



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CÁNHN BÊN BẠN

PHỤ LỤC: CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

1. **Vì sao Generali Việt Nam thực hiện chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ Tích Lũy Năng Động? Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ này có ảnh hưởng gì đến quyền lợi của Khách hàng không?**

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động từ Dragon Capital sang VinaCapital sẽ không ảnh hưởng đến quyền lợi của Khách hàng.

Việc thay đổi này là do Công ty quản lý Quỹ Dragon Capital có sự thay đổi cấu trúc và chính sách nội bộ dẫn đến sự khác biệt về định hướng đầu tư ban đầu của Quỹ Tích Lũy Năng Động, do vậy Generali Việt Nam và Dragon Capital thống nhất dừng hợp tác. Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ được chuyển giao cho Công ty quản lý Quỹ mới là VinaCapital, vì có cùng định hướng với Generali Việt Nam nhằm đảm bảo hoạt động của Quỹ Tích Lũy Năng Động được duy trì ổn định, đảm bảo quyền lợi cho khách hàng.

Bên cạnh đó, VinaCapital là một trong những tập đoàn quản lý tài sản và quản lý đầu tư dày dặn kinh nghiệm nhất tại Việt Nam. Hiện VinaCapital cũng đang quản lý 02 Quỹ của Generali, đó là: Quỹ Tích Lũy Chiến Lược và Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược.

2. **Danh mục đầu tư của Quỹ Tích Lũy Năng Động sau khi chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ có thay đổi hay không?**

Không thay đổi. Danh mục đầu tư hiện hữu của Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ được Dragon Capital bàn giao cho VinaCapital và VinaCapital sẽ tiếp tục quản lý Quỹ Tích Lũy Năng Động trên cơ sở đó.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CẢNH BÊN BẠN

3. Việc duy trì 02 Quỹ Tích Lũy dưới sự quản lý của VinaCapital sẽ có lợi ích gì?

Việc duy trì 02 Quỹ Tích Lũy dưới sự quản lý của VinaCapital sẽ giúp:

- Duy trì sự ổn định và giá trị của các Đơn vị quỹ mà Khách hàng đang có.
- Với sự quản lý thống nhất của 01 Công ty quản lý Quỹ là VinaCapital, các quỹ trái phiếu của Generali Việt Nam sẽ đạt được lợi thế quy mô để tham gia vào những giao dịch lớn, nhằm nâng cao hiệu quả phân bổ tài sản và thúc đẩy lợi suất đầu tư.

4. Nếu VinaCapital quản lý cả 02 Quỹ Tích Lũy thì 02 Quỹ này có gì khác nhau? Danh mục đầu tư của Quỹ Tích Lũy Năng Động khi VinaCapital tiếp quản có thay đổi không? Nếu có thay đổi thì sẽ thay đổi như thế nào?

02 Quỹ Tích Lũy hiện tại có cùng mục tiêu và chính sách đầu tư nên về cơ bản không có khác biệt quá nhiều khi được quản lý bởi 02 Công ty quản lý Quỹ. Một phần nguyên nhân là do tính chất thị trường trái phiếu tại Việt Nam khá cô đọng và ít thanh khoản hơn thị trường cổ phiếu. Sự khác biệt lớn nhất phần lớn nằm ở khẩu vị rủi ro của từng Công ty quản lý Quỹ trong quá trình đánh giá các cơ hội đầu tư.

Do Công ty quản lý Quỹ hiện tại của Quỹ Tích Lũy Năng Động có sự thay đổi cấu trúc và chính sách nội bộ, từ đó dẫn đến sự khác biệt về định hướng đầu tư của Quỹ Tích Lũy Năng Động. Việc chuyển giao Quỹ Tích Lũy Năng Động sang cho VinaCapital sẽ có sự thay đổi nhất định về danh mục đầu tư nhưng vẫn đảm bảo đầu tư theo đúng danh mục đầu tư quy định tại Quy tắc và điều khoản sản phẩm.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CÁNHN BÊN BẠN

5. Việc thay đổi Công ty quản lý Quỹ này có ảnh hưởng tới cơ chế cạnh tranh của 02 Công ty quản lý Quỹ này với Generali Việt Nam?

Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ được chuyển giao cho Công ty quản lý Quỹ mới là VinaCapital vì có cùng định hướng với Generali Việt Nam nhằm đảm bảo hoạt động của Quỹ Tích Lũy Năng Động được duy trì ổn định, đảm bảo quyền lợi cho Khách hàng.

Ngoài ra, do tính chất thị trường trái phiếu tại Việt Nam khá cô đọng và ít thanh khoản hơn thị trường cổ phiếu, Generali Việt Nam kỳ vọng với sự quản lý thống nhất của VinaCapital, các Quỹ trái phiếu của Generali Việt Nam sẽ đạt được lợi thế quy mô để tham gia vào những giao dịch lớn, nhằm nâng cao hiệu quả phân bổ tài sản và thúc đẩy lợi suất đầu tư.

6. Nếu thay đổi Danh mục đầu tư (giống như Quỹ Tích Lũy Chiến Lược), thì Giá đơn vị quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động có biến động không?

Giá đơn vị quỹ sẽ phụ thuộc vào Giá trị Tài sản ròng (NAV) của quỹ và được định giá hàng tuần như phương thức hiện tại. Danh mục đầu tư sẽ không ngay lập tức thay đổi hoặc phát sinh biến động lớn mà sẽ thay đổi dần dần dựa vào kỳ hạn còn lại của các tài sản hiện có và tỷ trọng tiền mặt trong danh mục.

