

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021**

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Người đại diện theo Pháp luật	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung	5
Thuyết minh về Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung	7

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Số 64GP/KDBH ngày 29 tháng 7 năm 2011

Giấy phép Thành lập và Hoạt động và Giấy phép điều chỉnh do Bộ Tài chính ("BTC") cấp có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp Giấy phép Thành lập và Hoạt động lần đầu tiên.

Bản sửa đổi mới nhất (lần thứ 6) của Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 64GP/ĐC6/KDBH vào ngày 18 tháng 3 năm 2020.

Hội đồng Thành viên

Ông Đào Văn Đồng

Chủ tịch

(bổ nhiệm ngày 29/12/2021 và phê duyệt bởi BTC ngày 18/1/2022)

Ông Randy Lianggara

Chủ tịch

(bổ nhiệm ngày 30/6/2021 và miễn nhiệm ngày 29/12/2021)

Ông Christopher Brian Wei

Chủ tịch

(miễn nhiệm ngày 30/6/2021)

Ông Stephen Shek Lei Chan

Thành viên

(bổ nhiệm 29/12/2021)

Bà Venice Wan See Chan

Thành viên

(bổ nhiệm 29/12/2021)

Bà Anuradha Purbey

Thành viên

(miễn nhiệm ngày 29/12/2021)

Ông Randy Lianggara

Thành viên

(miễn nhiệm ngày 30/6/2021)

Người đại diện theo Pháp luật

Ông Đào Văn Đồng

Tổng Giám đốc

(bổ nhiệm ngày 29/12/2021 phê duyệt bởi BTC ngày 18/1/2022)

Ông Paul George Nguyen

Tổng Giám đốc

(miễn nhiệm ngày 27/12/2021)

Chuyên gia tính toán

Bà Nguyễn Thị Mừng

Chuyên gia tính toán tạm thời đang chờ phê duyệt của BTC (bổ nhiệm ngày 7/1/2022)

Ông Chen Zhen

Chuyên gia tính toán

(miễn nhiệm ngày 7/1/2022)

Trụ sở chính

Tòa nhà Mipec Tower, số 229 Tây Sơn, Quận Đống Đa, Hà Nội, Việt Nam

Chi nhánh Hồ Chí Minh

Tòa nhà văn phòng Mapletree Business Center Building, 1060 Nguyễn Văn Linh, Phường Tân Phong, Quận 7, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Kiểm toán viên

Chi nhánh Công ty TNHH PwC (Việt Nam) tại Hà Nội

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

BÁO CÁO CỦA NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT

TRÁCH NHIỆM CỦA NGƯỜI ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT ĐỐI VỚI BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Người đại diện theo pháp luật của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Aviva Việt Nam (“Công ty”) chịu trách nhiệm lập Báo cáo Hoạt động của Quỹ liên kết chung (“Báo cáo Hoạt động”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 phù hợp với yêu cầu về trình bày và thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Thông tư số 52/2016/TT-BTC (“Thông tư 52”) do Bộ Tài Chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016, hướng dẫn việc triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung thuộc bảo hiểm liên kết đầu tư áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ hoạt động tại Việt Nam. Trong việc lập Báo cáo Hoạt động này, Người đại diện theo pháp luật 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
- soạn lập các báo cáo tài chính trên cơ sở Công ty hoạt động liên tục trừ khi không thích hợp để cho là Công ty sẽ tiếp tục hoạt động.

Người đại diện theo pháp luật 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 Hoạt động phù hợp với yêu cầu về trình bày và thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Thông tư 52. Người đại diện theo pháp luật 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 và các sai sót khác.

PHÊ CHUẨN BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Theo đây, tôi phê chuẩn Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung kèm theo từ trang 5 đến trang 8. Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung kèm theo được lập và trình bày phù hợp với yêu cầu về trình bày và thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Thông tư 52.



Đào Văn Đồng
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật

Hà Nội, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2022



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

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung và các thuyết minh từ trang 5 đến trang 8 (“Báo cáo Hoạt động”) của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Aviva Việt Nam (“Công ty”) cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021, được lập tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 và được Người đại diện theo pháp luật phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2022.

