

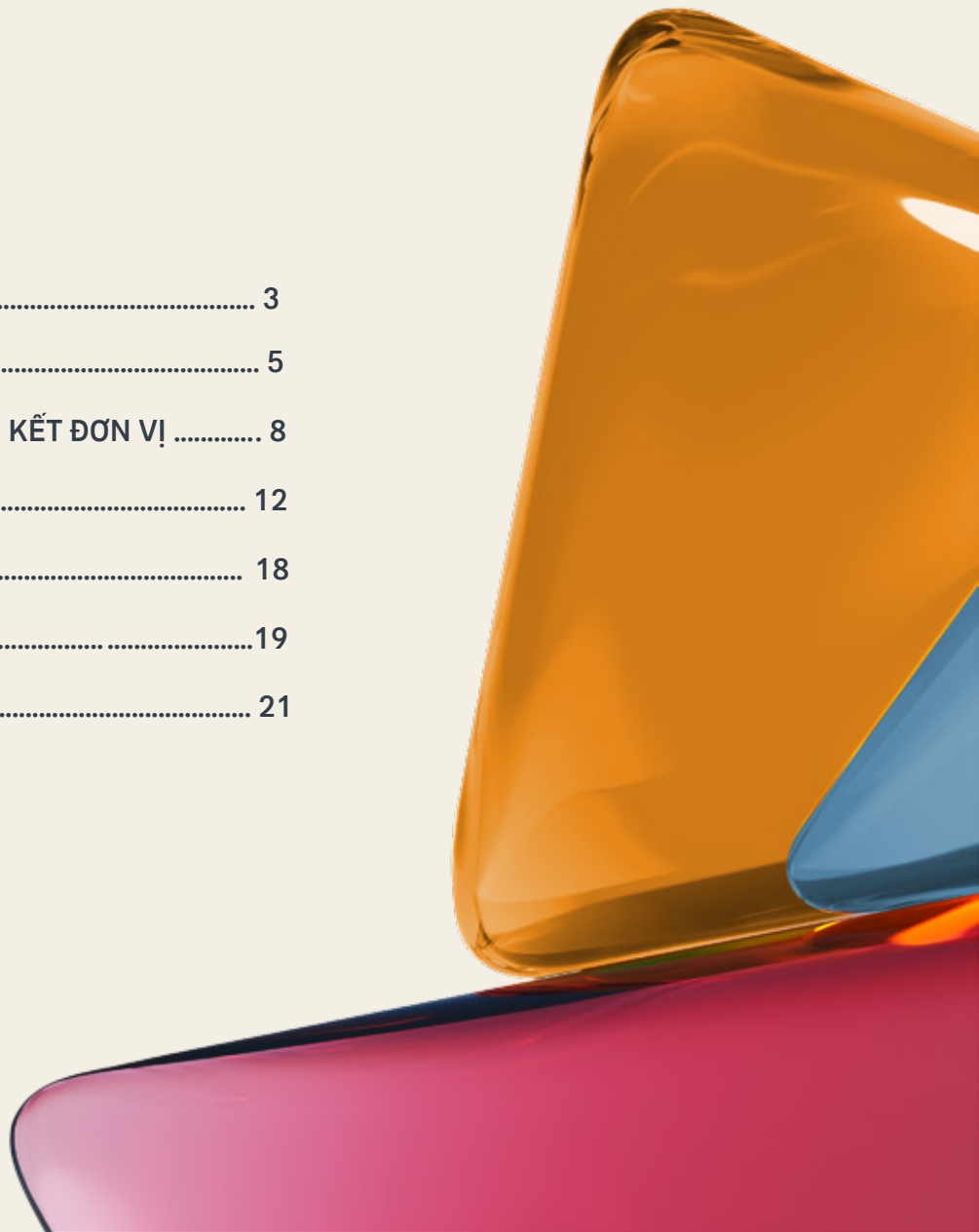


BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

# QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2022

# MỤC LỤC

THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM .....	3
TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2022.....	5
PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ .....	8
BÁO CÁO QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ NĂM 2022 .....	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

Năm 2022, cuộc sống bình thường dần trở lại sau đại dịch Covid 19, Việt Nam đã cơ bản kiểm soát hiệu quả được dịch bệnh, tạo điều kiện để phục hồi các hoạt động sản xuất, kinh tế. Đây cũng là năm Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“AIA Việt Nam”) đánh dấu cột mốc 22 năm đồng hành và phát triển cùng người dân Việt Nam, tạo nên rất nhiều thành tựu đáng tự hào với tinh thần Mạnh Mẽ Việt Nam.

Vào năm 2019, Tập đoàn AIA đã công bố lời hứa thương hiệu mới - Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn và chỉ trong năm 2022, Tập đoàn đã thu hút hơn 9 triệu người, thông qua các hoạt động Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

Chúng tôi đang tiếp tục cuộc hành trình thú vị này để đưa lời hứa thương hiệu vào chiến lược lấy sức khỏe làm trọng tâm, đồng thời truyền cảm hứng cho hàng triệu người, giúp họ cải thiện bản thân và tìm kiếm lý do để lựa chọn một lối sống lành mạnh. Chúng tôi nỗ lực hoàn thiện Hệ sinh thái Sức khỏe và Sống Vui khỏe để đồng hành trong suốt hành trình của khách hàng.

