

CHÍNH SÁCH ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

(Cập nhật ngày 15/07/2024)

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:

Tên Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư
Quỹ Tăng trưởng	Tăng trưởng giá trị tài sản dài hạn thông qua việc đầu tư vào các cổ phiếu của các 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 niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (tối đa 100%), trái phiếu, tiền gửi các tổ chức tín dụng, tiền và tương đương tiền (tối đa 25%).
Quỹ Tăng trưởng chiến lược	Tối ưu hóa mục tiêu tăng trưởng và ổn định thông qua việc lựa chọn cổ phiếu kết hợp giữa tiềm năng tăng trưởng cao và tỷ suất cổ tức hấp dẫn.	Đầu tư vào các cổ phiếu trên các sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam có mức vốn hóa trung bình-lớn, thanh khoản cao, tỷ suất cổ tức hấp dẫn và tiềm năng tăng trưởng vượt trội. Rủi ro đầu tư: Trung bình-cao	Chứng khoán trên các sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (tối đa 100%), Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng, tiền và các khoản tương đương tiền (tối đa 20%).
Quỹ Cổ phiếu hàng đầu	Hiệu quả đầu tư bám sát mức sinh lời thực tế của chỉ số VN30.	Quỹ Cổ phiếu hàng đầu 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 có giá trị 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 (tối đa 100%), tiền và tương đương tiền (tối đa 10%).

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 (tối đa 100%), Trái phiếu chính phủ bảo lãnh và trái phiếu chính quyền địa phương (tối đa 70%), Trái phiếu doanh nghiệp (tối đa 50%), Tiền gửi kỳ hạn và Chứng chỉ tiền gửi (tối đa 70%), tiền mặt và tương đương tiền (tối đa 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.