



# Manulife

## **Điểm Tựa Đầu Tư**

Chủ động đầu tư, tương lai thịnh vượng



Bạn có nhiều dự định cần thực hiện trong tương lai. Bạn cần *một quỹ tài chính đủ lớn* để biến ước mơ của bạn thành hiện thực.

Bạn mong muốn được đầu tư gia tăng tài sản nhưng gia đình, công việc không cho bạn nhiều thời gian, kinh nghiệm để tìm tòi. Bạn cũng muốn được bảo vệ trước những rủi ro luôn rình rập trong cuộc sống?

Không cần quá lo lắng, **Manulife - Điểm Tựa Đầu Tư** sẽ là giải pháp tài chính toàn diện cho bạn.

Với **Manulife - Điểm Tựa Đầu Tư**, bạn có thể tham gia đầu tư gia tăng tài sản một cách dễ dàng, thuận tiện nhờ vào sự hỗ trợ từ các chuyên gia; đồng thời các kế hoạch tài chính của gia đình vẫn duy trì trước các rủi ro trong cuộc sống.



# Lý do *bạn nên chọn*

**Manulife - Điểm Tựa Đầu Tư** là sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị đóng phí định kỳ được thiết kế để giúp bạn tham gia đầu tư một cách chủ động và thuận tiện hơn nhằm gia tăng tài sản cho các dự định trong tương lai như đi du lịch, mua sắm, tạo dựng tài sản, quỹ học vấn cho con yêu hay quỹ hưu trí của bản thân... nhưng đồng thời an tâm bảo vệ các kế hoạch tài chính của gia đình trước rủi ro trong cuộc sống.



## Bảo vệ

- Bảo vệ toàn diện đến tuổi 85 với mệnh giá cao nhưng mức phí cạnh tranh.
- Gia tăng bảo vệ cho cả gia đình với bộ sản phẩm bảo hiểm bổ trợ gắn kèm.



## Đầu tư

- Gia tăng thu nhập và tiết kiệm thời gian.
- Đầu tư linh hoạt với danh mục đầu tư đa dạng.
- Tính thanh khoản cao, có thể mua bán các Đơn vị Quỹ theo nhu cầu.

## Ưu điểm



### **Đầu tư chuyên nghiệp với danh mục đầu tư đa dạng và được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư hàng đầu**

Nguồn vốn của bạn sẽ được đầu tư vào các danh mục đầu tư đa dạng từ cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chính phủ, tiền gửi có kỳ hạn .v.v... tùy thuộc vào sự lựa chọn của bạn thông qua 6 Quỹ đầu tư của Manulife với sự hỗ trợ từ các chuyên gia tài chính hàng đầu.



### **Chủ động cân bằng nhu cầu đầu tư và bảo vệ theo từng giai đoạn của cuộc sống.**

Bạn hoàn toàn có thể chủ động dòng tiền giữa nhu cầu đầu tư và bảo vệ theo từng giai đoạn của cuộc sống với hai tài khoản Đầu Tư và Bảo Vệ hoàn toàn tách biệt.



**Gia tăng quyền lợi đầu tư** trên Tài khoản đóng thêm với chi phí ban đầu thấp, **miễn phí khi rút tiền từ Tài khoản đóng thêm** giúp khách hàng hoàn toàn chủ động trong việc theo dõi và thay đổi mức đầu tư bất cứ lúc nào.



### **Miễn phí 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.**

Tùy thuộc vào nhu cầu và biến động thị trường, hãy linh động chuyển đổi số tiền đầu tư của mình giữa các Quỹ đầu tư của Manulife để đảm bảo lợi nhuận đạt được cao nhất. Việc chuyển đổi sẽ được miễn phí trong 5 lần đầu mỗi năm.



