

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2020



MỤC LỤC

THÔNG điệp CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM	3
TÌNH HÌNH KINH TẾ vĩ MÔ 2020	4
PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ	7
BÁO CÁO QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ NĂM 2020	10
TRIỂN VỌNG TRONG TƯƠNG LAI	16
GIỚI THIỆU VỀ AIA	17
GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ	19

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM

Kính thưa Quý khách hàng,

Năm 2020 là một cột mốc quan trọng đối với AIA, đánh dấu 20 năm chính thức hoạt động tại Việt Nam, cũng là năm AIA Việt Nam chuyển mình từ vai trò “Nhà chi trả” thành “Bạn đồng hành” của khách hàng trong suốt cuộc đời.

“Điều gì tốt cho Việt Nam, tốt cho AIA Việt Nam”. AIA tập trung những thế mạnh tốt nhất của mình để phục vụ con người Việt Nam. Các sản phẩm và dịch vụ AIA thể hiện 100% toàn tâm toàn ý của AIA để phục vụ khách hàng. Thực hiện lời hứa thương hiệu “Sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn” với mục tiêu kiên định nâng cao chất lượng cuộc sống của con người Việt Nam, AIA Việt Nam đã góp phần đưa kinh doanh bảo hiểm nhân thọ Việt Nam lên những chuẩn mực mới.

Không chỉ đơn thuần là sản phẩm và dịch vụ bảo hiểm, AIA Việt Nam đã thực sự chuyển mình từ vai trò người bảo vệ tài chính truyền thống thành đối tác đồng hành cùng khách hàng của mình trên mọi phương diện cuộc sống. Trong năm 2020 với nhiều khó khăn dịch bệnh, AIA Việt Nam không chỉ giới thiệu những sản phẩm đột phá thị trường với những quyền lợi rất thiết thực như “Sống Khỏe Hơn 100”, “Nằm viện và Phẫu thuật” (HSIL), “Chăm sóc Sức khỏe 2.0” (CHR 2.0), những dịch vụ với chuẩn chất lượng hàng đầu thế giới như “Dịch vụ Tư vấn và Quản trị Bệnh Án Cá nhân” (Song hành Y tế), mà còn đóng góp thiết thực cho nỗ lực phòng chống dịch bệnh, đồng hành cùng đội ngũ các anh hùng áo trắng trên toàn quốc bằng Chương trình Hỗ trợ Tài chính Đặc biệt có tổng giá trị lên đến 25 tỷ đồng dành cho đội ngũ y bác sĩ tham gia chống dịch Covid-19. Cũng trong năm khó khăn này, chuỗi sự kiện “Sút” phối hợp giữa AIA Việt Nam và CLB Bóng đá TPHCM với chương trình đào tạo ngoại hạng đã góp phần nuôi dưỡng tình yêu bóng đá và thổi lên niềm tin cho các bạn trẻ ở mọi miền đất nước.

Phục vụ hơn 1,4 triệu khách hàng, với hệ thống hơn 1.200 nhân viên tại 170 văn phòng trải rộng trên 50 tỉnh thành trên toàn quốc, AIA Việt Nam trong 3 năm liên tiếp được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”, được ghi nhận là doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ duy nhất tại Việt Nam đạt được danh hiệu danh giá này.

Năm 2021 bắt đầu, nhân loại vẫn còn tiếp tục phải đối mặt với những bất ổn kinh tế và dịch bệnh. Chúng ta không chỉ cần có sự bảo vệ vững vàng về tài chính, mà còn cần sức khỏe và lòng tự tin. AIA Việt Nam luôn sẵn sàng bên Quý khách hàng để cùng nhau vượt qua những khó khăn đó bằng lối sống và tư duy tích cực.

Xin chân thành cảm ơn sự tin tưởng và đồng hành của Quý khách hàng. Cùng nhau, chúng ta tiếp tục có những trải nghiệm tuyệt vời hơn.

