



SỐNG KHỎE HƠN, LÂU HƠN,
HẠNH PHÚC HƠN

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2021



MỤC LỤC

THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM	3
TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2021.....	5
PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ	8
BÁO CÁO QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ NĂM 2021	12
TRIỂN VỌNG TRONG TƯƠNG LAI	18
GIỚI THIỆU VỀ AIA	19
GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ	21

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM

Kính thưa Quý khách hàng,

Năm 2021, khi đại dịch covid-19 làm co cụm và đình trệ mọi hoạt động xã hội, AIA Việt Nam vẫn giữ trọn cam kết của người bạn đồng hành chung thủy, 100% toàn tâm toàn ý cùng khách hàng, nhân viên, đại lý, đối tác và cộng đồng. Dịch bệnh đầy thử thách, và AIA Việt Nam tự hào vững vàng vượt qua đại dịch và chuyển mình vươn tới những thành tựu mới.

“Điều gì tốt cho Việt Nam đều tốt cho AIA Việt Nam”. Những điều tốt nhất mà AIA Việt Nam có như nền tảng công nghệ hàng đầu, con người chuyên nghiệp hàng đầu, mô hình kinh doanh sáng tạo hàng đầu, những nguồn lực quý báu hỗ trợ kịp thời nhất cho bác sỹ tuyến đầu và cộng đồng ở thời điểm căng thẳng nhất trong tâm dịch..., đều dành để phục vụ một cuộc sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn cho người Việt.

Trong thử thách dịch bệnh, AIA Việt Nam hoàn thành và đưa vào hoạt động nền tảng và công cụ bán hàng từ xa, hỗ trợ các đại lý của mình cung cấp dịch vụ tốt nhất tới khách hàng. Cả hệ thống có thể làm việc dễ dàng trên nền tảng số, cả đội ngũ và đối tác vẫn tiếp tục mọi công việc, để các khách hàng vẫn được chăm sóc thường xuyên không bị gián đoạn trong thời gian dịch bệnh. Chính vì thế, AIA Việt Nam là doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ duy nhất nhận được giải thưởng uy tín Asian Technology Excellence Awards 2021.

Hệ sinh thái công nghệ này cũng chính là bộ phận sự nghiệp cho đội ngũ Tư vấn Tài chính Công nghệ, một thể hệ mới đánh dấu cột mốc mới trong hành trình xây dựng và phát triển đội ngũ tư vấn chuyên nghiệp, hiện đại và đẳng cấp của AIA Việt Nam. Phát triển công nghệ, nhưng AIA Việt Nam xác định con người mới là vốn quý nhất. Không phải ngẫu nhiên mà AIA Việt Nam là công ty đầu tiên và cũng là doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ duy nhất tại Việt Nam 4 lần đạt danh hiệu “Môi trường làm việc lý tưởng” trong cuộc khảo sát do Great Place To Work tổ chức.

Bên cạnh các nền tảng giúp khách hàng dễ dàng tiếp cận với sản phẩm và dịch vụ, AIA Việt Nam còn ký thỏa thuận hợp tác 10 năm với Tiki, mở ra kỷ nguyên mới về bảo hiểm và tài chính cá nhân gắn liền với xu thế bùng nổ thương mại điện tử. Thông qua nền tảng của Tiki, AIA Việt Nam có thể nhân đôi lợi thế công nghệ và mạng lưới kết nối để duy trì đà tăng trưởng.

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM

Tất cả động thái chuyển đổi của AIA Việt Nam đều hướng đến khách hàng và phục vụ cho sự thuận tiện của khách hàng. Giờ đây, khách hàng của AIA Việt Nam chỉ cần một thiết bị có kết nối Internet (điện thoại thông minh, máy tính bảng hoặc máy tính), và mất khoảng 5 phút với một số thao tác đơn giản để hoàn thành một yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trực tuyến, vào bất cứ thời gian nào và bất kể bạn đang ở đâu. Đây là điều tuyệt vời trong bối cảnh giãn cách xã hội do đại dịch và việc hạn chế đi lại.

22 năm, AIA Việt Nam đang vinh dự được đồng hành và bảo vệ an toàn tài chính cho hơn 1,5 triệu khách hàng tham gia bảo hiểm. Tính đến thời điểm này, AIA Việt Nam đã chi trả cho hơn 900.000 trường hợp khách hàng tham gia bảo hiểm với tổng số tiền hơn 8.500 tỷ đồng.

Covid-19 đã khiến mọi người chật vật trước các loại phí dịch vụ y tế. Hàng triệu người mất việc làm và nhiều triệu người khác giảm thu nhập. Viện phí vượt quá khả năng tài chính trở thành gánh nặng với các gia đình khó có thể phục hồi. Bảo hiểm nhân thọ chính là đệm đỡ tài chính để giải quyết nỗi lo chi phí y tế này.

