

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM
(trước đây là 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 2017



**BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI CÁC THÀNH VIÊN
CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM
(trước đây là 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 Aviva Việt Nam (“Công ty”) được lập tại ngày 31 tháng 12 năm 2017 và được phê duyệt ngày 26 tháng 3 năm 2018. 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 2017 và các thuyết minh của Báo cáo từ trang 3 đến trang 5.

Trách nhiệm của Người đại diện theo pháp luật đối với Báo cáo

Người đại diện theo pháp luật của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý Báo cáo theo hướng dẫn của Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 03 năm 2016 và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Người đại diện theo pháp luật 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 tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp và lập kế hoạch và thực hiện việc 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 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, Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Aviva Việt Nam cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2017 đã được lập phù hợp với hướng dẫn của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 03 năm 2016 của Bộ Tài chính.

Thay mặt và đại diện cho Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội



Nguyễn Phi Lan
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0573-2018-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Đỗ Đức Hậu
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
2591-2018-006-1

Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 1903
Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2018

05740
CHI NH
NG TY
C (VI
TẠI H
TỬ LIỆ

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM
(trước đây là 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 2017

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	79.714.530.647
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(2.952.059.137)
Các khoản chi phí liên quan:	
+ Phí ban đầu	(37.215.433.950)
+ Phí quản lý hợp đồng	(378.460.000)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung	39.168.577.560
Quỹ mỗi do Công ty góp trong năm	-
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	105.867.956.038
Phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm ("CHĐ")	48.856.088.564
Phần tiền của Công ty	57.011.867.474
Giá trị của Quỹ Liên kết chung cuối năm	152.544.032.942
Phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	91.848.736.096
Phần tiền của Công ty	60.695.296.846
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	7,45%

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

Tài sản	Giá trị đầu năm VNĐ	Thay đổi trong năm VNĐ	Giá trị cuối năm VNĐ
Tiền gửi ngân hàng	1.887.485.429	958.106.089	2.845.591.518
Chi tiết danh mục đầu tư	99.573.392.196	41.025.931.013	140.599.323.209
+ Tiền gửi có kỳ hạn	46.758.245.009	41.153.597.280	87.911.842.289
+ Trái phiếu doanh nghiệp	52.815.147.187	(127.666.267)	52.687.480.920
Tài sản khác	4.407.078.413	4.692.039.802	9.099.118.215
Tổng tài sản	105.867.956.038	46.676.076.904	152.544.032.942

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM
(trước đây là 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 2017

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

	Năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm	
	2017 VNĐ	2016 VNĐ
Thu nhập		
Lãi tiền gửi ngân hàng	4.761.545	4.435.840
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	4.585.653.961	888.819.670
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	4.171.659.173	4.901.248.574
Tổng thu nhập	8.762.074.679	5.794.504.084
Chi phí		
Chi phí quản lý đầu tư	1.375.395.200	1.068.611.491
Tổng chi phí	1.375.395.200	1.068.611.491
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	7.386.679.479	4.725.892.593
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	3.831.034.776	1.081.256.760
Tỷ suất đầu tư trung bình thực tế	7,45%	8,17%
Tỷ suất đầu tư trung bình thanh toán cho CHĐ	6,57%	7,01%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM
(trước đây là 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 2017

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 2017, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 7,01%/năm (năm 2016: 7,59%/năm), vượt mức cam kết 4%/năm trong hợp đồng bảo hiểm.

Giai đoạn

Mức lãi suất (%/năm)

Từ 01/11/2016 đến 31/01/2017
Từ 01/02/2017 đến 30/04/2017
Từ 01/05/2017 đến 31/07/2017
Từ 01/08/2017 đến 31/10/2017
Từ 01/11/2017 đến 31/01/2018

7,10%
6,80%
6,60%
6,30%
6,30%



Tan Haifeng
Chuyên gia tính toán được chỉ định



Randy Lianggara
Tổng Giám đốc
Ngày 26 tháng 3 năm 2018

