

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Cho kỳ hoạt động từ ngày 24 tháng 01 năm 2013 (ngày thành lập) đến ngày 31 tháng 12 năm 2013

MỤC LỤC

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

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

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

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

1. Thông tin khái quát
2. Cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động quỹ liên kết chung
3. Hoạt động quỹ liên kết chung

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

(Triệu đồng)	
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong kỳ:	1.012.504
Chi phí bảo hiểm rủi ro:	337
Các khoản chi phí khác liên quan:	192.609
- Chi phí ban đầu:	192.417
- Chi phí quản lý hợp đồng:	192
Tổng số phí bảo hiểm phân bổ vào quỹ liên kết chung:	819.558
Giá trị quỹ liên kết chung đầu kỳ:	-
Giá trị quỹ liên kết chung cuối kỳ:	869.646
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung:	8,57%

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

(Triệu đồng)			
Tài sản	Tại ngày 24/01/2013	Thay đổi trong kỳ	Tại ngày 31/12/2013
- Tiền	-	-	-
- Danh mục các khoản đầu tư	-	869.479	869.479
+ Tiền gửi kỳ hạn (*)	-	869.479	869.479
- Các tài sản khác	-	167	167
Tổng tài sản	-	869.646	869.646

(*) Số dư tiền gửi có kỳ hạn thể hiện các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn là 18 tháng hoặc ngắn hơn và lãi suất từ 6,8% đến 9%/năm.

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

(Triệu đồng)	
Nội dung	Từ 24/1/2013 đến 31/12/2013
Thu nhập từ:	
+ Tiền gửi kỳ hạn	1.023
Tổng thu nhập	1.023
Chi phí	-
Tổng chi phí	-
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	1.023
+ Thu nhập trên phần tiền của Công ty	856
+ Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	167

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

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Hình thức sở hữu vốn

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (gọi tắt là "Công ty") là công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động trong vòng 50 năm theo Giấy Chứng nhận Đầu tư số 68GP/KDBH ngày 24 tháng 01 năm 2013 do Bộ Tài chính cấp.

Chủ sở hữu của Công ty là Công ty Cổ phần PVI, thành lập tại Việt Nam, và Sun Life Assurance Company of Canada, thành lập tại Canada.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2013 là 204 người.

Hoạt động chính

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam bao gồm kinh doanh bảo hiểm gốc (bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe), kinh doanh tái bảo hiểm, quản lý quỹ, đầu tư vốn vào các lĩnh vực được pháp luật Việt Nam cho phép và tất cả các hoạt động khác được quy định theo pháp luật Việt Nam.

2. 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 Quyết định 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 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.

3. HOẠT ĐỘNG CỦA 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. Hợp đồng liên kết chung sẽ hưởng lãi dựa trên lãi suất tích lũy được xác định từ kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết chung. Tiền lãi tính trên lãi suất tích lũy sẽ được cộng vào giá trị tài khoản theo định kỳ hàng tháng.

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 và Công văn số 13754/BTC-QLBH.

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. Tùy theo kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết, lãi suất tích lũy có thể tăng hoặc giảm. Tuy nhiên trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất cộng bố mà khách hàng được hưởng không thấp hơn 5%/năm trong 5 năm hợp đồng đầu tiên và 3%/năm trong những năm tiếp theo.

a. Phương pháp xác định lãi suất tích lũy

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 lãi suất đầu tư thực tế của các hợp đồng liên kết chung trừ đi chi phí quản lý quỹ. Chi phí quản lý quỹ bao gồm các chi phí liên quan trực tiếp 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 thực hiện việc điều chỉnh lãi suất tích lũy vào Giá trị tài khoản (nếu có). 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 tích lũy 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 tích lũy vào Giá trị tài khoản của Bên mua bảo hiểm, khoản điều chỉnh này sẽ không được thực hiện.

b. Lãi suất công bố thực tế

Kể từ khi quỹ liên kết chung bắt đầu hoạt động từ tháng 9 năm 2013 đến nay, Công ty đã và đang áp dụng mức lãi suất công bố là 8,5%/năm.