

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ  
SUN LIFE VIỆT NAM**

*(Thành lập tại nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)*

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA  
QUỸ LIÊN KẾT CHUNG ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

**Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022**

**MỤC LỤC**

<b><u>NỘI DUNG</u></b>	<b><u>TRANG</u></b>
BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC	1
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	2 - 3
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	4 - 5
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	6 - 8

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Tầng 29 Tòa nhà Vietcombank, Số 05 Công trường Mê Linh, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

**BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC**

Tổng Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tình hình hoạt động quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

**HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN VÀ TỔNG GIÁM ĐỐC**

Các thành viên của Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc Công ty trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Bà Eng Kim Yeoh	Chủ tịch
Bà Carene Chia	Thành viên
Ông Lý Thành Nhơn	Thành viên kiêm Tổng Giám đốc

**Người đại diện theo pháp luật**

Người đại diện theo pháp luật của Công ty tại ngày lập báo cáo này là Ông Lý Thành Nhơn. Ông Matthew Jordan Mohr – Giám đốc tài chính được Ông Lý Thành Nhơn ủy quyền ký báo cáo tài chính cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022.

**TRÁCH NHIỆM CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC**

Tổng Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022. Trong việc lập báo cáo này, Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung hay không;
- lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung trên cơ sở hoạt động liên tục trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng số sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 và đảm bảo rằng báo cáo này tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm. Tổng Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Tổng Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung.

Thay mặt và đại diện cho Tổng Giám đốc,



**Matthew Jordan Mohr**  
Giám đốc tài chính  
Theo Giấy ủy quyền số 287/UQ-SLVN  
ngày 01 tháng 3 năm 2023

Ngày 29 tháng 3 năm 2023





Số: 0546 /VN1A-HC-BC

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

### Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

**Kính gửi:** Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc  
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (gọi tắt là "Công ty"), được lập ngày 29 tháng 3 năm 2023 từ trang 4 đến trang 8 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 bao gồm các thuyết minh kèm theo.

#### **Trách nhiệm của Tổng Giám đốc**

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

#### **Trách nhiệm của Kiểm toán viên**

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, Kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

#### **Ý kiến của Kiểm toán viên**

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.

## BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo) Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

### *Cơ sở kế toán và giới hạn về phạm vi sử dụng*

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 2 và Thuyết minh số 3 phần Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung, trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu. Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.



**Võ Thái Hòa**  
Giám đốc tài chính  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán  
số 0138-2023-001-1  
**CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH KIỂM TOÁN  
DELOITTE VIỆT NAM**  
Ngày 29 tháng 3 năm 2023  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

**Nguyễn Tuấn Ngọc**  
Kiểm toán viên  
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán  
số 2110-2023-001-1





**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

**I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM**

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	4.178.837
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	(716.942)
Các khoản chi phí liên quan:	(2.229.225)
- Phí ban đầu:	(2.158.200)
- Phí quản lý hợp đồng:	(71.025)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung:	1.232.670
Thưởng duy trì hợp đồng:	21.808
Giá trị rút hợp đồng bảo hiểm:	720.282
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	2.336.118
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	3.005.517
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	6,52%

**II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

Tài sản	(Triệu đồng)		
	<u>Số đầu năm</u>	<u>Thay đổi trong năm</u>	<u>Số cuối năm</u>
- Tiền	173.390	(172.181)	1.209
- Danh mục các khoản đầu tư	2.007.841	869.745	2.877.586
+ Tiền gửi kỳ hạn (i)	561.000	226.000	787.000
+ Trái phiếu Chính phủ (ii)	981.099	272.707	1.253.806
+ Trái phiếu doanh nghiệp (iii)	465.742	371.039	836.781
- Các tài sản khác	154.887	(28.165)	126.722
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.336.118</b>	<b>669.399</b>	<b>3.005.517</b>

(i) Số dư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 bao gồm các khoản tương đương tiền với số tiền là 20.000 triệu đồng và các khoản tiền gửi có kỳ hạn với số tiền 767.600 triệu đồng. Các khoản tiền gửi có kỳ hạn thể hiện các khoản tiền gửi bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn từ trên 3 tháng đến 24 tháng và lãi suất từ 4,6%/năm đến 9,5%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: thời gian đáo hạn từ trên 3 tháng đến 14 tháng và lãi suất từ 4,6%/năm đến 6,4%/năm).

