

PRUDENTIAL 



MỘT Ý NGHĨA



CỦA SỰ AN TÂM

BÁO CÁO

THƯỜNG NIÊN 2014

CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG



MỤC LỤC

A. THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM	03
B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2014 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG	04
1. Phân bổ tài sản và hoạt động Quỹ	04
2. Kết quả hoạt động	04
3. Tổng quan tình hình hoạt động thực tế	05
4. Dự báo cho năm 2014	05
C. BÁO CÁO CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2014	06
1. Quỹ liên kết trong năm 2014	06
2. Báo cáo tình hình tài sản Quỹ Liên kết chung	06
3. Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung	06
D. SỰ PHÁT TRIỂN CỦA CÁC SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG	07
CÁC ĐẶC ĐIỂM VƯỢT TRỘI BẠN CẦN BIẾT	07
1. Tích lũy thêm để hưởng lãi	07
2. Gia tăng bảo vệ cho các thành viên	08



A. THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM



Kính thưa Quý khách,

Nền kinh tế Việt Nam trong năm 2014 tuy vẫn còn nhiều điểm chưa thuận lợi nhưng Prudential vẫn tiếp tục đạt được những bước tiến lạc quan. Ý thức được vai trò, vị trí của một doanh nghiệp dẫn đầu ngành bảo hiểm nhân thọ, Prudential không ngừng nghiên cứu, đầu tư và mang đến cho quý khách hàng những sản phẩm uy tín và dịch vụ chất lượng cao.

Kể từ khi Quý Liên kết chung bắt đầu hoạt động, Prudential luôn thực hiện chi trả cho khách hàng cao hơn nhiều so với mức cam kết tối thiểu hằng năm. Được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư chuyên nghiệp và giàu kinh nghiệm, việc lựa chọn phân bổ tài sản hợp lý giúp Quý Liên kết chung đạt được tỷ suất lợi nhuận ròng 17,8% trong năm 2014 và 14,7% bình quân năm kể từ khi thành lập.

Trong báo cáo thường niên năm nay, chúng tôi hân hạnh chia sẻ với Quý khách kết quả hoạt động thành công của Quý Liên kết chung. Người đóng góp vai trò quan trọng vào thành công này chính là quý khách và niềm tin của quý khách với Prudential Việt Nam. Xin gửi lời cảm ơn chân thành tới quý khách hàng đã tin tưởng vào sản phẩm và đồng hành cùng Prudential Việt Nam.

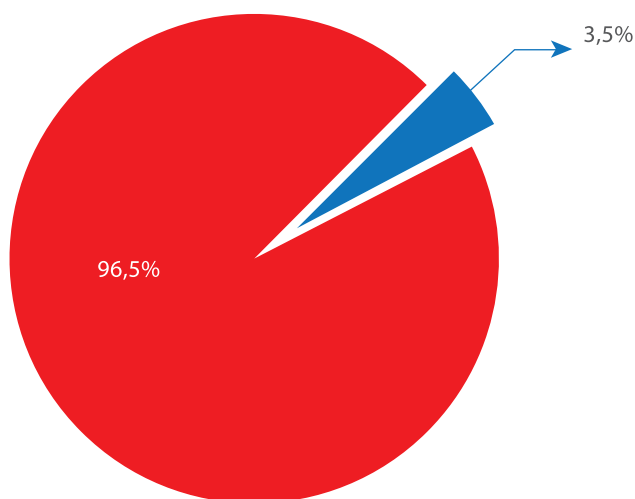
Kính chúc Quý khách và gia đình thật nhiều sức khỏe, thành công và hạnh phúc!

