



SỐNG KHỎE HƠN, LÂU HƠN,
HẠNH PHÚC HƠN

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2019

MỤC LỤC

Thông điệp của Tổng Giám Đốc AIA Việt Nam	Trang 3
Tình hình kinh tế vĩ mô 2019	Trang 4
Phân tích tình hình hoạt động của các quỹ liên kết đơn vị	Trang 7
Báo cáo quỹ liên kết đơn vị năm 2019	Trang 10
Triển vọng 2020	Trang 16
Giới thiệu về AIA	Trang 17
Giới thiệu về các công ty quản lý quỹ	Trang 19

Kính thưa Quý khách hàng,

Năm 2019 là một năm đặc biệt. AIA Việt Nam bước sang tuổi 19 đúng vào lúc Tập đoàn AIA kỷ niệm 100 năm khẳng định tầm vóc của mình trên 18 thị trường khu vực.

Kỷ niệm cho một hành trình xuyên thế kỷ, Tập đoàn AIA đã trở thành tập đoàn bảo hiểm nhân thọ độc lập có nguồn gốc châu Á lớn nhất được niêm yết. Còn AIA Việt Nam, như một mầm non vươn lên mạnh mẽ với hình ảnh rực rỡ truyền cảm hứng của những mô hình kinh doanh sáng tạo và áp dụng kỹ thuật số trên thị trường đầy tiềm năng này.

“Điều gì tốt cho Việt Nam, tốt cho AIA Việt Nam”. AIA tập trung những thế mạnh tốt nhất của mình để phục vụ con người Việt Nam. Năm 2019, AIA Việt Nam với những bước tiến mới trong công nghệ trở thành công ty bảo hiểm đầu tiên áp dụng thành công Trí tuệ nhân tạo (AI) trong nghiệp vụ thẩm định và bồi thường cho các hạng mục liên quan đến sản phẩm bảo hiểm viện phí (HI). Thành tựu này, cùng với nhiều ứng dụng số khác, giúp khách hàng quản lý hồ sơ của mình và giao dịch với AIA dễ dàng hơn bao giờ hết. Các sản phẩm và dịch vụ AIA thể hiện 100% toàn tâm toàn ý của AIA để phục vụ khách hàng. Vừa qua, AIA đã cho ra mắt sản phẩm Sống Khỏe Hơn 100 nhằm đáp ứng tối ưu nhu cầu được bảo vệ sức khỏe của khách hàng trước rủi ro bệnh ung thư và bệnh hiểm nghèo.

AIA Việt Nam thực hiện lời hứa thương hiệu “Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn” với mục tiêu kiên định nâng cao chất lượng cuộc sống của con người Việt Nam. AIA đã góp phần đưa kinh doanh bảo hiểm nhân thọ Việt Nam lên những chuẩn mực mới. Không chỉ đơn thuần là sản phẩm, dịch vụ bảo hiểm, AIA Việt Nam thực sự chuyển mình từ vai trò người bảo vệ tài chính truyền thống thành đối tác đồng hành cùng khách hàng của mình trên mọi phương diện cuộc sống.

Phục vụ hơn 1,2 triệu khách hàng với hệ thống hơn 1.000 nhân viên tại 170 văn phòng trải rộng trên 50 tỉnh thành trên toàn quốc, AIA Việt Nam liên tiếp trong 2 năm qua được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”. Đây cũng là doanh nghiệp bảo hiểm duy nhất tại Việt Nam đạt được danh hiệu danh giá này.

Kết thúc năm 2019 với nhiều thành tựu lớn nhưng cũng đầy thách thức khi năm 2020 bắt đầu với những bất ổn chính trị xã hội trong khu vực và dịch viêm đường hô hấp Covid – 19 bùng phát toàn cầu. Đây cũng chính là lúc chúng ta không chỉ cần có sự bảo vệ vững vàng về tài chính, mà còn là sự khỏe mạnh và tự tin của bản thân. AIA Việt Nam luôn sẵn sàng bên Quý khách hàng để cùng nhau vượt qua những khó khăn đó.