Cam kết của chúng tôi là giúp mỗi cá nhân, gia đình và cộng đồng nâng cao sức khỏe thể chất, tinh thần và tài chính khi đồng hành cùng AIA Việt Nam. Với giải pháp Sức khỏe và Thịnh vượng, chúng tôi tin rằng AIA Việt Nam có thể tiếp tục thực hiện cam kết của mình với khách hàng và giúp nhiều người Việt Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

Năm 2022 cũng là năm hệ sinh thái số của AIA Việt Nam có rất nhiều đột phá, hỗ trợ tối đa cho đội ngũ kinh doanh cũng như mang đến trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng. Với nhiều dự án công nghệ toàn diện và hoàn thiện, AIA Việt Nam đang tiến nhanh trên hành trình chuyển đổi số khác biệt. Với nền tảng này, AIA Việt Nam đã và đang sẵn sàng bước vào tương lai kỹ thuật số để phục vụ khách hàng ngày càng tốt hơn.

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) là có thể tương tác với AIA Việt Nam cho hầu hết các dịch vụ trên một giao diện hoặc chỉ cần khoảng vài phút với một số thao tác đơn giản để hoàn thành một yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm trực tuyến, vào bất kể thời gian nào và bất cứ nơi đâu.

Năm 2022 cũng là năm AIA Việt Nam chính thức ra mắt sản phẩm Bảo hiểm nhân thọ tích hợp chương trình chăm sóc sức khỏe (“AIA Vitality”) nhằm mang lại kết quả tốt hơn về tài chính và sức khỏe tới khách hàng với mục tiêu thể lực dẻo dai, trí lực hanh thông, tài lực vững chắc. Theo đó, AIA Vitality là một chương trình sống khỏe được khoa học chứng minh giúp người dùng lựa chọn lối sống khỏe mạnh hơn thông qua các công cụ, hỗ trợ và khích lệ nhằm khuyến khích những thói quen tích cực như thường xuyên vận động, chế độ dinh dưỡng lành mạnh và kiểm tra sức khỏe định kỳ.

# THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM

Bằng việc tăng tính tương tác với các Thành viên Vitality, giúp họ thực hiện từng bước nhỏ trong việc đưa ra các quyết định lành mạnh, đồng thời nâng cao kỹ năng chăm sóc bản thân, là cách mà AIA Vitality củng cố mối quan hệ dài hạn với khách hàng. AIA Vitality mang lại lợi ích cho các thành viên thông qua hình thức chia sẻ giá trị với họ, tăng cường bảo vệ tài chính cùng nhiều phần thưởng hấp dẫn khác.

AIA Vitality là một phần quan trọng trong cách mà chúng tôi thực hiện để nâng cao sức khỏe và sống vui khỏe của khách hàng. Người có sức khỏe sẽ hạnh phúc hơn, làm việc hiệu quả hơn và trên hết là có thể giúp đỡ gia đình cũng như thực hiện và tận hưởng những điều mà mình yêu thích một cách tuyệt vời hơn. AIA Vitality giúp bạn duy trì điều này.

Năm 2022, Tập đoàn AIA tiếp tục lập kỷ tích khi năm thứ 8 liên tiếp đứng đầu về số lượng thành viên MDRT trên phạm vi toàn thế giới. Chúng tôi rất vui khi đạt được thành tựu tuyệt vời này. Các chuyên viên tư vấn tài chính chuyên nghiệp và đáng tin cậy của chúng tôi là trung tâm của nền tảng phân phối tuyệt vời của AIA, cho phép chúng tôi thực hiện sứ mệnh của mình là giúp hàng triệu người sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn. Còn tại Việt Nam, năm 2022 là năm thứ năm 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”. Điều này chứng tỏ rằng AIA Việt Nam luôn là môi trường tốt cho nhân viên gắn kết và phát triển.

Trải qua 23 năm, AIA Việt Nam đã và đang vinh dự được đồng hành và bảo vệ an toàn tài chính cho hơn 1,6 triệu khách hàng tham gia bảo hiểm. Tính đến thời điểm này, AIA Việt Nam đã chi trả cho hàng trăm nghìn trường hợp khách hàng tham gia bảo hiểm với tổng số tiền hơn 12,5 nghìn tỷ đồng.