Chúng ta đang bước vào năm 2022 - năm của những thời cơ để nền kinh tế, trong đó có ngành bảo hiểm, trở lại guồng quay mạnh mẽ, đẩy mạnh sự thích ứng với trạng thái bình thường mới, với nhiều phát triển đột phá về sản phẩm, kênh phân phối, dịch vụ khách hàng, và ứng dụng công nghệ số...

Xin chân thành cảm ơn sự tin tưởng và đồng hành của Quý khách hàng. Cùng nhau, chúng ta trở nên mạnh mẽ hơn!

Trân trọng,

Tổng Giám đốc
Wayne David Besant



WAYNE BESANT
Tổng giám đốc AIA Việt Nam

TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2021

Năm 2021, đại dịch Covid-19 tiếp tục phủ bóng lên đời sống người dân trên toàn thế giới. Việt Nam cũng chịu sự ảnh hưởng nặng nề với làn sóng dịch thứ 3 và 4, dẫn đến đợt giãn cách xã hội kéo dài tại 19 tỉnh thành phía Nam trong quý 3 năm 2021. Trong quý 3 và 4 năm 2021, Việt Nam đã nỗ lực vượt bậc trong việc triển khai tiêm vaccine cho toàn dân. Tính đến cuối năm 2021, hơn 90% dân số trên 18 tuổi ở Việt Nam đã được tiêm đủ 2 mũi, và gần 56% dân số trong độ tuổi từ 12 đến 18 được phủ đủ 2 mũi vaccine. Tốc độ tiêm nhanh và tỷ lệ tiêm cao của Việt Nam đã giúp giảm tỷ lệ tử vong xuống còn 1,9% vào cuối tháng 12 năm 2021 (so với mức 2,5% vào tháng 9 năm 2021) và hỗ trợ nền kinh tế mở cửa trở lại trong quý 4 năm 2021.

Kinh tế phục hồi trong quý 4 năm 2021 đưa tăng trưởng tổng sản phẩm quốc nội (GDP) cả năm 2021 lên mức 2,58%. GDP tăng mạnh 5,22% trong quý 4 năm 2021 (từ mức giảm mạnh 6,02% trong quý 3 năm 2021) nhờ (1) Chính phủ ban hành các quy định hướng dẫn thích ứng an toàn, linh hoạt và kiểm soát hiệu quả dịch COVID-19, (2) Chính phủ kịp thời tung ra các gói hỗ trợ, (3) tốc độ tiêm chủng nhanh và (4) nỗ lực khôi phục kinh tế của doanh nghiệp và người dân.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân 2021 chỉ tăng 1,84% so với cùng kỳ năm ngoái - mức tăng thấp nhất kể từ năm 2016. Trong năm 2021, tổng vốn đầu tư nước ngoài (FDI) giải ngân giảm nhẹ 1,2% so với năm 2020, đạt 19,7 tỷ USD; tuy nhiên, vốn Đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) cam kết tăng 9,2% lên 31,2 tỷ USD. Hoạt động xuất nhập khẩu vẫn sôi động: kim ngạch xuất khẩu tăng 19,0% so với năm 2020, đạt 336,3 tỷ USD trong khi kim ngạch nhập khẩu tăng 26,5% so với năm 2020 lên 332,3 tỷ USD, dẫn đến thặng dư thương mại 4,0 tỷ USD trong năm 2021.

Bên cạnh đó, nhờ các chính sách định hướng xuyên suốt của Chính phủ và Ngân hàng Nhà nước (NHNN), lãi suất huy động ổn định ở mức thấp và lãi suất cho vay tiếp tục được điều chỉnh giảm để hỗ trợ doanh nghiệp tái phát triển sản xuất. Tăng trưởng tín dụng đã bật tăng vào quý 4, đạt mức 14% trong cả năm 2021. Dự trữ ngoại hối được duy trì ở mức khá cao, hơn 100 tỷ USD, giúp Ngân hàng Nhà nước và Bộ Tài chính đảm bảo việc chủ động trả nợ gốc và lãi vay nước ngoài.

Trải qua năm 2021 nhiều thách thức, song Việt Nam cũng đã chủ động tham gia Hội nghị thượng đỉnh về biến đổi khí hậu của Liên Hợp Quốc lần thứ 26 (COP26) và đưa ra cam kết mạnh mẽ là hướng tới đạt mức phát thải ròng bằng “0” vào năm 2050, thể hiện quyết tâm đẩy mạnh chuyển đổi kinh tế nhằm góp phần giải quyết khủng hoảng khí hậu, xây dựng nền kinh tế xanh, bền vững, thân thiện với môi trường.

