



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



BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG



Kính gửi Quý khách,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam cảm ơn Quý khách đã tin nhiệm và lựa chọn Sun Life Việt Nam để thực hiện Hợp đồng Bảo hiểm của mình. Chúng tôi xin gửi đến Quý khách bản Báo cáo Tình hình hoạt động Quỹ Liên kết chung năm 2016 chi tiết như sau:

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

(Triệu đồng)

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	548.580
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	(24.235)
Các khoản chi phí liên quan:	(123.655)
- Phí ban đầu	(116.799)
- Phí quản lý hợp đồng	(6.856)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung:	400.690
Thưởng duy trì hợp đồng	51.677
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm:	1.332.044
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm:	1.842.175
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	7,54%

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

(Triệu đồng)

Tài sản	Tại ngày 1/1/2016	Thay đổi trong năm	Tại ngày 31/12/2016
- Tiền	10.148	49.372	59.520
- Danh mục các khoản đầu tư	1.254.886	417.177	1.672.063
+ Tiền gửi có kỳ hạn	-	243.100	243.100
+ Trái phiếu chính phủ (i)	1.254.886	174.077	1.428.963
- Các tài sản khác	67.010	43.582	110.592
Tổng tài sản	1.332.044	510.131	1.842.175

(i): Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu chính phủ với thời gian là 05 năm, 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 6,4%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: Các khoản đầu tư trái phiếu chính phủ với thời gian là 05 năm, 10 năm và 15 năm; lãi suất từ 6,4%/năm đến 8,8%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

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

(Triệu đồng)

Nội dung	2015	2016
Thu nhập từ:		
+ Tiền gửi ngân hàng		
+ Tiền gửi kỳ hạn	22.485	14.735
+ Trái phiếu chính phủ	52.138	104.507
Tổng thu nhập	74.623	119.242
Chi phí	64	-
Tổng chi phí	64	-
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	74.559	119.242
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty		
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	74.559	119.242
Thu nhập đầu tư trả cho bên mua bảo hiểm	70.299	111.051
Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư)	7,46%	7,54%
Tỷ suất đầu tư thực tế từ thời điểm khởi lập quỹ	7,78%	7,67%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm	7,27%	6,79%

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

SUN LIFE VIỆT NAM

Vào tháng 01/2013, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (“PVI Sun Life”) được thành lập bởi Công ty Cổ phần PVI (“PVI”) và Công ty Sun Life Assurance Company of Canada (“Sun Life”). Đến ngày 31/12/2015, Sun Life đã gia tăng tỉ lệ nắm giữ vốn điều lệ lên 75%. Vào ngày 7/11/2016, Sun Life đã hoàn tất việc mua lại vốn góp từ Công ty Cổ phần PVI và trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ 100% vốn Canada hoạt động tại Việt Nam với tên thương hiệu

HOẠT ĐỘNG 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. Tài sản của quỹ liên kết chung không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết. 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 ngày 24/09/2013 và Công văn số 13754/BTC-QLBH ngày 16/10/2013.

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.

• Phương pháp xác định lãi suất tích lũy

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 Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016

mới là Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (Sun Life Việt Nam).

Chiến lược của Sun Life Việt Nam tập trung vào khách hàng làm trọng tâm trong các hoạt động kinh doanh. Sứ mệnh của công ty hướng đến việc cam kết giúp các khách hàng đạt được sự an toàn về tài chính trọn đời với hạng mục các sản phẩm bảo vệ và tiết kiệm đa dạng.

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 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. 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 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.

• Lãi suất công bố thực tế

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

Giai đoạn	Lãi suất công bố (%)
09/2013 - 01/2014	8,50
02/2014 - 03/2014	8,25
04/2014	8,00
05/2014 - 03/2015	7,75
04 /2015 - 05/2015	7,50
06/2015 - 07/2015	7,25
08/2015 -12/2015	7,00
01/2016 - 02/2016	7,00
03/2016 - 12/2016	6,75

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.