



BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014

BÁO CÁO

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	53.600
Chi phí bảo hiểm rủi ro:	(4.596)
Các khoản chi phí khác liên quan:	(20.917)
• Chi phí ban đầu:	(18.379)
• Chi phí quản lý hợp đồng:	(2.538)
Tổng số phí bảo hiểm phân bổ vào quỹ liên kết chung:	28.087
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	869.647
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	902.178
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	8,19%

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

	(Triệu đồng)		
Tài sản	Tại ngày 31/12/2013	Thay đổi trong năm	Tại ngày 31/12/2014
- Tiền	-	-	-
- Danh mục các khoản đầu tư	869.479	(17.265)	852.214
+ Tiền gửi kỳ hạn (*)	869.479	(452.100)	417.380
+ Trái phiếu chính phủ (**)	-	434.835	434.835
- Các tài sản khác	167	49.796	49.964
Tổng tài sản	869.647	32.531	902.178

(*) Số dư tiền gửi có kỳ hạn thể hiện các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn là 18 tháng hoặc ngắn hơn và lãi suất từ 7,5% đến 8,3%/năm (năm 2013: 6,8% đến 9%/năm).

(**) Các khoản đầu tư trái phiếu chính phủ với thời gian là 10 năm, lãi suất 8,8%/năm. Toàn bộ trái phiếu này sẽ đáo hạn vào năm 2024.

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

	(Triệu đồng)	
Nội dung	Từ 01/01/2014 đến 31/12/2014	Từ 24/01/2013 đến 31/12/2013
Thu nhập từ:		
+ Tiền gửi kỳ hạn	39.905	1.023
+ Trái phiếu chính phủ	27.824	-
Tổng thu nhập	67.729	1.023
Chi phí	-	-
Tổng chi phí	-	-
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	67.729	1.023
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	1.661	856
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	66.068	167
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	64.775	167
Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	8,19%	8,57%
Tỷ suất đầu tư thực tế từ thời điểm khởi lập quỹ	8,19%	8,57%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	7,91%	8,50%

THUYẾT MINH BÁO CÁO

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

THÔNG TIN KHÁI QUÁT

HÌNH THỨC SỞ HỮU VỐN

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (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 Chứng nhận Đầu tư số 68GP/KDBH ngày 24 tháng 01 năm 2013 do Bộ Tài chính cấp.

Chủ sở hữu của Công ty là Công ty Cổ phần PVI, thành lập tại Việt Nam, và Sun Life Assurance Company of Canada, thành lập tại Canada. Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 là 244 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.

HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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 được Bộ Tài chính phê duyệt theo Công văn số 12760/BTC-QLBH và Công văn số 13754/BTC-QLBH.

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. Tùy theo kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung, lãi suất tích lũy có thể tăng hoặc giảm. Tuy nhiên trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất công bố mà khách hàng được hưởng không thấp hơn 5%/năm trong 5 năm hợp đồng đầu tiên và 3%/năm trong những năm tiếp theo.

• Phương pháp xác định lãi suất tích lũy

Theo 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 lãi 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. Chi phí quản lý quỹ tối đa hiện tại được áp dụng là 2%/năm.

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 thực hiện việc điều chỉnh lãi suất tích lũy vào Giá trị tài khoản (nếu có). 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 tích lũy 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 tích lũy vào Giá trị tài khoản của Bên mua bảo hiểm, khoản điều chỉnh này sẽ không được thực hiện.

• Lãi suất công bố thực tế

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

Giai đoạn	Lãi suất công bố (%)
Từ tháng 9 năm 2013 đến tháng 01 năm 2014	8,50
Từ tháng 02 năm 2014 đến tháng 3 năm 2014	8,25
Tháng 4 năm 2014	8,00
Từ tháng 5 năm 2014 đến tháng 12 năm 2014	7,75

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 của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), phù hợp với các hướng dẫn trong Quyết định 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 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.



THÔNG TIN LIÊN HỆ

Đối với khách hàng nhóm Doanh nghiệp

Điện thoại: (84-8) 3948 6161

Email: dvkhdanhnghiep@pvisunlife.com.vn

Website: www.pvisunlife.com.vn/huutri

Đối với khách hàng cá nhân

Điện thoại: (84-8) 3948 6168

Email: contact@pvisunlife.com.vn

Website: www.pvisunlife.com.vn