Wilf Blackburn
Tổng Giám Đốc
Prudential Việt Nam



B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2014 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG

1. PHÂN BỐ TÀI SẢN VÀ HOẠT ĐỘNG QUỸ



Dự đoán lãi suất sẽ tiếp tục giảm trong năm và giá trị trái phiếu sẽ tiếp tục tăng lên. Quỹ đã tăng tỷ lệ đầu tư trái phiếu vào đầu năm và giữ ổn định tỷ trọng này trong suốt năm. Tổng giá trị đầu tư vào trái phiếu chiếm 96,5% giá trị tài sản quỹ tại thời điểm cuối năm 2014, cao hơn so với mức 85,2% cuối năm 2013. Đồng thời Quỹ cũng đã giảm tỷ lệ phân bổ vào tiền và các khoản tương đương tiền từ 14,8% vào cuối năm 2013 xuống 3,5% vào cuối năm 2014. Kết quả là Quỹ đạt được tỷ suất lợi nhuận rất tốt trong năm vừa qua do lợi suất trái phiếu giảm.

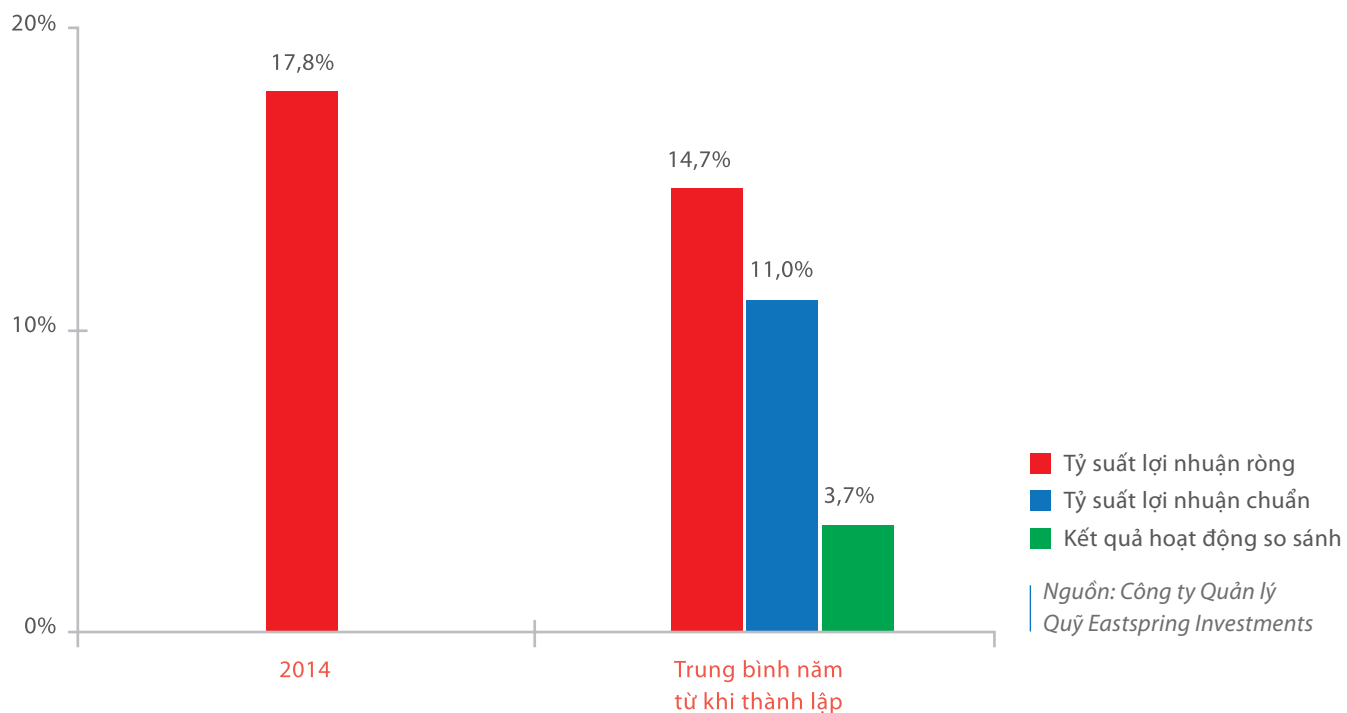
- Trái Phiếu
- Tiền và các khoản tương đương tiền

Nguồn: Công ty Quản lý
Quỹ Eastspring Investments

2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Với lựa chọn phân bổ tài sản hợp lý, Quỹ Liên kết chung đã đạt được tỷ suất lợi nhuận 17,8% trong năm 2014 và 14,7% bình quân năm kể từ khi thành lập (theo phương pháp tính dựa trên thị giá).

