

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN **QUỸ LIÊN KẾT CHUNG** NĂM 2016

MỤC LỤC

TRANG

03

NỘI DUNG

**THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ**

04

BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

06

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1. TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG.

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2016

2.1. Phí bảo hiểm và Giá trị Quỹ liên kết chung trong năm

2.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

2.3. Báo cáo Thu nhập và Phí chi của Quỹ liên kết chung

2.4. Phân phối lợi nhuận

3. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2017

10

CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

1. SẢN PHẨM HẤP DẪN, VƯỢT TRỘI PHÙ HỢP NHU CẦU

2. GIA TĂNG BẢO VỆ VỚI CÁC QUYỀN LỢI BẢO HIỂM BỔ SUNG

3. LÃI SUẤT ĐẦU TƯ HẤP DẪN

4. QUỸ LIÊN KẾT CHUNG ĐƯỢC QUẢN LÝ CHUYÊN NGHIỆP, HIỆU QUẢ

5. TỐC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG DỰ KIẾN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG



THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Kính thưa Quý khách hàng!

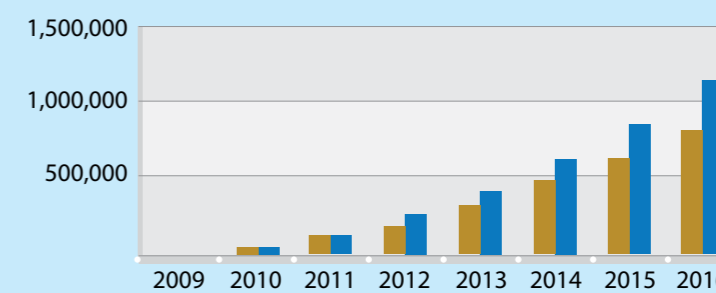
Trước hết, thay mặt Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin chân thành cảm ơn sự hợp tác và đồng hành của Quý khách hàng với chúng tôi trong suốt thời gian qua.

Năm 2016 đánh dấu 20 năm xây dựng và phát triển của Bảo Việt Nhân thọ, mở ra hành trình mới kiến tạo những giá trị bền vững tới khách hàng. Với vai trò là doanh nghiệp khai mở và tiên phong, Bảo Việt Nhân thọ là doanh nghiệp Việt duy nhất trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam.

Cũng trong năm 2016, với tốc độ tăng trưởng doanh thu khai thác mới (41%) cao hơn mức tăng trưởng chung của toàn thị trường, Bảo Việt Nhân thọ tự hào khẳng định ngôi vị quán quân trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Đặc biệt, doanh thu từ sản phẩm liên kết chung tiếp tục tăng trưởng nhờ những cải tiến sản phẩm phù hợp và việc giới thiệu thêm sản phẩm mới đáp ứng hơn nữa nhu cầu đa dạng của thị trường.

Với phương châm lấy khách hàng là trung tâm của mọi hoạt động, chúng tôi luôn nỗ lực không ngừng để cung cấp cho khách hàng những sản phẩm ưu việt nhất thị trường theo chuẩn mực quốc tế và trên hết là phù hợp với nhu cầu của người Việt. Bảo Việt Nhân thọ tự hào sở hữu sản phẩm liên kết chung uy tín nhất trên thị trường với **số khách hàng đông đảo nhất.**

Số Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết chung & sản phẩm Bổ trợ mua cùng qua các năm



■ Số lượng Hợp đồng Liên kết chung ■ Số lượng Hợp đồng Sản phẩm Bổ trợ mua cùng

Từ khi được thành lập từ năm 2008 đến nay, Quỹ Liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ luôn đạt được kết quả đầu tư tốt, nhờ đó, chúng tôi đã đem lại cho khách hàng mức lãi suất thuộc hàng cao nhất trên thị trường. Kết quả này là sự tri ân đầy ý nghĩa đối với niềm tin và sự ủng hộ của Quý khách hàng.