Xin chân thành cảm ơn sự tin tưởng và đồng hành của Quý khách hàng. Cùng nhau, chúng ta tiếp tục có những trải nghiệm tuyệt vời hơn cùng AIA.

THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM



TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2019

Trong năm 2019, kinh tế toàn cầu tiếp tục chịu ảnh hưởng bất lợi từ căng thẳng thương mại chưa có hồi kết giữa Mỹ và Trung Quốc. Kinh tế toàn cầu tăng trưởng 2,4% và giao dịch thương mại chỉ tăng 1,4% trong năm 2019. Sản xuất công nghiệp và đầu tư giảm tốc, giá dầu và khoáng sản cơ bản đều giảm dù Ngân Hàng Trung Ương các nước nỗ lực nới lỏng chính sách tiền tệ để kích thích kinh tế tăng trưởng.

Trong bối cảnh kinh tế - chính trị thế giới còn nhiều bất ổn, Việt Nam còn phải đối mặt với nhiều thách thức nội tại như: thời tiết diễn biến phức tạp ảnh hưởng đến năng suất và sản lượng cây trồng; ngành chăn nuôi gặp khó khăn với dịch tả lợn châu Phi diễn ra tại tất cả 63 tỉnh, thành; tăng trưởng chậm lại của một số mặt hàng xuất khẩu chủ lực; giải ngân vốn đầu tư công không đạt kế hoạch. Tuy nhiên, Việt Nam vẫn tiếp tục là một điểm sáng của thế giới về tăng trưởng kinh tế và thu hút vốn đầu tư nước ngoài.

GDP năm 2019 đạt kết quả ấn tượng với tốc độ tăng 7,02% (Quý I tăng 6,82%, quý II tăng 6,73%; quý III tăng 7,48%; quý IV tăng 6,97%), vượt mục tiêu của Quốc hội đề ra từ 6,6% - 6,8%. Mức tăng trưởng năm nay tuy thấp hơn mức tăng 7,08% của năm 2018 nhưng cao hơn mức tăng của các năm 2011 - 2017. Trong mức tăng chung của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 2,01%, đóng góp 4,6% vào mức tăng chung; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 8,90%, đóng góp 50,4%; khu vực dịch vụ tăng 7,3%, đóng góp 45,0%.

Bên cạnh đó, nhờ các chính sách định hướng xuyên suốt của Chính phủ và Ngân Hàng Nhà Nước, kinh tế năm 2019 đã đạt được những mục tiêu quan trọng. Theo đó, lạm phát trong tầm kiểm soát với tỷ lệ tăng bình quân 2,79% so với bình quân 2018, dưới mục tiêu Quốc hội đề ra và cũng là mức tăng bình quân năm thấp nhất trong 3 năm qua. Tỷ giá USD/VND trong năm 2019 chỉ tăng 0,99%, qua đó mức giảm giá của VND ở mức thấp hơn nhiều so với mặt bằng chung các nước trong khu vực. Tỷ lệ dự trữ ngoại hối cuối năm 2019 ước tính đạt 79 tỷ USD giúp Ngân Hàng Nhà Nước và Bộ Tài chính đảm bảo việc chủ động trả nợ gốc và lãi vay nước ngoài. Mặt bằng lãi suất huy động tuy chịu áp lực tăng vào cuối năm nhưng chỉ mang tính chất thời vụ.



THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Kết thúc năm 2019, chỉ số VNIndex đạt 960,99 điểm, tăng 7,7%. Mức tăng này cho thấy kinh tế vĩ mô ổn định đã giúp thị trường cổ phiếu hồi phục sau mức giảm 13% trong năm 2018. Trong khi đó, HNX-Index giảm 1,71 điểm (-1,65%) xuống còn 102,51 điểm. UPCoM-Index tăng 3,73 điểm (7,06%) lên 56,56 điểm.

