

Sản phẩm bảo hiểm Liên kết Đơn vị

# LEGACY

Điểm tựa toàn diện - Cho vạn bước tiến

Đa dạng  
lựa chọn

12

Quý  
đầu tư



Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) (sau đây gọi tắt là - “Manulife”), được phân phối bởi Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank), một đại lý tổ chức phân phối các sản phẩm bảo hiểm của Manulife. Xem thông tin chi tiết tại mục **Những lưu ý quan trọng**.



## **Bảo hiểm Legacy** **Sự lựa chọn cho tương lai bền lâu**

Mỗi sự lựa chọn của chúng ta ngày hôm nay sẽ góp phần định nghĩa chúng ta trong tương lai. Điều bạn để lại cho bạn của 10 năm, 15 năm hay 20 năm nữa và lâu hơn thế là gì?

- Với một người trẻ, đó có thể là một tài khoản đầu tư sáng suốt, giúp họ vượt qua những giai đoạn khó khăn của hành trình khởi nghiệp.
- Với một người mẹ, đó có thể là một gói chăm sóc sức khỏe cho cô và con cái, là bệ đỡ khi trái gió trở trời mà tài chính không như ý.
- Với một người trung tuổi, đó có thể là khoản dự phòng an toàn cho mọi rủi ro đến từ tuổi tác, từ các vất vả gió sương để bảo toàn tương lai cho cả gia đình.
- Vì cuộc đời của ai cũng cần hy vọng, nên chúng ta luôn tiến lên phía trước, nhưng cũng cần điểm tựa phía sau.

Và vì thế, **Bảo hiểm Legacy** ra đời như một giải pháp bảo hiểm, đồng thời là khoản dự phòng cho sức khỏe, để gìn giữ gia sản, bảo vệ bạn và gia đình cho một tương lai vững vàng hơn.

# **Bảo hiểm Legacy**

## **Sự hợp tác và cam kết toàn diện từ 3 tổ chức bảo hiểm - tài chính uy tín**

**Bảo hiểm Legacy** là sản phẩm bảo hiểm nhân thọ - đầu tư đầu tiên có sự hội tụ giá trị, đúc kết kinh nghiệm từ Manulife (Việt Nam), Manulife Investment (Việt Nam) và Techcom Capital.

### **Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)**

Công ty bảo hiểm đến từ Canada.

- 2.056.501 Hợp đồng Bảo hiểm Nhân thọ đang được duy trì và có hiệu lực.
- 6924 tỷ đồng được chi trả cho Quyền lợi bảo hiểm.
- 80 chi nhánh, văn phòng trên toàn quốc cùng đội ngũ gần 64.000 tư vấn viên chuyên nghiệp.
- Dẫn đầu thị trường về phí bảo hiểm nhân thọ quy theo năm (APE).
- Tăng 82% Chỉ số Đo lường Mức độ hài lòng Khách hàng (rNPS) so với năm 2017.

*(Số liệu tính đến tháng 12/2022)*

### **Công ty TNHH Quản lý quỹ Manulife Investment (Việt Nam)**

Manulife Investment Management là Tập đoàn Quản lý Tài sản & Đầu tư hàng đầu thế giới, hiện diện tại 18 quốc gia và vùng lãnh thổ.

- Hơn 600 chuyên gia đầu tư ở Bắc Mỹ, Châu Âu, Châu Á - Thái Bình Dương và Nam Mỹ.
- Tổng tài sản quản lý và giám sát: 1.100 tỷ Đô la Mỹ (30/09/2021).
- Đứng thứ 2 tại Canada, đứng đầu tại Hong Kong và Indonesia về quản lý các quỹ hưu trí.
- Công ty TNHH Quản lý Quỹ Manulife Investment (Việt Nam) - viết tắt là ManulifeIM (VN) - trực thuộc Tập đoàn quản lý tài sản Manulife toàn cầu.
- Thành lập năm 2005.
- Một trong những công ty Quản lý Quỹ nước ngoài đầu tiên tại Việt Nam.
- Tài sản quản lý năm 2022: 90.000 tỷ đồng, tăng 57% so với 2020 và đứng thứ 2 tại Việt Nam.



### **Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Kỹ Thương (Techcom Capital)**

Thành lập năm 2008, là công ty con thuộc Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank)

- Cung cấp các dịch vụ quản lý quỹ và quản lý danh mục đầu tư nhằm đa dạng hóa các sản phẩm đầu tư cho chiến lược quản lý gia sản của các khách hàng.
- Tiên phong trên thị trường trong việc vận hành các quỹ mở giao dịch hàng ngày, với quy mô đầu tư chỉ từ 10.000 đồng.
- Trong đó, quỹ TCBF giữ vững vị trí là quỹ mở trái phiếu nội địa lớn nhất thị trường Việt Nam với thị phần chiếm 70%. Tổng giá trị tài sản ròng của Quỹ này tại ngày 31/12/2022 đạt 9.200 tỷ đồng.
- Năm 2022 Techcom Capital ghi nhận doanh thu và lợi nhuận trước thuế lần lượt đạt 378 tỷ đồng và 177 tỷ đồng. Công ty quản lý tổng giá trị tài sản (AUM) đạt 9.916 tỷ đồng chiếm khoản 40% thị phần tính trên giá trị tài sản quỹ mở nội địa tại Việt Nam.