### **Gia tăng tài khoản nhanh chóng với các Quyền lợi duy trì hợp đồng hấp dẫn.**

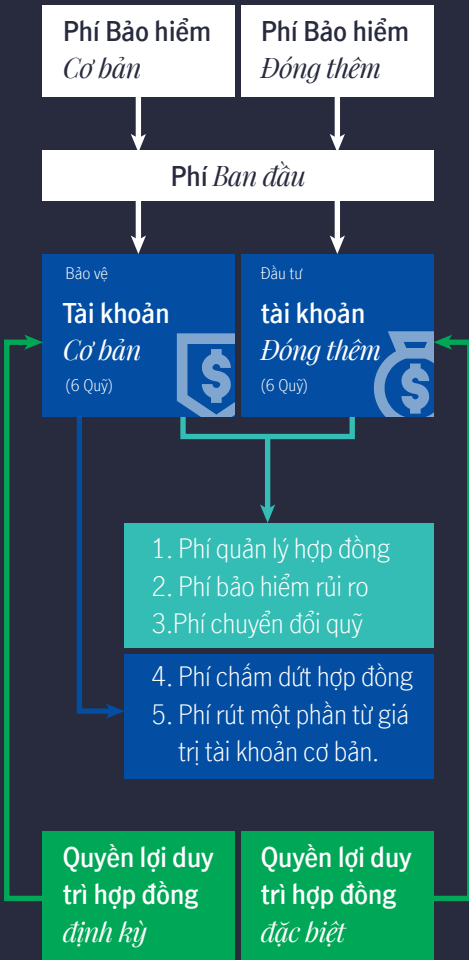
Để tri ân cho cam kết gắn bó dài lâu của khách hàng đối với Manulife, quyền lợi duy trì hợp đồng định kỳ và quyền lợi duy trì hợp đồng đặc biệt sẽ giúp bạn gia tăng tài khoản nhanh chóng.



### **An tâm hơn với các sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ toàn diện, lâu dài và mức phí hợp lý.**

Chỉ cần trả thêm một khoản phí nhỏ, bạn và gia đình sẽ an tâm vui sống trước những rủi ro khôn lường trong cuộc sống với các Sản phẩm bảo hiểm hỗ trợ ưu việt kèm theo.

# Cơ chế hoạt động



## Thông tin về các Quỹ Liên kết Đơn vị

*Các Quỹ Liên kết Đơn vị và Mục tiêu đầu tư*

**Quỹ Bảo Toàn:** Là quỹ liên kết có mức rủi ro thấp, là sự lựa chọn tạm thời cho những nhà đầu tư trước khi quyết định đầu tư vào các quỹ khác.

**Quỹ Tích Lũy:** Mang lại các cơ hội đầu tư ổn định với độ rủi ro thấp thông qua lợi thế của quỹ để đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu chính phủ và các công cụ lợi suất cố định khác.

**Quỹ Ổn Định:** Được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn với độ rủi ro trung bình thấp và chấp nhận những dao động nhỏ về giá trị của các khoản mục đầu tư.

**Quỹ Cân Bằng:** Mang lại các cơ hội đầu tư với sự bảo toàn và phát triển vốn ở mức trung bình.

**Quỹ Phát Triển:** Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong thời hạn đầu tư trung đến dài hạn.

**Quỹ Tăng Trưởng:** Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong dài hạn cho các nhà đầu tư.



Các Quỹ đầu tư đa dạng (6 Quỹ), đáp ứng đầy đủ nhu cầu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro khác nhau của khách hàng

<i>Các loại tài sản đầu tư</i>	<i>Tối thiểu</i>	<i>Tối đa</i>	<i>Mức độ rủi ro và Lợi nhuận dự kiến</i>
Tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ	80%	100%	<b>Thấp</b>
Công cụ lợi suất cố định <sup>(1)</sup>	0%	20%	
Tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ	0%	20%	<b>Thấp</b>
Công cụ lợi suất cố định <sup>(1)</sup>	80%	100%	
Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu	10%	30%	<b>Trung bình</b>
Công cụ lợi suất cố định, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác	70%	90%	
Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu	40%	60%	<b>Khá</b>
Công cụ lợi suất cố định, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác	40%	60%	
Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu	50%	80%	<b>Khá cao</b>
Công cụ lợi suất cố định, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác	20%	50%	
Cổ phiếu & các hình thức đầu tư liên quan đến cổ phiếu	70%	100%	<b>Cao</b>
Công cụ lợi suất cố định, tiền gửi ngân hàng & các hình thức khác	0%	30%	

(1) Trái phiếu trực tiếp hoặc gián tiếp và các hình thức khác.