Trân trọng,



WAYNE BESANT

Tổng giám đốc AIA Việt Nam

TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2020

Năm 2020, đại dịch Covid-19 đã tàn phá nghiêm trọng nền kinh tế thế giới. Các biện pháp phong tỏa và đóng cửa biên giới để ngăn dịch bùng phát đã khiến thương mại toàn cầu đình trệ, gây đứt gãy chuỗi cung ứng, dẫn tới làn sóng thua lỗ và phá sản của nhiều doanh nghiệp trên toàn cầu, đặc biệt trong lĩnh vực hàng không, du lịch, dịch vụ và bán lẻ. Mặc dù Chính phủ các nước đã tung ra các gói cứu trợ và kích thích kinh tế trị giá hàng nghìn tỷ USD, GDP toàn cầu trong năm 2020 vẫn giảm gần 4,4%, theo đánh giá của Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF).

Trong bối cảnh đó, nỗ lực kiểm soát hiệu quả dịch Covid-19 của Chính phủ Việt Nam đã mang lại thành quả to lớn, không chỉ thể hiện ở tỷ lệ tử vong thấp mà còn giúp Việt Nam mở cửa lại nền kinh tế sớm hơn, giữ ổn định đời sống xã hội và giảm thiểu các tác động đến kinh tế vĩ mô.

Năm 2020, Việt Nam vẫn là điểm sáng của thế giới với mức tăng trưởng GDP cả năm đạt 2,91%. Cụ thể, GDP quý 1/2020 tăng 3,68%, nhưng GDP quý 2/2020 chỉ tăng 0,36% sau khi cả nước thực hiện giãn cách xã hội trong tháng 4/2020, đây là mức tăng thấp nhất trong hơn 30 năm qua. Tuy nhiên, hoạt động kinh tế đã dần hồi phục và đưa tăng trưởng GDP lên 2,69% trong quý 3/2020 và 4,48% YoY trong quý 4/2020.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân 2020 đạt 3,23%, thấp hơn mức trần Chính phủ đề ra là 4% nhờ căng thẳng giá thịt lợn trong năm 2019 đã được giải quyết và giá lương thực, xăng dầu khá bình ổn.

Vốn đầu tư trực tiếp từ nước ngoài (FDI) giải ngân vẫn ở mức cao, đạt 20 tỷ USD trong năm 2020, giảm nhẹ 2,0% so với năm 2019.

Trong năm 2020, dù nhu cầu toàn cầu ở mức thấp, kim ngạch xuất khẩu của Việt Nam vẫn tăng 6,5%, đạt 281,5 tỷ USD. Kim ngạch nhập khẩu đạt 262,4 tỷ USD, tăng 3,6%. Kết quả này đem lại thặng dư thương mại 19,1 tỷ USD trong năm 2020 (so với 10,9 tỷ USD trong năm 2019) – mức cao nhất trong lịch sử.

Bên cạnh đó, nhờ các chính sách định hướng xuyên suốt của Chính phủ và Ngân Hàng Nhà Nước (NHNN), lãi suất huy động và cho vay giảm mạnh trong năm 2020, tạo điều kiện cho các doanh nghiệp tái phát triển sản xuất. NHNN đã điều chỉnh lãi suất điều hành 3 lần trong năm 2020 với tổng mức giảm 1,5-2,0%/năm; giảm 0,6-1,0%/năm trần lãi suất tiền gửi; giảm 1,5%/năm trần lãi suất cho vay đối với các lĩnh vực ưu tiên. Trong năm 2020, VND tăng giá 0,3% so với USD nhờ nguồn cung ngoại tệ dồi dào – vốn FDI giải ngân giữ ở mức cao và thặng dư thương mại kỷ lục. Dự trữ ngoại hối cuối năm 2020 ước tính chạm mức 100 tỷ USD, giúp Ngân Hàng Nhà Nước và Bộ Tài chính đảm bảo việc chủ động trả nợ gốc và lãi vay nước ngoài.

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Năm 2020, thị trường chứng khoán (TTCK) Việt Nam được đánh giá là một trong những thị trường kiên cường chống chịu với đại dịch Covid-19 và có độ phục hồi tốt nhất thế giới.

Cuối tháng 3/2020, khi Covid-19 bùng phát trên toàn cầu và tại Việt Nam, VN-Index rơi xuống đáy 663 điểm. Trong nửa cuối năm 2020, nhờ dịch bệnh được kiểm soát hiệu quả, kinh tế có bước khởi sắc, VN-Index nhanh chóng tìm lại đà tăng. Dòng tiền mạnh mẽ đổ vào thị trường chứng khoán khi các kênh đầu tư khác giảm độ hấp dẫn, đã đưa VN-Index lên mức 1.103,87 điểm vào cuối năm 2020, tăng 14,9% so với cuối năm 2019 và tăng mạnh tới 67% so với thời điểm thấp nhất của năm 2020. Chỉ số HNX-Index cũng tăng 98,1% so với cuối năm 2019.