Trách nhiệm của Người đại diện theo pháp luật

Người đại diện theo pháp luật của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày Báo cáo Hoạt động theo yêu cầu về thuyết minh và trình bày Báo cáo Hoạt động của Thông tư số 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài Chính ban hành ngày 21 tháng 3 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 Hoạt động 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 Hoạt động 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 Hoạt động 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 Hoạt động. 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 Hoạt động 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 Hoạt động 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 Hoạt động của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Aviva Việt Nam cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 được lập phù hợp theo yêu cầu về thuyết minh và trình bày Báo cáo Hoạt động của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài Chính.

Giới hạn nhận và sử dụng báo cáo kiểm toán

Báo cáo kiểm toán của chúng tôi gửi tới các Thành viên của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Aviva Việt Nam cho mục đích tuân thủ việc trình bày và thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Công ty theo yêu cầu của Thông tư 52. Do vậy, báo cáo kiểm toán của chúng tôi có thể không phù hợp cho các mục đích khác.

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



Nguyễn Phi Lan
Giấy CN ĐKHN kiểm toán số:
0573-2018-006-1

Chữ ký được ủy quyền
Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 3018
Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2022

Đặng Thái Sơn
Giấy CN ĐKHN kiểm toán số:
4668-2018-006-001

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

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

	Thuyết minh	Năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021 VND
Tổng số phí bảo hiểm đã nhận trong năm	2	2.496.213.928.690
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro		(371.376.059.542)
Các khoản chi phí liên quan:		
+ Phí ban đầu		(871.252.278.780)
+ Phí quản lý hợp đồng		(44.106.170.000)
+ Phí giải ước hợp đồng		(131.364.263.009)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung		1.078.115.157.359
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm		101.461.182.846
Quỹ mỗi do Công ty góp trong năm		
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm		1.825.789.484.046
Của chủ hợp đồng bảo hiểm ("CHĐ")		1.719.522.820.425
Của chủ sở hữu		106.266.663.621
Giá trị của Quỹ Liên kết chung cuối năm		3.044.435.833.295
Của chủ hợp đồng bảo hiểm		2.899.099.160.630
Của chủ sở hữu		145.336.672.665
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung		5,86%

II. TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Giá trị tại ngày 1/1/2021 VND	Thay đổi Trong năm VND	Giá trị tại ngày 31/12/2021 VND
Tiền gửi ngân hàng	117.508.841.605	68.638.691.073	186.147.532.678
Chi tiết danh mục đầu tư	1.674.524.160.166	1.119.071.827.306	2.793.595.987.472
+ Tiền gửi có kỳ hạn	758.047.842.279	674.952.157.721	1.433.000.000.000
+ Trái phiếu	916.476.317.887	444.119.669.585	1.360.595.987.472
Tài sản khác	33.756.482.275	30.935.830.870	64.692.313.145
Tổng tài sản	1.825.789.484.046	1.218.646.349.249	3.044.435.833.295

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

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

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

	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2021 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2020 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2019 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2018 VND	Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017 VND
Thu nhập					
Lãi tiền gửi ngân hàng	170.411.187	125.674.004	62.372.985	32.091.404	4.761.545
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	58.064.423.767	33.647.231.631	13.624.805.276	5.234.301.974	4.585.653.961
Lãi trái phiếu	76.019.748.262	48.328.141.600	25.828.564.840	11.283.571.705	4.171.659.173
Tổng thu nhập	134.254.583.216	82.101.047.235	39.515.743.101	16.549.965.083	8.762.074.679
Chi phí					
Chi phí quản lý đầu tư	41.074.262.263	21.737.405.475	9.706.001.388	3.275.889.191	1.375.395.200
Tổng chi phí	41.074.262.263	21.737.405.475	9.706.001.388	3.275.889.191	1.375.395.200
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	93.180.320.953	60.363.641.760	29.809.741.713	13.274.075.892	7.386.679.479
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	101.461.182.846	60.093.703.965	26.435.022.256	9.802.236.861	3.831.034.776
Tỷ suất đầu tư trung bình thực tế	5,86%	6,88%	7,26%	7,17%	7,45%
Tỷ suất đầu tư trung bình thanh toán cho CHĐ	4,64%	5,56%	5,68%	5,93%	6,57%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021

B – THUYẾT MINH

1. Cơ sở lập Báo cáo Hoạt động

Báo cáo Hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty được lập và trình bày phù hợp theo yêu cầu về thuyết minh và trình bày Báo cáo Hoạt động tại Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài Chính về việc hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung thuộc bảo hiểm liên kết đầu tư áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ hoạt động tại Việt Nam.

