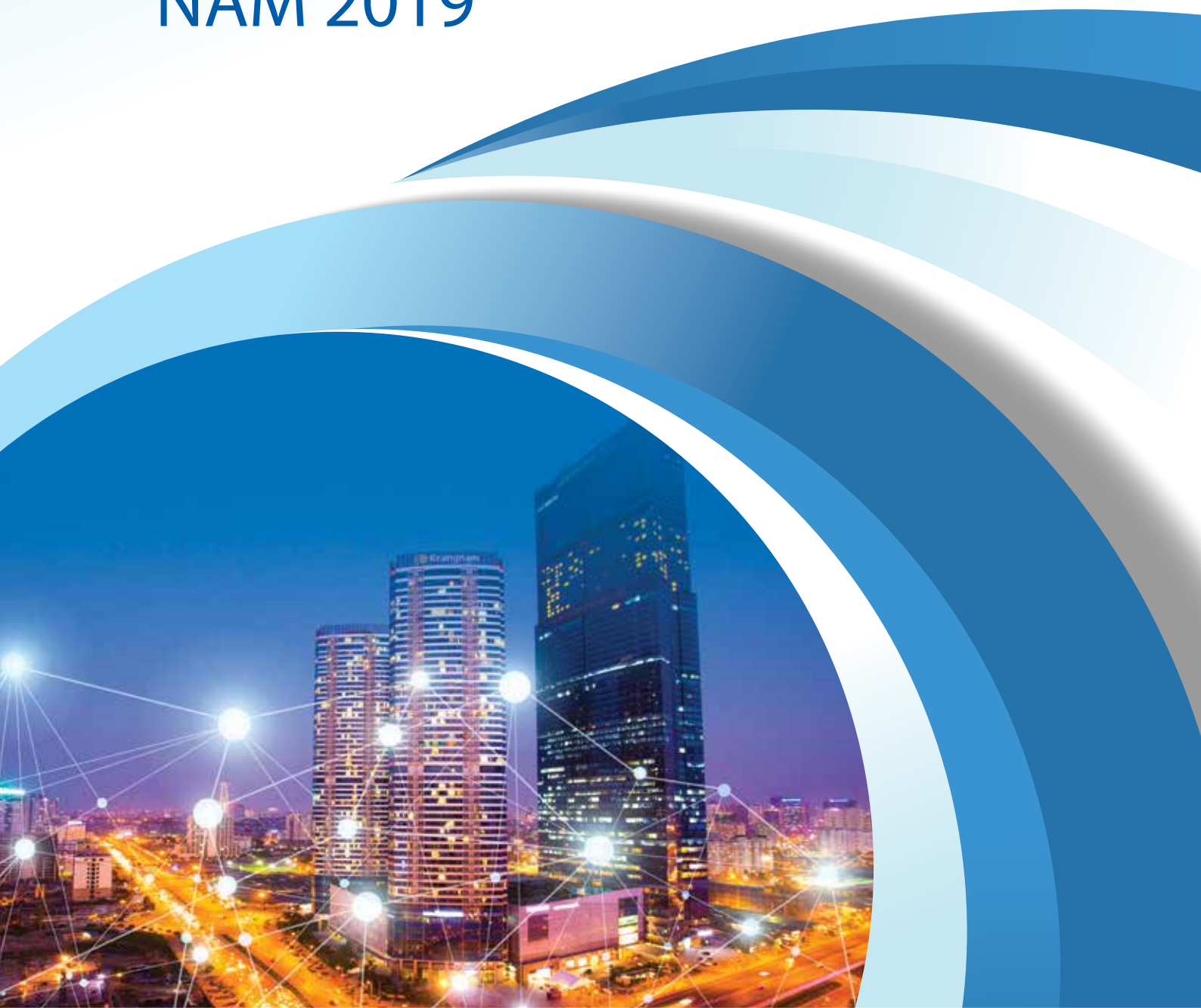


BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN **QUỸ LIÊN KẾT CHUNG** NĂM 2019



MỤC LỤC

TRANG NỘI DUNG

03 THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

04 BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

06 BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1. TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG.

07 2. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2019

08 3. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2019

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

3.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

3.3. Báo cáo Thu nhập và Chi phí của Quỹ liên kết chung

08 3.4. Kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung trong 5 năm gần nhất

3.5. Phân phối kết quả đầu tư

09 4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2020

11 CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Kính thưa Quý Khách hàng!

Thay mặt Ban lãnh đạo, cán bộ, tư vấn viên của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin chân thành cảm ơn Quý Khách đã tin tưởng, đồng hành với chúng tôi trong suốt thời gian qua.

