

PRU link

Phú - Bảo gia Đầu tư

Báo cáo thường niên 2010

Hướng tới
Tương Lai



Tôi mơ ước
Cho con đi du học



Tôi mơ ước
Xây một ngôi nhà



Tôi mơ ước
Một chiếc xe hơi



PRUDENTIAL

Trụ sở chính

Saigon Trade Center

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

ĐT: 08.3910 1660 Fax: 08.3910 0899

Trung tâm Hỗ trợ Khách hàng: 1900 54 54 98

www.prudential.com.vn



Mục lục

1. Thông điệp của Tổng Giám đốc Prudential Việt Nam	01
2. Thông điệp của Công ty Quản lý Quỹ Prudential Việt Nam	02
3. Tình hình hoạt động của các Quỹ PRU link trong năm 2010	03
Giá trị Tài Sản Ròng của các Quỹ PRU link tính đến cuối năm 2010	03
Phân tích Hoạt động Đầu tư của các Quỹ PRU link	04, 05
Triển vọng Đầu tư năm 2011	06
Kết quả Hoạt động của các Quỹ PRU link năm 2010	07
4. Tại sao bạn nên chọn sản phẩm bảo hiểm PRU link cho kế hoạch đầu tư dài hạn của mình?	08

Ghi chú

Những thông tin ghi 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 TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam 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 các nhà quản lý quỹ đầu tư và mọi dự đoán không phải là cơ sở để đảm bảo những kết quả tương tự trong tương lai.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam, thuộc sở hữu của Tập đoàn Prudential Anh Quốc, không có mối quan hệ gì với Công ty Prudential Financial, Inc., một công ty có trụ sở chính tại Mỹ.

Hướng tới Tương Lai
cùng
PRU link
Phú - Bảo gia Đầu tư



Kính thưa Quý Khách hàng,

Đã ba năm trôi qua kể từ khi sản phẩm **PRUlink** Phú - Bảo gia Đầu tư được Prudential giới thiệu lần đầu tiên trên thị trường Bảo hiểm Nhân thọ Việt Nam. Có thể nói 3 năm qua là chặng đường đầy biến động của kinh tế thế giới nói chung và của Việt Nam nói riêng. Trong điều kiện thị trường tài chính đầy thử thách, với chiến lược kinh doanh đúng đắn, thương hiệu vững mạnh và sự ủng hộ vô cùng quý giá của Quý Khách hàng, Prudential đã xuất sắc vượt qua mọi thử thách để lại có một năm 2010 hết sức thành công.

Cùng với sự thành công chung của Prudential, sản phẩm **PRUlink** mà Quý Khách hàng đã tin tưởng chọn lựa tiếp tục phát triển tốt trong năm 2010. **PRUlink** tiếp tục được các khách hàng mới chọn lựa nhờ tính linh hoạt và quyền lợi kép bảo hiểm - tiết kiệm - đầu tư. Trong điều kiện thị trường tài chính đầy biến động, chắc hẳn Quý Khách hàng sẽ yên tâm hơn khi biết rằng nguồn vốn tiết kiệm, đầu tư của mình đang được quản lý bởi đội ngũ những chuyên viên đầu tư hàng đầu tại Việt Nam của Prudential. Tính chuyên nghiệp, sự nhạy bén, am hiểu thị trường, kết hợp với khả năng quản trị rủi ro của đội ngũ này là một trong những nhân tố quan trọng trong việc tối đa hóa quyền lợi của khách hàng khi tham gia bảo hiểm với các sản phẩm của Prudential, trong đó có **PRUlink**.

Tôi xin chân thành cảm ơn Quý Khách hàng đã tiếp tục tin tưởng lựa chọn Prudential là người bạn đồng hành trong việc hoạch định kế hoạch tài chính cho gia đình. Cá nhân tôi cùng tập thể nhân viên, tư vấn viên Prudential sẽ luôn làm hết sức mình để Quý Khách hàng sẽ luôn hài lòng về sự lựa chọn đó.

Xin kính chúc Quý Khách hàng và gia đình sức khỏe, thịnh vượng và thành công!



John Inniss Howell

Tổng Giám đốc
Công ty TNHH BHNT Prudential Việt Nam



Trong điều kiện thị trường tài chính đầy thử thách, với chiến lược kinh doanh đúng đắn, thương hiệu vững mạnh và sự ủng hộ vô cùng quý giá của Quý Khách hàng, Prudential đã xuất sắc vượt qua mọi thử thách để lại có một năm 2010 hết sức thành công.