Đơn vị sử dụng trong kế toán Đồng Việt Nam (“VND” hoặc “đồng”).

2. Phí bảo hiểm nộp vào (sau khi trừ đi các khoản phí được phép khấu trừ) được chuyển vào 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.
3. Quỹ Liên kết chung thực hiện chiến lược đầu tư theo định hướng an toàn. Tài sản của quỹ được đầu tư vào các công cụ tài chính sinh lời ổn định, không đầu tư vào cổ phiếu và bất động sản.
4. Dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng là khoản phải trả chủ hợp đồng trong tương lai, được áp dụng cho hai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung “Chọn An Vui” và “An Tâm Hưng Vượng” được phát hành lần lượt trong năm 2019 và 2020.

Dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng được tính dựa trên công thức ghi trong các Cơ sở kỹ thuật đã đăng ký và được Bộ Tài Chính phê duyệt lần lượt vào ngày 23 tháng 4 năm 2019 và ngày 22 tháng 4 năm 2020. Theo các công thức tại Cơ sở kỹ thuật này, dự phòng quyền lợi duy trì hợp đồng chỉ được ghi nhận vào Báo cáo Hoạt động từ đầu năm tài chính khi chủ hợp đồng bảo hiểm bắt đầu được chi trả quyền lợi này. Việc áp dụng này dẫn đến sự khác biệt với Chuẩn mực Kế toán Việt Nam số 18 “Các khoản dự phòng, tài sản và nợ tiềm tàng” trong đó quyền lợi duy trì hợp đồng được ghi nhận vào Báo cáo Hoạt động trong năm mà hợp đồng bảo hiểm được ký, khi Công ty phát sinh trách nhiệm theo hợp đồng với chủ hợp đồng bảo hiểm.

5. Các khoản đầu tư vào trái phiếu ban đầu được ghi nhận theo giá gốc. Dự phòng giảm giá đầu tư này được lập khi có bằng chứng chắc chắn cho thấy một phần hoặc toàn bộ khoản đầu tư có thể không thu hồi được.
6. Trong năm 2021, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 4,64%/năm (2020: 5,56%/năm).

Giai đoạn

Mức lãi suất (%/năm)

	Mức lãi suất (%/năm)			
	Yêu Thương Trộn Vẹn	Chọn An Vui	An Tâm Hưng Vượng	Các sản phẩm khác
01/11/2020 - 31/01/2021	5,30%	5,30%	5,60%	5,50%
01/02/2021 - 30/04/2021	4,80%	4,80%	5,10%	5,00%
01/05/2021 - 31/07/2021	4,50%	4,50%	4,80%	4,70%
01/08/2021 - 31/10/2021	4,50%	4,50%	4,80%	4,70%
01/11/2021 - 31/12/2021	4,50%	4,50%	4,80%	4,70%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AVIVA VIỆT NAM

**BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2021**

B – THUYẾT MINH (TIẾP THEO)

7. Sự kiện phát sinh sau ngày báo cáo

Ngày 7 tháng 1 năm 2022, Công ty đã cung cấp các chứng từ pháp lý có liên quan đến việc thay đổi chủ sở hữu cho Bộ Tài chính và đang chờ phê duyệt để cập nhật giấy phép Thành lập và Hoạt động. Tại ngày Báo cáo Hoạt động này, Bộ Tài chính chưa phê duyệt Giấy phép Thành lập và Hoạt động sửa đổi của Công ty.

Ngày 10 tháng 1 năm 2022, Công ty đã gửi tới Bộ Tài chính để xin phê duyệt về việc bổ nhiệm Chuyên gia tính toán. Tại ngày Báo cáo Hoạt động này, Bộ Tài chính chưa ban hành quyết định phê duyệt cho việc bổ nhiệm nêu trên của Công ty.

Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung đã được Người đại diện theo Pháp luật phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2022.

Nguyễn Thị Mừng
Chuyên gia tính toán tạm thời



Đào Văn Đồng
Tổng Giám đốc/
Người đại diện theo pháp luật