

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023



CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

NỘI DUNG	TRANG
Thông tin về doanh nghiệp	1
Báo cáo của Ban Giám đốc	2
Báo cáo kiểm toán độc lập	3
Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị	5
Thuyết minh Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị	8
Một số thông tin về Quỹ liên kết đơn vị	10

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 33 GP/KDBH cấp ngày 4 tháng 5 năm 2005.

Mã số thuế

0303845969

Hội đồng Quản trị

Bà Lee Jin Peg

Chủ tịch Hội đồng Quản trị
(từ ngày 15 tháng 12 năm 2023)

Bà Annette Maria Donselaar

Chủ tịch Hội đồng Quản trị
(từ ngày 12 tháng 6 năm 2023 cho đến
ngày 15 tháng 12 năm 2023)

Ông Lâm Hải Tuấn

Chủ tịch Hội đồng Quản trị
(cho đến ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Bà Ling Ka Lai

Thành viên
(từ ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Ông Nguyễn Hồng Sơn

Thành viên
(từ ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Bà Lee Jin Peg

Thành viên
(từ ngày 12 tháng 6 năm 2023 cho đến
ngày 15 tháng 12 năm 2023)

Ông Ng Tung Hing Eric Victor
Linley Kwet Chen

Thành viên
(từ ngày 15 tháng 12 năm 2023)

Bà Annette Maria Donselaar

Thành viên
(cho đến ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Ông Brad Michael Bennett

Thành viên
(cho đến ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Bà Dương Thúy Hồng

Thành viên
(cho đến ngày 12 tháng 6 năm 2023)

Ban Giám đốc

Ông Nguyễn Hồng Sơn
Bà Nguyễn Thị Giang

Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc cấp cao
(từ ngày 22 tháng 8 năm 2023)

Ông Bùi Thanh Hiệp
Ông Trương Quốc Hiếu
Ông Vũ Công Thắng
Ông Nguyễn Võ Thiện Nhân
Bà Lê Hương Ly

Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
Phó Tổng Giám đốc
(từ ngày 9 tháng 5 năm 2023)

Ông Nguyễn Trọng Nghĩa

Phó Tổng Giám đốc
(từ ngày 3 tháng 7 năm 2023)

Bà Trương Kiên Ái

Phó Tổng Giám đốc
(cho đến ngày 13 tháng 3 năm 2023)

Bà Dương Thúy Hồng

Phó Tổng Giám đốc
(cho đến ngày 21 tháng 8 năm 2023)

Người đại diện theo pháp luật

Ông Nguyễn Hồng Sơn

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

BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Trách nhiệm của Ban Giám Đốc của Công ty đối với Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị

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 đơn vị ("Báo cáo") của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 phù hợp với quy định của Nghị định 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 ("Nghị định 46") quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 ("Thông tư 67") hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46. 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;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập Báo cáo 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 đơn vị với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở cho việc lập Báo cáo phù hợp với Nghị định 46, Thông tư 67 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam. 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.

Phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị

Theo đây, tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị kèm theo từ trang 5 đến trang 15. Báo cáo này được lập phù hợp với Nghị định 46, Thông tư 67 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



Nguyễn Hồng Sơn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo pháp luật
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 29 tháng 3 năm 2024

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 Quý liên kết đơn vị (“Báo cáo”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2023, và được Tổng Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024. Báo cáo này bao gồm tình hình tài sản của các Quý liên kết đơn vị tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, phí bảo hiểm và tình hình thay đổi đơn vị Quý liên kết đơn vị trong năm, và thu nhập và chi phí của các Quý liên kết đơn vị cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023, và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 9.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định của Nghị định số 46/2023/NĐ-CP do Chính Phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) hướng dẫn thi hành Luật Kinh doanh Bảo hiểm và Nghị định 46 áp dụng đối với doanh nghiệp bảo hiểm, chi nhánh doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ nước ngoài, doanh nghiệp môi giới bảo hiểm, đại lý bảo hiểm và trung tâm đào tạo đại lý bảo hiểm và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng 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 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 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 Tổng 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 để làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.



Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được lập, xét trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67.