Chúng ta đang bước vào những tháng đầu của năm 2023 - năm của những thời cơ để nền kinh tế, trong đó có ngành bảo hiểm, trở lại guồng quay mạnh mẽ 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 trong suốt thời gian vừa qua. Cùng nhau, chúng ta đã, đang và sẽ “Bùng Nộ Lực” với mục tiêu Thể Lực dẻo dai, Trí Lực hanh thông, Tài Lực vững chắc và Động Lực lan tỏa để hướng tới mục tiêu Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

Trân trọng,

Tổng Giám đốc  
Wayne David Besant



**WAYNE BESANT**  
Tổng giám đốc AIA Việt Nam

# TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2022

Năm 2022, Việt Nam đã nỗ lực phát triển kinh tế hậu đại dịch giữa lúc tình hình thế giới có nhiều biến động phức tạp, chưa từng có tiền lệ, như: xung đột Nga – Ukraine kéo dài và cạnh tranh chiến lược giữa các cường quốc gây căng thẳng an ninh lương thực, năng lượng toàn cầu; hậu quả của đại dịch Covid-19 làm chậm tốc độ hồi phục kinh tế, lạm phát leo thang; chính sách tiền tệ thắt chặt, lãi suất tăng ảnh hưởng tiêu cực đến thị trường chứng khoán.

Trong bối cảnh toàn cầu nhiều thách thức đó, nền kinh tế Việt Nam vẫn đạt được nhiều thành tựu quan trọng, giữ ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát được lạm phát và đạt mức tăng trưởng GDP kỷ lục 8,02%, cao nhất trong 12 năm qua. Quy mô nền kinh tế đạt 409 tỷ USD, GDP bình quân đầu người đạt 4.110 USD. Khu vực dịch vụ là động lực tăng trưởng chính của nền kinh tế, với mức tăng trưởng 10% trong năm 2022, đóng góp 56,7% vào tăng trưởng GDP cả năm 2022. Khu vực Công nghiệp & Xây dựng tăng 7,8% so với năm trước, đóng góp 38,2% cho tăng trưởng GDP cả năm 2022, trong đó ngành Sản xuất & Chế biến/chế tạo tăng 8,1%. Khu vực Nông, Lâm, Ngư nghiệp tăng 3,36% trong cả năm 2022, mức cao nhất trong 4 năm qua, đóng góp 5,1% vào tăng trưởng GDP cả năm 2022.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân trong năm 2022 được kiểm soát ở mức 3,15% so với mục tiêu 4%. Trong năm 2022, tổng vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) giải ngân đạt mức cao kỷ lục 22,4 tỷ USD, tăng 13,5% so với năm 2021; tuy nhiên, vốn FDI cam kết giảm 11% so với năm trước, ở mức 27,7 tỷ USD. Hoạt động xuất nhập khẩu tuy không quá sôi động do nhu cầu tại một số thị trường sụt giảm, nhưng kim ngạch xuất khẩu và nhập khẩu của Việt Nam trong năm 2022 vẫn lần lượt đạt 371,9 tỷ USD (tăng 10,6%) và 360,7 tỷ USD (tăng 8,4%), dẫn đến thặng dư thương mại 11,2 tỷ USD trong năm qua. Tăng trưởng tín dụng đạt 14,5% trong năm 2022, hệ thống ngân hàng giữ được thanh khoản, tỷ giá ổn định trở lại trong quý 4/2022.

Trải qua năm 2022 nhiều thách thức, Việt Nam kiên định với mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, hoàn thiện hành lang pháp lý để hệ thống tài chính ngân hàng hoạt động và phát triển lành mạnh, đẩy nhanh tiến độ đầu tư các công trình hạ tầng giao thông trọng điểm tạo đà cho tăng trưởng trong năm 2023.

# THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Trong năm 2022, các đợt tăng lãi suất của Cục dự trữ liên bang Mỹ (FED) đã gây ảnh hưởng tiêu cực lên các thị trường chứng khoán, và Việt Nam cũng không nằm ngoài xu hướng toàn cầu này. Chỉ số VN-Index kết thúc năm 2022 ở mức 1.007 điểm, giảm 32,8% trong năm qua. Đây là mức giảm hàng năm mạnh nhất kể từ năm 2008 và kết thúc chuỗi ba năm tăng điểm. Với kết quả này, chỉ số VNI kém hơn các thị trường lân cận khác như JCI của Indonesia (+4,1%), SET của Thái Lan (+0,7%) và PCOMP của Philippines (-7,8%) trong năm 2022.

Giá trị giao dịch trung bình hàng ngày cho cả ba sàn cộng lại đã giảm 24,1% xuống còn 855 triệu USD cho cả năm 2022. Tuy nhiên, các nhà đầu tư nước ngoài đã mua ròng 1,3 tỷ USD trên thị trường chứng khoán Việt Nam so với dòng vốn chảy ra ròng là 2,6 tỷ USD vào năm 2021.

Suy thoái toàn cầu và sự trầm lắng của thị trường bất động sản có thể tiếp tục ảnh hưởng đến nền kinh tế Việt Nam và hiệu quả kinh doanh của các công ty niêm yết trong nửa đầu năm 2023. Tuy nhiên, định giá đã trở nên hấp dẫn hơn với P/E của VNI ở mức 10,5 lần vào cuối tháng 12/2022 so với Philippines' PCOMP ở mức 15,3 lần, SET của Thái Lan ở mức 14,5 lần và JCI của Indonesia ở mức 13,2 lần.

# THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Tổng khối lượng trái phiếu Chính phủ (TPCP) phát hành thành công trong năm 2022 là 214,7 nghìn tỷ đồng, giảm 33% so với cùng kỳ năm ngoái. Lợi suất TPCP bật tăng từ quý 1/2022 dưới sức ép lạm phát và FED tăng lãi suất, tuy nhiên lợi suất đã được giữ ổn định từ quý 4/2022.

Đối với thị trường trái phiếu doanh nghiệp (TPDN), những điều chỉnh của cơ quan quản lý thắt chặt điều kiện phát hành khiến khối lượng TPDN phát hành trong năm 2022 giảm mạnh 61,3% so với năm ngoái, chỉ đạt 255,2 nghìn tỷ đồng. Nhóm ngân hàng thương mại dẫn đầu về giá trị phát hành, chiếm 53,6%, tiếp theo là nhóm doanh nghiệp bất động sản, chiếm 20,4% tổng giá trị phát hành. Trong năm 2022, các doanh nghiệp đã thực hiện mua lại 210,8 nghìn tỷ đồng trái phiếu, tăng 46% so với năm 2021. Trong năm 2023, sẽ có khoảng 289,8 nghìn tỷ đồng TPDN đáo hạn.

# 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 31/12/2022 (không quy năm)
		2017	2018	2019	2020	2021	2022	Từ thời điểm thành lập quỹ đến 31/12/2022	
<b>QUỸ TĂNG TRƯỞNG</b>	SSIAM	Thành lập vào tháng 03/2021				23,8%	-25,6%	-4,5%	-7,9%
<b>QUỸ CÂN BẰNG</b>	SSIAM	17,6%	-3,2%	6,9%	17,8%	33,0%	-16,4%	8,4%	59,4%
<b>QUỸ THẬN TRỌNG</b>	VCBF	7,9%	2,1%	6,3%	12,3%	17,9%	-3,8%	7,1%	49,0%
<b>VN - INDEX</b>		37,6%	-9,3%	7,7%	14,9%	35,7%	-32,8%	6,1%	40,8%

- 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.



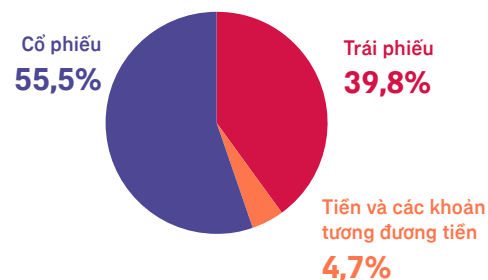
# QUỸ CÂN BẰNG

Quỹ Cân bằng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 511.116 triệu đồng, tăng 32,9% so với cuối năm 2021. Quỹ hiện đang đầu tư 55,5% vào cổ phiếu; 39,8% vào trái phiếu và 4,7% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

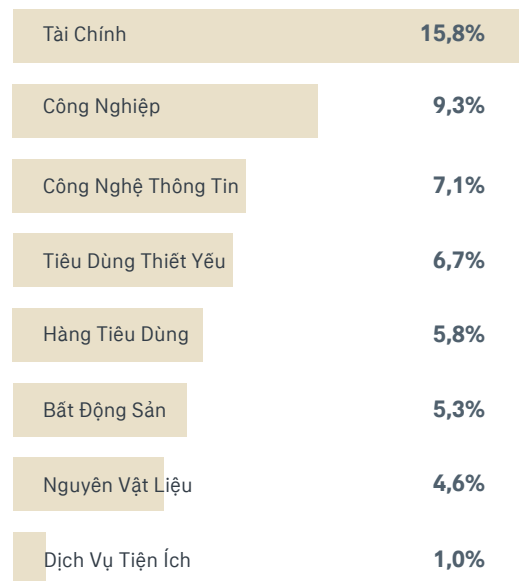
Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2022 là -16,4%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, quỹ đạt mức tăng trưởng 8,4%.

Trong năm 2022, quỹ Cân bằng vẫn tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt nhằm mang lại nguồn thu nhập ổn định trong trung và dài hạn.

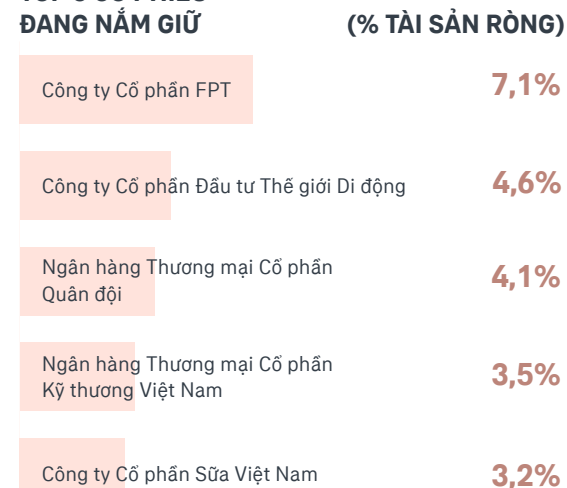
## PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



## PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



## TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của quỹ tại thời điểm cuối 2022 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam, Công ty Cổ phần Sữa Việt Nam.