Quy mô vốn hóa thị trường cổ phiếu đạt gần 5.294 nghìn tỷ đồng, tăng 20,8% so với 2019, đạt tương đương 84,1% GDP năm 2020. Thanh khoản của thị trường cũng tăng mạnh lên mức cao kỷ lục, cho thấy sức hấp dẫn của TTCK Việt Nam dù chịu ảnh hưởng của dịch Covid-19. Cụ thể, giá trị giao dịch bình quân ngày năm 2020 đạt trên 7.500 tỷ đồng, tăng 59,3% so với năm 2019.

Dù đại dịch Covid-19 bùng phát đã ảnh hưởng đáng kể tới hoạt động sản xuất kinh doanh của cộng đồng doanh nghiệp, song nhiều doanh nghiệp niêm yết vẫn có kết quả kinh doanh khả quan với hơn 80% tổng số công ty niêm yết báo lãi trong năm 2020.

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Trong năm 2020, Chính phủ đã huy động được tổng cộng 350.227 tỷ đồng (tăng 62,7% so với cùng kỳ năm 2019 và vượt kế hoạch đã điều chỉnh 7,9%) thông qua phát hành trái phiếu Chính phủ (TPCP). Cụ thể, lượng phát hành trái phiếu Kho Bạc, trái phiếu Ngân Hàng Phát Triển Việt Nam, trái phiếu Ngân Hàng Chính Sách Xã Hội lần lượt đạt 323.953 tỷ đồng, 21.900 tỷ đồng và 4.375 tỷ đồng. Dư nợ TPCP tương đương 31,3% GDP 2020, so với mức 26,9% trong năm 2019.

Trái phiếu Kho Bạc chiếm 92,5% tổng lượng TPCP phát hành trong năm 2020. Trong đó, hai kỳ hạn 10 và 15 năm có khối lượng phát hành cao nhất, lần lượt chiếm 41,9% và 37,8% tổng giá trị phát hành. Tỷ lệ trúng thầu trung bình ở mức 76,6%, thấp hơn tỷ lệ 80,3% của năm 2019. Nhu cầu TPCP cũng ở mức cao với tỷ lệ đăng ký trung bình năm 2020 đạt 2,5 lần. Mặt bằng lãi suất trúng thầu cho các kỳ hạn 5 năm; 7 năm; 10 năm; và 15 năm vẫn tiếp tục giảm trong tháng 12 năm 2020, đứng ở các mức lần lượt là 1,30%; 1,50%; 2,61%; và 2,82%. Như vậy so với cuối năm 2019, lợi suất trúng thầu cho kỳ hạn 10 năm và 15 năm lần lượt giảm 80,6 điểm cơ bản và 78,8 điểm cơ bản.

Quy mô thị trường trái Phiếu Doanh Nghiệp (TPDN) cũng tăng trưởng mạnh mẽ trước nhu cầu tìm kiếm kênh đầu tư thay thế trong xu hướng lãi suất ngân hàng giảm mạnh. Tổng lượng TPDN phát hành trong năm 2020 là 437.668 tỷ đồng, tăng 47,5% so với năm 2019. Dư nợ TPDN tương đương 14,4% GDP 2020, với mức 11,3% trong năm 2019.

PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Các Quỹ liên kết đơn vị được quản lý bởi hai công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam: Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Quản lý Quỹ SSI (“SSIAM”) và Công ty Liên Doanh Quản lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank (“VBCF”).

Tỷ suất lợi nhuận hàng năm của các Quỹ:

Quỹ liên kết đơn vị	Công ty quản lý quỹ	Tỷ suất lợi nhuận quy năm				
		2017 *	2018	2019	2020	Từ 20/3/2017 đến 31/12/2020
QUỸ CÂN BẰNG	SSIAM	17,6%	-3,2%	6,9%	17,8%	10,0%
QUỸ THẬN TRỌNG	VBCF	7,9%	2,1%	6,3%	12,3%	7,5%
VN - INDEX		37,6%	-9,3%	7,7%	14,9%	12,2%

(*) Tỷ suất lợi nhuận tính từ thời điểm quỹ thành lập tại ngày 20/3/2017 đến 31/12/2017.