Chúng tôi tin rằng đầu tư có chọn lọc trong các lĩnh vực với nhu cầu tiêu dùng ổn định (ví dụ hàng tiêu dùng không theo chu kỳ), hoặc các công ty xuất khẩu được hưởng lợi từ giá hàng hóa đang tăng sẽ mang lại lợi ích cho nhà đầu tư trong năm 2011.

Kính thưa Quý Khách hàng,

Mặc dù vào đầu năm nay, nhiều người đã lạc quan về sự hồi phục của nền kinh tế toàn cầu và Việt Nam, năm 2010 đã chứng tỏ là một năm đầy thử thách. Quý **PRUlink** một lần nữa tiếp tục phải đối mặt với một môi trường đầu tư phức tạp và nhiều biến động. Các yếu tố tích cực là sự tăng trưởng kinh tế mạnh mẽ liên tục đã đưa Việt Nam vào nhóm các quốc gia thu nhập trung bình (theo định nghĩa của WHO). Tuy nhiên, xu hướng tích cực này đã phải đồng hành với những thách thức về lạm phát, thâm hụt thương mại và sự mất giá của đồng tiền Việt Nam. Những quan ngại này đã được phản ánh rõ nét khi thị trường chứng khoán Việt Nam giảm điểm trong khi các thị trường khác trong khu vực Đông Nam Á tăng điểm ấn tượng. Thị trường trái phiếu cũng gặp nhiều khó khăn khi có sự biến động cao về lãi suất. Mặc dù vậy, Công ty Quản lý Quỹ Prudential Việt Nam vẫn lạc quan về triển vọng dài hạn của Việt Nam. Tuy nhiên, những biến động trong ngắn hạn vẫn luôn cần được theo dõi sát sao.

Về thị trường cổ phiếu, tất cả các yếu tố lịch sử tích cực thúc đẩy sự tăng trưởng kinh tế mạnh mẽ vẫn còn nguyên vẹn chẳng hạn như tiêu thụ nội địa và sản xuất công nghiệp cao của Việt Nam. Tuy nhiên, trong ngắn hạn, chúng tôi dự đoán thị trường sẽ còn biến động do rủi ro về tình hình kinh tế vĩ mô, chủ yếu xuất phát từ áp lực lạm phát cao và giảm giá tiền đồng. Chúng tôi tin rằng đầu tư có chọn lọc trong các lĩnh vực với nhu cầu tiêu dùng ổn định (ví dụ hàng tiêu dùng không theo chu kỳ), hoặc các công ty xuất khẩu được hưởng lợi từ giá hàng hóa đang tăng sẽ mang lại lợi ích cho nhà đầu tư trong năm 2011.

Những biến động kinh tế vĩ mô cũng hạn chế cơ hội đầu tư tại thị trường trái phiếu. Dưới áp lực lạm phát mạnh mẽ đến từ tăng giá hàng hóa cơ bản, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam rất có khả năng duy trì sự kiểm soát chặt chẽ về nguồn cung tiền tệ cho thị trường trong vòng vài tháng tới. Do nguồn cung tiền tệ hạn chế, cơ hội đầu tư vào thị trường trái phiếu sẽ bị giới hạn cho đến khi nền kinh tế trở lại đường cong tăng trưởng bình thường. Tuy nhiên, thị trường tiền gửi và thị trường sản phẩm linh hoạt lại trở nên hấp dẫn hơn với môi trường lãi suất cao. Trong bối cảnh kinh tế vĩ mô và thị trường cổ phiếu còn nhiều biến động, trái phiếu sẽ tiếp tục là công cụ hiệu quả trong việc bảo vệ giá trị đầu tư của các nhà đầu tư.

Chúng tôi tin rằng yếu tố đầu tư của sản phẩm **PRUlink** vẫn là một lựa chọn tốt, mang đến cho nhà đầu tư nhiều cơ hội để bảo vệ và / hoặc tăng trưởng tài sản. Xin cảm ơn Quý Khách hàng đã tin tưởng vào chúng tôi.

Cuối cùng, chúng tôi chân thành chúc các nhà đầu tư một năm 2011 nhiều thành công.