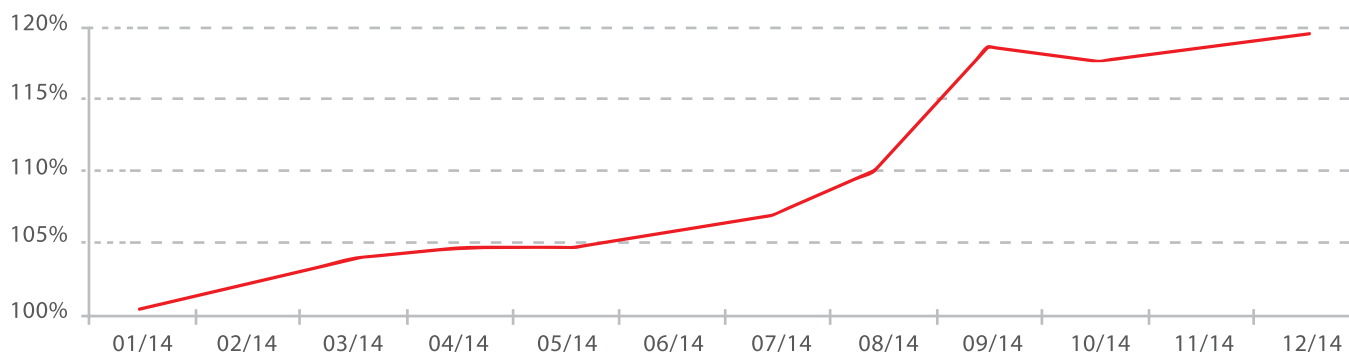


- Tỷ suất lợi nhuận ròng
- Tỷ suất lợi nhuận chuẩn
- Kết quả hoạt động so sánh

Nguồn: Công ty Quản lý
Quỹ Eastspring Investments

Tỷ suất lợi nhuận chuẩn được xác định dựa trên lợi nhuận đầu tư của trái phiếu chính phủ thời hạn 5 năm (chiếm tỷ trọng 90%) và tiền gửi ngân hàng kỳ hạn 1 tháng (tỷ trọng 10%), tuy nhiên tỷ suất lợi nhuận chuẩn này không áp dụng kể từ tháng 3 năm 2014 do Quỹ thay đổi chính sách đầu tư.

TĂNG TRƯỞNG GIÁ TRỊ TÀI SẢN RÒNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2014