7. Giá đơn vị quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động đang có sẽ bị ảnh hưởng như thế nào?

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ sẽ không làm thay đổi Giá đơn vị quỹ trong quá khứ của Quỹ Tích Lũy Năng Động. Trong tương lai, Giá đơn vị quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ thay đổi tùy vào kết quả đầu tư thực tế.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CẢNH BÊN BẠN

8. Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ có ảnh hưởng gì đến Giá trị Tài khoản hợp đồng hiện tại của Khách hàng không? Nếu có, Giá trị Tài khoản hợp đồng của Khách hàng sẽ biến động như thế nào?

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động từ Dragon Capital sang VinaCapital không làm ảnh hưởng đến quyền lợi và Giá trị Tài khoản hợp đồng hiện tại của Khách hàng.

9. Các Đơn vị quỹ của Khách hàng tại Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ được xử lý thế nào?

Số lượng Đơn vị quỹ của Khách hàng tại Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ tiếp tục được duy trì khi Quỹ Tích Lũy Năng Động được Công ty quản lý mới tiếp quản.

10. Khách hàng có thể thực hiện các yêu cầu liên quan đến Quỹ Tích Lũy Năng Động như chuyển đổi quỹ hoặc thay đổi tỉ lệ phân bổ quỹ như bình thường đúng không?

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động từ Dragon Capital sang VinaCapital hoàn toàn không ảnh hưởng đến quyền lợi của Khách hàng. Vì vậy, Khách hàng vẫn có thể thực hiện các yêu cầu chuyển đổi quỹ, thay đổi tỷ lệ phân bổ quỹ như quy định tại Quy tắc và điều khoản sản phẩm.

11. Khi chuyển sang Công ty quản lý Quỹ mới, dịch vụ chăm sóc Khách hàng có bị ảnh hưởng gì hay không?

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động từ Dragon Capital sang VinaCapital hoàn toàn không ảnh hưởng đến quyền lợi của Khách hàng. Vì vậy, Khách hàng vẫn tiếp tục nhận được các dịch vụ hỗ trợ, chăm sóc Khách hàng tốt nhất từ Generali Việt Nam và tham gia các chương trình tri ân Khách hàng từ Generali Việt Nam như bình thường.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CẢNH BÊN BẠN

12. Khách hàng có cần thực hiện thủ tục/ thao tác gì để xác nhận khi Generali Việt Nam thực hiện việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ này?

Khách hàng sẽ không cần thực hiện bất kỳ thủ tục nào trong quá trình chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động.

13. Khách hàng nhận thông báo trước ngày chính thức chuyển đổi bao lâu? Và được quyền chuyển đổi Quỹ Tích Lũy Năng Động đang có trước thời điểm áp dụng được không?

Theo dự kiến, 07 ngày trước thời điểm ngày 01/01/2025, Generali Việt Nam sẽ thông báo chính thức đến Khách hàng việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ thông qua bài viết thông báo trên website và thư điện tử (e-mail).

Khách hàng vẫn có thể thực hiện các yêu cầu chuyển đổi quỹ vào bất kỳ lúc nào theo quy định tại Quy tắc và điều khoản của sản phẩm.

14. Generali Việt Nam có phát hành phụ lục hợp đồng nào kèm theo cho sự chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ này cho các Khách hàng đang nắm giữ quỹ?

Generali Việt Nam sẽ không phát hành phụ lục Hợp đồng liên quan đến việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ.

Generali Việt Nam sẽ gửi thông báo chính thức về việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ bằng bài viết thông báo trên website và qua thư điện tử (e-mail) đến các Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm liên kết đơn vị.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION



CHUYỂN ĐỔI CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ TÍCH LŨY NĂNG ĐỘNG

SÁT CÁNHN BÊN BẠN

15. Sau bao lâu thì Hợp đồng của Khách hàng sẽ thay đổi theo cơ chế quỹ mới?

Việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động sẽ không ảnh hưởng đến thông tin trong Hợp đồng bảo hiểm. Do đó, Hợp đồng của Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm liên kết đơn vị sẽ không thay đổi.

16. Các đối tác của Generali Việt Nam như Kênh hợp tác Ngân hàng cần thông báo gì đến Khách hàng đang có Hợp đồng với Generali Việt Nam? Trường hợp Khách hàng có câu hỏi liên quan đến vấn đề này thì Generali Việt Nam sẽ hỗ trợ các đối tác trả lời như thế nào?

Bộ phận Đầu tư và Quản lý Sản phẩm sẽ có Memo thông báo đến các đối tác kèm theo Bảng câu hỏi thường gặp (FAQ) để hỗ trợ đối tác trong việc giải đáp thắc mắc của Khách hàng.

Bên cạnh đó, Khách hàng có thể liên hệ hotline 1900 96 96 75 của Generali Việt Nam để được giải đáp các thắc mắc nếu có.

Đối với Khách hàng, Generali Việt Nam sẽ gửi thông báo về việc chuyển đổi Công ty quản lý Quỹ của Quỹ Tích Lũy Năng Động đến Khách hàng tham gia sản phẩm Bảo hiểm liên kết đơn vị thông qua thư điện tử (e-mail) và bài viết thông báo trên website.

#LifetimePartner #Generali4Sustainability



SIMPLIFICATION



OWNERSHIP



HUMAN TOUCH



INNOVATION