


BÁO CÁO
THƯỜNG NIÊN
QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM 2017

 HOTLINE 1900 558899
NHÁNH SỐ 4

 EMAIL baoviethantho@baoviet.com.vn
WEBSITE www.baoviethantho.com.vn

BAOVIET  **Life**
BẢO VIỆT NHÂN THỌ

NIỀM TIN VỮNG CHẮC, CAM KẾT VỮNG BỀN

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 2017

08

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

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

3.4. Phân phối lợi nhuận

09

4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2018

11

CÁC SẢN PHẨM LIÊN KẾT CHUNG CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ



THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Kính thưa Quý khách hàng!

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

Năm 2017, trải qua hành trình hơn 20 năm xây dựng và phát triển của Bảo Việt Nhân thọ, với vai trò là doanh nghiệp khai mở và tiên phong, Bảo Việt Nhân thọ tự hào khẳng định thương hiệu Việt khi là doanh nghiệp Việt duy nhất trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam.

Cũng trong năm 2017, với việc tiếp tục duy trì tốc độ tăng trưởng doanh thu khai thác mới cao và tỷ lệ duy trì hợp đồng cao trong nhiều năm liền, Bảo Việt Nhân thọ tự hào khẳng định ngôi vị quán quân trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam khi đứng đầu thị trường cả về thị phần doanh thu khai thác mới và thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm. 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. Theo số liệu cập nhật nhất của Hiệp hội bảo hiểm Việt Nam, sản phẩm liên kết chung của BVNT đang dẫn đầu thị trường với xấp xỉ 23% thị phần tổng doanh thu khai thác mới của dòng sản phẩm này trên 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 theo chuẩn mực quốc tế và trên hết là đáp ứng tốt nhu cầu của người Việt. Quỹ liên kết chung của BVNT hiện là quỹ có số khách hàng đông đảo nhất với giá trị tài sản quỹ lớn nhất thị trường.

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 và lãi suất cao này được ghi nhận trực tiếp vào tài khoản của Quý khách. Tỷ lệ hủy hợp đồng thấp, số phí bảo hiểm và phí bảo hiểm đóng thêm tăng lên đáng kể cho thấy niềm tin và sự ủng hộ của Quý khách hàng đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung nói riêng cũng như Bảo Việt Nhân thọ nói chung.

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!

Tổng Giám đốc

Phạm Ngọc Sơn

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.F. of Vietnam
Tel: +84 24 3831 5100
Fax: +84 24 3831 5090
ey.com

Số tham chiếu: 61370972/19693308-QLVC

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 30 tháng 03 năm 2018, 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 2017 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quý liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 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 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 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.



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 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 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 03 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



Samen Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2038-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 30 tháng 03 năm 2018

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

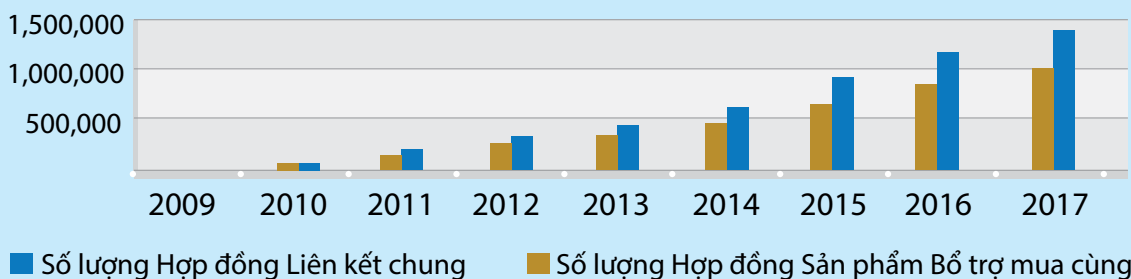
1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Năm 2017, Bảo Việt Nhân thọ tự hào là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường bảo hiểm nhân thọ về doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới và tổng doanh thu phí bảo hiểm. Tính riêng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, Bảo Việt Nhân thọ cũng đang dẫn đầu thị trường, chiếm 22.9% thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới của dòng sản phẩm này (theo số liệu của Hiệp hội Bảo hiểm, tính đến hết Quý 3/2017).

Tại Bảo Việt Nhân thọ, dòng sản phẩm liên kết chung luôn đạt kết quả kinh doanh ấn tượng trong nhiều năm liên tục, đóng góp gần 50% tổng doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới và chiếm hơn 55% tổng doanh thu phí bảo hiểm của doanh nghiệp trong năm 2017.

Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý khách hàng, tại cuối năm 2017, quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ đã đạt gần 1.000.000 hợp đồng có hiệu lực, tăng 21,6% so với năm 2016. Đặc biệt, trong năm 2017 có thêm 213.400 hợp đồng mới tham gia tại Bảo Việt Nhân thọ.