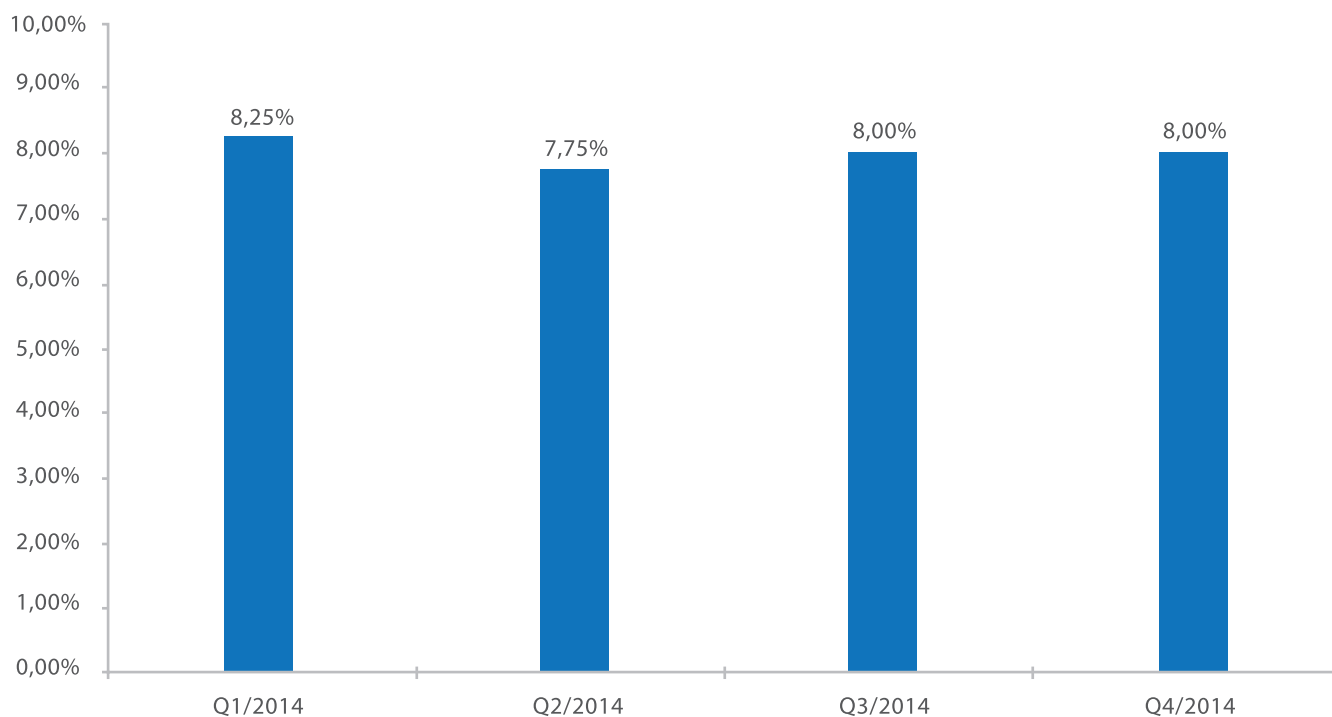


Nguồn: Công ty Quản lý Quỹ Eastspring Investments

3. TỔNG QUAN TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG THỰC TẾ

Kể từ khi Quỹ Liên kết chung bắt đầu hoạt động, Prudential luôn thực hiện chi trả cho khách hàng (*) cao hơn nhiều so với mức cam kết tối thiểu năm trong hợp đồng cụ thể:

Quý I 2014: 8,25%/năm Quý II 2014: 7,75%/năm Quý III 2014: 8,00%/năm Quý IV 2014: 8,00%/năm



Nguồn: Công ty TNHH BHNT Prudential Việt Nam

(*) Lãi suất công bố thanh toán cho Bên mua bảo hiểm đã được khấu trừ Chi phí quản lý quỹ và tính theo giá trị sổ sách.

4. DỰ BÁO CHO NĂM 2015

Lạm phát giảm xuống mức thấp kỷ lục trong vòng 9 năm, ở mức 1,84% vào cuối năm 2014. Chúng tôi dự báo lạm phát vẫn tiếp tục duy trì ở mức thấp, tạo điều kiện cho Ngân Hàng Nhà Nước hạ thấp mặt bằng lãi suất, đặc biệt cho các kỳ hạn trung và dài hạn. Lãi suất tiền gửi ngân hàng tiếp tục được

duy trì ở mức thấp và lợi suất trái phiếu có thể được giảm thêm. Do vậy, chúng tôi tin rằng chiến lược đầu tư với việc phân bổ tài sản hợp lý, giữ tỷ trọng cao vào trái phiếu với kỳ hạn phù hợp và tỷ trọng thấp về tiền mặt, sẽ tiếp tục mang lại kết quả tốt cho nhà đầu tư trong năm 2015.