# Bảo hiểm Legacy

Sẵn sàng cho những dự phòng cần thiết



## Đảm bảo vững chắc quỹ học vấn cho con

Tổng quyền lợi bảo vệ: **4,625 tỷ**

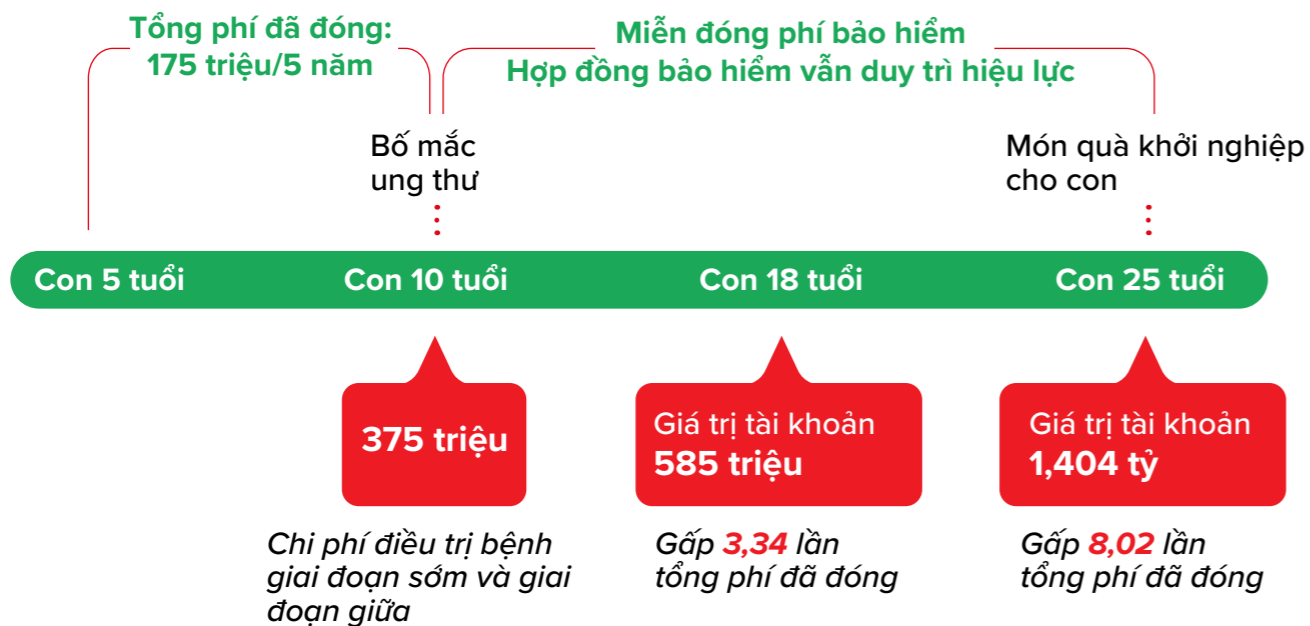
**Anh An, 30 tuổi**, có con 5 tuổi  
Là người trụ cột trong gia đình  
Mong muốn được bảo vệ, có quỹ học vấn cho con và giảm gánh nặng tài chính nếu không may gặp rủi ro

Mệnh giá lựa chọn: **2 tỷ đồng**  
Khoản đầu tư: **35 triệu đồng/năm trong vòng 20 năm**  
Thời gian tham gia tối đa: **đến năm 99 tuổi**  
Mua kèm: **Bảo hiểm bổ trợ bệnh lý nghiêm trọng của Bên Mua Bảo Hiểm**

Quỹ đầu tư	Tỷ lệ phân bổ	Lãi suất minh họa
Quỹ LKĐT Cổ Phiếu Techcom	50%	8,7%
Quỹ Hưng Thịnh 2045	50%	8,5%

Đây là mức tỷ suất đầu tư không đảm bảo và được minh họa với giả định phí bảo hiểm được đóng đầy đủ, không có giao dịch rút tiền, tạm ngưng đóng phí hoặc thay đổi số tiền bảo hiểm.

### Số tiền nhận về khi không may xảy ra rủi ro



### Tổng số tiền nhận về khi cuộc sống bình an



# Bảo hiểm Legacy

## Sẵn sàng cho những dự phòng cần thiết

**Chị Bình, 38 tuổi**

Mong muốn chăm sóc sức khỏe cho bản thân và chuẩn bị cho kế hoạch nghỉ hưu an nhàn

Mệnh giá lựa chọn: **2 tỷ đồng**

Khoản đầu tư:

**50 triệu đồng/năm trong vòng 20 năm**

**Thời gian tham gia tối đa: đến năm 99 tuổi**

Mua kèm: **Bảo hiểm bổ trợ Trọ Cấp Y Tế Mở Rộng**



### ➤ An tâm trọn vẹn, an nhàn tương lai

Tổng số tiền bảo vệ: **4,25 tỷ**

Quỹ đầu tư	Tỷ lệ phân bổ	Lãi suất minh họa
Quỹ LKĐT Cổ Phiếu Techcom	50%	8,7%
Quỹ Phát Triển	50%	8,0%

Đây là mức tỷ suất đầu tư không đảm bảo và được minh họa với giả định phí bảo hiểm được đóng đầy đủ, không có giao dịch rút tiền, tạm ngưng đóng phí hoặc thay đổi số tiền bảo hiểm.

#### Tổng số tiền nhận về khi cuộc sống bình an

Tổng phí đóng: 1 tỷ/20 năm

Giá trị tài khoản  
**550,8 triệu**

Gấp **1,1** lần  
tổng phí đóng

Giá trị tài khoản  
**1,438 tỷ**

Gấp **1,69** lần  
tổng phí đóng

Giá trị tài khoản  
**2,056 tỷ**

Gấp **2,06** lần  
tổng phí đã đóng

Tuổi 38

Tuổi 48

Tuổi 55

Tuổi 58

Trợ cấp y tế 500 nghìn đồng/ngày nằm viện và 1,2 triệu đồng/ngày từ ngày nằm viện

# Bảo hiểm Legacy

## Sẵn sàng cho những dự phòng cần thiết

**Anh Văn, 40 tuổi**

Mong muốn bảo toàn gia sản và đa dạng danh mục đầu tư

Mệnh giá lựa chọn: **2 tỷ đồng**

Khoản đầu tư:

**100 triệu đồng/năm trong vòng 15 năm**

**Thời gian tham gia tối đa: đến năm 99 tuổi**

Quỹ chăm sóc sức khỏe:

**tối đa 500 triệu đồng/năm**

Bảo vệ trước bệnh lý nghiêm trọng:

**tối đa 1 tỷ đồng**



### ➤ Sức khỏe bền lâu, cường thịnh gia sản

Tổng quyền lợi bảo vệ: **5,27 tỷ**

Quỹ đầu tư	Tỷ lệ phân bổ	Lãi suất minh họa
Quỹ LKĐT Cổ Phiếu Techcom	50%	8,7%
Quỹ Tăng Trưởng	50%	8,7%

Đây là mức tỷ suất đầu tư không đảm bảo và được minh họa với giả định phí bảo hiểm được đóng đầy đủ, không có giao dịch rút tiền, tạm ngưng đóng phí hoặc thay đổi số tiền bảo hiểm.

#### Tổng gia sản thừa kế cho con

Tổng phí đóng: 1,5 tỷ/15 năm

Giá trị tài khoản  
**1,06 tỷ**

Giá trị tài khoản  
**2,1 tỷ**

Gia sản tăng trưởng **99%**

Giá trị tài khoản  
**3,01 tỷ**

Gia sản tăng trưởng **43%**

Giá trị tài khoản  
**13,1 tỷ**

Gia sản tăng trưởng **335%**

Giá trị tài khoản  
**64,1 tỷ**

Gia sản tăng trưởng **389%**

Tuổi 40

Tuổi 50

Tuổi 55

Tuổi 60

Tuổi 80

Tuổi 99

Tỷ lệ tăng trưởng gia sản được so sánh với mốc tuổi liền kề trước đó của khách hàng

# Bảo hiểm Legacy

Sự lựa chọn cho tương lai bền lâu



Tuổi tham gia: 1 tháng tuổi - 69 tuổi  
Tuổi kết thúc hợp đồng: đến tuổi 99

Hiện thực hóa những điều bạn kiếm tìm trong cuộc sống bằng những thế mạnh ưu việt.

Từ khi tham gia bảo hiểm đến năm 99 tuổi, bạn được:

## ➤ Bảo vệ trọn đời:

Bảo vệ toàn diện sức khỏe hàng ngày.

Dự phòng tài chính khi gặp rủi ro.

Bảo vệ đến 200% Số Tiền Bảo Hiểm trước các rủi ro không mong muốn như thương tật và tử vong do Tai Nạn.

88% Phí Bảo Hiểm Rủi Ro được hoàn lại sau khi đầu tư dài hạn tại các cột mốc 10 năm, 15 năm và 20 năm.

## ➤ Tăng trưởng gia sản:

Đầu tư vào những quỹ đầu tư hàng đầu với nhiều sự lựa chọn nhất.

12 Quỹ đầu tư liên kết đơn vị:

- 9 Quỹ do ManulifeIM (VN) điều hành.
- 3 Quỹ do Techcom Capital điều hành.

Hoàn toàn miễn Phí Rút Giá Trị Tài Khoản, Phí Chuyển Đổi Quỹ và phí thay đổi Tỷ Lệ Phân BỐ Quỹ.

# Bảo hiểm Legacy

Chuyển đổi rủi ro

Lựa chọn bảo vệ toàn diện bởi **Bảo hiểm Legacy** để bình an trọn vẹn trước các rủi ro:

## ➤ Quyền lợi Thương tật do Tai nạn:

Bảo hiểm chi trả các rủi ro thương tật, tổn thương nội tạng, gãy xương, bỏng nghiêm trọng do tai nạn. Tổng chi trả cho quyền lợi này là 100% Số Tiền Bảo Hiểm (STBH) và chi trả trước tuổi 70 của Người Được Bảo Hiểm (NĐBH).

## ➤ Quyền lợi bảo hiểm Tử vong:

Đền bù mất mát trước các nguyên nhân tử vong khác nhau, chi trả thêm 100% STBH nếu NĐBH không may tử vong do Tai nạn trước 70 tuổi.

## ➤ Gia tăng bảo vệ toàn diện cho bản thân và gia đình:

Dự phòng các rủi ro như y tế, bệnh lý, sức khỏe, tai nạn... với các quyền lợi ưu việt từ các Sản Phẩm Bảo Hiểm Bổ Trợ phong phú:

- Sản phẩm bảo hiểm Bệnh lý nghiêm trọng nâng cao cho khách hàng muốn dự phòng nguy cơ ung thư và các bệnh hiểm nghèo khác.

- Sản phẩm bảo hiểm Trợ cấp y tế mở rộng cho khách hàng muốn giảm nhẹ gánh nặng khi điều trị bệnh tật.

- Sản phẩm hỗ trợ đóng phí dành cho NĐBH đối với khách hàng muốn dự phòng khả năng chi trả khi gặp khó khăn...

## ➤ Quyền lợi đáo hạn hấp dẫn:

Khách hàng được nhận toàn bộ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng được xác định vào Ngày Định Giá Kế Tiếp sau Ngày Đáo Hạn Hợp Đồng (đã trừ đi Nợ nếu có).

Một khoản tiết kiệm hoàn hảo cho bạn thời gian nghỉ hưu an nhàn.

# Bảo hiểm Legacy

## Cơ hội đầu tư với các quỹ tài chính hấp dẫn

**Bảo hiểm Legacy** là sản phẩm bảo hiểm kết hợp đầu tư có số lượng quỹ đầu tư lớn nhất trên thị trường (12 quỹ), phục vụ đa dạng nhu cầu và sở thích đầu tư của khách hàng. Bạn có thể chủ động lựa chọn đầu tư nguồn vốn vào các danh mục đầu tư phù hợp với sự hỗ trợ từ các chuyên gia tài chính hàng đầu.

