

Sản phẩm bảo hiểm  
liên kết đơn vị

**FWD Đầu tư  
đón đầu**

**Bảo vệ linh hoạt  
đầu tư tối ưu**



Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị

# FWD Đầu tư đón đầu

Là những người quen với tinh thần nói được làm ngay, khi bắt đầu trở thành người trụ cột, chúng ta thường sốt sắng muốn làm tốt hơn, muốn tích lũy nhanh hơn để những kế hoạch lớn chạy đúng tiến độ.

Thế nhưng cuộc sống cũng giống như một trận bóng có nhiều biến số. Muốn chiến thắng chúng ta cần một kế hoạch - vừa tấn công ghi bàn, tăng nhanh tích lũy, nhưng vừa cần phòng thủ vững vàng, để bảo vệ nền tảng đang có.

Để tấn công hiệu quả, chúng ta cần chiến thuật đầu tư tối ưu, giống như chiến thuật điều khiển trái bóng trong chân mình. Lúc thì cần những đường chuyền bóng ngắn và đầu tư vào các quỹ an toàn, ổn định; có lúc cần tấn công đột phá - đón đầu cơ hội tăng nhanh tích lũy; và cũng có khi cần linh hoạt chuyển đổi giữa các quỹ để phù hợp với diễn biến trận đấu của thị trường.

Để phòng thủ vững vàng, chúng ta cần một đôi găng tay chắc chắn của người thủ môn sẵn sàng lao mình cản phá những rủi ro cuộc sống bất ngờ sút tới. Nhưng đôi găng ấy cũng đủ linh hoạt, để có thể dễ dàng điều chỉnh mức độ bảo vệ theo các giai đoạn của cuộc đời.

## Vậy làm sao để đạt được điều đó?

Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu - giải pháp giúp bảo vệ tài chính linh hoạt, tích lũy tài sản tối ưu ngay từ sớm, giúp bạn đạt được những mục tiêu tài chính của bản thân và gia đình.

*(\*) Đây là sản phẩm bảo hiểm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam ("FWD") được phân phối thông qua đối tác phân phối, không phải là sản phẩm của đối tác phân phối. Việc tham gia sản phẩm bảo hiểm không phải là điều kiện bắt buộc để thực hiện hay hưởng một dịch vụ nào khác của đối tác phân phối. Đây chỉ là tài liệu giới thiệu tóm tắt các đặc điểm sản phẩm bảo hiểm của FWD, vui lòng tham khảo thông tin chi tiết về quyền lợi bảo hiểm và điều khoản loại trừ trách nhiệm bảo hiểm tại Quy tắc, điều khoản Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu và các sản phẩm bổ trợ được đăng tải trên trang thông tin điện tử của FWD ([www.fwd.com.vn](http://www.fwd.com.vn)).*







## Ai có thể tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu?



### Tuổi tham gia của Người được bảo hiểm

30 ngày tuổi đến 70 tuổi



### Thời hạn bảo hiểm

Đến khi Người được bảo hiểm 80 tuổi



### Thời hạn đóng phí

- Bắt buộc đóng phí trong 3 Năm hợp đồng đầu tiên
- Linh hoạt đóng phí từ Năm hợp đồng thứ 4



## Đặc điểm nổi bật



### Linh hoạt lựa chọn kế hoạch bảo vệ theo nhu cầu

Với phạm vi bảo hiểm mở rộng



### Chủ động xây dựng kế hoạch đầu tư theo khẩu vị rủi ro

Với 07 Quỹ liên kết đơn vị được quản lý bởi 02 Công ty quản lý Quỹ hàng đầu tại Việt Nam



### Đón đầu các xu hướng đầu tư đầy triển vọng

Với Quỹ mới Vươn mình, tập trung vào các lĩnh vực trụ cột cho giai đoạn phát triển kinh tế tiếp theo của Việt Nam



### Gia tăng tích lũy tài sản hiệu quả

Với các khoản thưởng đều đặn từ Năm hợp đồng thứ 3 và các cột mốc quan trọng





## Linh hoạt lựa chọn kế hoạch bảo vệ theo nhu cầu

Với phạm vi bảo hiểm mở rộng

Khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn Số tiền bảo hiểm phù hợp nhu cầu và khả năng tài chính tại từng giai đoạn cuộc sống.

### Khi mới bắt đầu tham gia bảo hiểm

Với cùng một mức phí, tùy ưu tiên bảo vệ hay đầu tư, Khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn Số tiền bảo hiểm tương ứng.

Ví dụ: Anh A, 30 tuổi, dự định tham gia Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu với mức phí hàng năm là 30 triệu đồng. Anh A có thể lựa chọn Số tiền bảo hiểm:

1,5 tỷ

Nếu anh muốn  
ưu tiên đầu tư

6 tỷ

Nếu anh muốn  
ưu tiên bảo vệ

Số tiền bảo hiểm tối thiểu và tối đa cho cùng một mức phí bảo hiểm sẽ phụ thuộc vào độ tuổi của Người được bảo hiểm.