Một lần nữa, thay mặt Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý khách hàng đã tin tưởng, cam kết và tiếp tục tin nhiệm lựa chọn sản phẩm bảo hiểm của chúng tôi. Chúng tôi hy vọng tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý khách hàng để đáp ứng tốt nhất nhu cầu tiết kiệm, bảo vệ và xây dựng kế hoạch tích lũy, tài chính của Quý khách.

Kính chúc Quý khách và Gia đình luôn dồi dào sức khỏe, thành công và hạnh phúc!

BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP



Ernst & Young Vietnam Limited
8th Floor, CornerStone Building
16 Phan Chu Trinh Street
Hoan Kiem District
Hanoi, S.R. of Vietnam
Tel: + 84 4 3831 5100
Fax: + 84 4 3831 5090
ey.com

Số tham chiếu: 60780870/18715093-QLKC

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ**

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung kèm theo của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Tổng Công ty"), được lập ngày 11 tháng 4 năm 2017, từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quý liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quý liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quý liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung theo các hướng dẫn tại Điều số 14.2, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quý 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 kết luận về báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung kèm theo. Chúng tôi tiến hành cuộc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 – *Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ*. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung, xét trên phương diện tổng thể không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, theo khuôn khổ về lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung được áp dụng hay không. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Việc soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung này là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Ban Tổng Giám đốc và các nhân sự khác trong Tổng Công ty, trong phạm vi phù hợp, áp dụng thủ tục phân tích và đánh giá các bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong cuộc soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các Chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Do đó, chúng tôi sẽ không đưa ra ý kiến kiểm toán về báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung.

A member firm of Ernst & Young Global Limited



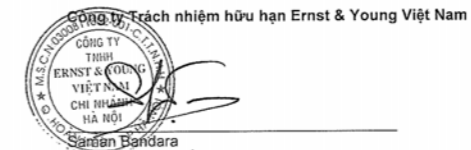
Building a better
working world

Kết luận của Kiểm toán viên

Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ các hướng dẫn về lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung tại điều số 14.2, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung đến Thuyết minh số 2 của báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung trong đó mô tả cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo. Báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung này được lập để giúp Tổng Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo tại Điều 14.2, Thông tư 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016. Vì thế, báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.



Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

Trần Bá Đĩnh
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN kiểm toán: 2036-2013-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 11 tháng 4 năm 2017

A member firm of Ernst & Young Global Limited



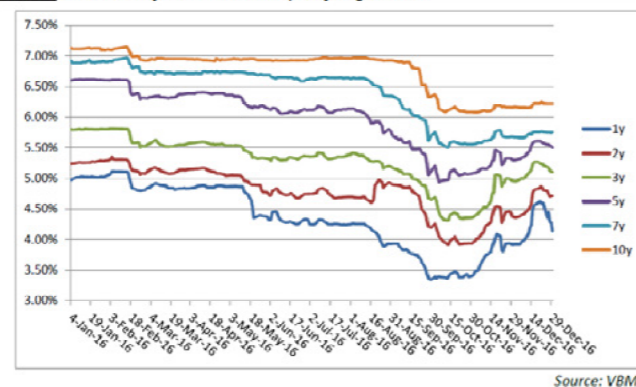
BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1 TỔNG QUAN HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Bảo Việt Nhân thọ luôn theo sát sự phát triển của thị trường tài chính và diễn biến lãi suất trên thị trường. Năm 2016, tình hình lãi suất có nhiều biến động, đặc biệt trên thị trường trái phiếu Chính phủ với mức chênh lệch giữa kỳ hạn dài với kỳ hạn ngắn có xu hướng tăng mạnh. Bảo Việt Nhân thọ đã xây dựng kế hoạch dòng tiền phù hợp để thực hiện tái cơ cấu danh mục đầu tư nhằm gia tăng hiệu quả đầu tư cho quỹ liên kết chung. Đồng thời, với tỷ lệ lãi suất huy động tiết kiệm giảm, chúng tôi cũng tiếp tục đẩy mạnh đầu tư vào các tài sản đầu tư có lãi suất cố định, có tính an toàn cao nhằm đảm bảo quyền lợi dài hạn và các cam kết của Bảo Việt Nhân thọ với chủ hợp đồng.

