

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**





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 Quý Hưu Trí Tự Nguyễn (“Báo cáo”) của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2014 và được Ban Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2015. Báo cáo này bao gồm bảng tóm tắt về tình hình hoạt động của Quý Hưu Trí Tự Nguyễn cho giai đoạn từ ngày 19 tháng 12 năm 2013 (ngày thành lập) đến ngày 31 tháng 12 năm 2014 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 3 đến trang 8 của Báo cáo.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc đối với Báo cáo

Ban Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo theo hướng dẫn trong Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 do Bộ Tài chính ban hành và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban 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 căn cứ trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành 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 liệu Báo cáo của Công ty có chứa đựng những 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 trên nguyên tắc chọn mẫu về các số liệu và các thuyết minh trong 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 đánh giá việc trình bày tổng thể của 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.

TRÁ
PHIẾ
LIÊN



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) cho giai đoạn từ ngày 19 tháng 12 năm 2013 (ngày thành lập) đến ngày 31 tháng 12 năm 2014 đã được lập phù hợp với hướng dẫn tại Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài chính.

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam



Ian S. Lydall
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0559-2013-006-1

Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0849-2013-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HCM4664
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2015

084
CÔ
CH N
:WAT
VIỆ
/T

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

Mẫu Phụ lục III

A. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

I. TÀI SẢN VÀ NGUỒN VỐN CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị: Triệu Đồng

	Phần tương ứng của doanh nghiệp bảo hiểm trong quỹ (1)	Phần tương ứng với các tài khoản bảo hiểm hưu trí (2)	Quỹ hưu trí tự nguyện (1+2)
1. Tài sản			
Tiền tại quỹ	2.218	82	2.300
Tiền gửi các tổ chức tín dụng	4.617	172	4.789
Trái phiếu Chính phủ	163.299	6.065	169.364
Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh của Chính phủ	19.066	708	19.774
Trái phiếu doanh nghiệp không đảm lãnh của Chính phủ	21.718	807	22.525
Phái thu lãi đầu tư	6.294	234	6.528
	217.212	8.068	225.280
2. Nguồn vốn			
Phải trả Ngân sách Nhà nước	3.471	-	3.471
Dự phòng rủi ro bảo hiểm	3	-	3
Lãi trái phiếu chờ phân bổ	226	8	234
Phí bảo hiểm trả trước	213	-	213
Phần đóng góp của Công ty	200.050	-	200.050
Phần đóng góp của chủ hợp đồng bảo hiểm	-	8.060	8.060
Lợi nhuận đầu tư để lại	13.249	-	13.249
	217.212	8.068	225.280

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

Mẫu Phụ lục III

A. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)

II. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị: Triệu Đồng

	Quỹ hưu trí tự nguyện	Quỹ phân bổ cho Chủ sở hữu	Quỹ phân bổ cho Chủ hợp đồng
Thu nhập			
Phí bảo hiểm	495	495	-
Phí ban đầu	417	417	-
Phí bảo hiểm rủi ro	45	45	-
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	33	33	-
Thu nhập từ hoạt động đầu tư	18.433	18.227	206
Lãi tiền gửi ngân hàng	-	-	-
Thu lãi trái phiếu	18.236	18.033	203
Phân bổ số chiết khấu trái phiếu	197	194	3
Tổng thu nhập	18.928	18.722	206
Chi phí			
Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	3	3	-
Phân bổ số phụ trội trái phiếu	76	75	1
Chi phí phân bổ cho Quỹ hưu trí tự nguyện	1.318	1.318	-
Chi phí khác	4.282	4.077	205
Tổng chi phí	5.679	5.473	206
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	13.249	13.249	-
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang	-	-	-
Thu nhập phân chia	13.249	13.249	-
Thu nhập phân chia cho:			
Cho tài khoản bảo hiểm hưu trí	(4.903)	(4.903)	-
Cho Chủ sở hữu (tối đa bằng với tỷ lệ phí quản lý quỹ đã được phê chuẩn)	-	-	-
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	18.152	18.152	-
Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau	-	-	-

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

Mẫu Phụ lục VI

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

**Từ ngày 19 tháng 12 năm 2013
đến ngày 31 tháng 12 năm 2014
Triệu đồng**

1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	8.542
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	-
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	-
Phần đóng thêm	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	8.542
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	5.375
Phần đóng góp của người lao động	3.167
2. Các khoản chi phí liên quan:	(495)
Phí ban đầu	(417)
Phí bảo hiểm rủi ro	(45)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(33)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện	8.047

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

Mẫu Phụ lục VI

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)

	Tại ngày 19 tháng 12 năm 2013	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014	Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 19 tháng 12 năm 2013	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2014
Tài sản					
Tài sản			Nợ phải trả		
Tiền tại quỹ	-	2.300	Dự phòng nghiệp vụ	-	8.063
Tiền gửi ngân hàng	-	4.789	Phải trả quyền lợi hưu trí	-	-
Trái phiếu Chính phủ	-	169.364	Phải trả Nhà nước	-	3.471
Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh của Chính phủ	-	19.774	Lãi trái phiếu chờ phân bổ	-	234
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	-		Phí bảo hiểm trả trước	-	213
Phải thu lãi đầu tư	-	22.525	Phải trả khác	-	50
		6.528			
Tổng tài sản		225.280	Tổng nợ phải trả		12.031
			Tài sản thuần		213.249

Đơn vị: Triệu đồng

Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu kỳ (triệu đồng)
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối kỳ (triệu đồng)
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện (%/ năm)

-
225.280
9,81

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

Mẫu Phụ lục VI

II. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

**Từ ngày 19 tháng 12
năm 2013
đến 31 tháng 12 năm 2014
Triệu đồng**

Thu nhập	
Từ nguồn phí bảo hiểm	8.542
Từ lãi đầu tư	18.357
Tổng thu nhập	26.899
Chi phí	
Phí ban đầu	417
Phí bảo hiểm rủi ro	45
Phí quản lí hợp đồng bảo hiểm	33
Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	8.254
Tổng chi phí	8.749
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	18.150
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	205
Tỷ suất đầu tư thực tế (%/năm)	9,81
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (%/năm)	8,13

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 19 THÁNG 12 NĂM 2013
(NGÀY THÀNH LẬP) ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

C. 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 Hữu Trí Tự Nguyện. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện là tập hợp của các tài khoản bảo hiểm hưu trí được mở, theo dõi và quản lý riêng cho mỗi chủ hợp đồng, tuân thủ quy định về chế độ tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp đang hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ và Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài Chính hướng dẫn về bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện.
2. Hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện phải tuân thủ các quy định của pháp luật và theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện chủ yếu đầu tư vào tiền gửi và trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập hợp lý và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
3. Trong năm 2014, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 8,13%/năm. Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 9,81%/năm.

Người lập biểu

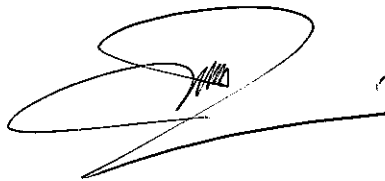
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Kế toán trưởng

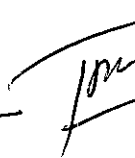
Tổng Giám đốc



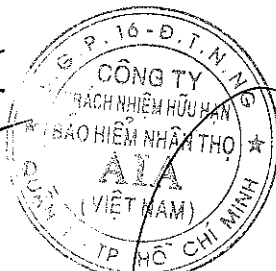
Trương Hoàng An



Lê Thành Nam



Lê Thị Hoàng Trúc



Stephen James Clark