### Trong quá trình tham gia bảo hiểm

Khi nhu cầu bảo vệ thay đổi, Khách hàng có thể yêu cầu thay đổi Số tiền bảo hiểm kể từ Năm hợp đồng thứ 2<sup>(1)</sup>.

(1) Thay đổi Số tiền bảo hiểm: Bên mua bảo hiểm có thể yêu cầu thay đổi Số tiền bảo hiểm kể từ Năm hợp đồng thứ 2.

- Giảm Số tiền bảo hiểm: (i) Số tiền bảo hiểm mới không được thấp hơn Số tiền bảo hiểm tối thiểu theo quy định của FWD; và (ii) Phí bảo hiểm cơ bản không thay đổi hoặc điều chỉnh theo quy định của FWD trong từng thời kỳ. Số tiền bảo hiểm mới sẽ có hiệu lực kể từ Ngày kỷ niệm tháng tiếp theo sau khi FWD chấp thuận.
- Tăng Số tiền bảo hiểm: (i) Số tiền bảo hiểm mới không được cao hơn Số tiền bảo hiểm tối đa theo quy định của FWD; và (ii) Người được bảo hiểm không vượt quá 70 tuổi tại ngày Số tiền bảo hiểm mới có hiệu lực; và (iii) Người được bảo hiểm đáp ứng các điều kiện về thẩm định của FWD; và (iv) Phí bảo hiểm cơ bản có thể tăng tương ứng với Số tiền bảo hiểm mới. FWD sẽ gửi thông báo tới Bên mua bảo hiểm về Phí bảo hiểm cơ bản mới cần đóng. Số tiền bảo hiểm mới sẽ có hiệu lực kể từ Ngày đến hạn đóng phí tiếp theo sau khi FWD chấp thuận.



Xuyên suốt trong hành trình này, sản phẩm mang đến nguồn hỗ trợ tài chính giúp bạn và gia đình duy trì chất lượng cuộc sống trước những biến cố bất ngờ<sup>(2)</sup>:

**Quyền lợi Thương tật toàn bộ vĩnh viễn (TTTBVV) do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa**

10%

Số tiền bảo hiểm

Tối đa

100 triệu đồng

**Quyền lợi TTTBVV không phải do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa hoặc tử vong**

100%

Số tiền bảo hiểm

+

**Giá trị Tài khoản hợp đồng**

Giá trị Tài khoản  
bảo hiểm + Giá trị tài khoản  
đầu tư thêm  
(nếu có)

**Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.1 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.**

(2) Lưu ý cho Quyền lợi bảo vệ:

- Quyền lợi TTTBVV do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa được chi trả 1 lần trong suốt Thời hạn bảo hiểm và không vượt quá 100 triệu đồng cho cùng 1 NĐBH trên tất cả các Hợp đồng có hiệu lực với FWD đã được Bộ Tài chính phê duyệt hoặc sẽ được FWD triển khai bán mới trong tương lai. Sau khi chi trả quyền lợi này, Hợp đồng tiếp tục có hiệu lực và Bên mua bảo hiểm (BMBH) cần tiếp tục đóng các khoản phí bảo hiểm khi đến hạn để duy trì hiệu lực Hợp đồng.
- Trong suốt Thời hạn bảo hiểm, sự kiện Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa chỉ được tính 1 lần để xác định Quyền lợi TTTBVV do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa.
- Tổng quyền lợi TTTBVV được chi trả cho 1 Người được bảo hiểm của tất cả các Hợp đồng có hiệu lực với FWD không vượt quá mức giới hạn tối đa được FWD thông báo trong Minh họa quyền lợi bán hàng, Chứng nhận bảo hiểm và/hoặc Thư chấp thuận bảo hiểm có điều kiện.
- Hợp đồng bao gồm Sản phẩm chính và (các) Sản phẩm bổ trợ sẽ chấm dứt hiệu lực sau khi FWD chấp thuận chi trả quyền lợi TTTBVV không phải do Ung thư tuyến giáp thể biệt hóa hoặc khi Người được bảo hiểm của Sản phẩm chính tử vong.