Nhờ việc nắm bắt đúng xu thế của thị trường, kết hợp với việc tái cơ cấu danh mục đầu tư nhằm tăng kỳ hạn bình quân tài sản của quỹ, giảm thiểu rủi ro về lãi suất cũng như hiện thực hóa thu nhập đầu tư, lãi suất đầu tư công bố của Quỹ liên kết chung trong năm 2016 đạt **6,8%**/năm, cao hơn so với mức

Figure 6: Movement of VBMA Gov' Bond yield fixing in 2016.



bình quân lãi suất tiền gửi tiết kiệm 12 tháng của các ngân hàng quốc doanh.

Tương tự như các năm trước, với bề dày kinh nghiệm và ưu thế từ quỹ đầu tư lớn, Bảo Việt Nhân thọ đã tận dụng được nhiều cơ hội đầu tư đặc biệt trong năm 2016, góp phần vào thành công của quỹ liên kết chung

2 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2016

2.1. Phí bảo hiểm và Giá trị Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm	7.827.442.191.198
Các khoản phí và chi phí theo hợp đồng (phí bảo hiểm rủi ro, phí ban đầu, phí quản lý hợp đồng, phí chấm dứt hợp đồng/phí rút trước,...)	2.432.586.107.427
Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	5.394.856.083.771
Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm	8.972.402.847.737
Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm (chưa bao gồm Quyền lợi thường gia tăng Giá trị tài khoản)	13.924.447.648.384
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung:	9,0172%

2.2. Tài sản của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Tài sản	Tại 01/01/2016	Thay đổi trong năm	Tại 31/12/2016
Tiền mặt	2.009.539.147	552.482.667.606	554.492.206.753
Tiền gửi có kỳ hạn	1.055.343.067.823	(335.897.830.021)	719.445.237.802
Trái phiếu chính phủ	7.915.050.240.767	4.735.459.963.062	12.650.510.203.829
Tổng tài sản	8.972.402.847.737	4.952.044.800.647	13.924.447.648.384

2.3. Thu nhập và Phí quản lý Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Nội dung	Năm 2016	Năm 2015
Thu nhập:		
• Lãi tiền gửi	184.737.720.922	276.967.708.377
• Lãi trái phiếu	845.236.751.917	294.559.369.066
• Lãi cổ phiếu	3.432.650.430	0
Tổng thu nhập:	1.033.407.123.269	571.527.077.443
Chi phí:		
• Phí quản lý quỹ	159.913.659.749	87.599.274.419
• Phí khác	65.880.648.836	0
Tổng chi phí:	225.794.308.585	87.599.274.419
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	807.612.814.684	483.927.803.024
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	807.612.814.684	483.927.803.024
Lãi suất đầu tư thực tế	9,0172%	8,4047%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (tức Lãi suất công bố) (**)	6,8%	7,0%

(**) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung và Phí khuyến khích duy trì Hợp đồng.

2.4. Phân phối lợi nhuận

• Giá trị Tài khoản hợp đồng của Quý khách trong mỗi năm tài chính được tính lãi theo Lãi suất công bố của năm đó. Mọi khoản lợi nhuận phân bổ cho các Hợp đồng trong năm được tích lũy tại Quỹ dự phòng theo quy định của pháp luật.

• Phí khuyến khích duy trì Hợp đồng cho năm 2016 là **0,7431%**. Phí này được dùng để trích lập bổ sung dự phòng Quyền lợi duy trì Hợp đồng nhằm thanh toán quyền lợi này cho các hợp đồng theo quy định Điều khoản Hợp đồng bảo hiểm.

