

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 2019**



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 2019**

| 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 cấp có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày cấp.

Bản sửa đổi mới nhất số 64GP/ĐC5/KDBH vào ngày 26 tháng 12 năm 2017.

Tại ngày ký báo cáo tài chính này:

Hội đồng Thành viên

| | |
|--------------------------------|------------|
| Ông Christopher Brian Wei | Chủ tịch |
| Bà Caroline Frances Prendergas | Thành viên |
| Ông Randy Lianggara | Thành viên |

Người đại diện theo pháp luật

| | |
|------------------------|---------------|
| Ông Paul George Nguyen | Tổng Giám đốc |
|------------------------|---------------|

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

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 2019 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 đơn vị 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 DUYỆT BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung kèm theo từ trang 5 đến trang 7. 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.



Paul George Nguyen
Người đại diện theo pháp luật/ Tổng Giám đốc

Hà Nội, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 23 tháng 3 năm 2020



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 7 (“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 2019, được lập tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và được Người đại diện theo pháp luật phê chuẩn ngày 23 tháng 3 năm 2020.

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

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 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 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 2019 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 03 năm 2016 của Bộ Tài Chính.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Mặc dù không đưa ra ý kiến ngoại trừ, chúng tôi lưu ý đến Thuyết minh 4 của Báo cáo Hoạt động cho thấy tại ngày 31 tháng 12 năm 2019, Công ty không ghi nhận khoản thưởng quyền lợi duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng bảo hiểm đối với sản phẩm liên kết chung "Chọn An Vui" do áp dụng công thức tính dự phòng cho khoản thưởng quyền lợi duy trì hợp đồng theo Cơ sở kỹ thuật đăng ký với Bộ Tài Chính và được phê duyệt ngày 23 tháng 4 năm 2019. Việc áp dụng Cơ sở kỹ thuật 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*". Ý kiến của kiểm toán viên nêu trên không bị phủ nhận vì vấn đề này.

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



Bùi Phương Hạnh
Giấy CN ĐKHN kiểm toán số:
3823-2017-006-1

Chữ ký được ủy quyền
Số hiệu báo cáo kiểm toán: HAN 2387
Hà Nội, ngày 23 tháng 3 năm 2020

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 2019**

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 31/12/2019 VNĐ |
|---|----------------|---|
| Tổng số phí bảo hiểm đã nhận trong năm | 2 | 1.201.633.340.066 |
| Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro | | (67.281.970.273) |
| Các khoản chi phí liên quan: | | |
| + Phí ban đầu | | (588.554.688.540) |
| + Phí quản lý hợp đồng | | (13.174.812.451) |
| + Phí giải ước hợp đồng | | (32.558.961.831) |
| Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung | | 500.062.906.971 |
| Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm | | 26.435.022.256 |
| Quỹ mỗi do Công ty góp trong năm | | - |
| Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm | | 360.497.171.453 |
| Của chủ hợp đồng bảo hiểm ("CHĐ") | | 296.188.964.357 |
| Của chủ sở hữu | | 64.308.207.096 |
| Giá trị của Quỹ Liên kết chung cuối năm | | 890.617.154.168 |
| Của chủ hợp đồng bảo hiểm | | 822.686.893.584 |
| Của chủ sở hữu | | 67.930.260.584 |
| Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung | | 7,26% |

II. TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

| Tài sản | Giá trị tại ngày 1/1/2019 VNĐ | Thay đổi Trong năm VNĐ | Giá trị tại ngày 31/12/2019 VNĐ |
|--------------------------|--|------------------------------|--|
| Tiền gửi ngân hàng | 8.408.838.557 | 7.443.232.852 | 15.852.071.409 |
| Chi tiết danh mục đầu tư | 344.971.180.960 | 511.131.217.185 | 856.102.398.145 |
| + Tiền gửi có kỳ hạn | 130.047.842.289 | 219.127.397.260 | 349.175.239.549 |
| + Trái phiếu | 214.923.338.671 | 292.003.819.925 | 506.927.158.596 |
| Tài sản khác | 7.117.151.936 | 11.545.532.678 | 18.662.684.614 |
| Tổng tài sản | 360.497.171.453 | 530.119.982.715 | 890.617.154.168 |

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 2019**

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 31/12/2019 VNĐ | Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2018 VNĐ | Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2017 VNĐ | Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2016 VNĐ | Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2015 VNĐ |
|--|---|---|---|---|---|
| Thu nhập | | | | | |
| Lãi tiền gửi ngân hàng | 62.372.985 | 32.091.404 | 4.761.545 | 4.435.840 | 213.463 |
| Lãi tiền gửi có kỳ hạn | 13.624.805.276 | 5.234.301.974 | 4.585.653.961 | 888.819.670 | 1.006.382.419 |
| Lãi trái phiếu | 25.828.564.840 | 11.283.571.705 | 4.171.659.173 | 4.901.248.574 | 3.126.465.436 |
| Tổng thu nhập | 39.515.743.101 | 16.549.965.083 | 8.762.074.679 | 5.794.504.084 | 4.133.061.318 |
| Chi phí | | | | | |
| Chi phí quản lý đầu tư | 9.706.001.388 | 3.275.889.191 | 1.375.395.200 | 1.068.611.491 | 718.271.560 |
| Tổng chi phí | 9.706.001.388 | 3.275.889.191 | 1.375.395.200 | 1.068.611.491 | 718.271.560 |
| Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí | 29.809.741.713 | 13.274.075.892 | 7.386.679.479 | 4.725.892.593 | 3.414.789.758 |
| Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm | 26.435.022.256 | 9.802.236.861 | 3.831.034.776 | 1.081.256.760 | 56.164.253 |
| Tỷ suất đầu tư trung bình thực tế | 7,26% | 7,17% | 7,45% | 8,17% | 8,93% |
| Tỷ suất đầu tư trung bình thanh toán cho CHĐ | 5,68% | 5,93% | 6,57% | 7,01% | 7,59% |

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 2019**

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 21/03/2016 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. Công ty không ghi nhận khoản thưởng quyền lợi duy trì hợp đồng cho chủ hợp đồng bảo hiểm đối với sản phẩm liên kết chung "Chọn An Vui" do áp dụng công thức tính dự phòng cho Khoản thưởng quyền lợi duy trì hợp đồng theo Cơ sở kỹ thuật đăng ký với Bộ Tài Chính và được phê duyệt ngày 23 tháng 4 năm 2019. Theo Cơ sở kỹ thuật này quyền lợi duy trì hợp đồng của chủ hợp đồng bảo hiểm chỉ được ghi nhận từ năm thứ 5 trở đi.

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 2019, Công ty công bố lãi suất tích lũy cho giá trị tài khoản của khách hàng trung bình là 5,68%/năm (2018: 5,93%/năm).

| Giai đoạn | Mức lãi suất (%/năm) | | |
|------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | Yêu Thưởng Trộn Vẹn | Aviva Chọn An Vui | Các sản phẩm khác |
| Từ 01/11/2018 đến 31/01/2019 | 5,80% | - | 6,00% |
| Từ 01/02/2019 đến 30/04/2019 | 5,60% | - | 5,80% |
| Từ 01/05/2019 đến 31/07/2019 | 5,60% | 5,40% | 5,80% |
| Từ 01/08/2019 đến 31/10/2019 | 5,60% | 5,60% | 5,80% |
| Từ 01/11/2019 đến 31/12/2019 | 5,60% | 5,60% | 5,80% |

Zhen Chen

Zhen Chen
Chuyên gia tính toán được chỉ định



Paul George Nguyen
Tổng Giám đốc
Ngày 23 tháng 3 năm 2020