

## THƯ THÔNG BÁO GIA TĂNG THÊM 2 QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ MỚI CỦA SẢN PHẨM AN THỊNH ĐẦU TƯ



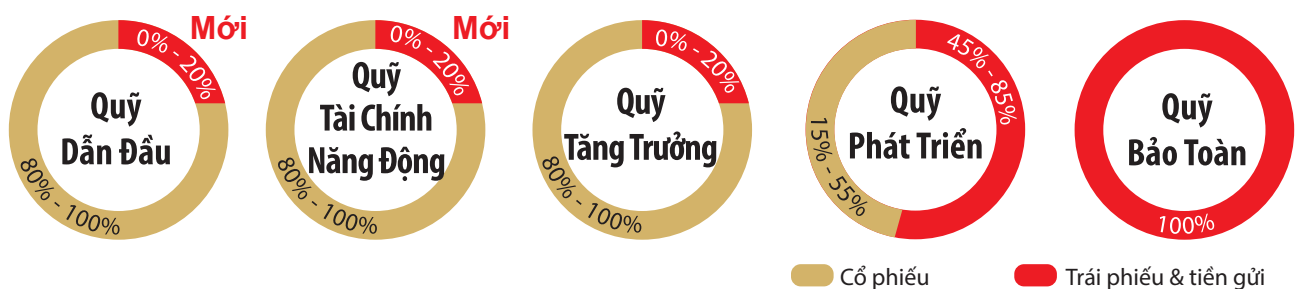
Kính thưa Quý khách,

Lời đầu tiên, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Dai-ichi Life Việt Nam”) trân trọng cảm ơn Quý khách đã tin nhiệm và lựa chọn tham gia sản phẩm bảo hiểm An Thịnh Đầu Tư của chúng tôi.

Dai-ichi Life Việt Nam xin cập nhật kết quả đầu tư năm 2021 của các Quỹ Liên kết đơn vị thuộc sản phẩm An Thịnh Đầu Tư như sau:

Quỹ	Tỷ suất lợi nhuận quy năm	
	Năm 2021	Bình quân 5 năm gần nhất (2017 – 2021)
Quỹ Tăng Trưởng	31,0%	17,8%
Quỹ Phát Triển	13,9%	13,0%
Quỹ Bảo Toàn	4,7%	5,8%

Với mong muốn cung cấp cho quý khách thêm nhiều giải pháp đầu tư chuyên biệt, phù hợp với nhu cầu và khẩu vị đầu tư khác nhau, Dai-ichi Life Việt Nam vui mừng thông báo: kể từ **ngày 25/04/2022**, sản phẩm bảo hiểm An Thịnh Đầu Tư đã được Bộ Tài chính phê duyệt **gia tăng từ 3 Quỹ Liên kết đơn vị thành 5 Quỹ Liên kết đơn vị**, gồm:



Theo đó, Quý khách sẽ có 5 Quỹ Liên kết đơn vị để lựa chọn, chuyển đổi quỹ, thay đổi tỷ lệ đầu tư... thay vì 3 Quỹ Liên kết đơn vị như hiện nay.

Hai Quỹ Liên kết đơn vị mới là **Quỹ Dẫn Đầu** và **Quỹ Tài Chính Năng Động** có mục tiêu tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn với danh mục đầu tư như sau:

Quỹ Dẫn Đầu	Quỹ Tài Chính Năng Động
<p><b>30 cổ phiếu hàng đầu</b> có vốn hóa lớn và thanh khoản tốt nhất đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (từ 80% - 100%); và</p> <p>Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật về kinh doanh bảo hiểm cho phép (0% - 20%).</p>	<p><b>Danh mục cổ phiếu thuộc Ngành Tài chính – Ngân hàng</b> đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80% - 100%); và</p> <p>Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật về kinh doanh bảo hiểm cho phép (0% - 20%).</p>

Quý khách vui lòng tham khảo “Phụ lục sửa đổi, bổ sung Quy tắc và Điều khoản hợp đồng sản phẩm An Thịnh Đầu Tư” bên dưới để biết thêm chi tiết.

