

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**



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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
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 Hữu Trí Tự Nguyện	5
Thuyết minh về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	8

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

### THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

<b>Giấy phép Đầu tư</b>	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.	
<b>Giấy phép thành lập và hoạt động</b>	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.	
<b>Hội đồng Thành viên</b>	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 (đến ngày 6 tháng 1 năm 2020)
<b>Người đại diện theo pháp luật</b>	Ông Wayne David Besant	Tổng Giám đốc
<b>Kế toán trưởng</b>	Ông Huỳnh Vũ Đại Trọng	
<b>Trụ sở chính</b>	Tòa nhà Sài Gòn Centre, Tháp 2, 67 Lê Lợi, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam	
<b>Công ty kiểm toán</b>	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 HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

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 Hữu Trí Tự Nguyện (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 phù hợp với Thông tư 115/2013/TT-BTC (“Thông tư 115”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013 và Thông tư số 130/2015/TT-BTC (“Thông tư 130”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 8 năm 2015 hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện thuộc nghiệp vụ bảo hiểm hưu trí tự nguyện và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm 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 Hữu Trí Tự Nguyện 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 115, Thông tư 130 và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm 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 hoặc nhầm lẫn.

### PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện đính kèm theo từ trang 5 đến trang 8. Báo cáo này được lập phù hợp với Thông tư 115, Thông tư 130 và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm đang hoạt động tại Việt Nam.



Wayne David Besant  
Tổng Giám đốc

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam  
Ngày 27 tháng 3 năm 2020

## **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 Hưu Trí Tự nguyện (“Báo cáo”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2019 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2020. Báo cáo này bao gồm tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 8.

### **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 115/2013/TT-BTC (“Thông tư 115”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013 và Thông tư số 130/2015/TT-BTC (“Thông tư 130”) do Bộ Tài chính ban hành ngày 25 tháng 8 năm 2015 hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện thuộc nghiệp vụ bảo hiểm hưu trí tự nguyện và các quy định pháp lý hiện hành có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp kinh doanh bảo hiểm 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 Hưu Trí Tự nguyện của Công ty từ trang 5 đến trang 8 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 đã được lập phù hợp với Thông tư 115 và Thông tư 130.

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

Báo cáo kiểm toán của chúng tôi được gửi cho các Chủ sở hữu của Công ty cho mục đích tuân thủ yêu cầu của Thông tư 115 và Thông tư 130. Do vậy, báo cáo kiểm toán của chúng tôi có thể không phù hợp cho các mục đích khác.

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



Trần Thị Thanh Trúc  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
3047-2019-006-1  
Chữ ký được ủy quyền

Triệu Nguyên Duy  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
3022-2019-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM9283  
TP. Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019

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

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

	2019 Triệu đồng	2018 Triệu đồng
<b>1. Các khoản chi phí liên quan</b>	<b>7.231</b>	<b>7.632</b>
<b>Hợp đồng bảo hiểm cá nhân</b>	<b>20</b>	<b>101</b>
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	20	101
Phần đóng thêm	-	-
<b>Hợp đồng bảo hiểm nhóm</b>	<b>7.211</b>	<b>7.531</b>
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	4.477	4.888
Phần đóng góp của người lao động	2.734	2.643
<b>2. Các khoản chi phí liên quan</b>	<b>(621)</b>	<b>(630)</b>
Phí ban đầu	(361)	(378)
Phí bảo hiểm rủi ro	(158)	(152)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(102)	(100)
<b>3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện:</b>	<b><u>6.610</u></b>	<b><u>7.002</u></b>

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

**A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN (tiếp theo)**

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

	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Đơn vị: Triệu đồng	
	2019	2018		
<b>Tài sản</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Tại ngày 31 tháng 12 năm</b>	<b>2018</b>
<b>Tài sản</b>				
Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng	22.485	41.564		44.230
Trái phiếu Chính phủ	277.519	251.565		15
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	58.860	35.518		3.514
Phải thu lãi đầu tư	13.399	12.635		
Phải thu khác	172	132		
<b>Tổng tài sản</b>	<b>372.435</b>	<b>341.414</b>	<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>47.759</b>
			<b>Tài sản thuần</b>	<b>293.655</b>

Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm (triệu đồng) 341.414  
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm (triệu đồng) 372.435  
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện (%/ năm) 7,54



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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

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

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

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>Triệu đồng</b>	<b>Triệu đồng</b>
<b>Thu nhập</b>		
Từ nguồn phí bảo hiểm	7.231	7.632
Từ lãi đầu tư	27.203	25.487
	<hr/>	<hr/>
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>34.434</b>	<b>33.119</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Chi phí</b>		
Phí ban đầu	361	378
Phí bảo hiểm rủi ro	158	152
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	102	100
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	9.284	9.518
Dự phòng thường duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng (Thuyết minh B.3)	288	-
Chi phí hoạt động đầu tư	122	313
	<hr/>	<hr/>
<b>Tổng chi phí</b>	<b>10.315</b>	<b>10.461</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>24.119</b>	<b>22.658</b>
	<hr/>	<hr/>
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	2.900	2.392
Tỷ suất đầu tư thực tế (%/năm)	7,54	7,73
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (%/năm)	5,67	6,24

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2019**

**B. THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN**

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 Hưu Trí Tự Nguyện. Quỹ Hưu 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, Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài Chính và Thông tư số 130/2015/TT-BTC ngày 25 tháng 8 năm 2015 của Bộ Tài chính hướng dẫn về bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện.
2. Hoạt động đầu tư của Quỹ Hưu 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 Hưu Trí Tự Nguyện là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện chủ yếu đầu tư vào tiền gửi và trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập dự đoán được 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.
4. Trong năm 2019, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 5,67%/năm (2018: 6,24%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 7,54%/năm (2018: 7,73%/năm).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện đã được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 27 tháng 3 năm 2020.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính  
toán được chỉ  
định

Tổng Giám đốc



Lê Thị Kim Oanh



Huỳnh Vũ Đại Trọng



Lin Yi



Wayne David Besant