

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**





BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI CÁC THÀNH VIÊN CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung (“Báo cáo”) của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2014 và được Ban Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2015. Báo cáo này bao gồm tóm tắt về tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2014 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 3 đến trang 5 của Báo cáo.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc đối với Báo cáo

Ban Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo theo hướng dẫn (Điều 15.2) trong Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 do Bộ Tài chính ban hành và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo 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 ý kiến về Báo cáo này căn cứ trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện việc kiểm toán để có sự đảm bảo hợp lý rằng liệu Báo cáo của Công ty có chứa đựng những sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán trên nguyên tắc chọn mẫu về các số liệu và các thuyết minh trong Báo cáo. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn dựa trên xét đoán của kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong Báo cáo do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo trung thực và hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá việc trình bày tổng thể của Báo cáo.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA Việt Nam cho năm kết thúc tại ngày 31 tháng 12 năm 2014 đã được lập phù hợp với hướng dẫn (Điều 15.2) của Quyết định số 96/2007/QĐ/BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 của Bộ Tài chính.

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam



Ian S. Lydall
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0559-2013-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM4657
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2015

Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0849-2013-006-1

VIỆT NAM
C
TÁC
CEW
VI
/

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

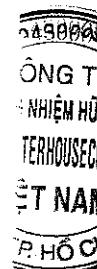
A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	1.435.072
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(200.051)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(728.290)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(48.982)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(35.708)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	422.041
Giá trị đầu tư Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	1.759.166
Phần của Công ty	44.225
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	1.714.941
Giá trị đầu tư Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	2.327.677
Phần của Công ty	73.221
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	2.254.456
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	9,34%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
- Danh mục các khoản đầu tư			
+ Tiền gửi không kỳ hạn	35.582	(13.235)	22.347
+ Tiền gửi kỳ hạn	261.865	(113.028)	148.837
+ Trái phiếu Chính phủ	1.117.917	350.449	1.468.366
+ Trái phiếu doanh nghiệp	246.852	316.154	563.006
+ Tài sản đầu tư khác	132.532	14.936	147.468
Tổng giá trị tài sản đầu tư	1.794.748	555.276	2.350.024
- Các tài sản khác	74.721	(24.483)	50.238
Tổng tài sản	1.869.469	530.793	2.400.262



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp tục)

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

	(Triệu đồng)	
	2014	2013
Thu nhập:		
+ Lãi tiền gửi kỳ hạn	15.073	24.441
+ Lãi trái phiếu Chính phủ	126.203	99.627
+ Lãi trái phiếu doanh nghiệp	40.475	29.369
+ Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	5.380	2.801
+ Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	198	355
Tổng thu nhập	187.329	156.593
Chi phí:	(3.527)	(2.678)
Tổng chi phí	(3.527)	(2.678)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	183.802	153.915
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	150.561	115.717
Tỷ suất đầu tư thực tế		
Từ 01.01.2013 đến 31.01.2013		10.52%
Từ 01.02.2013 đến 29.02.2013		10.94%
Từ 01.03.2013 đến 31.03.2013		10.85%
Từ 01.04.2013 đến 30.04.2013		10.79%
Từ 01.05.2013 đến 31.05.2013		10.62%
Từ 01.06.2013 đến 30.06.2013		10.45%
Từ 01.07.2013 đến 31.07.2013		10.43%
Từ 01.08.2013 đến 31.08.2013		10.28%
Từ 01.09.2013 đến 30.09.2013		10.32%
Từ 01.10.2013 đến 31.10.2013		10.40%
Từ 01.11.2013 đến 30.11.2013		10.17%
Từ 01.12.2013 đến 31.12.2013		10.09%
Từ 01.01.2014 đến 31.01.2014	9.72%	-
Từ 01.02.2014 đến 28.02.2014	9.38%	-
Từ 01.03.2014 đến 31.03.2014	9.30%	-
Từ 01.04.2014 đến 30.04.2014	9.37%	-
Từ 01.05.2014 đến 31.05.2014	9.14%	-
Từ 01.06.2014 đến 30.06.2014	9.43%	-
Từ 01.07.2014 đến 31.07.2014	9.56%	-
Từ 01.08.2014 đến 31.08.2014	9.45%	-
Từ 01.09.2014 đến 30.09.2014	9.23%	-
Từ 01.10.2014 đến 31.10.2014	9.43%	-
Từ 01.11.2014 đến 30.11.2014	8.63%	-
Từ 01.12.2014 đến 31.12.2014	9.35%	-

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp tục)

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp tục)

Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm


	2014	2013
Từ 01.01.2013 đến 31.12.2013	-	8.25%
Từ 01.01.2014 đến 31.03.2014	8.25%	-
Từ 01.04.2014 đến 31.07.2014	8.00%	-
Từ 01.08.2014 đến 31.12.2014	7.80%	-

B - THUYẾT MINH

1. Tiền bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ Liên Kết Chung. Quỹ này được Công ty quản lý và đầu tư theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm.
2. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Liên Kết Chung là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Liên Kết Chung chủ yếu đầu tư vào trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập hợp lý và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
3. Trong năm 2014, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 7.98%/năm (2013: 8.25%). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 9.34%/năm (2013: 10.49%).



Lê Thị Hoàng Trúc
Kế toán trưởng



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc
TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 27 tháng 3 năm 2015

