



**BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN**  
**2015** QUỸ LIÊN KẾT CHUNG



## MỤC LỤC

<b>A. THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM</b> .....	04
<b>B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2015 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG</b> .....	06
1. Phân bổ tài sản và hoạt động Quỹ .....	06
2. Kết quả hoạt động .....	07
3. Tổng quan tình hình hoạt động thực tế .....	07
4. Dự báo cho năm 2016 .....	07
<b>C. BÁO CÁO CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2015</b> .....	08
1. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Liên kết chung trong năm .....	08
2. Báo cáo tình hình tài sản Quỹ Liên kết chung .....	08
3. Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Liên kết chung .....	09
<b>D. DANH MỤC CÁC SẢN PHẨM GIA TĂNG BẢO VỆ</b> .....	10

## A. THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM



Kính thưa Quý khách,

Năm 2015, nền kinh tế Việt Nam nằm trong số ít quốc gia có tốc độ phục hồi ấn tượng. Trong bối cảnh đó, Prudential tiếp tục đạt được nhiều thành tựu đáng tự hào và giữ vững vị trí dẫn đầu thị trường. Ý thức được vai trò này, Prudential Việt Nam 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 thành lập, Quỹ liên kết chung hoạt động hiệu quả với sự quản lý của các chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm. Lãi suất thực tế chi trả cho khách hàng trong các năm qua luôn ở mức cạnh tranh so với thị trường. Quỹ Liên kết chung đã đạt được tỷ suất lợi nhuận 7,72% trong năm 2015 và 9,23% bình quân năm trong 5 năm vừa qua. Tỷ suất lợi nhuận của Quỹ là tỷ suất sau khi đã khấu trừ các chi phí của Quỹ dựa trên phương pháp giá trị sổ sách.

Trong báo cáo thường niên năm nay, chúng tôi hân hạnh chia sẻ với Quý khách kết quả hoạt động thành công của Quỹ liên kết chung. Người đóng vai trò quan trọng trong 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!

**Wilfred John Blackburn**

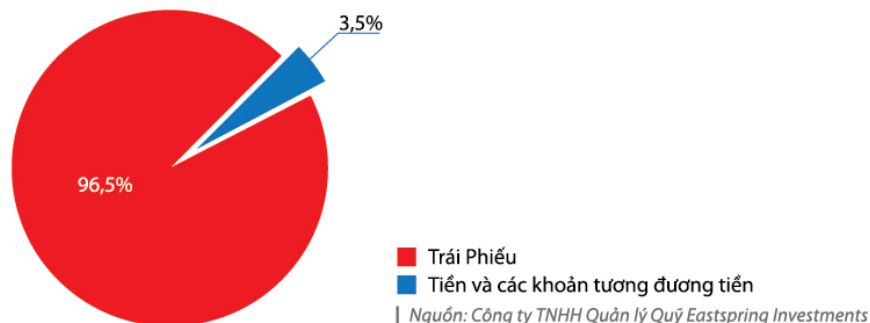
*Tổng Giám Đốc Prudential Việt Nam*



## B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2015 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG

### 1. PHÂN BỐ TÀI SẢN VÀ HOẠT ĐỘNG QUỸ

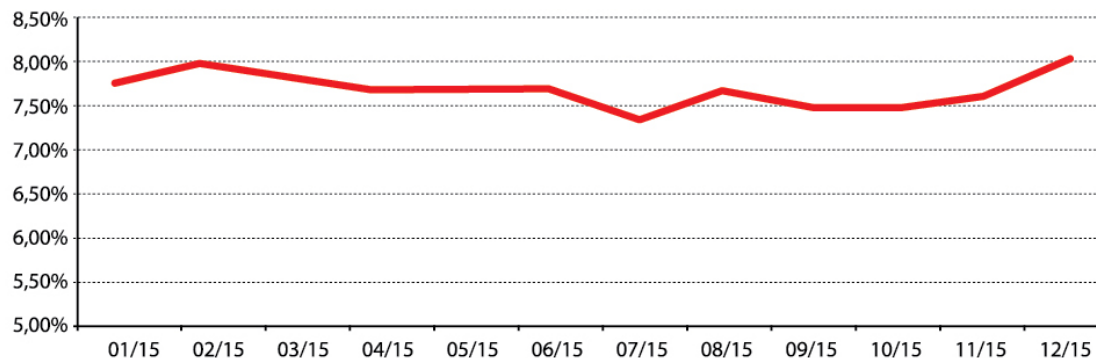
Năm 2015, lãi suất tiền gửi tại các Ngân hàng duy trì ở mức thấp, lãi suất trái phiếu thì tăng ở hầu hết các kỳ hạn, ngoại trừ trái phiếu kỳ hạn dài như 15 năm, 20 năm. Quỹ Liên kết chung tiếp tục duy trì phân bổ tài sản đầu tư chủ yếu vào trái phiếu có kỳ hạn trung và dài hạn. Tại thời điểm cuối năm 2015, tỷ trọng phân bổ tài sản đầu tư vào tiền/các khoản tương đương tiền và đầu tư vào trái phiếu chiếm tỷ lệ tương ứng là 3,5% và 96,5% so với tổng giá trị tài sản quỹ. Trong đó, đầu tư vào trái phiếu chủ yếu tập trung vào các kỳ hạn trên 05 năm đến 20 năm, chiếm tỷ trọng 74,4% tổng giá trị tài sản Quỹ.