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Chỉ số VN-Index kết thúc năm 2021 ở mức 1.498 điểm, đánh dấu mức tăng trưởng 1,3% trong tháng 12 và tăng 35,7% so với cùng kỳ năm ngoái cho cả năm 2021, đưa thị trường chứng khoán (TTCK) Việt Nam vào top 7 chỉ số chứng khoán tăng trưởng nhanh nhất thế giới. VN-Index lập kỷ lục lịch sử cả về điểm và thanh khoản. Thanh khoản bình quân mỗi phiên lên tới hơn 26.000 tỷ đồng, gấp 3 lần năm 2020. Vốn hóa và thanh khoản của TTCK Việt Nam đã gần tương đương hoặc thậm chí cao hơn so với các thị trường trong khu vực bao gồm Indonesia, Malaysia, Singapore và Philippines.

Sự tham gia mạnh mẽ của các nhà đầu tư cá nhân (với hơn 1,5 triệu tài khoản mở mới trong năm 2021) là động lực chính nâng đỡ thị trường trong năm 2021 khi khối ngoại và các công ty chứng khoán bán ròng với giá trị tương ứng khoảng 62.000 tỷ đồng và hơn 3.000 tỷ đồng. Giao dịch của các nhà đầu tư cá nhân chiếm hơn 80% tổng khối lượng giao dịch, hỗ trợ rất lớn cho mức tăng mạnh của nhóm cổ phiếu vốn hóa vừa và nhỏ.

Xét theo nhóm ngành, những ngành tăng trưởng mạnh trong năm 2021 là Chứng khoán (166%), Hóa chất (147%), Bất động sản (121%), Dệt may (85%), Công nghiệp và Vật liệu (63%), cho thấy các nhà đầu tư chấp nhận định giá cao hơn. Tỷ số giá trên thu nhập (P/E) của VN-Index tại thời điểm cuối năm 2021 ở mức 17.3x, vẫn rất cạnh tranh so với các TTCK Philippines (23.7x) và Indonesia (25.5x).

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Tổng khối lượng trái phiếu Chính phủ (TPCP) phát hành thành công năm 2021 là 318 nghìn tỷ đồng, giảm 1,8% so với cùng kỳ năm ngoái và chỉ đạt 85,3% kế hoạch năm. Trừ lượng TPCP đáo hạn trong năm 2021, lượng TPCP phát hành ròng chỉ đạt 155 nghìn tỷ đồng, giảm 29,2% so với cùng kỳ năm ngoái, phần nào giải thích xu hướng lãi suất trúng thầu giảm trong năm.

Trong năm 2021, quy mô thị trường trái phiếu doanh nghiệp (TPDN) tiếp tục tăng trưởng mạnh mẽ trước nhu cầu tìm kiếm kênh đầu tư thay thế trong xu hướng lãi suất ngân hàng ở mức thấp. Tổng lượng TPDN phát hành trong năm 2021 đạt 596.261 tỷ đồng, tăng 29% so với năm 2020. Dư nợ TPDN tương đương 19% GDP 2020, so với mức gần 16% trong năm 2020. Nhóm ngân hàng thương mại dẫn đầu về giá trị phát hành, chiếm 37,4%, tiếp theo là nhóm doanh nghiệp bất động sản, chiếm 36% tổng giá trị phát hành.

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Các Quỹ liên kết đơn vị được quản lý bởi hai công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam: Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Quản lý Quỹ SSI ("SSIAM") và Công ty Liên Doanh Quản Lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank ("VCBF").

Tỷ suất lợi nhuận hàng năm của các Quỹ:

Quỹ liên kết đơn vị	Công ty quản lý quỹ	Tỷ suất lợi nhuận quy năm						Từ thời điểm thành lập quỹ đến 31/12/2021 (không quy năm)
		2017	2018	2019	2020	2021	Từ thời điểm thành lập quỹ đến 31/12/2021	
QUỸ TĂNG TRƯỞNG	SSIAM	Thành lập vào tháng 03/2021				23,8%	23,8%	23,8%
QUỸ CÂN BẰNG	SSIAM	17,6%	-3,2%	6,9%	17,8%	33,0%	14,4%	90,6%
QUỸ THẬN TRỌNG	VBCF	7,9%	2,1%	6,3%	12,3%	17,9%	9,6%	54,9%
VN - INDEX		37,6%	-9,3%	7,7%	14,9%	35,7%	16,7%	109,5%

