

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 2018**



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 2018**

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	7

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
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 2018 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 nhân thọ 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 công ty bảo hiểm nhân thọ 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 và các sai sót khác.

PHÊ 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 công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.




Lê Thành Nam
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
Ủy quyền bởi Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2019



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 2018 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 29 tháng 3 năm 2019. 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 2018 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 nhân thọ 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 2018 đã được lập phù hợp với Thông tư 52.

Giới hạn về đối tượng nhận và sử dụng báo cáo kiểm toán

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung này được lập nhằm tuân thủ các quy định về lập và công bố thông tin về tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Thông tư 52. Vì thế, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác. Báo cáo kiểm toán của chúng tôi chỉ dành riêng cho Công ty, bên mua bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, Bộ Tài chính và không được cung cấp cho bên nào khác ngoài Công ty, bên mua bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và Bộ Tài chính. Ý kiến nêu trên của chúng tôi không bị phủ nhận vì vấn đề này.

Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)




Richard Peters
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0561-2018-006-1
Chữ kí được ủy quyền

Báo cáo kiểm toán số: HCM8240
TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2019



Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2019-006-1

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 2018**

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	2018
	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	6.396.121
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(807.281)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(3.650.546)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(158.176)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(3.253)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	1.776.865
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	360.597
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh B.4)	172.263
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(253.624)
Số tiền phải trả cho Quỹ chủ sở hữu liên quan tới lợi nhuận từ hoạt động đầu tư	(736.549)
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	6.022.087
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	7.341.639
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	7,78%



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 2018**

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	423.555	(332.417)	91.138
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	701.736	438.019	1.139.755
Trái phiếu Chính phủ	3.228.090	811.196	4.039.286
Trái phiếu doanh nghiệp	1.084.595	458.296	1.542.891
Tài sản đầu tư khác	194.664	32.426	227.090
Tổng giá trị tài sản đầu tư	5.209.085	1.739.937	6.949.022
Các tài sản khác	389.447	(87.968)	301.479
Tổng tài sản	6.022.087	1.319.552	7.341.639

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 2018**

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

Nội dung	2018 Triệu đồng	2017 Triệu đồng
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	81.753	20.872
Lãi trái phiếu Chính phủ	277.995	317.210
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	121.352	90.386
Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	22.970	18.053
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	-	748
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	-	329
Tổng thu nhập	504.070	447.598
Chi phí	692	25.800
Tổng chi phí	692	25.800
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	503.378	421.798
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	360.597	288.882

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 2018**

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 thực tế

	2018	2017
Từ 01.01 đến 31.01	7,75%	8,60%
Từ 01.02 đến 28.02	8,09%	8,63%
Từ 01.03 đến 31.03	7,95%	8,66%
Từ 01.04 đến 30.04	8,02%	8,66%
Từ 01.05 đến 31.05	7,92%	8,63%
Từ 01.06 đến 30.06	7,86%	8,62%
Từ 01.07 đến 31.07	7,82%	8,09%
Từ 01.08 đến 31.08	7,69%	8,20%
Từ 01.09 đến 30.09	7,65%	8,13%
Từ 01.10 đến 31.10	7,59%	7,58%
Từ 01.11 đến 30.11	7,55%	7,71%
Từ 01.12 đến 31.12	7,45%	7,56%

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

	2018	2017
Từ 01.01.2017 đến 31.03.2017	-	6,80%
Từ 01.04.2017 đến 31.08.2017	-	6,60%
Từ 01.09.2017 đến 30.11.2017	-	6,50%
Từ 01.12.2017 đến 31.12.2017	-	6,25%
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%	-



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 2018**

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 2018, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng duy trì hợp đồng.
4. Trong năm 2018, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 5,94%/năm (2017: 6,54%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 7,78%/năm (2017: 8,25%/năm).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Phó Tổng Giám đốc Tài chính phê duyệt ngày 29 tháng 3 năm 2019 theo Thư ủy quyền của Tổng Giám đốc ký ngày 27 tháng 3 năm 2019.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính
toán được chỉ
định

Phó Tổng Giám đốc
Tài chính
Ủy quyền bởi Tổng
Giám đốc



Phan Nguyễn Khánh Hồng

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Lin Yi

Lê Thành Nam