

PHÚ AN HƯỞNG THỊNH VƯỢNG

Quý Liên kết chung - Báo cáo thường niên 2009

MỘT Ý NGHĨA



CỦA SỰ AN TÂM

A. TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Liên kết chung trong năm (Đơn vị: VNĐ)

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	8.490.439.500
Số phí bảo hiểm phân bổ cho phí ban đầu	3.967.664.853
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung	4.522.774.647
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	9,0%

2. Báo cáo tình hình tài sản các Quỹ Liên kết chung (Đơn vị: VNĐ)

TÀI SẢN	GIÁ TRỊ ĐẦU KỲ	THAY ĐỔI TRONG KỲ	GIÁ TRỊ CUỐI KỲ
- Tiền	30.000.000.000	(23.648.705.342)	6.351.294.658
- Danh mục các khoản đầu tư	-	50.234.138.265	50.234.138.265
+Cổ Phiếu	-	-	-
+Trái Phiếu	-	50.234.138.265	50.234.138.265
- Các tài sản khác	-	1.481.844.665	1.481.844.665
Tổng Tài Sản	30.000.000.000	28.067.277.588	58.067.277.588

3. Báo cáo thu nhập và chi phí của các Quỹ Liên kết chung (Đơn vị: VNĐ)

NỘI DUNG	NĂM 2009
Phí bảo hiểm của chủ hợp đồng phân bổ cho Quỹ Liên kết chung	4.522.774.647
Phần đóng góp bổ sung của quỹ chủ sở hữu	20.000.000.000
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:	4.462.396.560
+Cổ phiếu	-
+Trái phiếu	4.027.572.183
+Tiền gửi ngân hàng	434.824.377
Tổng thu nhập	28.985.171.207
Chi Phí :	
+ Phí bảo hiểm rủi ro	648.929.830
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	173.898.000
+ Phí hủy hợp đồng bảo hiểm	34.967.200
+ Phí quản lý đầu tư	71.746.624
Tổng chi phí	929.541.654
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	28.055.629.553
Thu nhập trả cho bên chủ hợp đồng và quỹ chủ sở hữu cho phần đóng góp bổ sung ban đầu	27.369.905.151
Tỷ suất đầu tư thực tế	9,0%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	7,0%

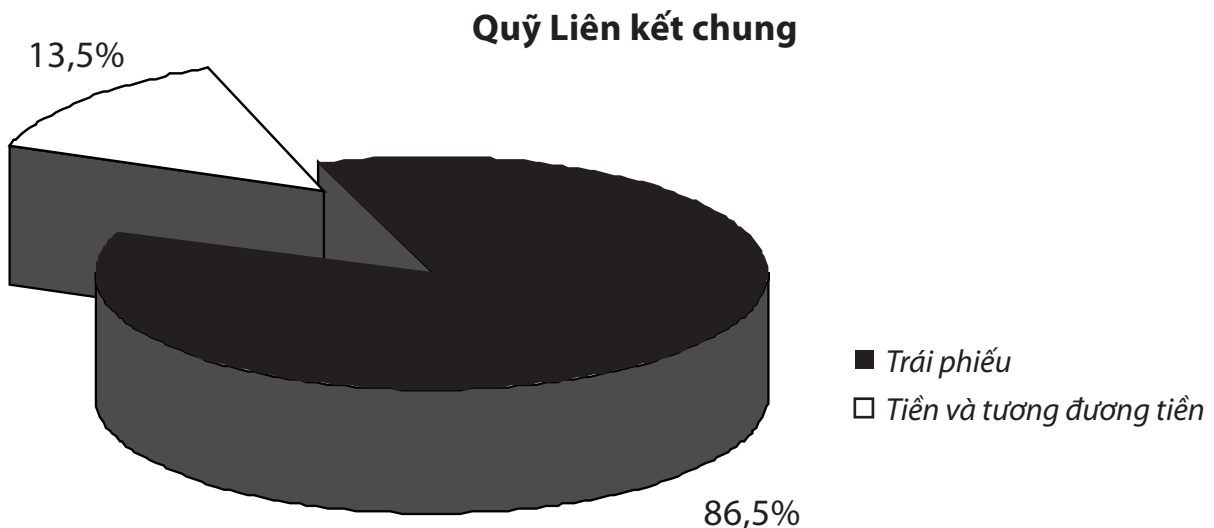
Các số liệu tài chính trình bày trên đây được trích ra từ báo cáo tài chính cho năm kết thúc ngày 31/12/2009 đã được Công ty TNHH KPMG kiểm toán, theo đó báo cáo kiểm toán phát hành ngày 25/03/2010 đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2009

