

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn	5
Thuyết minh về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn	8

TR/AC

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

THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy phép Đầu tư	Số 2152/GP ngày 22 tháng 2 năm 2000 do Bộ Kế hoạch và Đầu tư cấp có thời hạn 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép.	
Giấy phép thành lập và hoạt động	Số 16 GP/KDBH ngày 14 tháng 7 năm 2008 và các Giấy phép điều chỉnh do Bộ Tài chính cấp để thay đổi tên Công ty, sửa đổi bổ sung các hoạt động kinh doanh của Công ty, và để tăng vốn điều lệ của Công ty.	
Hội đồng Thành viên	Ông Qiang Cai Ông Wayne David Besant Bà Sonja Marija Bianca Key Bà Michele Gerise Flanagan Ông Ly Nhon T	Chủ tịch Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên (đến ngày 6 tháng 1 năm 2020)
Người đại diện theo pháp luật	Ông Wayne David Besant	Tổng Giám đốc
Kế toán trưởng	Ông Huỳnh Vũ Đại Trọng	
Trụ sở chính	Tòa nhà Sài Gòn Centre, Tháp 2, 67 Lê Lợi, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	
Công ty kiểm toán	Công ty TNHH PwC (Việt Nam)	

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

TRÁCH NHIỆM CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Tổng Giám đốc của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) ("Công ty") chịu trách nhiệm lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện ("Báo cáo") của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 phù hợp với Thông tư 115/2013/TT-BTC ("Thông tư 115") do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013 và Thông tư số 130/2015/TT-BTC ("Thông tư 130") do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 8 năm 2015 hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện thuộc nghiệp vụ bảo hiểm hưu trí tự nguyện và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm đang hoạt động tại Việt Nam. Trong việc lập Báo cáo này, Tổng Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập Báo cáo trên cơ sở đơn vị hoạt động liên tục trừ khi giả định đơn vị hoạt động liên tục là không phù hợp.

Tổng Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng các sổ sách kế toán đúng đắn đã được thiết lập và duy trì để thể hiện tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở cho việc lập Báo cáo này phù hợp với Thông tư 115, Thông tư 130 và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm đang hoạt động tại Việt Nam. Tổng Giám đốc của Công ty cũng chịu trách nhiệm đối với việc bảo vệ các tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp hợp lý để ngăn ngừa và phát hiện các gian lận hoặc nhầm lẫn.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện đính kèm theo từ trang 5 đến trang 8. Báo cáo này được lập phù hợp với Thông tư 115, Thông tư 130 và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm đang hoạt động tại Việt Nam.



Wayne David Besant
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 27 tháng 3 năm 2020

BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI CHỦ SỞ HỮU CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện (“Báo cáo”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2019 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2020. Báo cáo này bao gồm tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 8.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo phù hợp với Thông tư 115/2013/TT-BTC (“Thông tư 115”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013 và Thông tư số 130/2015/TT-BTC (“Thông tư 130”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 8 năm 2015 hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện thuộc nghiệp vụ bảo hiểm hưu trí tự nguyện và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm đang hoạt động tại Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng 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 dựa trên kết quả cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu Báo cáo của Công ty có còn 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 về các số liệu và thuyết minh trên 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 việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể 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 các khía cạnh trọng yếu, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện của Công ty từ trang 5 đến trang 8 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 đã được lập phù hợp với Thông tư 115 và Thông tư 130.

Giới hạn về đối tượng nhận và sử dụng báo cáo kiểm toán

Báo cáo kiểm toán của chúng tôi được gửi cho các Chủ sở hữu của Công ty cho mục đích tuân thủ yêu cầu của Thông tư 115 và Thông tư 130. Do vậy, báo cáo kiểm toán của chúng tôi có thể không phù hợp cho các mục đích khác.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2019-006-1
Chữ ký được ủy quyền



Triệu Nguyên Duy
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3022-2019-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM9283
TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

	2019 Triệu đồng	2018 Triệu đồng
1. Các khoản chi phí liên quan	7.231	7.632
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	20	101
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	20	101
Phần đóng thêm	-	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	7.211	7.531
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	4.477	4.888
Phần đóng góp của người lao động	2.734	2.643
2. Các khoản chi phí liên quan	(621)	(630)
Phí ban đầu	(361)	(378)
Phí bảo hiểm rủi ro	(158)	(152)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(102)	(100)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện:	<u>6.610</u>	<u>7.002</u>

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN (tiếp theo)

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN (tiếp theo)

	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Đơn vị: Triệu đồng
	2019	2018		2019	2018	
Tài sản						
Tài sản			Nợ phải trả			
Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng	22.485	41.564	Dự phòng nghiệp vụ	53.250	44.230	
Trái phiếu Chính phủ	277.519	251.565	Phải trả Ngân sách Nhà nước	11	15	
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	58.860	35.518	Phải trả khác	276	3.514	
Phải thu lãi đầu tư	13.399	12.635				
Phải thu khác	172	132				
			Tổng nợ phải trả	53.537	47.759	
Tổng tài sản	372.435	341.414	Tài sản thuần	318.898	293.655	

Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm (triệu đồng)
 Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm (triệu đồng)
 Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện (%/ năm)

341.414
 372.435
 7,54

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)

II. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

	2019	2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	7.231	7.632
Từ lãi đầu tư	27.203	25.487
Tổng thu nhập	34.434	33.119
Chi phí		
Phí ban đầu	361	378
Phí bảo hiểm rủi ro	158	152
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	102	100
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	9.284	9.518
Dự phòng thường duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng (Thuyết minh B.3)	288	-
Chi phí hoạt động đầu tư	122	313
Tổng chi phí	10.315	10.461
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	24.119	22.658
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	2.900	2.392
Tỷ suất đầu tư thực tế (%/năm)	7,54	7,73
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (%/năm)	5,67	6,24

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

B. THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

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 Hữu Trí Tự Nguyễn. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn là tập hợp của các tài khoản bảo hiểm hưu trí được mở, theo dõi và quản lý riêng cho mỗi chủ hợp đồng, tuân thủ quy định về chế độ tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp đang hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài Chính và Thông tư số 130/2015/TT-BTC ngày 25 tháng 8 năm 2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn về bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện.
2. Hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn phải tuân thủ các quy định của pháp luật và theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn chủ yếu đầu tư vào tiền gửi và trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập dự đoán được và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
3. Khi đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn, khách hàng sẽ được cộng thêm một khoản thưởng duy trì hợp đồng vào các ngày kỷ niệm hợp đồng lần thứ 10, 15 và 20.
4. Trong năm 2019, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 5,67%/năm (2018: 6,24%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 7,54%/năm (2018: 7,73%/năm).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn đã được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2020.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính
toán được chỉ
định

Tổng Giám đốc



Lê Thị Kim Oanh



Huỳnh Vũ Đại Trọng



Lin Yi



Wayne David Besant