

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 2010**



PricewaterhouseCoopers (Vietnam) Ltd.
4th Floor, Saigon Tower
29 Le Duan Street, District 1
Ho Chi Minh City
Vietnam
Telephone: (84-8) 38230796
Facsimile: (84-8) 3825 1947

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CÁC THÀNH VIÊN CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) ("Công ty") cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung là thuộc trách nhiệm của Ban Giám đốc Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo này, căn cứ vào công việc kiểm toán của chúng tôi.

Chúng tôi đã thực hiện công việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện việc kiểm toán để có sự đảm bảo hợp lý rằng Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung không có những sai sót trọng yếu. Cuộc kiểm toán bao gồm việc kiểm tra, trên nguyên tắc chọn mẫu, các bằng chứng chứng minh cho các số liệu và các thuyết minh trình bày trên Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng mà chúng tôi thu được đủ và thích hợp để làm cơ sở đưa ra ý kiến kiểm toán.

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết Chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2010 đã được soạn lập phù hợp với hướng dẫn (Điều 15.2) của Quyết định số 96/2007/QĐ/BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 do Bộ Tài chính ban hành.



Ian S. Lydall

Ian S. Lydall
Số chứng chỉ KTV: N.0559/KTV
Chủ tịch

Lê Văn Hòa

Lê Văn Hòa
Số chứng chỉ KTV: 0248/KTV

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers (Việt Nam)
TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Báo cáo kiểm toán số HCM2755
Ngày 30 tháng 3 năm 2011

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010**

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	486.980
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(58.812)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(122.533)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(14.378)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(32.891)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	258.366
Giá trị Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	263.628
Phần của Công ty	26.374
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	237.254
Giá trị Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	590.961
Phần của Công ty	71.759
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	519.202
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	10,72%

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

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	(Triệu đồng)
			Giá trị cuối năm
- Tiền gửi kì hạn	59.500	81.344	140.844
- Danh mục các khoản đầu tư	204.128	245.989	450.117
+ Trái phiếu chính phủ	124.128	237.638	361.766
+ Trái phiếu doanh nghiệp	80.000	8.351	88.351
- Các tài sản khác	-	-	-
Tổng tài sản	263.628	327.333	590.961

1042
CÔNG
HIỂM
NHÂN THỌ
AIA
VN

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010**

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp tục)

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

	2009	(Triệu đồng) 2010
Thu nhập:		
+ Tiền gửi kỳ hạn	2.036	8.249
+ Trái phiếu chính phủ	8.068	25.497
+ Trái phiếu doanh nghiệp	3.826	9.492
Tổng thu nhập	13.930	43.238
Chi phí:	54	192
Tổng chi phí	54	192
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	13.876	43.046
 Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	 11.401	 27.518
Tỷ suất đầu tư thực tế		
Từ 01.01.2009 đến 02.03.2009	12,01%	-
Từ 03.03.2009 đến 20.08.2009	10,15%	-
Từ 21.08.2009 đến 31.12.2009	10,20%	-
Từ 01.01.2010 đến 31.01.2010	-	10,45%
Từ 01.02.2010 đến 28.02.2010	-	10,66%
Từ 01.03.2010 đến 31.03.2010	-	10,62%
Từ 01.04.2010 đến 31.05.2010	-	10,63%
Từ 01.06.2010 đến 30.06.2010	-	10,84%
Từ 01.07.2010 đến 31.07.2010	-	10,59%
Từ 01.08.2010 đến 31.08.2010	-	10,23%
Từ 01.09.2010 đến 30.09.2010	-	10,73%
Từ 01.10.2010 đến 31.10.2010	-	10,65%
Từ 01.11.2010 đến 30.11.2010	-	11,17%
Từ 01.12.2010 đến 31.12.2010	-	11,45%
 Tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm		
Từ 01.01.2009 đến 02.03.2009	10,00%	-
Từ 03.03.2009 đến 20.08.2009	9,00%	-
Từ 21.08.2009 đến 31.12.2009	8,00%	-
Từ 01.01.2010 đến 18.10.2010	-	8,00%
Từ 19.10.2010 đến 31.12.2010	-	8,25%

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NIÊN ĐỘ KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2010**

B – THUYẾT MINH

1. Tiền bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ Liên Kết Chung. Quỹ này được Công ty quản lý và đầu tư theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm.
2. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Liên Kết Chung là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ liên kết chung chủ yếu đầu tư vào trái phiếu chính phủ nhằm tạo ra thu nhập hợp lý và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
3. Trong năm 2010, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 8,05%/năm (2009: 8,80%). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 10,72%/năm (2009: 10,48%).



Hồ Thị Việt Hà
Kế toán trưởng



Jamie Rains
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 30 tháng 3 năm 2011

