

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 2020**

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 2020**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Giám đốc Điều hành	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung	5
Thuyết minh về báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung	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 (từ ngày 29 tháng 5 năm 2020)
	Ông Qiang Cai	Chủ tịch (đến ngày 28 tháng 5 năm 2020)
	Ông Wayne David Besant	Thành viên
	Ông Mitchell David New	Thành viên
	Ông Mark Konym	Thành viên
	Ông Ian Samuel Lydall	Thành viên
	Ông Ly Nhon T	Thành viên (đến ngày 6 tháng 1 năm 2020)
Người đại diện theo pháp luật	Ông Wayne David Besant	Giám đốc Điều hành
Người phụ trách kế toán	Bà Nguyễn Ngọc Thiên Kim	
Kế toán trưởng	Ông Huỳnh Vũ Đại Trọng	(đến ngày 8 tháng 5 năm 2020)
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 GIÁM ĐỐC ĐIỀU HÀNH ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Giám đốc Điều hành 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 Liên Kết Chung (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 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 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, Giám đốc Điều hành 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.

Giám đốc Điều hành 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 này phù hợp với Thông tư 52 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. Giám đốc Điều hành 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 LIÊN KẾT CHUNG

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đính kèm theo từ trang 5 đến trang 10. Báo cáo này được lập phù hợp với Thông tư 52 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.


Wayne David Besant
Giám đốc Điều hành

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 31 tháng 3 năm 2021



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 Liên Kết Chung (“Báo cáo”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2020 và được Giám đốc Điều hành phê duyệt ngày 31 tháng 3 năm 2021. 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 2020 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 10.

Trách nhiệm của Giám đốc Điều hành

Giám đốc Điều hành của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo 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 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 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Giám đốc Điều hành 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 Giám đốc Điều hành 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 Quý Liên Kết Chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được lập phù hợp với Thông tư 52.

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 52. 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:
0849-2018-006-1
Chữ ký được ủy quyền

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

Báo cáo kiểm toán số: HCM10520
TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2021

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 2020**

A - TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

	2020
	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	11.174.099
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(1.438.198)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu (b)	(5.814.382)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(279.104)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(3.959)
	<hr/>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung [(c)= (a) + (b)]	5.359.717
	<hr/>
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	600.474
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh B.3)	3.326
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(726.758)
	<hr/>
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	10.003.625
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	13.519.123
	<hr/>
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	6,90%

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 2020**

A - 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	Giá trị đầu năm Triệu đồng	Thay đổi trong năm Triệu đồng	Giá trị cuối năm Triệu đồng
Tiền	108.042	22.667	130.709
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	1.955.007	1.085.100	3.040.107
Trái phiếu Chính phủ	5.383.866	2.008.915	7.392.781
Trái phiếu doanh nghiệp	2.231.154	306.754	2.537.908
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tổng giá trị tài sản đầu tư	9.570.027	3.400.769	12.970.796
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Các tài sản khác	325.556	92.062	417.618
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Tổng tài sản	10.003.625	3.515.498	13.519.123
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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 2020

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

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

Nội dung	2020 Triệu đồng	2019 Triệu đồng
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	185.802	109.595
Lãi trái phiếu Chính phủ	390.173	339.456
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	191.815	158.774
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	2.373	751
Tổng thu nhập	770.163	608.576
Chi phí quản lý Quỹ	169.689	150.424
Tổng chi phí	169.689	150.424
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	600.474	458.152
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	600.474	458.152
Tỷ suất đầu tư thực tế:		
	2020	2019
Từ 01.01 đến 31.01	7,16%	7,48%
Từ 01.02 đến 29.02	7,20%	7,49%
Từ 01.03 đến 31.03	7,12%	7,48%
Từ 01.04 đến 30.04	7,10%	7,45%
Từ 01.05 đến 31.05	7,04%	7,43%
Từ 01.06 đến 30.06	7,02%	7,38%
Từ 01.07 đến 31.07	6,92%	7,15%
Từ 01.08 đến 31.08	6,79%	7,34%
Từ 01.09 đến 30.09	6,83%	7,30%
Từ 01.10 đến 31.10	6,60%	7,31%
Từ 01.11 đến 30.11	6,50%	7,29%
Từ 01.12 đến 31.12	6,53%	7,23%