# Định giá *Đơn vị Quỹ*

Tài sản của Quỹ Liên kết Đơn vị (Quỹ) sẽ được chia nhỏ thành nhiều phần bằng nhau gọi là Đơn Vị Quỹ. Đơn Vị Quỹ có thể khác nhau theo từng Quỹ.

Giá Đơn Vị là giá một Đơn Vị Quỹ. Giá Đơn Vị của các Quỹ khác nhau có thể khác nhau. Khi thực hiện giao dịch mua hoặc bán, Giá Đơn Vị bằng giá mua và giá bán và được tính theo công thức sau:

$$\text{Giá Đơn vị Quỹ} = \frac{\text{Tổng Giá trị Tài sản ròng của Quỹ}}{\text{Tổng số Đơn vị Quỹ}}$$

Công ty sẽ xác định giá trị tài sản ròng của các Quỹ vào Ngày Định Giá theo định kỳ 2 lần/ tuần (thứ ba và thứ năm hàng tuần), trừ trường hợp Lễ, Tết.



## Kết quả hoạt động của các *Quỹ Liên kết Đơn vị*

Các Quỹ  
Liên kết Đơn vị

	Bảo toàn	Tích Lũy	Ổ Định	Cân Bằng	Phát Triển	Tăng Trưởng
2015	3 Quỹ mới thành lập năm 2017			1,6%	1,3%	1,0%
2016	3 Quỹ mới thành lập năm 2017			10,7%	12,4%	14,3%
2017	-2,1%	1,2%	5,3%	28,2%	36,4%	45,7%
2018	1,4%	1,5%	-2,1%	-4,4%	-9,2%	-12,2%
2019	5,0%	5,1%	5,4%	6,5%	6,7%	6,7%
Tỷ suất sinh lời	5,0%	5,1%	5,4%	6,5%	6,7%	6,7%
Tỷ suất sinh lời 5 năm gần nhất	4,3%	7,9%	8,8%	46,7%	50,4%	57,7%
Tỷ suất sinh lời từ năm 2008	3 Quỹ mới thành lập năm 2017			195,4%	174,2%	171,3%

Nguồn: Công ty TNHH Manulife Việt Nam,

(\*) Tỷ suất sinh lời tính từ ngày thành lập Quỹ

**Lưu ý:** Thông tin trên là kết quả hoạt động trong quá khứ dùng để tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động của các Quỹ Liên Kết Đơn Vị trong tương lai.

# Các quyền lợi

## Bạn sẽ nhận được

### Quyền lợi Đầu tư

#### Chủ động và linh hoạt

- Linh hoạt lựa chọn đầu tư và chuyển đổi Đơn Vị Quỹ giữa các Quỹ trong cùng một Tài Khoản.
- Chủ động lựa chọn và thay đổi Tỷ Lệ Phân Bỏ Quỹ
- Chủ động lựa chọn phương thức đóng phí bảo hiểm và đầu tư thêm bất cứ lúc nào
- Rút giá trị từ Tài Khoản Đóng Thêm (miễn phí) hoặc Tài Khoản Cơ Bản (miễn phí từ năm thứ 10)
- Miễn phí cho 5 lần chuyển đổi Quỹ mỗi năm.

#### Quyền lợi đáo hạn

Tổng Giá Trị Hoàn Lại của Hợp Đồng tại thời điểm đáo hạn.