Cơ sở lập Báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo kiểm toán

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 3 của Báo cáo về cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị. Báo cáo này được lập chỉ nhằm tuân thủ các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67. Do đó, báo cáo kiểm toán này và Báo cáo kèm theo không nhằm sử dụng cho mục đích nào khác.

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



Trần Thị Thanh Trúc
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
3047-2024-006-1
Chữ ký được ủy quyền

Mai Trần Bảo Anh
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
4166-2022-006-1

Báo cáo kiểm toán số: HCM15349
TP. Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ TÌNH HÌNH THAY ĐỔI ĐƠN VỊ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ TRONG NĂM

Năm tài chính kết thúc ngày
31 tháng 12 năm 2023
VND

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	6.023.746.866
Phí cơ bản	5.647.889.700
Phí đóng thêm	375.857.166
Quỹ mới	150.000.000.000
Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	3.957.281.362
Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất	3.957.281.362
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	152.066.465.504
Tổng số phí đã nhận và phân bổ vào Quỹ liên kết đơn vị	1.749.664.808
Quỹ mới	150.000.000.000
Tổng số phí đã nhận nhưng chưa phân bổ vào Quỹ liên kết đơn vị	316.800.696

Tình hình thay đổi của các Quỹ liên kết đơn vị trong năm:

Tên Quỹ	Số dư tại ngày 9 tháng 2 năm 2023 (ngày thành lập Quỹ)				Tăng trong năm				Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023			
	Số tiền (VND)	Số đơn vị quỹ	Giá bán (VND)	Giá mua (VND)	Số tiền (VND)	Số đơn vị quỹ	Giá bán (VND)	Giá mua (VND)	Số tiền (VND)	Số đơn vị quỹ	Giá bán (VND)	Giá mua (VND)
Quỹ Tăng Trưởng	50.000.000.000	5.000.000	10.000	10.000	7.390.961.416	52.551	(*)	(*)	57.390.961.416	5.052.551	11.358,81	11.358,81
Quỹ Cân Bằng	50.000.000.000	5.000.000	10.000	10.000	6.033.979.436	47.565	(*)	(*)	56.033.979.436	5.047.565	11.101,19	11.101,19
Quỹ Bền Vững	50.000.000.000	5.000.000	10.000	10.000	4.552.737.312	35.825	(*)	(*)	54.552.737.312	5.035.825	10.832,93	10.832,93
Tổng	150.000.000.000	15.000.000			17.977.678.164	135.941			167.977.678.164	15.135.941		

(*) Giá bán và giá mua trong năm biến động theo từng lần mua, bán nên Công ty không trình bày khoản mục này.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

II. TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

Tài sản	Quỹ Tăng Trưởng VND	Quỹ Cân Bằng VND	Quỹ Bền Vững VND	Tổng cộng VND
Tiền và các khoản tương đương tiền	1.057.673.237	1.147.901.586	1.200.754.252	3.406.329.075
Danh mục đầu tư				
Tiền gửi có kỳ hạn	-	500.000.000	4.000.000.000	4.500.000.000
Chứng chỉ tiền gửi	-	-	18.975.508.456	18.975.508.456
Trái phiếu doanh nghiệp	-	24.463.951.546	28.248.970.146	52.712.921.692
Cổ phiếu	55.666.809.797	28.367.448.648	-	84.034.258.445
Tài sản khác	666.478.382	1.554.677.656	2.127.504.458	4.348.660.496
Tổng tài sản	57.390.961.416	56.033.979.436	54.552.737.312	167.977.678.164

