

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 2018**



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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện báo cáo Bộ Tài chính	5
Tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	7
Thuyết minh về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	10

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	Chủ tịch
Ông Wayne David Besant	Thành viên
Bà Sonja Marija Bianca Key	Thành viên
Bà Michele Gerise Flanagan	Thành viên
Ông Ly Nhon T	Thành viên

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 HƯU 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 2018 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 công ty bảo hiểm nhân thọ 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 nhân thọ 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 và các sai sót khác.

PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU 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 10. 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 nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.



Lê Thành Nam
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
Ủy quyền bởi Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2019

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 2018 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 29 tháng 3 năm 2019. 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 2018 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 7 đến trang 10.

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 hưu trí tự nguyện thuộc nghiệp vụ bảo hưu trí tự nguyện và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ 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 7 đến trang 10 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 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 tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện này được lập nhằm tuân thủ các quy định về lập và công bố thông tin về tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện của Thông tư 115 và Thông tư 130. Vì thế, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác. Báo cáo kiểm toán của chúng tôi chỉ dành riêng cho Công ty, bên mua bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện, Bộ Tài chính và không được cung cấp cho bên nào khác ngoài Công ty, bên mua bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện và Bộ Tài chính. Ý kiến nêu trên của chúng tôi không bị phủ nhận vì vấn đề này.

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



Richard Peters
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0561-2018-006-1
Chữ ký được ủy quyền



Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2019-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM8263
TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2019

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 2018**

A. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN BÁO CÁO BỘ TÀI CHÍNH

I. TÀI SẢN VÀ NGUỒN VỐN CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị: Triệu Đồng

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2018			
	Phần tương ứng của doanh nghiệp bảo hiểm trong quỹ (1)	Phần tương ứng với các tài khoản bảo hiểm hữu trí (2)	Quỹ hưu trí tự nguyện (1+2)
Tài sản			
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	36.177	5.387	41.564
Trái phiếu Chính phủ	218.962	32.603	251.565
Cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào doanh nghiệp khác	30.915	4.603	35.518
Phải thu lãi đầu tư	10.998	1.637	12.635
Phải thu khác	132	-	132
	297.184	44.230	341.414
Nguồn vốn			
Phải trả Ngân sách Nhà nước	15	-	15
Phải trả khác	3.514	-	3.514
Dự phòng nghiệp vụ	-	44.230	44.230
Phần đóng góp của Công ty	200.000	-	200.000
Lợi nhuận đầu tư để lại	93.655	-	93.655
	297.184	44.230	341.414

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018**

A. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN BÁO CÁO BỘ TÀI CHÍNH (tiếp theo)

II. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị: Triệu Đồng

	Năm tài chính kết thúc 31.12.2018		
	Quỹ hưu trí tự nguyện	Quỹ phân bổ cho Chủ sở hữu	Quỹ phân bổ cho Chủ hợp đồng
Thu nhập			
Phí bảo hiểm	630	630	-
Phí ban đầu	378	378	-
Phí bảo hiểm rủi ro	152	152	-
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	100	100	-
Thu nhập từ hoạt động đầu tư	25.487	23.065	2.422
Thu lãi trái phiếu	21.564	19.515	2.049
Thu lãi tiền gửi ngân hàng	3.923	3.550	373
Tổng thu nhập	26.117	23.695	2.422
Chi phí			
Chi bồi thường bảo hiểm	18	18	-
Thưởng duy trì hợp đồng bảo hiểm	231	231	-
Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ Rủi ro bảo hiểm	123	123	-
Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ Chi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	2.392	-	2.392
Chi phí hoạt động đầu tư	313	283	30
Chi phí khác	7	7	-
Chi phí phân bổ cho Quỹ hưu trí tự nguyện	908	908	-
Tổng chi phí	3.993	1.571	2.422
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	22.124	22.124	-
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang	-	-	-
Thu nhập phân chia	22.124	22.124	-
Thu nhập phân chia cho:			
Cho tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-	-
Cho Chủ sở hữu (tối đa bằng với tỷ lệ phí quản lý quỹ đã được phê chuẩn)	-	-	-
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ môi)	22.124	22.124	-
Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau	-	-	-

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2018**

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

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

	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	7.632	7.258
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	101	112
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	101	112
Phần đóng thêm	-	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	7.531	7.146
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	4.888	4.613
Phần đóng góp của người lao động	2.643	2.533
2. Các khoản chi phí liên quan	(630)	(582)
Phí ban đầu	(378)	(359)
Phí bảo hiểm rủi ro	(152)	(134)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(100)	(89)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện:	7.002	6.676

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 2018**

B. 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)

Đơn vị: Triệu đồng

Tài sản	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 31 tháng 12 năm	
	2018	2017		2018	2017
Tài sản			Nợ phải trả		
Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng	41.564	38.705	Dự phòng nghiệp vụ	44.230	34.550
Trái phiếu Chính phủ	251.565	249.061	Phải trả Ngân sách Nhà nước	15	3.495
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	35.518	27.000	Lãi trái phiếu chờ phân bổ	-	422
Phải thu lãi đầu tư	12.635	8.707	Phải trả khác	3.514	14.630
Phải thu khác	132	1.154			
			Tổng nợ phải trả	47.759	53.097
Tổng tài sản	341.414	324.627	Tài sản thuần	293.655	271.530

Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm (triệu đồng)	324.627
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm (triệu đồng)	341.414
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện (%/ năm)	7,73

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 2018**

B. 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

	2018	2017
	Triệu đồng	Triệu đồng
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	7.632	7.258
Từ lãi đầu tư	25.487	29.349
Tổng thu nhập	33.119	36.607
Chi phí		
Phí ban đầu	378	359
Phí bảo hiểm rủi ro	152	134
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	100	89
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	9.518	9.036
Chi phí hoạt động đầu tư	313	-
Tổng chi phí	10.461	9.618
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	22.658	26.989
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	2.392	2.135
Tỷ suất đầu tư thực tế (%/năm)	7,73	9,06
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (%/năm)	6,24	7,25

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 2018**

C. 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. Trong năm 2018, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 6,24%/năm (2017: 7,25%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 7,73%/năm (2017: 9,06%/năm).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn đã được Phó Tổng Giám đốc Tài chính phê duyệt ngày 29 tháng 3 năm 2019 theo Thư ủy quyền của Tổng Giám đốc ký ngày 27 tháng 3 năm 2019.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính
toán được chỉ
định

Phó Tổng Giám đốc Tài
chính

Ủy quyền bởi Tổng
Giám đốc



Phan Nguyễn Khánh Hồng

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Lin Yi

Lê Thành Nam