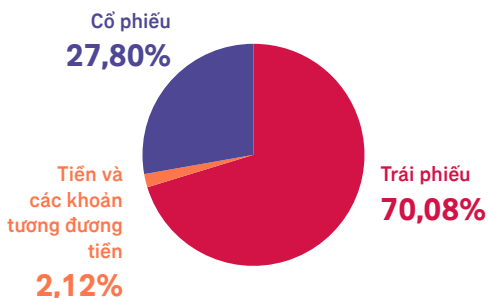
# QUỸ THẬN TRỌNG

Quỹ Thận trọng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 203.494 triệu đồng, tăng 63,9% so với cuối năm 2021. Vào thời điểm cuối 2022, quỹ phân bổ 70,08% vào trái phiếu, 27,8% vào cổ phiếu và 2,12% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2022 là -3,8%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, quỹ đạt mức tăng trưởng 7,1%.

Trong năm 2022, 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 Tài chính - Ngân hàng, Đầu Tư và Phát Triển bất động sản, Nguyên vật liệu và Hàng hóa.

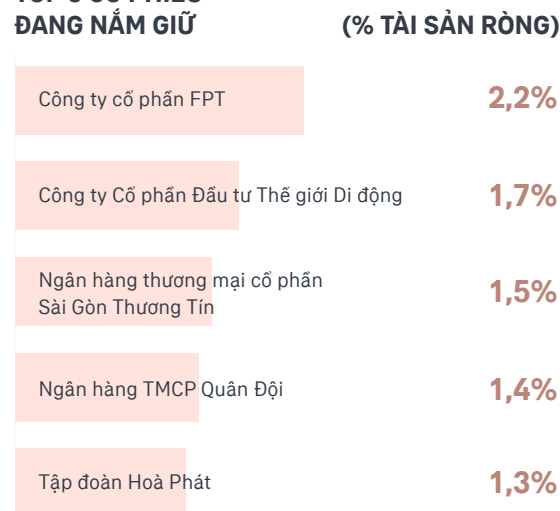
## PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



## PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



## TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn trong danh mục cổ phiếu của quỹ tại thời điểm cuối 2022 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Ngân hàng thương mại cổ phần Sài Gòn Thương Tín, Ngân hàng TMCP Quân Đội, Tập Đoàn Hòa Phát.

# QUỸ TĂNG TRƯỞNG

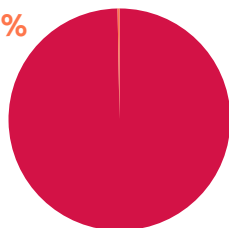
Quỹ Tăng trưởng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 470.821 triệu đồng, tăng 35,3% so với cuối năm 2021. Quỹ hiện đang đầu tư 99,7% vào cổ phiếu và 0,3% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2022 là -25,6%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 18 tháng 3 năm 2021, quỹ đạt mức tăng trưởng -4,5%

Mục tiêu đầu tư của quỹ nhằm tăng giá trị vốn hóa trong trung và dài hạn với cấu phần chiếm từ 80% đến 100% là cổ phiếu được niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) và Hà Nội (HNX)

## PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ

Tiền và các khoản  
tương đương tiền  
**0,3%**

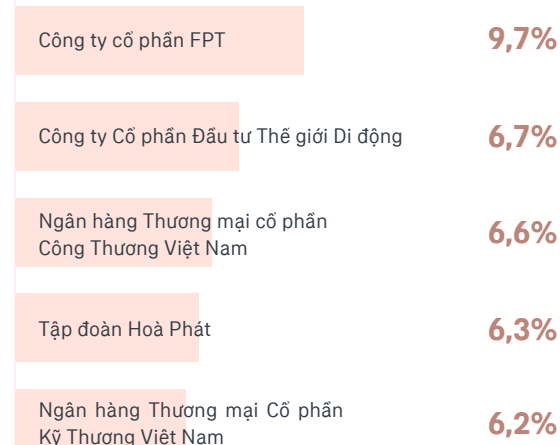


Cổ phiếu  
**99,7%**

## PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



## TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của quỹ tại thời điểm cuối 2022 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Ngân hàng Thương mại cổ phần Công Thương Việt Nam, Tập Đoàn Hòa Phát, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.



