

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 2012





**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 2012. 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 2012 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.



Richard Peters  
Số chứng chỉ KTV: N 0561/KTV  
Phó Tổng Giám đốc  
Chữ ký được ủy quyền

Nguyễn Hoàng Nam  
Số chứng chỉ KTV: 0849/KTV

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers (Việt Nam)  
TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam  
Báo cáo kiểm toán số HCM3572  
Ngày 29 tháng 3 năm 2013

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 2012

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	770.775
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(119.997)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(278.146)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(31.675)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(58.181)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung</b>	<b>282.776</b>
<b>Giá trị đầu tư Quỹ Liên Kết Chung đầu năm</b>	<b>926.351</b>
Phần của Công ty	26.135
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	900.216
<b>Giá trị đầu tư Quỹ Liên Kết Chung cuối năm</b>	<b>1.289.760</b>
Phần của Công ty	35.584
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	1.254.176
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	10,82%

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

	(Triệu đồng)		
Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
- Danh mục các khoản đầu tư			
+ Tiền gửi kì hạn	182.641	77.400	260.041
+ Trái phiếu chính phủ	610.597	177.883	788.480
+ Trái phiếu doanh nghiệp	133.113	29.746	162.859
+ Tài sản đầu tư khác	-	78.380	78.380
<b>Tổng giá trị tài sản đầu tư</b>	<b>926.351</b>	<b>363.409</b>	<b>1.289.760</b>
- Các tài sản khác	212.982	2.831	215.812
<b>Tổng tài sản</b>	<b>1.139.333</b>	<b>366.240</b>	<b>1.505.572</b>

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 2012

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)	
	2011	2012
<b>Thu nhập:</b>		
+ Tiền gửi kỳ hạn	19.096	29.033
+ Trái phiếu chính phủ	51.777	75.533
+ Trái phiếu doanh nghiệp	14.074	16.032
+ Cho vay chủ hợp đồng	-	1.189
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>84.947</b>	<b>121.787</b>
<b>Chi phí:</b>	<b>335</b>	<b>1.244</b>
<b>Tổng chi phí</b>	<b>335</b>	<b>1.244</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>84.612</b>	<b>120.543</b>
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	55.380	84.099
Tỷ suất đầu tư thực tế		
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%	-
Từ 01.01.2012 đến 31.01.2012	-	11,26%
Từ 01.02.2012 đến 28.02.2012	-	11,18%
Từ 01.03.2012 đến 31.03.2012	-	10,92%
Từ 01.04.2012 đến 30.04.2012	-	11,12%
Từ 01.05.2012 đến 31.05.2012	-	10,68%
Từ 01.06.2012 đến 30.06.2012	-	10,81%
Từ 01.07.2012 đến 31.07.2012	-	10,76%
Từ 01.08.2012 đến 31.08.2012	-	10,93%
Từ 01.09.2012 đến 30.09.2012	-	10,83%
Từ 01.10.2012 đến 31.10.2012	-	10,41%
Từ 01.11.2012 đến 30.11.2012	-	10,69%
Từ 01.12.2012 đến 31.12.2012	-	10,31%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm		
Từ 01.01.2011 đến 31.12.2011	8,25%	-
Từ 01.01.2012 đến 31.12.2012	-	8,25%

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

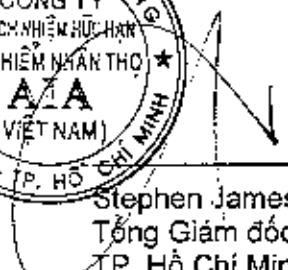
**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2012**

**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 2012, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 8,25%/năm (2011: 8,25%). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 10,82%/năm (2011: 11,11%).



Lê Thị Hoàng Trúc  
Kế toán trưởng



Stephen James Clark  
Tổng Giám đốc  
TP. Hồ Chí Minh - nước CHXHCN Việt Nam  
Ngày 29 tháng 3 năm 2013

