



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2023



MỤC LỤC

THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM	3
TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2023.....	4
PHÂN TÍCH TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ	7
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ	11
TRIỂN VỌNG TRONG TƯƠNG LAI	17
GIỚI THIỆU VỀ AIA	18
GIỚI THIỆU VỀ CÁC CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ	19

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC AIA VIỆT NAM

Kính thưa Quý khách hàng,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“AIA Việt Nam”) vui mừng gửi tới Quý khách Báo cáo thường niên Quý Liên kết đơn vị năm 2023.

Năm 2023, trong bối cảnh kinh tế toàn cầu tri triệ, căng thẳng địa chính trị tăng cao với nhiều điểm nóng về xung đột, Việt Nam có thể được xem là một trong những điểm sáng của thế giới khi vẫn đạt được nhiều thành tựu quan trọng như: giữ ổn định kinh tế vĩ mô, thúc đẩy giải ngân đầu tư công, kiểm soát được lạm phát và đạt mức tăng trưởng GDP 5,05%.

Thị trường bảo hiểm Việt Nam phải đối mặt với những thách thức đáng kể vào năm 2023. Tại AIA, chúng tôi tiếp tục định hướng với mục tiêu mang lại cuộc sống Khỏe hơn, Lâu hơn và Hạnh phúc hơn cho người Việt, cũng như thúc đẩy cách tiếp cận lấy khách hàng làm trung tâm, đặt khách hàng lên ưu tiên hàng đầu trong mọi việc chúng tôi làm. Những nỗ lực này đã mang lại cho chúng tôi sự ghi nhận với nhiều giải thưởng danh giá trong năm 2023 như Giải thưởng Bảo hiểm Châu Á 2023, Giải thưởng Rồng Vàng năm thứ 10 với danh hiệu “Doanh nghiệp Bảo hiểm dẫn đầu về chuyên đổi số”, Top 3 Doanh nghiệp Bảo hiểm Nhân thọ uy tín nhất Việt Nam năm 2023 do Công ty cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam (Vietnam Report) công bố, cũng như danh hiệu “Nơi làm việc tốt nhất Châu Á 2023”.

Đặt khách hàng làm trung tâm, cung cấp dịch vụ chất lượng hàng đầu để mang lại sự bảo vệ và lợi ích tốt nhất cho khách hàng chính là kim chỉ nam cho mọi hoạt động của chúng tôi tại AIA. Năm 2023, chúng tôi đã ra mắt AIA Vitality, một chương trình sống khỏe khoa học, được cá nhân hóa, hỗ trợ khách hàng mỗi ngày để đưa ra những lựa chọn lối sống lành mạnh. Chương trình khuyến khích các thành viên duy trì những thói quen tích cực như thường xuyên vận động, chế độ dinh dưỡng lành mạnh và kiểm tra sức khỏe định kỳ để tất cả chúng ta, không chỉ được bảo vệ an toàn tài chính, mà còn liên tục được truyền cảm hứng sống khỏe cả về thể chất lẫn tinh thần. Nếu bạn chưa là thành viên AIA Vitality, chúng tôi mời bạn tham gia chương trình tuyệt vời này để cùng nhau hướng đến một lối sống khỏe.

Chúng tôi chân thành cảm ơn sự tin tưởng và đồng hành của Quý khách hàng trong suốt một năm vừa qua. Chúng tôi hy vọng rằng, với sự tận tâm và nỗ lực của mình, Quý khách sẽ có những trải nghiệm dịch vụ tuyệt vời trên hành trình sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn khi đồng hành cùng AIA Việt Nam.

Trân trọng,

Andrew Loh Tse Yeow
Tổng Giám Đốc



TÌNH HÌNH KINH TẾ VĨ MÔ 2023

Trong bối cảnh kinh tế toàn cầu trì trệ (chỉ tăng trưởng 2,6% trong năm 2023 - nguồn: World Bank), căng thẳng địa chính trị thêm gay gắt với nhiều điểm nóng mới ở Trung Đông, Tây Phi bên cạnh cuộc xung đột Nga – Ukraine vẫn đang ở thế giằng co, Việt Nam có thể được xem là một trong những điểm sáng của thế giới khi vẫn đạt được nhiều thành tựu quan trọng, giữ ổn định kinh tế vĩ mô, thúc đẩy giải ngân đầu tư công, kiểm soát được lạm phát và đạt mức tăng trưởng GDP 5,05%. Hoạt động đối ngoại cũng đạt được nhiều cột mốc quan trọng, làm tiền đề cho sự hội nhập và phát triển bền vững của đất nước.

Năm 2023, Việt Nam đã lọt top 40 nền kinh tế lớn nhất thế giới, với quy mô thương mại nằm trong top 20 của thế giới. Quy mô nền kinh tế Việt Nam đạt 430 tỷ USD, GDP bình quân đầu người đạt 4.284 USD, tăng 160 USD so với năm 2022. Khu vực dịch vụ tiếp tục là động lực tăng trưởng chính của nền kinh tế, với mức tăng trưởng 6,82% trong năm 2023, đóng góp 62,3% vào tăng trưởng GDP cả năm 2023. Tuy nhiên khu vực Công nghiệp & Xây dựng đang đối mặt với nhu cầu thấp và sự đóng băng của thị trường Bất động sản, chỉ tăng 3,74% so với năm trước, đóng góp 28,87% cho tăng trưởng GDP cả năm 2023. Khu vực Nông, Lâm, Ngư nghiệp tăng 3,83% trong cả năm 2023, mức cao nhất trong 5 năm qua, đóng góp 8,84% vào tăng trưởng GDP cả năm 2023.

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) bình quân trong năm 2023 được kiểm soát ở mức 3,25% so với mục tiêu 4% của Chính phủ. Trong năm 2023, tổng vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài (FDI) giải ngân đạt mức 23,18 tỷ USD, tăng 3,5% so với năm 2022; cùng với đó, vốn FDI cam kết tăng 32,1% so với năm 2022, đạt mức

36,6 tỷ USD. Hoạt động xuất nhập khẩu giảm sút do nhu cầu toàn cầu đang ở mức yếu. Tính chung cả năm 2023, kim ngạch xuất khẩu đạt 355,5 tỷ USD (giảm 4,4% so với 2022) và kim ngạch nhập khẩu đạt 327,5 tỷ USD, giảm 8,9% so với 2022, do đó thặng dư thương mại đạt 28 tỷ USD trong năm 2023. Tăng trưởng tín dụng đạt 13,5% trong năm 2023, hệ thống ngân hàng giữ được thanh khoản, đồng Việt Nam chỉ trượt giá khoảng 2% so với USD.

Giải ngân đầu tư công đã thể hiện rõ tính hiệu quả qua đột phá trong hạ tầng giao thông. Trong năm 2023, các dự án Mở rộng Cảng Hàng không Điện Biên, Cao tốc Tuyên Quang - Phú Thọ, Cao tốc Mỹ Thuận - Cần Thơ và cầu Mỹ Thuận 2, có tổng vốn đầu tư gần 18 nghìn tỷ đồng, đã khánh thành và thông tuyến. Đồng thời, gần 1.000 km dự án đường bộ cao tốc được khởi công đồng loạt. 475 km đường bộ cao tốc được đưa vào khai thác mới, nâng tổng số hệ thống đường cao tốc khai thác của cả nước lên 1.900 km. Đây chính là những điều kiện tiên quyết để hoàn thành mục tiêu đưa 3.000 km đường cao tốc vào vận hành trong năm 2025. Sân bay Long Thành cũng đang dần hình thành.

Đối ngoại cũng là một điểm son rực rỡ của năm 2023. Việt Nam đã đón Tổng Bí thư, Chủ tịch nước Trung Quốc và Tổng thống Hoa Kỳ. Tuyên bố chung về xây dựng Cộng đồng chia sẻ tương lai Việt Nam - Trung Quốc và việc nâng cấp quan hệ lên Đối tác chiến lược toàn diện Việt Nam - Hoa Kỳ, Việt Nam - Nhật Bản cho thấy tính đúng đắn của đường lối đối ngoại Việt Nam, là bạn, là đối tác tin cậy và là thành viên tích cực, có trách nhiệm trong cộng đồng quốc tế, cùng hướng đến hòa bình, hợp tác và phát triển.



THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Trong năm 2023, thị trường cổ phiếu trải qua diễn biến tích cực với động lực từ chính sách tiền tệ nới lỏng của Ngân hàng Nhà nước, cắt giảm lãi suất điều hành nhằm hỗ trợ tăng trưởng kinh tế. Chỉ số VN-Index kết thúc năm 2023 ở mức 1.129,9 điểm, tăng 12,2% (so với mức giảm 32,8% trong năm 2022). Với kết quả này, chỉ số VNI tăng trưởng vượt trội hơn các thị trường lân cận khác như JCI của Indonesia (tăng 6,2%), SET của Thái Lan (giảm 15,2%) và PCOMP của Philippines (giảm 1,8%) trong năm 2023.

Tuy sự trở lại của nhà đầu tư cá nhân đã rõ nét hơn trong năm 2023, giá trị giao dịch trung bình hàng ngày cho cả ba sàn cộng lại tiếp tục giảm 12,6% xuống 728 triệu USD (năm 2022: giảm 24,1% xuống còn 855 triệu USD). Các nhà đầu tư nước ngoài đã bán ròng 933,7 triệu USD trên thị trường chứng khoán Việt Nam so với dòng vốn chảy vào ròng là 1,2 tỷ USD trong năm 2022.

Kinh tế toàn cầu trì trệ và sự đóng băng kéo dài của thị trường bất động sản có thể tiếp tục ảnh hưởng đến nền kinh tế Việt Nam và hiệu quả kinh doanh của các công ty niêm yết trong năm 2024. Tuy nhiên, nhà đầu tư kỳ vọng thị trường chứng khoán có thêm động lực tăng trưởng từ nền lãi suất thấp, hệ thống ngân hàng giải quyết được vấn đề nợ xấu và tái cơ cấu các ngân hàng yếu kém, xuất nhập khẩu khởi sắc và vốn FDI rót vào nhóm ngành công nghệ thông tin, viễn thông, vi mạch, bán dẫn. Vào cuối tháng 12/2023, VNI được định giá ở mức 15,0 lần so với chỉ số PCOMP của Philippines ở mức 12,5 lần, SET của Thái Lan ở mức 19,4 lần và JCI của Indonesia ở mức 17,4 lần.

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Trong năm 2023, lợi suất Trái phiếu Chính phủ (TPCP) suy giảm và hiện ổn định ở mức thấp do thanh khoản hệ thống ngân hàng dồi dào, Ngân hàng Nhà nước hạ lãi suất điều hành. Trong năm 2023, Kho bạc Nhà nước (KBNN) đã phát hành 298,5 nghìn tỷ đồng TPCP, hoàn thành 74,6% kế hoạch phát hành TPCP năm 2023 (400 nghìn tỷ đồng).

Đối với thị trường trái phiếu doanh nghiệp (TPDN), sau khi Nghị định 08/2023 được ban hành (tháng 3/2023), cho phép doanh nghiệp giãn, hoãn nợ trái phiếu và hoán đổi trái phiếu thành tài sản khác, thị trường TPDN dần hồi phục. Tính chung cả năm 2023, giá trị phát hành TPDN là 324.234 tỷ đồng (trong đó giá trị phát hành riêng lẻ là 287.164 tỷ đồng, giá trị phát hành ra công chúng là 37.070 tỷ đồng). Tỷ trọng phát hành trái phiếu ra công chúng năm 2023 tăng vọt lên 11,43%, cao hơn 7,3 điểm % so với 2022 và là mức cao nhất kể từ năm 2015.

Sự cải thiện về giá trị phát hành cũng phần nào được hỗ trợ bởi sự ra đời của hệ thống giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ, giúp gia tăng thanh khoản và minh bạch thông tin cho thị trường TPDN.

Nhóm ngân hàng thương mại dẫn đầu về giá trị phát hành trong năm, chiếm khoảng 54%, tiếp theo là nhóm doanh nghiệp bất động sản. Trong năm 2023, các doanh nghiệp đã thực hiện mua lại 231.000 tỷ đồng trái phiếu, tăng 8,5% so với năm 2022.

Trong năm 2024, sẽ có khoảng 278 nghìn tỷ đồng TPDN đáo hạn. 2024 cũng là năm mà một số điều thuộc Nghị định 08 hết hiệu lực và áp dụng trở lại Nghị định 65, hoạt động phát hành để đảo nợ có thể sẽ gặp khó khăn khi các quy định về phát hành trở nên chặt chẽ hơn.

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

GIỚI THIỆU VỀ CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Các Quỹ Liên kết đơn vị là các quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của bên mua bảo hiểm đối với các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm.

Các Quỹ Liên kết đơn vị bao gồm quỹ Cân Bằng, quỹ Thận Trọng và quỹ Tăng Trưởng.

Tỷ suất lợi nhuận hàng năm của các Quỹ:

NĂM	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	VN-INDEX
2017	Thành lập vào tháng 03/2021	17,6%	7,9%	37,6%
2018		(3,2%)	2,1%	(9,3%)
2019		6,9%	6,3%	7,7%
2020		17,8%	12,3%	14,9%
2021	23,8%	33,0%	17,9%	35,7%
2022	(25,6%)	(16,4%)	(3,8%)	(32,8%)
2023	16,0%	16,3%	18,1%	12,2%
Từ thời điểm thành lập quỹ đến 31/12/2023 (quy năm)	2,4%	9,5%	8,7%	8,6%
Từ thời điểm thành lập quỹ đến 31/12/2023 (không quy năm)	6,9%	85,3%	75,9%	74,7%

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 TNHH Quản lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank (“VCBF”).

Ghi chú:

- Quỹ Tăng Trưởng và Quỹ Cân Bằng được quản lý bởi SSIAM.
- Quỹ Thận Trọng được quản lý bởi VCBF.
- Quỹ Tăng Trưởng được thành lập vào 03/ 2021.
- Quỹ Thận Trọng và Quỹ Cân Bằng được thành lập vào ngày 20/03/2017.
- Tỷ suất đầu tư trong năm quỹ được thành lập là tỷ suất đầu tư không tròn năm (không được quy năm).
- Kết quả hoạt động của các Quỹ Liên kết đơn vị trong quá khứ chỉ cho mục đích tham khảo và không phải là cơ sở để đảm bảo chắc chắn về kết quả hoạt động trong tương lai.
- Các tỷ suất đầu tư không tính đến chênh lệch giữa giá mua và giá bán hoặc các khoản phí khác có thể sẽ được tính thêm cho bên mua bảo hiểm.

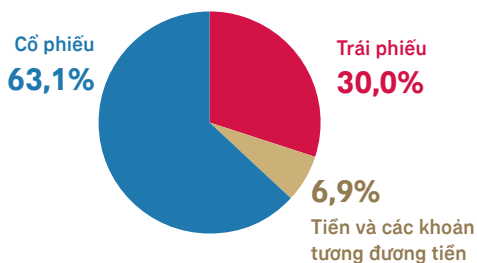
QUỸ CÂN BẰNG

Quỹ Cân Bằng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 359.113 triệu đồng, giảm 29,7% so với cuối năm 2022. Quỹ hiện đang đầu tư 63,1% vào cổ phiếu; 30,0% vào trái phiếu và 6,9% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2023 là 16,3%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, quỹ đạt mức tăng trưởng trung bình 9,5% mỗi năm.

Trong năm 2023, 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. Đối với phần đầu tư vào cổ phiếu, quỹ tập trung phần lớn vào nhóm ngành Tài chính - Ngân hàng, Công nghiệp, Hàng tiêu dùng không thiết yếu và Công nghệ thông tin.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ

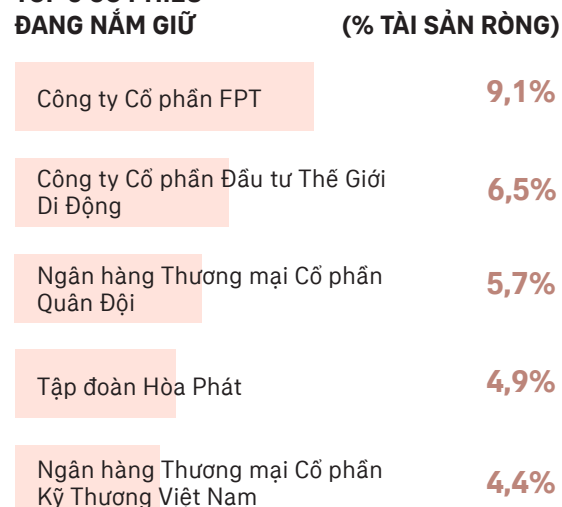


Mục tiêu đầu tư của quỹ nhằm tạo ra thu nhập chủ động với sự kết hợp giữa VN100-Index với tỷ trọng 65% và VBMA 3 năm với tỷ trọng 35%. Cấu phần Cổ phiếu tập trung vào đầu tư các cổ phiếu niêm yết của các công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững, có thị phần lớn, năng lực quản trị tốt, tình hình tài chính vững mạnh, có khả năng hoạt động tốt trong điều kiện thị trường không thuận lợi và đang được định giá hấp dẫn so với tiềm năng tăng trưởng trong tương lai. Cấu phần Thu nhập cố định tập trung vào các tài sản có chất lượng tín dụng tốt, đảm bảo thu hồi vốn và đem về các khoản thu nhập cố định ở mức hấp dẫn cho quỹ.

PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)



TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ



Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của quỹ tại thời điểm cuối 2023 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội, Tập đoàn Hòa Phát, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.

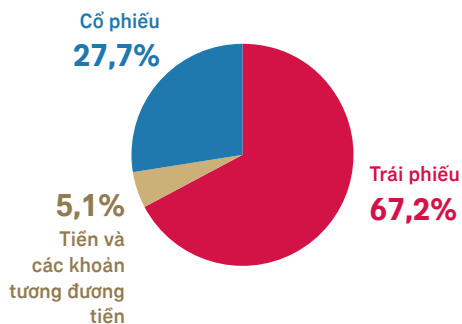
QUỸ THẬN TRỌNG

Quỹ Thận Trọng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 162.517 triệu đồng, giảm 20,1% so với cuối năm 2022. Vào thời điểm cuối năm 2023, quỹ phân bổ 67,2% vào trái phiếu, 27,7% vào cổ phiếu và 5,1% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2023 là 18,1%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 20 tháng 3 năm 2017, quỹ đạt mức tăng trưởng trung bình 8,7% mỗi năm.

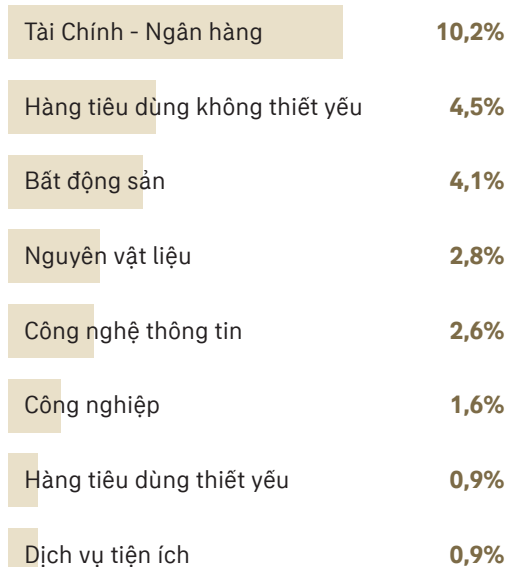
Trong năm 2023, quỹ Thận Trọng tập trung đầu tư vào các trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng tốt mang lại nguồn thu nhập ổn định và đều đặn đáp ứng với mục tiêu đầu tư của quỹ. Trong phần tài sản đầu tư vào Cổ phiếu, quỹ tập trung vào nhóm Tài chính – Ngân hàng, Hàng tiêu dùng không thiết yếu, Bất động sản và Nguyên vật liệu.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ

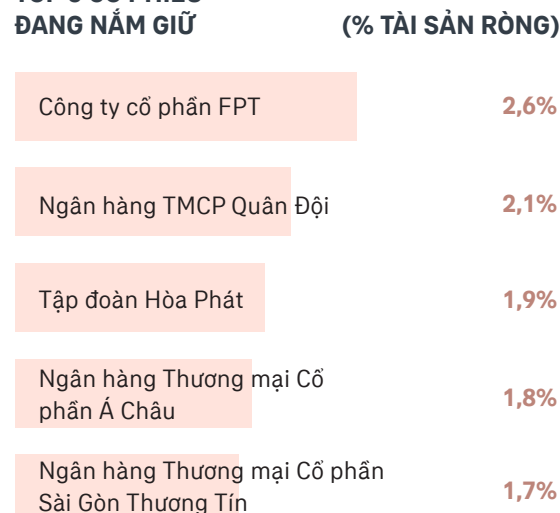


Mục tiêu đầu tư của quỹ là tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn, đầu tư từ 70% đến 100% vào chứng khoán có thu nhập cố định chất lượng bao gồm tiền gửi ngân hàng, trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu có bảo lãnh của Chính phủ & trái phiếu doanh nghiệp và tối đa 30% vào cổ phiếu niêm yết có giá trị vốn hóa thị trường lớn và có thanh khoản tốt trên HSX và HNX.

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 2023 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội, Tập đoàn Hòa Phát, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu, Ngân hàng thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín.

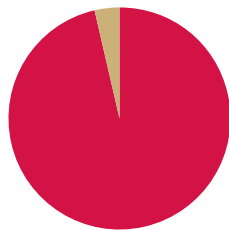
QUỸ TĂNG TRƯỞNG

Quỹ Tăng Trưởng có giá trị tài sản ròng đến ngày cuối kỳ báo cáo là 337.224 triệu đồng, giảm 28,4% so với cuối năm 2022. Quỹ hiện đang đầu tư 96,3% vào cổ phiếu và 3,7% vào tiền và các khoản tương đương tiền.

Tỷ suất lợi nhuận của quỹ trong năm 2023 là 16,0%. Lũy kế từ thời điểm thành lập tại ngày 18 tháng 3 năm 2021, quỹ đạt mức tăng trưởng trung bình 2,4% mỗi năm.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ

Tiền và các khoản
tương đương tiền
3,7%



Cổ phiếu
96,3%

PHÂN BỐ NGÀNH (% TỔNG TÀI SẢN)

Tài Chính - Ngân hàng **33,5%**

Hàng tiêu dùng không thiết yếu **12,1%**

Bất động sản **11,8%**

Công nghệ thông tin **9,5%**

Hàng tiêu dùng thiết yếu **9,3%**

Công nghiệp **9,0%**

Nguyên vật liệu **8,9%**

Dịch vụ tiện ích **2,3%**

TOP 5 CỔ PHIẾU ĐANG NẮM GIỮ

(% TÀI SẢN RÒNG)

Công ty cổ phần FPT **9,5%**

Tập đoàn Hòa Phát **8,9%**

Công ty Cổ phần Đầu tư Thế Giới Di Động **8,2%**

Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân Đội **6,6%**

Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam **6,0%**

Các cổ phiếu có tỷ trọng lớn của quỹ tại thời điểm cuối 2023 bao gồm Công ty Cổ phần FPT, Tập Đoàn Hòa Phát, Công ty Cổ phần Đầu Tư Thế Giới Di Động, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Quân Đội, Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam.

Mục tiêu đầu tư của quỹ nhằm tăng giá trị vốn hóa trong trung và dài hạn với cấu phần chiếm từ 80% đến 100% là cổ phiếu được niêm yết trên Sàn giao dịch chứng khoán Thành phố Hồ Chí Minh (HOSE) và Hà Nội (HNX).

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CÁC QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ 2023

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

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

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm

Phí cơ bản	470.198.745.000
Phí đóng thêm	49.153.751.940

Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị

Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	76.176.589.510
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai	141.331.651.930
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ ba	74.168.215.430
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ tư	583.086.280
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ năm	489.399.110
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ sáu	158.625.500
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ bảy	9.516.570

Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị **226.435.412.610**

Tổng số phí bảo hiểm đã phân bổ vào các Quỹ liên kết đơn vị	230.754.429.590
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm nay	4.438.985.480
Phí bảo hiểm đã nhận chưa phân bổ năm trước	8.758.002.460

Đơn vị: đồng

Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

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 2023

TÊN QUỸ	Số dư tại ngày 1 tháng 1 năm 2023				Giảm trong kỳ				Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023			
	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua	Số tiền	Số đơn vị quỹ	Giá bán	Giá mua
Quỹ Cân Bằng	511.115.539.469	32.071.899	15.937	15.937	152.002.053.736	12.690.734	(*)	(*)	359.113.485.733	19.381.165	18.529	18.529
Quỹ Thận Trọng	203.494.090.961	13.660.455	14.897	14.897	40.976.890.050	4.423.595	(*)	(*)	162.517.200.911	9.236.860	17.594	17.594
Quỹ Tăng Trưởng	470.821.420.659	51.115.097	9.211	9.211	133.597.226.484	19.563.627	(*)	(*)	337.224.194.175	31.551.470	10.688	10.688
Tổng cộng	1.185.431.051.089	96.847.451			326.576.170.270	36.677.956			858.854.880.819	60.169.495		

(*) 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

Đơn vị: đồng

TÀI SẢN	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	TỔNG CỘNG
Tiền	3.459.586.272	784.961.499	9.271.013.831	13.515.561.602
Danh mục các khoản đầu tư				
Tiền gửi kỳ hạn	20.000.000.000	4.432.824.717	-	24.432.824.717
Trái phiếu doanh nghiệp	104.947.926.665	109.202.990.079	-	214.150.916.744
Cổ phiếu niêm yết	226.701.867.050	44.999.029.600	325.380.097.950	597.080.994.600
Các tài sản khác	4.004.105.746	3.097.395.016	2.573.082.394	9.674.583.156
Tài sản thuần	359.113.485.733	162.517.200.911	337.224.194.175	858.854.880.819

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

Đơn vị: đồng

THU NHẬP	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tổng cộng
Phí bảo hiểm đầu tư vào các quỹ	95.112.880.504	37.417.306.733	98.224.242.353	230.754.429.590
Thu nhập từ hoạt động đầu tư	-	-	-	-
Lãi từ tiền gửi kỳ hạn	189.458.905	279.550.619	-	469.009.524
Lãi từ trái phiếu doanh nghiệp	19.912.061.873	18.511.027.912	-	38.423.089.785
Lãi từ cổ phiếu	53.956.609.842	14.685.988.396	71.594.693.660	140.237.291.898
Thưởng duy trì hợp đồng	117.694.420	31.821.710	-	149.516.130
Tổng thu nhập	169.288.705.544	70.925.695.370	169.818.936.013	410.033.336.927
CHI PHÍ				
Phí bảo hiểm rủi ro	37.324.364.830	13.798.062.630	44.734.637.680	95.857.065.140
Phí quản lý hợp đồng	4.417.214.090	1.465.970.920	6.606.472.640	12.489.657.650
Phí quản lý quỹ	8.454.855.153	3.111.918.873	9.804.562.376	21.371.336.402
Chi phí hoạt động đầu tư	869.000	8.195.000	99.000	9.163.000
Rút tiền bởi chủ hợp đồng bảo hiểm	271.093.456.207	93.518.437.997	242.270.390.801	606.882.285.005
Tổng chi phí	321.290.759.280	111.902.585.420	303.416.162.497	736.609.507.197

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

Đơn vị: đồng

	QUỸ CÂN BẰNG	QUỸ THẬN TRỌNG	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Tổng cộng
CHÉNH LỆCH GIỮA THU NHẬP VÀ CHI PHÍ	(152.002.053.736)	(40.976.890.050)	(133.597.226.484)	(326.576.170.270)
Thu nhập chưa phân chia từ kỳ trước chuyển sang				
Thu nhập chưa phân chia:				
Cho chủ hợp đồng	(163.686.988.218)	(55.112.765.987)	(138.028.408.592)	(356.828.162.797)
Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)	11.684.934.482	14.135.875.937	4.431.182.108	30.251.992.527
Cho chủ sở hữu (về phí quản lý Quỹ)				
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 31/12/2023 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

Dự báo triển vọng kinh tế toàn cầu năm 2024 của các tổ chức quốc tế (World Bank, IMF) khá dè dặt, với khả năng cao kinh tế toàn cầu tiếp tục tăng trưởng chậm trong năm 2024 (khoảng 2,4% so với mức tăng trưởng 2,6% trong năm 2023) khi các rủi ro địa chính trị vẫn còn đó. Triển vọng trung hạn đang trở nên u ám đối với nhiều nền kinh tế đang phát triển trong bối cảnh tăng trưởng chậm lại ở hầu hết các nền kinh tế lớn, thương mại toàn cầu trì trệ và các điều kiện tài chính thắt chặt. Cục diện thế giới có thể trở nên phức tạp khó lường hơn do bầu cử sẽ diễn ra ở nhiều quốc gia trong năm 2024, dẫn đến thay đổi lớn trong chính phủ và đường lối đối ngoại, kinh tế ở các nước này, tạo ảnh hưởng lan rộng đến khu vực và toàn cầu.

Bên cạnh những thách thức mang tính toàn cầu, Việt Nam cần tiếp tục cải cách hành chính, nhanh chóng tháo gỡ những vướng mắc pháp lý, khơi thông dòng vốn để thị trường bất động sản phát triển lành mạnh. Đầu tư hiệu quả các công trình hạ tầng giao thông trọng điểm, tạo đà tăng trưởng cho các năm tiếp theo cũng là yêu cầu cấp thiết đối với nền kinh tế.

Triển vọng trung hạn của Việt Nam vẫn duy trì tích cực. Với dòng vốn FDI vẫn đang tăng trưởng đầy hứa hẹn, Việt Nam sẽ tiếp tục là một mắt xích quan trọng trong chuỗi cung ứng toàn cầu và có cơ hội đón đầu xu hướng dịch chuyển chuỗi cung ứng toàn cầu trong lĩnh vực công nghệ cao, bán dẫn.

Bước vào năm 2024, Việt Nam kiên định với mục tiêu ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, hoàn thiện hành lang pháp lý, đẩy nhanh tiến độ đầu tư các công trình hạ tầng giao thông trọng điểm tạo đà cho tăng trưởng kinh tế. Năm 2024 là năm có ý nghĩa đặc biệt quan trọng, đây phải là năm tăng tốc, bút phá để thực hiện Kế hoạch phát triển kinh tế - xã hội 5 năm 2021 - 2025, với mục tiêu tăng trưởng trung GDP đạt từ 6,0% đến 6,5% và khống chế CPI ở mức 4,5%.

Về thị trường chứng khoán Việt Nam, sau mức tăng khá ấn tượng trong năm 2023, xu hướng đi lên có thể được tiếp tục trong năm 2024, hỗ trợ bởi quyết tâm mạnh mẽ của Chính phủ trong việc nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam, và thông tin kinh tế vĩ mô tích cực. Tuy nhiên, hoạt động chốt lời ngắn hạn có thể gây áp lực giảm giá lên thị trường chứng khoán.

Trong năm 2024, lợi suất TPCP có thể duy trì ở mức thấp hiện tại do (1) lãi suất tiếp tục giảm; (2) thanh khoản dồi dào do nhu cầu tín dụng yếu; (3) Chính phủ sẽ đẩy mạnh chi tiêu & đầu tư công để hỗ trợ tăng trưởng kinh tế có thể khiến KBNN tăng khối lượng phát hành TPCP, từ đó hạn chế xu hướng giảm thêm của lợi suất TPCP. Thị trường TPDN sẽ tiếp tục phát triển lành mạnh song song với hành lang pháp lý được kiện toàn.



TĂNG TRƯỞNG BỀN VỮNG

BẢO VỆ HƠN
1,6 TRIỆU
KHÁCH HÀNG

TỔNG DOANH THU
PHÍ BẢO HIỂM GỐC
NĂM 2023 ĐẠT
15.709 TỶ ĐỒNG

CHI TRẢ HƠN
13.000 TỶ ĐỒNG
QUYỀN LỢI BẢO HIỂM



NỀN TẢNG VỮNG VÀNG

VỐN ĐIỀU LỆ
8.724 TỶ ĐỒNG

TỔNG TÀI SẢN ĐẠT
61.000 TỶ ĐỒNG

HƠN
200 VĂN PHÒNG
TRÊN TOÀN QUỐC

3 NGÂN HÀNG ĐỐI TÁC
(VPBANK, HSBC,
PUBLIC BANK)

TOP 15 DOANH NGHIỆP

NỘP THUẾ THU NHẬP DOANH NGHIỆP
LỚN NHẤT VIỆT NAM (2019-2022)



ĐỒNG HÀNH CÙNG PHÁT TRIỂN

HƠN
80 TỶ ĐỒNG
HỖ TRỢ CỘNG ĐỒNG,
KHÁCH HÀNG, ĐẠI LÝ
TRONG ĐẠI DỊCH COVID

HƠN
100 HOẠT ĐỘNG
HƯỞNG TỚI CỘNG ĐỒNG
MỖI NĂM

HƠN
**23.000 XE ĐẠP,
700 HỢP ĐỒNG
BẢO HIỂM MIỄN PHÍ**
ĐƯỢC TRAO TẶNG

TRỒNG MỚI
**23.000
CÂY XANH**



GHI NHẬN CỦA CỘNG ĐỒNG

**HUÂN CHƯƠNG
LAO ĐỘNG HẠNG 3**
CỦA CHỦ TỊCH NƯỚC (2018)

MÔI TRƯỜNG LÀM VIỆC LÝ TƯỞNG
GREAT PLACE TO WORK
(2018 - 2023)

BẰNG KHEN
CỦA THỦ TƯỚNG CHÍNH PHỦ
VIỆT NAM (2016,2022)

GIẢI THƯỞNG
**ASIAN TECHNOLOGY
EXCELLENCE AWARDS
2021**

GIẢI THƯỞNG
RỒNG VÀNG 2023
(10 NĂM NHẬN GIẢI THƯỞNG RỒNG VÀNG)

**TOP 3 DOANH NGHIỆP
BẢO HIỂM NHÂN THỌ
UY TÍN NHẤT
VIỆT NAM 2023**
(VIETNAM REPORT)

AIA VIỆT NAM

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 thịnh vượng và an toàn tài chính cho người dân Việt Nam, AIA Việt Nam hiện đang là một trong những công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu và là thương hiệu được khách hàng và công chúng tin cậy. Với nền tảng tài chính vững mạnh và sự am hiểu sâu rộng thị trường châu Á, chúng tôi ở đây để hỗ trợ bạn vượt qua những thăng trầm trong cuộc sống và giúp cộng đồng hướng tới cuộc sống Khỏe hơn, Lâu hơn, Hạnh phúc hơn.

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: 13.641 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2023).
- 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” 2012, 2013, 2016
- “Tổng Giám Đốc của Năm” 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2020, 2022
- “Giám Đốc Đầu Tư của Năm” 2013, 2014, 2015
- “Quỹ mới của Năm” 2020



- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Tốt Nhất Việt Nam” 2010
- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa Tốt Nhất Việt Nam” 2015, 2016, 2017, 2018
- “Hoạt động Phát triển Kinh doanh Tốt Nhất” 2022



- “Công Ty Quản Lý Quỹ của Năm” 2012, 2014, 2021, 2022
- “Công Ty Quản Lý Quỹ Nội Địa của Năm” 2015, 2016, 2017, 2018
- “Nhà cung Cấp ETF Của Năm” 2021



- Công ty quản lý quỹ và tài sản tốt nhất Việt Nam” 2020, 2021
- “Công ty quản lý quỹ tốt nhất VN cho các danh mục bảo hiểm và chương trình hưu trí tư nhân” 2020, 2021
- “Nhà quản lý quỹ tốt nhất (Quỹ Cân Bằng)” 2021
- “Công ty Quản Lý Quỹ và Tài Sản Tốt Nhất Việt Nam” năm 2022

CÔNG TY TNHH 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 17 năm kinh nghiệm hoạt động tại Việt Nam của VCBF.

- Thành lập: Tháng 12/2005.
- Tổng tài sản quản lý: 5.061 tỷ đồng (tính đến ngày 31/12/2023).
- 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 Kỷ 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).