# **BÁO CÁO QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2022**

# 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 2022

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm		
Phí cơ bản	900.115.977.000	
Phí đóng thêm	911.961.526.860	
Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị		
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	582.942.963.150	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai	106.034.748.740	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ ba	741.183.550	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ tư	1.791.002.400	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ năm	573.137.910	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ sáu	33.647.530	
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị		1.119.960.820.580
Tổng số phí bảo hiểm đã phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị		1.134.288.291.340
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm nay		8.758.002.460
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước		23.085.473.220

Đơn vị: đồng  
 Năm tài chính kết thúc ngày  
 31 tháng 12 năm 2022

TÊN QUỸ	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2022				Tăng trong kỳ				Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2022			
	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
<b>QUỸ CÂN BẰNG</b>	384.609.317.449	20.181.847	19.057	19.057	126.506.222.020	11.890.052	(*)	(*)	511.115.539.469	32.071.899	15.937	15.937
<b>QUỸ THẬN TRỌNG</b>	124.123.155.433	8.011.692	15.493	15.493	79.370.935.528	5.648.763	(*)	(*)	203.494.090.961	13.660.455	14.897	14.897
<b>QUỸ TĂNG TRƯỞNG</b>	347.929.601.025	28.116.225	12.375	12.375	122.891.819.634	22.998.872	(*)	(*)	470.821.420.659	51.115.097	9.211	9.211
<b>TỔNG CỘNG</b>	<b>856.662.073.907</b>	<b>56.309.764</b>	-	-	<b>328.768.977.182</b>	<b>40.537.687</b>			<b>1.185.431.051.089</b>	<b>96.847.451</b>		

(\*) 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 2022

Đơn vị: đồng

TÀI SẢN	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	TỔNG CỘNG
<b>Tiền</b>	18.597.237.864	498.337.920	1.309.422.880	20.404.998.664
Danh mục các khoản đầu tư				
Tiền gửi kỳ hạn	5.500.000.000	3.817.227.097	-	9.317.227.097
Trái phiếu doanh nghiệp	197.493.215.189	139.061.988.255	-	336.555.203.444
Cổ phiếu niêm yết	283.772.908.500	56.576.464.050	469.373.689.950	809.723.062.500
Các tài sản khác	5.752.177.916	3.540.073.639	138.307.829	9.430.559.384
<b>Tài sản thuần</b>	<b>511.115.539.469</b>	<b>203.494.090.961</b>	<b>470.821.420.659</b>	<b>1.185.431.051.089</b>

# 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
<b>Phí bảo hiểm đầu tư vào các quỹ</b>	463.881.064.580	153.763.416.698	516.643.810.062	1.134.288.291.340
<b>Thu nhập từ hoạt động đầu tư</b>				
Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	2.214.184.932	199.211.909	-	2.413.396.841
Lãi từ trái phiếu doanh nghiệp	12.853.537.576	6.004.041.818	-	18.857.579.394
Lỗ từ cổ phiếu	(106.765.965.920)	(10.889.609.255)	(143.428.365.904)	(261.083.941.079)
<b>Thưởng duy trì hợp đồng</b>	27.249.710	7.099.710	-	34.349.420
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>372.210.070.878</b>	<b>149.084.160.880</b>	<b>373.215.444.158</b>	<b>894.509.675.916</b>
<b>CHI PHÍ</b>				
<b>Phí bảo hiểm rủi ro</b>	34.382.871.420	9.488.679.430	43.538.523.790	87.410.074.640
<b>Phí quản lý hợp đồng</b>	3.541.158.400	929.877.380	5.631.586.970	10.102.622.750
<b>Phí quản lý quỹ</b>	10.546.341.797	2.963.577.602	12.487.959.126	25.997.878.525
<b>Chi phí hoạt động đầu tư</b>	290.875.000	103.681.110	666.748.394	1.061.304.504
<b>Rút tiền bồi chủ hợp đồng bảo hiểm</b>	196.942.602.241	56.227.409.830	187.998.806.244	441.168.818.315
<b>Tổng chi phí</b>	<b>245.703.848.858</b>	<b>69.713.225.352</b>	<b>250.323.624.524</b>	<b>565.740.698.734</b>



Đơn vị: đồng

	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	TỔNG CỘNG
<b>CHÊNH LỆCH GIỮA THU NHẬP VÀ CHI PHÍ</b>	<b>126.506.222.020</b>	<b>79.370.935.528</b>	<b>122.891.819.634</b>	<b>328.768.977.182</b>
<b>Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang</b>	-	-	-	-
<b>Thu nhập phân chia:</b>				
Cho chủ hợp đồng	140.571.904.080	82.494.687.203	132.382.878.174	355.449.469.457
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	(14.065.682.060)	(3.123.751.675)	(9.491.058.540)	(26.680.492.275)
<b>Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau</b>	-	-	-	-

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 31/12/2022 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

Dự báo triển vọng kinh tế toàn cầu năm 2023 của các tổ chức quốc tế (IMF, ADB) khá dè dặt, với khả năng cao kinh tế toàn cầu tăng trưởng chậm trong năm 2023 khi các rủi ro địa chính trị vẫn chưa được tháo gỡ. Nửa cuối năm 2023, kinh tế thế giới được dự báo sẽ chạm đáy và bắt đầu phục hồi. Những tín hiệu tốt gồm có sự phục hồi của nền kinh tế Mỹ, khu vực Châu Âu đã vượt qua mùa đông khắc nghiệt và Trung Quốc mở cửa lại nền kinh tế.

Bên cạnh những thách thức mang tính toàn cầu, Việt Nam cần nhanh chóng tháo gỡ những vướng mắc để khơi thông thị trường vốn, đặc biệt là thị trường trái phiếu và đẩy nhanh tiến độ đầu tư các công trình hạ tầng giao thông trọng điểm, tạo đà cho tăng trưởng cho năm 2023.