Năm 2019 kết thúc khép lại một năm tiếp tục thành công rực rỡ của Bảo Việt Nhân thọ trong hành trình kiến tạo những giá trị bền vững tới khách hàng. Trải qua chặng đường hơn 20 năm khai mở và phát triển thị trường, liên tục phát triển và tăng trưởng, với tiềm lực tài chính ổn định và vững chắc, cùng với việc phát huy sức mạnh hợp lực của toàn Tập đoàn Bảo Việt, Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) tiếp tục duy trì vị trí quán quân trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Với những nỗ lực không ngừng nghỉ, năm 2019, BVNT tiếp tục vinh dự nhận được nhiều giải thưởng uy tín trong và ngoài nước như:

- Công ty bảo hiểm nhân thọ uy tín năm 2019” - giải thưởng do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam bình chọn. Đây cũng là lần thứ 3 Bảo Việt Nhân thọ bảo vệ vững chắc vị trí này;

- “Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có hoạt động trách nhiệm xã hội và phát triển cộng đồng tốt nhất Việt Nam năm 2019”;

- “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á năm 2019” - giải thưởng năm thứ 2 liên tiếp do Tạp chí Nguồn Nhân lực Châu Á công bố

Đặc biệt, năm 2019, BVNT tiếp tục giới thiệu ra thị trường sản phẩm “An Phát Cát Tường” - sản phẩm vinh dự được Tạp chí Đánh giá Tài chính và Ngân hàng Toàn cầu của Anh Quốc vinh danh là “Sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ mới ưu việt nhất Việt Nam”, là sản phẩm mới vượt trội thuộc dòng sản phẩm liên kết chung, kết hợp tính năng bảo vệ toàn diện cho khách hàng trước những rủi ro trong cuộc sống đồng thời đem lại lãi suất đầu tư hấp dẫn cùng tính linh hoạt của sản phẩm. Đến nay, BVNT luôn công bố mức lãi suất cao hơn lãi suất cam kết tối thiểu theo hợp đồng bảo hiểm và là một trong các doanh nghiệp có lãi suất công bố cao nhất trên thị trường. Nhờ vậy, dòng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ luôn là giải pháp tài chính hiệu quả, được nhiều Quý Khách hàng lựa chọn trong hơn 10 năm qua và tiếp tục duy trì là dòng sản phẩm hấp dẫn trên thị trường trong điều kiện lãi suất thị trường tiếp tục duy trì ở mức thấp.

Tiếp nối những thành công đã đạt được, năm 2020 BVNT tiếp tục hướng tới mục tiêu tăng trưởng bền vững, ứng dụng mạnh công nghệ trong công tác dịch vụ khách hàng, không ngừng nâng cao chất lượng chăm sóc và tư vấn, đảm bảo hoạt động kinh doanh để đem lại quyền lợi cao nhất và sự hài lòng lớn nhất cho Quý Khách.

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

Kính chúc Quý khách và Gia đình 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
Tel: +84 24 3831 5100
Fax: +84 24 3831 5090
ey.com

Số tham chiếu: 61370972/21417468-QLKC

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

Chúng tôi đã soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Tổng Công ty"), được lập ngày 30 tháng 03 năm 2020, từ trang 3 đến trang 8, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo. Báo cáo này được Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty lập phù hợp với các hướng dẫn tại Điều 14.2, Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 03 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 Quỹ liên kết chung (sau đây gọi chung là "các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung").

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 Quỹ liên kết chung theo các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ 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 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 kết luận về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các nguyên tắc của Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện, trong phạm vi các nguyên tắc này có thể được áp dụng cho công việc soát xét thông tin tài chính quá khứ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

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 Quỹ liên kết chung không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung.

Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung

Không phủ nhận kết luận nêu trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 2 của báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ 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 Quỹ liên kết chung này được lập để giúp Tổng Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo được quy định tại Điều 14.2, Thông tư số 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 Quỹ 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



Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

A member firm of Ernst & Young Global Limited

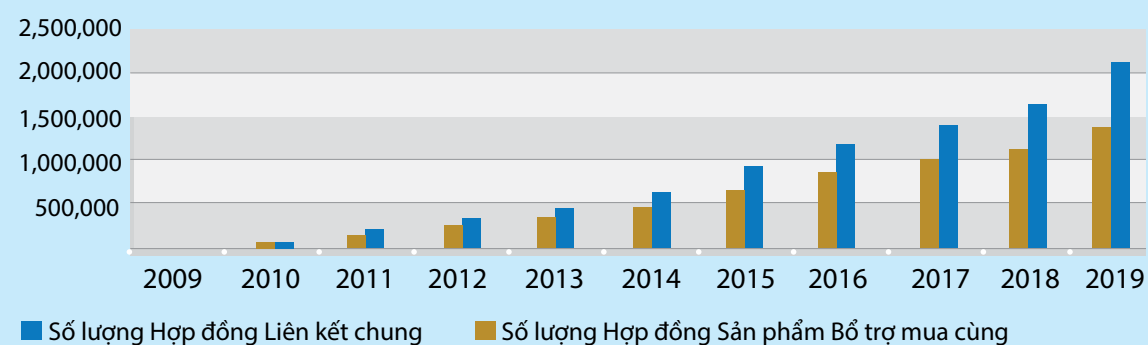


BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

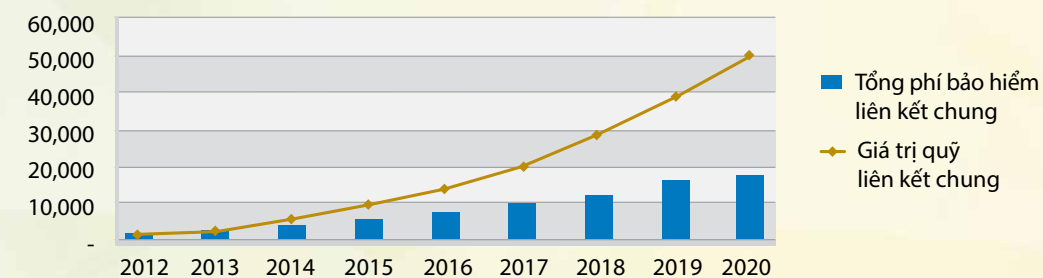
Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý khách, tại cuối năm 2019, quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ đã đạt gần 1,4 triệu hợp đồng có hiệu lực, tăng 18% so với năm 2018. Chỉ riêng trong năm 2019, số hợp đồng bảo hiểm liên kết chung mới tham gia với BVNT là hơn 268.000 hợp đồng. Tổng tài sản của quỹ liên kết chung đạt khoảng 37.600 tỷ đồng, tăng 28,2% so với cuối năm 2018.

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



Với kết quả đạt được, chúng tôi tin tưởng rằng, các sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ sẽ tiếp tục đáp ứng tốt nhu cầu của người dân Việt Nam về bảo hiểm, tiết kiệm và đầu tư. Giá trị Quỹ liên kết chung theo đó cũng sẽ tiếp tục được tăng trưởng nhanh, ổn định và bền vững trong năm 2020 và các năm tới.

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

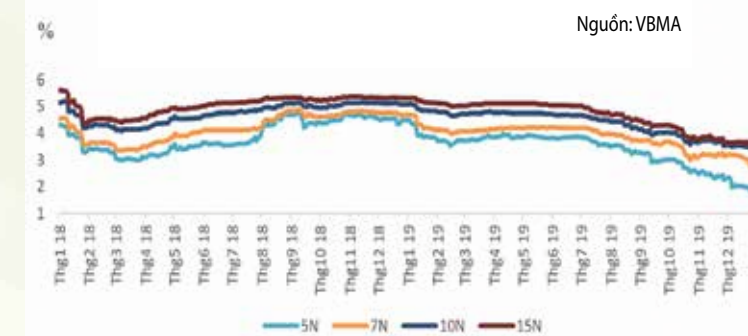


(*) Số liệu năm 2020 là số liệu dự tính!

