

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA**

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015**





## **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 2015 và được phê duyệt ngày 31 tháng 3 năm 2016. Báo cáo này bao gồm tóm tắt về tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 và các thuyết minh của Báo cáo từ trang 3 đến trang 5.

### **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.




### 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 năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015 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.

### Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers Việt Nam



  
Phan Hồ Giang  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
0438-2013-006-1  
Chữ ký được ủy quyền

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 1499  
Hà Nội, ngày 31 tháng 3 năm 2016



Trần Khắc Thế  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
2043-2013-006-1

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA**

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015**

**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 NĂM**

	VNĐ
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	4.415.269.086
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(172.146.971)
Các khoản chi phí liên quan:	
- Phí ban đầu	(2.158.742.400)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung Quỹ mỗi do Công ty góp trong năm</b>	<b>2.084.379.715 50.005.509.655</b>
<b>Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm</b>	<b>84.665.024</b>
Phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	84.665.024
<b>Giá trị của Quỹ Liên Kết Chung cuối kỳ</b>	<b>55.584.856.873</b>
Phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm ("CHĐ")	2.223.886.636
Phần tiền của Công ty	53.360.970.237
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	8,93%

**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	2.769.448.027	2.854.113.051
Chi tiết danh mục đầu tư	-	53.177.453.369	53.177.453.369
+ Tiền gửi có kỳ hạn	-	11.393.385.949	11.393.385.949
+ Trái phiếu doanh nghiệp	-	41.784.067.420	41.784.067.420
Tài sản khác Khác	-	4.580.389.652	4.580.389.652
<b>Tổng tài sản</b>	<b>84.665.024</b>	<b>60.527.291.048</b>	<b>60.611.956.072</b>

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA**

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015**

**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**

	<b>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2015 VNĐ</b>	<b>Cho giai đoạn từ ngày 20/12/2014 đến ngày 31/12/2014 VNĐ</b>
<b>Thu nhập</b>		
Lãi tiền gửi ngân hàng	213.463	10.293
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	1.006.382.419	-
Lãi trái phiếu Công ty	3.126.465.436	-
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>4.133.061.318</b>	<b>10.293</b>
<b>Chi phí</b>		
Chi phí quản lý đầu tư	718.271.560	-
<b>Tổng chi phí</b>	<b>718.271.560</b>	-
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>3.414.789.759</b>	<b>10.293</b>
Thu nhập trên phần tiền của CHĐ	56.164.253	141.154
Thu nhập trên phần tiền Công ty	3.356.880.580	(130.861)
Tỷ suất đầu tư trung bình thực tế	8,93%	0,80%
Tỷ suất đầu tư trung bình thanh toán cho CHĐ (Thuyết minh số 3)	7,59%	8,00%

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ VIETINBANK AVIVA

### BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2015

#### 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 năm 2015, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 7,59%/năm (năm 2014: 8,00%/năm), vượt mức cam kết 4%/năm trong hợp đồng bảo hiểm, cụ thể như sau:

Giai đoạn	Mức lãi suất (%/năm)
Từ tháng 12/2014 đến 31/1/2015	8,00%
Từ ngày 1/2/2015 đến 30/4/2015	7,80%
Từ ngày 1/5/2015 đến 31/7/2015	7,40%
Từ ngày 1/8/2015 đến 31/12/2015	7,50%



Gonzales Alfonso III Palma Gil  
Chuyên gia tính toán



Mai Hương Thảo  
Phó Tổng Giám đốc  
Chữ ký được ủy quyền  
Ngày 31 tháng 3 năm 2016