Trong quý 1 năm 2019, dòng tiền lớn bắt đầu quay trở lại thị trường chứng khoán Việt Nam. Khối lượng giao dịch tăng mạnh đưa VNIndex vượt lên và chạm ngưỡng 1.000 điểm. Tuy nhiên, áp lực bán chốt lời mạnh đã ngăn cản đà bứt phá của chỉ số này trong suốt quý II và quý III. Trong suốt thời gian này, thị trường chịu ảnh hưởng từ nhiều thông tin tiêu cực như như căng thẳng thương mại Mỹ - Trung tiếp tục diễn biến khó lường, biến động nội bộ khu vực EU trước thêm Brexit cùng với diễn biến bán tháo của các chỉ số chứng khoán trong nhóm thị trường cận biên và mới nổi. Giai đoạn cuối năm, VN Index bất ngờ vượt lên trên mốc 1.000 điểm đi cùng đà tăng tích cực của một số cổ phiếu ngành ngân hàng. Phiên giao dịch ngày 6 tháng 11 năm 2019, VN-Index đạt đỉnh năm 2019 ở mức 1.024,91 điểm. Tuy vậy, tâm lý chưa vững vàng của nhà đầu tư, đặc biệt là động thái bán ròng của các nhà đầu tư nước ngoài đã đưa VN Index quay về mức 960,99 vào cuối năm 2019.

Theo số liệu sở Giao dịch chứng khoán TP.HCM (HSX), tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2019, vốn hóa thị trường cổ phiếu trên sàn đạt 3,29 triệu tỷ đồng, tương đương 142 tỷ USD, tăng 14,6% so với cuối năm 2018, chiếm khoảng 95% vốn hóa thị trường cổ phiếu niêm yết. Tuy nhiên thanh khoản bình quân trên thị trường sụt giảm mạnh so với năm 2018 về cả khối lượng lẫn giá trị. Trên HSX, khối lượng giao dịch bình quân phiên trong năm đạt 189,2 triệu chứng khoán, tương ứng với giá trị 3.765 tỷ đồng/ngày, so với cùng kỳ 2018 đã sụt giảm lần lượt 17,8% về khối lượng và 26,8% về giá trị giao dịch.

Khối ngoại tiếp tục có đóng góp quan trọng vào diễn biến của các chỉ số trong năm 2019. Cụ thể, khối ngoại vẫn mua ròng trên hai sàn HSX và UPCoM, trong khi bán ròng mạnh ở sàn HNX. Tính trên HSX, khối ngoại mua vào 4,4 tỷ cổ phiếu, trị giá 175.031 tỷ đồng, trong khi bán ra 4,5 tỷ cổ phiếu, trị giá 167.731 tỷ đồng. Tổng khối lượng bán ròng đạt 92 triệu cổ phiếu, nhưng tính về giá trị khối ngoại vẫn mua ròng 7.300 tỷ đồng. Trái ngược với sàn HoSE, khối ngoại trên HNX bán ròng năm thứ 3 liên tiếp, đạt 776 tỷ đồng. Trên sàn UPCoM, khối ngoại tiếp tục mua ròng 1.409 tỷ đồng. Tính chung trên cả ba sàn, khối ngoại mua ròng 7.933 tỷ đồng trong năm 2019. Nhóm cổ phiếu VIC, PLX, VCB và chứng chỉ quỹ E1VFN30 dẫn đầu về mức độ thu hút giải ngân của khối ngoại.



THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Trong năm 2019, chính phủ đã huy động được tổng cộng 211.964 tỷ đồng (tăng 10,4% so với cùng kỳ năm 2018). Cụ thể, lượng phát hành trái phiếu Kho Bạc, trái phiếu Ngân Hàng Phát Triển Việt Nam, trái phiếu Ngân Hàng Chính Sách Xã Hội lần lượt đạt 197.765 tỷ đồng, 9.097 tỷ đồng và 5.102 tỷ đồng.