## Chủ động xây dựng kế hoạch đầu tư theo khẩu vị rủi ro

Với

# 7

### Quỹ liên kết đơn vị

được quản lý bởi 02 Công ty quản lý Quỹ hàng đầu tại Việt Nam

## Lợi ích khi đầu tư thông qua quỹ đầu tư chuyên nghiệp



Đội ngũ quản lý đầu tư **giàu kinh nghiệm** và **chuyên môn** giúp bạn có hiệu quả đầu tư trong dài hạn, giảm thiểu rủi ro



Danh mục đầu tư đa dạng **giúp dễ dàng chọn lựa** theo nhu cầu và khẩu vị rủi ro



Linh hoạt đầu tư **thêm hoặc rút tiền** theo nhu cầu

Đa dạng 07 Quỹ liên kết đơn vị từ 02 Công ty quản lý Quỹ hàng đầu



★ Mới

Quỹ Vươn mình

Cổ phiếu (80% - 100%)

Quỹ Tăng trưởng

Cổ phiếu (80% - 100%)

Quỹ Chiến lược

Cổ phiếu (80% - 100%)



Quỹ Năng động

Cổ phiếu (80% - 100%)

Quỹ Cân bằng

Cổ phiếu (35% - 65%)  
Trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi (35% - 65%)

Quỹ Ổn định

Trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi (80% - 100%)

Quỹ Tích lũy

Trái phiếu, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi (75% - 100%)

Mức độ rủi ro đầu tư và lợi nhuận kỳ vọng dự kiến

Cao

Thấp

Thông tin giới thiệu 02 Công ty quản lý Quỹ hàng đầu

VCBF

Công ty liên doanh quản lý quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank

VCBF là sự kết hợp của Vietcombank - Ngân hàng uy tín hàng đầu Việt Nam và Franklin Templeton - Công ty quản lý tài sản hàng đầu thế giới.

Tổng tài sản quản lý là 8.182 tỷ đồng, tính đến ngày 31/12/2025.

SSIAM

Công ty TNHH Quản lý quỹ SSI

Là Công ty quản lý Quỹ nội địa hàng đầu tại Việt Nam, được nhiều tạp chí tài chính quốc tế công nhận qua nhiều giải thưởng uy tín qua nhiều năm.

Tính đến tháng 11/2025, tổng tài sản quản lý của SSIAM đạt hơn hơn 24.000 tỷ đồng.



## Đón đầu các xu hướng đầu tư đầy triển vọng

Với Quỹ mới Vươn mình, tập trung vào các lĩnh vực trụ cột cho giai đoạn phát triển kinh tế tiếp theo của Việt Nam.

Quỹ Vươn mình tập trung đầu tư vào các ngành được hưởng lợi từ quá trình chuyển mình của nền kinh tế Việt Nam từ mô hình tăng trưởng dựa vào chi phí thấp và xuất khẩu sang các ngành có giá trị gia tăng cao hơn, với trọng tâm là dịch vụ, công nghệ và đổi mới sáng tạo, bao gồm:



Công nghệ - Thông tin



Bán lẻ hiện đại và Thương mại điện tử



Các ngành liên quan đến đầu tư công



Tài chính (Ngân hàng, Dịch vụ chứng khoán, Quản lý Tài sản)



Năng lượng và giao thông xanh



Y tế, giáo dục, du lịch

Khách hàng có thể chủ động tra cứu kết quả đầu tư của Quỹ tại trang thông tin về Quỹ liên kết đơn vị FWD tại

[www.fwd.com.vn/dich-vu-truc-tuyen/ivr/thong-tin-lai-suat-va-quy-lien-ket-don-vi/quy-lien-ket-don-vi](http://www.fwd.com.vn/dich-vu-truc-tuyen/ivr/thong-tin-lai-suat-va-quy-lien-ket-don-vi/quy-lien-ket-don-vi)



## Kết quả hoạt động của các Quỹ liên kết đơn vị FWD



| Tên             | Công ty quản lý | 2021                   | 2022    | 2023   | 2024   | 2025   | Kể từ khi thành lập |
|-----------------|-----------------|------------------------|---------|--------|--------|--------|---------------------|
| Quỹ Vươn mình   | VCBF            | Thành lập vào năm 2026 |         |        |        |        |                     |
| Quỹ Năng động   | SSIAM           | 22,65%                 | -37,11% | -2,29% | 10,25% | 26,74% | 7,69%               |
| Quỹ Tăng trưởng | VCBF            | (*)                    | -20,30% | 30,06% | 26,71% | 5,88%  | 40,50%              |
| Quỹ Chiến lược  | VCBF            | (*)                    | -17,64% | 30,39% | 21,73% | 7,21%  | 40,87%              |
| Quỹ Cân bằng    | SSIAM           | 14,54%                 | -17,00% | 3,80%  | 8,11%  | 15,47% | 24,77%              |
| Quỹ Ổn định     | SSIAM           | 6,58%                  | 6,03%   | 8,13%  | 6,97%  | 7,10%  | 40,63%              |
| Quỹ Tích lũy    | VCBF            | (*)                    | -0,24%  | 9,99%  | 7,33%  | 4,97%  | 22,71%              |

(\*) **Quỹ Tăng trưởng, Quỹ Chiến lược, Quỹ Tích lũy** thành lập vào năm 2022.