Henk G Ruitenbergh

Quyền Tổng Giám đốc
Công ty Quản lý Quỹ Prudential Việt Nam

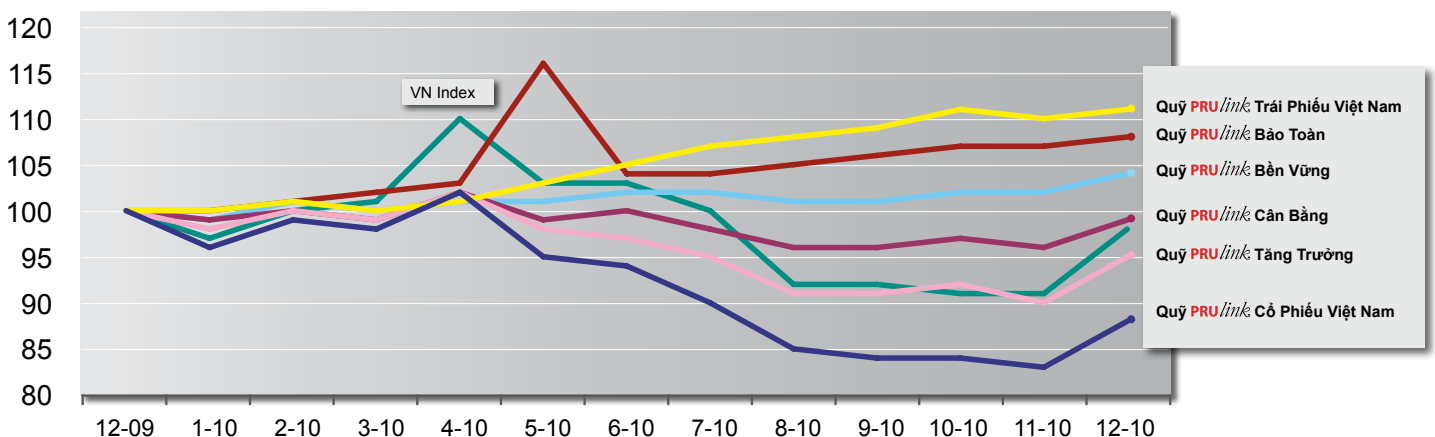
Giá trị Tài Sản Ròng của các Quỹ **PRUlink** tính đến cuối năm 2010



Trong năm 2010, Quỹ **PRUlink** Trái Phiếu Việt Nam, Quỹ **PRUlink** Bền Vững và Quỹ **PRUlink** Bảo Toàn đã tăng trưởng dương về Giá trị Tài Sản Ròng (NAV), với mức lần lượt là 10,8%, 4,1% và 8,3%. Thị trường trái phiếu tiếp tục chứng minh được là kênh đầu tư ổn định để bảo toàn vốn.

Trong khi đó, chủ yếu do biến động thị trường cổ phiếu cùng với sự biến động bất lợi của nền kinh tế vĩ mô của Việt Nam, Quỹ **PRUlink** Cổ Phiếu Việt Nam, Quỹ **PRUlink** Tăng Trưởng và Quỹ **PRUlink** Cân Bằng đã tăng trưởng âm về NAV, lần lượt là -12%, -5,4% và -0,6%. Tuy nhiên trong dài hạn, với chiến lược nắm giữ cổ phiếu của các công ty có vốn hóa từ trung bình đến lớn, chúng tôi tin là sẽ giúp các Quỹ **PRUlink** tăng trưởng tốt hơn dựa trên kỳ vọng chuyển biến tích cực của nền kinh tế Việt Nam.

Tăng trưởng Giá trị Tài Sản Ròng của các Quỹ **PRUlink** trong năm 2010

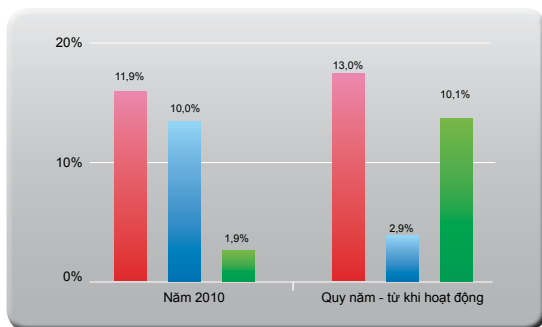


Phân tích Hoạt động Đầu tư của các Quỹ PRUlink

Ngoại trừ Quỹ PRUlink Bảo Toàn, tất cả các quỹ khác có cơ cấu bao gồm trái phiếu, cổ phiếu, và tiền gửi với sự phân bổ tài sản nhất định theo lựa chọn của khách hàng. Kết quả hoạt động của năm quỹ này được xác định dựa trên kết quả hoạt động của hai quỹ cơ bản là Quỹ Trái phiếu Cơ bản và Quỹ Cổ phiếu Cơ bản.