Trái phiếu Kho Bạc chiếm 93% tổng lượng Trái phiếu chính phủ (TPCP) phát hành trong năm 2019. Trong đó, hai kỳ hạn 10 và 15 năm có khối lượng phát hành cao nhất, lần lượt chiếm 41% và 39% tổng giá trị phát hành. Tỷ lệ trúng thầu trung bình ở mức 80,3%, cao hơn so với 56,8% trong năm 2018 và 73,7% trong năm 2017. Nhu cầu TPCP cũng ở mức cao với tỷ lệ đăng ký trung bình năm 2019 đạt 322,4%. Mặt bằng lãi suất trúng thầu cho tất cả các kỳ hạn 5 năm; 7 năm; 10 năm; 15 năm; 20 năm và 30 năm vẫn tiếp tục giảm trong tháng 12 năm 2019, đứng ở các mức lần lượt là 2,00%; 3,00%; 3,48%; 3,65%; 4,02% và 4,55%. Như vậy so với cuối năm 2018, lợi suất trúng thầu cho kỳ hạn 10 năm và 15 năm lần lượt giảm 162 điểm cơ bản và 165 điểm cơ bản.

Lượng trái phiếu chính phủ bảo lãnh phát hành đạt 14.199 tỷ đồng từ Ngân hàng Phát Triển Việt Nam và Ngân hàng Chính Sách Xã Hội. Mức chênh lệch lãi suất trúng thầu so với trái phiếu Kho Bạc duy trì quanh mức 50 – 70 điểm.



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 hàng năm			
		2017 (*)	2018	2019	Từ 20/3/2017 đến 31/12/2019
Quỹ Cân bằng	SSIAM	17,6%	-3,2%	6,9%	7,3%
Quỹ Thận trọng	VCBF	7,9%	2,1%	6,3%	5,8%
VN-Index		37,6%	-9,3%	7,7%	11,2%

(*) Từ 20/3/2017 đến 31/12/2017, tỷ suất lợi nhuận không quy năm.

QUỸ CÂN BẰNG

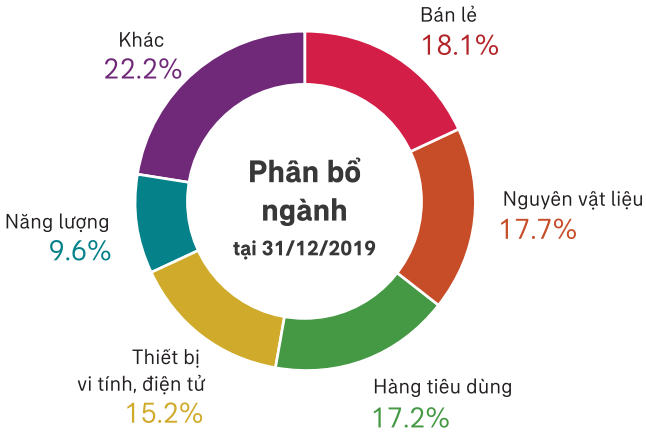
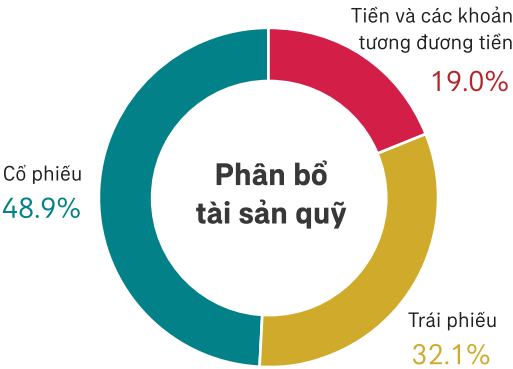
Quỹ Cân bằng có giá trị tài sản ròng đến ngày 31/12/2019 là 90.438 triệu đồng, tăng 22,4% so với cuối năm 2018. Quỹ hiện đang đầu tư 48,9% vào cổ phiếu, 32,1% vào chứng khoán có thu nhập cố định và 19,0% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2019 là 6,9%, trong cùng thời kỳ lợi nhuận tham chiếu là 6,5%.

