



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

**Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019**



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

NỘI DUNG	Trang
Báo cáo của Ban Giám đốc	1
Báo cáo soát xét độc lập	2 - 3
Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung	4 - 6
Thuyết minh Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung	7 - 8
Tình hình thị trường và kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết chung (Nội dung này không phải là một phần của Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung được soát xét)	9

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Báo cáo của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”).

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung. Theo ý kiến của Ban Giám đốc Công ty:

- (a) Báo cáo được trình bày từ trang 4 đến trang 8 đã được lập phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung; và
- (b) Ban Giám đốc Công ty hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của các nội dung trong Báo cáo.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành Báo cáo đính kèm.



Thay mặt Ban Giám đốc

Trần Đình Quân

Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020



KPMG Limited Branch
10th Floor, Sun Wah Tower
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

**Kính gửi Hội đồng Thành viên
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty") cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 bao gồm các thuyết minh kèm theo ("Báo cáo"). Báo cáo này đã được Ban Giám đốc Công ty lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung được trình bày từ trang 4 đến trang 8.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày Báo cáo không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về Báo cáo kèm theo. Chúng tôi đã tiến hành cuộc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 – *Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ*. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo, xét trên phương diện tổng thể không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Việc soát xét Báo cáo theo Chuẩn mực này là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Ban Giám đốc và các nhân sự khác trong đơn vị, nếu thích hợp, thủ tục phân tích và đánh giá các bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong cuộc soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Theo đó, chúng tôi sẽ không đưa ra ý kiến kiểm toán về Báo cáo.

Kết luận của kiểm toán viên

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quý Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 đã không được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Mặc dù không đưa ra kết luận ngoại trừ, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2(a) của Báo cáo trong đó có mô tả là Báo cáo này được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 ("Thông tư 52") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác. Báo cáo soát xét của chúng tôi chỉ nhằm mục đích để Công ty nộp cho Bộ Tài chính và công bố thông tin theo quy định của Thông tư 52 và không nhằm sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Các vấn đề khác

Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quý Liên kết chung của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018 được soát xét bởi một công ty kiểm toán khác và công ty kiểm toán này đã đưa ra kết luận chấp nhận toàn phần đối với Báo cáo này trong báo cáo soát xét ngày 29 tháng 3 năm 2019.

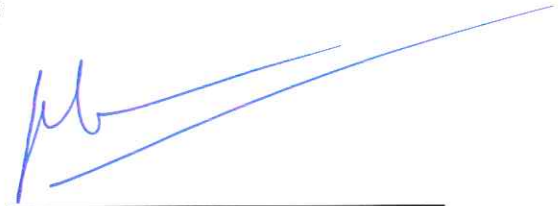
Phần thuyết minh về Tình hình thị trường và kết quả hoạt động của Quý Liên kết chung trong năm 2019 được trình bày ở trang 9 không phải là một phần của Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quý Liên kết chung được soát xét. Do đó, chúng tôi không đưa ra kết luận về những thông tin này.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 19-01-00143-20-5



Nguyễn Thành Nghị
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 0304-2018-007-1
Phó Tổng Giám đốc



Trương Vĩnh Phúc
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số 1901-2018-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 27 tháng 3 năm 2020

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019

Phụ lục II
(Ban hành theo Thông tư
số 52/2016/TT-BTC ngày
21/3/2016 của Bộ Tài chính)

I. Phí Bảo hiểm và Giá trị của Quỹ Liên kết chung

	2019 VND
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	9.460.198.208.087
Phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro (b)	2.559.774.725.800
Các chi phí liên quan (c)	4.443.682.638.700
	<hr/>
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung [(a) – (b) – (c)]	2.456.740.843.587
	<hr/>
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	7.739.250.590.690
	<hr/>
Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	10.227.049.831.625
	<hr/>
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	6,78%
	<hr/>

(c) Các chi phí liên quan bao gồm:

	2019 VND
Phí ban đầu	4.199.286.282.900
Phí quản lý hợp đồng	244.396.355.800
	<hr/>
	4.443.682.638.700
	<hr/>

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:

Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:

Đặng Hồng Hải
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
kiêm Chuyên gia Tình toán được chỉ định