Triển vọng trung hạn của Việt Nam vẫn duy trì tích cực. Việt Nam sẽ tiếp tục là một mắt xích quan trọng trong chuỗi cung ứng toàn cầu và là một điểm đến được nhiều doanh nghiệp lựa chọn.

Năm 2023, Việt Nam đặt mục tiêu ưu tiên ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, tăng trưởng GDP đạt từ 6,5% đến 6,8% và khống chế CPI ở mức 4,5%.

Về thị trường chứng khoán Việt Nam, sau một năm 2022 ảm đạm, các nhà đầu tư bước vào năm 2023 đầy thận trọng dù định giá toàn thị trường đang ở mức hấp dẫn. Dự báo các nhóm ngành sẽ tiếp tục có sự phân hóa, và các nhà đầu tư nước ngoài sẽ tìm kiếm cơ hội mua vào các công ty có tiềm năng tăng trưởng trong khi nhà đầu tư nội cần thời gian để củng cố lại niềm tin.

Do FED giảm dần tốc độ tăng lãi suất và lạm phát vẫn nằm trong tầm kiểm soát, lợi suất TPCP sẽ khó có dư địa để gia tăng trong năm 2023. Với kỳ vọng hành lang pháp lý cho thị trường TPDN được kiện toàn trong năm nay, các doanh nghiệp sẽ mạnh dạn phát hành trái phiếu trong nửa sau năm 2023.



# GIỚI THIỆU VỀ AIA

## AIA VIỆT NAM 2022

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.

23 năm hoạt động tại Việt Nam, AIA luôn nỗ lực với mục tiêu bảo vệ an toàn tài chính cho người Việt, luôn khẳng định vị thế của một trong những công ty Bảo hiểm Nhân thọ hàng đầu tại thị trường này. AIA Việt Nam hiện đang phục vụ và đảm bảo an toàn tài chính cho hơn 1,6 triệu khách hàng tham gia bảo hiểm.

Không đơn thuần là doanh nghiệp cung cấp sản phẩm và dịch vụ bảo hiểm, AIA Việt Nam đã thực sự chuyển mình từ vai trò người bảo vệ tài chính truyền thống thành đối tác đồng hành cùng Khách hàng. Tại AIA, chúng tôi cam kết mang đến trải nghiệm ưu việt trong suốt hành trình từ lúc Khách hàng bắt đầu tham gia đến khi có yêu cầu giải quyết quyền lợi bảo hiểm hoặc kết thúc thời hạn hợp đồng. Cam kết của chúng tôi khi giải quyết quyền lợi bảo hiểm là đảm bảo sự chính trực, minh bạch và nhanh chóng với tất cả các Khách hàng.

AIA Việt Nam cũng là doanh nghiệp tiên phong trong việc áp dụng trí tuệ nhân tạo (AI) trong thẩm định bồi thường. Với công nghệ này, việc thẩm định sẽ đảm bảo chính xác, nhanh chóng và Khách hàng có thể nhận tiền trong vòng 10 phút (đối với những trường hợp thỏa điều kiện AI). Tính đến thời điểm hiện tại, AIA Việt Nam đã chi trả quyền lợi bảo hiểm cho hàng trăm nghìn trường hợp khách hàng tham gia bảo hiểm với tổng số tiền hơn 12,5 nghìn tỷ đồng.

Năm 2022 cũng là năm AIA Việt Nam chính thức ra mắt phẩm Bảo hiểm nhân thọ tích hợp chương trình chăm sóc sức khỏe ("AIA Vitality") nhằm mang lại kết quả tốt hơn về tài chính và sức khỏe tới khách hàng với mục tiêu thể lực dẻo dai, trí lực hanh thông, tài lực vững chắc. Theo đó, AIA Vitality là một chương trình sống khỏe được khoa học chứng minh giúp người dùng lựa chọn lối sống khoẻ mạnh hơn thông qua các công cụ, hỗ trợ và khích lệ nhằm khuyến khích những thói quen tích cực như thường xuyên vận động, chế độ dinh dưỡng lành mạnh và kiểm tra sức khỏe định kỳ.

Bằng việc tăng tính tương tác với các thành viên Vitality, giúp họ thực hiện từng bước nhỏ trong việc đưa ra các quyết định lành mạnh, đồng thời nâng cao kỹ năng chăm sóc bản thân, là cách mà AIA Vitality củng cố mối quan hệ dài hạn với khách hàng. AIA Vitality mang lại lợi ích cho các thành viên thông qua hình thức chia sẻ giá trị với họ, tăng cường bảo vệ tài chính cùng nhiều phần thưởng hấp dẫn khác.