Trong cấu phần Cổ phiếu, quỹ tập trung giải ngân vào nhóm Bán lẻ (18,1%), Nguyên vật liệu (17,7%), Hàng tiêu dùng (17,2%), Thiết bị vi tính, điện tử (15,2%) và Năng lượng (9,6%). Những công ty đầu ngành trong các nhóm ngành này cũng là những doanh nghiệp có đóng góp tốt cho mức tăng trưởng của Quỹ trong năm 2019 và sẽ vẫn có tiềm năng tăng trưởng mạnh mẽ trong những năm tới.

Các khoản đầu tư lớn của Quỹ vào cuối 2019 là Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động (MWG), Tập đoàn Hòa Phát (HPG), Công ty Cổ phần FPT (FPT), Ngân hàng TMCP Quân Đội (MBB) và Công ty Cổ phần Dược Phẩm Imexpharm (IMP).

Ở cấu phần Thu nhập cố định, trong năm 2019 Quỹ Cân bằng vẫn tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư vào các trái phiếu có đảm bảo hoặc đã niêm yết có lãi suất cao nhằm mang lại nguồn thu nhập ổn định nhưng vẫn đảm bảo rủi ro.



TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ % NAV (*)

Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động	18.0%
Tập đoàn Hòa Phát	15.9%
Công ty Cổ phần FPT	15.2%
Ngân hàng TMCP Quân Đội	10.7%
Công ty Cổ phần Dược Phẩm Imexpharm	6.7%

(*) Net Asset Value (NAV) - Giá trị tài sản ròng

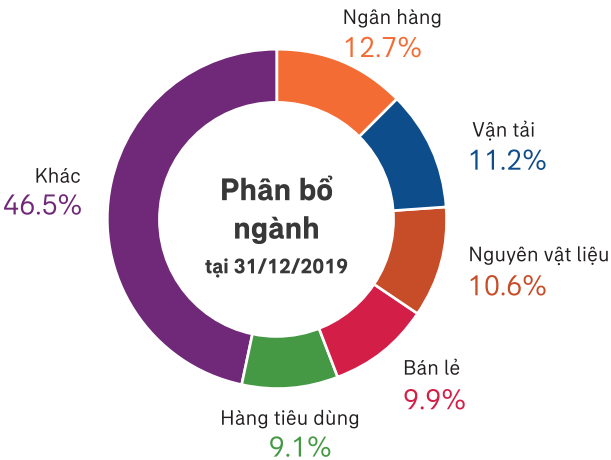
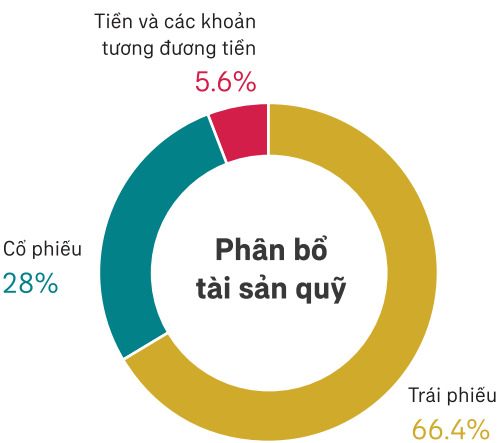
QUỸ THẬN TRỌNG

Quỹ Thận trọng có giá trị tài sản ròng đến ngày 31/12/2019 là 75.089 triệu đồng, tăng 44,9% so với cuối năm 2018. Vào thời điểm cuối 2019, quỹ phân bổ 66,4% vào trái phiếu, 28,0% vào cổ phiếu và 5,6% vào tiền mặt và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2019 là 6,3%, trong cùng thời kỳ lợi nhuận tham chiếu là 4,5%.

Trong năm 2019, Quỹ Thận trọng tập trung đầu tư vào một số trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt hoặc/và có tài sản đảm bảo để đáp ứng được yêu cầu về mức độ an toàn nhất định. Về phân bổ ngành trong cấu phần Cổ phiếu, quỹ tập trung vào nhóm Ngân hàng (12,7%), Vận tải (11,2%), Nguyên vật liệu (10,6%), Bán lẻ (9,9%) và Hàng tiêu dùng (9,1%).

