

MỤC TIÊU VÀ CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ ĐẦU TƯ & GIẢ ĐỊNH MỨC LÃI SUẤT MINH HỌA CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Mục tiêu đầu tư

Mục tiêu đầu tư chung của Generali Việt Nam là cung cấp lợi suất cạnh tranh đã điều chỉnh rủi ro cho Bên mua bảo hiểm dài hạn (5 năm trở lên). Mỗi Quỹ sẽ cố gắng đạt được Lợi Nhuận Mục Tiêu liên quan của mình và duy trì tính cạnh tranh trong tập hợp các quỹ liên kết đơn vị khác có tính cạnh tranh tương ứng của mình. Mỗi Quỹ có mục tiêu đầu tư cụ thể sau đây:

- **Quỹ Tích Lũy:** Để đạt được Lợi Nhuận Mục Tiêu và sự ổn định về vốn thông qua mức thu nhập hiện hành cao và tăng giá trị vốn bằng cách xây dựng danh mục đầu tư đa dạng các khoản đầu tư tạo nhu nhập cố định.
- **Quỹ Tăng Trưởng:** Để đạt được Lợi Nhuận Mục Tiêu thông qua việc tìm kiếm lợi nhuận vượt trội được điều chỉnh theo rủi ro phù hợp và khả năng tăng giá trị vốn trong dài hạn thông qua việc kết hợp thu nhập cổ tức và tiền lãi trên vốn bằng cách đầu tư vào các cổ phiếu niêm yết của công ty thuộc bất kỳ quy mô nào và thuộc nhiều ngành nghề dự kiến sẽ được hưởng lợi từ các xu hướng kinh tế Việt Nam và toàn cầu trong dài hạn.

Hội đồng đầu tư

Một Hội Đồng Đầu Tư được thành lập với mục đích chính là theo dõi, giám sát và hướng dẫn đối với việc đầu tư của các Quỹ bao gồm các thành viên là nhân sự có chuyên môn của Generali Việt Nam và Công ty Quản lý quỹ.

- Hội Đồng Đầu Tư có ít nhất ba (03) thành viên, trong đó có:
- Một (01) thành viên là chuyên gia tính toán của doanh nghiệp bảo hiểm;
- Một (01) thành viên là người lao động trong doanh nghiệp bảo hiểm hoặc công ty mẹ của doanh nghiệp bảo hiểm hoặc Công ty quản lý quỹ có chứng chỉ phân tích đầu tư tài chính (CFA) hoặc chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ do Ủy ban chứng khoán Nhà nước cấp hoặc bằng cấp chuyên ngành tương đương và có kinh nghiệm tối thiểu ba (03) năm quản lý hoạt động của quỹ mở hoặc quỹ liên kết đơn vị;

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TRỤ SỞ CHÍNH
GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH
43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

☎ 1900 96 96 75

CHI NHÁNH TẠI TP. HÀ NỘI
GENERALI OFFICE HÀ NỘI
Phòng R104 - Tầng 1 và phòng V06.01-08 - Tầng 6, tòa nhà Pacific Place,
83B Lý Thường Kiệt, P. Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

🌐 www.generalivn

CHI NHÁNH TẠI TP. ĐÀ NẴNG
GENERALI TOWER ĐÀ NẴNG
386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

✉ info@generalilife.com.vn

- Một (01) thành viên là luật sư của doanh nghiệp bảo hiểm hoặc công ty mẹ của doanh nghiệp bảo hiểm, có trình độ chuyên môn về pháp luật trong lĩnh vực đầu tư.

Chủ tịch Hội Đồng Đầu Tư: Chủ tịch sẽ là một trong số các thành viên của Hội Đồng Đầu Tư do Công ty Quản lý quỹ chỉ định và sẽ chịu trách nhiệm tổ chức các cuộc họp của Hội Đồng Đầu Tư, nhưng sẽ không có lá phiếu quyết định.

Tần suất họp: Hội Đồng Đầu Tư sẽ họp thường xuyên theo định kỳ mỗi quý một lần và có thể họp bất thường trong trường hợp đặc biệt theo yêu cầu của Chủ tịch Hội Đồng Đầu Tư.

