

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
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 HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

NỘI DUNG	TRANG
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 Hữu Trí Tự Nguyện (Mẫu số 16-NT)	5
Thuyết minh Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	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 Ông Wayne David Besant Ông Mitchell David New Ông Mark Konyin Ông Ian Samuel Lydall Ông Andrew Loh Tse Yeow	Chủ tịch Phó Chủ tịch (đến ngày 31 tháng 12 năm 2024) Thành viên Thành viên Thành viên Thành viên
Người đại diện theo pháp luật	Ông Wayne David Besant Ông Andrew Loh Tse Yeow	Tổng Giám đốc (đến ngày 24 tháng 3 năm 2024) 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 Hưu Trí Tự Nguyện

Tổng Giám đốc của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ AIA (Việt Nam) (“Công ty”) chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện (“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 Hưu Trí Tự Nguyện với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở cho việc lập Báo cáo này tuân thủ theo Nghị định 46, Thông tư 67 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các công ty 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 Hưu Trí Tự Nguyện

Theo đây, tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện 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 công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.



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 Hưu Trí Tự Nguyễn (“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 Hưu Trí Tự Nguyễn 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, 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 Hưu Trí Tự nguyện 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 Hưu Trí Tự nguyện. 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: HCM16974
TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2025

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM

	2024	2023
	Triệu đồng	Triệu đồng
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	3.897	4.303
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	181	124
Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	181	124
Phần đóng thêm	-	-
Hợp đồng bảo hiểm nhóm	3.716	4.179
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	1.847	2.045
Phần đóng góp của người lao động	1.869	2.134
2. Các khoản chi phí liên quan	(1.681)	(1.584)
Phí ban đầu	(101)	(104)
Phí bảo hiểm rủi ro	(187)	(180)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(69)	(83)
Phí quản lý quỹ	(1.324)	(1.217)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện	2.216	2.719

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

Mẫu số 16-NT

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

A. BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN (tiếp theo)
II. BÁO CÁO TÀI SẢN QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỄN

	Tại ngày 31 tháng 12 năm		Đơn vị: Triệu đồng
	2024	2023	
Tài sản			
			Tại ngày 31 tháng 12 năm
			2024
			2023
Tài sản			
Tiền gửi tại các Tổ chức tín dụng	135.709	133.247	90.687
Trái phiếu Chính phủ	308.967	302.992	48
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh của Chính phủ	104.392	77.000	186
Phải thu lãi đầu tư	20.130	19.313	
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	-	-	
Phải thu khác	38	51	
Tổng tài sản	569.236	532.603	90.921
			85.663
			478.315
			446.940
Giá trị Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn đầu năm (triệu đồng)	532.603		
Giá trị Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn cuối năm (triệu đồng)	569.236		
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyễn (%/năm)	6,44		

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

A. BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

	2024 Triệu đồng	2023 Triệu đồng
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	3.897	4.303
Từ lãi đầu tư	34.426	34.177
	<hr/>	<hr/>
Tổng thu nhập	38.323	38.480
	<hr/>	<hr/>
Chi phí		
Phí ban đầu	101	104
Phí bảo hiểm rủi ro	187	180
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	69	83
Phí quản lý quỹ	1.324	1.217
Rút tiền từ khách hàng	2.070	467
Chi phí dự phòng nghiệp vụ	4.662	7.557
Dự phòng thưởng duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng bảo hiểm	388	23
Chi phí hoạt động đầu tư	200	(190)
	<hr/>	<hr/>
Tổng chi phí	9.001	9.441
	<hr/>	<hr/>
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	29.322	29.039
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (triệu đồng)	3.738	4.093
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện trong năm (%/năm)	6,44	6,86
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm (%/năm)	4,73	5,16

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

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024

B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

1. Giới thiệu về Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện

- a. Tiền bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện là tập hợp của các tài khoản bảo hiểm hưu trí được mở, theo dõi và quản lý riêng cho mỗi chủ hợp đồng, tuân thủ quy định về chế độ tài chính áp dụng cho các doanh nghiệp đang hoạt động kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, 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.
- b. Hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện phải tuân thủ các quy định của pháp luật và theo chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng khi khách hàng tham gia bảo hiểm. Mục tiêu của hoạt động đầu tư của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức từ các khoản đầu tư dài hạn. Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện chủ yếu đầu tư vào tiền gửi và trái phiếu Chính phủ tạo ra thu nhập dự đoán được và ổn định trong tương lai trung và dài hạn.
- c. Khi đóng phí bảo hiểm đầy đủ và đúng hạn, 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), hai mươi (20), hai lăm (25) và ba mươi (30).
- d. Trong năm 2024, Công ty đã trả cho bên mua bảo hiểm mức lãi bình quân là 4,73%/năm (2023: 5,16%/năm). Tỷ suất đầu tư bình quân trong năm là 6,44%/năm (2023: 6,86%/năm).
- e. Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Hữu Trí Tự Nguyện trong năm (5) năm gần nhất:

Năm	Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân
2024	6,44%
2023	6,86%
2022	6,59%
2021	6,96%
2020	7,32%

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

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2024**

**B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
(tiếp theo)**

2. Cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu Trí Tự Nguyện của Công ty được lập tuân thủ với 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 Hưu Trí Tự Nguyện 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

Lê Thành Nam

Tổng Giám đốc



Andrew Loh Tse Yeow