



## BẢNG ĐIỂM

Điểm cho mỗi lựa chọn a – 1, b – 2, c – 3, d – 4

Đánh giá khả năng chấp nhận rủi ro	
Câu	Điểm
1	
2	
3	
4	
5	
Tổng điểm	

Đánh giá sự sẵn lòng chấp nhận rủi ro	
Câu	Điểm
1	
2	
3	
4	
5	
Tổng điểm	

## BẢNG TỔNG KẾT

Số điểm	Diễn giải mức độ chấp nhận rủi ro	Quỹ phù hợp
5-11 điểm	<b>Bảo thủ:</b> Biên đầu tư của bạn khá ngắn và khả năng chấp nhận rủi ro ít. An toàn là điều quan trọng nhất đối với bạn.	Quỹ đầu tư chưa phù hợp với bạn
12-14 điểm	<b>Cân đối:</b> Biên đầu tư của bạn dài đủ để có thể thu lợi từ sự cân đối giữa đầu tư phát triển và an toàn. Bạn sẵn lòng chấp nhận tỷ lệ rủi ro thấp để nhận được lợi nhuận cao qua thời gian đầu tư.	Quỹ Cân Bằng
15-17 điểm	<b>Phát triển:</b> Biên đầu tư của bạn dài đủ để có thể thu lợi từ sự đầu tư theo hướng phát triển. Bạn sẵn lòng chấp nhận tỷ lệ rủi ro để nhận được lợi nhuận cao qua thời gian đầu tư.	Quỹ Phát Triển
18-20 điểm	<b>Tăng trưởng:</b> Biên đầu tư của bạn dài đủ để có thể thu lợi từ sự đầu tư theo hướng tăng trưởng. Mọi quan tâm của bạn là sự tăng trưởng của đồng tiền đầu tư trong một thời gian dài. Bạn sẵn lòng chấp nhận rủi ro thấp để nhận được lợi nhuận cao.	Quỹ Tăng Trưởng

## Xác nhận của khách hàng

Tôi đã nhận một (01) bộ gồm các loại giấy tờ sau đây và đã hiểu các thông tin được ghi trong đó:

### A. TÓM TẮT SẢN PHẨM

- Bản chất và mục tiêu sản phẩm
- Lợi ích của sản phẩm
- Các khả năng rủi ro có thể trong sản phẩm
- Phí và các loại chi phí do tôi thanh toán
- Thời gian tự do xem xét 21 ngày
- Quyền rút một phần, hủy hay bồi thường
- Các cảnh báo, loại trừ và từ chối

### B. THUYẾT MINH SẢN PHẨM

- Bảng minh họa quyền lợi BHNT
- Bảng minh họa quyền lợi bổ sung
- Tóm tắt về các Quỹ đầu tư
- Mức độ rủi ro của từng quỹ đầu tư
- Phân tích nhu cầu tài chính

- Tôi đã được chuyên viên Tư vấn tài chính giải thích cặn kẽ các gợi ý/đề xuất và hiểu được mức độ phù hợp của sản phẩm với nhu cầu tài chính cụ thể cũng như các rủi ro có thể xảy ra trong thời gian tham gia.
- Tôi hiểu đây là sản phẩm liên kết đầu tư, nên tôi chấp nhận mức độ rủi ro thị trường đối với số tiền tôi đã đầu tư vào các quỹ do tôi lựa chọn.

Ngày \_\_\_\_ tháng \_\_\_\_ năm \_\_\_\_

Chữ ký Khách hàng

Ngày \_\_\_\_ tháng \_\_\_\_ năm \_\_\_\_

Chữ ký Tư vấn tài chính

Tên: \_\_\_\_\_

Số CMND: \_\_\_\_\_

Tên: \_\_\_\_\_

Mã số Đại lý: \_\_\_\_\_

Quý khách nên thường xuyên xem lại phần phân tích mức độ chấp nhận rủi ro với nhân viên Tư vấn tài chính Manulife, đặc biệt là khi có sự thay đổi về mức độ chấp nhận rủi ro, nhu cầu đầu tư hoặc điều kiện kinh tế khác.