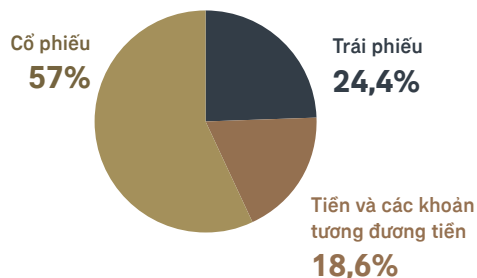
- Ghi chú:
- Quỹ Cân bằng và Quỹ Thận trọng được thành lập vào ngày 20/03/2017. Quỹ Tăng trưởng được thành lập vào ngày 18/03/2021.
 - Tỷ suất đầu tư trong năm quỹ được thành lập là tỷ suất đầu tư không tròn năm (không được quy năm).
 - Kết quả hoạt động của các quỹ Liên Kết Đơn Vị trong quá khứ chỉ cho mục đích tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động trong tương lai.
 - Các tỷ suất đầu tư không tính chênh lệch giữa giá mua và giá bán hoặc các khoản phí khác có thể sẽ được tính thêm cho bên mua bảo hiểm.

QUỸ CÂN BẰNG

Quỹ Cân bằng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 384.609 triệu đồng, tăng 290,25% so với cuối năm 2020. Quỹ hiện đang đầu tư 57,0% vào cổ phiếu; 24,4% vào trái phiếu và 18,6% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của Quỹ trong năm 2021 là 33,0%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, Quỹ đạt mức tăng trưởng 90,6%.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)

Ngân hàng	13,40%
Nguyên vật liệu	7,60%
Bất động sản	7,30%
Hàng hoá	6,40%
Bán lẻ	4,70%
Thực phẩm, đồ uống và thuốc lá	4,60%
Công nghệ phần cứng và thiết bị	4,40%
Vận tải	3,10%
Xây dựng và thiết kế	1,80%
Năng lượng	1,70%
Dịch vụ tiện ích	1,00%
Hàng tiêu dùng	0,80%

TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ

(% TÀI SẢN RÒNG)

Công ty Cổ phần Đầu tư Thế giới Di động	4,7%
Công ty Cổ phần FPT	4,4%
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	4,4%
Công ty Cổ phần Tập đoàn Hòa Phát	4,4%
Công ty Cổ phần Xây dựng Cotecons	4,3%

Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của Quỹ tại thời điểm cuối 2021 bao gồm Công ty Cổ phần Đầu tư Thế Giới Di Động, Công ty Cổ phần FPT, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam, Công ty Cổ phần Tập đoàn Hòa Phát và Công ty Cổ phần Xây Dựng Cotecons.

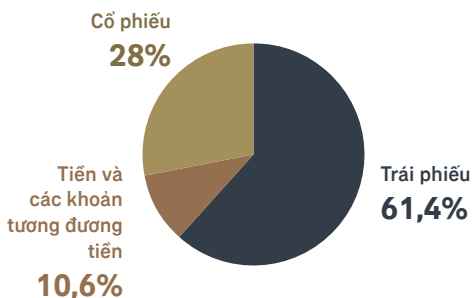
QUỸ THẬN TRỌNG

Quỹ Thận trọng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 124.123 triệu đồng, tăng 50,7% so với cuối năm 2020. Vào thời điểm cuối 2021, quỹ phân bổ 61,4% vào trái phiếu, 28,0% vào cổ phiếu và 10,6% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2021 là 17,9%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, Quỹ đạt mức tăng trưởng 54,9%.

Trong năm 2021, Quỹ Thận trọng tập trung đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt mang lại nguồn thu nhập ổn định và đều đặn đáp ứng với mục tiêu đầu tư của Quỹ. Trong phần tài sản đầu tư vào Cổ phiếu, Quỹ tập trung vào nhóm Ngân hàng, Đầu tư và Phát Triển bất động sản, Nguyên vật liệu và Hàng hóa.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



PHÂN BỐ NGÀNH

(% TỔNG TÀI SẢN)

Ngân hàng	5,60%
Bất động sản	4,10%
Hàng hoá	3,40%
Nguyên vật liệu	2,90%
Bán lẻ	2,60%
Thực phẩm, đồ uống và thuốc lá	2,50%
Công nghệ phần cứng và thiết bị	2,50%
Hàng tiêu dùng	1,50%
Bảo hiểm	1,00%
Xây dựng và thiết kế	0,90%
Dịch vụ tiện ích	0,90%

TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ

(% TÀI SẢN RÒNG)

Công ty cổ phần FPT	2,5%
Ngân hàng TMCP Quân Đội	2,1%
Tập đoàn Hoà Phát	1,9%
Công ty Cổ phần Đầu tư Thế giới Di động	1,6%
Công ty Cổ phần Xây dựng Cotecons	1,5%

Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn trong danh mục cổ phiếu của Quỹ tại thời điểm cuối 2021 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Ngân hàng TMCP Quân Đội, Tập Đoàn Hòa Phát, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động và Công ty Cổ phần Xây Dựng Cotecons.

