

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 2022**

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 2022**

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 Nguyễn	5
Thuyết minh về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn	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 William Lisle	Chủ tịch (tới ngày 20 tháng 4 năm 2022)
	Ông Tan Hak Leh	Chủ tịch (từ ngày 5 tháng 10 năm 2022)
	Ông Wayne David Besant	Thành viên
	Ông Mitchell David New	Thành viên
	Ông Mark Konyn	Thành viên
	Ông Ian Samuel Lydall	Thành viên
Người đại diện theo pháp luật	Ông Wayne David Besant	Tổng Giám đốc
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 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 Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự nguyện (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 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;
- 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 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 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 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 nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.



Wayne David Besant
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 28 tháng 3 năm 2023

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 2022 và được Tổng Giám đốc phê duyệt ngày 28 tháng 3 năm 2023. 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 2022 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 số 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 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 của 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 để 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 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2022 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)



Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0849-2023-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Báo cáo kiểm toán số: HCM13391
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2023



Trần Văn Thắng
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3586-2021-006-1

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 2022

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

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

	2022	2021
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	4.867	6.015
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	170	186
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	170	186
Phần đóng thêm	-	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	4.697	5.829
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	2.278	3.165
Phần đóng góp của người lao động	2.419	2.664
2. Các khoản chi phí liên quan	(424)	(608)
Phí ban đầu	(137)	(284)
Phí bảo hiểm rủi ro	(180)	(198)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(107)	(126)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	4.443	5.407

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 2022

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

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

	2022 Triệu đồng	2021 Triệu đồng
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	4.867	6.015
Từ lãi đầu tư	30.747	29.959
Thu nhập khác	1	1
	<hr/>	<hr/>
Tổng thu nhập	35.615	35.975
	<hr/>	<hr/>
Chi phí		
Phí ban đầu	137	284
Phí bảo hiểm rủi ro	180	198
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	107	126
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	7.366	8.652
Dự phòng thường duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng	17	42
Chi phí hoạt động đầu tư	621	267
	<hr/>	<hr/>
Tổng chi phí	8.428	9.569
	<hr/>	<hr/>
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	27.187	26.406
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	3.381	3.486
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn trong năm (%/năm)	6,59	6,96
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm (%/năm)	4,73	5,24

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 2022**

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 năm (5), mười (10), mười lăm (15), hai mươi (20), hai lăm (25) và ba mươi (30).
4. Trong năm 2022, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 4,73%/năm (2021: 5,24%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 6,59%/năm (2021: 6,96%/năm).

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2023.

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

Wayne David Besant