**Nhóm 6 Quỹ Liên kết Đơn vị** đáp ứng đa dạng mức độ chấp nhận rủi ro của khách hàng:

Tỷ lệ rủi ro tương ứng với Tỷ suất sinh lời, đáp ứng đa dạng mức độ chấp nhận rủi ro của khách hàng.

### Nhóm 3 Quỹ Thời gian mục tiêu: Quỹ Hưng Thịnh 2035/ 2040/ 2045

Phù hợp với khách hàng đã có kế hoạch về thời điểm nghỉ hưu/ rút tiền tại năm 2035/ 2040/ 2045.

### Nhóm 3 Quỹ Liên kết Đơn vị: Quỹ Liên Kết Đầu Tư Cổ Phiếu Techcom, Quỹ Liên Kết Đầu Tư Trái phiếu Techcom, Quỹ Liên Kết Đầu Tư Tiền Linh Hoạt Techcom

Nền tảng chuyên môn vững chắc, kinh nghiệm lâu năm trong lĩnh vực đầu tư chứng khoán.

Kinh nghiệm quản lý quỹ trái phiếu lớn nhất thị trường, quy mô tương đương 1 tỷ USD.

Tuân thủ nghiêm ngặt các quy tắc đạo đức nghề nghiệp và được cấp phép bởi Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.

# Bảo hiểm Legacy

## Chọn lựa đầu tư cùng các chuyên gia tài chính

**Bảo hiểm Legacy** là sản phẩm bảo hiểm sở hữu nhiều quỹ đầu tư nhất trên thị trường Việt Nam hiện nay. Khách hàng được tự do lựa chọn các quỹ thuộc 12 Quỹ Liên kết Đơn vị tùy thuộc nhu cầu: theo thời gian mục tiêu và mức độ chấp nhận rủi ro.

### Nhóm quỹ phân bổ theo mức độ chấp nhận rủi ro của khách hàng

9 Quỹ đầu tư của Manulife và Techcom Capital được xếp theo mức độ chấp nhận rủi ro khác nhau của khách hàng. Nhờ vậy, 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... với sự hỗ trợ từ các chuyên gia tài chính hàng đầu.

### 6 Quỹ đầu tư của Manulife

Các Quỹ Liên kết Đơn vị và Mục tiêu đầu tư	Các loại tài sản đầu tư	Tối thiểu	Tối đa	Phân loại mức độ chấp nhận rủi ro
<b>Quỹ Bảo Toàn:</b> Là quỹ liên kết có mức rủi ro thấp, là sự lựa chọn tạm thời cho những nhà đầu tư vào các quỹ khác.	Công cụ thị trường tiền tệ	80%	100%	Nhóm thận trọng về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	0%	20%	
<b>Quỹ Tích Lũy:</b> 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 lãi suất cố định khác.	Công cụ thị trường tiền tệ	0%	20%	Nhóm tương đối thận trọng về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	80%	100%	
<b>Quỹ Ổn Định:</b> 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	Cổ phiếu	10%	30%	Nhóm cân bằng về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu/ Công cụ thị trường tiền tệ	70%	90%	
<b>Quỹ Cân Bằng:</b> Mang lại các cơ hội đầu tư với sự bảo toàn và phát triển vốn ở mức trung bình.	Cổ phiếu	40%	60%	Nhóm tương đối mạo hiểm về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu/ Công cụ thị trường tiền tệ	40%	60%	
<b>Quỹ Phát Triển:</b> Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong thời hạn đầu tư trung đến dài hạn.	Cổ phiếu	50%	80%	Nhóm tương đối mạo hiểm về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu/ Công cụ thị trường tiền tệ	20%	50%	
<b>Quỹ Tăng Trưởng:</b> Mang lại các cơ hội đầu tư với sự tăng trưởng vốn trong dài hạn cho các nhà đầu tư.	Cổ phiếu	70%	100%	Nhóm mạo hiểm về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu/ Công cụ thị trường tiền tệ	0%	30%	

# Bảo hiểm Legacy

## Chọn lựa đầu tư cùng các chuyên gia tài chính

Lần đầu tiên: cơ hội lựa chọn 3 quỹ đầu tư của Techcom Capital – một công ty thành viên của Ngân hàng Techcombank.

Các Quỹ Liên kết Đơn vị và Mục tiêu đầu tư	Các loại tài sản đầu tư	Tối thiểu	Tối đa	Phân loại mức độ chấp nhận rủi ro
<b>Quỹ Liên Kết Đầu Tư Cổ Phiếu Techcom</b> Quỹ liên kết đơn vị nhằm tối đa hóa sự tăng trưởng vốn trong thời gian dài hạn. Quỹ được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn, chấp nhận những biến động lớn về giá trị của các khoản mục đầu tư nhằm đạt được lợi nhuận trong thời gian dài.	Cổ phiếu	75%	100%	Nhóm mạo hiểm về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu/ Công cụ thị trường tiền tệ	0%	25%	
<b>Quỹ Liên Kết Đầu Tư Trái Phiếu Techcom</b> Quỹ liên kết đơn vị được thiết kế để đem lại tỷ suất đầu tư ổn định với độ rủi ro thấp thông qua lợi thế của quỹ để đầu tư vào các trái phiếu chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp. Quỹ này được dành riêng cho các nhà đầu tư ít mạo hiểm.	Công cụ thị trường tiền tệ	0%	15%	Nhóm tương đối thận trọng về đầu tư
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	85%	100%	
<b>Quỹ Liên Kết Đầu Tư Tiền Linh Hoạt Techcom</b> Quỹ liên kết đơn vị có độ rủi ro thấp hoặc là sự lựa chọn linh hoạt tạm thời cho những nhà đầu tư trước khi quyết định đầu tư vào các quỹ khác. Quỹ được thiết kế cho những khách hàng mong muốn độ rủi ro cực thấp.	Công cụ thị trường tiền tệ/ Công cụ lãi suất cố định	85%	100%	Nhóm thận trọng về đầu tư
	Trái phiếu	0%	15%	

## Nhóm quỹ đầu tư theo thời gian mục tiêu

Càng gần thời gian dự kiến nghỉ hưu, nhu cầu đầu tư an toàn của bạn thường có xu hướng tăng lên, khả năng chấp nhận rủi ro có xu hướng giảm để bảo toàn vốn đầu tư.

