

**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 2016**

## 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 tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 và được phê duyệt ngày 30 tháng 3 năm 2017. 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 2016 và các thuyết minh của Báo cáo từ trang 2 đến trang 4.

### 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 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 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, 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 2016 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 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 1706  
Hà Nội, ngày 30 tháng 3 năm 2017



Đỗ Đức Hậu  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
2591-2013-006-1

## 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 2016

#### 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	60.158.736.249
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	(942.285.931)
Các khoản chi phí liên quan:	
+ Phí ban đầu	(13.586.605.150)
+ Phí quản lý hợp đồng	(78.900.000)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung</b>	<b>45.550.945.168</b>
<b>Quỹ mới do Công ty góp trong năm</b>	<b>-</b>
<b>Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm</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
<b>Giá trị của Quỹ Liên kết chung cuối năm</b>	<b>105.867.956.038</b>
Phần tiền của chủ hợp đồng bảo hiểm	48.856.088.564
Phần tiền của Công ty	57.011.867.474
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	8,17%

##### 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	61.031.206	1.826.454.223	1.887.485.429
Chi tiết danh mục đầu tư	53.177.453.369	46.395.938.827	99.573.392.196
+ Tiền gửi có kỳ hạn	11.393.385.949	35.364.859.060	46.758.245.009
+ Trái phiếu doanh nghiệp	41.784.067.420	11.031.079.767	52.815.147.187
Tài sản khác	2.346.372.298	2.060.706.115	4.407.078.413
<b>Tổng tài sản</b>	<b>55.584.856.873</b>	<b>50.283.099.165</b>	<b>105.867.956.038</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 2016**

**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 31/12/2016 VNĐ</b>	<b>Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2015 VNĐ</b>
<b>Thu nhập</b>		
Lãi tiền gửi ngân hàng	4.435.840	213.463
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	888.819.670	1.006.382.419
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	4.901.248.574	3.126.465.436
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>5.794.504.084</b>	<b>4.133.061.318</b>
<b>Chi phí</b>		
Chi phí quản lý đầu tư	1.068.611.491	718.271.560
<b>Tổng chi phí</b>	<b>1.068.611.491</b>	<b>718.271.560</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>4.725.892.593</b>	<b>3.414.789.758</b>
<b>Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm</b>	<b>1.081.256.760</b>	<b>56.164.253</b>
Tỷ suất đầu tư trung bình thực tế	8,17%	8,93%
Tỷ suất đầu tư trung bình thanh toán cho CHĐ	7,01%	7,59%

**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 2016**

**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 2016, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 7,01%/năm (năm 2015: 7,59%/năm), vượt mức cam kết 4%/năm trong hợp đồng bảo hiểm.

<b>Giai đoạn</b>	<b>Mức lãi suất (%/năm)</b>
Từ 01/11/2015 đến 31/01/2016	7,50%
Từ 01/02/2016 đến 30/04/2016	7,30%
Từ 01/05/2016 đến 31/07/2016	6,90%
Từ 01/08/2016 đến 31/10/2016	6,60%
Từ 01/11/2016 đến 31/12/2016	7,10%



Pranshu Maheshwari  
Chuyên gia tính toán



Randy Lianggara  
Tổng Giám đốc  
Ngày 30 tháng 3 năm 2017