2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Biến động lãi suất Trái phiếu Chính Phủ từ năm 2018 đến 2019

Nguồn: VBMA

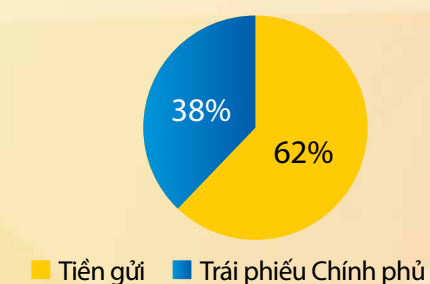


Nắm bắt được xu thế này, Bảo Việt Nhân thọ đã xây dựng kế hoạch dòng tiền, phân bổ tài sản phù hợp nhằm gia tăng hiệu quả đầu tư cho quỹ liên kết chung. Trong năm 2019, Bảo Việt Nhân tiếp tục đẩy mạnh đầu tư vào các tài sản đầu tư có lãi suất cố định, có tính an toàn cao; đặc biệt trong năm 2019, tăng đầu tư vào tiền gửi kỳ hạn trên 12 tháng để tối ưu hóa lợi nhuận của danh mục trong bối cảnh lãi suất trái phiếu chính phủ giảm thấp. Tại thời điểm cuối năm 2019, trái phiếu Chính phủ chiếm 38%, tiền gửi có kỳ hạn chiếm 62% giá trị danh mục đầu tư, thể hiện tính hiệu quả, ổn định của hoạt động đầu tư quỹ liên kết chung.

Với các chính sách đầu tư đã thực hiện, lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung trong năm 2019 đạt 8,3611%, cao hơn so với mức lãi suất bình quân tiền gửi tiết kiệm 12 tháng của các ngân hàng quốc doanh.

Bảo Việt Nhân thọ luôn theo sát diễn biến của thị trường tài chính để đưa ra các quyết định đầu tư phù hợp. Năm 2019, lãi suất Trái phiếu chính phủ tiếp tục giảm thấp, trong khi lãi suất tiết kiệm ngân hàng kỳ hạn 12 tháng duy trì mức trung bình trên 7%/năm.

Cơ cấu tài sản quỹ Liên kết chung



3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2019

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

(Đơn vị: đồng)

Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm	15.745.858.271.912
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,...)	4.930.251.756.959
Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	10.815.606.514.953
Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm	28.001.963.436.140
Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm (đã bao gồm Quyền lợi Thưởng gia tăng Giá trị Tài khoản đã được trả và Quyền lợi (Thưởng) duy trì Hợp đồng đã được trả phát sinh trong năm (nếu có))	37.591.621.663.801
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung:	8,3611%

3.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Tài sản	Tại 01/01/2019	Thay đổi trong năm	Tại 31/12/2019
Tiền mặt	334.098.710.792	74.434.129.299	408.532.840.091
Tiền gửi có kỳ hạn	13.341.105.582.669	9.712.451.950.074	23.053.557.532.743
Trái phiếu chính phủ	14.326.759.142.679	-197.227.851.712	14.129.531.290.967
Tổng tài sản	28.001.963.436.140	9.589.658.227.661	37.591.621.663.801

3.3. Báo cáo Thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Nội dung	Năm 2019	Năm 2018
Thu nhập:		
• Lãi tiền gửi	1.910.969.448.573	1.002.206.241.208
• Lãi trái phiếu	1.075.681.313.338	1.266.717.070.466
• Lãi cổ phiếu	-	-
Tổng thu nhập:	2.986.650.761.911	2.268.923.311.674
Chi phí:		
• Phí quản lý quỹ (bao gồm cả phí trả cho BVF và BVNT được hưởng)	433.998.611.884	354.292.420.606
• Phí khác	483.026.025.497	297.299.450.948
Tổng chi phí:	917.024.637.381	651.591.871.554
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	2.069.626.124.530	1.617.331.440.120
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	2.069.626.124.530	1.617.331.440.120
Lãi suất đầu tư thực tế	8,3611%	8,6866%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (tức Lãi suất công bố)	• Đối với các sản phẩm An Phát Cường Tường là 6,40% (*) • Đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn đời là 6,20% (**)	
		6,55%

(*) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung

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

3.4. Kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung trong 05 năm gần nhất

- Lãi suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong 05 năm gần nhất như sau: năm 2018 là: 6,55%; năm 2017 là: 6,50%; năm 2016 là: 6,80%; năm 2015: 7,00%; năm 2014: 8,50%.

3.5. Phân phối kết quả đầu tư

- Năm 2019 Giá trị Tài khoản trong Quỹ liên kết chung của các hợp đồng An Phát Cát Tường được tích lũy theo Lãi suất công bố 6,40%/năm. Đối với các hợp đồng An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn đời, Giá trị tài khoản được tích lũy theo Lãi suất công bố 6,20%/năm.

