

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020



**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM**

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

<b>NỘI DUNG</b>	<b>TRANG</b>
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Ban Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Đặc điểm hoạt động của Công ty	5
Tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung	7
Thuyết minh	9

8/10/2021

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

### THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP

#### Giấy phép Thành lập và Hoạt động

Số 33 GP/KDBH ngày 4 tháng 5 năm 2005  
Giấy phép Thành lập và Hoạt động và các giấy phép điều chỉnh do Bộ Tài chính cấp có thời hạn hoạt động là 50 năm kể từ ngày của giấy phép đầu tiên số 33GP/KDBH cấp ngày 4 tháng 5 năm 2005.

#### Mã số thuế

0303845969

#### Hội đồng Quản trị

Ông Lâm Hải Tuấn	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc
Bà Annette Maria Donselaar	Thành viên
Ông Nguyễn Hồng Sơn	Thành viên (đến ngày 16 tháng 12 năm 2020)
Bà Lee Yee Nin	Thành viên (đến ngày 16 tháng 12 năm 2020)
Ông Brad Michael Bennett	Thành viên (từ ngày 16 tháng 12 năm 2020)
Bà Dương Thúy Hồng	Thành viên (từ ngày 16 tháng 12 năm 2020)

#### Ban Giám đốc

Ông Lâm Hải Tuấn	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Khắc Thành Đạt	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 1 tháng 4 năm 2020)
Ông Bùi Thanh Hiệp	Phó Tổng Giám đốc
Bà Dương Thúy Hồng	Phó Tổng Giám đốc
Bà Mai Thị Thanh Vân	Phó Tổng Giám đốc

#### Người đại diện theo pháp luật

Ông Lâm Hải Tuấn	Chủ tịch Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc
------------------	--

#### Trụ sở chính

Tầng 21, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Quận 1,  
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

#### Công ty kiểm toán

Công ty TNHH PwC (Việt Nam)

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

### TRÁCH NHIỆM CỦA BAN GIÁM ĐỐC ĐỐI VỚI BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Ban Giám đốc của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Công ty”) chịu trách nhiệm lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung (“Báo cáo”) của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 phù hợp với Thông tư 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 nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ, đại lý bảo hiểm, bên mua bảo hiểm và các tổ chức, cá nhân có liên quan đến triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trên lãnh thổ Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam. Trong việc lập Báo cáo này, Ban Giám đốc được yêu cầu phải:

- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán; và
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập báo cáo tài chính trên cơ sở Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Công ty hoạt động liên tục là không phù hợp.

Ban Giám đốc 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 phù hợp với Thông tư 52. Ban Giám đốc 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 hoặc nhầm lẫn khác.

### PHÊ DUYỆT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Theo đây, tôi phê duyệt Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo từ trang 5 đến trang 10. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo được lập và trình bày phù hợp với Thông tư 52 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.

Thay mặt Ban Giám đốc



Lâm Hải Tuấn  
Tổng Giám đốc  
Người đại diện theo pháp luật

TP. Hồ Chí Minh, CHXHCN Việt Nam  
Ngày 26 tháng 3 năm 2021

## **BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP GỬI CHỦ SỞ HỮU CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM**

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 Chubb Việt Nam (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2020 và được Ban Giám đốc phê duyệt ngày 26 tháng 3 năm 2021. Báo cáo này bao gồm tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 10.

### **Trách nhiệm của Ban Giám đốc**

Ban Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm trong việc lập và trình bày trung thực và hợp lý của Báo cáo theo Thông tư 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 nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ, đại lý bảo hiểm, bên mua bảo hiểm và các tổ chức, cá nhân có liên quan đến triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung trên lãnh thổ Việt Nam và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc 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 dựa trên kết quả cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành 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 cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tài chính 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 thuyết minh trên 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. Công việc kiểm toán cũng bao gồm việc đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Ban Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo.

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 các khía cạnh trọng yếu, báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 đã được lập phù hợp với Thông tư 52.