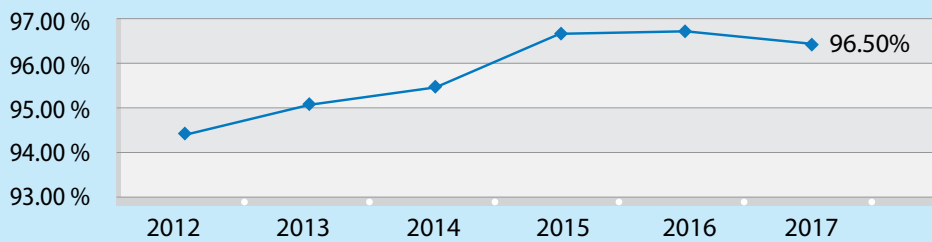
Số Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết chung & sản phẩm Bổ trợ mua cùng qua các năm



Với số khách hàng rất lớn tham gia vào quỹ, tại cuối năm 2017 tổng tài sản của quỹ liên kết chung đạt 20.232 tỷ Đồng.

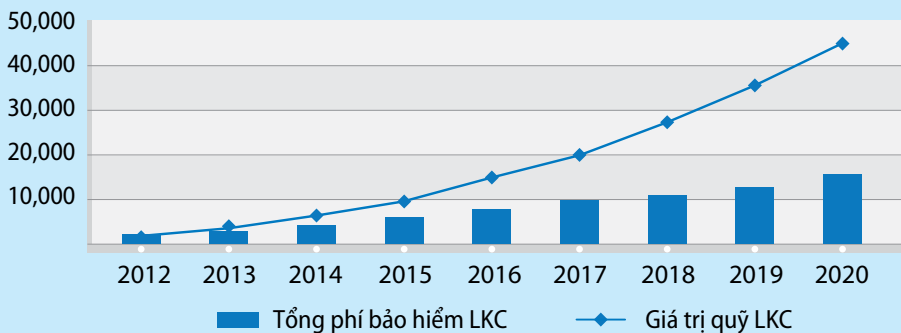
Hơn thế nữa, tỷ lệ duy trì hợp đồng bảo hiểm của khách hàng với Bảo Việt Nhân thọ đạt mức cao và tăng lên liên tục qua các năm cho thấy sự tin tưởng và ủng hộ của khách hàng đối với các sản phẩm này.

Tỷ lệ duy trì hợp đồng



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 2018 và các năm tới.

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



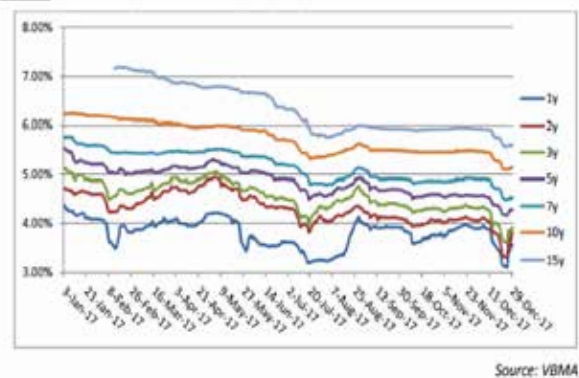
(* Số liệu các năm 2018-2020 là số liệu dự tính)

2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

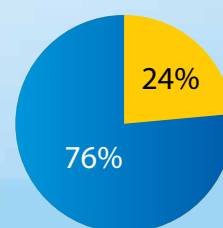
Bảo Việt Nhân thọ luôn theo sát sự phát triển của thị trường tài chính và diễn biến lãi suất trên thị trường. Năm 2017, mặt bằng lãi suất trên thị trường tiếp tục duy trì ở mức thấp. Năm bất được xu thế này, Bảo Việt Nhân thọ đã xây dựng kế hoạch dòng tiền phù hợp để thực hiện tái cơ cấu danh mục đầu tư nhằm gia tăng hiệu quả đầu tư cho quỹ liên kết chung. Đồng thời, với 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, đặc biệt trái phiếu Chính phủ chiếm gần 80% giá trị danh mục tại thời điểm cuối năm 2017, thể hiện tính hiệu quả, ổn định của hoạt động đầu tư quỹ liên kết chung, đảm bảo tối đa quyền lợi dài hạn và các cam kết của Bảo Việt Nhân thọ với quý khách hàng.

Với kết quả này, lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung trong năm 2017 đạt 8,6%/năm sau các chi phí, cao hơn so với mức lãi suất bình quân tiền gửi tiết kiệm 12 tháng của các ngân hàng quốc doanh.