(ii) Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ với thời gian là 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 2,9%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ với thời gian là 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 2,9%/năm đến 8,8%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

(iii) Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp với thời gian là 1 năm, 2 năm, 3 năm, 5 năm, 7 năm, 10 năm, 12 năm và 15 năm; lãi suất từ 6,6%/năm đến 13%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp với thời hạn 2 năm, 3 năm, 5 năm, 10 năm và 15 năm; lãi suất từ 6,53%/năm đến 13%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Tầng 29 Tòa nhà Vietcombank  
Số 05 Công trường Mê Linh, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ban hành theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC  
ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (Tiếp theo)**  
Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022

**III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

(Triệu đồng)

Nội dung	Năm trước	Năm nay
Thu nhập:		
+ Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	33.841	43.802
+ Lãi từ trái phiếu Chính phủ	108.778	133.717
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>142.619</b>	<b>177.519</b>
Phí quản lý quỹ	34.805	46.772
<b>Tổng chi phí</b>	<b>34.805</b>	<b>46.772</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>107.814</b>	<b>130.747</b>
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	-	-
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	107.814	130.747
Thu nhập đầu tư trả cho bên mua bảo hiểm	107.814	130.747
Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	7,05%	6,52%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	5,20%	4,74% (*)

(\*) Đây là tỷ suất thanh toán trung bình tính trên toàn bộ tài sản quỹ. Đối với mỗi hợp đồng bảo hiểm của từng cá nhân, nếu mức lãi suất đảm bảo quy định tại quy tắc và điều khoản sản phẩm cao hơn tỷ suất thanh toán này, mức lãi suất đảm bảo sẽ được áp dụng.



Nguyễn Thị Hạnh  
Kế toán trưởng



Nguyễn Liên Phương  
Chuyên gia tính toán



Matthew Jordan Mohr  
Giám đốc tài chính  
Theo Giấy ủy quyền số 287/UQ-SLVN  
ngày 01 tháng 3 năm 2023

Ngày 29 tháng 3 năm 2023



**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**

Tầng 29 Tòa nhà Vietcombank  
Số 05 Công trường Mê Linh, Quận 1  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ban hành theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC  
ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính

**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

*Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung kèm theo*

**1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT**

**Hình thức sở hữu vốn**

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động trong vòng 50 năm theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 68GP/KDBH ngày 24 tháng 01 năm 2013 do Bộ Tài chính cấp, và các giấy phép điều chỉnh.

Chủ sở hữu của Công ty là Sun Life Assurance Company of Canada, thành lập tại Canada.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 là 537 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 521 người).

**Hoạt động chính**

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam bao gồm kinh doanh bảo hiểm gốc (bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe), kinh doanh tái bảo hiểm, quản lý quỹ, đầu tư vốn vào các lĩnh vực được pháp luật Việt Nam cho phép và tất cả các hoạt động khác được quy định theo pháp luật Việt Nam.

**Chu kỳ kinh doanh thông thường**

Chu kỳ kinh doanh thông thường của Công ty được thực hiện trong thời gian không quá 12 tháng.

**Cấu trúc doanh nghiệp**

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, Công ty có 01 Trụ sở chính, 02 chi nhánh, 39 địa điểm kinh doanh và 40 văn phòng tổng đại lý (tại ngày 31 tháng 12 năm 2021: 01 Trụ sở chính, 02 chi nhánh, 33 địa điểm kinh doanh và 41 văn phòng tổng đại lý).

**Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung**

Số liệu so sánh là số liệu của báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

**2. CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung kèm theo được trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.

011251  
CHI N  
ÔNG T  
KIỂM  
ĐELO  
VIỆT  
7-TP.1



### **3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU**

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung.

#### **Quỹ liên kết chung**

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, sau khi đã trừ đi chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro và chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ liên kết chung được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Công ty. Hợp đồng liên kết chung sẽ hưởng lãi dựa trên lãi suất tích lũy được xác định từ lãi suất thực tế được Công ty công bố hàng tháng dựa trên kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết chung.