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

A. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

III. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

	Quỹ Tăng trưởng VND	Quỹ Cân Bằng VND	Quỹ Bền Vững VND	Tổng cộng VND
Thu nhập				
Phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị	759.579.333	567.357.667	422.727.808	1.749.664.808
Phần đóng góp tương ứng của Quỹ chủ sở hữu vào các Quỹ liên kết đơn vị	50.000.000.000	50.000.000.000	50.000.000.000	150.000.000.000
Thu nhập từ hoạt động đầu tư	8.977.809.628	7.026.534.444	4.676.668.401	20.681.012.473
<i>Lãi tiền gửi</i>	37.808.219	30.306.849	465.054.384	533.169.452
<i>Lãi từ chứng chỉ tiền gửi</i>	-	-	1.556.942.465	1.556.942.465
<i>Lãi từ trái phiếu</i>	-	2.434.107.856	2.654.671.552	5.088.779.408
<i>Lãi từ cổ phiếu</i>	8.940.001.409	4.562.119.739	-	13.502.121.148
Thu nhập khác	-	7.597	11.249	18.846
Tổng thu nhập	59.737.388.961	57.593.899.708	55.099.407.458	172.430.696.127
Chi phí				
Phí bảo hiểm rủi ro	63.753.555	46.972.551	34.525.296	145.251.402
Phí quản lý hợp đồng	10.939.619	8.754.220	6.866.161	26.560.000
Phí rút một phần Giá trị tài khoản	120.780.000	-	-	120.780.000
Chi phí hoạt động đầu tư	2.150.945.514	1.504.193.501	505.278.689	4.160.417.704
Chi phí khác	8.857	-	-	8.857
Tổng chi phí	2.346.427.545	1.559.920.272	546.670.146	4.453.017.963
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	57.390.961.416	56.033.979.436	54.552.737.312	167.977.678.164
Thu nhập chưa phân chia chuyển từ năm trước sang	-	-	-	-
Thu nhập phân chia:				
<i>Cho chủ hợp đồng</i>	596.911.416	528.029.436	388.087.312	1.513.028.164
<i>Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)</i>	56.794.050.000	55.505.950.000	54.164.650.000	166.464.650.000
<i>Cho chủ sở hữu (tối đa bằng với tỷ lệ phí quản lý quỹ)</i>	-	-	-	-
Thu nhập chưa phân chia chuyển sang năm sau	-	-	-	-

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

1. 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 chung, bảo hiểm liên kết đơn vị, 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.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

B. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

1. Đặc điểm hoạt động của công ty (tiếp theo)

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và ngày 31 tháng 12 năm 2022, Công ty có 2 công ty con chi tiết như sau:

Hoạt động kinh doanh chính	Nơi thành lập, đăng kí hoạt động	2023		2022		
		Quyền sở hữu (%)	Quyền biểu quyết (%)	Quyền sở hữu (%)	Quyền biểu quyết (%)	
Công ty con Công ty TNHH Một thành viên Quản lý quỹ Chubb Life	Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán và tư vấn đầu tư chứng khoán	Việt Nam	100%	100%	100%	100%
Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb	Quỹ đầu tư dạng mở	Việt Nam	99,65%	99,65%	99,57%	99,57%

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có 436 nhân viên (2022: 428 nhân viên).

2. Giới thiệu về Quỹ liên kết đơn vị

Quỹ liên kết đơn vị là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của bên mua bảo hiểm đối với các hợp đồng bảo hiểm liên kết đơn vị sau khi đã trừ các khoản phí phù hợp và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm.

Quỹ được thành lập bởi Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam ("Công ty") và quản lý bởi Công ty Quản lý Quỹ VinaCapital theo Công văn số 13982/BTC-QLBH do Bộ Tài chính cấp ngày 30 tháng 12 năm 2022 và bắt đầu hoạt động từ ngày 9 tháng 2 năm 2023.

Thời gian hoạt động của Quỹ tương tự thời gian hoạt động của Công ty.

3. Cơ sở lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị của Công ty được lập phù hợp với các quy định của Nghị định 46/2023/NĐ-CP do Chính phủ ban hành ngày 1 tháng 7 năm 2023, Thông tư 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 2 tháng 11 năm 2023 và các quy định pháp lý có liên quan áp dụng cho các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đang hoạt động tại Việt Nam.

Đơn vị tiền tệ sử dụng trong kế toán và được trình bày trên Báo cáo là Đồng Việt Nam ("VND" hoặc "Đồng").

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

C. MỘT SỐ THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

1. Mục tiêu đầu tư của các Quỹ liên kết đơn vị và cách thức phân bổ tài sản tại thời điểm báo cáo

Chiến lược đầu tư của các Quỹ bao gồm Quỹ Tăng Trưởng, Quỹ Cân Bằng và Quỹ Bền Vững có chính sách đầu tư được thiết lập tùy theo lợi nhuận kỳ vọng và mức độ chấp nhận rủi ro từ thấp đến cao, mang lại cho khách hàng nhiều sự lựa chọn đầu tư.