Figure 5: Movement of VBMA Gov' Bond yield fixing in 2017.



Cơ cấu tài sản quỹ UV



■ Tiền gửi ■ Trái phiếu CP, CPBL, CQĐP

3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2017

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

(Đơn vị: đồng)

| | |
|--|---------------------------|
| Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm | 10.086.583.881.818 |
| 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,...) | 3.241.102.927.922 |
| Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung | 6.845.480.953.896 |
| Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm | 13.924.447.648.384 |
| Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm (chưa bao gồm Quyền lợi thường gia tăng Giá trị tài khoản) | 20.232.461.822.666 |
| Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung: | 8,5895% |

3.2. Báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

| Tài sản | Tại 01/01/2017 | Thay đổi trong năm | Tại 31/12/2017 |
|----------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Tiền mặt | 554.492.206.753 | -40.307.714.082 | 514.184.492.671 |
| Tiền gửi có kỳ hạn | 719.445.237.802 | 3.978.056.778.918 | 4.697.502.016.720 |
| Trái phiếu chính phủ | 12.650.510.203.829 | 2.370.265.109.446 | 15.020.775.313.275 |
| Tổng tài sản | 13.924.447.648.384 | 6.308.014.174.282 | 20.232.461.822.666 |

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

(Đơn vị: đồng)

| Nội dung | Năm 2017 | Năm 2016 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Thu nhập: | | |
| • Lãi tiền gửi | 554.045.253.503 | 184.737.720.922 |
| • Lãi trái phiếu | 1.165.012.587.833 | 845.236.751.917 |
| • Lãi cổ phiếu | - | 3.432.650.430 |
| Tổng thu nhập: | 1.719.057.841.336 | 1.033.407.123.269 |
| Chi phí: | | |
| • Phí quản lý quỹ (bao gồm cả phí trả cho BVF và BVNT được hưởng) | 266.978.827.714 | 159.913.659.749 |
| • Phí khác | 325.264.891.753 | 65.880.648.836 |
| Tổng chi phí: | 592.243.719.467 | 225.794.308.585 |
| Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí | 1.126.814.121.869 | 807.612.814.684 |
| Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm | 1.126.814.121.869 | 807.612.814.684 |
| Lãi suất đầu tư thực tế | 8,5895% | 9,0172% |
| Lãi suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (tức Lãi suất công bố) (**) | 6,50% | 6,80% |

(**) 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 2017 là: 6,5%; năm 2016 là: 6,8%; năm 2015: 7,0%; năm 2014: 8,5%; năm 2013: 9,5%

3.5. 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 2017 là **0,4702%**. 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.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2018

Trong năm 2018, dự báo nền kinh tế Việt Nam sẽ duy trì mức tăng trưởng năm 2017 (dự báo đạt mức 6,7% - 7%) nhờ các yếu tố sau:

Các yếu tố vĩ mô: trong bối cảnh năm 2018, nền kinh tế được kỳ vọng tiếp tục nằm trong chu kỳ hồi phục, Chính phủ đẩy mạnh giải ngân vốn đầu tư công và hỗ trợ từ các doanh nghiệp FDI, GDP Việt Nam năm 2018 được dự báo tăng trưởng ở mức 6,7% - 7%. Lạm phát năm 2018 dự báo sẽ tiếp tục neo ở mức tương đương năm 2017, dự báo lạm phát bình quân năm 2018 sẽ ở mức 3% - 3,5%. Dự báo tỷ giá USD/VND giao dịch tại các ngân hàng thương mại nhiều khả năng sẽ tiếp tục đi ngang hoặc chỉ mất giá nhẹ 1% - 2% để bù vào yếu tố chênh lệch lạm phát trong năm 2018.

Thị trường tiền tệ: Lãi suất liên ngân hàng dự báo sẽ đi ngang trong nửa đầu năm và có thể tăng nhẹ trong nửa cuối năm. Lãi suất huy động duy trì ổn định và có thể tăng nhẹ so với mặt bằng Quý IV/2017, mức độ biến động từ 0.5% - 1% cho các kỳ hạn. Mặt bằng lãi suất cho vay cũng chủ yếu đi ngang hoặc giảm nhẹ tại một số lĩnh vực ưu tiên.

Thị trường trái phiếu chính phủ: dự kiến quy mô phát hành trái phiếu chính phủ sẽ thấp hơn năm 2017 (khoảng 130.000 - 140.000 tỷ đồng) do Ngân sách Nhà nước sẽ được bổ sung từ quy mô và số lượng thoái vốn kỷ lục trong năm 2018 cùng với lượng trái phiếu chính phủ đáo hạn bắt đầu giảm dần từ 2017.