Quỹ Trái phiếu Cơ bản

Lợi nhuận tuyệt đối (trước khi trừ Chi phí quản lý Quỹ) của Quỹ Trái phiếu Cơ bản là 11,9% cho cả năm 2010 và 13% bình quân năm kể từ khi thành lập. Về lợi nhuận tương đối, Quỹ đạt được tỉ suất lợi nhuận cao hơn mức tỉ suất lợi nhuận chuẩn (trái phiếu chính phủ thời hạn 3 năm) là 1,9% cho cả năm 2010 và 10,1% bình quân năm kể từ khi thành lập.



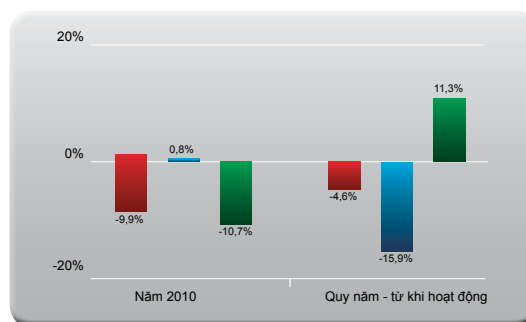
■ Công cụ nợ ■ Trái phiếu chính phủ 3 năm ■ Kết quả hoạt động so sánh

Quỹ Trái phiếu Cơ bản đạt được tỉ suất lợi nhuận khả quan là do chiến lược áp dụng linh hoạt thời gian đáo hạn bình quân của danh mục Trái phiếu. Trong năm vừa qua, chúng tôi đã phán đoán đúng xu hướng thay đổi lãi suất tương ứng trong từng giai đoạn biến chuyển của nền kinh tế vĩ mô.

Chúng tôi đã thực hiện chiến lược giữ thời gian đáo hạn bình quân của danh mục Trái phiếu dài hơn so với mức chuẩn trong bốn tháng đầu năm 2010; và sau đó đã chuyển sang chiến lược giữ thời gian đáo hạn bình quân của danh mục Trái phiếu ngắn hơn so với mức chuẩn kể từ tháng 9 năm 2010. Điều này đã giúp Quỹ có tỉ suất lợi nhuận cao hơn tỉ suất lợi nhuận chuẩn.

Quỹ Cổ phiếu Cơ bản

Lợi nhuận tuyệt đối (trước khi trừ Chi phí quản lý Quỹ) của Quỹ Cổ phiếu Cơ bản là -9,9% cho cả năm 2010 và -4,6% bình quân năm kể từ khi thành lập. Về lợi nhuận tương đối, Quỹ có tỉ suất lợi nhuận thấp hơn mức tỉ suất lợi nhuận chuẩn (VN Index +1%) là 10,7% cho cả năm 2010 nhưng vẫn cao hơn mức chuẩn là 11,3% bình quân năm kể từ khi thành lập.



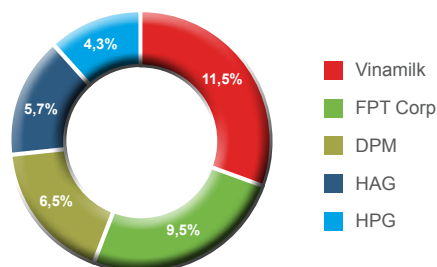
■ Cổ phiếu cơ bản ■ VN Index +1% ■ Kết quả hoạt động so sánh

Trong năm, Quỹ Cổ phiếu Cơ bản tiếp tục nắm giữ cổ phiếu các công ty có vốn hóa thị trường từ trung bình đến lớn, mô hình kinh doanh vững chắc và có lợi thế cạnh tranh mạnh mẽ mà doanh nghiệp có thể phát triển trong dài hạn cho dù nền kinh tế vĩ mô bất ổn và môi trường lãi suất cao trong ngắn và trung hạn.