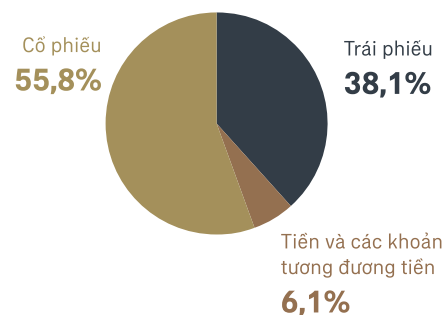
QUỸ CÂN BẰNG

Quỹ Cân bằng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 98.553 triệu đồng, tăng 8,2% so với cuối năm 2019. Quỹ hiện đang đầu tư 55,8% vào cổ phiếu, 38,1% vào trái phiếu và 6,1% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của Quỹ trong năm 2020 là 17,8%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20/3/2017, Quỹ đạt mức tăng trưởng 43,3%.

Trong năm 2020, Quỹ Cân bằng vẫn tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt nhằm mang lại nguồn thu nhập ổn định trong trung và dài hạn.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ

(% TÀI SẢN RÒNG)



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của Quỹ tại thời điểm cuối 2020 bao gồm Tập đoàn Hòa Phát, Công ty Cổ phần FPT, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Công ty Cổ phần Dược Phẩm Imexpharm, và Ngân hàng TMCP Kỹ Thương

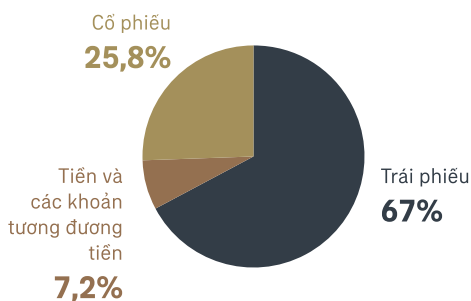
QUỸ THẬN TRỌNG

Quỹ Thận trọng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 82.347 triệu đồng, tăng 9,3% so với cuối năm 2019. Vào thời điểm cuối 2020, quỹ phân bổ 67,0% vào trái phiếu, 25,8% vào cổ phiếu và 7,2% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2020 là 12,3%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20/3/2017, Quỹ đạt mức tăng trưởng 31,5%.

Trong năm 2020, Quỹ Thận trọng tập trung đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt mang lại nguồn thu nhập ổn định và đều đặn đáp ứng với mục tiêu đầu tư của Quỹ. Trong phân tài sản đầu tư vào Cổ phiếu, Quỹ tập trung vào nhóm Ngân hàng, Vận tải, Nguyên vật liệu và Hàng hóa.

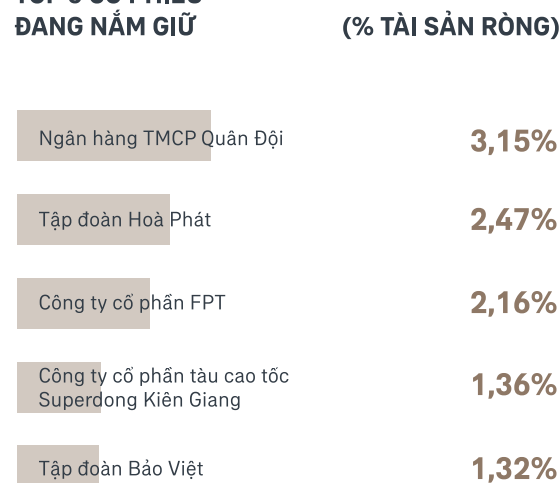
PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ



PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn trong danh mục cổ phiếu của Quỹ tại thời điểm cuối 2020 bao gồm Ngân hàng TMCP Quân Đội, Tập đoàn Hòa Phát, Công ty Cổ phần FPT, Công ty cổ phần Tàu cao tốc Superdong Kiên Giang và Tập đoàn Bảo Việt.



