

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN QUỸ LIÊN KẾT CHUNG 2024

BAOVIET  **Life**

BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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.

08 2. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

10 3. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2024

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

3.4. Lãi suất đầu tư thực tế và lãi suất công bố

12 GIỚI THIỆU CÁC SẢN PHẨM TIÊU BIỂU CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

14 GIỚI THIỆU VỀ BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

"Bảo vệ Gia đình Việt, Bảo vệ Lợi ích Việt"
luôn là sứ mệnh và niềm vinh dự
của Bảo Việt Nhân thọ



Kính gửi Quý Khách hàng!

Xin chân thành cảm ơn Quý Khách hàng đã luôn tin tưởng lựa chọn Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, là doanh nghiệp bảo hiểm của người Việt mang lại các giải pháp bảo hiểm trong suốt 28 năm qua.

Năm 2024 - Đồng hành cùng kỷ nguyên vươn mình của dân tộc, Bảo Việt Nhân thọ tiếp tục phát huy vai trò của doanh nghiệp tiên phong, khai mở thị trường, là tấm khiên bảo vệ của hàng triệu khách hàng trên khắp đất nước Việt Nam. Bảo Việt Nhân thọ luôn kiên định với phương châm **lấy khách hàng làm trung tâm**, mục tiêu của chúng tôi là kiến tạo tương lai tài chính bền vững, xây dựng những mối quan hệ lâu dài dựa trên sự tin cậy và tôn trọng đối với khách hàng.

Trong bối cảnh ngành bảo hiểm vẫn đang phục hồi sau những thách thức của thị trường, Bảo Việt Nhân thọ đã ghi nhận kết quả kinh doanh vượt trội trong năm 2024, tiếp tục đứng đầu về doanh thu khai thác mới cũng như tổng doanh thu phí bảo hiểm. Để làm được điều đó, bên cạnh một chiến lược phát triển bền vững, Bảo Việt Nhân thọ thấu hiểu sự đổi mới nội tại, hướng tới mục tiêu chuyển đổi kép, công nghệ hóa, hiện đại hóa đi đôi với phát triển xanh. Với việc ứng dụng công nghệ hiện đại vào mọi hoạt động, từ quản lý nội bộ đến chăm sóc khách hàng, Bảo Việt Nhân thọ không chỉ nâng cao hiệu quả vận hành mà còn cam kết giảm thiểu tác động môi trường, hướng tới phát triển xanh.

Với sự quyết tâm và nỗ lực không ngừng nghỉ vì lợi ích của khách hàng, vì mục tiêu phát triển bền vững của xã hội, trong năm 2024 Bảo Việt Nhân thọ đã được các tổ chức trong, ngoài nước ghi nhận và trao tặng những giải thưởng, danh hiệu uy tín như là đơn vị duy nhất có các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ được vinh danh thương hiệu quốc gia tại Lễ công bố sản phẩm đạt **"Thương hiệu quốc gia Việt Nam năm 2024"** với chủ đề "Vươn mình tiến vào kỷ nguyên Xanh", **"TOP 10 Công ty Bảo hiểm nhân thọ uy tín"**, **"Công ty Bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam và Công ty bảo hiểm nhân thọ mang lại sự hài lòng và hạnh phúc nhất cho khách hàng năm 2024"**, **"Nơi làm việc tốt nhất Châu Á"** và **"Doanh nghiệp quan tâm và chăm sóc Người lao động tốt nhất"**.

Đồng hành cùng hàng triệu gia đình Việt trong suốt thời gian qua, các sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ luôn là giải pháp tài chính hiệu quả, kết hợp giữa bảo vệ tài chính và đầu tư, với mức chi phí hợp lý, lãi suất hấp dẫn cùng tính chất linh hoạt của sản phẩm và cũng là dòng sản phẩm hấp dẫn được nhiều Quý Khách hàng lựa chọn trong điều kiện lãi suất thị trường tiếp tục duy trì ở mức thấp.

Thay mặt Ban Lãnh đạo cùng toàn thể đội ngũ nhân viên, tư vấn viên của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin trân trọng cảm ơn tới Quý Khách hàng. Với nền tảng tài chính vững chắc, Bảo Việt Nhân thọ cam kết luôn đồng hành cùng Quý Khách hàng trong suốt hành trình bảo vệ sức khỏe và tài chính, đem đến giá trị bền vững cho hàng triệu gia đình Việt đang được chúng tôi bảo vệ. Chúng tôi sẽ không ngừng nỗ lực, cải tiến và đổi mới để đáp ứng nhu cầu ngày càng đa dạng của Quý Khách hàng.