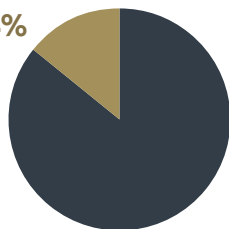
QUỸ TĂNG TRƯỞNG

Quỹ Tăng trưởng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 347.929 triệu đồng. Quỹ hiện đang đầu tư 85,6% vào cổ phiếu và 14,4% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của Quỹ trong năm 2021 cũng như lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 18 tháng 3 năm 2021 là 23,8%.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ

Tiền và các khoản
tương đương tiền
14,4%



Cổ phiếu
85,6%

PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)

Ngân hàng	24,50%
Bất động sản	14,90%
Thực phẩm, đồ uống và thuốc lá	8,80%
Nguyên vật liệu	8,20%
Hàng hoá	7,60%
Bán lẻ	6,50%
Công nghệ phần cứng và thiết bị	6,40%
Năng lượng	3,80%
Hàng tiêu dùng	3,20%
Chứng khoán	0,80%
Dịch vụ tiện ích	0,70%

TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ

(% TÀI SẢN RÒNG)

Tập đoàn Hoà Phát	6,6%
Công ty Cổ phần Đầu tư Thế giới Di động	6,5%
Công ty cổ phần FPT	6,4%
Công ty Cổ phần Vinhomes	6,1%
Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ thương Việt Nam	5,9%

BÁO CÁO
QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
2021

PHÍ BẢO HIỂM VÀ TÌNH HÌNH THAY ĐỔI ĐƠN VỊ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TRONG NĂM

Đơn vị: đồng
Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm

Phí cơ bản	393.273.740.000
Phí đóng thêm	586.454.014.900

Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị

Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	300.117.840.360
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai	731.420.590
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ ba	2.403.867.860
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ tư	1.287.273.530
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ năm	166.987.000

Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị 675.020.365.560

Tổng số phí bảo hiểm đã phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị	652.472.270.100
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm nay	23.085.473.220
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước	537.377.760

Đơn vị: đồng
 Năm tài chính kết thúc ngày
 31 tháng 12 năm 2021

Tên quỹ	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2021				Tăng trong kỳ				Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2021			
	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua
QUỸ CÂN BẰNG	98.553.696.623	6.879.440	14.326	14.326	286.055.620.826	13.302.407	(*)	(*)	384.609.317.449	20.181.847	19.057	19.057
QUỸ THẬN TRỌNG	82.347.067.982	6.264.482	13.145	13.145	41.776.087.451	1.747.210	(*)	(*)	124.123.155.433	8.011.692	15.493	15.493
QUỸ TĂNG TRƯỞNG	-	-	-	-	347.929.601.025	28.116.225	(*)	(*)	347.929.601.025	28.116.225	12.375	12.375
Tổng cộng	180.900.764.605	13.143.922			675.761.309.302	43.165.842			856.662.073.907	56.309.764		

(*) Giá bán và giá mua trong năm biến động liên tục theo từng lần mua bán nên Công ty không trình bày khoản này

TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

Đơn vị: đồng

Tài sản	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tổng cộng
Tiền	21.538.396.075	1.806.317.464	50.017.195.112	73.361.908.651
Danh mục các khoản đầu tư				
Tiền gửi kỳ hạn	50.000.000.000	10.120.414.773	-	60.120.414.773
Trái phiếu doanh nghiệp	92.082.853.159	76.200.772.440	-	168.283.625.599
Cổ phiếu niêm yết	219.239.514.300	34.707.983.150	297.866.458.400	551.813.955.850
Các tài sản khác	1.748.553.915	1.287.667.606	45.947.513	3.082.169.034
Tài sản thuần	384.609.317.449	124.123.155.433	347.929.601.025	856.662.073.907

THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Đơn vị: đồng

Thu nhập	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tổng cộng
Phí bảo hiểm đầu tư vào các quỹ	279.539.293.418	38.632.291.843	334.300.684.839	652.472.270.100
Quỹ mỗi	-	-	30.000.000.000	30.000.000.000
Thu nhập từ hoạt động đầu tư				
Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	203.399.998	80.963.662	-	284.363.660
Lãi từ trái phiếu doanh nghiệp	5.290.430.360	5.629.160.357	-	10.919.590.717
Lãi từ cổ phiếu	46.266.880.699	11.543.784.600	27.464.300.700	85.274.965.999
Tổng thu nhập	331.300.004.475	55.886.200.462	391.764.985.539	778.951.190.476
Chi phí				
Phí bảo hiểm rủi ro	9.307.995.230	2.648.570.560	8.892.504.920	20.849.070.710
Phí quản lý hợp đồng	892.416.820	263.796.940	1.182.769.110	2.338.982.870
Phí quản lý quỹ	3.760.222.494	1.765.139.951	2.673.989.855	8.199.352.300
Chi phí hoạt động đầu tư	254.561.621	52.651.707	346.547.352	653.760.680
Rút tiền bởi chủ hợp đồng bảo hiểm	31.029.187.484	4.379.953.853	30.739.573.277	66.148.714.614
Thu hồi quỹ mỗi	-	5.000.000.000	-	5.000.000.000
Tổng chi phí	45.244.383.649	14.110.113.011	43.835.384.514	103.189.881.174

Đơn vị: đồng

	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tổng cộng
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	286.055.620.826	41.776.087.451	347.929.601.025	675.761.309.302
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang	-	-	-	-
Thu nhập phân chia:				
Cho chủ hợp đồng	264.729.907.929	34.450.363.846	310.805.527.042	609.985.798.817
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	21.325.712.897	7.325.723.605	37.124.073.983	65.775.510.485
Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau	-	-	-	-

Các số liệu và phân tích trình bày trên đây được trích ra từ báo cáo “Tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị” cho năm kết thúc ngày 31/12/2021 của AIA Việt Nam.

Các số liệu tài chính trình bày trên đây đã được Công ty TNHH PwC (Việt Nam) kiểm toán và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần

TRIỂN VỌNG TRONG TƯƠNG LAI

Bước vào năm 2022, trong khi biến thể Omicron tiếp tục tác động lên đời sống và hoạt động kinh tế tại nhiều quốc gia, thì lạm phát gia tăng trên toàn cầu và căng thẳng địa chính trị lại nổi lên như những thách thức mới. Xung đột leo thang giữa Nga và Ukraine đã khiến các chỉ số chứng khoán trên toàn cầu rung lắc mạnh.

Năm 2022, Việt Nam đặt mục tiêu phát triển kinh tế - xã hội trong trạng thái bình thường mới, tăng trưởng GDP đạt từ 6,0% đến 6,5% và khống chế CPI ở mức 4,0%. Việt Nam sẽ tiếp tục chủ động thích ứng với dịch Covid -19, phủ mũi vaccine tăng cường cho toàn dân và triển khai tiêm chủng nhanh cho nhóm trẻ em, nâng cao năng lực điều trị và giảm tối đa tỷ lệ tử vong. Cùng với sự hồi phục mạnh mẽ của sản xuất công nghiệp và hoạt động xuất khẩu từ quý 4 năm 2021, trong năm 2022, khối ngành du lịch dịch vụ dự kiến sẽ khởi sắc khi các đường bay thương mại quốc tế được khôi phục hoàn toàn. Với vị thế địa chính trị thuận lợi cho sự chuyển dịch chuỗi cung ứng cùng với nhiều hiệp định thương mại tự do (FTA) lớn được ký kết trong thời gian qua, Việt Nam sẽ tiếp tục thu hút thêm vốn FDI. Dù giá nhiên liệu tăng cao gây áp lực lên chỉ số tiêu dùng (CPI bình quân tháng 2 năm 2022 tăng 1,68% so với cùng kỳ năm trước), nhưng mục tiêu kiểm chế lạm phát không quá 4,0% được đánh giá là khả thi. Các gói kích thích kinh tế với quy mô gần 350.000 tỷ đồng đã được Quốc hội phê duyệt, dự kiến sẽ là đòn bẩy cho kinh tế Việt Nam trong thời gian tới.

Về thị trường chứng khoán Việt Nam, sau một năm 2021 bùng nổ, các nhà đầu tư bước vào năm 2022 với ít nhiều thận trọng khi định giá toàn thị trường đã cao hơn so với năm 2021 và bối cảnh toàn cầu có nhiều thách thức. Dự báo các nhóm ngành sẽ có sự phân hóa, nhưng dòng vốn từ các nhà đầu tư cá nhân các quỹ hoán đổi danh mục (ETF) vào thị trường vẫn sẽ tiếp tục sôi động.