Các khoản chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro và chi phí quản lý hợp đồng được tính toán và ghi nhận căn cứ theo Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm Liên kết chung của Công ty được Bộ Tài chính phê duyệt, bao gồm:

- Công văn số 12760/BTC-QLBH ngày 24 tháng 9 năm 2013 (cập nhật thay đổi đặc điểm sản phẩm ngày 07 tháng 3 năm 2014 bởi Công văn số 2913/BTC-QLBH);
- Công văn số 13754/BTC-QLBH ngày 16 tháng 10 năm 2013 (cập nhật thay đổi đặc điểm sản phẩm ngày 12 tháng 6 năm 2014 bởi Công văn số 7790/BTC-QLBH); và
- Công văn số 1052/BTC-QLBH ngày 23 tháng 01 năm 2019 (cập nhật thay đổi đặc điểm sản phẩm ngày 07 tháng 02 năm 2020 bởi Công văn số 1152/BTC-QLBH).
- Công văn số 9545 ngày 15/7/2015;
- Công văn số 6487 ngày 16/6/2021;
- Công văn số 12701 ngày 5/11/2021; và
- Công văn số 760 ngày 21/1/2022;

#### **Chiến lược đầu tư**

Chiến lược của Công ty là đầu tư vào một danh mục gồm những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có tính an toàn cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính cho thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

#### **Lãi suất tích lũy**

Lãi suất tích lũy là lãi suất được ghi nhận vào các hợp đồng liên kết chung, dựa trên kết quả đầu tư của quỹ liên kết chung. Lãi suất tích lũy có thể thay đổi tùy theo kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết chung. Tuy nhiên trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất tích lũy mà khách hàng được hưởng không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu được quy định trong Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm liên kết chung.

##### **a. Phương pháp xác định lãi suất tích lũy**

- Định kỳ hàng tháng, Công ty sẽ công bố lãi suất tích lũy được ghi nhận cho các hợp đồng liên kết chung. Lãi suất tích lũy khi công bố được xác định bằng cách lấy tỷ suất đầu tư thực tế của các quỹ liên kết chung trừ đi chi phí quản lý quỹ. Chi phí quản lý quỹ bao gồm các chi phí liên quan đến việc giao dịch tài sản của quỹ liên kết chung như phí ngân hàng, phí môi giới và các loại phí tương tự trả cho bên thứ ba.
- Sau khi kết thúc mỗi năm tài chính, Công ty sẽ đánh giá lại kết quả hoạt động thực tế của quỹ liên kết chung trong năm vừa qua và có thể thực hiện việc điều chỉnh lãi suất tích lũy. Khoản điều chỉnh này bằng với hiệu số giữa lợi nhuận đầu tư của quỹ liên kết chung sau khi trừ chi phí quản lý quỹ và tiền lãi thực tế đã ghi nhận vào tài khoản của Bên mua bảo hiểm. Việc điều chỉnh này nhằm đảm bảo chi phí quản lý quỹ không vượt quá tỷ lệ tối đa đã được Bộ Tài chính chấp thuận. Trong trường hợp lợi nhuận đầu tư thực tế sau khi trừ chi phí quản lý quỹ không vượt quá tiền lãi đã ghi nhận vào Giá trị tài khoản của Bên mua bảo hiểm, việc điều chỉnh này sẽ không được thực hiện.

1-001  
IÁN  
Y TN  
TOÁN  
IT  
NAI  
HỒ CỨ

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM**  
**THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (Tiếp theo)**

**b. Lãi suất công bố thực tế**

Mức lãi suất công bố được Công ty áp dụng như sau:

Năm	Lãi suất công bố hàng tháng (%)											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2013	-	-	-	-	-	-	-	-	8,50	8,50	8,50	8,50
2014	8,50	8,25	8,25	8,00	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75	7,75
2015	7,75	7,75	7,75	7,50	7,50	7,25	7,25	7,00	7,00	7,00	7,00	7,00
2016	7,00	7,00	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75
2017	6,75	6,75	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,50	6,35	6,35	6,35	6,35
2018	6,35	6,35	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10
2019	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10	6,10
2020	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	5,90	5,90	5,90	5,80	5,80	5,70	5,60
2021	5,60	5,60	5,50	5,50	5,40	5,30	5,20	5,10	4,90	4,80	4,80	4,80
2022	4,80	4,80	4,80	4,80	4,70	4,60	4,60	4,60	4,60	4,60	4,70	4,70

Nguyễn Thị Hạnh  
Kế toán trưởng

Nguyễn Liên Phương  
Chuyên gia tính toán



Matthew Jordan Mohr  
Giám đốc tài chính  
Theo Giấy ủy quyền số 287/UQ-SLVN  
ngày 01 tháng 3 năm 2023

Ngày 29 tháng 3 năm 2023

