

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 2011**





BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP 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 của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) ("Công ty") cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết Chung là thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo này, căn cứ vào công việc kiểm toán của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công 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 Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung không có những sai sót trọng yếu. Cuộc kiểm toán bao gồm việc kiểm tra, trên nguyên tắc chọn mẫu, các bằng chứng chứng minh cho các số liệu và các thuyết minh trình bày trên Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng mà chúng tôi thu được đủ và thích hợp để làm cơ sở đưa ra ý kiến kiểm toán.

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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2011 đã được soạn lập phù hợp với hướng dẫn (Điều 15.2) của Quyết định số 96/2007/QĐ/BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 do Bộ Tài chính ban hành.



Ian S. Lydall
Số chứng chỉ KTV: N.0559/KTV
Chủ tịch

Lê Văn Hòa
Số chứng chỉ KTV: 0248/KTV

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers (Việt Nam)
TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Báo cáo kiểm toán số HCM3114
Ngày 29 tháng 3 năm 2012

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011**

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	649.836
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(93.328)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(160.967)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(21.762)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(40.870)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	332.909
Giá trị Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	590.961
Phần của Công ty	71.759
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	519.202
Giá trị Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	926.351
Phần của Công ty	26.135
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	900.216
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	11,11%

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
	(Triệu đồng)		
- Tiền gửi kì hạn	140.844	41.797	182.641
- Danh mục các khoản đầu tư	450.117	293.593	743.710
+ Trái phiếu chính phủ	361.766	248.831	610.597
+ Trái phiếu doanh nghiệp	88.351	44.762	133.113
- Các tài sản khác	-	-	-
Tổng tài sản	590.961	335.390	926.351

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011

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)	
	2010	2011
Thu nhập:		
+ Tiền gửi kỳ hạn	8.249	19.096
+ Trái phiếu chính phủ	25.497	51.777
+ Trái phiếu doanh nghiệp	9.492	14.074
Tổng thu nhập	43.238	84.947
Chi phí:	192	335
Tổng chi phí	192	335
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	43.046	84.612
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	27.518	55.380
Tỷ suất đầu tư thực tế		
Từ 01.01.2010 đến 31.01.2010	10,45%	-
Từ 01.02.2010 đến 28.02.2010	10,66%	-
Từ 01.03.2010 đến 31.03.2010	10,62%	-
Từ 01.04.2010 đến 31.05.2010	10,63%	-
Từ 01.06.2010 đến 30.06.2010	10,84%	-
Từ 01.07.2010 đến 31.07.2010	10,59%	-
Từ 01.08.2010 đến 31.08.2010	10,23%	-
Từ 01.09.2010 đến 30.09.2010	10,73%	-
Từ 01.10.2010 đến 31.10.2010	10,65%	-
Từ 01.11.2010 đến 30.11.2010	11,17%	-
Từ 01.12.2010 đến 31.12.2010	11,45%	-
Từ 01.01.2011 đến 31.01.2011	-	11,09%
Từ 01.02.2011 đến 28.02.2011	-	10,88%
Từ 01.03.2011 đến 31.03.2011	-	11,33%
Từ 01.04.2011 đến 31.05.2011	-	11,01%
Từ 01.06.2011 đến 30.06.2011	-	11,36%
Từ 01.07.2011 đến 31.08.2011	-	11,42%
Từ 01.09.2011 đến 30.09.2011	-	11,10%
Từ 01.10.2011 đến 31.10.2011	-	10,63%
Từ 01.11.2011 đến 30.11.2011	-	11,03%
Từ 01.12.2011 đến 31.12.2011	-	11,07%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm		
Từ 01.01.2010 đến 18.10.2010	8,00%	-
Từ 19.10.2010 đến 31.12.2010	8,25%	-
Từ 01.01.2011 đến 31.12.2011	-	8,25%

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2011**

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 2011, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 8,25%/năm (2010: 8,05%). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 11,11%/năm (2010: 10,72%).



Hồ Thị Việt Hà
Kế toán trưởng



Stephen James Clark
Tổng Giám đốc
TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2012