

**TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
TỪ NGÀY 01/01/2014 TỚI NGÀY 31/12/2014**

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

Đơn vị: đồng

Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm:	4,043,657,461,601
Các loại phí và chi phí theo hợp đồng (Phí ban đầu, Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý hợp đồng,...)	1,430,103,962,925
Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung:	2,613,553,498,676
Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm:	3,246,410,084,751
Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm:	5,605,873,486,083
Lãi suất đầu tư gộp của Quỹ liên kết chung:	10.643%

2. Tài sản của Quỹ liên kết chung

Đơn vị: đồng

Tài sản	Giá trị tại đầu năm	Giá trị thay đổi trong năm	Giá trị tại cuối năm
Tiền mặt	204,001,898,725	65,091,618,200	269,093,516,925
Tiền gửi có kỳ hạn	2,138,236,743,992	1,114,197,272,918	3,252,434,016,910
Trái phiếu	904,171,442,034	1,180,174,510,214	2,084,345,952,248
Tổng tài sản	3,246,410,084,751	2,359,463,401,332	5,605,873,486,083

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

Đơn vị: đồng

Thu nhập:	
- Lãi tiền gửi	240,793,709,057
- Lãi trái phiếu	191,834,934,325
Tổng thu nhập:	432,628,643,382
Phí và chi phí:	
- Phí quản lý quỹ liên kết chung	84,325,656,279
- Phí khác	0
Tổng phí và chi phí:	84,325,656,279
Thu nhập trừ tổng phí và chi phí:	348,302,987,103
Thu nhập phân bổ cho các Hợp đồng:	348,302,987,103

4. Kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung

- Quỹ liên kết chung được Bảo Việt Nhân thọ thành lập năm 2008.
 - Lãi suất đầu tư ròng của Quỹ: năm 2014 là 8.5%; 2013: 9.5%; 2012:10,0%; 2011: 10,5%; 2010: 10.25%; 2009: 11%.
- (Các mức lãi suất nêu trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung và trích lập dự phòng cho Quyền lợi duy trì Hợp đồng).

5. Phân phối lợi nhuận

- Giá trị Tài khoản hợp đồng của Quý khách được tính lãi theo Lãi suất công bố 8.5%/năm.
- 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.
- Khoản dự phòng cho Quyền lợi duy trì Hợp đồng được lập bằng 0.63% tổng giá trị tài khoản các hợp đồng liên kết chung tại ngày 31/12/2014 được trích lập và dùng để thanh toán Quyền lợi duy trì Hợp đồng cho các Quý khách hàng theo Điều khoản Hợp đồng bảo hiểm.