Quỹ duy trì tỉ trọng đầu tư cao hơn vào ngành Sản xuất Thực phẩm (cổ phiếu nắm giữ hàng đầu là VNM, Sabeco); Công nghệ Thông tin – Viễn thông (FPT), Hóa chất (DPM, TRC), Thiết bị, Dịch vụ và Phân phối Dầu (PVD, PVGas).

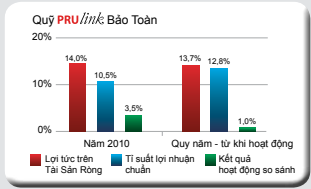
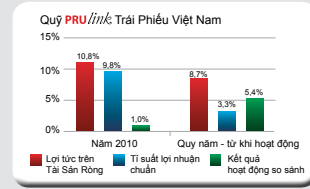
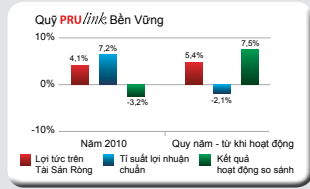
Mặt khác, Quỹ có tỉ trọng đầu tư thấp hơn ở các ngành Dịch vụ Tài chính (MSN, PVF), Bảo hiểm (BVH), Đầu tư Bất động sản và Dịch vụ (VIC, KBC, OGC).

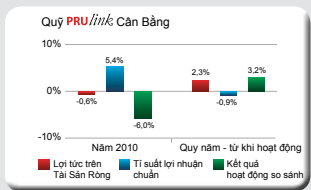
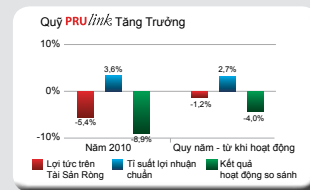
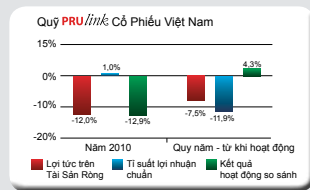
5 cổ phiếu có tỉ trọng phân bổ lớn nhất trong danh mục đầu tư cổ phần



Kết quả Hoạt động của từng Quỹ **PRUlink** trong năm 2010

Từ khi thành lập, 5 trong số 6 quỹ hoạt động tốt hơn chuẩn tương ứng.

Tên Quỹ	Quỹ PRUlink Bảo Toàn	Quỹ PRUlink Trái Phiếu Việt Nam	Quỹ PRUlink Bền Vững
Mục tiêu	Tạo thu nhập ổn định song song với bảo toàn vốn.	Tạo thu nhập ổn định.	Tạo thu nhập ổn định với khả năng tăng trưởng vốn trung và dài hạn.
Chính sách và rủi ro đầu tư	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam bao gồm các công cụ vốn ngắn hạn. <i>Rủi ro đầu tư: Rất thấp</i>	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định. <i>Rủi ro đầu tư: Thấp</i>	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có thu nhập ổn định, đồng thời đầu tư vào các tài sản có tiềm năng tăng trưởng vốn <i>Rủi ro đầu tư: Trung bình thấp</i>
Lĩnh vực đầu tư	Tiền gửi ngân hàng có thời hạn từ 12 tháng trở xuống (tối thiểu 60%). Các công cụ vốn có thời hạn từ 6 tháng trở xuống, bao gồm cả trái phiếu kho bạc và trái phiếu chính phủ (tối đa 40%).	Trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu công ty và tiền gửi ngân hàng (tối thiểu 80%).	Trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu công ty và tiền gửi ngân hàng (55% – 85%). Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (15% - 45%).
Kết quả hoạt động trong năm 2010	Hoạt động tốt hơn chuẩn 3,5%. 	Hoạt động tốt hơn chuẩn 1,0% cho cả năm 2010 và hơn mức chuẩn 5,4% bình quân năm kể từ khi thành lập, chủ yếu do hoạt động tốt của Quỹ Trái phiếu Cơ bản. 	Hoạt động kém hơn chuẩn 3,2% chủ yếu là do hoạt động cổ phiếu trong năm 2010 nhưng vẫn hơn mức chuẩn là 7,5% bình quân năm kể từ khi thành lập. 