C. BÁO CÁO CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2014

1. QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2014 (ĐƠN VỊ: VNĐ)

TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM NỘP TRONG NĂM (A)		685.064.008.870	TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM ĐẦU TƯ VÀO QUỸ LIÊN KẾT CHUNG = (A) - (B)		377.361.866.709
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	94.783.477.862		Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	238.281.525.033	
Các khoản chi phí liên quan	319.114.317.102		Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	563.145.323.272	
+ Phí ban đầu (B)	307.702.142.161		Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	10,4%	
+ Phí quản lý hợp đồng	9.771.615.000				
+ Phí hủy hợp đồng bảo hiểm	1.640.559.941				

2. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (ĐƠN VỊ: VNĐ)

TÀI SẢN	GIÁ TRỊ ĐẦU NĂM	THAY ĐỔI TRONG NĂM	GIÁ TRỊ CUỐI NĂM
(1) Tiền	24.925.940.749	(22.750.173.883)	2.175.766.866
(2) Danh mục các khoản đầu tư = (a) + (b)	204.846.425.327	332.064.816.775	536.911.242.102
(a) Tiền gửi có kỳ hạn	12.667.585.204	7.332.414.796	20.000.000.000
(b) Trái Phiếu	192.178.840.123	324.732.401.979	516.911.242.102
(3) Các tài sản khác	8.509.158.957	15.549.155.347	24.058.314.304
Tổng Tài Sản = (1) + (2) + (3)	238.281.525.033	324.863.798.239	563.145.323.272

3. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (ĐƠN VỊ: VNĐ)

NỘI DUNG	NĂM TRƯỚC	NĂM NAY
Thu nhập từ hoạt động đầu tư :		
(1) Trái Phiếu	13.832.255.110	36.862.298.298
(2) Tiền gửi có kỳ hạn	629.727.193	457.646.095
(3) Tiền gửi không kỳ hạn	37.955.345	215.187.289
Tổng thu nhập = (1) + (2) + (3)	14.499.937.648	37.535.131.682
Chi Phí :		
+ Phí quản lý đầu tư	(3.570.348.068)	(7.166.504.598)
Tổng chi phí	(3.570.348.068)	(7.166.504.598)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	10.929.589.580	30.368.627.084
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	4.388.876.712	3.994.178.081
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	7.318.090.100	21.321.358.200
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm	-	-
Tỷ suất đầu tư thực tế của Quỹ Liên kết chung	9,87%	10,4%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	8,76%	8,00%

Các số liệu tài chính trình bày trên đây đã được công ty TNHH KPMG kiểm toán và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.



