

Chính sách Đầu tư Quỹ Liên kết Chung

(Cập nhật ngày 01/01/2023)

1. Mục tiêu Đầu tư

Áp dụng chính sách đầu tư với mục tiêu đảm bảo các nghĩa vụ cam kết với Khách hàng tham gia sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, tối đa hóa lợi nhuận đầu tư trong khuôn khổ rủi ro chấp nhận được. Việc áp dụng chính sách này hướng đến tối ưu hóa phân bổ tài sản đầu tư nhằm gia tăng giá trị tài sản trong khi vẫn duy trì an toàn vốn để đáp ứng yêu cầu về khả năng thanh toán.

Cụ thể, các thứ tự ưu tiên trong chính sách đầu tư được xếp loại theo mức độ quan trọng sau đây:

- **Tuân thủ:** Đảm bảo danh mục đầu tư tuân thủ các quy định pháp luật Việt Nam hiện hành có liên quan.
- **An toàn:** Bảo vệ tiền vốn của chủ hợp đồng bảo hiểm.
- **Lợi nhuận:** Tối ưu hóa lợi nhuận trên tài sản đầu tư (trong khuôn khổ và phạm vi rủi ro chấp nhận được).
- **Phù hợp:** Tối ưu hóa khả năng của Công ty nhằm đáp ứng các nghĩa vụ phải thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm trong ngắn hạn và dài hạn.

2. Chiến lược đầu tư:

Quỹ liên kết chung được Hanwha Life Việt Nam phân bổ tài sản đầu tư theo chiến lược trung và dài hạn, trong đó tập trung phân bổ vào các tài sản có thu nhập cố định như trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng.

Lợi nhuận thu về được chia toàn bộ cho Bên mua bảo hiểm bằng hình thức công bố lãi định kỳ và không thấp hơn mức cam kết lãi suất đầu tư tối thiểu dựa trên nguyên tắc công bằng, hợp lý và minh bạch.

3. Điều chỉnh

Trong bối cảnh môi trường kinh doanh luôn thay đổi, Hanwha Life Việt Nam có thể điều chỉnh Chính sách đầu tư của Quỹ liên kết chung vào những giai đoạn thích hợp, trên cơ sở phù hợp với quy định của pháp luật