Các quy định khác của Quy tắc và Điều khoản hợp đồng, bao gồm quy định đối với 3 Quỹ Liên kết đơn vị hiện hữu, sẽ không thay đổi.

Để có thêm thông tin chi tiết hoặc cần hỗ trợ thêm, Quý khách vui lòng liên hệ với chúng tôi qua số điện thoại (028) 3810 0888 hoặc e-mail: [customer.services@dai-ichi-life.com.vn](mailto:customer.services@dai-ichi-life.com.vn).

Trân trọng cảm ơn và kính chào Quý khách.  
Dai-ichi Life Việt Nam

## PHỤ LỤC

## SỬA ĐỔI, BỔ SUNG QUY TẮC VÀ ĐIỀU KHOẢN SẢN PHẨM AN THỊNH ĐẦU TƯ

(Được phê chuẩn theo công văn 4945/BTC-QLBH ngày 15/04/2015; công văn 14107/BTC-QLBH ngày 06/10/2016; công văn 623/BTC-QLBH ngày 16/01/2020; công văn 1785/BTC-QLBH ngày 24/02/2022 của Bộ Tài Chính)

Số thứ tự	Điều khoản	Nội dung hiện tại				Nội dung điều chỉnh			
		Tên Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư	Tên Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Lĩnh vực đầu tư
1	Phụ lục 1: Các Quỹ Liên kết đơn vị do Dai-ichi Life Việt Nam thành lập	Quỹ Tăng Trưởng	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.  Rủi ro đầu tư: Cao	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80%-100%), trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật về kinh doanh bảo hiểm cho phép (0%-20%)	Quỹ Dẫn Đầu	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.  Rủi ro đầu tư: Cao	30 cổ phiếu hàng đầu có vốn hóa lớn nhất và thanh khoản cao nhất đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80%-100%). Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (0%-20%).
		Quỹ Phát Triển	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định, đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn.  Rủi ro đầu tư: Trung bình	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (15%-55%), trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật về kinh doanh bảo hiểm cho phép (45%-85%)	Quỹ Tài Chính Năng Động	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.  Rủi ro đầu tư: Cao	Chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam thuộc lĩnh vực dịch vụ tài chính và ngân hàng (80%-100%). Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (0%-20%).
		Quỹ Tăng Trưởng	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80%-100%). Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (0%-20%).	Quỹ Tăng Trưởng	Tăng trưởng cao từ trung đến dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.  Rủi ro đầu tư: Cao	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (80%-100%). Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (0%-20%).

Số thứ tự	Điều khoản	Nội dung hiện tại				Nội dung điều chỉnh			
		Quỹ Bảo Toàn	Tạo thu nhập ổn định	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định. Rủi ro đầu tư: Thấp	Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác mà pháp luật về kinh doanh bảo hiểm cho phép (100%)	Quỹ Phát Triển	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định, đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn. Rủi ro đầu tư: Trung bình	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (15%-55%). Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (45%-85%).
		Quỹ Bảo Toàn	Tạo thu nhập ổn định			Quỹ Bảo Toàn	Tạo thu nhập ổn định	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định. Rủi ro đầu tư: Thấp	Trái phiếu chính phủ, tiền gửi các tổ chức tín dụng và các sản phẩm đầu tư có thu nhập cố định khác (100%).
2	Phụ lục 3: Các loại chi phí	<b>e. Chi phí quản lý quỹ</b> Mức chi phí quản lý quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị như sau: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Quỹ Tăng Trưởng: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> <li>- Quỹ Phát Triển: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> <li>- Quỹ Bảo Toàn: 0,5% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> </ul>				<b>e. Chi phí quản lý quỹ</b> Mức chi phí quản lý quỹ của từng Quỹ liên kết đơn vị như sau: <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Quỹ Dẫn Đầu: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</i></li> <li>- <i>Quỹ Tài Chính Năng Động: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</i></li> <li>- Quỹ Tăng Trưởng: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> <li>- Quỹ Phát Triển: 2% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> <li>- Quỹ Bảo Toàn: 0,5% một năm tính trên tổng tài sản của Quỹ</li> </ul>			