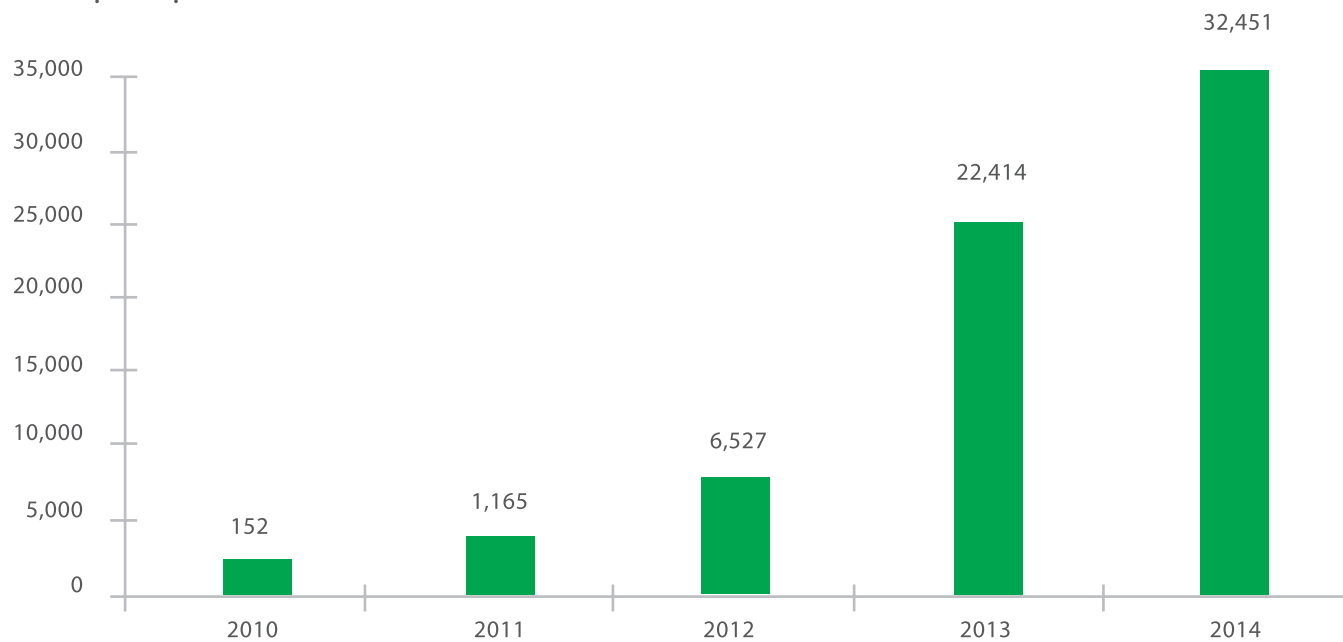
D. SỰ PHÁT TRIỂN CỦA CÁC SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT CHUNG

Kể từ khi dòng bảo hiểm Liên kết chung có mặt tại thị trường Việt Nam, công ty BHNT Prudential Việt Nam đã không ngừng nghiên cứu và đầu tư vào việc phát triển dòng sản phẩm này nhằm đáp ứng nhu cầu đa dạng của khách hàng. Cụ thể, trong những năm gần đây Prudential Việt Nam đã giới thiệu đến khách hàng bốn sản phẩm với những đặc điểm ưu việt khác nhau:

- Phú-An Hưởng Thịnh Vượng
- Phú-Toàn Gia An Phúc
- Phú-Toàn Gia Hưng Thịnh
- Phú-An Hưng Thịnh

Bên cạnh tính bảo vệ cao và sự linh hoạt của các sản phẩm, tính hiệu quả và an toàn về mặt tiết kiệm cũng được đồng đảo khách hàng yêu thích. Đặc biệt trong bối cảnh lãi suất tiết kiệm trên thị trường có nhiều biến động, việc tham gia các sản phẩm có đầu tư vào Quỹ Liên kết chung là một trong những giải pháp tốt nhất giúp khách hàng vừa có thể hưởng mức lãi suất cạnh tranh vừa được bảo vệ toàn diện. Số lượng khách hàng tham gia các sản phẩm đầu tư thông qua Quỹ Liên kết chung đã không ngừng tăng lên qua các năm là một minh chứng thể hiện mức độ yêu thích của khách hàng trên toàn quốc.

SỐ LƯỢNG HỢP ĐỒNG MỚI PHÁT HÀNH



CÁC ĐẶC ĐIỂM VƯỢT TRỘI BẠN CẦN BIẾT

1. TÍCH LŨY THÊM ĐỂ HƯỞNG LÃI

Mức lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ Liên kết chung được công bố trong thời gian qua rất cạnh tranh so với mức lãi suất của các hình thức tiết kiệm khác và luôn vượt xa mức cam kết.

Vi vậy, ngoài phí bảo hiểm đã đóng khách hàng có thể **TÍCH LŨY THÊM** để có thể hưởng lãi nhiều hơn khi có những khoản thu nhập nhàn rỗi.

