

Chính sách Đầu tư Quỹ Liên kết Đơn vị

(Cập nhật ngày 01/01/2023)

1. Mục tiêu và chiến lược đầu tư

Khi tham gia sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị, bên cạnh các quyền lợi về bảo vệ, Khách hàng còn có cơ hội đầu tư gia tăng tài sản hiệu quả với các Quỹ Liên kết đơn vị của Hanwha Life Việt Nam. Các Quỹ này được thiết kế đa dạng với các mục tiêu đầu tư khác nhau cho phép Khách hàng chủ động chọn lựa tùy theo mức độ chấp nhận rủi ro của mình bao gồm:

Danh mục Quỹ Liên kết Đơn vị, Mục tiêu và Chiến lược đầu tư:

| Tên Quỹ | Mục tiêu đầu tư | Chính sách và rủi ro đầu tư | Tỷ lệ phân bổ mục tiêu (“hạn mức đầu tư”) |
|-----------------------|---|--|--|
| Quỹ Cổ phiếu hàng đầu | Hiệu quả đầu tư bám sát mức sinh lời thực tế của chỉ số VN30 | Quỹ Cổ phiếu được đầu tư vào các cổ phiếu theo tỉ trọng tương ứng trong thành phần của Chỉ số VN30. Chỉ số này bao gồm các công ty tỉ trọng cổ phiếu tự do chuyển nhượng vốn hóa lớn nhất, thanh khoản cao nhất và có vai trò dẫn dắt toàn thị trường Rủi ro đầu tư: Trung bình | Chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam trong rổ Chỉ số VN30 (0-100%), tiền và tương đương tiền (0-10%) |
| Quỹ Tăng trưởng | Tăng trưởng giá trị tài sản dài hạn thông qua việc đầu tư vào các cổ phiếu của công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững | Quỹ Tăng trưởng đầu tư vào các công ty có tiềm năng mang lại mức tăng trưởng thu nhập hàng đầu trong các ngành tương ứng. Quỹ được quản lý chủ động và cổ phiếu đầu tư được lựa chọn dựa trên nhiều tiêu chí cơ bản nhưng ưu tiên sự tăng trưởng. Rủi ro đầu tư: Trung bình-cao | Chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (0-100%), trái phiếu, tiền gửi các tổ chức tín dụng, tiền và tương đương tiền (0-25%) |

| | | | |
|--------------|----------------------|--|--|
| Quỹ Bền vững | Tạo thu nhập ổn định | Quỹ Bền vững đầu tư vào danh mục tài sản mang lại thu nhập cố định, và gia tăng giá trị ổn định theo thời gian. Rủi ro đầu tư: Thấp | Trái phiếu chính phủ (0-100%), Trái phiếu chính phủ bảo lãnh và chính quyền địa phương (0-70%), Trái phiếu doanh nghiệp (0-50%), Tiền gửi kỳ hạn và Chứng chỉ tiền gửi (0-70%), tiền mặt và tương đương tiền (0-10%) |
|--------------|----------------------|--|--|

2. Điều chỉnh

Hạn mức đầu tư của các Quỹ có thể sai lệch so với hạn mức đầu tư theo quy định của pháp luật do kết quả của việc tăng hoặc giảm giá trị của các tài sản đầu tư, các khoản thanh toán hợp pháp của quỹ liên kết đơn vị và hoạt động chia, tách, hợp nhất, sáp nhập các tổ chức phát hành.

Hanwha Life Việt Nam sẽ công bố thông tin cho bên mua bảo hiểm về nguyên nhân của các sai lệch trên nếu có, các biện pháp khắc phục và kết quả của việc khắc phục.