3 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2017

Trong năm 2017, dự báo nền kinh tế Việt Nam sẽ có bước tăng trưởng khởi sắc hơn năm 2016 (dự báo đạt mức 6,5% - 6,7%) nhờ các yếu tố sau:

1 Dự báo hiện tượng El Nino có xu hướng yếu dần trong năm 2017:

Thời tiết thuận lợi sẽ giúp gia tăng sản lượng các mặt hàng nông sản, góp phần vực dậy tốc độ tăng trưởng của khu vực nông - lâm - thủy sản. Tuy nhiên, vẫn sẽ có diễn biến phức tạp có thể xảy ra như hiện tượng xâm nhập mặn tại khu vực đồng bằng sông Cửu Long.

2 Chính phủ tập trung đẩy mạnh giải ngân vốn đầu tư công:

Trong năm 2016, giải ngân vốn đầu tư công đạt 97,8% kế hoạch đề ra. Giải ngân từ nguồn vốn trái phiếu Chính phủ trong năm 2016 tính đến hết tháng 11 mới chỉ đạt 46,6% so với kế hoạch. Do vậy, trong năm 2017, để tạo động lực cho tăng trưởng, Chính phủ nhiều khả năng sẽ tập trung chỉ đạo và tháo gỡ các vướng mắc để vốn đầu tư công được giải ngân hiệu quả ngay trong các tháng đầu năm.

3 Tái cơ cấu nền kinh tế tiếp sức cho tăng trưởng:

Năm 2016 là năm đầu tiên Việt Nam thực hiện kế hoạch tái cơ cấu nền kinh tế giai đoạn 2016-2020 và đã đạt được những thành quả nhất định như: tỷ lệ nợ xấu của hệ thống ngân hàng giảm, luật đầu tư công chính thức có hiệu lực, tiến trình IPO và niêm yết của các doanh nghiệp Nhà nước có nhiều chuyển biến... Sự kế thừa từ những thành quả này cùng những giải pháp tiếp tục tháo gỡ khó khăn cho tiến trình tái cơ cấu kinh tế sẽ góp phần tạo ra xung lực, hỗ trợ cho tăng trưởng GDP.

4 Tiến trình hội nhập tiếp tục thúc đẩy tăng trưởng:

Hiện Việt Nam đã ký kết nhiều hiệp định FTA với các đối tác quan trọng khác như EVFTA với EU, VK-FTA với Hàn Quốc, VN-EAEU FTA với Liên minh kinh tế Á Âu... Xung lực từ những hiệp định này sẽ tiếp tục phát huy những tác động tích cực đối với tăng trưởng, đặc biệt ở khía cạnh thúc đẩy xuất khẩu. Ngoài ra, với tư cách là thành viên ASEAN, Việt Nam

cũng đang tham gia tiến trình đàm phán Hiệp định đối tác kinh tế toàn diện khu vực (RCEP).

Lạm phát năm 2017: có thể tiếp tục xu hướng tăng so với năm 2016 do một số rủi ro tiềm ẩn như giá dầu thế giới hồi phục, tiếp tục lộ trình điều chỉnh giá dịch vụ y tế, giáo dục và độ trễ của chính sách nới lỏng tiền tệ. **Dự báo lạm phát bình quân năm 2017 sẽ ở mức 3-4%.**

Thị trường tiền tệ: Dự báo mặt bằng lãi suất huy động và cho vay sẽ tăng thêm 0,5-1%/năm trong năm 2017. Có ba lý do giải thích cho áp lực gia tăng lãi suất này. Thứ nhất, tín dụng được dự báo sẽ vẫn duy trì ở mức cao (17-18%) nhằm mục tiêu hỗ trợ cho tăng trưởng. Thứ hai, lạm phát sẽ tiếp tục chịu áp lực gia tăng và đây sẽ là cơ sở để tăng lãi suất danh nghĩa. Thứ ba, NHNN cần duy trì một độ rộng hợp lý cho lãi suất VND so với USD, và việc Fed dự kiến có thêm ba lần điều chỉnh lãi suất nữa trong năm 2017 sẽ gây áp lực tăng lãi suất VND.