Kính chúc các Quý Khách hàng và gia đình Sức khỏe, Hạnh phúc và Thành công.

Số tham chiếu: 12161408/E-67838767-QLKC

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ**

Chúng tôi đã soát xét báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Tổng Công ty"), được lập ngày 31 tháng 3 năm 2025 và được trình bày từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo. Báo cáo này được Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty lập phù hợp với các hướng dẫn Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023, 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 hoạt động của Quỹ liên kết chung (sau đây gọi chung là "các quy định về lập báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung").

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 hoạt động của Quỹ liên kết chung theo các quy định về lập báo cáo hoạt động của Quỹ 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 hoạt động của Quỹ 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 hoạt động của Quỹ Liên kết chung dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các nguyên tắc của Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính giữa niên độ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện, trong phạm vi các nguyên tắc này có thể được áp dụng cho công việc soát xét thông tin tài chính quá khứ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về lập báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung.

Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung

Không phủ nhận kết luận nêu trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc đến Thuyết minh số 2 của báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung trong đó mô tả cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo. Báo cáo hoạt động của Quỹ liên kết chung này được lập để giúp Tổng Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo được quy định tại Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023. Vì thế, báo cáo hoạt động của Quỹ 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



Saman Wijaya Bandara
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2036-2023-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 31 tháng 3 năm 2025



BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

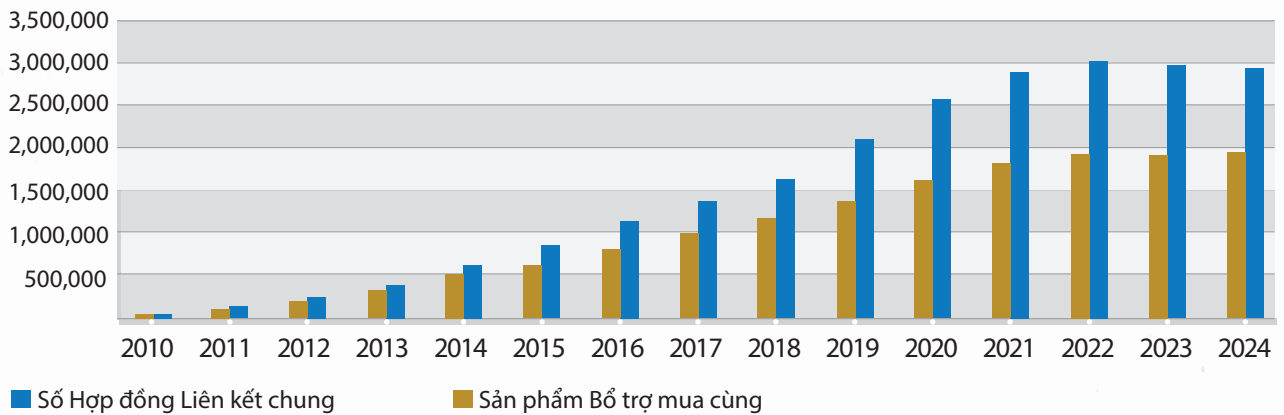
1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Năm 2024 tiếp tục là một năm đầy thách thức, không chỉ bởi những biến động kinh tế mà còn do sự thay đổi trong chính sách và quy định pháp luật. Dù trong bối cảnh nhiều biến động, Bảo Việt Nhân thọ vẫn khẳng định vị thế số một trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam, tiếp tục nhận được sự tin tưởng mạnh mẽ từ khách hàng.

Trong năm qua, Bảo Việt Nhân thọ đã phát hành hơn 178.000 hợp đồng bảo hiểm liên kết chung mới. Tại cuối năm 2024, tổng số hợp đồng liên kết chung có hiệu lực đạt 1,931 triệu hợp đồng, trong khi tổng tài sản của quỹ liên kết chung tăng lên gần 108.000 tỷ đồng.

Với mong muốn được bảo vệ tài chính toàn diện trước những rủi ro trong cuộc sống, khách hàng không chỉ tham gia các hợp đồng chính mà còn tin tưởng lựa chọn tham gia thêm các sản phẩm bán kèm của Bảo Việt Nhân thọ.

