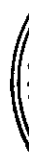
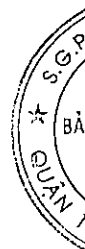


CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM)

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024



**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 2024**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
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 Liên Kết Chung (Mẫu số 14-NT)	5
Thuyết minh 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 Tan Hak Leh	Chủ tịch
Ông Wayne David Besant	Phó Chủ tịch (đến ngày 31 tháng 12 năm 2024)
Ông Mitchell David New	Thành viên
Ông Mark Konyon	Thành viên
Ông Ian Samuel Lydall	Thành viên
Ông Andrew Loh Tse Yeow	Thành viên

**Người đại diện theo pháp luật**

Ông Wayne David Besant	Tổng Giám đốc (đến ngày 24 tháng 3 năm 2024)
Ông Andrew Loh Tse Yeow	Tổng Giám đốc (từ ngày 25 tháng 3 năm 2024)

**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 của Công ty 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 về việc lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung ("Báo cáo") của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 tuân thủ theo các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 ("Nghị định 46") quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 ("Thông tư 67") hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm. 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 tuân thủ theo Nghị định 46, Thông tư 67 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp 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 Liên Kết Chung

Theo đây, tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung kèm theo từ trang 5 đến trang 9. Báo cáo này được lập tuân thủ theo Nghị định 46, Thông tư 67 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại



Andrew Loh Tse Yeow  
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam  
Ngày 27 tháng 3 năm 2025



## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP 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 2024, và được Tổng Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 27 tháng 3 năm 2025. 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 2024 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 về việc lập và trình bày Báo cáo tuân thủ theo các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm, và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp 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 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 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.



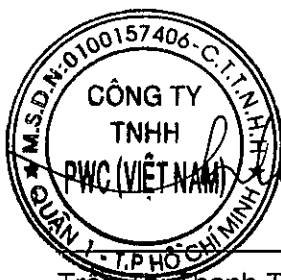
### Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, 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 2024 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ theo các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67.

### Cơ sở lập Báo cáo và giới hạn về mục đích sử dụng báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2 của Báo cáo về cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung. Báo cáo này được lập chỉ nhằm tuân thủ các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67. Do đó, báo cáo kiểm toán này và Báo cáo kèm theo không phục vụ cho mục đích sử dụng nào khác.

### Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Trần Thị Thanh Trúc  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
3047-2024-006-1  
Chữ ký được ủy quyền

Trần Thị Cẩm Tú  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
2713-2023-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM16973  
TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2025

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024****A. BÁO CÁO 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 2024  
Triệu đồng

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	10.960.373
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(1.904.836)
Các khoản chi phí liên quan	
- Chi phí ban đầu (b)	(1.851.947)
- Chi phí quản lý hợp đồng	(335.929)
- Chi phí giải ước hợp đồng	(30)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung [(c) =(a) +(b)]</b>	<b>9.108.426</b>
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	1.471.007
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	(2.995.772)
Thưởng chủ hợp đồng bảo hiểm (Thuyết minh B.1(c))	347.010
<b>Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu năm</b>	<b>28.756.260</b>
<b>Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối năm</b>	<b>34.446.136</b>
Tỷ suất đầu tư bình quân của Quỹ Liên Kết Chung	6,43%

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

**A. BÁO CÁO 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
<b>Tiền</b>	<b>5.100</b>	<b>13.548</b>	<b>18.648</b>
<b>Danh mục các khoản đầu tư</b>			
Tiền gửi có kỳ hạn	11.496.193	2.983.501	14.479.694
Trái phiếu Chính phủ	9.892.206	65.231	9.957.437
Trái phiếu doanh nghiệp	6.327.906	2.322.740	8.650.646
<b>Tổng giá trị tài sản đầu tư</b>	<b>27.716.305</b>	<b>5.371.472</b>	<b>33.087.777</b>
Lãi phải thu	1.025.178	314.532	1.339.710
Các tài sản khác	9.677	(9.677)	-
<b>Tổng tài sản</b>	<b>28.756.260</b>	<b>5.689.875</b>	<b>34.446.135</b>



**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024****A. BÁO CÁO 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	2024 Triệu đồng	2023 Triệu đồng
<b>Thu nhập</b>		
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	914.328	695.705
Lãi trái phiếu Chính phủ	498.997	495.090
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	528.600	522.852
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>1.941.925</b>	<b>1.713.647</b>
<b>Chi phí</b>		
Chi phí quản lý quỹ	470.918	447.184
<b>Tổng chi phí</b>	<b>470.918</b>	<b>447.184</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>1.471.007</b>	<b>1.266.463</b>
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	1.471.007	1.266.463
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên Kết Chung trong năm	6,43%	6,77%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm trong năm (*)	4,79% - 5,00%	4,93% - 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.

**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 2024**

**B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG**

**1. Giới thiệu về Quỹ Liên Kết Chung**

- a) Tiền bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ được chuyển vào một quỹ chủ hợp đồng 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.
- b) Chính sách và mục tiêu đầu tư của Quỹ Liên Kết Chung hướng đến việc bảo toàn vốn và tạo ra nguồn thu nhập ổn định từ các khoản đầu tư trung đến dài hạn. Cơ cấu tài sản đầu tư của Quỹ Liên Kết Chung tập trung chủ yếu vào trái phiếu Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương với thu nhập ổn định lâu dài và an toàn cao; trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng có thu nhập hấp dẫn, thanh khoản tốt với mức độ rủi ro thấp hoặc trung bình nhằm đa dạng hóa danh mục tài sản đầu tư cũng như nâng cao giá trị hợp đồng cho khách hàng.
- c) 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. Trong năm 2024, một số chủ hợp đồng nhận được khoản thưởng duy trì hợp đồng.
- d) Trong năm 2024, Công ty đã trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm mức lãi bình quân là 4,79%/năm (2023: 4,93%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân trong năm là 6,43%/năm (2023: 6,77%/năm).
- e) Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên Kết Chung trong năm (05) năm gần nhất:

<b>Năm</b>	<b>Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân</b>
2024	6,43%
2023	6,77%
2022	5,90%
2021	6,25%
2020	6,90%

- f) 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 theo 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 2024**

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

**2. Cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung**

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty được lập tuân thủ theo các quy định của Nghị định 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023, Thông tư 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán là Đồng Việt Nam. Báo cáo được trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam ("Triệu đồng").

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 27 tháng 3 năm 2025.

Người lập

Kế toán trưởng

Chuyên gia tính toán được  
chỉ định

Trần Minh Thư

Nguyễn Ngọc Thiên Kim

Teng Phei San

Phó Tổng Giám đốc  
Tài chính

Tổng Giám đốc



Lê Thành Nam

Andrew Loh Tse Yeow