Các cổ phiếu chính của Quỹ vào cuối 2019 là Công ty Cổ phần FPT (FPT), Ngân hàng TMCP Quân Đội (MBB), Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động (MWG), Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận (PNJ) và Công ty Cổ phần Dịch Vụ Kỹ Thuật Dầu Khí Việt Nam (PVS).



TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ	% NAV(*)
Công ty Cổ phần FPT	8.8%
Ngân hàng TMCP Quân Đội	7.5%
Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động	6.6%
Công ty Cổ phần Vàng Bạc Đá Quý Phú Nhuận	6.1%
Công ty Cổ phần Dịch Vụ Kỹ Thuật Dầu Khí Việt Nam	5.2%

(*) Net Asset Value (NAV) - Giá trị tài sản ròng

BÁO CÁO QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ NĂM 2019



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 2019

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	
Phí cơ bản	22.945.491.000
Phí đóng thêm	11.920.157.250
Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	5.343.236.460
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai	2.034.965.650
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị:	27.487.446.140
Tổng số phí bảo hiểm đã phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị	26.010.963.380
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm nay	1.741.927.040
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước	265.444.280

Đơn vị: đồng

Tên quỹ	Số dư tại ngày 1/1/2019				Tăng trong kỳ				Số dư tại ngày 31/12/2019			
	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	73.865.811.365	6.490.087	11.381	11.381	16.572.482.190	944.740	(*)	(*)	90.438.293.555	7.434.827	12.164	12.164
Quỹ Thận trọng	67.412.385.863	6.120.459	11.014	11.014	7.668.872.679	294.300	(*)	(*)	75.081.258.542	6.414.759	11.704	11.704
Tổng cộng	141.278.197.228	12.610.546			24.241.354.869	1.239.040			165.519.552.097	13.849.586		

(*) 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 31/12/2019



Đơn vị: đồng

Tài sản	Quỹ Cân bằng	Quỹ Thận trọng	Tổng cộng
Tiền	9.391.470.636	278.111.526	9.669.582.162
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	6.000.000.000	2.729.974.931	8.729.974.931
Trái phiếu doanh nghiệp	28.078.662.440	49.876.720.666	77.955.383.106
Cổ phiếu niêm yết	44.233.976.900	20.999.705.950	65.233.682.850
Các tài sản khác (*)	2.734.183.579	1.196.745.469	3.930.929.048
Tổng tài sản	90.438.293.555	75.081.258.542	165.519.552.097

(*) Chi tiết các tài sản khác tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

Đơn vị: đồng

	Quỹ Cân bằng	Quỹ Thận trọng
Phải thu từ các khoản đầu tư	1.797.974.838	-
Phải thu từ cổ tức	192.498.000	65.545.000
Trích trước lãi từ các khoản đầu tư	921.795.890	1.282.737.452
Trích trước phí quản lý và các khoản phí khác	(178.085.149)	(151.536.983)
	2.734.183.579	1.196.745.469

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

THU NHẬP

CHI PHÍ

	Quỹ Cân bằng	Quỹ Thận trọng	Tổng cộng
Phí bảo hiểm đầu tư vào các quỹ	18.005.490.153	8.005.473.227	26.010.963.380
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:			
Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	215.304.110	417.506.401	632.810.511
Lãi từ trái phiếu doanh nghiệp	3.521.615.447	4.467.311.595	7.988.927.042
Lỗ từ cổ phiếu	3.278.590.724	1.101.832.150	4.380.422.874
Tổng thu nhập	25.021.000.434	13.992.123.373	39.013.123.807
CHI PHÍ			
Phí bảo hiểm rủi ro	1.985.442.990	727.419.810	2.712.862.800
Phí quản lý hợp đồng	152.909.270	44.843.720	197.752.990
Phí quản lý quỹ	1.895.250.584	1.658.314.617	3.553.565.201
Chi phí hoạt động đầu tư	104.696.350	54.663.696	159.360.046
Rút tiền	4.310.219.050	3.838.008.851	8.148.227.901
Tổng chi phí	8.448.518.244	6.323.250.694	14.771.768.938
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	16.572.482.190	7.668.872.679	24.241.354.869
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang	-	-	-
Thu nhập phân chia:			
Cho chủ hợp đồng	3.198.278.476	495.845.992	3.694.124.468
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	13.374.203.714	7.173.026.687	20.547.230.401
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 31/12/2019 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 2020