Thị trường Trái phiếu Chính phủ, Chính phủ bảo lãnh, Chính quyền địa phương: Lãi suất các kỳ hạn có xu hướng ổn định do mục tiêu điều hành lãi suất của Chính phủ. Ngoài ra, sẽ có sự chuyển dịch từ kỳ hạn ngắn sang kỳ hạn dài của các nhà đầu tư trong bối cảnh nền kinh tế vĩ mô ổn định và mặt bằng lãi suất thấp trong nền kinh tế. Chênh lệch lãi suất kỳ hạn 7 năm trở xuống và 10 năm trở lên được dự báo giảm dần. Mặt bằng lãi suất Trái phiếu chính phủ ngắn hạn từ 5 năm trở xuống giao động trong khoảng 5,5 - 6,5%/năm và lãi suất Trái phiếu chính phủ dài hạn từ 10 năm trở lên giao động trong khoảng 6,5 - 8,0%/năm.

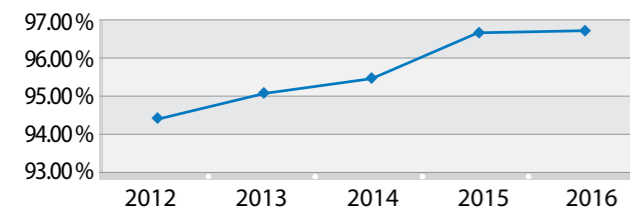
Trong bối cảnh nền kinh tế tăng trưởng ổn định, lạm phát thấp và lãi suất bình ổn, BVNT sẽ tiếp tục chiến lược đầu tư phân bổ mạnh vào các tài sản có thu nhập cố định như Trái phiếu chính phủ và tận dụng cơ hội gia tăng hiệu quả trên thị trường chứng khoán khi có điều kiện, tỷ trọng trái phiếu vẫn giữ vai trò chủ yếu của danh mục (trên 90%) để đảm bảo độ an toàn và hiệu quả ổn định cho danh mục.



CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Xuất hiện lần đầu tiên trên thị trường vào năm 2006, sau 10 năm, dòng sản phẩm liên kết chung hiện nay đang giữ vai trò chủ lực, đóng góp tỷ trọng lớn vào doanh thu khai thác mới cũng như tổng doanh thu phí toàn thị trường. Tính đến hết Quý III/2016, tỷ trọng doanh thu khai thác mới của dòng sản phẩm liên kết chung đạt hơn 5.300 tỷ đồng – tương đương 46,7% tổng doanh thu khai thác mới toàn thị trường (Nguồn: Hiệp hội bảo hiểm). Trong đó, Bảo Việt Nhân thọ đang dẫn đầu thị trường bảo hiểm Liên kết chung với 28,3% thị phần. Là sự kết hợp của Bảo vệ - Tiết kiệm và Đầu tư hiệu quả trong cùng một kế hoạch tài chính, dòng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung luôn nhận được sự quan tâm và yêu thích của khách hàng. Hơn thế nữa, tỷ lệ duy trì hợp đồng liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ đạt mức cao và tăng liên tục qua các năm.

Tỷ lệ duy trì hợp đồng



Ngày 01/09/2016, Bảo Việt Nhân thọ cho ra mắt sản phẩm An Tâm Học Vấn – sản phẩm liên kết chung dành cho trẻ em, bảo vệ cả cha/mẹ và con trẻ trong cùng một hợp đồng chính, nâng tổng số sản phẩm liên kết chung cung cấp cho thị trường lên 05 sản phẩm, gồm có: An Phát Hưng Gia (bảo hiểm và đầu tư trung hạn), An Phát Trọn Đời (bảo hiểm và đầu tư dài hạn), An Phát Bảo Gia (sản phẩm dành cho cả gia đình), An Phúc Gia Lộc (sản phẩm dành cho khách hàng có hợp đồng đáo hạn) và An Tâm Học Vấn (sản phẩm dành cho tương lai con trẻ).