### Cơ sở lập Báo cáo và giới hạn đối tượng sử dụng Báo cáo

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc Báo cáo đến Thuyết minh 2 của Báo cáo mô tả cơ sở lập Báo cáo. Báo cáo này được lập để cung cấp thông tin cho các chủ hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và các cơ quan quản lý có liên quan. Vì vậy, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

### Thay mặt và đại diện cho Công ty TNHH PwC (Việt Nam)



Nguyễn Hoàng Nam  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
0849-2018-006-1  
Chữ ký được ủy quyền



Trần Văn Thắng  
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:  
3586-2021-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM10367  
TP. Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 3 năm 2021

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

### BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

#### A. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Công ty”) được thành lập tại nước CHXHCN Việt Nam với thời gian hoạt động là 50 năm theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 33 GP/KDBH ngày 4 tháng 5 năm 2005 do Bộ Tài chính cấp.

Ngày 12 tháng 3 năm 2008, Công ty đã nhận được văn bản điều chỉnh Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 33/GPĐC7/KDBH từ Bộ Tài chính về việc thay đổi vốn điều lệ từ 31.910.000 đô la Mỹ thành 37.910.000 đô la Mỹ.

Ngày 1 tháng 4 năm 2010, Bộ Tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh tăng vốn điều lệ của Công ty thành 53.910.000 đô la Mỹ.

Ngày 13 tháng 8 năm 2015, Công ty được Bộ tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh để tăng vốn điều lệ thành 1.019.797.178.080 đồng Việt Nam.

Ngày 9 tháng 3 năm 2016, căn cứ vào vào Giấy phép điều chỉnh số 33/GPĐC13/KDBH được cấp bởi Bộ Tài chính, Công ty đổi tên từ Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ ACE thành Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam.

Ngày 4 tháng 7 năm 2016, Công ty được Bộ tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh để tăng vốn điều lệ thành 1.165.266.954.280 đồng Việt Nam.

Ngày 10 tháng 10 năm 2017, Công ty được Bộ tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh để tăng vốn điều lệ thành 1.244.629.454.280 đồng Việt Nam.

Ngày 23 tháng 1 năm 2018, Công ty được Bộ tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh để tăng vốn điều lệ thành 1.323.939.454.280 đồng Việt Nam.

Ngày 12 tháng 12 năm 2018, Công ty được Bộ tài chính cấp Giấy phép điều chỉnh để tăng vốn điều lệ thành 1.384.467.454.280 đồng Việt Nam.

Công ty là một doanh nghiệp bảo hiểm 100% vốn nước ngoài, sở hữu bởi Chubb INA International Holdings Limited (“Công ty mẹ”), một công ty được thành lập tại Hoa Kỳ.

Hoạt động chủ yếu của Công ty là cung cấp các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ như bảo hiểm liên kết đầu tư, bảo hiểm trọn đời, bảo hiểm sinh kỳ, bảo hiểm tử kỳ, bảo hiểm hỗn hợp, bảo hiểm trả tiền định kỳ, các sản phẩm bảo hiểm sức khỏe và các sản phẩm bảo hiểm bổ trợ cho bảo hiểm nhân thọ; nhận và nhượng tái bảo hiểm đối với các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, bảo hiểm sức khỏe và bảo hiểm tai nạn con người.

Trong tháng 10 năm 2013, Công ty đã thành lập một công ty con, Công ty TNHH một thành viên Quản lý quỹ Chubb Life tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động Số 52/GP-UBCK ngày 24 tháng 10 năm 2013 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“SSC”) cấp có thời hạn 50 năm kể từ ngày của Giấy phép Thành lập và Hoạt động đầu tiên. Vốn điều lệ của Công ty con là 26.000.000.000 đồng.

Hoạt động chủ yếu của Công ty con là quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán tại Việt Nam.

**CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM**

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020**

**A. ĐẶC ĐIỂM HOẠT ĐỘNG CỦA CÔNG TY (tiếp theo)**

Trong tháng 4 năm 2019, Công ty con đã thành lập Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb, là quỹ đầu tư chứng khoán đại chúng dạng mở hoạt động theo Giấy chứng nhận phát hành lần đầu ra công chúng 58/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 10 năm 2018 và Giấy chứng nhận Đăng ký lập quỹ đại chúng số 35/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 3 tháng 4 năm 2019. Quỹ được quản lý bởi Công ty con và được cấp phép hoạt động trong thời gian không xác định. Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam) được chỉ định là ngân hàng giám sát của Quỹ.

Chu kỳ hoạt động kinh doanh thông thường của Công ty là 12 (mười hai) tháng.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020, Công ty có 379 nhân viên (2019: 393 nhân viên)



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

	Thuyết minh	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm		4.124.334
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro		(1.138.583)
Các khoản chi phí liên quan:		
- Phí ban đầu		(1.169.823)
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm		(142.023)
<b>Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung</b>		<b>1.673.905</b>
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm		498.931
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi quỹ	4	(441.230)
<b>Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm</b>		<b>9.296.384</b>
<b>Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm</b>		<b>11.027.990</b>
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung		7,12%

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

	Giá trị đầu năm Triệu đồng	Thay đổi trong năm Triệu đồng	Giá trị cuối năm Triệu đồng
<b>Tài sản</b>			
- Tiền	49.425	256.073	305.498
- Danh mục các khoản đầu tư	8.823.026	1.425.356	10.248.382
+ Tiền gửi có kỳ hạn	1.433.000	1.486.000	2.919.000
+ Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	6.820.304	(177.388)	6.642.916
- Kỳ hạn không quá 5 năm	-	-	-
- Kỳ hạn 10 năm	1.654.095	(384.619)	1.269.476
- Kỳ hạn 15 năm	1.125.777	109	1.125.886
- Kỳ hạn 20 năm	543.738	(125)	543.613
- Kỳ hạn 30 năm	3.496.694	207.247	3.703.941
+ Trái phiếu doanh nghiệp	400.000	100.000	500.000
- Kỳ hạn không quá 5 năm	210.000	-	210.000
- Kỳ hạn 7 năm	100.000	100.000	200.000
- Kỳ hạn 10 năm	90.000	-	90.000
+ Tạm ứng từ giá trị tài khoản	169.722	16.744	186.466
- Các tài sản khác	423.933	50.177	474.110
<b>Tổng tài sản</b>	<b>9.296.384</b>	<b>1.731.606</b>	<b>11.027.990</b>

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

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

Nội dung	2016 Triệu đồng	2017 Triệu đồng	2018 Triệu đồng	2019 Triệu đồng	2020 Triệu đồng
Thu nhập:					
+ Lãi tiền gửi ngân hàng	352	587	1.400	2.285	4.785
+ Lãi tiền tạm ứng từ giá trị tài khoản	8.777	9.932	12.585	16.166	18.803
+ Lãi tiền gửi có kỳ hạn	8.127	12.949	44.612	116.309	172.755
+ Lãi trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	364.579	430.162	469.694	468.911	495.448
+ Lãi trái phiếu doanh nghiệp	-	355	6.137	18.860	30.959
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>381.835</b>	<b>453.985</b>	<b>534.428</b>	<b>622.531</b>	<b>722.750</b>
Chi phí:					
+ Chi phí hoạt động đầu tư	7.384	9.296	10.947	13.294	15.728
<b>Tổng chi phí</b>	<b>7.384</b>	<b>9.296</b>	<b>10.947</b>	<b>13.294</b>	<b>15.728</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b>	<b>374.451</b>	<b>444.689</b>	<b>523.481</b>	<b>609.237</b>	<b>707.022</b>
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	285.253	333.366	384.868	449.226	498.931
Tỷ suất đầu tư thực tế (*)	8,57%	8,12%	7,73%	7,45%	7,12%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm					
+ Đối với các sản phẩm đóng phí định kỳ	6,60%	6,15%	5,73%	5,49%	5,16%
+ Đối với các sản phẩm đóng phí một lần	6,85%	6,40%	5,98%	5,74%	5,41%

(\*) Từ năm 2016, tỷ suất lợi nhuận đầu tư thực tế được xác định trên thu nhập đầu tư thực tế không bao gồm các chi phí hoạt động đầu tư (phí quản lý quỹ, phí lưu ký...) theo Thông tư 52/2016/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 21 tháng 3 năm 2016 để hướng dẫn triển khai sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung.

## CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

### BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

#### C. THUYẾT MINH

##### 1. Đặc điểm Quỹ liên kết chung

Khi tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung, phí bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép sẽ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ liên kết chung. Các khoản phí được phép bao gồm Chi phí ban đầu, Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ liên kết chung được tách riêng khỏi Quỹ chủ sở hữu và các Quỹ chủ hợp đồng khác của Công ty. Tài sản của Quỹ liên kết chung không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết. Hợp đồng liên kết chung sẽ hưởng lãi dựa trên lãi suất tích lũy được xác định từ lãi suất thực tế được Công ty công bố hàng tháng dựa trên kết quả đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung.

Các khoản Chi phí ban đầu, Chi phí bảo hiểm rủi ro và Chi phí quản lý hợp đồng được tính toán và ghi nhận căn cứ theo Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm Liên kết chung được Bộ Tài chính phê duyệt.

##### 2. Cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động Quỹ liên kết chung

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty được lập và trình bày phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 03 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm liên kết chung và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ.

Đơn vị sử dụng trong kế toán và được thể hiện trên Báo cáo là triệu Đồng Việt Nam (VND).

##### 3. Công ty thực hiện đầu tư vào một danh mục các tài sản đã được phê duyệt nhằm mang lại nguồn thu nhập ổn định có thể biết trước theo một mức độ hợp lý trong tương lai trung và dài hạn, bao gồm các công cụ nợ (chủ yếu là các trái phiếu, tiền gửi dài hạn và các công cụ cho thu nhập cố định khác) được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành áp dụng cho các công ty bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.

##### 4. Chi tiết các giao dịch rút giá trị tài khoản hợp đồng từ Quỹ liên kết chung như sau:

	Triệu đồng
Tất toán giá trị tài khoản để xử lý bồi thường	14.308
Khách hàng rút một phần giá trị hợp đồng hoặc chấm dứt hợp đồng	426.935
Các nguyên nhân khác	(13)
	<hr/>
	441.230
	<hr/> <hr/>

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG  
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2020

C. THUYẾT MINH (tiếp theo)

5. Kể từ khi Quỹ liên kết chung bắt đầu hoạt động từ tháng 3 năm 2006, Công ty đã thực hiện chi trả cho khách hàng, những người tham gia sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung đóng phí định kỳ (thuộc Quỹ liên kết chung) trên mức cam kết trong hợp đồng, cụ thể:

Giai đoạn	Lãi suất (%/năm)	
	Mức lãi suất	Bình quân
Từ 1/1/2015 đến 31/12/2016	6,30% - 6,80%	6,60%
Từ 1/1/2016 đến 31/12/2017	5,90% - 6,70%	6,15%
Từ 1/1/2017 đến 31/12/2018	5,70% - 5,90%	5,73%
Từ 1/1/2018 đến 31/12/2019	5,00% - 5,80%	5,49%
Từ 1/1/2019 đến 31/12/2020	5,00% - 5,80%	5,16%

Đối với các khách hàng của các sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung - Kế hoạch Tài chính Trọn đời đóng phí một lần, mức lãi suất được hưởng cao hơn 0,25%/năm so với các sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung - Kế hoạch Tài chính Trọn đời đóng phí định kỳ (thuộc Quỹ liên kết chung) trong cùng giai đoạn.

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 26 tháng 3 năm 2021



Võ Trần Hùng  
Chuyên gia tính toán



Lâm Hải Tuấn  
Chủ tịch Hội đồng Quản trị,  
Tổng Giám đốc