BÁO CÁO
QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
2020

PHÍ BẢO HIỂM VÀ TÌNH HÌNH THAY ĐỔI ĐƠN VỊ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TRONG NĂM

Đơn vị: đồng
Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	
Phí cơ bản	27.513.083.000
Phí đóng thêm	2.652.532.350
Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	2.558.210.530
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai	1.963.078.150
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ ba	1.456.244.100
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ tư	390.002.300
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	
Tổng số phí bảo hiểm đã phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị	23.798.080.270
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm nay	25.002.629.550
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước	537.377.760
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước	1.741.927.040

Đơn vị: đồng
 Năm tài chính kết thúc ngày
 31 tháng 12 năm 2020

Tên quỹ	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2020			Tăng trong kỳ				Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2020		
	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá đơn vị quỹ	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá đơn vị quỹ
QUỸ CÂN BẰNG	90.438.293.555	7.434.827	12.164	8.115.403.068	(555.387)	(*)	(*)	98.553.696.623	6.879.440	14.326
QUỸ THẬN TRỌNG	75.081.258.542	6.414.759	11.704	7.265.809.440	(150.277)	(*)	(*)	82.347.067.982	6.264.482	13.145
Tổng cộng	165.519.552.097	13.849.586		15.381.212.508	(705.664)			180.900.764.605	13.143.922	

(*) Giá bán và giá mua trong năm biến động liên tục theo từng lần mua bán nên Công ty không trình bày khoản này.

TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TẠI NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

Đơn vị: đồng

Tài sản	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	Tổng cộng
Tiền	14.487.677.029	1.077.987.509	15.565.664.538
Danh mục các khoản đầu tư			
Tiền gửi kỳ hạn	-	5.005.278.150	5.005.278.150
Trái phiếu doanh nghiệp	36.642.483.705	54.076.862.160	90.719.345.865
Cổ phiếu niêm yết	46.745.211.358	21.284.446.100	68.029.657.458
Các tài sản khác	678.324.531	902.494.063	1.580.818.594
Tài sản thuần	98.553.696.623	82.347.067.982	180.900.764.605

THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Đơn vị: đồng

Thu nhập	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	Tổng cộng
Phí bảo hiểm đầu tư vào các quỹ	19.583.010.275	5.419.619.275	25.002.629.550
Thu nhập từ hoạt động đầu tư			
Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	304.438.354	105.878.349	410.316.703
Lãi từ trái phiếu doanh nghiệp	3.682.693.489	4.623.024.860	8.305.718.349
Lãi từ cổ phiếu	15.224.055.821	6.613.084.420	21.837.140.241
Tổng thu nhập	38.794.197.939	16.761.606.904	55.555.804.843
Chi phí			
Phí bảo hiểm rủi ro	3.017.624.600	1.064.374.420	4.081.999.020
Phí quản lý hợp đồng	284.248.500	72.659.170	356.907.670
Phí quản lý quỹ	1.898.204.766	1.557.066.528	3.455.271.294
Chi phí hoạt động đầu tư	575.794.521	326.862.346	902.656.867
Rút tiền	4.902.922.484	1.474.835.000	6.377.757.484
Thu hồi quỹ mỗi	20.000.000.000	5.000.000.000	25.000.000.000
Tổng chi phí	30.678.794.871	9.495.797.464	40.174.592.335

Đơn vị: đồng

	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	Tổng cộng
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	8.115.403.068	7.265.809.440	15.381.212.508
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ kỳ trước sang	-	-	-
Thu nhập phân chia:			
Cho chủ hợp đồng	16.529.283.642	3.640.847.959	20.170.131.601
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	(8.413.880.574)	3.624.961.481	(4.788.919.093)
Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau	-	-	-

Các số liệu và phân tích trình bày trên đây được trích ra từ báo cáo "Tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị" cho năm kết thúc ngày 31/12/2020 của AIA Việt Nam.

Các số liệu tài chính trình bày trên đây đã được Công ty TNHH PwC (Việt Nam) kiểm toán và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.

TRIỂN VỌNG TRONG TƯƠNG LAI

Bước vào năm 2021, toàn thế giới vẫn tiếp tục nỗ lực cho mục tiêu kép – chống dịch và phục hồi kinh tế. Các tổ chức quốc tế như OECD, IMF hay World Bank đều đồng loạt dự báo cuộc chiến chống Covid-19 vẫn còn dai dẳng. Theo đó, kể cả khi có vaccine, nền kinh tế thế giới sẽ chỉ phục hồi một phần vào năm 2021 và sẽ mất 2 đến 3 năm để trở về trạng thái trước khủng hoảng và con người sẽ cần phải làm quen với trạng thái “bình thường mới”, chung sống an toàn với dịch bệnh.