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

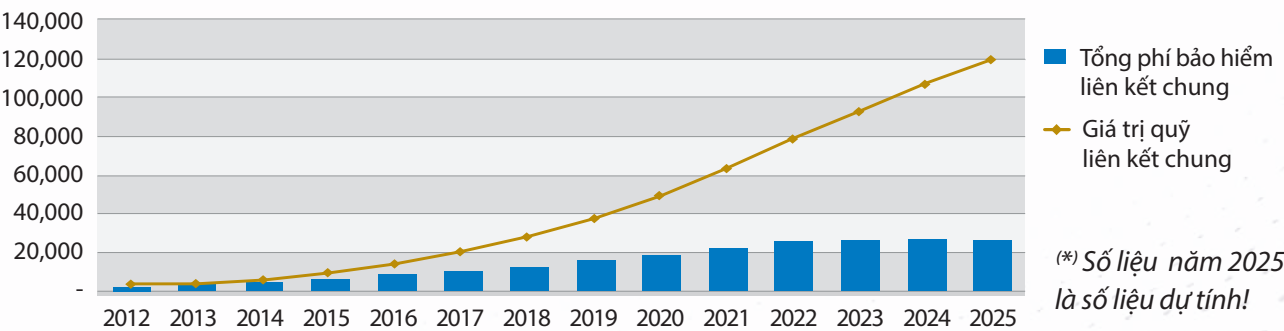


Trong bối cảnh khó khăn, thách thức cho với thị trường trong năm 2023, Bảo Việt Nhân thọ vẫn duy trì sự ổn định vững chắc. Tỷ lệ duy trì hợp đồng của Bảo Việt Nhân thọ đạt mức cao 90% vào năm 2023 và tăng lên 92% vào năm 2024, phản ánh sự tin tưởng bền vững của khách hàng. Trong nhiều năm liên tiếp, Bảo Việt Nhân thọ luôn duy trì tỷ lệ hợp đồng hiệu lực trên 90%, khẳng định giá trị và chất lượng dịch vụ vượt trội mà Bảo Việt Nhân thọ đã đem đến cho khách hàng.

Với những kết quả đạt được, chúng tôi tin rằng các sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ đã, đang và sẽ tiếp tục đáp ứng tốt nhu cầu bảo hiểm, tiết kiệm và đầu tư của người dân Việt Nam. Giá trị Quỹ liên kết chung theo đó cũng sẽ tiếp tục tăng trưởng nhanh, ổn định và bền vững trong năm 2025 và những năm tiếp theo.

Tổng phí bảo hiểm & giá trị quỹ liên kết chung qua các năm

(Đơn vị: tỷ đồng)



Đầu năm 2025, Bảo Việt Nhân thọ chính thức ra mắt hai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung mới – An Tâm Hoạch Định và An Khang Như Ý, mang đến giải pháp bảo vệ tài chính toàn diện và đáp ứng linh hoạt nhu cầu của khách hàng trong bối cảnh quy định pháp luật ngày càng chặt chẽ.

- An Khang Như Ý là lựa chọn tối ưu cho những khách hàng mong muốn bảo vệ cao, với quyền lợi bảo hiểm vượt trội, giúp gia đình vững vàng trước mọi rủi ro trong cuộc sống.
- An Tâm Hoạch Định tập trung vào tích lũy hiệu quả, giúp khách hàng xây dựng nền tảng tài chính vững chắc cho tương lai với giá trị tài khoản tăng trưởng bền vững.

Hai sản phẩm này hứa hẹn mang đến sự an tâm dài hạn, đồng hành cùng khách hàng trên hành trình hoạch định tài chính và bảo vệ những điều trân quý nhất.