#### Quyền lợi duy trì hợp đồng

Nếu hợp đồng thỏa đầy đủ các điều kiện theo quy định trong Điều Khoản Hợp Đồng thì sẽ nhận được các Quyền lợi duy trì hợp đồng như sau:

- **Quyền lợi định kỳ**

**Mỗi 3 năm từ năm hợp đồng thứ 3 đến 18:** 3% trung bình cộng Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản của 36 ngày kỷ niệm tháng gần nhất (bao gồm ngày kỷ niệm hàng tháng ngay thời điểm xem xét) tại thời điểm chi trả quyền lợi này.

- **Quyền lợi đặc biệt**

**Cuối năm Hợp đồng thứ 10:** 100% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên.

**Cuối năm Hợp đồng thứ 20:** 300% tổng Phí Ban Đầu thực thu của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản trong 3 năm Hợp đồng đầu tiên.



## Quyền lợi *Bảo vệ*

### Quyền lợi khi Tử vong

tùy theo Kế hoạch bảo hiểm do khách hàng lựa chọn.

### Kế hoạch Bảo hiểm Cơ bản

Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm cộng thêm giá trị lớn hơn giữa Số Tiền Bảo Hiểm (STBH) và Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản.

### Kế hoạch Bảo hiểm Nâng cao

Toàn bộ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng (bao gồm Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản và Giá Trị Tài Khoản Đóng Thêm) cộng với Số Tiền Bảo Hiểm



## Quyền lợi *Giá tăng*

Chỉ cần trả thêm một khoản phí hợp lý, bạn và người thân sẽ an tâm trước rủi ro không lường trước trong cùng một Hợp Đồng với các quyền lợi ưu việt từ các Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ.

# Tóm tắt *các loại phí*

## **Phí ban đầu**

là phí được khấu trừ từ Phí Bảo Hiểm Cơ Bản và Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm thực đóng trước khi phân bổ vào các Quỹ Liên kết Đơn vị. Tỷ lệ Phí Ban Đầu được xác định theo Năm Phí Bảo Hiểm và nêu tại bảng sau:

Năm phí Bảo hiểm	1	2	3	4+
Phí BH cơ bản	65%	50%	35%	2%
Phí BH đóng thêm		2%		

## **Phí Chấm Dứt Hợp Đồng**

là khoản phí BMBH phải chịu khi yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng trước ngày đáo hạn, như dưới đây:

Năm Phí Bảo Hiểm	Phí chấm dứt HĐ (% của Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm tại thời điểm cấp HĐ)
1-3	100%
4-5	90%
6	50%
7	25%
8	10%
9	5%
10+	0%

**Lưu ý:** Công ty có thể thay đổi tăng các mức phí nêu trên nhưng không vượt quá mức phí tối đa theo quy định đã được Bộ Tài Chính chấp thuận và phải thông báo cho BMBH ba (03) tháng trước khi áp dụng mức phí mới.

**Phí Quản Lý Quỹ**

được tính trên giá trị tài sản ròng của Quỹ. Khoản phí này được khấu trừ trực tiếp vào giá đơn vị Quỹ tại mỗi lần định giá, như sau:

Quỹ	Phí quản lý Quỹ
Bảo Toàn	1,00%
Tích Lũy	1,50%
Ổn Định	1,75%
Cân Bằng	2,25%
Phát Triển	2,25%
Tăng Trưởng	2,50%

**Phí Rút Giá Trị Tài Khoản**

là khoản phí phát sinh khi BMBH yêu cầu rút Quỹ từ Tài Khoản Cơ Bản. Phí Rút Giá Trị Tài Khoản (GTTK) cho mỗi giao dịch rút là tỷ lệ phần trăm tính trên số tiền rút và tuân theo bảng sau:

Năm	Phí rút GTTK
Phí Bảo Hiểm	(% số tiền rút từ GTTK cơ bản)
1	Không cho phép rút
2-3	20%
4-5	18%
6	10%
7	5%
8	2%
9	1%
10+	0%

Rút Giá Trị Tài Khoản từ Tài Khoản Đóng Thêm được miễn phí.