- Phí khuyến khích duy trì Hợp đồng đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn đời cho năm 2019 là 0,6577%. 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 tại Điều khoản Hợp đồng bảo hiểm.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2020

Trong năm 2020, Chính phủ đặt kế hoạch duy trì tốc độ tăng trưởng vào khoảng 6,8%. Tuy nhiên, mục tiêu này đang gặp rất nhiều khó khăn:

Diễn biến phức tạp của dịch bệnh SARS-CoV-2: dịch đã, đang và sẽ ảnh hưởng toàn diện đến tất cả các lĩnh vực kinh tế, xã hội cũng như tâm lý người dân trong xã hội, đặc biệt là lực lượng lao động, gây thiếu hụt lao động tức thời, gián đoạn chuỗi cung ứng và lưu chuyển thương mại, sản xuất kinh doanh bị đình trệ.

Thị trường tiền tệ: Thanh khoản VNĐ dự báo được cải thiện so với năm 2019, khá dồi dào xét trên tổng thể. Tuy nhiên, phân bổ thanh khoản sẽ quyết định mặt bằng lãi suất. Vì vậy, dự báo mặt bằng lãi suất huy động năm 2020 có thể giảm.

Thị trường trái phiếu chính phủ: lãi suất Trái phiếu Chính phủ (TPCP) chịu ảnh hưởng của nhiều yếu tố, tuy nhiên, trong ngắn hạn, yếu tố cân đối cung – cầu vẫn là yếu tố chính có tính chất quyết định. Dự báo lãi suất TPCP khả năng cao sẽ tiếp tục duy trì đà giảm trong năm 2020 nhưng với tốc độ chậm hơn năm 2019.

Thị trường chứng khoán: Dự báo VN-Index sẽ chịu tác động mạnh của dịch bệnh do virus corona gây ra và các hệ quả kéo theo như sự mất cân bằng cung cầu và gián đoạn chuỗi giá trị toàn cầu gây ảnh hưởng đến triển vọng của nền kinh tế nói chung và của các doanh nghiệp nói riêng. Tuy nhiên, thị trường sẽ biến động với nhiều đợt sóng nhỏ từ yếu tố kỹ thuật và hỗ trợ chính sách của Chính phủ.

Với các phân tích và nhận định trên đây, trong năm 2020, BVNT tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư theo hướng thận trọng trước các biến động của thị trường. Theo đó, BVNT sẽ cân đối giữa các tài sản có rủi ro thấp, khả năng sinh lời vừa phải và các loại tài sản có mức độ rủi ro cao hơn, tận dụng các cơ hội thị trường để tối đa hóa lợi nhuận cho danh mục.

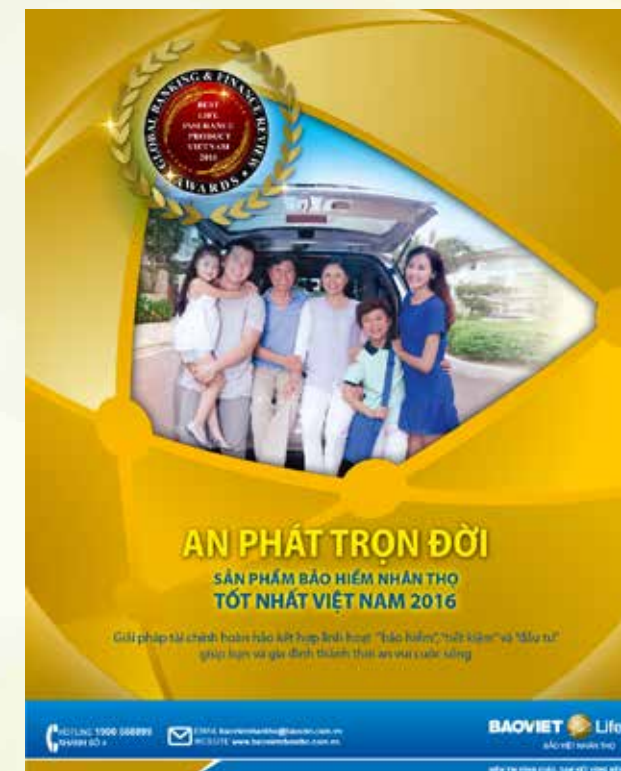
CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

1. CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Sản phẩm liên kết chung đầu tiên của Bảo Việt Nhân thọ được ra mắt trên thị trường Việt Nam vào năm 2009. Qua hơn 10 năm không ngừng phát triển, sản phẩm đã ngày càng được đông đảo khách hàng tin tưởng và lựa chọn.