Đầu tư hợp lệ

Trừ khi được quyết định khác đi bởi Hội Đồng Đầu Tư, các khoản đầu tư hợp lệ cho mỗi Quỹ Tăng Trưởng và Quỹ Tích Lũy như sau:

Các khoản đầu tư hợp lệ cho Quỹ Tích Lũy

- Trái phiếu do các công ty Việt Nam phát hành, bao gồm cả trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu được chính phủ bảo đảm, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chuyển đổi và trái phiếu hoàn trả;
- Chứng chỉ tiền gửi;
- Tiền gửi có kỳ hạn hoặc tiền gửi không kỳ hạn trong các ngân hàng và các tổ chức tài chính được Hội Đồng Đầu Tư chấp thuận; và
- Các tài sản có thu nhập cố định khác hoặc các công cụ tài chính được Hội Đồng Đầu Tư chấp thuận.

Các khoản đầu tư hợp lệ cho Quỹ Tăng Trưởng

- Cổ phiếu giao dịch tại HOSE, HNX và Upcom;
- Cổ phiếu chuyển đổi hoặc cổ phiếu ưu đãi khác của các công ty được niêm yết tại HOSE hoặc HNX;
- Trái phiếu chuyển đổi hoặc trái phiếu hoàn trả của các công ty được niêm yết tại HOSE hoặc HNX;
- Chứng chỉ tiền gửi;
- Tiền gửi có kỳ hạn hoặc tiền gửi không kỳ hạn trong các ngân hàng và các tổ chức tài chính được Hội Đồng Đầu Tư chấp thuận; và
- Chứng quyền và các tài sản hoặc công cụ tài chính khác được Hội Đồng Đầu Tư chấp thuận.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TRỤ SỞ CHÍNH
GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH
43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

☎ 1900 96 96 75

CHI NHÁNH TẠI TP. HÀ NỘI
GENERALI OFFICE HÀ NỘI
Phòng R104 - Tầng 1 và phòng V06.01-08 - Tầng 6, tòa nhà Pacific Place,
83B Lý Thường Kiệt, P. Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

🌐 www.generalivn

CHI NHÁNH TẠI TP. ĐÀ NẴNG
GENERALI TOWER ĐÀ NẴNG
386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

✉ info@generalilife.com.vn

Các hạn chế đầu tư

Các hạn chế đầu tư của Quỹ Tích Lũy Người Quản Lý Danh Mục Đầu Tư sẽ không buộc Quỹ Tích Lũy phải:

- Mua lại trên 10% tổng số chứng khoán đã phát hành và đang lưu hành của bất kỳ loại nào (cho dù là chứng khoán vốn hoặc chứng khoán nợ), ngoại trừ trong trường hợp trái phiếu do chính phủ Việt Nam phát hành;
- Đầu tư trên 20% Giá Trị Tài Sản Ròng vào bất kỳ một chứng khoán nào (cho dù là chứng khoán vốn hoặc chứng khoán nợ), ngoại trừ trong trường hợp trái phiếu do chính phủ Việt Nam phát hành;
- Đầu tư trên 30% Giá Trị Tài Sản Ròng vào trái phiếu doanh nghiệp hoặc tiền gửi có kỳ hạn của một công ty hoặc một nhóm công ty chịu sự kiểm soát chung;
- Đầu tư vào bất động sản, kim loại quý hoặc đá quý;
- Đầu tư vào chứng khoán thuộc bất kỳ loại nào do các quỹ đầu tư phát hành hoặc vào cổ phần của các công ty đầu tư được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

Các hạn chế đầu tư của Quỹ Tăng Trưởng Người Quản Lý Danh Mục Đầu Tư sẽ không buộc Quỹ Tăng Trưởng phải:

- Mua lại trên 10% tổng số chứng khoán đã phát hành và đang lưu hành thuộc bất kỳ loại nào (cho dù là chứng khoán vốn hoặc chứng khoán nợ);
- Đầu tư trên 20% Giá Trị Tài Sản Ròng vào bất kỳ một chứng khoán nào (cho dù là chứng khoán vốn hoặc chứng khoán nợ);
- Đầu tư trên 30% Giá Trị Tài Sản Ròng vào chứng khoán (cho dù là chứng khoán vốn hoặc chứng khoán nợ) của một công ty hoặc một nhóm công ty chịu sự kiểm soát chung hoặc tiền gửi có kỳ hạn;
- Đầu tư vào bất động sản, kim loại quý hoặc đá quý;
- Đầu tư vào chứng khoán thuộc bất kỳ loại nào được phát hành bởi các quỹ đầu tư hoặc cổ phiếu của các công ty đầu tư được thành lập và hoạt động tại Việt Nam.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TRỤ SỞ CHÍNH
GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH
43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

☎ 1900 96 96 75

CHI NHÁNH TẠI TP. HÀ NỘI
GENERALI OFFICE HÀ NỘI
Phòng R104 - Tầng 1 và phòng V06.01-08 - Tầng 6, tòa nhà Pacific Place,
83B Lý Thường Kiệt, P. Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

🌐 www.generali.vn

CHI NHÁNH TẠI TP. ĐÀ NẴNG
GENERALI TOWER ĐÀ NẴNG
386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

✉ info@generali-life.com.vn

Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Generali Việt Nam được Bộ Tài chính cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 61/GP/KDBH ngày 20/04/2011. Mã số thuế: 0310 879 824

(*) Theo Báo cáo Phí bảo hiểm trực tiếp năm 2022 từ ANIA - Hiệp hội của các công ty bảo hiểm

1
TẬP ĐOÀN
BẢO HIỂM SỐ TẠI Ý (*)

Phân bổ tài sản đầu tư

Theo quy tắc điều kiện điều khoản của hợp đồng bảo hiểm:

| Tên Quỹ | Mục tiêu | Chính sách và rủi ro đầu tư | Danh mục đầu tư |
|-----------------------------------|--|--|--|
| Quỹ Tích Lũy Chiến Lược | Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn | Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam có thu nhập ổn định Rủi ro đầu tư: Thấp | Trái phiếu / Công cụ lãi suất cố định (Đầu tư tối đa 95%) Công cụ thị trường tiền tệ (Đầu tư tối thiểu 5%) |
| Quỹ Tích Lũy Năng Động | | | |
| Quỹ Tăng Trưởng Chiến Lược | Tăng trưởng vốn đầu tư và tối đa hóa lợi nhuận trong thời gian dài hạn | Đầu tư vào danh mục cổ phiếu bằng Đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao Rủi ro đầu tư: Cao | Cổ phiếu niêm yết và các chứng khoán liên quan đến cổ phiếu niêm yết phát sinh từ thực hiện quyền của cổ đông hiện hữu (Đầu tư tối đa đến 95%) Công cụ thị trường tiền tệ (đầu tư tối thiểu 5%) |
| Quỹ Tăng Trưởng Năng Động | | | |

Ghi chú:

- Trái phiếu / Công cụ lãi suất cố định bao gồm nhưng không giới hạn: (i) trái phiếu Chính phủ; (ii) trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh; (iii) trái phiếu đô thị; (iv) trái phiếu doanh nghiệp; (v) chứng chỉ tiền gửi và tài khoản tiền gửi ngân hàng có thời hạn trên 90 ngày.
- Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm nhưng không giới hạn: (i) tiền mặt tại ngân hàng; (ii) chứng chỉ tiền gửi và tài khoản tiền gửi ngân hàng có thời hạn từ 90 ngày trở xuống.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM

TRỤ SỞ CHÍNH
GENERALI PLAZA HỒ CHÍ MINH
43 - 45 Tú Xương, P. Võ Thị Sáu,
Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

☎ 1900 96 96 75

CHI NHÁNH TẠI TP. HÀ NỘI
GENERALI OFFICE HÀ NỘI
Phòng R104 - Tầng 1 và phòng V06.01-08 - Tầng 6, tòa nhà Pacific Place,
83B Lý Thường Kiệt, P. Trần Hưng Đạo, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

🌐 www.generallvn

CHI NHÁNH TẠI TP. ĐÀ NẴNG
GENERALI TOWER ĐÀ NẴNG
386 Hoàng Diệu, P. Bình Thuận,
Quận Hải Châu, TP. Đà Nẵng

✉ info@generali-life.com.vn