

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 2019**



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 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 Liên Kết Chung	5
Thuyết minh về báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung	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 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 1 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 LIÊN KẾT CHUNG

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 Liên Kết Chung ("Báo cáo") của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 phù hợp với Thông tư 52/2016/TT-BTC ("Thông tư 52") do Bộ Tài Chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016, hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư 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 Liên Kết Chung 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 52 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. 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.

PHE DUYỆT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đính kèm theo từ trang 5 đến trang 9. Báo cáo này được lập phù hợp với Thông tư 52 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.



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 Liên Kết Chung (“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 Liên Kết Chung 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 9.

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 52/2016/TT-BTC (“Thông tư 52”) do Bộ Tài Chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016, hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung thuộc nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư 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 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 Liên Kết Chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 đã được lập phù hợp với Thông tư 52.

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 52. 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 kí được ủy quyền



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

Báo cáo kiểm toán số: HCM9281
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 LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	2019
	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	8.910.522
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(1.105.934)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(4.946.951)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(201.867)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(6.942)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	2.648.828
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	458.152
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh B.3)	69.741
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(514.734)
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	7.341.639
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	10.003.626
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	7,36%

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 2019**

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

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

Tài sản	Giá trị đầu năm Triệu đồng	Thay đổi trong năm Triệu đồng	Giá trị cuối năm Triệu đồng
Tiền	91.138	14.260	105.398
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	1.139.755	767.395	1.907.150
Trái phiếu Chính phủ	4.039.286	1.212.788	5.252.074
Trái phiếu doanh nghiệp	1.542.891	633.646	2.176.537
Tài sản đầu tư khác	227.090	17.789	244.879
Tổng giá trị tài sản đầu tư	6.949.022	2.631.618	9.580.640
Các tài sản khác	301.479	16.108	317.587
Tổng tài sản	7.341.639	2.661.986	10.003.625

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 2019**

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

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

	2019	2018
	Triệu đồng	Triệu đồng
Nội dung		
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	115.988	81.753
Lãi trái phiếu Chính phủ	358.873	277.995
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	167.901	121.352
Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	26.495	22.970
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	793	-
Tổng thu nhập	670.050	504.070
 Chi phí	 1.661	 692
Tổng chi phí	1.661	692
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	668.389	503.378
 Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	 458.152	 360.597

Tỷ suất đầu tư thực tế

	2019	2018
Từ 01.01 đến 31.01	7,48%	7,75%
Từ 01.02 đến 28.02	7,49%	8,09%
Từ 01.03 đến 31.03	7,48%	7,95%
Từ 01.04 đến 30.04	7,45%	8,02%
Từ 01.05 đến 31.05	7,43%	7,92%
Từ 01.06 đến 30.06	7,38%	7,86%
Từ 01.07 đến 31.07	7,15%	7,82%
Từ 01.08 đến 31.08	7,34%	7,69%
Từ 01.09 đến 30.09	7,30%	7,65%
Từ 01.10 đến 31.10	7,31%	7,59%
Từ 01.11 đến 30.11	7,29%	7,55%
Từ 01.12 đến 31.12	7,23%	7,45%

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 2019

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

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

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

	2019	2018
Từ 01.01.2018 đến 28.02.2018	-	6,25%
Từ 01.03.2018 đến 31.08.2018	-	6,00%
Từ 01.09.2018 đến 31.10.2018	-	5,80%
Từ 01.11.2018 đến 31.12.2018	-	5,70%
Từ 01.01.2019 đến 31.03.2019	5,70%	-
Từ 01.04.2019 đến 31.05.2019	5,60%	-
Từ 01.06.2019 đến 31.10.2019	5,40%	-
Từ 01.11.2019 đến 31.12.2019	5,20%	-

B - THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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 nhằm tạo ra thu nhập hợp lý 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. Trong năm 2019, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng duy trì hợp đồng.
4. Trong năm 2019, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 5,48%/năm (2018: 5,94%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 7,36%/năm (2018: 7,78%/năm).
5. Chi phí quản lý hợp đồng là 25.000 (hai mươi lăm ngàn) đồng một tháng và có thể thay đổi nhưng không vượt quá mức tối đa 60.000 (sáu mươi ngàn) đồng một tháng. Căn cứ Công văn số AIAVN/PM/1907-912 ngày 2 tháng 7 năm 2019:
 - Đối với những khách hàng hiện tại, mức chi phí quản lý hợp đồng được thay đổi từ 25.000 đồng/ tháng lên 30.000 đồng/ tháng kể từ khi nhận được thông báo chính thức của Công ty; và
 - Đối với những khách hàng mới, mức chi phí quản lý hợp đồng là 30.000 đồng/ tháng kể từ tháng 10 năm 2019.

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 2019**

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn 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