

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 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 2021

NỘI DUNG	TRANG
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 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 Ông Wayne David Besant Ông Mitchell David New Ông Mark Konyn Ông Ian Samuel Lydall	Chủ tịch Thành viên Thành viên Thành viên 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 ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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 Liên Kết Chung (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 phù hợp với Thông tư số 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 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 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. 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.

Người đại diện theo pháp luật ủy quyền cho ông Lê Thành Nam, Phó Tổng Giám đốc Tài chính của Công ty, để phê duyệt và ký Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 theo Thư Ủy quyền ngày 10 tháng 3 năm 2022.

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 9. 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 nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.



Lê Thành Nam
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
Người được Người đại diện theo pháp luật ủy quyền
Chữ ký được Ủy quyền

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam
Ngày 28 tháng 3 năm 2022



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 2021 và được Tổng giám đốc phê duyệt ngày 28 tháng 3 năm 2022. 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 2021 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 trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo phù hợp với Thông tư số 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 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 Liên Kết Chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 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: HCM11917
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2022

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 2021

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

Năm tài chính kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2021
Triệu đồng

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	11.975.479
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(1.721.337)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu (b)	(5.105.969)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(341.884)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(1.603)
	<hr/>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung [(c)= (a) + (b)]	6.869.510
	<hr/>
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	747.985
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(916.755)
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh B.3)	7.534
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm	13.519.123
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm	18.162.573
Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền của Quỹ Liên Kết Chung	6,25%

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 2021

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	130.709	(126.720)	3.989
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	3.040.107	1.937.971	4.978.078
Trái phiếu Chính phủ	7.392.781	1.088.273	8.481.054
Trái phiếu doanh nghiệp	2.537.908	1.629.661	4.167.569
Tổng giá trị tài sản đầu tư	12.970.796	4.655.905	17.626.701
Các tài sản khác	417.618	114.265	531.883
Tổng tài sản	13.519.123	4.643.450	18.162.573

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 2021

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	2021 Triệu đồng	2020 Triệu đồng
Thu nhập		
Lãi tiền gửi kỳ hạn	227.993	185.802
Lãi trái phiếu Chính phủ	446.753	390.173
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	268.906	191.815
Thu nhập từ tiền gửi không kỳ hạn	-	2.373
Tổng thu nhập	943.652	770.163
Chi phí		
Chi phí quản lý Quỹ	195.667	169.689
Tổng chi phí	195.667	169.689
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	747.985	600.474
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	747.985	600.474
Tỷ suất đầu tư thực tế:	2021	2020
Từ 01.01 đến 31.01	6,41%	7,16%
Từ 01.02 đến 28.02	6,34%	7,20%
Từ 01.03 đến 31.03	6,38%	7,12%
Từ 01.04 đến 30.04	6,39%	7,10%
Từ 01.05 đến 31.05	6,40%	7,04%
Từ 01.06 đến 30.06	6,35%	7,02%
Từ 01.07 đến 31.07	6,29%	6,92%
Từ 01.08 đến 31.08	6,21%	6,79%
Từ 01.09 đến 30.09	6,17%	6,83%
Từ 01.10 đến 31.10	6,13%	6,60%
Từ 01.11 đến 30.11	5,99%	6,50%
Từ 01.12 đến 31.12	6,00%	6,53%

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 2021

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

	2021	2020
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%
Từ 01.01.2021 đến 31.07.2021	5,00%	-
Từ 01.08.2021 đến 31.08.2021 (*)	từ 4,90% đến 5,00%	-
Từ 01.09.2021 đến 30.09.2021 (*)	từ 4,70% đến 5,00%	-
Từ 01.10.2021 đến 30.11.2021 (*)	từ 4,60% đến 5,00%	-
Từ 01.12.2021 đến 31.12.2021 (*)	từ 4,50% đến 5,00%	-

(*) Đối với một số dòng sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, tỷ suất đầu tư thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm sẽ là mức cao hơn giữa lãi suất công bố và lãi suất cam kết tối thiểu được quy định tại Quy tắc và Điều khoản hợp đồng.

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 2021, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng duy trì hợp đồng.
4. Trong năm 2021, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân gia quyền là 4,86%/năm (2020: 5,12%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân gia quyền trong năm là 6,25%/năm (2020: 6,90%/năm).
5. Chi phí quản lý hợp đồng là 30.000 đồng (ba mươi ngàn đồng) một tháng và có thể thay đổi nhưng không vượt quá mức tối đa 60.000 đồng (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 2021

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2022.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính
toán được chỉ định

Phó Tổng Giám đốc Tài chính
Người được Người đại diện
theo pháp luật ủy quyền
Chữ ký được ủy quyền



Lưu Bảo Trân

Nguyễn Ngọc Thiên Kim

Lin Yi

Lê Thành Nam