Bên cạnh đó, hàng năm, AIA Việt Nam tiến hành khoảng hơn 100 hoạt động xã hội hướng tới cộng đồng tại nhiều địa phương trên toàn quốc. Chỉ tính riêng năm 2022, AIA Việt Nam đã dành tới gần 9 tỷ đồng để trao tặng khoảng 3.000 xe đạp, 50 hợp đồng bảo hiểm nhân thọ miễn phí cho các trẻ em nghèo trong chuỗi sự kiện Hành trình Cuộc sống; 1000 suất ăn và quà, hơn 500 bộ đồ dùng học tập, hàng chục laptop và các thiết bị điện tử đã qua sử dụng cho các em học sinh có hoàn cảnh khó khăn trong chương trình Sóng và Máy tính cho em; hàng nghìn phần quà Noel cho các em nhỏ tại Mái ấm Bà Chiểu, Bệnh viện Nhi đồng 2,...; xây lớp học tại Quảng Trị; trồng hơn 23 nghìn cây xanh trong chương trình “Vì Một Hành Tinh Xanh” và hỗ trợ hàng trăm triệu đồng cho bà con vùng lũ.

Không chỉ mang lại giải pháp tài chính ưu việt cho khách hàng, AIA Việt Nam còn mong muốn góp phần gia tăng nhận thức và tạo thói quen hướng đến cuộc sống lành mạnh cả về thể chất lẫn tinh thần. AIA Việt Nam đã và đang triển khai nhiều hoạt động thể thao giúp trẻ em rèn luyện phát triển thể chất, tạo động lực thúc đẩy những thói quen sống khoẻ qua các hoạt động hàng ngày. Đặc biệt, chương trình “Trường học Lành mạnh nhất AIA” đang được triển khai hướng đến các em học sinh từ 5 – 16 tuổi với mong muốn trang bị cho các em những kiến thức hữu ích và dễ hiểu nhất trên hành trình sống khoẻ. Chương trình gồm các nội dung và hoạt động khuyến khích việc ăn uống lành mạnh, theo đuổi lối sống năng động, nâng cao sức khoẻ thể chất lẫn tinh thần, và xây dựng môi trường bền vững. Các trường học trên khắp Việt Nam cũng sẽ có cơ hội chia sẻ những sáng kiến sống khoẻ và giành giải thưởng với tổng giá trị lên tới 100.000 đô la Mỹ.

Với hơn 1.000 nhân viên và hàng chục nghìn tư vấn viên tại hơn 200 văn phòng trên 50 tỉnh thành trên toàn quốc, AIA Việt Nam được đánh giá là một trong những công ty Bảo hiểm Nhân thọ có lực lượng đại lý chuyên nghiệp hàng đầu trên thị trường thông qua việc luôn tập trung đầu tư vào con người, công nghệ và khơi gợi niềm cảm hứng nghề nghiệp cho đội ngũ nhân sự. Tại AIA Việt Nam, mỗi cá nhân được tạo mọi điều kiện thuận lợi nhất để trở thành những đại diện xuất sắc nhất trên thị trường Bảo hiểm Nhân thọ. Đó cũng là lý do vì sao AIA Việt Nam là doanh nghiệp Bảo hiểm Nhân thọ đầu tiên và duy nhất tại Việt Nam 5 năm liên tiếp được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”.

“Điều gì tốt cho Việt Nam cũng tốt cho AIA Việt Nam” – trên chặng đường phía trước AIA Việt Nam sẽ còn thể hiện vai trò mạnh mẽ của mình trong việc giúp các cá nhân, gia đình và cộng đồng nâng cao sức khoẻ thể chất, tinh thần và tài chính khi đồng hành cùng AIA Việt Nam. Với giải pháp Sức khoẻ và Thịnh vượng, AIA Việt Nam tin rằng có thể tiếp tục thực hiện cam kết của mình với khách hàng và giúp nhiều người Việt có được một cuộc Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

# 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: 13.200 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2022).
- 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” 2012, 2013, 2016
- “Tổng Giám Đốc của Năm” 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2020, 2022
- “Giám Đốc Đầu Tư của Năm” 2013, 2014, 2015
- “Quỹ mới của Năm” 2020



- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Tốt Nhất Việt Nam” 2010
- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Tốt Nhất Việt Nam” 2015, 2016, 2017, 2018
- “Hoạt động Phát triển Kinh doanh Tốt Nhất” 2022



- “Công Ty Quản Lý Quỹ của Năm” 2012, 2014, 2021, 2022
- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa của Năm” 2015, 2016, 2017, 2018
- “Nhà cung Cấp ETF Của Năm” 2021



- Công ty quản lý quỹ và tài sản tốt nhất Việt Nam” 2020, 2021
- “Công ty quản lý quỹ tốt nhất VN cho các danh mục bảo hiểm và chương trình hưu trí tư nhân” 2020, 2021
- “Nhà quản lý quỹ tốt nhất (Quỹ Cân Bằng)” 2021
- “Công ty Quản Lý Quỹ và Tài Sản Tốt Nhất Việt Nam” năm 2022

## 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 17 năm kinh nghiệm hoạt động tại Việt Nam của VCBF.

- Thành lập: Tháng 12/2005.
- Tổng tài sản quản lý: 4.026 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2022).
- 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).**