Tên Quỹ	Quỹ PRUlink Cân Bằng	Quỹ PRUlink Tăng Trưởng	Quỹ PRUlink Cổ Phiếu Việt Nam
Mục tiêu	Tạo ra sự phối hợp cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn.	Tạo ra thu nhập cao từ trung đến dài hạn.	Tối đa hóa tổng thu nhập từ trung đến dài hạn.
Chính sách và rủi ro đầu tư	Đầu tư vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao và các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định. <i>Rủi ro đầu tư: Trung bình</i>	Đầu tư chủ yếu vào các danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao, đồng thời đầu tư vào các tài sản đầu tư có thu nhập ổn định. <i>Rủi ro đầu tư: Trung bình cao</i>	Đầu tư vào danh mục đầu tư bằng đồng Việt Nam có tiềm năng tăng trưởng vốn cao. <i>Rủi ro đầu tư: Cao</i>
Lĩnh vực đầu tư	Trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu công ty và tiền gửi ngân hàng (35% – 65%). Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (35%-65%).	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (55% - 85%). Trái phiếu chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu công ty và tiền gửi ngân hàng (15% - 45%).	Chứng khoán chưa niêm yết và các chứng khoán đang được niêm yết trên sàn giao dịch chứng khoán Việt Nam (tối thiểu 80%).
Kết quả hoạt động trong năm 2010	Hoạt động kém hơn chuẩn 6,1% chủ yếu là do hoạt động cổ phiếu trong năm 2010 nhưng vẫn cao hơn mức chuẩn là 3,2% bình quân năm kể từ khi thành lập. 	Hoạt động kém hơn chuẩn 8,9% chủ yếu là do hoạt động của cổ phiếu. 	Hoạt động kém hơn chuẩn tương đối 12,9% do hoạt động của Quỹ Cổ phiếu Cơ bản trong năm 2010, tuy nhiên vẫn cao hơn mức chuẩn là 4,3% bình quân năm kể từ khi thành lập. 

Triển vọng đầu tư năm 2011



THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Dưới áp lực lạm phát cao đến từ tăng giá hàng hóa cơ bản, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam rất có khả năng duy trì kiểm soát chặt chẽ về nguồn cung tiền tệ cho thị trường trong vòng vài tháng tới. Hậu quả là cơ hội đầu tư cho thị trường trái phiếu sẽ bị hạn chế cho đến khi nền kinh tế trở lại đường cong tăng trưởng bình thường. Tuy nhiên, thị trường tiền gửi và thị trường sản phẩm linh hoạt lại trở nên hấp dẫn với lãi suất cao hơn. Trái phiếu, trong môi trường vĩ mô bất ổn, tiếp tục đóng vai trò quan trọng trong việc bảo vệ giá trị cho các nhà đầu tư.

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Chúng tôi duy trì quan điểm tích cực về thị trường cổ phiếu trong dài hạn nhờ vào mức tiêu thụ nội địa tốt và khả năng tăng trưởng sản xuất công nghiệp cao của Việt Nam. Tuy nhiên, trong ngắn hạn, thị trường cổ phiếu sẽ tiếp tục có nhiều biến động do quan ngại rủi ro về mặt vĩ mô, chủ yếu là liên quan với áp lực lạm phát cao và giảm giá tiền đồng. Chúng tôi nghĩ rằng đầu tư có chọn lọc trong các lĩnh vực với nhu cầu tiêu dùng ổn định (ví dụ hàng tiêu dùng không theo chu kỳ), hoặc các công ty định hướng xuất khẩu hàng hóa sẽ mang lại lợi ích cho nhà đầu tư.

Kết quả Hoạt động của các Quỹ PRUlink năm 2010

PHÍ BẢO HIỂM VÀ TÌNH HÌNH THAY ĐỔI ĐƠN VỊ QUỸ PRUlink TRONG NĂM 2010

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	58.625.778.000 VND
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro:	21.609.322.245 VND
Các khoản chi phí liên quan:	15.982.592.824 VND
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ PRUlink:	37.014.091.108 VND
Giá trị Tài Sản Ròng và số đơn vị quỹ của các Quỹ PRUlink	