2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Trong năm 2024, Fed đã thực hiện 3 đợt cắt giảm lãi suất, đối với ECB là 4 đợt cắt giảm lãi suất. Trong giai đoạn cuối năm 2024, lạm phát lõi tại nhiều nền kinh tế có xu hướng đi ngang và vẫn còn cách mục tiêu khá xa. Bức tranh kinh tế toàn cầu của năm 2024 có những mảng sáng tối đan xen. Giữ vai trò trụ cột đối với tăng trưởng kinh tế thế giới trong năm vừa qua là kinh tế Mỹ. Trái ngược với kinh tế Mỹ, kinh tế Trung Quốc tiếp tục trải qua một giai đoạn khó khăn trong năm 2024. Rủi ro đối với kinh tế Trung Quốc bao gồm cả yếu tố bên ngoài và yếu tố bên trong (đối đầu chiến lược với các nước phương Tây, thị trường bất động sản suy thoái, già hóa dân số...) Ngoài các cuộc xung đột vũ trang chưa có hồi kết đang diễn ra (Nga- Ukraine, Trung Đông...), một trong những rủi ro đáng chú ý đối với kinh tế thế giới ở giai đoạn hiện tại là sự phân mảnh về thương mại và cùng với đó là sự bất ổn định về chính sách thương mại đang ngày một gia tăng, những rào cản đối với thương mại toàn cầu sẽ ảnh hưởng đáng kể tới các quốc gia phụ thuộc nhiều vào xuất khẩu, trong đó phần lớn thuộc nhóm mới nổi/đang phát triển.

Trong điều kiện kinh tế thế giới chưa có sự bứt phá

rõ nét, đặc biệt một số nền kinh tế lớn có liên quan tới kinh tế Việt Nam có khả năng giảm tốc, kinh tế Việt Nam có thể phải đối mặt với nhiều thách thức giai đoạn sắp tới. Tuy nhiên, xét trong tổng thể kinh tế Việt Nam năm 2024 đã đạt được nhiều con số ấn tượng.

Thứ nhất, tăng trưởng GDP năm 2024 đạt 7,09%, là một trong các mức cao nhất trong vòng nhiều năm qua, vượt xa mức tăng 5,05% của năm 2023 và vượt mục tiêu ban đầu 6 – 6,5%. Động lực chính cho mức tăng trưởng này đến từ sự phục hồi ấn tượng của hoạt động xuất khẩu, góp phần thúc đẩy sản xuất công nghiệp, bên cạnh điểm nhấn ở hoạt động dịch vụ với trọng tâm là hoạt động du lịch, lưu trú, lưu hành phát triển tương đối tốt trong năm.

Thứ hai, chỉ số giá tiêu dùng bình quân (CPI) năm 2024 tăng 3,63% so với cùng kỳ, nằm trong mục tiêu kiểm soát của Chính phủ. Lạm phát cơ bản có xu hướng tương đồng với lạm phát chung, CPI cơ bản bình quân tăng 2,71% so với cùng kỳ, thấp hơn mức tăng CPI bình quân chung, chủ yếu do giá lương thực, thực phẩm, điện sinh hoạt, dịch vụ giáo dục, dịch vụ y tế là yếu tố tác động làm tăng CPI nhưng thuộc nhóm hàng được loại trừ trong danh

mục tính lạm phát cơ bản.

Thứ ba, một trong những điểm nhấn trong năm 2024 là chính sách tiền tệ đã góp phần kiểm soát lạm phát, giảm được mặt bằng lãi suất, trong bối cảnh lãi suất thị trường quốc tế còn cao, ổn định tỷ giá và thị trường ngoại tệ. Ngân hàng nhà nước đã điều hành chính sách tiền tệ chủ động, linh hoạt, kịp thời, hiệu quả kết hợp chính sách tài khóa mở rộng có trọng tâm, trọng điểm, xác định rõ mục tiêu ưu tiên cho tăng trưởng kinh tế.

Thứ tư, tỷ lệ giải ngân vốn đầu tư công của Việt Nam tuy thấp hơn năm 2023 nhưng vẫn phản ánh nỗ lực lớn từ Chính phủ và các địa phương. Các dự án như cao tốc Bắc - Nam, sân bay Long Thành, và hệ thống hạ tầng đô thị lớn đều ghi nhận tiến độ khả quan, góp phần cải thiện kết nối và tạo động lực phát triển kinh tế vùng.

Với các định hướng chính sách như trên, trong năm 2024, lãi suất trái phiếu chính phủ trên thị trường vận động tăng nhẹ vào thời điểm nửa cuối năm. Khối lượng phát hành trái phiếu chính phủ đạt khoảng 82% so với kế hoạch với mục đích phát hành gắn với nhu cầu chi đầu tư công. Lãi suất tiền

gửi cũng được điều hành ổn định và linh hoạt để thúc đẩy tiêu dùng và phục hồi kinh tế.

