

DANH MỤC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ NĂM 2017

Danh mục Quỹ Liên kết đơn vị Manulife bao gồm:

- Quỹ Tăng trưởng Manulife
- Quỹ Phát Triển Manulife
- Quỹ Cân Bằng Manulife
- Quỹ Ổn Định Manulife
- Quỹ Tích Lũy Manulife
- Quỹ Bảo Toàn Manulife

1. Mục tiêu và chiến lược đầu tư

2.1 Quỹ Tăng trưởng Manulife:

Quỹ đầu tư Tăng trưởng của Manulife là quỹ liên kết đơn vị nhằm cung cấp 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.

- Tăng trưởng vốn trong dài hạn.
- Chấp nhận sự dao động lớn về giá trị các khoản đầu tư.
- Đầu tư từ 70% đến 100 % vào cổ phiếu của các công ty đang hoạt động tại Việt Nam
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp vào trái phiếu, tiền gửi kỳ hạn và các công cụ đầu tư khác.

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 2,5% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ tăng trưởng	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	5%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	5%
Cổ phiếu	90%
Tổng	100%

2.2 Quỹ Phát triển Manulife:

Quỹ đầu tư Phát triển của Manulife là quỹ liên kết đơn vị nhằm cung cấp sự tăng trưởng vốn trong thời

gian trung và dài hạn. Quỹ được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn, chấp nhận **những biến động đáng kể** về giá trị của các khoản mục đầu tư nhằm đạt được lợi nhuận trong thời gian dài.

- Tăng trưởng vốn từ trung hạn đến dài hạn
- Chấp nhận sự dao động đáng kể về giá trị các khoản đầu tư
- Đầu tư từ 50 % đến 80% vào cổ phiếu của các công ty đang hoạt động tại Việt Nam
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp vào trái phiếu, tiền gửi kỳ hạn và các công cụ đầu tư khác.

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 2,25% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ phát triển	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	10%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	20%
Cổ phiếu	70%
Tổng	100%

2.3. Quỹ Cân bằng Manulife

Quỹ đầu tư Cân bằng của Manulife là quỹ liên kết đơn vị nhằm cung cấp sự tăng trưởng vốn trong thời gian trung và dài hạn. Quỹ được thiết kế dành cho những người có khuynh hướng đầu tư dài hạn, chấp **nhận những dao động** về giá trị của các khoản mục đầu tư nhằm đạt được lợi nhuận trong thời gian dài.

- Tăng trưởng vốn từ trung hạn đến dài hạn
- Chấp nhận dao động vừa phải về giá trị các khoản đầu tư
- Đầu tư từ 40 % đến 60% vào cổ phiếu của các công ty đang hoạt động tại Việt Nam
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp vào trái phiếu, tiền gửi kỳ hạn hoặc các công cụ đầu tư khác.

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 2,25% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ cân bằng	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	10%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	40%
Cổ phiếu	50%
Tổng	100%

2.4. Quỹ Ổn Định Manulife

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

- Tăng trưởng vốn từ trung hạn đến dài hạn
- Chấp nhận dao động vừa phải về giá trị các khoản đầu tư
- Đầu tư từ 10 % đến 30% vào cổ phiếu của các công ty đang hoạt động tại Việt Nam
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp vào trái phiếu, tiền gửi kỳ hạn hoặc các công cụ đầu tư khác.

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 1,75% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ Ổn Định	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	10%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	70%
Cổ phiếu	20%

Tổng	100%
-------------	-------------

2.5. Quỹ Tích Lũy Manulife

Quỹ đầu tư trái phiếu của Manulife là quỹ liên kết đơn vị được thiết kế với để đem lại sự 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.

- Tăng trưởng vốn từ trung hạn đến dài hạn:
- Chấp nhận dao động không lớn về giá trị các khoản đầu tư
- Đầu tư từ 80% đến 100% vào trái phiếu ở thị trường Việt Nam
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp vào tiền gửi kỳ hạn hoặc các công cụ đầu tư ngắn hạn khác.

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 1,5% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ Tích Lũy	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	10%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	90%
Cổ phiếu	0%
Tổng	100%

2.6. Quỹ Bảo Toàn Manulife

Quỹ đầu tư Bảo Toàn của Manulife là quỹ liên kết đơn vị có độ rủi ro thấp hoặc là sự lựa chọn 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.

- Mục tiêu bảo toàn vốn là quan trọng nhất:
- Chấp nhận biên động nhỏ về giá trị đầu tư



- Đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp từ 80% đến 100% vào tiền gửi kỳ hạn và các công cụ thị trường tiền tệ
- Tài sản còn lại sẽ đầu tư trực tiếp hoặc gián tiếp vào trái phiếu tại thị trường Việt Nam

Việc phân bổ tài sản đầu tư của Quỹ có thể sai lệch so với tỷ lệ phân bổ mục tiêu nêu trên nhưng mức tối đa cho phép theo Luật quy định và sự sai lệch này phải là kết quả của việc tăng hay giảm giá trị thị trường của các tài sản đầu tư (sai lệch bị động) và những khoản thanh toán hợp pháp của Quỹ.

Phí quản lý quỹ: 1,0% p.a

Tỷ lệ phân bổ tài sản mục tiêu

Quỹ Bảo Toàn	% phân bổ tài sản
Công cụ thị trường tiền tệ	100%
Trái phiếu/công cụ lãi suất cố định	0%
Cổ phiếu	0%
Tổng	100%