Đặc biệt sản phẩm An Tâm Học Vấn đã mang

đến một giải pháp bảo hiểm ưu việt chuẩn bị Tương lai Vững chắc cho con trẻ Thành Tài:

- Quyền lợi Học vấn được trả 1 lần tại ngày đáo hạn hoặc trả nhiều lần đáp ứng cho các chi phí giáo dục quan trọng;
- Học bổng giá trị bằng 10% Giá trị tài khoản hợp đồng (tối đa 50 triệu) được tặng khi con đạt thành tích cao trong học tập;
- Quyền lợi bảo hiểm tử vong và ngân quỹ bảo vệ con trước 46 bệnh lý nghiêm trọng phổ biến;
- Hỗ trợ tài chính đảm bảo hàng năm nếu Bên mua bảo hiểm gặp rủi ro tử vong/Bệnh lý nghiêm trọng. Đồng thời miễn đóng phí và duy trì Hợp đồng giúp cho kế hoạch học vấn của con luôn được bảo đảm;
- Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản và Quyền lợi Duy trì hợp đồng.

Với mục tiêu không ngừng đổi mới chất lượng sản phẩm dịch vụ và gia tăng quyền lợi cho khách hàng, nhân kỉ niệm 20 năm thành lập, Bảo Việt Nhân thọ đã bổ sung **Quyền lợi Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản cho các khách hàng tham gia sản phẩm bảo hiểm nhân thọ liên kết chung**. Bảo Việt Nhân thọ là công ty bảo hiểm nhân thọ đầu tiên và duy nhất trên thị trường Việt Nam mang đến cho khách hàng quyền lợi hấp dẫn này. Theo đó, các khách hàng sẽ được hưởng tỷ lệ **Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản lên tới 0,6% trên từng lớp lũy tiến của Giá trị tài khoản**. Đây là quyền lợi được gia tăng và khách hàng không phải đóng thêm bất kỳ khoản phí nào cho quyền lợi mới này. Quyền lợi này bắt đầu áp dụng từ ngày 01/09/2016 đối với các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung mới. Đối với các khách hàng đã tham gia hợp đồng liên kết chung trước thời điểm này, Quyền lợi thưởng gia tăng Giá trị tài khoản áp dụng với các Hợp

đồng còn hiệu lực kể từ ngày 31/12/2016 nếu Hợp đồng và Giá trị tài khoản thỏa mãn theo quy định tại Điều khoản hợp đồng. Tính đến 31/12/2016, đã có **783 khách hàng** được hưởng quyền lợi này, với tổng giá trị quyền lợi nhận được là **525 triệu đồng**.

Điều đáng tự hào là, trong năm 2016, Sản phẩm “An Phát Trọn Đời” của Bảo Việt Nhân thọ vinh dự đón nhận **Giải thưởng “Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam năm 2016”** từ Tạp chí quốc tế uy tín – **Tạp chí Tài Chính và Ngân hàng toàn cầu** của Anh Quốc (Global Banking & Finance Review). Kể từ khi ra đời vào năm

2011, Giải thưởng này đã phản ánh sự đổi mới, những thành tựu, chiến lược, những thay đổi tiến bộ và truyền cảm hứng diễn ra trong cộng đồng tài chính toàn cầu. Giải thưởng được trao tặng cho các doanh nghiệp có thành tích nổi bật trong các lĩnh vực chuyên môn cụ thể trong ngành tài chính trên toàn thế giới. Với giải thưởng này, uy tín và chất lượng của sản phẩm Bảo Việt Nhân thọ một lần nữa được khẳng định và đây cũng là động lực để doanh nghiệp không ngừng phát triển và cải tiến sản phẩm nhằm đáp lại niềm tin yêu của khách hàng.