### 2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Quỹ Liên kết chung đã đạt được tỷ suất lợi nhuận 7,72% trong năm 2015 và 9,23% trong 5 năm vừa qua (tính trên giá trị sổ sách).  
Tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung trong năm 2015 (theo phương pháp giá trị sổ sách):

#### LÃI SUẤT ĐẦU TƯ QUÝ NĂM CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TẠI CÁC THÁNG TRONG NĂM 2015



| Nguồn: Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam

### 3. TỔNG QUAN TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG THỰC TẾ

Lãi suất đầu tư công bố trong năm 2015 (\*): **Quý I: 7,50%/ năm; Quý II: 7,25%/ năm; Quý III: 7,00%/ năm, Quý IV: 6,50%/ năm**

*Nguồn: Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam*

*(\*) Lãi suất công bố thanh toán cho Bên mua bảo hiểm đã được khấu trừ Chi phí quản lý quỹ*

### 4. DỰ BÁO CHO NĂM 2016

Năm 2016, lạm phát được dự báo sẽ tăng trở lại nhưng vẫn duy trì ở mức hợp lý. Nhu cầu vốn từ nền kinh tế cũng tăng do tăng trưởng hồi phục. Tuy nhiên, lãi suất tiền gửi ngân hàng vẫn được kỳ vọng là tiếp tục duy trì ổn định trong những tháng đầu năm nhưng sẽ tăng vào những tháng sau đó.

Lợi suất trái phiếu được dự báo có thể sẽ tiếp tục tăng, đặc biệt ở các trái phiếu kỳ hạn ngắn và vừa. Do vậy, chúng tôi tin rằng chiến lược đầu tư với việc phân bổ tài sản hợp lý, vẫn giữ tỷ trọng cao vào trái phiếu với kỳ hạn phù hợp, sẽ tiếp tục mang lại kết quả tốt cho nhà đầu tư trong năm 2016.



## C. BÁO CÁO CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM 2015

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

(ĐƠN VỊ: VNĐ)	
<b>TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM NỘP TRONG NĂM (A)</b>	<b>1.052.798.680.554</b>
<b>SỐ PHÍ BẢO HIỂM PHÂN BỐ CHO QUYỀN LỢI RỦI RO</b>	<b>159.034.250.461</b>
<b>CÁC KHOẢN CHI PHÍ LIÊN QUAN</b>	<b>429.282.604.606</b>
. Chi phí ban đầu (B)	408.158.603.627
. Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	15.899.288.000
. Giá trị hoàn lại chi trả	5.224.712.979
<b>TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM ĐẦU TƯ VÀO QUỸ LIÊN KẾT CHUNG [(C) = (A) - (B)]</b>	<b>644.640.076.927</b>
. Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	563.145.323.272
. Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	1.073.888.939.028
. Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung	7,72%

### 2. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(ĐƠN VỊ: VNĐ)			
<b>TÀI SẢN</b>	<b>GIÁ TRỊ ĐẦU NĂM</b>	<b>THAY ĐỔI TRONG NĂM</b>	<b>GIÁ TRỊ CUỐI NĂM</b>
<b>TIỀN</b>	<b>2.175.766.866</b>	<b>17.874.780.083</b>	<b>20.050.546.949</b>
<b>DANH MỤC CÁC KHOẢN ĐẦU TƯ</b>	<b>536.911.242.102</b>	<b>470.172.201.991</b>	<b>1.007.083.444.093</b>
. Tiền gửi có kì hạn	20.000.000.000	-844.199.155	19.155.800.845
. Trái phiếu	516.911.242.102	471.016.401.146	987.927.643.248
<b>CÁC TÀI SẢN KHÁC</b>	<b>24.058.314.304</b>	<b>22.696.633.682</b>	<b>46.754.947.986</b>
<b>TỔNG TÀI SẢN</b>	<b>563.145.323.272</b>	<b>510.743.615.756</b>	<b>1.073.888.939.028</b>



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

(ĐƠN VỊ: VNĐ)