Lợi suất TPCP được kỳ vọng sẽ tăng nhẹ trong năm 2022 do áp lực phát hành cao hơn nhằm tài trợ gói kích thích kinh tế đã được Quốc hội phê duyệt; nhu cầu tín dụng đang tăng cao sẽ hấp thụ thanh khoản dư thừa trong hệ thống ngân hàng; và lợi suất trái phiếu trên toàn cầu có thể tăng do khả năng Cục dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FED) tăng lãi suất trong năm 2022. Với hành lang pháp lý cụ thể, đồng bộ, thị trường TPDN cũng được kỳ vọng sẽ tiếp tục phát triển mạnh mẽ và chuyên nghiệp hơn trong năm nay.

GIỚI THIỆU VỀ AIA

AIA VIỆT NAM 2021

AIA Việt Nam là thành viên của Tập đoàn AIA - Tập đoàn Bảo hiểm Nhân thọ độc lập, có nguồn gốc châu Á lớn nhất thế giới được niêm yết.

22 năm hoạt động tại Việt Nam, AIA luôn nỗ lực với mục tiêu bảo vệ sự an toàn tài chính cho người dân Việt Nam, luôn khẳng định vị thế của một trong những công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu tại thị trường này.

AIA Việt Nam đang phục vụ và đảm bảo an toàn tài chính cho hơn 1,5 triệu khách hàng và đã thực hiện chi trả quyền lợi bảo hiểm cho 900.000 trường hợp với tổng số tiền hơn 8.500 tỷ đồng.

Với hơn 1.500 nhân viên tại 200 văn phòng trên 50 tỉnh thành trên toàn quốc, 2021 là năm thứ Tư liên tiếp AIA Việt Nam được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”. AIA Việt Nam cũng là công ty bảo hiểm nhân thọ duy nhất được giải thưởng này tại Việt Nam.

Năm 2021, AIA Việt Nam đạt được những thành quả quan trọng trên nhiều khía cạnh, cải thiện mạnh mẽ trải nghiệm của khách hàng nhờ đầu tư vào nền tảng số và trí tuệ nhân tạo (AI). Giờ đây khách hàng của AIA Việt Nam có thể tự quản lý hợp đồng của mình qua MyAIA, tự tiến hành thủ tục STP (straight through process) để yêu cầu quyền lợi bảo hiểm với tốc độ cực nhanh và thuận tiện.

Đây cũng là năm AIA Việt Nam cho ra mắt các sản phẩm mới như Bước tới tương lai, Bảo hiểm Trọn vẹn Cân bằng, Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe 2.0, được đánh giá là những sản phẩm ưu việt trên thị trường.

AIA Việt Nam tiếp tục vai trò tiên phong trên thị trường với xu hướng tập trung tuyển dụng đại lý toàn thời gian FTA, mở rộng và tăng cường hệ thống các văn phòng GA và phát triển lực lượng đại lý thể hệ mới (Life Advisor) có thể tiếp cận, bán và phục vụ khách hàng qua các công cụ số. AIA cũng là công ty bảo hiểm đầu tiên và duy nhất giành giải thưởng quốc tế danh giá về Công nghệ ở 2 hạng mục quan trọng: Dự án EDEN cho hạng mục “Bảo hiểm nhân thọ - Đám mây” và dự án Nền tảng Bán hàng Từ xa dẫn đầu ở hạng mục “Bảo hiểm nhân thọ - Dịch vụ trực tuyến”.

Không chỉ phục vụ khách hàng ở một chất lượng cao hơn hẳn, AIA Việt Nam còn đóng góp cho nền kinh tế qua việc tái đầu tư vào nền kinh tế với những khoản đầu tư khá lớn.

Khi đại dịch covid-19 bùng phát, AIA Việt Nam đã tham gia rất nhiều hoạt động, ngay lập tức hỗ trợ 2 tỷ đồng kinh phí mua thiết bị bảo hộ cho các y bác sĩ, hỗ trợ gói tài chính với tổng số tiền 23 tỷ đồng (tương đương 1 triệu USD) cho các y bác sĩ tuyến đầu chống dịch khi không may nhiễm hoặc tử vong do Covid 19, đóng góp 2 tỉ đồng vào Quỹ vắc xin phòng chống Covid-19 của Chính phủ, hỗ trợ tài chính cho Đại lý, Khách hàng không may nhiễm Covid-19.

“Điều gì tốt cho Việt Nam đều tốt cho AIA Việt Nam” – trên chặng đường phía trước AIA Việt Nam sẽ còn thể hiện vai trò mạnh mẽ của mình trong xây dựng cuộc sống chất lượng cho mọi người và hỗ trợ cộng đồng ở những thời điểm khó khăn nhất.

TẬP ĐOÀN AIA NĂM 2021

Năm 2021 dù trong đại dịch Tập đoàn AIA vẫn có Kết quả kinh doanh ấn tượng với sự tăng trưởng ở tất cả các chỉ số tài chính quan trọng.