TÍCH LŨY THÊM



GIÁ TRỊ TIẾT KIỆM LỚN HƠN



MINH HỌA CÁC GIÁ TRỊ CỦA TÍCH LŨY THÊM

Khách hàng A và Khách hàng B, 35 tuổi, cùng tham gia Phú-Toàn Gia Hưng Thịnh với cùng Số tiền bảo hiểm, mức phí bảo hiểm và thời gian đóng phí. Tuy nhiên khách hàng B có tích lũy thêm nên nhận được giá trị tiết kiệm lớn hơn khách hàng A.

		KHÁCH HÀNG A	KHÁCH HÀNG B
THÔNG TIN HỢP ĐỒNG	Số tiền bảo hiểm	1 tỷ đồng	1 tỷ đồng
	Phí bảo hiểm/ năm	19 triệu đồng	19 triệu đồng
	Thời gian đóng phí	10 năm	10 năm
	Tích lũy thêm	KHÔNG	CÓ 15 triệu đồng trong 5 năm đầu
GIÁ TRỊ TÀI KHOẢN HỢP ĐỒNG (mức lãi suất 8%)	Vào 65 tuổi	637 triệu đồng	<div style="border: 1px solid blue; padding: 5px; display: inline-block;"> 1,5 tỷ đồng 2,1 tỷ đồng 2,9 tỷ đồng </div> → GIÁ TRỊ TIẾT KIỆM LỚN HƠN
	Vào 70 tuổi	882 triệu đồng	
	Vào 74 tuổi	1,2 tỷ đồng	

2. GIA TĂNG BẢO VỆ CHO CÁC THÀNH VIÊN

Khi tham gia hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, bạn như đã có trong tay một công cụ tiết kiệm an toàn và hiệu quả. Bên cạnh đó, giải pháp này còn có thể giúp bạn bảo vệ cả gia đình nhưng chỉ với một mức phí rất nhỏ so với quyền lợi bảo hiểm nhận được. Do đó, ngay cả khi bạn không ở bên cạnh người thân

thì họ cũng đã được bảo vệ một cách đầy đủ. Không nên do dự thêm nữa mà hãy cùng tham khảo gói sản phẩm gia tăng bảo vệ mà các khách hàng trong thời gian qua đã lựa chọn tham gia nhiều nhất để mang đến sự bảo vệ tốt nhất cho gia đình.

MINH HỌA CÁC GIÁ TRỊ CỦA TÍCH LŨY THÊM

Anh A, 35 tuổi, Số tiền bảo hiểm: 1 tỷ đồng. Để gia tăng bảo vệ cho vợ và các con, anh A đã tham gia thêm một số sản phẩm gia tăng bảo vệ.

SẢN PHẨM GIA TĂNG BẢO VỆ	SỐ TIỀN BẢO HIỂM	PHÍ BẢO HIỂM/ NĂM (ĐƠN VỊ: ĐỒNG)		
		CHỒNG	VỢ	2 CON
BH Nhân thọ có kỳ hạn	200 triệu		1.030.000	874.000 x2
BH Chết và tàn tật do tai nạn mở rộng	200 triệu	450.000	450.000	450.000 x2
BH Chăm sóc sức khỏe	200 nghìn/ngày	420.000	420.000	
BH Từ bỏ thu phí bệnh hiểm nghèo		1.056.000	860.900	
BH Từ bỏ thu phí người hôn phối			681.400	

Tổng phí bảo hiểm gói sản phẩm gia tăng bảo vệ: ~ 7,3 triệu/năm ~ 20.000 /ngày

Chỉ với **20 nghìn đồng** mỗi ngày,
 nhưng bạn có thể **bảo vệ CẢ GIA ĐÌNH** trước nhiều rủi ro trong cuộc sống.
 Các sản phẩm gia tăng bảo vệ - món quà ý nghĩa bạn dành cho gia đình