## Chỉ số tham khảo



| Năm                                           | 2021   | 2022    | 2023   | 2024   | 2025   |
|-----------------------------------------------|--------|---------|--------|--------|--------|
| VN Index                                      | 35,73% | -32,78% | 12,20% | 12,11% | 40,87% |
| Lãi suất trái phiếu chính phủ kỳ hạn 10 năm   | 2,08%  | 4,65%   | 2,20%  | 2,77%  | 4,00%  |
| Lãi suất tiết kiệm kỳ hạn 1 năm (Vietcombank) | 5,60%  | 7,40%   | 4,80%  | 4,60%  | 5,20%  |

Lưu ý:

- Kết quả hoạt động của các Quỹ và chỉ số tham khảo được cập nhật tại ngày 31/12/2025.
- 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.
- 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.



Đặc biệt, Khách hàng có thể linh hoạt đầu tư bất kỳ lúc nào hoàn toàn trực tuyến



**Đầu tư thêm mỗi năm** lên đến 5 lần Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm đợp đồng hiện tại.



**Thay đổi Tỷ lệ phân bổ quỹ** khi thay đổi mục tiêu đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro.



**Chuyển đổi Quỹ** để tận dụng cơ hội đầu tư theo tình hình thị trường.



**Rút tiền** từ Giá trị Tài khoản hợp đồng để đáp ứng nhu cầu tài chính.



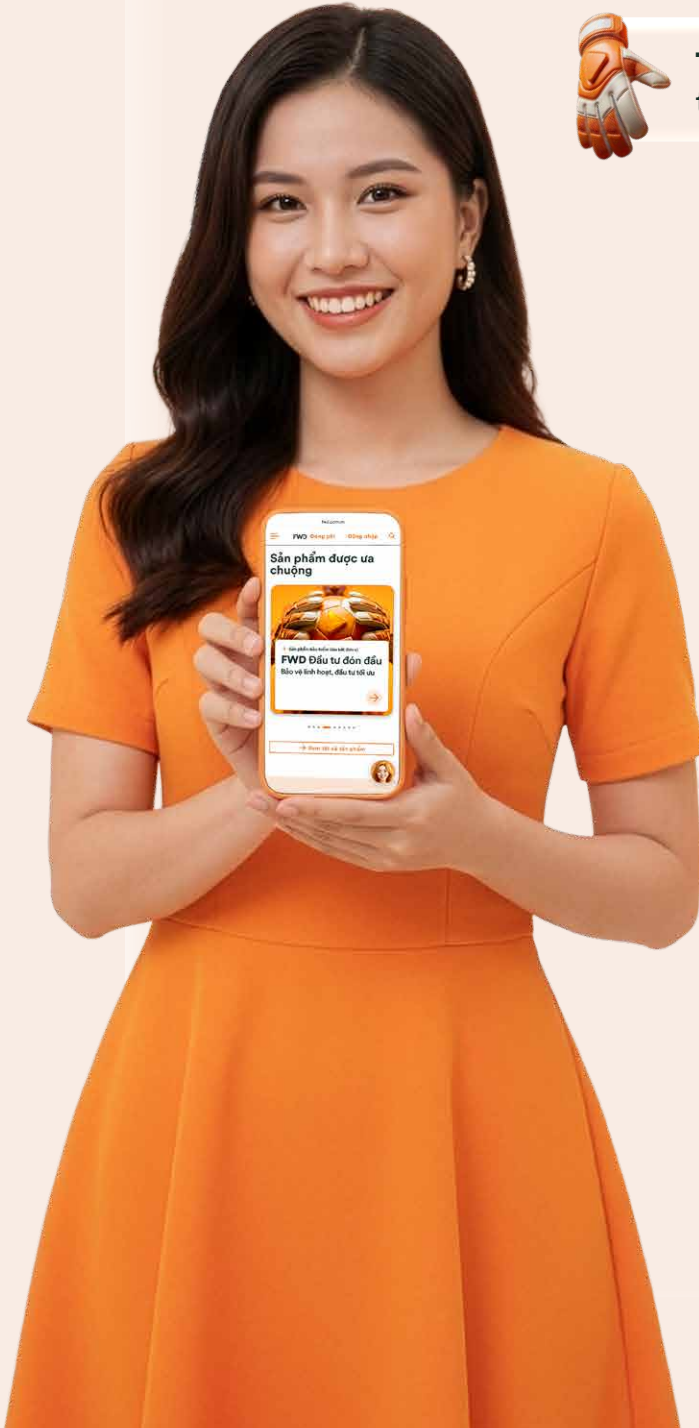
Quyền lợi kết thúc Thời hạn bảo hiểm

Nếu Hợp đồng còn hiệu lực và Người được bảo hiểm còn sống tại Ngày kết thúc Thời hạn bảo hiểm, FWD sẽ chi trả:

