giảm giá trị. Nếu tài sản bị mất hoặc không thể sửa chữa được, Bảo Việt sẽ bồi thường bằng cách thay thế một tài sản mới tương tự cùng loại và không có chất lượng tốt hơn.

6. Nếu tổng giá trị Tài sản bên trong của tôi là 750.000.000 VNĐ thì tôi nên lựa chọn Chương trình bảo hiểm A (hạn mức trách nhiệm 500.000.000 VNĐ/vụ khiếu nại) hay Chương trình bảo hiểm B (hạn mức trách nhiệm 1.000.000.000 VNĐ/vụ khiếu nại)?

Trong trường hợp tổng giá trị tham gia bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong nằm ở khoảng giữa Hạn mức trách nhiệm đối với mỗi vụ khiếu nại của hai Chương trình bảo hiểm mà Bảo Việt đưa ra, chúng tôi khuyến nghị bạn nên tham gia theo Chương trình bảo hiểm cao hơn để được bảo hiểm cho toàn bộ giá trị tham gia bảo hiểm của phần Tài sản bên trong. Cụ thể trong trường hợp này, bạn nên tham gia theo Chương trình B).

Tương tự, nếu tổng giá trị tham gia bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong nhỏ hơn Hạn mức trách nhiệm đối với mỗi vụ khiếu nại của Chương trình bảo hiểm A thì bạn vẫn được khuyến nghị tham gia theo Chương trình A để được bảo hiểm cho toàn bộ giá trị tham gia bảo hiểm của phần Tài sản bên trong.

Trường hợp đặc biệt nếu tổng giá trị tham gia bảo hiểm theo Phần mục Tài sản bên trong lớn hơn Hạn mức trách nhiệm đối với mỗi vụ khiếu nại của Chương trình bảo hiểm C thì chúng tôi sẽ cân nhắc thiết kế một Chương trình bảo hiểm riêng theo yêu cầu để mang lại cho bạn một dịch vụ bảo hiểm toàn diện.

7. Đơn bảo hiểm Nhà tư nhân của Bảo Việt không bảo hiểm cho những gì? Bảo Việt có áp dụng mức miễn thường đối với các khiếu nại hay không?

Các rủi ro không được bảo hiểm theo quy định của Đơn Bảo hiểm này là:

- Những thiệt hại phát sinh từ việc gây rối, nổi dậy, bãi công, sa thải, cách mạng, đảo chính;
- Những thiệt hại bắt nguồn từ hạt nhân, tên lửa, vũ khí chiến tranh, phóng xạ ion hoá;
- Những thiệt hại xảy ra với máy móc, thiết bị điện do quá tải, đoản mạch, tự đốt nóng, rò điện;
- Những thiệt hại gây ra do ô nhiễm, nhiễm bẩn;
- Những thiệt hại xảy ra đối với dữ liệu, phần mềm và các chương trình máy tính;
- Những thiệt hại gây ra bởi chiến tranh và/ hoặc hành động khủng bố.

Các tài sản không được bảo hiểm theo quy định của Phần mục Ngôi nhà là:

- Tài sản không thuộc sở hữu của Người được bảo hiểm hoặc Người được bảo hiểm không chịu trách nhiệm pháp lý đối với tài sản đó;
- Tài sản mà giá trị đã được bao gồm trong Tổng số tiền bảo hiểm của phần mục Tài sản bên trong.

Các tài sản không được bảo hiểm theo quy định của Phần mục Tài sản bên trong là:

- Tài sản đã được bảo hiểm theo một loại hình bảo hiểm khác;
- Tài sản được dỡ bỏ để bán giảm giá hoặc trưng bày triển lãm hoặc cất vào kho chứa đồ đạc;
- Tài sản là vàng thỏi hoặc đá quý, tác phẩm nghệ thuật, bản thảo, bản kế hoạch, tranh ảnh hoặc bản vẽ thiết kế, mô hình, khuôn mẫu, huân chương, tiền xu hoặc sách quý, chứng khoán, bản giao ước hoặc tài liệu dưới mọi hình thức, tem thư, tiền xu hoặc tiền mặt, hối phiếu ngân hàng, séc, séc du lịch, lệnh chuyển tiền, lệnh gửi bằng bưu điện, hối phiếu, giấy hẹn trả tiền, sổ sách kế toán hoặc các loại sổ sách kinh doanh khác, xe máy hoặc phụ tùng, xe đạp, vật nuôi trừ khi được nêu rõ trong Đơn bảo hiểm;
- Tài sản là bất kỳ bộ phận nào thuộc kết cấu hoặc trần của Ngôi nhà, giấy dán tường và các vật tương tự hoặc ti vi, ăng ten, máy móc thiết bị, cột ăng ten, tháp được đặt ngoài trời;
- Tài sản mà giá trị đã được bao gồm trong Tổng số tiền bảo hiểm của phần mục Ngôi nhà.

Mức miễn thường có khấu trừ được áp dụng như sau:

- Đối với Phần I: **5.000.000 VNĐ**/mỗi khiếu nại
- Đối với Phần II: **2.000.000 VNĐ**/mỗi khiếu nại

8. Khi tổn thất xảy đến với các tài sản cùng loại và có tính năng tương tự thì số lượng các tài sản bị tổn thất được xác định như thế nào?

Trong trường hợp tổn thất xảy đến với các tài sản cùng loại và có tính năng tương tự, thì mỗi tài sản riêng biệt và có tính năng hoàn chỉnh sẽ được xem là một đơn vị tài sản/ đồ vật bị tổn thất.