1 SẢN PHẨM HẤP DẪN, PHÙ HỢP NHU CẦU

Các sản phẩm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ được thiết kế với nhiều tính năng vượt trội, đáp ứng các nhu cầu đa dạng của khách hàng cũng như cung cấp cho khách hàng nhiều lựa chọn linh hoạt. Tham gia sản phẩm liên kết chung, khách hàng sẽ:

- Được cung cấp giải pháp kết hợp giữa bảo hiểm, tiết kiệm và đầu tư;
- Được cung cấp phạm vi bảo vệ rộng và mức bảo vệ cao với phí bảo hiểm hợp lý;
- Mang đến giải pháp bảo hiểm và đầu tư cho cả người trụ cột trong gia đình và tương lai học vấn của con trẻ;
- Số tiền bảo hiểm có thể tự động gia tăng 5% hàng năm, đảm bảo sự bảo vệ tài chính trước ảnh hưởng của lạm phát;

- Sản phẩm có tính linh hoạt cao: khách hàng có thể linh hoạt chọn số tiền bảo hiểm, phí bảo hiểm, Quyền lợi bảo hiểm tử vong, thay đổi số tiền bảo hiểm, thay đổi mức phí đóng, được rút trước Giá trị tài khoản....
- Giá trị tài khoản được gia tăng theo lãi suất đầu tư được công bố hàng năm, có cam kết lãi suất tối thiểu. Trong những năm qua, Bảo Việt Nhân thọ là một trong những doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có Lãi suất công bố cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung cao nhất trên thị trường;
- Được hưởng ưu đãi Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản- quyền lợi lần đầu tiên có mặt và duy nhất trên thị trường



2 GIA TĂNG BẢO VỆ VỚI CÁC QUYỀN LỢI BẢO HIỂM BỔ SUNG

Ngoài hợp đồng chính, khách hàng còn có thể lựa chọn thêm các sản phẩm bổ trợ để gia tăng quyền lợi bảo vệ toàn diện cho bản thân cũng như cho những người thân yêu trong gia đình.

- Nhóm sản phẩm bảo vệ khách hàng trước các rủi ro do tai nạn: bảo hiểm thương tật bộ phận vĩnh viễn do tai nạn, bảo hiểm tử vong và thương tật toàn bộ vĩnh viễn do tai nạn...
- Nhóm sản phẩm chăm sóc sức khỏe: bảo

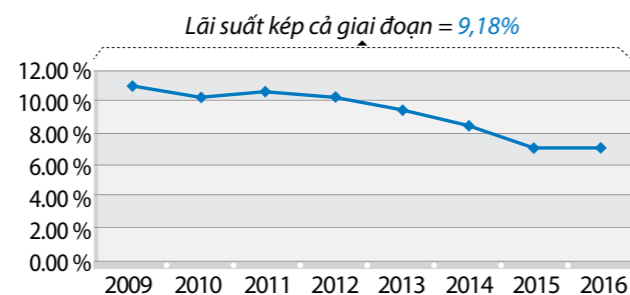
hiểm phẫu thuật và điều trị ngoại khoa, bảo hiểm trợ cấp nằm viện, Quyền lợi chăm sóc sức khỏe dành cho phụ nữ, bảo hiểm các bệnh lý nghiêm trọng...

- Nhóm sản phẩm bổ trợ miễn đóng phí khi gặp rủi ro: Quyền lợi miễn nộp phí bảo hiểm (khi chủ hợp đồng tử vong hoặc thương tật toàn bộ vĩnh viễn), Quyền lợi miễn đóng phí bảo hiểm các bệnh lý nghiêm trọng mở rộng....