- Giá trị hợp đồng khai thác mới (VONB) tăng 18% lên 3.366 triệu đô la Mỹ
- Lợi nhuận sau thuế từ hoạt động kinh doanh (OPAT) tăng 6% lên 6.409 triệu đô la Mỹ
- Vốn chủ sở hữu EV đạt mức cao kỷ lục 75 tỷ đô la Mỹ, tăng 13%
- Thặng dư đạt mức 24,8 tỷ đô la Mỹ theo quy ước
- Cổ tức cuối kỳ tăng 8% lên mức 146 cent Hồng Kông trên 1 cổ phiếu
- Chương trình mua lại cổ phần trị giá 10 tỷ đô la Mỹ

Với quy mô và tầm ảnh hưởng của mình, AIA cũng có vị thế rất tốt để đóng góp một cách có ý nghĩa vào sự phát triển kinh tế và xã hội của khu vực. AIA có vai trò quan trọng trong việc giải quyết các vấn đề về môi trường, xã hội và quản trị (ESG) để bảo vệ một tương lai tốt đẹp hơn cho xã hội.

Vào năm 2021, AIA cam kết đạt được mức phát thải khí nhà kính ròng bằng 0 vào năm 2050, đặt ra các mục tiêu giảm phát thải đầy tham vọng với sáng kiến Mục tiêu dựa trên Khoa học.

Đây cũng là thời điểm thích hợp để AIA dẫn đầu việc chuyển đổi ngành cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe ở châu Á. Hơn bao giờ hết, sức khỏe, chăm sóc sức khỏe và kỳ vọng về chất lượng cuộc sống cao hơn khi về già luôn được khách hàng quan tâm hàng đầu.

GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN QUẢN LÝ QUỸ SSI (“SSIAM”)



SSIAM là công ty TNHH một thành viên thuộc 100% sở hữu của Công ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI (“SSI”), một trong những công ty chứng khoán hàng đầu tại Việt Nam, cung cấp các dịch vụ quản lý quỹ và quản lý danh mục đầu tư cho các khách hàng cá nhân và tổ chức nhằm bảo toàn và gia tăng giá trị tài sản cho khách hàng. AIA Việt Nam hợp tác cùng SSIAM nhằm mang lại cho khách hàng những cơ hội đầu tư tốt nhất trên thị trường, được chọn lọc kỹ lưỡng thông qua quá trình phân tích chuyên sâu, cũng như dựa trên năng lực thực hiện đầu tư và quản lý hậu đầu tư hiệu quả.

- Thành lập: Tháng 8/2007
- Tổng tài sản quản lý: 12.938 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2021)
- Là một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam với nhiều sản phẩm dịch vụ đa dạng
- Đội ngũ đầu tư hiểu biết chuyên sâu về thị trường nội địa và kinh nghiệm quốc tế về quản lý tài sản.

Các giải thưởng tiêu biểu của SSIAM:

Công ty Quản Lý Quỹ Tốt Nhất Việt Nam, vào năm 2012, 2013, 2016 và 2018



Công ty Quản Lý Quỹ Tốt Nhất Việt Nam, vào năm 2012, 2013, 2016 và 2018



Công ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Của Năm, vào năm 2015, 2016, 2017 và 2018



Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam năm 2020; Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam cho các danh mục bảo hiểm và chương trình hưu trí tư nhân năm 2020



CÔNG TY LIÊN DOANH QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN VIETCOMBANK ("VCBF")



VCBF là Công ty liên doanh giữa Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Ngoại Thương Việt Nam ("Vietcombank") và Tập đoàn đầu tư đa quốc gia Franklin Templeton Investments ("FTI"). AIA Việt Nam hợp tác cùng với VCBF nhằm đem lại những cơ hội đầu tư hấp dẫn và an toàn dành cho khách hàng dựa trên nền tảng 15 năm kinh nghiệm hoạt động tại Việt Nam của VCBF.

- Thành lập: Tháng 12/2005
- Tổng tài sản quản lý: 3.910 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2021)
- VCBF quy tụ đội ngũ các chuyên gia điều hành và đầu tư dày dặn kinh nghiệm với nhiều năm làm việc tại các tổ chức tài chính trong và ngoài nước.

Các giải thưởng tiêu biểu của VCBF:

- Công Ty Quản Lý Tài Sản Xuất Sắc Nhất Thập Kỳ Tại Việt Nam năm 2020 (Tạp chí Global Banking and Finance Review (GBAF)).
- Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2020 (Tạp chí International Finance & Tạp chí Finance Derivative).
- Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2018 (Tạp chí Global Business Outlook và Tạp chí Global Brands).
- Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2017 (Tạp chí International Finance)
- Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2013 (Tạp chí World Finance).