Thị trường chứng khoán trong năm 2024 đánh dấu một năm phục hồi nhẹ với chỉ số VNIndex tăng 12% so với đầu năm. Thị trường trái phiếu doanh nghiệp trong năm 2024 chứng kiến sự tăng trưởng tích cực với quy mô tăng khoảng trên 25% so với năm trước, tập trung phần lớn ở nhóm ngân hàng với tỷ lệ hơn 60% giá trị phát hành trong năm.

Đứng trước những biến động và còn nhiều rủi ro thách thức trên thị trường tài chính, tiền tệ trong năm 2024, Bảo Việt Nhân thọ thực hiện chiến lược đầu tư hiệu quả, ổn định, đi kèm với nâng cao công tác quản trị rủi ro, phù hợp cam kết lâu dài của sản phẩm bảo hiểm và quyền lợi với Quý Khách hàng.

Tại 31/12/2024, tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung tập trung chủ yếu vào tiền gửi, trái phiếu chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp. Trong đó, các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên, trái phiếu chính phủ là các trái phiếu có kỳ hạn dài 15 - 30 năm và trái phiếu doanh nghiệp là các trái phiếu do các tổ chức có xếp hạng tín nhiệm cao phát hành.



3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2024

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

(Đơn vị: đồng)

Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm	26.364.324.867.197
Các khoản phí và chi phí liên quan (phí bảo hiểm rủi ro, phí ban đầu, phí quản lý hợp đồng, phí chấm dứt hợp đồng/phí rút trước,...)	8.555.860.235.914
Phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	2.482.820.928.145
Phí ban đầu	4.084.651.000.537
Phí quản lý hợp đồng	460.086.785.000
Phí khác	1.528.301.522.232
Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	17.808.464.631.283
Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm	92.990.783.759.638
Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm (đã bao gồm Quyền lợi Thưởng gia tăng Giá trị Tài khoản đã được trả và Quyền lợi (Thưởng) duy trì Hợp đồng đã được trả phát sinh trong năm (nếu có))	107.982.612.543.468
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung:	6,65%

3.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)

Tài sản	Tại 01/01/2024	Thay đổi trong năm	Tại 31/12/2024
Tiền mặt	340.086.955.344	297.146.611.751	637.233.567.095
Tiền gửi có kỳ hạn	42.388.708.118.160	3.019.529.677.344	45.408.237.795.504
Trái phiếu chính phủ	50.261.988.686.134	11.675.152.494.735	61.937.141.180.869
Tổng tài sản	92.990.783.759.638	14.991.828.783.830	107.982.612.543.468

3.3. Báo cáo Thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng - trừ %)

Nội dung	Năm 2023	Năm 2024
Thu nhập:		
• Lãi tiền gửi	4.253.930.157.233	3.308.594.828.938
• Lãi trái phiếu	2.282.327.485.838	2.970.560.177.310
Tổng thu nhập:	6.536.257.643.071	6.279.155.006.248
Chi phí:		
• Phí quản lý quỹ (bao gồm cả phí trả cho Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt và BVNT được hưởng)	1.075.255.683.378	1.093.837.347.475
• Phí khác	1.042.800.801.543	611.579.199.391
Tổng chi phí:	2.118.056.484.921	1.705.416.546.866
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	4.418.201.158.150	4.573.738.459.382
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	4.418.201.158.150	4.573.738.459.382
Lãi suất đầu tư thực tế	6,65%	5,85%
Lãi suất đầu tư công bố	• Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc là 5,25% ^(*) • Sản phẩm An Phát Cát Tường là 5,00% ^(*) • Các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vấn, An Phát Trọn Đời, Trọn Đời Yêu Thương là 4,50% ^(**)	• Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc là 5,10% ^(*) • Sản phẩm An Phát Cát Tường là 5,25% ^(*) • Các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vấn, An Phát Trọn Đời, Trọn Đời Yêu Thương là 4,00% ^(*)

(*) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung

(**) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung và phí khuyến khích duy trì hợp đồng.