**100%**

Giá trị Tài khoản hợp đồng

(trừ đi các Khoản nợ (nếu có))







## Gia tăng tích lũy tài sản hiệu quả

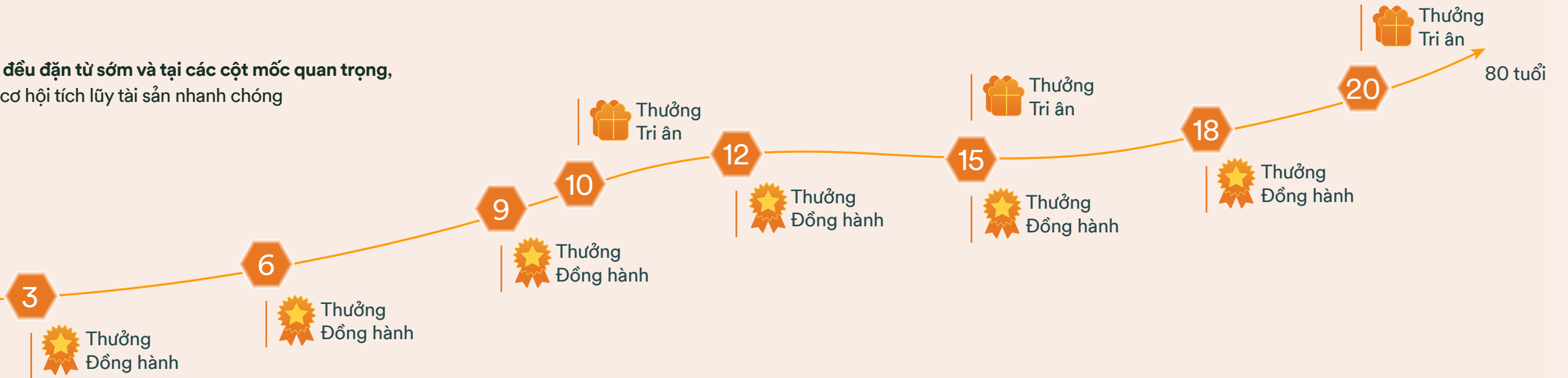
Với các khoản thưởng đều đặn từ Năm hợp đồng thứ 3 và các cột mốc quan trọng<sup>(3)</sup>

02 khoản thưởng đều đặn từ sớm và tại các cột mốc quan trọng, giúp bạn gia tăng cơ hội tích lũy tài sản nhanh chóng

Năm Hợp đồng (Năm)



Tham gia



|                                                                                                             | Quyền lợi thưởng                                                                               | Thời điểm xét thưởng và trả thưởng       | Giai đoạn xét thưởng                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
|  <b>Thưởng Đồng hành</b> | <b>3% Giá trị bình quân của Tài khoản bảo hiểm</b> trong 36 tháng của mỗi Giai đoạn xét thưởng | Mỗi 3 năm, từ Cuối Năm 3 tới Cuối Năm 18 | Mỗi giai đoạn <b>3 Năm liên tiếp</b> trong <b>18 Năm đầu tiên</b> , bắt đầu từ Năm thứ 1. |
|  <b>Thưởng Tri ân</b>    | <b>100% Phí bảo hiểm cơ bản quy năm của Năm đầu tiên</b>                                       | Cuối Năm 10, 15 và 20                    | Từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến thời điểm xét thưởng và trả thưởng.                         |

Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.3 của Phần 2 - Quy tắc, điều khoản sản phẩm.

(3) Điều kiện nhận thưởng:

- Từ Ngày hiệu lực hợp đồng đến thời điểm xét thưởng, Phí bảo hiểm cơ bản của mỗi Năm hợp đồng cần được đóng đầy đủ và đúng hạn tại Ngày đến hạn đóng phí, hoặc trong thời gian gia hạn đóng phí 60 ngày kể từ Ngày đến hạn đóng phí; và
- Bên mua bảo hiểm không rút tiền từ Tài khoản bảo hiểm trong suốt Giai đoạn xét thưởng.





## Minh họa quyền lợi

Đơn vị: đồng

Anh *Lâm*

30 tuổi

Trưởng phòng chăm sóc khách hàng

Mong muốn của anh Lâm là tìm kiếm một giải pháp bảo hiểm với sự linh hoạt tối đa nhằm đáp ứng được mục tiêu kép vừa dự phòng tài chính trước rủi ro, vừa tối ưu đầu tư qua quỹ quản lý chuyên nghiệp.