Người phê duyệt



Trần Đình Quân
Chủ tịch
kiêm Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm từ trang 7 đến trang 8 là bộ phận hợp thành của Báo cáo này

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Phụ lục II
(Ban hành theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21/3/2016 của Bộ Tài chính)

II. Báo cáo Tài sản của Quỹ Liên kết chung

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
	VND	VND	VND
Tiền	105.886.999.254	(26.768.762.807)	79.118.236.447
Danh mục các khoản đầu tư	725.043.411.111	520.356.588.889	1.245.400.000.000
Trái phiếu Chính phủ (dưới 5 năm)	-	-	-
Trái phiếu Chính phủ (trên 5 năm)	4.999.524.801.176	1.403.148.690.480	6.402.673.491.656
Trái phiếu Chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	408.654.382.168	(1.311.352.952)	407.343.029.216
Trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	368.993.208.337	6.006.791.663	375.000.000.000
Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	834.787.666.212	530.035.797.621	1.364.823.463.833
Các tài sản khác	296.360.122.432	56.331.488.041	352.691.610.473
Tổng tài sản	7.739.250.590.690	2.487.799.240.935	10.227.049.831.625

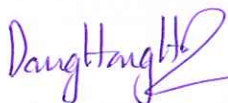
Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trần Ngọc Vinh Quang
 Phụ trách Cao cấp
 Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Đặng Hồng Hải
 Phó Tổng Giám đốc Tài chính
 kiêm Chuyên gia Tính toán được chỉ định

Người phê duyệt



Trần Đình Quân
 Chủ tịch
 kiêm Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm từ trang 7 đến trang 8 là bộ phận hợp thành của Báo cáo này

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019 (tiếp theo)

Phụ lục II
(Ban hành theo Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21/3/2016 của Bộ Tài chính)

III. Báo cáo Thu nhập và Chi phí của Quỹ Liên kết chung

Nội dung	2019 VND	2018 VND
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:		
▪ Thu nhập lãi từ tiền gửi có kỳ hạn	57.823.719.339	30.341.472.744
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu Chính phủ (dưới 5 năm)	-	81.007.880
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu Chính phủ (trên 5 năm)	375.741.612.718	304.256.238.632
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu Chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	31.848.565.060	31.078.427.725
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	26.014.243.255	33.978.272.116
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	79.734.956.994	51.999.507.286
Tổng thu nhập (1)	571.163.097.366	451.734.926.383
Chi phí quản lý Quỹ (2)	(162.616.798.408)	(123.877.237.115)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí [(1) + (2)]	408.546.298.958	327.857.689.268
Thu nhập phân bổ cho chủ hợp đồng	414.697.646.938	355.618.612.077
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ Liên kết chung trong năm	6,78%	7,13%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm	5,03%	5,61%

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trần Ngọc Vinh Quang
 Phụ trách Cao cấp
 Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Đặng Hồng Hải
 Phó Tổng Giám đốc Tài chính
 kiêm Chuyên gia Tính toán được chỉ định

Người phê duyệt



Trần Đình Quân
 Chủ tịch
 kiêm Tổng Giám đốc

Các thuyết minh đính kèm từ trang 7 đến trang 8 là bộ phận hợp thành của Báo cáo này

Các thuyết minh từ trang 7 đến trang 8 là một phần không tách rời của Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung đính kèm.

1. Giới thiệu về Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung (“Quỹ”) là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm. Tài sản của Quỹ không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết.

Quỹ được thành lập và quản lý bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) theo Giấy phép Điều chỉnh số 14/GPĐC12/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 4 tháng 12 năm 2008 và bắt đầu hoạt động từ tháng 12 năm 2008. Thời gian hoạt động của Quỹ trong tự thời gian hoạt động của Công ty.

2. Cơ sở lập Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”) được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo tài chính của Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 (“Thông tư 52”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung. Báo cáo này và việc sử dụng Báo cáo không được thiết kế cho người không được biết về các nguyên tắc và quy định của Thông tư 52 áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

(b) Cơ sở số liệu tài chính

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung được lập dựa trên số liệu tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm kết thúc cùng ngày. Báo cáo này nên được đọc đồng thời với báo cáo tài chính riêng của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2019.