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 2020**

A - 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 thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm

	2020	2019
Từ 01.01.2019 đến 31.03.2019	-	5,70%
Từ 01.04.2019 đến 31.05.2019	-	5,60%
Từ 01.06.2019 đến 31.10.2019	-	5,40%
Từ 01.11.2019 đến 31.12.2019	-	5,20%
Từ 01.01.2020 đến 30.06.2020	5,20%	-
Từ 01.07.2020 đến 31.08.2020	5,10%	-
Từ 01.09.2020 đến 31.12.2020	5,00%	-

B - THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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 nhằm tạo ra thu nhập hợp lý và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
3. Khi đóng phí bảo hiểm theo đúng các điều khoản của hợp đồng bảo hiểm, 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) và hai mươi (20). Trong năm 2020, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng duy trì hợp đồng.
4. Trong năm 2020, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 5,12%/năm (2019: 5,48%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 6,90%/năm (2019: 7,36%/năm).
5. Chi phí quản lý hợp đồng là 30.000 (ba mươi ngàn) đồng một tháng và có thể thay đổi nhưng không vượt quá mức tối đa 60.000 (sáu mươi ngàn) đồng một tháng căn cứ Công văn số AIAVN/PM/1907-912 ngày 2 tháng 7 năm 2019.

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 2020**

**B - THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
(tiếp theo)**

6. Số liệu trình bày lại

Trong quá trình chuẩn bị Báo cáo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có điều chỉnh về mặt trình bày cho Báo cáo cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 như sau:

- a. Khoản mục Đầu tư được trình bày lại theo đúng danh mục đầu tư của Quỹ Liên kết chung.
- b. Chi phí quản lý Quỹ được tính toán và trình bày lại theo tỷ lệ của giá trị tài sản đầu tư.

Tác động của những điều chỉnh này đối với các mục trong báo cáo năm trước được trình bày như sau:

BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Theo báo cáo trước đây Triệu đồng	Điều chỉnh Triệu đồng	Số liệu trình bày lại Triệu đồng
Tiền	105.398	2.644	108.042
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	1.907.150	47.857	1.955.007
Trái phiếu Chính phủ	5.252.074	131.792	5.383.866
Trái phiếu doanh nghiệp	2.176.537	54.617	2.231.154
Tài sản đầu tư khác	244.879	(244.879)	-
Tổng giá trị tài sản đầu tư	9.580.640	(10.613)	9.570.027
Các tài sản khác	317.587	7.969	325.556
Tổng tài sản	10.003.625	-	10.003.625

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 2020**


**B - THUYẾT MINH VỀ BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
(tiếp theo)**

6. Số liệu trình bày lại (tiếp theo)

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

Nội dung	Theo báo cáo trước đây Triệu đồng	Điều chỉnh Triệu đồng	Số liệu trình bày lại Triệu đồng
Thu nhập			
Lãi tiền gửi kỳ hạn	115.988	(6.393)	109.595
Lãi trái phiếu Chính phủ	358.873	(19.417)	339.456
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	167.901	(9.127)	158.774
Lãi của khoản tạm ứng từ giá trị hoàn lại cho chủ hợp đồng bảo hiểm	26.495	(26.495)	-
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	793	(42)	751
Tổng thu nhập	670.050	(61.474)	608.576
Chi phí	1.661	(1.661)	-
Chi phí quản lý Quỹ	-	150.424	150.424
Tổng chi phí	1.661	148.763	150.424
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	668.389	(210.237)	458.152
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	458.152	-	458.152

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Giám đốc Điều hành phê chuẩn ngày 31 tháng 3 năm 2021.

Người lập	Người phụ trách kế toán	Chuyên gia tính toán được chỉ định	Giám đốc Điều hành
			
Trịnh Phương Khanh	Nguyễn Ngọc Thiên Kim	Lin Yi	Wayne David Besant

