

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 2017**



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 2017**

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	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	Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 15.11.2017)
	Ông Gordon Timmins Watson	Chủ tịch (miễn nhiệm ngày 15.11.2017)
	Ông Wayne David Besant	Thành viên
	Bà Sonja Marija Bianca Key	Thành viên
	Bà Michele Gerise Flanagan	Thành viên
	Ông Ly Nhon T	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 và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 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 áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ, đại lý bảo hiểm, bên mua bảo hiểm và các tổ chức, cá nhân có liên quan đến triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trên lãnh thổ Việt Nam và các quy định pháp lý 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; và
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng.

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 phù hợp với Thông tư 52 và các quy định pháp lý 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 kèm theo từ trang 5 đến trang 10. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung kèm theo được lập và trình bày phù hợp với Thông tư 52 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.



Wayne David Besant
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 30 tháng 3 năm 2018

BÁO CÁO KIỂM TOÁN 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 (“Báo cáo”) của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2017 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 31 tháng 3 năm 2017. 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 2017 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 10.

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 theo 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 áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ, đại lý bảo hiểm, bên mua bảo hiểm và các tổ chức, cá nhân có liên quan đến triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trên lãnh thổ Việt Nam và các quy định pháp lý 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 tài chính 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 tài chính 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 tài chính. 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 tài chính 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 tài chính 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 tài chính.

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 2017 đã được lập phù hợp với Thông tư 52.

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 ký được ủy quyền



Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2017-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM7129
TP. Hồ Chí Minh, ngày 30 tháng 3 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 2017**

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

	Đơn vị: Triệu đồng 2017
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	4.641.935
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(589.703)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(2.769.914)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(121.993)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(8.041)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	1.152.284
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	288.882
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh 3)	141.259
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(148.966)
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	4.354.833
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	6.022.087
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	8.25%

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 2017**

A - TÓM TẮT VỀ 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	Đơn vị: Triệu đồng		
	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
Tiền	24.244	399.311	423.555
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi ngân hàng	192.212	(192.212)	-
Tiền gửi kỳ hạn	115.300	586.436	701.736
Trái phiếu Chính phủ	2.727.874	500.216	3.228.090
Trái phiếu doanh nghiệp	870.521	214.074	1.084.595
Tài sản đầu tư khác	143.519	51.145	194.664
Tổng giá trị tài sản đầu tư	4.049.426	1.159.659	5.209.085
Các tài sản khác	281.163	108.284	389.447
Tổng tài sản	4.354.833	1.667.254	6.022.087

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 2017**

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

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

Đơn vị: Triệu đồng

	2017	2016
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	20.872	2.532
Lãi trái phiếu Chính phủ	317.210	192.817
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	90.386	90.135
Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	18.053	12.657
Lãi chênh lệch tỷ giá chưa thực hiện	748	-
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	329	296
Tổng thu nhập	447.598	298.437
Chi phí	(25.800)	(8.822)
Tổng chi phí	(25.800)	(8.822)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	421.798	289.615
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	288.882	228.588

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 2017**

A - TÓM TẮT VỀ 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

Từ 01.01.2016 đến 31.01.2016	-	8,24%
Từ 01.02.2016 đến 28.02.2016	-	8,52%
Từ 01.03.2016 đến 31.03.2016	-	8,71%
Từ 01.04.2016 đến 30.04.2016	-	8,75%
Từ 01.05.2016 đến 31.05.2016	-	8,50%
Từ 01.06.2016 đến 30.06.2016	-	8,65%
Từ 01.07.2016 đến 31.07.2016	-	8,53%
Từ 01.08.2016 đến 31.08.2016	-	8,12%
Từ 01.09.2016 đến 30.09.2016	-	8,02%
Từ 01.10.2016 đến 31.10.2016	-	8,06%
Từ 01.11.2016 đến 30.11.2016	-	8,19%
Từ 01.12.2016 đến 31.12.2016	-	8,19%
Từ 01.01.2017 đến 31.01.2017	8,60%	-
Từ 01.02.2017 đến 28.02.2017	8,63%	-
Từ 01.03.2017 đến 31.03.2017	8,66%	-
Từ 01.04.2017 đến 30.04.2017	8,66%	-
Từ 01.05.2017 đến 31.05.2017	8,63%	-
Từ 01.06.2017 đến 30.06.2017	8,62%	-
Từ 01.07.2017 đến 31.07.2017	8,09%	-
Từ 01.08.2017 đến 31.08.2017	8,20%	-
Từ 01.09.2017 đến 30.09.2017	8,13%	-
Từ 01.10.2017 đến 31.10.2017	7,58%	-
Từ 01.11.2017 đến 30.11.2017	7,71%	-
Từ 01.12.2017 đến 31.12.2017	7,56%	-

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

	2017	2016
Từ 01.01.2016 đến 31.01.2016	-	7,20%
Từ 01.02.2016 đến 30.10.2016	-	7,00%
Từ 01.11.2016 đến 31.12.2016	-	6,80%
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%	-

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 2017

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 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 2017, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng Duy trì hợp đồng.
4. Trong năm 2017, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 6,54%/năm (2016: 6,98%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 8,25%/năm (2016: 8,37%/năm).

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 2017**

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Tổng Giám Đốc duyệt ngày 30 tháng 3 năm 2018.

Người lập

Kế toán trưởng

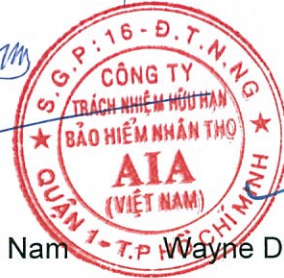
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Tổng Giám đốc

Bùi Mai Việt Phương

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Lê Thành Nam



Wayne David Besant