Tên Quỹ	Mục tiêu	Chính sách và rủi ro đầu tư	Phân bổ tài sản
Quỹ Tăng Trưởng	Tối đa hóa lợi nhuận từ trung đến dài hạn	Quỹ sẽ đầu tư vào danh mục cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao bằng Đồng Việt Nam. Rủi ro: Cao	<ul style="list-style-type: none">Cổ phiếu: 70%-100%Công cụ thị trường tiền tệ: 0%-30%
Quỹ Cân Bằng	Cân bằng giữa thu nhập ổn định và sự tăng trưởng vốn trung và dài hạn	Quỹ sẽ đầu tư vào các tài sản có thu nhập ổn định và cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng vốn cao bằng Đồng Việt Nam. Rủi ro: Trung bình	<ul style="list-style-type: none">Cổ phiếu: 35%-65%Tài sản có thu nhập ổn định: 35%-65%Công cụ thị trường tiền tệ: 0%-30%
Quỹ Bền Vững	Tạo thu nhập ổn định và bảo toàn vốn	Quỹ sẽ đầu tư vào các tài sản có thu nhập ổn định bằng Đồng Việt Nam. Rủi ro: Thấp	<ul style="list-style-type: none">Tài sản có thu nhập cố định: 70%-100%Công cụ thị trường tiền tệ: 0%-30%

2. Các thay đổi về mục tiêu đầu tư (nếu có), những hạn chế của Quỹ liên kết đơn vị trong năm

Không có

3. Phân tích về tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị

Các Quỹ liên kết đơn vị được thành lập từ ngày 09/02/2023. Mặc dù thời gian hoạt động chưa đủ một năm, nhưng nhìn chung các Quỹ đã đạt được kết quả khả quan trong bối cảnh thị trường chứng khoán năm 2023 khá nhiều biến động.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

C. **MỘT SỐ THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)**
(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

3. Phân tích về tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị (tiếp theo)

3.1. Quỹ Tăng Trưởng

Kết quả đầu tư của Quỹ Tăng Trưởng từ ngày thành lập

Giá đơn vị quỹ ngày thành lập (09/02/2023)	Giá đơn vị quỹ tại 31/12/2023	Lợi nhuận từ ngày thành lập	Tăng trưởng VN-Index cùng kỳ
10.000 VND	11.358,81 VND	13,6%	5,4%

Quỹ Tăng Trưởng có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 13,6% cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (VN-Index) (*) 5,4% trong năm 2023. Lũy kế từ thời điểm thành lập, Quỹ đạt mức tăng trưởng 13,6%.

Với mục tiêu tập trung xây dựng một danh mục cổ phiếu đa dạng với tiềm năng phát triển trong trung và dài hạn, Quỹ đã lựa chọn cổ phiếu của các doanh nghiệp hàng đầu các ngành có khả năng tăng trưởng trong trung dài hạn như Công nghệ và Ngân hàng.

Phân bổ tài sản và danh mục của Quỹ Tăng Trưởng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023:

Phân bổ tài sản



Top 5 cổ phiếu đang nắm giữ

Cổ phiếu	% NAV
Công ty Cổ phần FPT	14,3%
Ngân hàng TMCP Quân Đội	8,7%
Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam	7,2%
Ngân hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam	5,1%
Ngân hàng TMCP Á Châu	4,8%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

C. **MỘT SỐ THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)**
(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

3. **Phân tích về tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị (tiếp theo)**

3.2 **Quỹ Cân Bằng**

Kết quả đầu tư của Quỹ Cân Bằng từ ngày thành lập

Giá đơn vị quỹ ngày thành lập (09/02/2023)	Giá đơn vị quỹ tại 31/12/2023	Lợi nhuận từ ngày thành lập	Tăng trưởng Chỉ số tham chiếu cùng kỳ
10.000 VND	11.101,19 VND	11,0%	5,5%

Quỹ Cân Bằng có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 11,0%, cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (50% Vn-Index & 50% 4SOCBs) là 5,5% trong năm 2023.