Bạn có thể chủ động lựa chọn các Quỹ Hưng Thịnh để xây dựng kế hoạch tài chính trong dài hạn hoặc khi có nhu cầu sử dụng quỹ đầu tư (bắt đầu nghỉ hưu/rút tiền tại năm 2035, 2040, hoặc 2045).

Các Quỹ liên kết Đơn vị	Các loại tài sản đầu tư	Tỷ lệ đầu tư tối đa (%)					
		Năm 2021 - 2025	Năm 2026 - 2030	Năm 2031 - 2035	Năm 2036 - 2040	Năm 2041 - 2045	Năm 2046+
Quỹ Hưng Thịnh 2035	Cổ phiếu	75	70	55	45	40	35
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	50	55	65	65	70	75
	Công cụ thị trường tiền tệ	10	10	15	20	20	30
Quỹ Hưng Thịnh 2040	Cổ phiếu	85	75	70	55	45	40
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	40	50	55	65	65	75
	Công cụ thị trường tiền tệ	10	10	10	15	20	40
Quỹ Hưng Thịnh 2045	Cổ phiếu	90	85	75	70	55	45
	Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu	30	40	50	55	65	75
	Công cụ thị trường tiền tệ	10	10	10	10	10	30

### Cách vận hành của quỹ

Các Quỹ Hưng Thịnh được thiết kế để tối ưu hóa danh mục đầu tư hàng năm, tận dụng khả năng sinh lời cao từ tài sản cổ phiếu, đồng thời giảm thiểu rủi ro bằng cách linh hoạt quản lý tỷ lệ danh mục đầu tư qua trái phiếu và công cụ tiền tệ. Tỷ trọng đầu tư thực tế sẽ được Manulife điều chỉnh hàng năm và nằm trong giới hạn của bảng tỷ lệ phân bổ tài sản đầu tư như trên. Càng gần thời gian nghỉ hưu dự kiến của bạn, danh mục đầu tư càng giảm dần các loại tài sản có tỷ suất sinh lời cao, đi kèm nguy cơ rủi ro cao (Cổ phiếu), và tăng dần các loại tài sản có tỷ suất sinh lời thấp hơn, nhưng tỷ lệ an toàn cao hơn (Công cụ lãi suất cố định/ Trái phiếu).

Xu hướng lựa chọn tài sản đầu tư của mỗi quỹ được vận hành theo hướng tăng an toàn, giảm rủi ro theo nhu cầu đầu tư tài chính của từng lứa tuổi – một phương án để bạn yên tâm với mục tiêu xa trong cuộc đời.





## Tỷ suất sinh lời của các quỹ

Tỷ suất đầu tư thực tế trong 5 năm vừa qua của các Quỹ Liên kết Đơn vị

Quỹ liên kết đơn vị \ Năm	2019	2020	2021	2022	2023
Quỹ Tăng Trưởng	6,7%	9,7%	28,5%	-29,5%	9,9%
Quỹ Phát Triển	6,7%	11,7%	25,1%	-24,1%	9,6%
Quỹ Cân Bằng	6,5%	13,5%	18,8%	-16,9%	9,4%
Quỹ Ổn Định	5,4%	5,5%	9,9%	-6,7%	9,6%
Quỹ Tích Lũy	5,1%	3,8%	2,9%	1,3%	9,7%
Quỹ Bảo Toàn	5,0%	5,2%	4,2%	4,8%	6,4%
Quỹ Hưng Thịnh 2035 (*)	-	-	-	-19,7%	10,5%
Quỹ Hưng Thịnh 2040 (*)	-	-	-	-22,3%	10,5%
Quỹ Hưng Thịnh 2045 (*)	-	-	-	-24,3%	10,5%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Cổ Phiếu Techcom (**)	-	-	-	-	9,0%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Trái Phiếu TechCom (**)	-	-	-	-	12,3%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Tiền Linh Hoạt TechCom (**)	-	-	-	-	2,1%

Nguồn: Công ty TNHH Manulife

Tỷ suất đầu tư thực tế kể từ khi thành lập của các Quỹ Liên kết Đơn vị

Quỹ liên kết đơn vị \ Năm	Tỷ suất sinh lời quy năm		
	5 năm gần nhất	10 năm gần nhất	Kể từ khi thành lập đến 31/12/2023
Quỹ Tăng Trưởng	3,1%	6,4%	7,2%
Quỹ Phát Triển	4,4%	6,6%	7,7%
Quỹ Cân Bằng	5,5%	7,0%	8,6%
Quỹ Ổn Định	4,6%	-	4,2%
Quỹ Tích Lũy	4,5%	-	4,0%
Quỹ Bảo Toàn	5,1%	-	4,0%
Quỹ Hưng Thịnh 2035 (*)	-	-	-3,6%
Quỹ Hưng Thịnh 2040 (*)	-	-	-4,5%
Quỹ Hưng Thịnh 2045 (*)	-	-	-5,6%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Cổ Phiếu Techcom (**)	-	-	-1,5%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Trái Phiếu TechCom (**)	-	-	5,2%
Quỹ Liên Kết Đầu Tư Tiền Linh Hoạt TechCom (**)	-	-	-2,1%

(\*) Quỹ thành lập tháng 08 năm 2021

(\*\*) Quỹ thành lập tháng 07 năm 2022

Lưu ý:

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



# Lợi ích kép về tài chính của giải pháp bảo hiểm kết hợp đầu tư

## 1. Tích lũy gia tăng, bảo toàn gia sản

### Khoản thưởng định kỳ

Nhận thêm 3% giá trị Tài Khoản Cơ Bản trung bình mỗi 3 năm, bắt đầu từ năm Hợp Đồng thứ 3 cho đến hết năm Hợp Đồng thứ 18. Thời gian xét thưởng mỗi 3 năm.