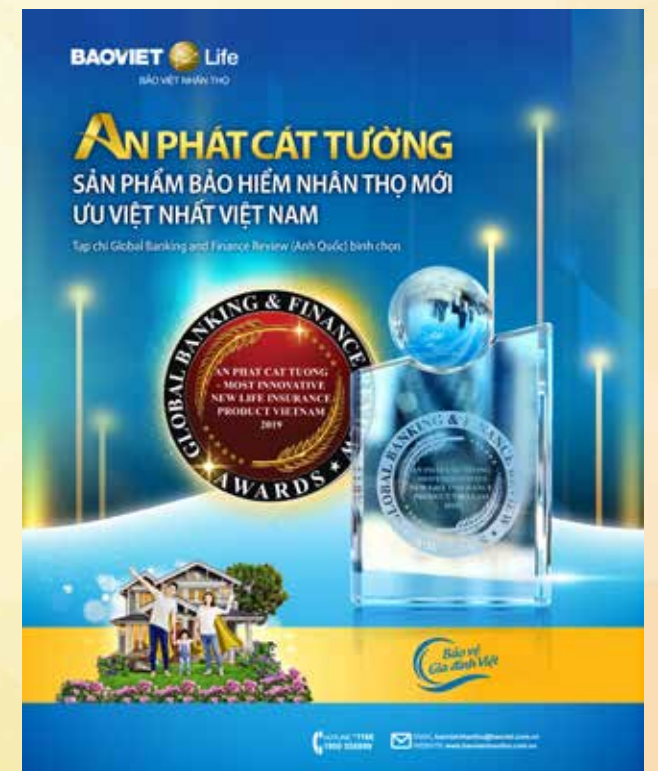
Năm 2019, Bảo Việt Nhân thọ đã nghiên cứu và phát triển thành công sản phẩm liên kết chung mới - An Phát Cát Tường. Sản phẩm đã cung cấp thêm một giải pháp tài chính ưu việt cho các khách hàng mong muốn được tham gia bảo hiểm cho bản thân và những người thân yêu trong gia đình. Điểm đặc biệt của sản phẩm An Phát Cát Tường là cho phép khách hàng đóng phí một lần hoặc đóng phí 5 năm nhưng được bảo vệ lâu dài, đồng thời bổ sung nhiều quyền lợi bảo vệ với phạm vi bảo hiểm rất được khách hàng quan tâm như: bảo hiểm bệnh ung thư, đột quỵ, tai nạn và quyền lợi chăm sóc y tế.

Với những ưu việt của dòng sản phẩm liên kết chung, BVNT vinh dự đón nhận nhiều giải thưởng danh giá:



AN PHÁT TRỌN ĐỜI

Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam năm 2016



AN PHÁT CÁT TƯỜNG

Sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ mới ưu việt nhất Việt Nam năm 2019

(Bình chọn bởi Tạp chí quốc tế uy tín - Tạp chí Tài Chính và Ngân hàng toàn cầu của Anh Quốc - Global Banking & Finance Review)

Danh mục các sản phẩm liên kết chung đang triển khai của Bảo Việt Nhân thọ:

SẢN PHẨM AN PHÁT HƯNG GIA



Dành cho Quý Khách hàng có nhu cầu bảo vệ - tiết kiệm - đầu tư trung và dài hạn

SẢN PHẨM AN PHÁT TRỌN ĐỜI



Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu tham gia bảo hiểm dài hạn

SẢN PHẨM AN PHÚC GIA LỘC



Dành riêng cho Quý Khách hàng có Hợp đồng đáo hạn

SẢN PHẨM TRỌN ĐỜI YÊU



Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu tham gia bảo hiểm cho cả gia đình trong cùng một hợp đồng.

SẢN PHẨM AN TÂM HỌC VẤN



Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu tham gia bảo hiểm cho con trẻ

SẢN PHẨM AN PHÁT CÁT TƯỜNG



Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu gia tăng thêm quyền lợi để được bảo vệ toàn diện.