Với mức độ chấp nhận rủi ro cao và tầm nhìn dài hạn, giải pháp bảo hiểm anh lựa chọn:



### Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu



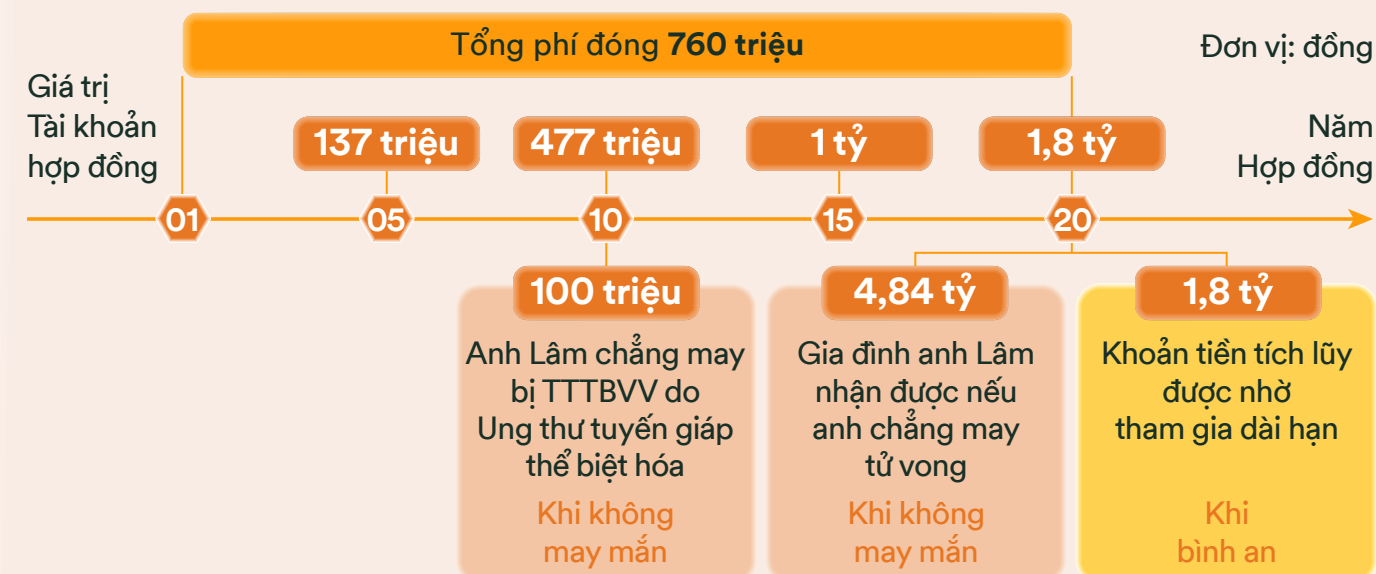
|                           |                    |
|---------------------------|--------------------|
| Người được bảo hiểm       | Anh Lâm (30 tuổi)  |
| Phí bảo hiểm hàng năm     | 38 triệu           |
| Thời hạn đóng phí dự kiến | 20 năm             |
| Tỷ lệ phân bổ quỹ         | 100% quỹ Vươn mình |

Với thiết kế linh hoạt tối đa, **Sản phẩm bảo hiểm liên kết đơn vị FWD Đầu tư đón đầu** có thể giúp anh Lâm cá nhân hóa giải pháp tùy theo nhu cầu tài chính của mình:

**Trường hợp 1:** Anh Lâm muốn tập trung tối ưu khoản tích lũy từ Hợp đồng bảo hiểm. Anh có thể chọn Số tiền bảo hiểm là 1,9 tỷ.



**Trường hợp 2:** Anh Lâm muốn tập trung vào yếu tố bảo vệ từ Hợp đồng bảo hiểm. Anh có thể chọn Số tiền bảo hiểm là 3,04 tỷ.



**Ghi chú:** Minh họa tại mức lãi suất cao là 9%/năm. Mức tỷ suất đầu tư thực tế từ hoạt động của Quỹ có thể cao hoặc thấp hơn mức tỷ suất đầu tư dự kiến dùng để minh họa và không được đảm bảo.



## Gia tăng bảo vệ cho bản thân và gia đình với danh mục các Sản phẩm bổ trợ đa dạng

Vì nhu cầu bảo vệ của mỗi Khách hàng không giống nhau, FWD đã thiết kế một danh mục Sản phẩm bổ trợ đa dạng để bạn linh hoạt lựa chọn theo nhu cầu.