Trong năm 2021, Việt Nam tự tin đặt mục tiêu tăng trưởng GDP 6,0% - 6,5% và khống chế chỉ số CPI ở mức 4,0%. Việc Chính phủ kiểm soát hiệu quả dịch COVID-19 đã củng cố niềm tin của nhà đầu tư, đưa dòng vốn trở lại Việt Nam mạnh mẽ. Đồng thời, các lợi thế về trình độ và chi phí nhân công, vị thế chính trị thuận lợi cho sự chuyển dịch chuỗi cung ứng cùng với nhiều hiệp định thương mại tự do (FTA) lớn – cụ thể là CPTPP, EVFTA và RCEP vừa được ký kết trong thời gian qua, sẽ giúp thu hút thêm vốn đầu tư vào Việt Nam trong thời gian tới.

Về thị trường chứng khoán, với các yếu tố vĩ mô hồi phục và ổn định, tăng trưởng GDP khả quan, các yếu tố lạm phát, tỷ giá, lãi suất được điều hành linh hoạt và kiểm soát chặt chẽ, nhà đầu tư hoàn toàn có thể kỳ vọng thị trường tiếp tục sôi động trong năm 2021, dù tốc độ tăng trưởng có thể chậm lại so với năm 2020 với tính phân hóa cao hơn trong các nhóm ngành. Bước sang năm 2021, Luật Chứng khoán 2019 và các văn bản dưới luật có hiệu lực sẽ là yếu tố cực kỳ quan trọng trong tiến trình nâng cao tính minh bạch của thị trường. Dòng vốn từ các nhà đầu tư cá nhân và nhà đầu tư ngoại được kỳ vọng tăng trưởng mạnh mẽ, đặc biệt là dòng vốn từ các quỹ ETF ngoại vào thị trường.

Thị trường trái phiếu được dự báo tiếp tục tăng trưởng trong năm 2021. Kho Bạc Nhà Nước dự kiến phát hành 350.000 tỷ đồng TPCP. Nhu cầu huy động vốn thông qua phát hành trái phiếu của các Doanh nghiệp vẫn ở mức cao. Tuy nhiên khuôn khổ pháp lý về phát hành TPDN đang được bổ sung, sửa đổi theo hướng chuyên nghiệp hóa, minh bạch hóa, đơn cử như quy định kể từ năm 2021, trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ chỉ được phát hành và giao dịch đối với các nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp. Thị trường TPDN thứ cấp cũng được kỳ vọng sẽ phát triển mạnh mẽ và chuyên nghiệp hơn trong năm 2021, giúp tăng tính thanh khoản cho TPDN.



GIỚI THIỆU VỀ AIA

AIA VIỆT NAM 2020

AIA Việt Nam là thành viên của Tập đoàn AIA - Tập đoàn Bảo hiểm Nhân thọ độc lập, có nguồn gốc châu Á lớn nhất thế giới được niêm yết.

Được thành lập vào năm 2000 với mục tiêu bảo vệ sự an toàn tài chính cho người dân Việt Nam, trong hơn hai thập kỷ qua AIA Việt Nam luôn khẳng định vị thế của một trong những công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu tại thị trường này.

AIA Việt Nam đang phục vụ và đảm bảo an toàn tài chính cho hơn 1,4 triệu khách hàng và đã thực hiện chi trả quyền lợi bảo hiểm cho hàng trăm nghìn trường hợp với tổng số tiền hơn 6.700 tỷ đồng.

Với hơn 1.200 nhân viên tại 170 văn phòng trên 50 tỉnh thành trên toàn quốc, năm 2020 là năm thứ 3 liên tiếp AIA Việt Nam được Tổ chức Great Place To Work® Hoa Kỳ tôn vinh Doanh nghiệp có “Môi trường Làm việc Lý tưởng”. AIA Việt Nam cũng là công ty bảo hiểm nhân thọ duy nhất được giải thưởng này tại Việt Nam.

Vững vàng phát triển trong năm 2020, một năm cả hành tinh biến động do dịch bệnh, AIA Việt Nam tiếp tục kiên trì lan tỏa lối sống và tư duy tích cực, đồng thời đóng góp thiết thực cho cộng đồng. Nhằm bảo vệ đội ngũ các cán bộ y bác sỹ và nhân viên y tế trong phòng chống dịch, AIA Việt Nam đã tiến hành Chương trình Hỗ trợ Tài chính Đặc biệt với tổng giá trị lên đến 25 tỷ đồng để đồng hành cùng đội ngũ các anh hùng áo trắng trên toàn quốc.