### Khoản thưởng đặc biệt

Nhận lại đến 88% tổng Phí Bảo Hiểm Rủi Ro (BHRR) của sản phẩm chính đã khấu trừ tại các cột mốc quan trọng.

Năm Hợp Đồng	Năm thứ 10	Năm thứ 15	Năm thứ 20
<b>Khoản tri ân</b>	88% phí BHRR	88% phí BHRR	88% phí BHRR
<b>Thời gian xét thưởng</b>	10 năm đầu tiên	Năm 11 - 15	Năm 16 - 20

**Điều kiện nhận thưởng:** Trong thời gian xét thưởng, Hợp Đồng chưa từng bị mất hiệu lực, không có giao dịch rút Giá Trị Tài Khoản Cơ Bản (trừ trường hợp rút Giá Trị Tài Khoản tự động để đóng Phí Bảo Hiểm Cơ Bản), Phí Bảo Hiểm Cơ Bản được đóng đầy đủ và đều đặn, và không có giao dịch giảm Số Tiền Bảo Hiểm.

Bên cạnh đó, tận dụng các quyền lợi bảo vệ của bảo hiểm Legacy để chuyển giao chi phí rủi ro khi xảy ra các tình huống bất trắc cũng góp phần đảm bảo cân bằng tài chính cho Người Được Bảo Hểm và gia đình.

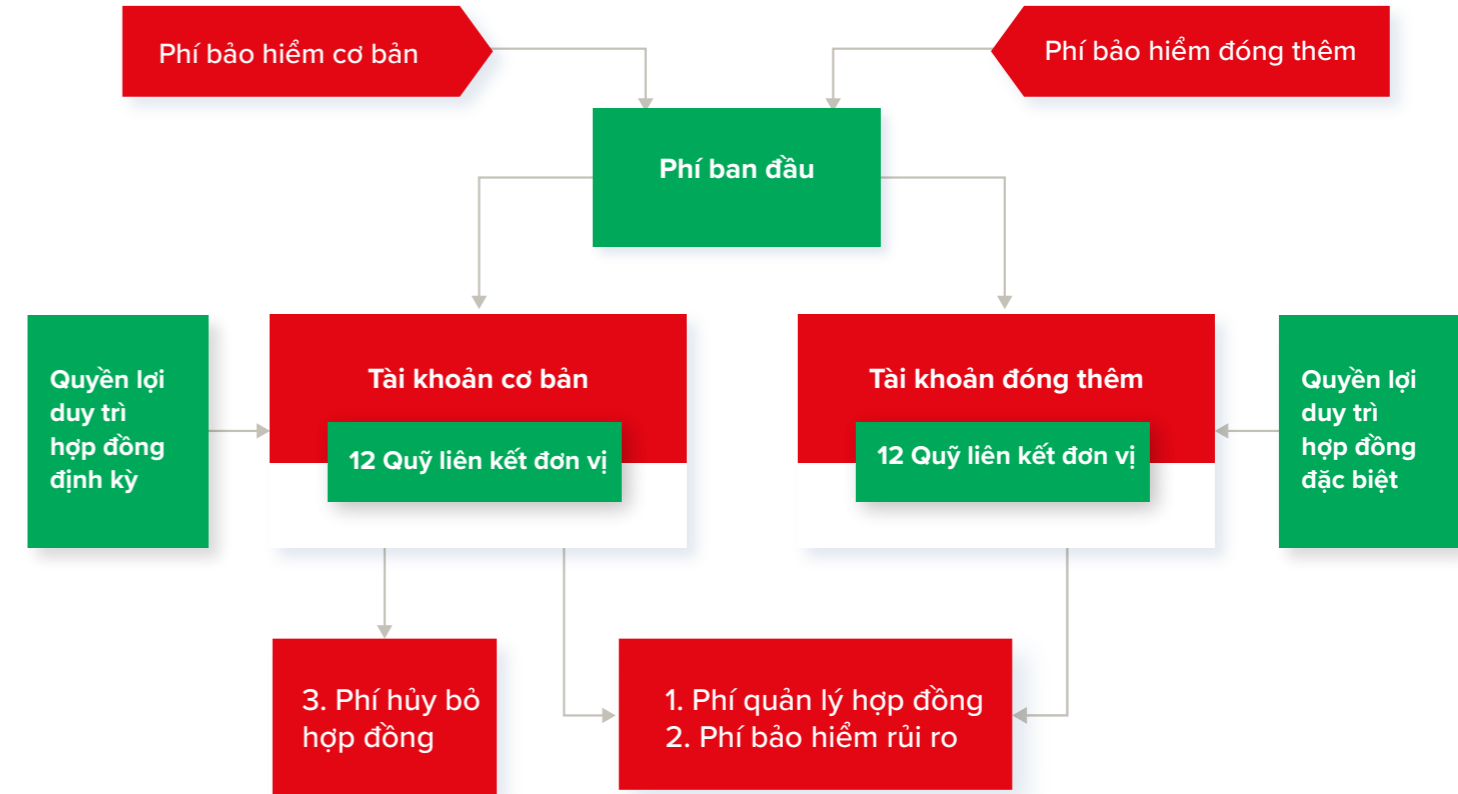
## 2. Chủ động kế hoạch đầu tư, gia tăng gia sản

- Gia tăng khoản tích lũy với quyền lợi đầu tư thêm hàng năm lên đến 10 lần Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm của năm Hợp Đồng đầu tiên.
- Rút tiền miễn phí bất cứ khi nào từ cả Tài Khoản Cơ Bản và Tài Khoản Đóng Thêm.
- Thay đổi tỷ lệ đầu tư, chuyển đổi quỹ không mất phí và không giới hạn.
- Linh hoạt tạm ngưng đóng phí ngay từ năm thứ 4.