Ví dụ: Đám cháy bất ngờ xảy ra và thiêu hủy các Tài sản bên trong của Ngôi nhà được bảo hiểm bao gồm: 2 quạt, 3 điều hòa, 4 tivi, 2 giường. Như vậy mỗi chiếc quạt, điều hòa, tivi hoặc giường sẽ được tính là một đơn vị tài sản/đồ vật bị tổn thất và tổng số tài sản/đồ vật bị tổn thất sẽ là: $2 + 3 + 4 + 2 = 11$.

9. Khi tôi khiếu nại đòi bồi thường, Bảo Việt tiến hành định giá các tài sản của tôi như thế nào?

Việc thanh toán bồi thường cho thiệt hại của tài sản bên trong ngôi nhà dựa trên cơ sở “**Giá trị thay thế mới**” có nghĩa là bất kỳ tài sản nào bị mất hoặc không thể sửa chữa được sẽ được thay thế bởi một tài sản mới tương tự cùng loại và không có chất lượng tốt hơn. Chi phí sửa chữa các tài sản bị thiệt hại cũng sẽ được bồi thường. Việc định giá tài sản sẽ dễ dàng hơn nếu bạn có thể cung cấp cho Bảo Việt các hóa đơn mua hàng, giấy biên nhận hoặc báo giá sửa chữa tài sản.

Nếu tài sản bị tổn thất hoặc thiệt hại là một bộ phận cấu thành của tài sản khác, mức độ tổn thất sẽ tương ứng với tỉ lệ hợp lý trên tổng giá trị tài sản, tùy thuộc vào chức năng của bộ phận đó.

10. Tôi có bắt buộc phải lưu giữ hóa đơn về các tài sản được bảo hiểm hay không?

Bảo Việt khuyến nghị bạn nên lưu giữ tất cả hóa đơn về các tài sản được bảo hiểm, vì khi tổn thất xảy ra thì các hóa đơn mua hàng hoặc bảo trì, bảo dưỡng tài sản sẽ là bằng chứng xác thực nhất để chứng minh quyền sở hữu của bạn đối với các tài sản đó.

Trong trường hợp bạn không thể cung cấp được hóa đơn chứng minh quyền sở hữu đối với các tài sản bị tổn thất thì việc chứng minh quyền này sẽ tùy thuộc vào từng tình huống cụ thể theo đánh giá chuyên môn của Giám định viên.

Bảo Việt xin lưu ý bạn rằng việc lưu giữ hóa đơn mua hàng hoặc bảo trì, bảo dưỡng các Tài sản bên trong được bảo hiểm chỉ mang ý nghĩa chứng minh quyền sở hữu của bạn đối với tài sản đó, và giá trị của tài sản thể hiện trên hóa đơn không có ý nghĩa tham chiếu khi tính toán số tiền bồi thường (bồi thường trên cơ sở “**Giá trị thay thế mới**” – xem thêm câu hỏi 5, 9, 11).

11. Cơ sở bảo hiểm của Phần I (Tổn thất hoặc thiệt hại đối với Ngôi nhà) có gì khác so với Cơ sở bảo hiểm của Phần II (Tổn thất hoặc thiệt hại đối với Tài sản bên trong)?

Cơ sở bảo hiểm của Phần I là “**Bảo hiểm theo tỷ lệ**”, nghĩa là nếu tại thời điểm xảy ra tổn thất hoặc thiệt hại, giá trị của Ngôi nhà lớn hơn Số tiền bảo hiểm thì Người được bảo hiểm sẽ được xem là tự bảo hiểm cho phần chênh lệch giá trị đó và sẽ tự gánh chịu một phần tổn thất hoặc thiệt hại theo tỷ lệ bảo hiểm dưới giá trị tương ứng. Điều kiện này được áp dụng riêng cho Phần mục Ngôi nhà.

Ví dụ:

Số tiền bảo hiểm tham gia: 2.000.000.000 VNĐ.

Giá trị xây dựng của Ngôi nhà tại thời điểm tổn thất được xác định: 3.000.000.000 VNĐ

Tổn thất xảy ra với giá trị tổn thất bằng: 100.000.000 VNĐ

$$\text{Số tiền bồi thường} = 100.000.000 \times \frac{2.000.000.000}{3.000.000.000} = 66.667.000 \text{ VNĐ}$$

Phần II bảo hiểm theo cơ sở “**Giá trị thay thế mới**” tức không xem xét đến yếu tố “**Dưới giá trị**” khi Số tiền bảo hiểm của Tài sản bên trong ngôi nhà nhỏ hơn giá trị thực tế tại thời điểm tổn thất.

(Xem thêm câu hỏi 5, 9)

12. Khi cả gia đình tôi đi du lịch vắng nhà một vài tháng thì tổn thất xảy ra với các Tài sản bên trong của Ngôi nhà trong thời gian đó có được bảo hiểm hay không?

Nếu trong vòng 30 ngày liên tục không có người cư ngụ tại Ngôi nhà được bảo hiểm thì mọi tổn thất xảy ra đối với các Tài sản bên trong do hành động trộm cắp hoặc cố tình phá hoại sẽ không được giải quyết bồi thường. Tuy nhiên, mọi tổn thất đối với Tài sản bên trong gây ra bởi các rủi ro khác như cháy nổ, giông bão... xảy ra trong thời gian này vẫn thuộc phạm vi bảo hiểm.