2. NHỮNG ĐIỂM NỔI TRỘI TRONG SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Với thiết kế vượt trội, sản phẩm Liên kết chung hiện nay đã và đang là một phương án đầu tư hấp dẫn được nhiều Quý khách hàng lựa chọn. Những điểm nổi trội của các sản phẩm Liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ:

a. Hội tụ tất cả các tính năng “tiết kiệm – bảo vệ – đầu tư” trong một hợp đồng

Khách hàng tham gia bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ không chỉ được cung cấp các quyền lợi bảo vệ trước rủi ro, mà còn được tiết kiệm và đầu tư hiệu quả. Sự tích hợp này giúp cùng lúc đạt được nhiều mục tiêu quan trọng trong cuộc sống chỉ với một khoản phí phù hợp với khả năng tài chính của mỗi khách hàng.

b. Linh hoạt và phù hợp

Quý khách hàng có thể lựa chọn, điều chỉnh các điều kiện hợp đồng để phù hợp với nhu cầu và khả năng tài chính của mình.

c. Quyền lợi hưởng lãi suất đầu tư

Hợp đồng bảo hiểm liên kết chung được quản lý và đầu tư chuyên nghiệp bởi các chuyên gia tài chính của Bảo Việt Nhân thọ để mang lại lãi suất đầu tư hấp dẫn.

d. Minh bạch về tài chính

Hợp đồng của Quý khách được tách bạch giữa các khoản khấu trừ cho rủi ro bảo hiểm với các khoản phí quản lý hợp đồng, khoản tiền mang đi đầu tư và các chi phí khác. Nhờ đó, Quý khách có thể theo dõi được giá trị tài khoản hợp đồng của mình, cũng như minh bạch về các khoản phí của sản phẩm.

e. Hưởng ưu đãi Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản

Bảo Việt Nhân thọ là công ty bảo hiểm đầu tiên trên thị trường Việt Nam mang đến cho khách hàng quyền lợi Thưởng gia tăng Giá trị tài khoản giúp khách hàng gia tăng giá trị tiết kiệm và đầu tư ngay từ khi tham gia hợp đồng.

f. Gia tăng bảo vệ với các Quyền lợi bảo hiểm bổ sung đa dạng, phong phú

Ngoài các quyền lợi được cung cấp bởi hợp đồng chính, Quý khách có mong muốn gia tăng quyền lợi bảo vệ còn có thể lựa chọn tham gia thêm các sản phẩm bổ trợ:

- Nhóm sản phẩm bảo vệ 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, bảo hiểm tai nạn toàn diện...

- Nhóm sản phẩm chăm sóc sức khỏe: bảo hiểm phẫu thuật và điều trị ngoại khoa, quyền lợi chăm sóc sức khỏe dành cho phụ nữ, bảo hiểm các bệnh lý nghiêm trọng, bảo hiểm chăm sóc y tế...

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

3. QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

i) Quỹ Liên Kết Chung được quản lý chuyên nghiệp và 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 hỗ trợ bởi đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, mạng lưới rộng lớn; được kế thừa năng lực quản lý và đầu tư chuyên nghiệp của Tập đoàn Bảo Việt.

Bên cạnh đó, Bảo Việt Nhân thọ còn nhận được sự hỗ trợ từ cổ đông chiến lược là Sumitomo Life – Công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu Nhật Bản. Nhờ đó, 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 doanh nghiệp đang quản lý trong đó có Quỹ liên kết chung.

Để ngày càng nâng cao chất lượng sản phẩm, Bảo Việt Nhân thọ đã và đang 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, Bảo Việt Nhân thọ 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 Quý khách hàng.

ii) Lãi suất đầu tư hấp dẫn

Là doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đầu tiên trên thị trường Việt Nam, với kinh nghiệm của mình, Bảo Việt Nhân thọ luôn mang đến cho Quý khách hàng mức sinh lời tối ưu nhất. Mức lãi suất Bảo Việt Nhân thọ công bố luôn cao hơn lãi suất cam kết tối thiểu theo hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và là một trong các doanh nghiệp có lãi suất công bố cao nhất trên thị trường, thể hiện những nỗ lực không ngừng của doanh nghiệp trong việc gia tăng quyền lợi cho khách hàng, cũng như khẳng định thế mạnh của Bảo Việt Nhân thọ trong việc cung cấp các sản phẩm liên kết chung và hiệu quả của hoạt động đầu tư.



TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

 **HOTLINE *1166**
1900 558899

 **EMAIL** baovietnhantho@baoviet.com.vn
WEBSITE www.baovietnhantho.com.vn