**Phí Quản lý Hợp Đồng**

Là khoản phí sẽ được khấu trừ hàng tháng vào Ngày Kỳ Niệm Tháng Hợp Đồng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng. Phí Quản Lý Hợp Đồng sẽ thay đổi mỗi năm dương lịch sau đó nhưng không vượt quá mức tối đa theo quy định (60.000 đồng/tháng). Theo bảng sau

Đơn vị: nghìn đồng

2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
35	37	39	41	43	45	47
2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033+
49	51	53	55	57	59	60

**Phí Chuyển Đổi Quỹ**

là khoản phí phát sinh khi BMBH yêu cầu chuyển đổi Quỹ giữa các Quỹ. Trong mỗi Năm Hợp Đồng, Công Ty sẽ miễn Phí Chuyển Đổi Quỹ cho năm (05) lần đầu tiên. Kể từ lần chuyển đổi Quỹ thứ sáu (06) trở đi, Phí Chuyển Đổi Quỹ là năm mươi ngàn (50.000) đồng cho mỗi lần chuyển đổi.

**Phí Bảo Hiểm Rủi Ro**

là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng để đảm bảo chi trả Quyền lợi bảo hiểm của sản phẩm chính.

# Các biện pháp

## *bảo vệ và gia tăng quyền lợi*

của **Bên Mua Bảo Hiểm**

Công Ty được phép áp dụng các biện pháp dưới đây để bảo vệ và gia tăng quyền lợi của Bên Mua Bảo Hiểm:

1. BMBH được quyền chủ động Thay đổi Số Tiền Bảo Hiểm, Kế Hoạch Bảo Hiểm
2. Quyền lợi gia tăng Số Tiền Bảo Hiểm không cần thẩm định: Nhu cầu bảo vệ tài chính sẽ thay đổi theo mỗi giai đoạn của cuộc đời, do đó bạn hoàn toàn có thể thay đổi STBH của sản phẩm vào bất kỳ thời gian nào sau Năm Hợp Đồng đầu tiên nhân các sự kiện đặc biệt như kết hôn hoặc có con.
3. Quyền lợi đảm bảo duy trì hiệu lực hợp đồng: Trong 3 năm đầu tiên, nếu tất cả các khoản Phí Bảo Hiểm Cơ Bản đến hạn được đóng đầy đủ và không có bất kỳ giao dịch Rút Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản nào thì sản phẩm chính luôn được đảm bảo duy trì hiệu lực.
4. Đóng Quỹ để chuyển đổi các tài sản sang một Quỹ mới có cùng các mục tiêu đầu tư.
5. Thay đổi tên của Quỹ Liên kết Đơn vị.
6. Chia tách hoặc sáp nhập các Đơn Vị Quỹ hiện có.
7. Ngừng định giá Quỹ Liên kết Đơn vị và các giao dịch liên quan đến Hợp Đồng Bảo Hiểm trong trường hợp Sở giao dịch chứng khoán mà Quỹ đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch.
8. Các biện pháp khác theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền và theo quy định của pháp luật.

Khi thực hiện các biện pháp tại điểm (4), (5), (6) và (8) nêu trên Công Ty sẽ báo cáo với Bộ Tài Chính, đồng thời thông báo cho Bên Mua Bảo Hiểm ít nhất ba (03) ngày trước khi áp dụng.



## *Lưu ý*

### khi tham gia đầu tư

Các quyền lợi theo hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị sẽ biến động theo kết quả hoạt động của các Quỹ Liên kết Đơn vị và Bên mua bảo hiểm được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư và sẽ chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các Quỹ Liên kết Đơn vị đã lựa chọn tương ứng với giá trị của hợp đồng trong các Quỹ Liên kết Đơn vị.

Việc giao kết hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và khách hàng không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí bên mua bảo hiểm phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu hợp đồng.

Khách hàng phải tuân thủ các quy định tại hợp đồng bảo hiểm để đảm bảo quyền và lợi ích của mình.