(c) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích trình bày Báo cáo.

3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

(a) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có tính thanh khoản cao, có thể dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị và được sử dụng cho mục đích đáp ứng các cam kết chi tiền ngắn hạn hơn là cho mục đích đầu tư hay là các mục đích khác.

(b) Tiền gửi có kỳ hạn

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng mà có kỳ hạn gốc từ trên ba (3) tháng. Tiền gửi có kỳ hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng phải thu khó đòi.

(c) Các khoản đầu tư vào trái phiếu

Các khoản đầu tư vào trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng với các chi phí mua có liên quan trực tiếp. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua trái phiếu được phân bổ vào báo cáo thu nhập và chi phí theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ngày mua đến ngày đáo hạn.

(d) Thu nhập từ tiền lãi

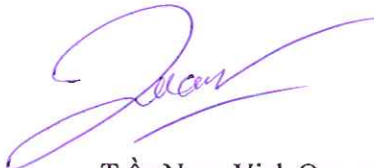
Thu nhập từ tiền lãi từ các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng và trái phiếu được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

(e) Chi phí

Tất cả các khoản chi phí, ngoại trừ giá trị hoàn lại, được ghi nhận dựa trên cơ sở dồn tích. Giá trị hoàn lại được ghi nhận khi thanh toán và chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và tử vong được ghi nhận khi được phê duyệt.

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Đặng Hồng Hải
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
kiêm Chuyên gia Tính toán được chỉ định



Người phê duyệt

Trần Đình Quân
Chủ tịch
kiêm Tổng Giám đốc

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Tình hình thị trường và kết quả hoạt động của Quỹ Liên kết chung trong
năm 2019

Thuyết minh này không là một bộ phận của Báo cáo Tình hình Hoạt động của Quỹ Liên kết chung.

TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG

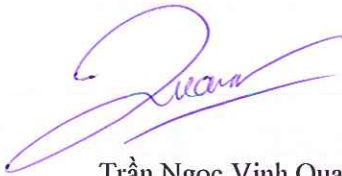
Trong năm 2019, nền kinh tế có những bước chuyển biến rất tích cực, tăng trưởng GDP đạt 7,02%, vượt chỉ tiêu đề ra 6,6 – 6,8%. Tuy nhiên, trên thị trường trái phiếu, lãi suất trái phiếu chính phủ giảm trong các kỳ hạn và được dự báo là tiếp tục giảm trong tương lai, đặc biệt lãi suất có kỳ hạn 10 năm giảm từ 5,10% xuống 3,48%. Đối với thị trường tiền gửi ngân hàng, lãi suất có sự giảm nhẹ nhưng khá ổn định trong năm. Lãi suất huy động các kỳ hạn ngắn dưới 6 tháng phổ biến trong khoảng 4,3% - 5,5%/năm, từ 6 tháng đến dưới 12 tháng trong khoảng 5,5% - 7,0%/năm.

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TRONG NĂM 2019

Với mục tiêu là phục vụ cho khách hàng có nhu cầu được bảo vệ và tiết kiệm nhằm có nguồn thu nhập ổn định về hưu, Quỹ Liên kết chung được đầu tư vào danh mục mang lại nguồn thu nhập cố định (trái phiếu chính phủ, trái phiếu địa phương, tiền gửi trung và dài hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác) được phát hành bởi các tổ chức tài chính nhà nước và tư nhân hoạt động theo pháp luật Việt Nam hiện hành. Năm 2019, Quỹ Liên kết chung hoạt động hiệu quả hiệu quả mang lại lãi suất đầu tư công bố là 5,0% - 5,7%. Với sự giám sát chặt chẽ các hoạt động đầu tư và bề dày kinh nghiệm của chuyên gia đầu tư, Quỹ Liên kết chung vẫn duy trì tỷ lệ lợi suất khả quan và đầy triển vọng trong tương lai.

Ngày 27 tháng 3 năm 2020

Người lập:



Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Cao cấp
Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Đặng Hồng Hải
Phó Tổng Giám đốc Tài chính
kiêm Chuyên gia Tính toán được chỉ định

Người phê duyệt



Trần Đình Quân
Chủ tịch

kiêm Tổng Giám đốc