3 LÃI SUẤT ĐẦU TƯ HẤP DẪN

Từ khi giới thiệu ra thị trường sản phẩm liên kết chung đến nay, Bảo Việt Nhân thọ luôn đạt lãi suất công bố cao hơn so với lãi suất cam kết theo hợp đồng. Điều này thể hiện những nỗ lực không ngừng của doanh nghiệp trong việc gia tăng quyền lợi cho khách hàng. Hơn thế nữa, lãi suất công bố của Bảo Việt Nhân thọ trong nhiều năm vừa qua luôn ở mức cao nhất thị trường, càng khẳng định thế mạnh của Bảo Việt Nhân thọ trong cung cấp sản phẩm liên kết chung và thực hiện đầu tư.

Lãi suất công bố cho Hợp đồng liên kết chung qua các năm



4 QUỸ LIÊN KẾT CHUNG ĐƯỢC QUẢN LÝ CHUYÊN NGHIỆP, HIỆU QUẢ

Là một đơn vị của Tập đoàn Bảo Việt – Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam, Bảo Việt Nhân thọ được sử dụng đội ngũ nhân sự, mạng lưới và kế thừa năng lực quản lý và đầu tư chuyên nghiệp của Tập đoàn.

Đồng thời với sự hỗ trợ từ các cổ đông chiến lược là các doanh nghiệp quốc tế, bao gồm HSBC Insurance (Asia-Pacific) Holdings Limited (HSBC) trong giai đoạn trước đây và sau đó là Sumitomo Life – Công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu Nhật Bản, Bảo Việt Nhân thọ luôn tiếp cận và sử dụng những chuẩn mực

mới nhất trong quản lý đầu tư đối với các quỹ đầu tư mà chúng tôi đang quản lý nói chung cũng như quỹ liên kết chung nói riêng.

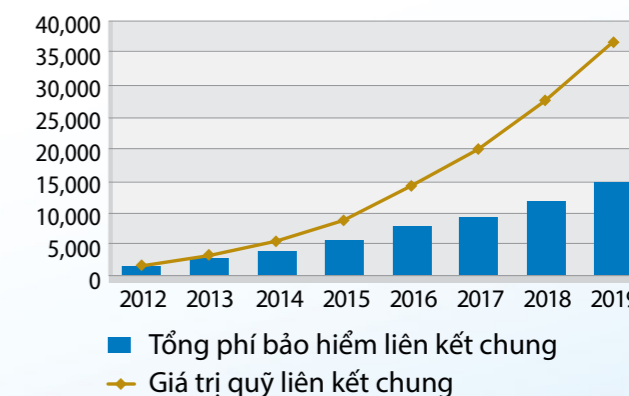
Bên cạnh đó, Bảo Việt Nhân thọ cũng không ngừng nỗ lực xây dựng, hoàn thiện các thước đo, mô hình để đánh giá và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động đầu tư. Thông qua chính sách quản lý rủi ro, chúng tôi duy trì và kiểm soát rủi ro khi có biến động, đồng thời thiết lập cơ cấu tài sản đầu tư phù hợp nhằm đảm bảo sự cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận, đảm bảo quyền lợi của chủ hợp đồng.



5 TỐC ĐỘ TĂNG TRƯỞNG DỰ KIẾN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Với sự ủng hộ của Quý khách hàng, chúng tôi dự kiến sẽ đạt mức mục tiêu 1 triệu hợp đồng liên kết chung có hiệu lực trong năm 2017. Bảo Việt Nhân thọ tin tưởng rằng sản phẩm liên kết chung của chúng tôi sẽ tiếp tục phát triển không ngừng để đáp ứng nhu cầu của người dân Việt Nam về bảo hiểm, tiết kiệm và đầu tư.

Tổng phí bảo hiểm & giá trị quỹ liên kết chung qua các năm (tỷ đồng)



TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Tầng 37, Keangnam Hanoi Landmark Tower, Đường Phạm Hùng, Quận Nam Từ Liêm, TP. Hà Nội