

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

(Thành lập tại nước Cộng hoà Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam)

**BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT
CHUNG ĐÃ ĐƯỢC KIỂM TOÁN**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

MỤC LỤC

<u>NỘI DUNG</u>	<u>TRANG</u>
BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC	1
BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP	2 - 3
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	4 - 5
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG	6 - 7



BÁO CÁO CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam (gọi tắt là "Công ty") đệ trình báo cáo này cùng với báo cáo tình hình hoạt động quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021.

HỘI ĐỒNG THÀNH VIÊN VÀ BAN GIÁM ĐỐC

Các thành viên của Hội đồng Thành viên và Ban Giám đốc đã điều hành Công ty trong năm và đến ngày lập báo cáo này gồm:

Hội đồng Thành viên

Ông Wu Chun Hung

Chủ tịch (bổ nhiệm ngày 09 tháng 11 năm 2021)/

Thành viên (miễn nhiệm ngày 09 tháng 11 năm 2021)

Ông Lin Jin – Shu

Chủ tịch (miễn nhiệm ngày 09 tháng 11 năm 2021)

Ông Lee Hsun Yu

Thành viên

Ông Lin Shih – Chiao

Thành viên (bổ nhiệm ngày 09 tháng 11 năm 2021)

Ban Giám đốc

Ông Lee Hsun Yu

Tổng Giám đốc

Ông Wu Chia Ling

Phó Tổng Giám đốc

Ông Chen Tai Hsu

Phó Tổng Giám đốc

Ông Phạm Quang Hưng

Phó Tổng Giám đốc

TRÁCH NHIỆM CỦA BAN GIÁM ĐỐC

Ban Giám đốc Công ty có trách nhiệm lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung phản ánh một cách trung thực và hợp lý tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung trong năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021. Trong việc lập báo cáo này, Ban Giám đốc được yêu cầu phải:

- Lựa chọn các chính sách kế toán thích hợp và áp dụng các chính sách đó một cách nhất quán;
- Đưa ra các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng;
- Nêu rõ các nguyên tắc kế toán thích hợp có được tuân thủ hay không, có những áp dụng sai lệch trọng yếu cần được công bố và giải thích trong báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung hay không;
- Lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung trên cơ sở hoạt động liên tục của Công ty trừ trường hợp không thể cho rằng Công ty sẽ tiếp tục hoạt động kinh doanh; và
- Thiết kế và thực hiện hệ thống kiểm soát nội bộ một cách hữu hiệu cho mục đích lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung nhằm hạn chế rủi ro và gian lận.

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm đảm bảo rằng sổ sách kế toán được ghi chép một cách phù hợp để phản ánh một cách hợp lý tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 và đảm bảo rằng báo cáo này tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế 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. Ban Giám đốc cũng chịu trách nhiệm đảm bảo an toàn cho tài sản của Công ty và thực hiện các biện pháp thích hợp để ngăn chặn và phát hiện các hành vi gian lận và sai phạm khác.

Ban Giám đốc xác nhận rằng Công ty đã tuân thủ các yêu cầu nêu trên trong việc lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung.

Thay mặt và đại diện cho Ban Giám đốc,



Lee Hsun Yu

Tổng Giám đốc

Ngày 16 tháng 3 năm 2022

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

Kính gửi: Hội đồng Thành viên và Ban Giám đốc
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”), được lập ngày 16 tháng 3 năm 2022 từ trang 4 đến trang 7 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 bao gồm các thuyết minh kèm theo.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế 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 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 tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung 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 tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung dựa trên kết quả của 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, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung 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 tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung. 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 tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung 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, 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 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 tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung.

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, báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021 phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế 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.

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP (Tiếp theo) Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

Chính sách kế toán và giới hạn về phạm vi sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 2 và Thuyết minh số 3 phần Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung, trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu. Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý nhà nước có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.