Thị trường trái phiếu doanh nghiệp: tiếp tục sôi động, đặc biệt ở phân khúc kỳ hạn 1 - 2 năm đối với các Công ty chứng khoán, kỳ hạn 3 - 7 năm đối với các doanh nghiệp và 3 - 10 năm đối với các ngân

hàng thương mại. Lãi suất phát hành năm 2018 sẽ tiếp tục duy trì mức chênh lệch so với bình quân lãi suất tiền gửi 12 tháng là từ 100 - 400 điểm cơ bản.

Thị trường cổ phiếu: các yếu tố chính hỗ trợ thị trường chứng khoán trong năm 2018 là chuyển biến tích cực của nền kinh tế, hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp tiếp tục khởi sắc, định hướng nới lỏng tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước, sự sôi động trong hoạt động IPO, niêm yết mới trên sàn, thoái vốn doanh nghiệp nhà nước và kỳ vọng vào việc nâng hạng thị trường của MSCI. Dự báo vùng điểm bình quân năm của VNINDEX đạt 1.080 - 1.100 điểm (tăng khoảng 11% so với mức đóng cửa của năm 2017).

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 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

1. GIỚI THIỆU

1.1. Danh mục các sản phẩm liên kết chung đang cung cấp

Năm 2009 Bảo Việt Nhân thọ giới thiệu các sản phẩm liên kết chung đầu tiên ra thị trường Việt Nam. Trong thời gian qua, dòng sản phẩm này của Bảo Việt Nhân thọ ngày càng thể hiện và giữ vững vai trò chủ lực của mình trên thị trường.

Bảo Việt Nhân thọ đang cung cấp 05 sản phẩm liên kết chung với nhiều ưu điểm và quyền lợi vượt trội.

Đặc biệt, năm 2016, Sản phẩm “An Phát Trọn Đời” của Bảo Việt Nhân thọ đã 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).



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 GIA LỘC

Dành riêng cho Quý khách hàng có Hợp đồng đáo hạn



SẢN PHẨM AN PHÁT BẢO GIA

Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu bảo vệ cho cả gia đình trong một Hợp đồng bảo hiểm



SẢN PHẨM AN TÂM HỌC VẤN

Dành cho Quý khách hàng có nhu cầu tích lũy - bảo vệ - đầu tư cho tương lai con trẻ



SẢN PHẨM AN PHÁT TRỌN ĐỜI

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

1.2. Đặc điểm nổi bật của dòng sản phẩm Liên kết chung

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, đó là:

a. Sản phẩm là sự kết hợp hoàn hảo của cả ba yếu tố “tiết kiệm – bảo vệ - đầu tư” chỉ trong một sản phẩm.

Theo đó, khách hàng vừa được hưởng phạm vi bảo vệ rộng với mức bảo vệ cao cho người trụ cột và những người thân yêu trong gia đình vừa có thể tạo dựng kế hoạch tiết kiệm và đầu tư hợp lý cho tương lai.

b. Sản phẩm có tính linh hoạt cao.

Quý khách hàng có thể linh hoạt lựa chọn hoặc thay đổi Số tiền bảo hiểm, mức phí đóng, Quyền lợi bảo hiểm tử vong, được rút trước Giá trị tài khoản....Nhờ đó, Quý khách hàng có thể lựa chọn, điều chỉnh hợp đồng phù hợp với nhu cầu và khả năng tài chính của mình.

c. 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 luôn là một trong những doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có Lãi suất công bố cho hợp đồng bảo

hiểm liên kết chung cao nhất trên thị trường.

d. Được hưởng ưu đãi Thương 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 Quý khách hàng quyền lợi hấp dẫn này, giúp Quý khách hàng gia tăng giá trị tiết kiệm và đầu tư khi tham gia hợp đồng.

e. Gia tăng bảo vệ với các Quyền lợi bảo hiểm bổ sung

Ngoài hợp đồng chính, Quý 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 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 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....

2. QUỸ LIÊN KẾT CHUNG ĐƯỢC QUẢN LÝ CHUYÊN NGHIỆP, HIỆU QUẢ VÀ LÃI SUẤT ĐẦU TƯ HẤP DẪN

Quản lý quỹ 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 cổ đông chiến lược Sumitomo Life – Công ty bảo hiểm nhân thọ

hàng đầu Nhật Bản, Bảo Việt Nhân thọ luôn 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.

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, 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.

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 rất nhiều so với lãi suất cam kết tối thiểu 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 việc cung cấp các sản phẩm liên kết chung và hiệu quả của hoạt động đầu tư. Cụ thể, Lãi suất công bố bình quân 5 năm qua của Bảo Việt Nhân thọ là 7,7%/năm.