Tên quỹ	Số dư đầu kỳ			Tăng/giảm trong kỳ			Số dư cuối kỳ		
	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá Bán	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá Bán	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá Bán
Quỹ PRUlink Cổ Phiếu Việt Nam	38.779.828.666	4.278.799,07	9.064	14.142.920.885	2.354.320,57	6.007	52.922.749.551	6.633.119,64	7.979
Quỹ PRUlink Tăng Trưởng	26.751.422.989	2.632.782,65	10.161	210.468.699	170.885,82	1.232	26.961.891.688	2.803.668,48	9.617
Quỹ PRUlink Cân Bằng	28.670.695.738	2.684.320,26	10.681	1.229.006.649	133.014,58	9.240	29.899.702.387	2.817.334,84	10.613
Quỹ PRUlink Bền Vững	35.295.275.455	3.194.202,74	11.050	2.157.341.467	62.778,07	34.365	37.452.616.922	3.256.980,80	11.500
Quỹ PRUlink Trái Phiếu Việt Nam	62.642.450.229	5.563.963,17	11.259	7.377.621.265	47.542,08	155.181	70.020.071.494	5.611.505,25	12.478
Quỹ PRUlink Bảo Toàn	6.281.636.561	560.405,09	11.210	1.521.096.514	82.372,74	18.466	7.802.733.075	642.777,83	12.140
Cộng	198.421.309.638	18.914.472,98		26.638.455.479	2.850.913,87		225.059.765.117	21.765.386,84	

TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA CÁC QUỸ PRUlink

Tài Sản	Quỹ PRUlink Cổ Phiếu Việt Nam	Quỹ PRUlink Tăng Trưởng	Quỹ PRUlink Cân Bằng	Quỹ PRUlink Bền Vững	Quỹ PRUlink Trái Phiếu Việt Nam	Quỹ PRUlink Bảo Toàn	Tổng cộng
- Tiền & tương đương tiền	9.897.244.562	4.084.043.074	4.161.539.435	4.695.938.585	7.585.473.245	7.802.733.075	38.226.971.977
- Danh mục các khoản đầu tư (liệt kê chi tiết)	43.025.504.989	22.877.848.614	25.738.162.952	32.756.678.337	62.434.598.249	-	186.832.793.140
+ Trái phiếu	-	6.636.352.231	12.752.166.922	23.007.118.139	62.434.598.249	-	104.830.235.540
+ Cổ phiếu	43.025.504.989	16.241.496.383	12.985.996.030	9.749.560.198	-	-	82.002.557.600
- Các tài sản khác	-	-	-	-	-	-	-
Tổng tài sản	52.922.749.551	26.961.891.688	29.899.702.387	37.452.616.922	70.020.071.494	7.802.733.075	225.059.765.117

THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA CÁC QUỸ PRUlink

Nội dung	Quỹ PRUlink Cổ Phiếu Việt Nam	Quỹ PRUlink Tăng Trưởng	Quỹ PRUlink Cân Bằng	Quỹ PRUlink Bền Vững	Quỹ PRUlink Trái Phiếu Việt Nam	Quỹ PRUlink Bảo Toàn	Tổng cộng
Phí bảo hiểm của chủ hợp đồng phân bổ cho Quỹ PRUlink	28.830.582.150	2.898.022.191	2.095.383.023	944.042.061	1.210.981.867	1.035.079.816	37.014.091.108
Phần đóng góp bổ sung của chủ sở hữu							-
Thu nhập: chi tiết thu nhập từ hoạt động đầu tư theo danh mục phù hợp với quy định	(3.896.735.153)	(936.579.051)	330.034.263	1.996.959.460	7.482.123.384	631.154.292	5.606.957.195
+ Trái phiếu	-	761.258.367	1.462.805.685	2.639.154.852	7.109.532.691	-	11.972.751.595
+ Cổ phiếu	(4.382.877.691)	(1.898.441.440)	(1.337.181.986)	(872.855.096)	-	-	(8.491.356.213)
+ Lãi tiền gửi	486.142.538	200.604.022	204.410.564	230.659.704	372.590.693	631.154.292	2.125.561.813
Tổng thu nhập	24.933.846.997	1.961.443.140	2.425.417.286	2.941.001.521	8.693.105.251	1.666.234.108	42.621.048.303
Chi phí: Chi tiết chi phí theo danh mục phù hợp với quy định							
Phí bảo hiểm rủi ro	4.408.924.461	598.274.772	441.100.013	206.559.652	230.675.985	192.427.775	6.077.962.658
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	488.565.010	66.296.468	48.879.502	22.889.441	25.561.838	21.323.449	673.515.708
Hủy hợp đồng bảo hiểm	4.413.434.954	539.802.224	274.907.490	82.216.733	416.266.761	110.362.585	5.836.990.747
Chuyển đổi quỹ liên kết đơn vị và phí có liên quan	405.041.728	16.114.114	(74.946.509)	(69.794.273)	(18.998.569)	(249.143.854)	8.272.637
Phí quản lý đầu tư	1.074.959.959	530.486.863	506.470.141	541.788.501	661.977.971	70.167.639	3.385.851.074
Tổng chi phí và quỹ chuyển ra	10.790.926.112	1.750.974.441	1.196.410.637	783.660.054	1.315.483.986	145.137.594	15.982.592.824
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	14.142.920.885	210.468.699	1.229.006.649	2.157.341.467	7.377.621.265	1.521.096.514	26.638.455.479