# Thông tin cần biết

## Cơ chế hoạt động của sản phẩm



### Giải thích từ ngữ:

- **Phí Ban Đầu:** là phí được khấu trừ từ Phí Bảo Hiểm Cơ Bản và Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm (nếu có) trước khi được đầu tư vào các Quỹ Liên kết Đơn vị.

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2	3	4-5	6+
<b>% Phí Bảo Hiểm Cơ Bản</b>	85%	75%	20%	0%	0%
<b>% Phí Bảo Hiểm Đóng Thêm</b>		2%			1%

- **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. Phí Bảo Hiểm Rủi Ro được miễn phí trong Năm Hợp Đồng đầu tiên.

Bảng Tỷ Lệ Phí Bảo Hiểm Rủi Ro tử vong tối đa của từng nhóm tuổi

Nhóm tuổi	Nam	Nữ
0-9	2,63	1,88
10-19	1,88	1,03
20-29	1,90	1,32
30-39	2,90	2,32
40-49	6,46	4,79
50-59	15,42	9,20
60-69	37,81	21,23
70-79	94,76	62,57
80-89	213,69	181,54
90-99	1.000	1.000

Đơn vị: phần ngàn (\*)

Bảng Tỷ Lệ Phí Bảo Hiểm Rủi Ro tử vong bên trên được áp dụng cho Người Được Bảo Hiểm có sức khỏe chuẩn.

Tỷ Lệ Phí Bảo Hiểm Rủi Ro tử vong và thương tật do Tai Nạn được áp dụng cho Người Được Bảo Hiểm có sức khỏe chuẩn là 1,2 phần ngàn. (\*)

(\*) Phí Bảo Hiểm Rủi Ro = Tỷ Lệ Phí Bảo Hiểm Rủi Ro x Số Tiền Bảo Hiểm Rủi Ro

• Phí Quản Lý Hợp Đồng: Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng để thực hiện việc quản lý, duy trì và cung cấp thông tin Hợp Đồng.

Phí Quản Lý Hợp Đồng sẽ thay đổi trong mỗi năm dương lịch nhưng không vượt quá mức quy định tối đa (60.000 đồng/tháng):

Đơn vị: nghìn đồng

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

Phí Quản Lý Hợp Đồng được miễn phí trong Năm Hợp Đồng đầu tiên.

• Phí Quản Lý Quỹ: Được tính trên giá trị tài sản ròng của Quỹ. Khoản phí này được khấu trừ trước mỗi lần định giá đơn vị Quỹ, như dưới đây:

Quỹ	Bảo Toàn	Tích Lũy	Ổn Định	Cân Bằng	Phát Triển	Tăng Trưởng	Hưng Thịnh	Cổ Phiếu	Trái Phiếu	Tiền Linh Hoạt
Phí Quản Lý Quỹ	1,00%	1,50%	1,75%	2,25%	2,25%	2,50%	2,00%	2,50%	1,50%	1,00%

• Phí Rút Giá Trị Tài Khoản: Khách hàng được miễn Phí Rút Giá Trị Tài Khoản khi yêu cầu Rút Quỹ từ Giá Trị Tài Khoản trong suốt thời hạn Hợp Đồng.

• Phí Chuyển Đổi Quỹ: Khách hàng được miễn Phí Chuyển Đổi Quỹ khi yêu cầu chuyển đổi Quỹ giữa các Quỹ Liên kết Đơn vị trong suốt thời hạn Hợp Đồng.

Năm Phí Bảo Hiểm	1	2	3	4	5	6	7+
% Phí Bảo Hiểm Cơ Bản quy năm tại thời điểm cấp Hợp Đồng	90%	80%	70%	45%	30%	15%	0%

• Phí Hủy Bỏ Hợp Đồng: Là khoản phí phát sinh khi Bên Mua Bảo Hiểm yêu cầu chấm dứt Hợp Đồng trước thời hạn.

Phí này được tính theo tỷ lệ phần trăm (%) trên Phí Bảo Hiểm Cơ Bản cho Tài Khoản Cơ Bản, và miễn phí cho Tài Khoản Đóng Thêm.



## Việc 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/giá bán và được tính theo công thức sau:

**Giá Đơn Vị Quỹ = Tổng giá trị tài sản ròng của Quỹ / 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.

Công ty được phép 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 Liên Kết Đơn Vị đang đầu tư vào bị tạm thời đình chỉ giao dịch.

### Tại sao Định giá Đơn Vị Quỹ lại quan trọng?

Mỗi thời điểm, mỗi Quỹ lại có giá trị Đơn Vị Quỹ khác nhau. Việc định giá Đơn Vị Quỹ sẽ giúp bạn có căn cứ xác định giá trị đầu tư cho mỗi Quỹ, cũng như giá trị chuyển đổi giữa các Quỹ khác nhau và giá trị bạn nhận được khi yêu cầu Rút Quỹ từ Giá Trị Tài Khoản. Từ đó, bạn dễ dàng hơn trong việc ra quyết định đầu tư hoặc chuyển hướng đầu tư trong suốt thời gian tham gia bảo hiểm.