3.4. Lãi suất đầu tư thực tế và lãi suất công bố

• Trong giai đoạn 2018 - 2024 Giá trị Tài khoản trong Quỹ liên kết chung của các hợp đồng liên kết chung được tích lũy theo Lãi suất đầu tư công bố như sau:

Hợp đồng thuộc sản phẩm	Lãi suất đầu tư công bố						
	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
An Khang Hạnh Phúc (*)	5,10%	5,25%	5,00%	4,75%	NA	NA	NA
An Phát Cát Tường (**)	5,25%	5,00%	4,75%	4,75%	5,85%	6,40%	NA
An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vấn, An Phát Trọn Đời, Trọn Đời Yêu Thương	4,00%	4,50%	4,50%	4,25%	5,50%	6,20%	6,55%
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung	5,85%	6,65%	5,70%	6,08%	7,85%	8,36%	8,69%

• Phí khuyến khích duy trì Hợp đồng đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vấn, An Phát Trọn Đời, Trọn Đời Yêu Thương cho năm 2024 là 0,5%. 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 tại Quy tắc, Điều khoản Hợp đồng bảo hiểm.

(*) Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc bao gồm Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc và Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc 2024

(**) Sản phẩm An Phát Cát Tường bao gồm Sản phẩm An Phát Cát Tường, Sản phẩm An Phát Cát Tường 2020 và Sản phẩm An Phát Cát Tường 2024

GIỚI THIỆU CÁC SẢN PHẨM TIÊU BIỂU CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Với vai trò là thương hiệu bảo hiểm nhân thọ Quốc gia luôn hoạt động vì lợi ích của người Việt, Bảo Việt Nhân thọ đã trở thành người bạn đồng hành đáng tin cậy bên cạnh khách hàng trong suốt 28 năm qua. Hạnh phúc và an yên của khách hàng là mục tiêu mà Bảo Việt Nhân thọ luôn hướng tới.

Thấu hiểu mong muốn của khách hàng về các quỹ tài chính dành cho tiết kiệm, đầu tư, giáo dục, hưu trí hay các quỹ dự phòng dành cho sức khỏe, Bảo

Việt Nhân thọ đã không ngừng nỗ lực để mang đến các giải pháp bảo hiểm đa dạng, quyền lợi bảo vệ toàn diện, linh hoạt nhiều lựa chọn thời hạn bảo hiểm, thời hạn đóng phí bảo hiểm,... để đáp ứng nhu cầu của khách hàng trong từng giai đoạn cuộc sống.

Bảo Việt Nhân thọ đã triển khai hơn 50 sản phẩm các loại trong nhiều năm qua, sản phẩm được tư vấn và giới thiệu bởi đội ngũ tư vấn viên tận tâm,

chuyên nghiệp thuộc mạng lưới Công ty thành viên trải rộng trên khắp cả nước.

Trong năm 2024, Bảo Việt Nhân thọ đã triển khai phiên bản mới của các sản phẩm liên kết chung với tên gọi Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Phát Cát Tường 2024 và Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Khang Hạnh Phúc 2024 nhằm đáp ứng tốt hơn nhu cầu của khách hàng.

Sang đầu năm 2025, tiếp nối thành công của các

sản phẩm trước đây, Bảo Việt Nhân thọ tiếp tục ra mắt 02 sản phẩm mới ưu việt là Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Tâm Hoạch Định và Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Khang Như Ý.

Chúng tôi hy vọng với những cố gắng không ngừng nghỉ trong việc nghiên cứu và phát triển sản phẩm sẽ mang đến cho khách hàng và gia đình những lựa chọn tối ưu và phù hợp nhất.

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - AN TÂM HOẠCH ĐỊNH

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Tâm Hoạch Định sẽ luôn là người đồng hành tin cậy, là điểm tựa vững vàng để bạn an tâm xây dựng những kế hoạch lâu dài, kiến tạo cuộc sống khỏe mạnh, sung túc, đủ đầy, hạnh phúc bền lâu.

TÍCH LŨY VƯỢT TRỘI

- Vững vàng tài chính, an nhàn tuổi hưu với nhiều quyền lợi thưởng và tích lũy hấp dẫn
- Linh hoạt đầu tư và hưởng nhiều ưu đãi với Phí bảo hiểm đóng thêm

BẢO VỆ DÀI LÂU

- Lựa chọn Quyền lợi bảo vệ linh hoạt theo nhu cầu
- Sản sàng đồng hành cùng bạn đến 90 tuổi

ĐA DẠNG QUYỀN LỢI

- Gia tăng bảo vệ khi được kết hợp với gói Sản phẩm bán kèm đa dạng



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - AN KHANG NHƯ Ý

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Khang Như Ý sẽ là tấm lá chắn vững vàng giúp che chở, bảo vệ, san sẻ bớt lo âu, luôn bên bạn và gia đình trên hành trình xây dựng cuộc sống hạnh phúc, bình an, như ý.