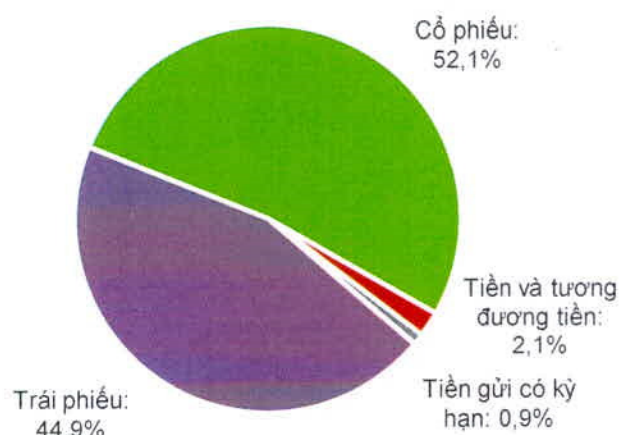
Trong năm 2023, Quỹ có mục tiêu tập trung xây dựng một danh mục cân bằng giữa cổ phiếu và các tài sản có thu nhập ổn định.

Đối với danh mục cổ phiếu, Quỹ lựa chọn cổ phiếu của các doanh nghiệp hàng đầu các ngành có khả năng tăng trưởng trong trung và dài hạn như Công nghệ và Ngân hàng.

Đối với danh mục trái phiếu, Quỹ không ưu tiên trái phiếu Chính phủ mà tập trung vào trái phiếu các doanh nghiệp có dòng tiền ổn định, lợi tức tốt và mức độ rủi ro vừa phải.

Phân bổ tài sản và danh mục của Quỹ Cân Bằng tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Phân bổ tài sản



Top 5 cổ phiếu và trái phiếu đang nắm giữ

Cổ phiếu và Trái phiếu	% NAV
Trái phiếu CTCP KD Nhà Khang Điền	16,8%
Trái phiếu CTCP Thành Thành Công Biên Hòa	16,5%
Cổ phiếu Công ty Cổ phần FPT	8,7%
Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Quân đội	5,7%
Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Á Châu	2,9%

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

C. MỘT SỐ THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

3. Phân tích về tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị (tiếp theo)

3.3 Quỹ Bền Vững

Kết quả đầu tư của Quỹ Bền Vững từ ngày thành lập

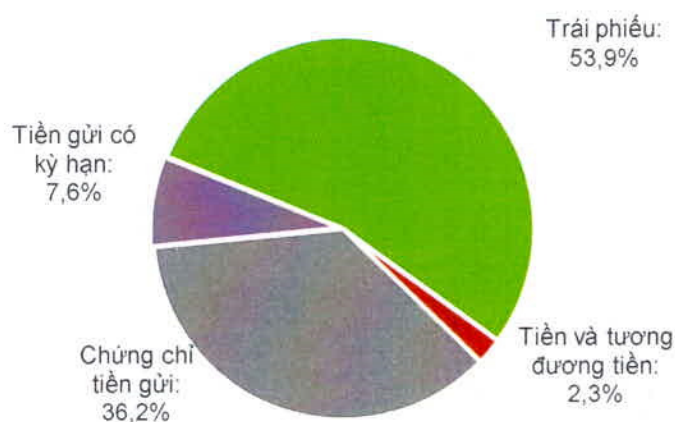
Giá đơn vị quỹ ngày thành lập (09/02/2023)	Giá đơn vị quỹ tại 31/12/2023	Lợi nhuận từ ngày thành lập	Tăng trưởng Chỉ số tham chiếu cùng kỳ
10.000 VND	10.832,93 VND	8,3%	5,6%

Quỹ Bền Vững có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 8,3%, cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (4SOCBs) (**) 5,6% trong năm 2023.

Trong năm 2023, Quỹ có mục tiêu đầu tư vào các tài sản có thu nhập ổn định. Quỹ không ưu tiên trái phiếu Chính phủ mà tập trung vào trái phiếu các doanh nghiệp có dòng tiền ổn định, lợi tức tốt và mức độ rủi ro vừa phải. Ngoài ra Quỹ duy trì một lượng tiền mặt và tiền gửi thấp cho thanh khoản cũng như các cơ hội đầu tư tiếp theo.

