

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 (“Công ty” hoặc “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 2017 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 | 274.119 |
| Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro | (45.802) |
| Các khoản chi phí liên quan | (111.304) |
| - Phí ban đầu | (102.193) |
| - Phí quản lý hợp đồng | (9.111) |
| Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung | 117.013 |
| Thường duy trì hợp đồng | 1.514 |
| Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm | 1.842.175 |
| Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm | 1.854.924 |
| Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung | 8,67% |

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

(Triệu đồng)

| Tài sản | Tại ngày 1/1/2017 | Thay đổi trong năm | Tại ngày 31/12/2017 |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| - Tiền | 59.520 | (46.751) | 12.769 |
| - Danh mục các khoản đầu tư | 1.672.063 | 65.283 | 1.737.346 |
| + Tiền gửi có kỳ hạn | 243.100 | 434.500 | 677.600 |
| + Trái phiếu chính phủ (i) | 1.428.963 | (414.217) | 1.014.746 |
| + Trái phiếu doanh nghiệp (ii) | - | 45.000 | 45.000 |
| - Các tài sản khác | 110.592 | (5.783) | 104.809 |
| Tổng tài sản | 1.842.175 | 12.749 | 1.854.924 |

(i) Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu chính phủ với thời gian là 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 6,5%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2016: 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). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

(ii) Thể hiện các khoản đầu tư trái phiếu doanh nghiệp bảo đảm với thời gian 5 năm; lãi suất từ 6,55%/năm đến 10,2%/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 | 2016 | 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Thu nhập từ: | | |
| + Lãi từ tiền gửi kỳ hạn | 14.735 | 26.165 |
| + Lãi từ trái phiếu chính phủ | 104.507 | 126.089 |
| + Khác | - | 6 |
| Tổng thu nhập | 119.242 | 152.260 |
| Phí quản lý quỹ (*) | 8.191 | 34.543 |
| Tổng chi phí | 8.191 | 34.543 |
| Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí (*) | 111.051 | 117.717 |
| + Thu nhập trên phần tiền của Công ty | - | - |
| + Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm | 111.051 | 117.717 |
| Thu nhập đầu tư trả cho bên mua bảo hiểm | 111.051 | 114.627 |
| Tỷ suất đầu tư thực tế (trước phí quản lý quỹ đầu tư) | 7,54% | 8,67% |
| Tỷ suất đầu tư thực tế từ thời điểm khởi lập quỹ | 7,67% | 8,00% |
| Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm | 6,79% | 6,49% |

(*) Số liệu của kỳ báo cáo 2016 được phân loại lại để phù hợp với việc so sánh với số liệu của kỳ báo cáo 2017.

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

SUN LIFE VIỆT NAM

Vào tháng 1/2013, Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life được thành lập bởi Công ty Cổ phần PVI và Công ty Sun Life Assurance Company of Canada ("Sun Life"). Ngày 7/11/2016, được sự chấp thuận của Bộ Tài chính, Sun Life đã hoàn tất việc mua lại phần vốn góp từ PVI và trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ 100% vốn Canada hoạt động tại Việt Nam với tên thương hiệu mới là **Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam**.

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 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 21/03/2016 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết

Chiến lược của Sun Life Việt Nam đặt Khách hàng làm trọng tâm trong các hoạt động kinh doanh. Công ty hướng đến mục đích giúp Khách hàng đạt được an toàn tài chính trọn đời và tận hưởng cuộc sống khỏe mạnh hơn. Sun Life Việt Nam là công ty tiên phong và dẫn đầu thị trường trong lĩnh vực bảo hiểm hưu trí, phục vụ cho cả Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp tại Việt Nam.

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 Giá trị 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 (%/năm) |
|-------------------|--------------------------|
| 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 - 02/2016 | 7,00 |
| 03/2016 - 02/2017 | 6,75 |
| 03/2017 - 08/2017 | 6,50 |
| 09/2017 - 12/2017 | 6,35 |

chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm. Quý khách vui lòng tham khảo báo cáo tình hình hoạt động Quỹ liên kết chung đã được kiểm toán được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty: www.sunlife.com.vn.