Chỉ cần trả thêm một khoản phí bảo hiểm hợp lý, bạn có thể gia tăng quyền lợi bảo vệ cho bản thân và gia đình mình.

|                                    |                                      |                                                     |
|------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Bệnh vật                           | FWD CARE<br>Bảo hiểm sức khoẻ 3.0    | FWD CARE Bảo hiểm trợ cấp<br>nằm viện và phẫu thuật |
| Bệnh nhẹ                           |                                      |                                                     |
| Bệnh cần phẫu thuật/<br>nằm viện   |                                      |                                                     |
| Tai nạn                            | FWD CARE<br>Bảo hiểm tai nạn mở rộng |                                                     |
| Bệnh hiểm nghèo<br>giai đoạn đầu   | FWD CARE Bảo hiểm<br>Bệnh hiểm nghèo | FWD CARE Bảo hiểm<br>miễn đóng phí nâng cao 2.0     |
| Bệnh hiểm nghèo                    |                                      |                                                     |
| Thương tật toàn bộ<br>và vĩnh viễn |                                      |                                                     |
| Tử vong                            |                                      |                                                     |





Thông tin cần biết

## Cơ chế hoạt động của sản phẩm



Ghi chú: ⊕ Mua đơn vị Quỹ ⊖ Bán đơn vị Quỹ



## Thông tin cần biết Các loại phí

### Phí ban đầu

Là khoản phí được khấu trừ từ phí bảo hiểm trước khi phân bổ vào Tài khoản hợp đồng, bao gồm Phí ban đầu của Phí bảo hiểm cơ bản và Phí ban đầu của Khoản đầu tư thêm.

- Phí ban đầu áp dụng trên Phí bảo hiểm cơ bản như sau:

| Năm đóng phí          | 1   | 2   | 3 - 5 | 6 - 10 | 11+ |
|-----------------------|-----|-----|-------|--------|-----|
| % Phí bảo hiểm cơ bản | 50% | 30% | 20%   | 2%     | 0%  |

- Phí ban đầu áp dụng trên Khoản đầu tư thêm như sau:

| Năm hợp đồng        | 1 - 10 | 11+ |
|---------------------|--------|-----|
| % Khoản đầu tư thêm | 1,5%   | 0%  |

### Phí bảo hiểm rủi ro (\*)

Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả quyền lợi bảo vệ theo cam kết trong Hợp đồng.

### Phí quản lý hợp đồng

Là khoản phí được khấu trừ hàng tháng từ Tài khoản hợp đồng để chi trả cho việc quản lý, duy trì và cung cấp các dịch vụ liên quan đến Hợp đồng. Phí quản lý hợp đồng hiện tại là 40.000 đồng/tháng và mỗi năm tăng thêm 5.000 đồng/tháng cho tới khi đạt mức tối đa là 60.000 đồng/tháng.

### Phí quản lý quỹ (\*)

Là khoản phí FWD khấu trừ để chi trả cho các hoạt động đầu tư và quản lý Quỹ. Phí quản lý quỹ được khấu trừ trước khi công bố Giá đơn vị quỹ vào mỗi Ngày định giá, được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) tổng tài sản của Quỹ và khác nhau theo từng loại Quỹ.

| Quỹ liên kết đơn vị      | Quỹ Vươn mình | Quỹ Năng động | Quỹ Tăng trưởng | Quỹ Chiến lược | Quỹ Cân bằng | Quỹ Ổn định | Quỹ Tích lũy |
|--------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|-------------|--------------|
| Phí quản lý quỹ (tối đa) | 2,5%/năm      | 2,5%/năm      | 2,5%/năm        | 2,5%/năm       | 2,0%/năm     | 1,5%/năm    | 1,5%/năm     |

### Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn

Là khoản phí FWD khấu trừ khi Hợp đồng chấm dứt trước thời hạn và chỉ áp dụng trên Tài khoản bảo hiểm.

Phí chấm dứt hợp đồng trước thời hạn được tính bằng tỷ lệ phần trăm (%) Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng, và áp dụng tại năm mà Hợp đồng mất hiệu lực hoặc chấm dứt hiệu lực, tùy trường hợp nào xảy ra trước. Tỷ lệ phần trăm (%) không vượt quá mức tối đa như bảng sau:

| Năm Hợp đồng                                             | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7+ |
|----------------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|
| % Phí bảo hiểm cơ bản quy năm tại Ngày hiệu lực hợp đồng | 80% | 80% | 60% | 40% | 20% | 10% | 0% |

(\*) Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý quỹ có thể được thay đổi sau khi nhận được chấp thuận của Bộ Tài chính. FWD sẽ thông báo bằng văn bản cho Quý khách 3 tháng trước khi áp dụng.