NỘI DUNG	NĂM 2014	NĂM 2015
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:		
+ Lãi từ Trái Phiếu	36.862.298.298	57.042.485.357
+ Lãi từ Tiền gửi có kỳ hạn	457.646.095	430.565.534
+ Lãi từ Tiền gửi không kỳ hạn	215.187.289	217.837.475
<b>TỔNG THU NHẬP (A)</b>	<b>37.535.131.682</b>	<b>57.690.888.366</b>
+ Phí quản lý Quỹ	7.166.504.598	16.321.864.367
<b>TỔNG CHI PHÍ (B)</b>	<b>7.166.504.598</b>	<b>16.321.864.367</b>
<b>CHÊNH LỆCH GIỮA THU NHẬP VÀ CHI PHÍ ((C) = (A) - (B))</b>	<b>30.368.627.084</b>	<b>41.369.023.999</b>
Thu nhập trên phần tiền của Công ty	3.994.178.081	3.494.246.575
Thu nhập trên phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	21.321.358.200	43.796.903.000
Tỷ suất đầu tư thực tế theo giá trị sổ sách	10,40%	7,72%
Tỷ suất đầu tư công bố cho bên mua bảo hiểm sau khi trừ phí quản lý Quỹ	8,00%	7,06%

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.

#### 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 và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments 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 TNHH 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, Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments là một trong những công ty quản lý quỹ lớn nhất với tổng giá trị tài sản đang quản lý khoảng 1,9 tỷ USD (tính đến thời điểm ngày 31/12/2015).
- Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments, thuộc sở hữu của Tập đoàn Prudential Vương Quốc Anh, không có mối quan hệ gì với công ty Prudential Financial, Inc., một công ty có trụ sở chính tại Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ.

## D. DANH MỤC CÁC SẢN PHẨM GIA TĂNG BẢO VỆ

Để mang đến sự bình an trọn vẹn cho gia đình của bạn, Prudential cung cấp các sản phẩm gia tăng bảo vệ đa dạng với quyền lợi vượt trội và mức phí tham gia hợp lý.

NHÓM	TÊN	QUYỀN LỢI VƯỢT TRỘI
<b>NHÓM 1:</b> <b>GIA TĂNG BẢO VỆ TRƯỚC RỦI RO TỬ VONG - THƯƠNG TẬT</b>	Bảo hiểm Nhân thọ có kỳ hạn	Bù đắp mất mát về tài chính trong trường hợp Người được bảo hiểm (NDBH) tử vong hoặc thương tật toàn bộ và vĩnh viễn (TTTBVV) do mọi nguyên nhân.
	Bảo hiểm Chết và tàn tật do tai nạn mở rộng	Bù đắp mất mát về tài chính trong trường hợp NDBH tử vong hoặc thương tật do tai nạn.
<b>NHÓM 2:</b> <b>BẢO VỆ TRƯỚC RỦI RO BỆNH HIỂM NGHÈO</b>	Bảo hiểm Bệnh hiểm nghèo từ giai đoạn đầu	Hỗ trợ chi phí điều trị ngay từ giai đoạn đầu và bảo vệ nhiều lần trước rủi ro bệnh hiểm nghèo (BHN). Phạm vi bảo vệ rộng lên đến 77 BHN và cho cả trẻ nhỏ đến người già.
	Bảo hiểm sức khỏe dành cho trẻ em	Hỗ trợ tài chính khi trẻ mắc BHN, gặp tai nạn, hoặc hoàn phí ở cuối thời hạn hợp đồng nếu không gặp rủi ro.
<b>NHÓM 3:</b> <b>HỖ TRỢ VIỆN PHÍ, CHĂM SÓC SỨC KHỎE</b>	Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe	Hỗ trợ viện phí, chi phí chăm sóc đặc biệt và phẫu thuật.
	Bảo hiểm Chăm sóc sức khỏe toàn diện	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.
<b>NHÓM 4:</b> <b>MIỄN THU PHÍ, HỖ TRỢ TÀI CHÍNH</b>	Bảo hiểm Miễn đóng phí bệnh hiểm nghèo	Miễn đóng phí bảo hiểm của toàn bộ hợp đồng nếu NDBH mắc một trong 52 BHN.
	Bảo hiểm Từ bỏ thu phí/ Từ bỏ thu phí người hôn phối	Miễn đóng phí bảo hiểm của toàn bộ hợp đồng trong trường hợp người trụ cột tử vong hoặc TTTBVV.
	Bảo hiểm Hỗ trợ tài chính người hôn phối/ người phụ thuộc	Hỗ trợ tài chính đều đặn mỗi năm trong trường hợp người trụ cột tử vong hoặc TTTBVV.

Vui lòng tham khảo Quy tắc, Điều khoản sản phẩm gia tăng bảo vệ để biết chi tiết về quyền lợi và điều kiện tham gia. Mọi thắc mắc hoặc yêu cầu tư vấn, vui lòng liên hệ **1800 1 247**.





Luôn luôn lắng nghe. Luôn luôn thấu hiểu.

**Trụ sở chính:**

Trung Tâm Thương Mại Sài Gòn

Tầng 25, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

☎ 08.3910 1660

📠 08.3910 0899

🎧 1800 1 247

🌐 [www.prudential.com.vn](http://www.prudential.com.vn)