Các số liệu tài chính trình bày trên đây đã được công ty TNHH KPMG kiểm toán, theo Báo cáo kiểm toán số 10-01-382(A) phát hành ngày 25/03/2011 và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.

Tại sao bạn nên chọn **PRUlink** cho kế hoạch đầu tư dài hạn của mình?

Tại sao bạn nên chọn **PRUlink** cho kế hoạch đầu tư dài hạn của mình?

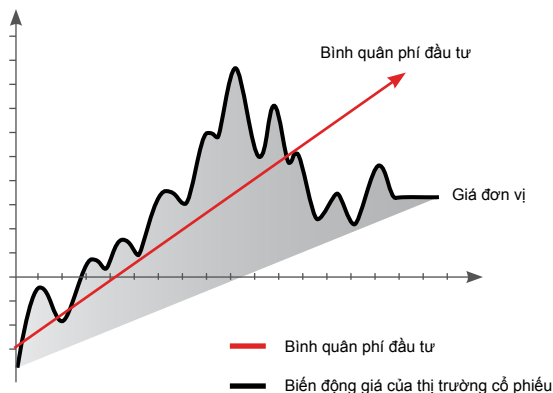
Ước mơ có thể lớn, nhưng bạn vẫn có thể đạt được những ước mơ từ một khởi đầu nhỏ với “kế hoạch đầu tư có hệ thống” của **PRUlink**.



“Kế hoạch đầu tư có hệ thống” là một kế hoạch đầu tư đều đặn trong một khoản thời gian định trước. Đầu tư theo hình thức này càng lâu dài thì lợi nhuận sẽ càng cao.

Kế hoạch đầu tư có hệ thống giúp bạn như thế nào?

- Giảm nhẹ gánh nặng trong khoản tiền đầu tư, giúp bạn tạo dựng tương lai, thực hiện các mục tiêu tài chính từ một khởi đầu nhỏ;
- Giảm thiểu những dao động của thị trường. Bản chất của thị trường chứng khoán là xoay vòng- có lúc tăng lên có khi lại giảm xuống. Đầu tư định kỳ và đều đặn cho phép bạn tận dụng lợi thế của “Bình quân phí đầu tư”. Qua hình minh họa dưới đây, bạn có thể thấy được xu hướng tăng trưởng của giá trị đầu tư khi đầu tư một cách đều đặn và thường xuyên.



Có thể thấy rằng, khi đầu tư đều đặn bạn có thể giảm được rủi ro từ biến động của thị trường và khả năng sinh lợi sẽ cao hơn kể cả khi thị trường có nhiều biến động.

Bên cạnh đó, bảo vệ trước các rủi ro khó lường của cuộc sống chính là góp phần bảo vệ ước mơ.

Ngoài giải pháp đầu tư giúp tăng trưởng đồng vốn, **PRUlink** còn mang đến cho bạn:

- Sự bảo vệ trước các rủi ro tử vong hoặc thương tật toàn bộ vĩnh viễn;
- Khả năng hoàn thiện hơn nữa sự bảo vệ trước các rủi ro do tai nạn, bệnh hiểm nghèo với các quyền lợi bảo hiểm bổ trợ.

PRUlink

Giải pháp phù hợp
cho nhu cầu bảo vệ
và đầu tư của bạn.