1. Tổng giá trị tài sản ròng theo giá trị ghi sổ là 58,07 tỷ đồng tại thời điểm 31/12/2009.

2. Giá trị phân bổ tài sản và hoạt động quỹ

Quỹ Liên kết chung luôn duy trì tốt tình hình giải ngân trong suốt năm 2009 (tổng giá trị đầu tư trái phiếu ở mức 86,5% tương đương 50,2 tỷ đồng). Trong năm 2009, Quỹ đã mua ròng 26,4 tỷ đồng giá trị trái phiếu với mức lãi suất trái phiếu rất cạnh tranh. Tỷ lệ tiền và tương đương tiền là 13,5% tương đương 7,87 tỷ đồng.

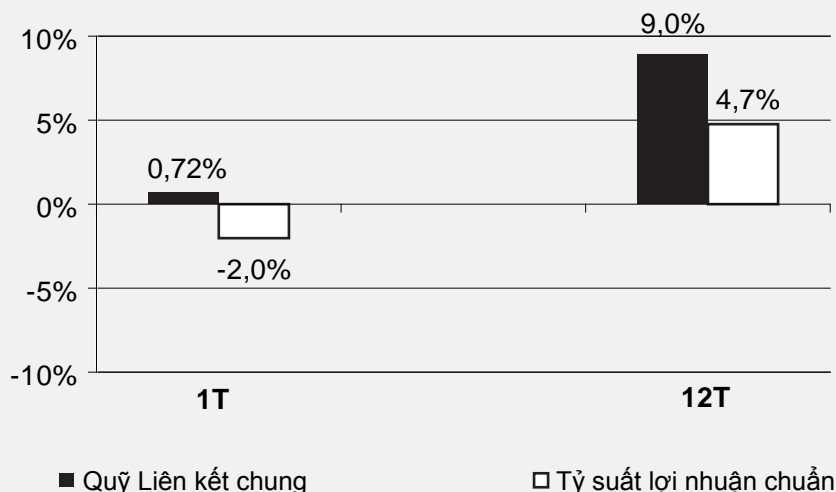


3. Hoạt động

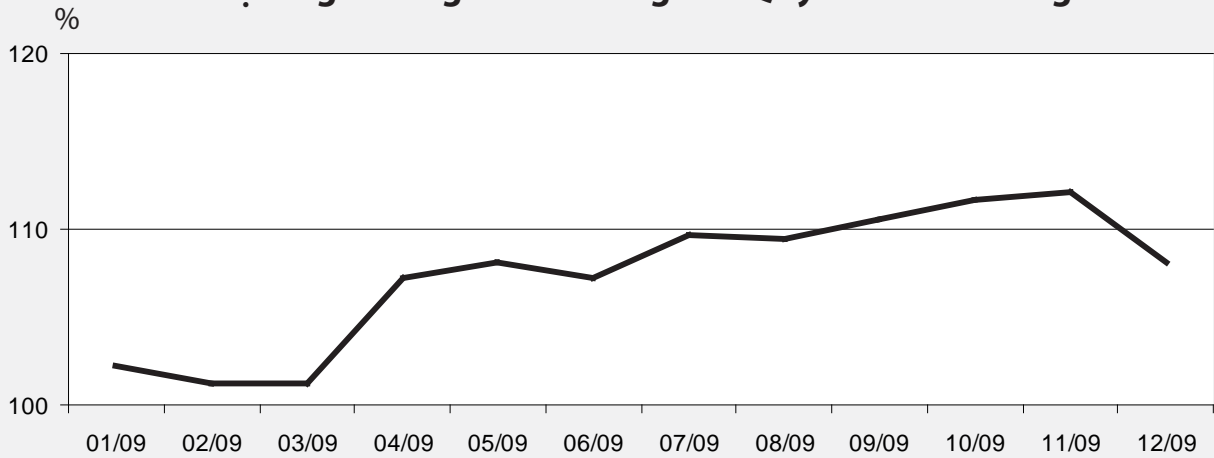
Với sự lựa chọn loại hình trái phiếu và thời gian đáo hạn hợp lý, Quỹ Liên kết chung đã đạt được kết quả là 9,0%, cao hơn tỷ suất lợi nhuận chuẩn 4,3% trong năm 2009.