## Lưu ý khi tham gia bảo hiểm đầu tư - Thông tin quan trọng để đảm bảo mọi quyền lợi của bạn

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. Bên Mua Bảo Hiểm sẽ được hưởng toàn bộ kết quả đầu tư cũng như chịu toàn bộ rủi ro đầu tư từ các quỹ đã lựa chọn, tương ứng với giá trị của hợp đồng trong các Quỹ Liên kết Đơn vị.

Việc tham gia hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn. Khách hàng không nên hủy bỏ hợp đồng bảo hiểm trước hạn vì các khoản phí phải trả có thể rất cao trong thời gian đầu hợp đồng và kết quả đầu tư tại thời điểm hủy bỏ hợp đồng có thể không như kỳ vọng.

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

Khi chuyển đổi định kỳ đóng phí từ dài hạn sang ngắn hạn thì hợp đồng sẽ bị hủy bỏ và phát hành lại hợp đồng mới.

## Những lưu ý quan trọng

Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) (sau đây gọi tắt là –“Manulife”), được phân phối bởi Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (Techcombank), một đại lý tổ chức phân phối các sản phẩm bảo hiểm của Manulife. Đây không phải là sản phẩm của ngân hàng. Việc khách hàng tham gia sản phẩm bảo hiểm là hoàn toàn tự nguyện và không phải là điều kiện bắt buộc để được thực hiện các hoạt động, hay hưởng một dịch vụ tài chính nào khác của Techcombank.

Đây là thông tin mà bạn cần nắm rõ để đảm bảo quyền lợi hợp pháp: Manulife sẽ không thanh toán quyền lợi bảo hiểm nếu sự kiện bảo hiểm xảy ra có liên quan đến một trong các nguyên nhân dưới đây:

### Loại trừ đối với quyền lợi tử vong:

- Tự tử hoặc có hành vi tự tử cho dù có bị mất trí hay không trong thời gian 02 năm kể từ Ngày Hiệu Lực Hợp Đồng hoặc ngày khôi phục hiệu lực Hợp Đồng gần nhất, tùy ngày nào đến sau; hoặc
- Các Hành Vi Phạm Tội của Người Được Bảo Hiểm, Bên Mua Bảo Hiểm hoặc của Người Thụ Hưởng.

### Loại trừ đối với quyền lợi tử vong và thương tật do Tai Nạn:

- Các nguyên nhân kể trên; hoặc
- Tự tử hoặc có hành vi tự tử cho dù có bị mất trí hay không; hoặc
- Do Người Được Bảo Hiểm tự ý sử dụng bất kỳ loại thuốc kích thích, ma túy, chất gây nghiện, chất độc hoặc thuốc không theo chỉ định của bác sĩ; hoặc
- Do chiến tranh hoặc hành động nào liên quan đến chiến tranh, dù là được tuyên bố hay không được tuyên bố, tham gia lực lượng vũ trang của bất kỳ nước nào đang có chiến tranh hay lực lượng dân phòng; hoặc
- Tham gia đánh nhau, ẩu đả, bạo loạn, khởi nghĩa, bạo động dân sự, biểu tình, đình công hay khủng bố; hoặc
- Người Được Bảo Hiểm bị tai nạn hàng không nhưng không là hành khách mua vé trên chuyến bay thương mại đó; hoặc
- Bất kỳ tổn thương nào của Người Được Bảo Hiểm xảy ra khi cố tình cản trở hoặc chống lại việc truy bắt của người thi hành pháp luật hoặc do hậu quả trực tiếp của các hành vi chạy xe quá tốc độ hoặc uống rượu bia vượt quá mức quy định khi tham gia giao thông theo luật giao thông hiện hành; hoặc
- Tham gia các hoạt động thể thao chuyên nghiệp hoặc các hoạt động có tính chất nguy hiểm như nhảy dù, leo núi, săn bắn, đua xe, đua ngựa, lặn có bình khí nén.

**Lưu ý:** Nếu Người Được Bảo Hiểm tử vong thuộc các trường hợp nêu trên, Manulife chỉ chi trả Giá Trị Tài Khoản Hợp Đồng được xác định vào Ngày Định Giá Kế Tiếp sau ngày Manulife từ chối chi trả quyền lợi bảo hiểm.

*Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm của sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị Legacy. Các quyền lợi và điều kiện bảo hiểm sẽ tuân theo đúng Quy tắc và Điều khoản sản phẩm bảo hiểm đã được Bộ Tài Chính phê duyệt theo công văn số 6874/BTC-QLBH ngày 15 tháng 07 năm 2022 với tên gọi kỹ thuật Bảo Hiểm Liên Kết Đơn Vị Đóng Phí Định Kỳ (Phiên Bản 5).*

Sản phẩm này do Công ty TNHH Manulife (Việt Nam), Công ty Quản lý quỹ Manulife Investment (Việt Nam) và Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Kỹ Thương (Techcom Capital) đồng kiến tạo các giá trị vượt trội cho khách hàng, được Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) cung cấp và Ngân hàng Techcombank phân phối.

## Bạn muốn biết thêm thông tin?

### 1. Hãy đến chi nhánh Techcombank gần nhất và để Chuyên gia của Techcombank hỗ trợ bạn:

- Thể hiện bằng minh họa trực quan quyền lợi của bạn với Bảo hiểm Legacy trong suốt cuộc đời từ khi tham gia.
- Tư vấn theo nhu cầu bảo vệ.
- Hỗ trợ lựa chọn các phương án đầu tư.
- Giải đáp thắc mắc và hỗ trợ việc tạo hợp đồng tham gia bảo hiểm.

### 2. Liên hệ qua Tổng đài Chăm sóc Khách hàng Manulife

 **1900 1776**

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

Ngoài ra, bạn có thể kết nối dịch vụ trực tuyến của Manulife chỉ với vài “click” chuột để làm quen và tìm hiểu những thông tin quan trọng cần biết khi tham gia bảo hiểm:





**Điểm tựa toàn diện - Cho vạn bước tiến**