Phân bổ tài sản và danh mục của Quỹ Bền Vững tại ngày 31 tháng 12 năm 2023

Phân bổ tài sản



Top 5 trái phiếu và chứng chỉ tiền gửi đang nắm giữ

Trái phiếu và Chứng chỉ tiền gửi (CD)	% NAV
CD Ngân hàng TMCP Sài Gòn - Hà Nội	18,1%
CD Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam	17,8%
Trái phiếu CTCP Nông nghiệp BAF Việt Nam	17,3%
Trái phiếu CTCP Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền	17,2%
Trái phiếu CTCP Thành Thành Công-Biên Hòa	15,0%

Lưu ý:

(*) VN-index: chỉ số biến động giá cổ phiếu tại sở GDCK TP.HCM (HOSE)

(**) 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank)

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

C. MỘT SỐ THÔNG TIN VỀ QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ (tiếp theo)

(Mẫu số 15-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

4 Các khoản chi phí phải trả liên quan đến Quỹ liên kết đơn vị và các khoản chi phí phát sinh trong năm

Phí quản lý quỹ			Phí đầu tư	
Quỹ	Tỷ lệ %	Số Tiền VND	Quỹ	Số Tiền VND
Quỹ Tăng Trưởng	2,00%	965.752.700	Quỹ Tăng Trưởng	1.185.192.814
Quỹ Cân Bằng	1,50%	708.189.086	Quỹ Cân Bằng	796.004.415
Quỹ Bền Vững	1,00%	466.448.841	Quỹ Bền Vững	38.829.848

5 Cổ tức và ảnh hưởng của cổ tức đến tài sản ròng

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2023, các Quỹ đều là quỹ không chia cổ tức nên cổ tức không có ảnh hưởng đến tài sản ròng.

6 Đánh giá triển vọng trong tương lai của các khoản đầu tư và các chính sách đầu tư dự kiến của Quỹ liên kết đơn vị, liệt kê một số trường hợp điển hình làm thay đổi đánh giá triển vọng này

Trong năm 2024 và các năm tới, thị trường cổ phiếu tiếp tục được hỗ trợ bởi các yếu tố cơ bản phục vụ tăng trưởng. Ở góc độ vĩ mô, nền kinh tế được dự báo có nhiều chuyển biến tích cực nhờ thương mại quốc tế phục hồi, đầu tư công và giải ngân vốn FDI sẽ tiếp tục là động lực tăng trưởng lớn, trong khi chính sách tiền tệ nới lỏng tiếp tục duy trì chi phí vốn giá rẻ cho các thành phần kinh tế. Ở góc độ doanh nghiệp, chúng tôi thấy rằng tỷ suất sinh lợi trên vốn chủ tiếp tục duy trì ổn định và có cải thiện ở một số nhóm ngành. Trong khi đó, thị trường trái phiếu sau các biến động lớn đang cho thấy sự sôi động trở lại khi các nhà đầu tư đang dần lấy lại niềm tin và các doanh nghiệp đang tăng dần số lượng phát hành, tận dụng môi trường lãi suất thấp để phục vụ tăng trưởng. Tất cả điều này hứa hẹn đem lại những cơ hội đầu tư chất lượng cho danh mục trong tương lai. Tuy nhiên, thị trường cũng tiềm ẩn một số rủi ro có thể ảnh hưởng đến khả năng tăng trưởng bao gồm rủi ro địa chính trị toàn cầu, khả năng phục hồi của thị trường bất động sản chậm hơn kỳ vọng cũng như các áp lực về tỷ giá và lạm phát.

7 Các chỉ số liên quan trong những lĩnh vực đầu tư mà Quỹ liên kết đơn vị đang đầu tư

- VN-index: chỉ số biến động giá cổ phiếu tại sở GDCK TP.HCM (HOSE) tại ngày 29/12/2023 (Phiên giao dịch cuối cùng của năm 2023) là: 1129.93 điểm
- 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank) tại ngày 31/12/2023 là: 4,95%/năm (trong đó: VCB: 4,8%/năm; BIDV, Vietinbank, Agribank: 5%/năm)

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT ĐƠN VỊ
CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023**

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024.



Đỗ Ngọc Thủy
Kế toán trưởng



Võ Trần Hùng
Chuyên gia tính toán



Nguyễn Hồng Sơn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo pháp luật

Nguyen