VƯỢT TRỘI

- Quyền lợi bảo vệ lên đến 300 lần Phí bảo hiểm cơ bản, tối đa tới 25 tỷ đồng

LINH HOẠT

- Linh hoạt lựa chọn thời hạn hợp đồng, ngắn nhất 10 năm
- Linh hoạt đầu tư và hưởng nhiều ưu đãi với Phí bảo hiểm đóng thêm

ĐA DẠNG

- Gia tăng bảo vệ khi được kết hợp với gói Sản phẩm bán kèm đa dạng



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - AN PHÁT CÁT TƯỜNG 2024

Thành công hôm nay và vững vàng ngày mai với sự đồng hành của Bảo Việt Nhân thọ cùng Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Phát Cát Tường 2024, giúp bạn luôn vững tin vào một tương lai tươi sáng.



Quyền lợi bảo hiểm Tử vong do tai nạn lên đến **15 tỷ đồng**



Quyền lợi bảo hiểm Bệnh ung thư/dột quy lên đến **2,5 tỷ đồng**



Chăm sóc y tế lên đến **2 tỷ đồng** cho Trợ cấp nằm viện và Phẫu thuật



Giải pháp tài chính với nhiều lựa chọn đóng phí linh hoạt



Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung - AN KHANG HẠNH PHÚC 2024

Sản phẩm bảo hiểm liên kết chung An Khang Hạnh Phúc 2024 là người đồng hành tin cậy luôn bên bạn và gia đình trong hành trình dài của cuộc sống, kiến tạo một cuộc đời khỏe mạnh, thịnh vượng và bình an, chấp cánh cho yêu thương và hạnh phúc thêm đông đầy.



3 CHUONG TRÌNH
Cơ bản, Nâng cao & Cao cấp: Bảo vệ từ 0 tuổi đến trọn đời



3 NHÓM BỆNH NAN Y
Lá chắn siêu bảo vệ lên đến **2,5 tỷ đồng** trước ung thư các giai đoạn, đột quỵ, nhồi máu cơ tim



2 TỶ ĐỒNG
Chăm sóc y tế - chi trả viện phí và phẫu thuật, cấp cứu



15 TỶ ĐỒNG
Bảo vệ trước tử vong do tai nạn, thương tật



6 THỜI HẠN
Linh hoạt lựa chọn đóng phí, ngắn nhất 10 năm



Vững vàng tài chính, an nhàn tuổi hưu với nhiều quyền lợi thưởng và tích lũy đầu tư có cam kết



GIỚI THIỆU VỀ BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Bảo Việt Nhân thọ

Thành viên Tập đoàn Bảo Việt - Tập đoàn tài chính bảo hiểm hàng đầu Việt Nam với hơn 60 năm kinh nghiệm

Hơn **85.000** tỷ đồng

Chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro và đáo hạn



TOP 10 “Thương hiệu tiêu biểu Châu Á - Thái Bình Dương”

Hơn **18,5** triệu

Lượt Khách hàng được bảo vệ Tài chính và sức khỏe

Hơn **319.000** tỷ đồng

Đã và đang đầu tư trở lại nền kinh tế đất nước



Được bình chọn là “Công ty Bảo hiểm nhân thọ uy tín Việt Nam” nhiều năm liên tiếp

Gần **400** Văn phòng khu vực & Tổng đại lý

Mạng lưới 76 Công ty thành viên rộng khắp 63 tỉnh thành

Giỏ sản phẩm đa dạng

Danh mục sản phẩm phong phú, đáp ứng các nhu cầu của Khách hàng



Tự hào Công ty Bảo hiểm nhân thọ duy nhất đạt “Thương hiệu Quốc gia Việt Nam 2022, 2024”

(*) Số liệu năm 2024

TÔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Tầng 37, Keangnam Hanoi Landmark Tower, Đường Phạm Hùng, Quận Nam Từ Liêm, TP. Hà Nội