2020 cũng là năm AIA có nhiều sản phẩm đột phá thị trường và rất thiết thực. “Sống Khỏe Hơn 100” được thiết kế nhằm hỗ trợ tài chính trước các rủi ro về sức khỏe cho khách hàng ngay từ giai đoạn sớm của ung thư. Những sản phẩm khác về sức khỏe như “Năm viện và Phẫu thuật” (HSIL), “Chăm sóc Sức khỏe 2.0” (CHR 2.0) được thị trường đón nhận rất tích cực.

Đặc biệt, AIA cùng đối tác độc quyền Medix - nhà cung cấp dịch vụ chăm sóc sức khỏe toàn cầu - ra mắt Dịch vụ Tư vấn và Quản trị Bệnh Án Cá nhân (Song hành Y tế) tại Việt Nam, nhằm hỗ trợ khách hàng trong hành trình chiến đấu với bệnh ung thư hoặc bệnh hiểm nghèo.

Sự phát triển mạnh mẽ trong nền tảng công nghệ và các ứng dụng trí tuệ nhân tạo (AI) đã giúp AIA Việt Nam trở thành doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ tiên phong trong việc giải quyết quyền lợi bảo hiểm trực tuyến. Chỉ với số CMND/CCCD, khách hàng đã có thể nộp hồ sơ để yêu cầu giải quyết quyền lợi Hỗ trợ viện phí, Hỗ trợ chi phí nằm viện, Bồi hoàn chi phí nằm viện và phẫu thuật, v.v... và có được kết quả trong thời gian rất ngắn, thay vì phải nộp các loại giấy tờ qua bưu điện hay đến các VP của AIA như trước đây.

Cùng với các nỗ lực không ngừng nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ và mang lại những trải nghiệm thuận tiện để hỗ trợ Quý khách hàng, AIA Việt Nam cũng chính thức áp dụng hóa đơn điện tử từ tháng 12/2020.

Cũng trong năm 2020, AIA Việt Nam tiếp tục vinh dự nhận Bằng khen của Phòng Thương mại Hoa Kỳ (Amcham) về các đóng góp quan trọng cho cộng đồng. Các hoạt động cộng đồng đầy sáng tạo, tươi mới và tích cực của AIA Việt Nam được cộng đồng chào đón và tham gia nồng nhiệt. Chuỗi sự kiện Huấn luyện Ngoại hạng cho trẻ em Việt Nam với tên gọi “Sút” do AIA Việt Nam và CLB Bóng đá TPHCM hợp tác tổ chức diễn ra tại TPHCM, Quảng Ngãi, Bắc Ninh và Hà Nội, đã thu hút hơn 5.000 chân sút nhí, và kết thúc tưng bừng bằng Tuần lễ Huấn luyện Ngoại hạng ở khu phức hợp thể thao thành phố Bà Rịa – Vũng Tàu giữa tháng 01/2021 với 26 tuyển thủ nhí được lựa chọn. Tháng 10/2020, AIA Việt Nam cũng đã cho ra mắt AIA Việt Nam Runner Club, và cho đến nay mới qua vài tháng đã có hàng trăm thành viên tham gia thường xuyên... Với những chương trình như vậy, AIA Việt Nam thấp lèn niềm tin cho các bạn trẻ và nuôi dưỡng tình yêu thể thao cho trẻ em và các gia đình ở mọi miền đất nước, lan tỏa một nét văn hóa đẹp, cổ vũ mạnh mẽ cho lối sống lành mạnh và tích cực, giúp cộng đồng Sống khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

TẬP ĐOÀN AIA NĂM 2020

Với những nỗ lực vượt bậc của 18 thị trường, trong đó có Việt Nam, Tập đoàn AIA đã đạt được kết quả rất ấn tượng, bất chấp những thách thức chưa từng có trong hoạt động và các điều kiện kinh tế vĩ mô do đại dịch COVID-19 gây ra.

Các chỉ tiêu kinh doanh chính dựa trên cơ sở tỷ giá hối đoái cố định là:

- Vốn chủ sở hữu theo giá trị nội tại đạt mức 67,2 tỷ USD, mức cao kỷ lục
- Lợi nhuận kinh doanh sau thuế (OPAT) 5 tỷ 942 triệu USD, tăng 5%
- Dòng tiền thặng dư (UFSG) đạt mức 5 tỷ 843 triệu USD, tăng 7%
- Cổ tức cuối kỳ tăng 7,5% lên 100,30 cent Hồng Kông trên 1 cổ phiếu

Khi đại dịch diễn ra, AIA đã nhanh chóng áp dụng các công cụ kỹ thuật số mới nhất giúp duy trì hoạt động kinh doanh tăng trưởng tốt. Trong hai tháng đầu năm 2021 Tập đoàn AIA đã đạt được mức tăng trưởng Giá trị hợp đồng khai thác mới (VONB) 15% và tình hình tài chính của Tập đoàn rất vững chắc.

Mặc dù 2020 là một năm khó khăn chưa từng có, nhưng điều đó khiến AIA càng lạc quan hơn bao giờ hết về triển vọng của ngành bảo hiểm nhân thọ ở châu Á cũng như tương lai của AIA.

GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN QUẢN LÝ QUỸ SSI (“SSIAM”)



SSIAM là công ty TNHH một thành viên thuộc 100% sở hữu của Công ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI (“SSI”), một trong những công ty chứng khoán hàng đầu tại Việt Nam, cung cấp các dịch vụ quản lý quỹ và quản lý danh mục đầu tư cho các khách hàng cá nhân và tổ chức nhằm bảo toàn và gia tăng giá trị tài sản cho khách hàng. AIA Việt Nam hợp tác cùng SSIAM nhằm mang lại cho khách hàng những cơ hội đầu tư tốt nhất trên thị trường, được chọn lọc kỹ lưỡng thông qua quá trình phân tích chuyên sâu, cũng như dựa trên năng lực thực hiện đầu tư và quản lý hậu đầu tư hiệu quả.

- Thành lập: Tháng 8/2007
- Tổng tài sản quản lý: 6.668,71 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2020)
- Là một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam với nhiều sản phẩm dịch vụ đa dạng
- Đội ngũ đầu tư hiểu biết chuyên sâu về thị trường nội địa và kinh nghiệm quốc tế về quản lý tài sản.

Các giải thưởng tiêu biểu của SSIAM:

Công ty Quản Lý Quỹ Tốt Nhất Việt Nam, vào năm 2012, 2013, 2016 và 2018



Công ty Quản Lý Quỹ Tốt Nhất Việt Nam, vào năm 2012, 2013, 2016 và 2018



Công ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Của Năm, vào năm 2015, 2016, 2017 và 2018



Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam năm 2020; Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam cho các danh mục bảo hiểm và chương trình hưu trí tư nhân năm 2020



CÔNG TY LIÊN DOANH QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN VIETCOMBANK ("VCBF")



VCBF là Công ty liên doanh giữa Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Ngoại Thương Việt Nam ("Vietcombank") và Tập đoàn đầu tư đa quốc gia Franklin Templeton Investments ("FTI"). AIA Việt Nam hợp tác cùng với VCBF nhằm đem lại những cơ hội đầu tư hấp dẫn và an toàn dành cho khách hàng dựa trên nền tảng 15 năm kinh nghiệm hoạt động tại Việt Nam của VCBF.

- Thành lập: Tháng 12/2005
- Tổng tài sản quản lý: 2.551 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2020)
- VCBF quy tụ đội ngũ các chuyên gia điều hành và đầu tư dày dặn kinh nghiệm với nhiều năm làm việc tại các tổ chức tài chính trong và ngoài nước.

Các giải thưởng tiêu biểu của VCBF:

- **Công Ty Quản Lý Tài Sản Xuất Sắc Nhất Thập Kỳ Tại Việt Nam năm 2020** (Tạp chí Global Banking and Finance Review (GBAF)).
- **Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2020** (Tạp chí International Finance & Tạp chí Finance Derivative).
- **Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2018** (Tạp chí Global Business Outlook và Tạp chí Global Brands).
- **Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2017** (Tạp chí International Finance)
- **Công Ty Quản Lý Quỹ Đầu Tư Tốt Nhất tại Việt Nam năm 2013** (Tạp chí World Finance).