Theo thông tư 135/2012/TT-BTC ngày 15 tháng 08 năm 2012 về việc cơ cấu danh mục đầu tư của mỗi Quỹ Liên kết Đơn vị, Manulife đảm bảo tuân thủ các điều kiện sau:

1. Mỗi Quỹ Liên kết Đơn vị không được đầu tư vào quá 10% tổng giá trị chứng khoán đang lưu hành của một tổ chức phát hành, trừ trái phiếu Chính phủ;
2. Mỗi Quỹ Liên kết Đơn vị không được đầu tư vượt quá 20% tổng giá trị tài sản của quỹ vào chứng khoán đang lưu hành của một tổ chức phát hành, trừ trái phiếu Chính phủ;
3. Tài sản của Quỹ Liên kết Đơn vị không được đầu tư trực tiếp vào bất động sản, vàng, bạc, kim loại quý, đá quý;
4. Mỗi Quỹ Liên kết Đơn vị không được đầu tư quá 30% tổng giá trị tài sản của quỹ vào các công ty trong cùng một tập đoàn hay một nhóm công ty có quan hệ sở hữu lẫn nhau;
5. Công ty không được đầu tư vào các quỹ đầu tư chứng khoán, cổ phiếu của các công ty đầu tư chứng khoán thành lập và hoạt động tại Việt Nam

# Thông tin chung

**Tuổi tham gia:** 1 tháng tuổi - 65 tuổi.

**Tuổi kết thúc hợp đồng:** đến tuổi 85

**Điều khoản loại trừ:** Công ty sẽ không thanh toán Quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến các nguyên nhân dưới đây:

- Tự tử hoặc có hành vi tự tử
- Các hành vi vi phạm pháp luật hình sự
- HIV/AIDS
- Các loại trừ khác được quy định chi tiết tại mục “Loại Trừ Bảo Hiểm” trong điều khoản sản phẩm bảo hiểm

Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm **Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị Đóng Phí Định Kỳ** (Phiên Bản 2). Các quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ tuân theo đúng Điều khoản bảo hiểm đã được Bộ Tài Chính phê duyệt. Vui lòng tham khảo Điều Khoản Bảo Hiểm và Quy Trình Nghiệp Vụ.

Tương lai thịnh vượng đang đón chờ bạn phía trước.  
Đừng do dự và hãy bắt đầu kế hoạch đầu tư của mình  
ngay từ hôm nay với *Manulife - Điểm Tựa Đầu Tư*



Thêm hạnh phúc trong từng bước chân

ManulifeMOVE là ứng dụng khuyến khích vận động và sống khỏe trên nền tảng di động thông qua các hình thức tặng thưởng hấp dẫn. Hãy đồng hành cùng ManulifeMOVE để sức khỏe tốt hơn





---

## Kênh hỗ trợ thông tin/yêu cầu/thắc mắc

Mọi yêu cầu (như giải quyết quyền lợi bảo hiểm, điều chỉnh, bổ sung thông tin....) hoặc thắc mắc/ khiếu nại liên quan tới Hợp đồng bảo hiểm hay các chương trình dịch vụ của Manulife, Quý khách vui lòng liên hệ với chúng tôi bằng cách:



**Gọi về đường dây nóng của Manulife 1900 1776**

Từ 8h30 đến 18h00 từ thứ Hai đến thứ Bảy (trừ Lễ, Tết)



**Đăng nhập Manuconnect, trang thông tin trực tuyến dành cho Khách hàng**

<https://hopdongcuatoi.manulife.com.vn>



**Gửi mail đến địa chỉ**

[khachhang@manulife.com](mailto:khachhang@manulife.com)



**Đến trực tiếp các Trung tâm dịch vụ khách hàng của Manulife trên toàn quốc**

Từ 8h30 đến 17h30 từ thứ Hai đến thứ Sáu (trừ lễ, tết)



**Gửi thư qua bưu điện đến**

Bộ Phận Dịch Vụ Khách Hàng  
Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)  
Tòa nhà Manulife, Số 75, Đường Hoàng Văn Thái,  
Phường Tân Phú, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh