

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 20 THÁNG 12 NĂM 2014 ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014





BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI CÁC THÀNH VIÊN CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung (“Báo cáo”) của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietinbank Aviva (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2014 và được phê duyệt ngày 20 tháng 3 năm 2015. Báo cáo này bao gồm tóm tắt về tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung cho giai đoạn từ ngày 20 tháng 12 năm 2014 đến ngày 31 tháng 12 năm 2014 và các thuyết minh của Báo cáo.

Trách nhiệm của Ban Điều hành đối với Báo cáo

Ban Điều hành của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo theo hướng dẫn (Điều 15.2) trong Quyết định số 96/2007/QĐ-BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 do Bộ Tài chính ban hành và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành 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 căn cứ trên kết quả kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã tiến hành việc kiểm toán theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi phải lập kế hoạch và thực hiện việc kiểm toán để có sự đảm bảo hợp lý rằng liệu Báo cáo của Công ty có chứa đựng những 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 các thuyết minh trong 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. Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.


ĐỌC
CHI NI
CỘT
CH NH
WATERH
VIỆT
TẠI H
TIỀN

ĐỌC
CHI NI
CỘT
CH NH
WATERH
VIỆT
TẠI H
TIỀN

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, bảng Báo Cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Vietinbank Aviva cho giai đoạn từ ngày 20 tháng 12 năm 2014 đến ngày 31 tháng 12 năm 2014 đã được lập phù hợp với hướng dẫn (Điều 15.2) của Quyết định số 96/2007/QĐ/BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 của Bộ Tài chính.

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam



Ian S. Lydall
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0559-2013-006-1



Phan Hồ Giang
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0438-2013-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 1229
Hà Nội, ngày 20 tháng 3 năm 2015

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 20 THÁNG 12 NĂM 2014 ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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

	VNĐ
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong kỳ	148.500.000
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(976.130)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Chi phí ban đầu	(63.000.000)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên Kết Chung	84.523.870
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung đầu kỳ	-
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	-
Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối kỳ	84.665.024
Phần của chủ hợp đồng bảo hiểm	84.665.024
Tỷ suất đầu thanh toán cho bên mua bảo hiểm	8,0%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Giá trị đầu kỳ VNĐ	Thay đổi trong kỳ VNĐ	Giá trị cuối kỳ VNĐ
+ Tiền gửi ngân hàng	-	84.665.024	84.665.024
Tổng tài sản	-	84.665.024	84.665.024

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO GIAI ĐOẠN TỪ NGÀY 20 THÁNG 12 NĂM 2014 ĐẾN NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2014**

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

	2014 VNĐ
Thu nhập:	
Lãi tiền gửi	10.293
Tổng thu nhập	10.293
Chi phí:	
Chi phí quản lý quỹ	-
Tổng chi phí	-
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	10.293
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	141.154
Tỷ suất đầu tư thực tế	0,8%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	8,0%

B – THUYẾT MINH

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 Liên Kết Chung được đầu tư và quản lý độc lập với Quỹ chủ sở hữu và các Quỹ chủ hợp đồng khác.
2. Quỹ Liên Kết Chung thực hiện chiến lược đầu tư theo định hướng an toàn, theo đó, tài sản của quỹ được đầu tư vào các công cụ tài chính sinh lời ổn định, hạn chế đầu tư vào cổ phiếu và bất động sản.
3. Trong giai đoạn từ ngày 20 tháng 12 năm 2014 đến ngày 31 tháng 12 năm 2014, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng là 8,0%/năm. Tỷ suất đầu tư thực tế trong giai đoạn này là 0,8%/năm.
4. Quỹ liên kết chung đã được góp đủ 50 tỷ VNĐ ngày 1 tháng 2 năm 2015 theo yêu cầu trong thời hạn 60 ngày kể từ ngày hợp đồng bảo hiểm liên kết chung đầu tiên được phát hành vào ngày 20 tháng 12 năm 2014

Gonzales Alfonso III Palma Gil
Chuyên gia tính toán



Bà Nguyễn Ngọc Trang
Tổng Giám đốc
Hà Nội, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 20 tháng 3 năm 2015