(Tỷ suất lợi nhuận chuẩn được tính trên 90% trái phiếu Chính phủ thời hạn 5 năm và 10% tiền gửi ngân hàng kỳ hạn 1 tháng)

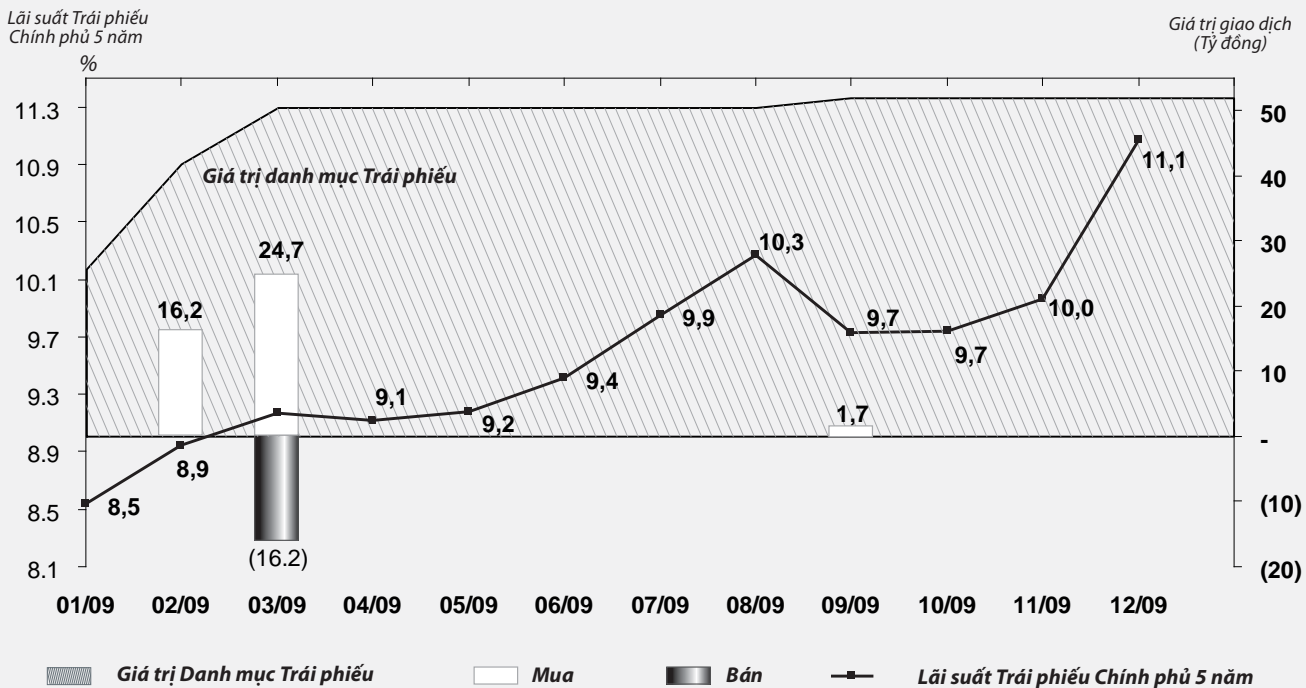
Kết quả hoạt động Quỹ Liên kết chung



Giá trị tăng trưởng tài sản ròng của Quỹ Liên kết chung



Hoạt động mua bán trái phiếu của Quỹ Liên kết chung năm 2009



4. Tổng quan tình hình hoạt động

Kể từ khi Quỹ Liên kết chung bắt đầu hoạt động, Prudential đã luôn thực hiện chi trả cho khách hàng cao hơn nhiều so với mức cam kết tối thiểu là 4%/ năm trong hợp đồng, cụ thể:

- Quý I 2009: 7,10%/năm
- Quý II 2009: 7,00%/năm
- Quý III 2009: 6,94%/năm
- Quý IV 2009: 6,97%/năm

5. Dự báo cho năm 2010

Chúng tôi dự đoán lãi suất trái phiếu có thể giữ đà tăng cho đến ít nhất giữa năm 2010 do quan ngại lạm phát có thể trở lại. Do đó, Quỹ dự định sẽ duy trì cơ cấu phân bổ danh mục đầu tư như hiện nay và có thể chuyển sang đầu tư trái phiếu với thời hạn dài hơn vào sáu tháng cuối năm 2010.

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 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.