DANH MỤC CÁC SẢN PHẨM GIA TĂNG BẢO VỆ

NHÓM SẢN PHẨM BẢO VỆ	TÊN SẢN PHẨM GIA TĂNG BẢO VỆ	QUYỀN LỢI
NHÓM 1: GIA TĂNG BẢO VỆ TRƯỚC RỦI RO TỬ VONG - THƯƠNG TẬT	BH Nhân thọ có kỳ hạn	Nhận thêm QL bảo hiểm nếu NĐBH Tử vong/ Thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV)
	BH Chết do tai nạn	Nhận thêm QL bảo hiểm nếu NĐBH Tử vong do tai nạn
	BH Chết và tàn tật do tai nạn mở rộng	Nhận thêm QL bảo hiểm nếu NĐBH Tử vong/ TTTBVV do tai nạn
NHÓM 2: MIỄN THU PHÍ HỖ TRỢ TÀI CHÍNH	BH Từ bỏ thu phí bệnh hiểm nghèo	Miễn thu phí của toàn bộ HĐ nếu NĐBH mắc bệnh hiểm nghèo
	BH Từ bỏ thu phí người hôn phối	Miễn thu phí của toàn bộ HĐ nếu NĐBH Tử vong/ TTTBVV
	BH Hỗ trợ tài chính người hôn phối	Được hỗ trợ tài chính hàng năm nếu NĐBH Tử vong/ TTTBVV
NHÓM 3: BẢO VỆ TRƯỚC BỆNH HIỂM NGHÈO	BH Bệnh hiểm nghèo	Hỗ trợ tài chính nếu NĐBH mắc bệnh hiểm nghèo/ Tử vong
	BH Sức khỏe dành cho trẻ em	Hỗ trợ tài chính khi trẻ mắc bệnh hiểm nghèo, tai nạn và hoàn phí ở cuối thời hạn hợp đồng nếu không gặp rủi ro
NHÓM 4: HỖ TRỢ VIỆN PHÍ CHĂM SÓC SỨC KHỎE	BH Chăm sóc sức khỏe	Được hỗ trợ chi phí khi NĐBH nằm viện, và phẫu thuật)
	BH Chăm sóc sức khỏe toàn diện	Được hỗ trợ chi phí trước, trong và sau khi nằm viện, phẫu thuật và các chi phí cấp cứu do tai nạn ở nước ngoài

Ghi chú

Những thông tin nêu trong tài liệu này không được phép công bố, phát hành, sửa chữa hoặc phổ biến từng phần hoặc toàn bộ nếu không được Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam đồng ý trước bằng văn bản.

Giá trị và thu nhập từ hoạt động đầu tư có thể tăng hoặc giảm. Kết quả hoạt động trong quá khứ của Công ty quản lý Quỹ Eastspring Investments và mọi dự đoán không phải là cơ sở để đảm bảo những kết quả tương tự trong tương lai.

Tập đoàn Eastspring Investments, thành viên của Tập đoàn

Prudential Châu Á. Là một trong những nhà quản lý tài sản lớn nhất Châu Á, hoạt động tại 14 thị trường. Tại Việt Nam, Eastspring Investments là một trong những công ty quản lý quỹ lớn nhất với tổng giá trị tài sản đang quản lý khoảng 1,82 tỷ USD (tính đến thời điểm ngày 31/12/2014).

Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam và Công ty quản lý Quỹ Eastspring Investments, thuộc sở hữu của Tập đoàn Prudential Anh Quốc, không có mối quan hệ gì với công ty Prudential Financial, Inc., một công ty có trụ sở chính tại Mỹ.



XIN VUI LÒNG LIÊN HỆ:
CÁC VĂN PHÒNG CHI NHÁNH TRÊN TOÀN QUỐC
GỌI **1900 585894**
CÁC ANH CHỊ TƯ VẤN VIÊN







Trụ sở chính: Saigon Trade Center, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TP. HCM, Việt Nam ☎ (848) 39 101 660 🖨 (848) 39 100 899
 🎧 1900 54 54 98 ✉ customer.service@prudential.com.vn 🌐 www.prudential.com.vn 📘 facebook.com/Prudential.PVA

