



BAO VIỆT NHÂN THỌ
Bảo đảm lợi ích Việt

Thông báo gửi Quý khách hàng

Về mục tiêu, chính sách, cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ



Khi Quý khách tham gia hợp đồng bảo hiểm thuộc dòng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung như **An Phát Hưng Gia, An Phát Trọn Đời...** của Bảo Việt Nhân thọ, những khoản phí bảo hiểm mà Quý khách đã đóng sau khi trừ các khoản phí liên quan sẽ được chuyển vào Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ để đầu tư (Quỹ liên kết chung). Mỗi Quý khách sẽ được hưởng lãi đầu tư từ kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung tương ứng với đóng góp của mình vào Quỹ này.

Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ được quản lý và thực hiện đầu tư bởi nhà đầu tư chuyên nghiệp là Công ty quản lý quỹ Bảo Việt (BVFMC). Công ty quản lý quỹ Bảo Việt là một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu tại Việt Nam với trên 10 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực quản lý đầu tư. Tổng giá trị tài sản đầu tư mà Công ty quản lý quỹ Bảo Việt quản lý tính tại ngày 31/12/2008 trên 14.500 tỷ đồng.

Mục tiêu đầu tư

Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ được thực hiện đầu tư với mục tiêu tối đa hoá và ổn định lãi đầu tư dài hạn, phù hợp với thời hạn đầu tư và mức độ chấp nhận rủi ro đầu tư của Quý khách nhằm giúp Quý khách thực hiện một cách tốt nhất kế hoạch tài chính đã đề ra.

Chính sách đầu tư

Với mục tiêu đạt lãi đầu tư dài hạn cao nhất có thể, đồng thời kiểm soát rủi ro ở mức hợp lý, Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ sẽ được thực hiện đầu tư và quản lý như sau:

- Danh mục đầu tư là kết hợp giữa các tài sản sinh lãi ổn định (trái phiếu chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi trung và dài hạn, các công cụ cho thu nhập cố định khác) và các tài sản có kỳ vọng sinh lợi cao (cổ phiếu, góp vốn liên doanh vào các công ty có hoạt động kinh doanh hiệu quả, bất động sản), trong đó tài sản sinh lãi ổn định là chủ yếu (Chi tiết được trình bày tại mục **Cơ cấu danh mục đầu tư**).
- Thực hiện chính sách đầu tư vào các tài sản có mức độ rủi ro đầu tư phù hợp, hạn chế đầu tư vào bất động sản.

Để thực hiện một cách tốt nhất kế hoạch tài chính của Quý khách, Bảo Việt Nhân thọ bảo lưu quyền điều chỉnh chính sách đầu tư Quỹ liên kết chung cho phù hợp với những diễn biến của thị trường.

Cơ cấu danh mục đầu tư

Danh mục đầu tư Quỹ liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ được xây dựng theo cơ cấu như sau:

Loại hình Tài sản đầu tư	Tỷ trọng trong Tổng giá trị Tài sản của Quỹ	Tỷ trọng mục tiêu trong dài hạn
Bất động sản	0% - 20%	5%
Cổ phiếu	0% - 30%	5%
Tiền gửi kỳ hạn	0% - 90%	10%
Trái phiếu chính phủ	0% - 100%	65%
Trái phiếu công ty	0% - 60%	15%

Tại từng thời điểm cụ thể, tùy theo tình hình thị trường, tỷ trọng của từng loại hình tài sản đầu tư trong Tổng giá trị Tài sản có thể được điều chỉnh nhằm đạt mục tiêu của Quỹ liên kết chung.

Lãi suất cam kết tối thiểu trong Hợp đồng An Phát Hưng Gia và An Phát Trọn Đời

Trong mọi trường hợp, Bảo Việt Nhân thọ cam kết mức lãi suất đầu tư (tính theo lãi kép) mà Quý khách được hưởng trong suốt thời gian Hợp đồng có hiệu lực không thấp hơn Lãi suất cam kết tối thiểu 5%/năm.

Sau 20 năm kể từ ngày Hợp đồng của Quý khách phát sinh hiệu lực, nếu môi trường đầu tư có những biến động lớn, Bảo Việt Nhân thọ có thể điều chỉnh Lãi suất cam kết tối thiểu tới mức không thấp hơn 4%/năm và thông báo đến Quý khách trước khi áp dụng.

Thông báo kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung

Hàng năm, Bảo Việt Nhân thọ sẽ thông báo cho Quý khách kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung. Các thông tin chi tiết về kết quả hoạt động của Quỹ liên kết chung (sau khi được kiểm toán) sẽ được công bố trên website của Bảo Việt Nhân thọ tại địa chỉ: www.baovietnhantho.com.vn.

Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ

Trụ sở chính:
Số 01, Đào Duy Anh, Phường Phương Mai,
Quận Đống Đa, Thành phố Hà Nội

Điện thoại: 04. 6251 7777
Fax: 04. 3577 0958

Email: bvlife@baoviet.com.vn
Website: www.baovietnhantho.com.vn