Thông tin cần biết

## Các Quỹ liên kết đơn vị

| Tên Quỹ         | Công ty quản lý Quỹ | Mục tiêu đầu tư                                                        | Chính sách đầu tư                                                                                                                                                                                     | Danh mục đầu tư                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Rủi ro đầu tư |
|-----------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Quỹ Vươn mình   | VCBF                | Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn.          | Đầu tư vào danh mục tài sản bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là cổ phiếu của các doanh nghiệp có tiềm năng tăng trưởng cao trong các lĩnh vực như bán lẻ hiện đại, dịch vụ tài chính và năng lượng xanh. | <ul style="list-style-type: none"><li>Cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc đã đăng ký giao dịch trên UPCoM (80% - 100%).</li><li>Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền và các công cụ đầu tư khác.</li></ul>                                                                                                | Cao           |
| Quỹ Năng động   | SSIAM               | Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn.          | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao.                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và thị trường giao dịch chứng khoán tập trung (tối thiểu 80%).</li><li>Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.</li></ul>                                                                                                                                                                                 | Cao           |
| Quỹ Chiến lược  | VCBF                | Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn.          | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là cổ phiếu có tiềm năng thu nhập cổ tức cao.                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>Cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc đã đăng ký giao dịch trên UPCoM (80% - 100%).</li><li>Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền và các công cụ đầu tư khác.</li></ul>                                                                                                | Cao           |
| Quỹ Tăng trưởng | VCBF                | Tăng trưởng vốn và tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn.          | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao.                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"><li>Cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết trên Sở Giao dịch chứng khoán Hồ Chí Minh (HSX), Sở Giao dịch chứng khoán Hà Nội (HNX) hoặc đã đăng ký giao dịch trên UPCoM (80% - 100%).</li><li>Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền và các công cụ đầu tư khác.</li></ul>                                                                                                | Cao           |
| Quỹ Cân bằng    | SSIAM               | Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn. | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Cân đối giữa cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao và các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.                                                      | <ul style="list-style-type: none"><li>Cổ phiếu niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam và thị trường giao dịch chứng khoán tập trung (35% - 65%).</li><li>Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi (35% - 65%).</li><li>Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.</li></ul> | Trung bình    |
| Quỹ Ổn định     | SSIAM               | Thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.                                      | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi (tối thiểu 80%).</li><li>Phần còn lại là tiền và các khoản tương đương tiền.</li></ul>                                                                                                                          | Thấp          |
| Quỹ Tích lũy    | VCBF                | Thu nhập ổn định và bảo toàn vốn.                                      | Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng Đồng Việt Nam. Trọng tâm là các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định.                                                                                                   | <ul style="list-style-type: none"><li>Trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng, và chứng chỉ tiền gửi (75% - 100%).</li><li>Phần còn lại là tiền, các khoản tương đương tiền, và các công cụ đầu tư khác.</li></ul>                                                                                                  | Thấp          |



Thông tin cần biết

## Đơn vị quỹ và cách định giá Đơn vị quỹ

### Đơn vị quỹ

Là tài sản của mỗi Quỹ được chia thành nhiều phần, có giá trị bằng nhau.

### Giá đơn vị quỹ

Là giá của một Đơn vị quỹ. Giá đơn vị quỹ của các Quỹ khác nhau có thể khác nhau. Giá đơn vị quỹ được FWD công bố tại các Ngày định giá theo định kỳ tối thiểu hàng tuần trên trang thông tin điện tử của FWD.

Giá đơn vị quỹ  
của từng Quỹ

=

Giá trị tài sản ròng  
của từng Quỹ

Tổng số lượng đơn vị  
của từng Quỹ tương ứng



## Các trường hợp loại trừ bảo hiểm

- Người được bảo hiểm tự tử hay tự gây thương tích cho bản thân trong vòng 24 tháng tính từ Ngày nộp khoản phí bảo hiểm đầu tiên hoặc Ngày khôi phục hiệu lực hợp đồng gần nhất (đối với trường hợp Hợp đồng có khôi phục hiệu lực), lấy ngày nào xảy ra sau;
- Sự kiện bảo hiểm là hậu quả của Hành vi vi phạm pháp luật của Người được bảo hiểm; hoặc của Bên mua bảo hiểm, Người thụ hưởng hoặc bất kỳ người nào sẽ nhận quyền lợi bảo hiểm đối với Người được bảo hiểm.

*Chi tiết vui lòng tham khảo Mục 1.1.3 của Phần 2 – Quy tắc, điều khoản sản phẩm.*

Hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị là một cam kết dài hạn và Bên mua bảo hiểm không nên hủy bỏ Hợp đồng bảo hiểm vì các khoản phí tính cho Bên mua bảo hiểm có thể rất cao trong thời gian đầu của Hợp đồng.







**Công ty TNHH**  
**Bảo hiểm Nhân thọ FWD Việt Nam**

Trung tâm Dịch vụ Khách hàng tại TP. Hồ Chí Minh  
*Tòa nhà Sky Gate, Tầng 10, 36-38 Nguyễn Văn Trỗi,  
Phường Cầu Kiệu, TP. Hồ Chí Minh*

Trung tâm Dịch vụ Khách hàng tại Hà Nội  
*Tòa nhà The Artemis, Tầng 4, Số 3 Lê Trọng Tấn,  
Phường Phương Liệt, Hà Nội*

 **1800 969690** (miễn cước)

 **CustomerConnect.vn@fwd.com**