Năm 2020, tình hình khu vực, thế giới được dự báo tiếp tục có những biến động khó lường. Dịch bệnh, biến đổi khí hậu thực sự trở thành thách thức hàng đầu với nhiều quốc gia, trong đó có Việt Nam. Bên cạnh đó, tăng trưởng kinh tế, thương mại, đầu tư quốc tế tiếp tục chậm lại; cạnh tranh chiến lược, căng thẳng địa chính trị, xung đột thương mại giữa một số quốc gia, nền kinh tế lớn diễn biến phức tạp và chủ nghĩa bảo hộ gia tăng.

Theo Nghị quyết về kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội năm 2020 do Quốc hội thông qua ngày 11 tháng 11 năm 2019, chỉ tiêu tăng trưởng Tổng sản phẩm trong nước (GDP) năm 2020 khoảng 6,8%; tốc độ tăng giá tiêu dùng bình quân (CPI) dưới 4%; tổng kim ngạch xuất khẩu tăng khoảng 7%; tỉ lệ nhập siêu so với tổng kim ngạch xuất khẩu dưới 3%; tổng vốn đầu tư phát triển toàn xã hội khoảng 33 - 34% GDP. Tuy nhiên với diễn biến phức tạp của dịch viêm đường hô hấp Covid – 19, có khả năng Chính phủ sẽ trình Quốc hội phê chuẩn điều chỉnh các chỉ tiêu kinh tế năm 2020.

Về thị trường chứng khoán, theo báo cáo triển vọng của VCBS, với kỳ vọng các yếu tố vĩ mô ổn định, tăng trưởng GDP khả quan, các yếu tố lạm phát, tỷ giá, lãi suất được điều hành linh hoạt và kiểm soát chặt chẽ, nhà đầu tư hoàn toàn có thể kỳ vọng dòng tiền sẽ quay lại thị trường trong năm 2020, dù tốc độ tăng trưởng có thể chậm lại so với năm 2019 với tính phân hóa cao hơn trong các nhóm ngành. Thêm vào đó, việc hiệp định EVFTA có hiệu lực sẽ giúp một số ngành như dệt may, da giày, nông lâm thủy sản có thêm lợi thế cạnh tranh trong hoạt động xuất khẩu. Tuy nhiên, chúng ta cũng cần giải quyết các vấn đề cấp bách như phòng chống dịch bệnh, giải ngân vốn đầu tư cho các dự án hạ tầng trọng điểm, kiểm chế lạm phát và tiếp tục thu hút vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) hiệu quả.



GIỚI THIỆU VỀ AIA

AIA VIỆT NAM 2019

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.

Được thành lập vào năm 2000 với mục tiêu bảo vệ sự an toàn tài chính cho người dân Việt Nam. Sau 20 năm hoạt động, AIA Việt Nam đã 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 1,2 triệu khách hàng và đã thực hiện chi trả quyền lợi bảo hiểm cho hàng trăm nghìn trường hợp với tổng số tiền hơn 5.400 tỷ đồng.

Với hơn 170 văn phòng trên 50 tỉnh, thành trên toàn quốc với số lượng nhân viên trên 1.000 (một ngàn) người, năm 2019 AIA tiếp tục được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”. AIA Việt Nam trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ duy nhất được giải thưởng này trong năm thứ 2 liên tiếp.

Nỗ lực mang đến những trải nghiệm tuyệt vời nhất tới khách hàng và đi đầu trong công nghệ và ứng dụng trí tuệ nhân tạo, năm qua AIA Việt Nam đã khai trương Văn phòng nest by AIA - Trung tâm phục vụ khách hàng thứ 3 tọa lạc tại tòa nhà Landmark 81— tòa nhà cao nhất Việt Nam.

