

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 2023



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 2023**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Tổng Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	5
Thuyết minh 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

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 Tan Hak Leh Ông Wayne David Besant Ông Mitchell David New Ông Mark Konyon Ông Ian Samuel Lydall Ông Andrew Loh Tse Yeow	Chủ tịch Phó chủ tịch (từ ngày 1 tháng 12 năm 2023) Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên (từ ngày 1 tháng 12 năm 2023)
Người đại diện theo pháp luật	Ông Wayne David Besant Ông Andrew Loh Tse Yeow	Tổng Giám đốc (đến ngày 24 tháng 3 năm 2024) Tổng Giám đốc (từ ngày 25 tháng 3 năm 2024)
Kế toán trưởng	Bà Nguyễn Ngọc Thiên Kim	
Trụ sở chính	Tòa nhà Saigon 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)

BÁO CÁO CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc của Công ty 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 và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện (“Báo cáo”) của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 phù hợp với các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm. 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 Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Công ty 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 Hưu 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 Nghị định 46, Thông tư 67 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 hoặc nhầm lẫn.

Phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện

Theo đây, tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện kèm theo từ trang 5 đến trang 9. Báo cáo này được lập phù hợp với Nghị định 46, Thông tư 67 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt



Andrew Loh Tse Yeow
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2024

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP 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 Quý Hưu Trí Tự Nguyễn (“Báo cáo”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2023, và được Tổng Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024. Báo cáo này bao gồm tình hình hoạt động của Quý Hưu Trí Tự Nguyễn cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 9.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm, và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp 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 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 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 để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được lập, xét trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67.

Cơ sở lập Báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2 của Báo cáo về cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện. Báo cáo này được lập chỉ nhằm tuân thủ các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67. Do đó, báo cáo kiểm toán này và Báo cáo kèm theo không nhằm sử dụng cho mục đích nào khác.

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



Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2024-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Trần Thị Cẩm Tú
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
2713-2023-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM15313
TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

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

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

	2023	2022
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	4.303	4.867
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	124	170
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	124	170
Phần đóng góp thêm	-	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	4.179	4.697
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	2.045	2.278
Phần đóng góp của người lao động	2.134	2.419
2. Các khoản chi phí liên quan	(1.584)	(1.527)
Phí ban đầu	(104)	(137)
Phí bảo hiểm rủi ro	(180)	(180)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(83)	(107)
Phí quản lý quỹ	(1.217)	(1.104)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	2.719	3.340

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

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

II. BÁO CÁO TÀI SẢN QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN

	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Đơn vị: Triệu đồng	
	2023	2022	Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023	2022
Tài sản			Nợ phải trả và tài sản thuần	
Tài sản			Nợ phải trả	
Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng	133.247	101.353	Dự phòng nghiệp vụ	85.638
Trái phiếu Chính phủ	302.992	296.070	Phải trả Nhà nước	10
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	77.000	82.842	Phải trả khác	15
Phải thu lãi đầu tư	19.313	14.123		
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	-	256		
Phải thu khác	51	72		
			Tổng nợ phải trả	85.663
Tổng tài sản	532.603	494.716	Tài sản thuần	416.499

Giá trị Quỹ Hưu Trí Tự Nguyễn đầu năm (triệu đồng)
 Giá trị Quỹ Hưu Trí Tự Nguyễn cuối năm (triệu đồng)
 Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyễn (%/ năm)

494.716
 532.603
 6,86

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

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

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

	2023 Triệu đồng	2022 Triệu đồng
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	4.303	4.867
Từ lãi đầu tư	34.177	30.747
Thu nhập khác	-	1
Tổng thu nhập	38.480	35.615
Chi phí		
Phí ban đầu	104	137
Phí bảo hiểm rủi ro	180	180
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	83	107
Phí quản lý quỹ	1.217	1.104
Rút tiền từ khách hàng	467	842
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	7.557	7.366
Dự phòng thường duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng	23	17
Chi phí hoạt động đầu tư	(190)	621
Tổng chi phí	9.441	10.374
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	29.039	25.241
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	4.093	3.381
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện trong năm (%/năm)	6,86	6,59
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm (%/năm)	5,16	4,73



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023****B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN****1. Giới thiệu về Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện**

- a. 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, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm.
- b. 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.
- c. 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 năm (5), mười (10), mười lăm (15), hai mươi (20), hai lăm (25) và ba mươi (30).
- d. Trong năm 2023, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân là 5,16%/năm (2022: 4,73%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân trong năm là 6,86%/năm (2022: 6,59%/năm).
- e. Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện trong năm (5) năm gần nhất:

Năm	Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân
2023	6,86%
2022	6,59%
2021	6,96%
2020	7,32%
2019	7,54%

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

**B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
(tiếp theo)**

2. Cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn của Công ty được lập phù hợp với các quy định của Nghị định 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023, Thông tư 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam. Báo cáo được trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam (“Triệu đồng”).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính
toán được chỉ định

Tổng Giám đốc



Vũ Quốc Việt

Nguyễn Ngọc Thiên Kim

Nguyễn Quang Duy

Andrew Loh Tse Yeow