Cùng hợp tác với 9 đối tác ngân hàng hàng đầu tại Việt Nam, năm 2019 cũng là năm kênh bán bảo hiểm qua ngân hàng (Bancassurance) của AIA Việt Nam phát triển vượt bậc. Đặc biệt, AIA là công ty duy nhất hiện nay có mô hình Câu lạc bộ Bạch kim (Platinum Club) - nơi hội tụ những ngôi sao xuất sắc nhất của kênh Bancassurance của AIA Việt Nam. Với Câu lạc bộ Bạch kim AIA, Việt Nam muốn đưa ra những chuẩn mực cao hơn để phát triển kênh Bancassurance một cách bền vững, với tiêu chí chất lượng là số 1.

Trong năm 2019, AIA Việt Nam và Tổng giám đốc Wayne Besant vinh dự nhận Bằng khen của Bộ Tài chính vì đã có thành tích đóng góp quan trọng cho sự phát triển của ngành bảo hiểm tại Việt Nam trong những năm qua.

Cũng trong năm 2019, AIA Việt Nam vinh dự nhận Bằng khen của Phòng Thương mại Hoa Kỳ (Amcham) về các đóng góp quan trọng cho cộng đồng.



TẬP ĐOÀN AIA NĂM 2019

Năm 2019 Tập đoàn AIA tiếp tục duy trì một năm kinh doanh thành công, với sự tăng trưởng liên tục ở tất cả các chỉ số tài chính quan trọng mặc dù hoạt động trong môi trường đầy thách thức. VONB tăng 6% là kết quả của sự tăng trưởng rất mạnh trong nửa đầu năm 2019 so với 6 tháng cuối năm bị ảnh hưởng đáng kể bởi tình trạng bất ổn xã hội ở Hồng Kông. (Tăng trưởng VONB ở mức 16% không bao gồm thị trường Hồng Kông). Lợi nhuận kinh doanh sau thuế (OPAT) tăng 9% lên mức 5 tỷ 741 triệu đôla Mỹ, tạo ra dòng tiền thặng dư tăng 13% và Vốn chủ sở hữu theo giá trị nội tại tăng 12%.

Hoạt động kinh doanh của của AIA tại thị trường Trung Quốc đại lục tiếp tục mang lại hiệu quả rất cao với giá trị hợp đồng khai thác mới tăng trưởng 27%. Lần đầu tiên, lợi nhuận kinh doanh sau thuế từ thị trường này vượt mốc 1 tỷ đô la Mỹ.

Hội đồng Quản trị của Tập đoàn AIA đã quyết định tăng cổ tức cuối kỳ năm 2019 lên 10% ở mức 93,30 cent Hồng Kông trên mỗi cổ phiếu, theo chính sách cổ tức thận trọng, bền vững và tiên bộ của AIA, mang đến những cơ hội tăng trưởng trong tương lai và sự linh hoạt tài chính của Tập đoàn trong bối cảnh môi trường kinh tế vĩ mô và thị trường vốn hiện tại.

AIA Việt Nam tự hào đóng góp một phần vào những kết quả kinh doanh xuất sắc của Tập đoàn trong năm 2019, với vai trò là một thị trường trọng điểm của Tập đoàn.



GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

CÔNG TY TNHH 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: 4.568,7 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2019)
- Là một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam với nhiều sản phẩm / dịch vụ mới
- 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 Nội
Địa Của Năm, vào năm
2015, 2016, 2017 và 2018

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



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: 3.112,0 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2019)
- 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 Quỹ Đầu tư Tốt Nhất tại Việt Nam, được Tạp chí Global Business Outlook và Tạp chí Global Brands của Anh bình chọn vào năm 2018.

Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam, được Tạp chí International Finance của Anh bình chọn vào năm 2017

Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam, được Tạp chí World Finance của Anh bình chọn vào năm 2013.