Lê Đình Tư

Phó Tổng Giám đốc

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0488-2018-001-1

CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM

Ngày 16 tháng 3 năm 2022

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Trần Văn Đặng

Kiểm toán viên

Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 4142-2022-001-1

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

(VND)

Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	660.759.463.000
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	58.348.586.526
Các khoản chi phí liên quan:	315.788.488.709
- Phí ban đầu	279.905.409.007
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm và phí khác	28.234.451.848
- Giá trị rút hợp đồng bảo hiểm	7.648.627.854
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	286.622.387.765
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	395.588.319.633
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	727.296.066.807
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung	6,76%

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

(VND)

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	Giá trị cuối năm
Tiền và các khoản tương đương tiền	6.255.744.902	(2.225.362.964)	4.030.381.938
Danh mục các khoản đầu tư	364.396.003.258	308.001.455.899	672.397.459.157
- Tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	182.400.000.000	138.000.000.000	320.400.000.000
- Trái phiếu Chính phủ (i)	19.996.003.258	1.455.899	19.997.459.157
- Trái phiếu Doanh nghiệp (ii)	155.000.000.000	170.000.000.000	325.000.000.000
- Trái phiếu chính quyền địa phương (iii)	7.000.000.000	-	7.000.000.000
Các tài sản khác	24.936.571.473	25.931.654.239	50.868.225.712
Tổng tài sản	395.588.319.633	331.707.747.174	727.296.066.807

- (i) Trái phiếu Chính phủ thể hiện 200.000 trái phiếu với thời gian là 10 năm; lãi suất từ 8,9%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 200.000 trái phiếu với thời gian là 10 năm; lãi suất từ 8,9%/năm)
- (ii) Trái phiếu Doanh nghiệp thể hiện 700.480 trái phiếu của các ngân hàng thương mại cổ phần và các doanh nghiệp khác với mệnh giá từ 1 trăm ngàn đồng đến 1 tỷ đồng; thời hạn trái phiếu từ 3 đến 15 năm; hưởng lãi suất từ 6,9%/năm đến 9,5%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 300.350 trái phiếu của ngân hàng thương mại cổ phần với thời hạn từ 7 đến 15 năm; lãi suất từ 7,33%/năm đến 8,5%/năm).
- (iii) Trái phiếu chính quyền địa phương thể hiện 70.000 trái phiếu do Ủy Ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh phát hành có thời hạn 30 năm và hưởng lãi suất 3,75%/năm. (Tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 70.000 trái phiếu do Ủy Ban Nhân dân Thành phố Hồ Chí Minh phát hành có thời hạn 30 năm và hưởng lãi suất 3,75%/năm).

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (Tiếp theo)
 Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2021

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

(VND)

Nội dung	Năm trước	Năm nay
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:		
- Lãi từ tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn	9.527.324	20.548.367
- Lãi từ tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn	9.487.366.431	17.010.416.440
- Lãi từ đầu tư trái phiếu	10.607.563.048	17.910.601.643
Tổng thu nhập	20.104.456.803	34.941.566.450
Chi phí hoạt động đầu tư:		
- Chi phí đầu tư quỹ	44.010.181	-
- Phí lưu ký, giao dịch chứng khoán	10.249.728	5.932.812
Tổng chi phí	54.259.909	5.932.812
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	20.050.196.894	34.935.633.638
Thu nhập trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm	10.313.851.558	28.035.022.971
Tỷ suất đầu tư thực tế bình quân của Quỹ liên kết chung trong năm	7,44%	6,76%
Tỷ suất đầu tư bình quân thanh toán cho chủ hợp đồng bảo hiểm trong năm	6,00%	5,14%


 Nguyễn Thị Phương Dung
 Người lập


 Ngô Thanh Thủy
 Kế toán trưởng


 Lee Hsun-Yu
 Tổng Giám đốc
 Ngày 16 tháng 3 năm 2022

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Các thuyết minh này là một bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung kèm theo

1. THÔNG TIN KHÁI QUÁT

Hình thức sở hữu vốn

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Cathay Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động trong vòng 50 năm theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 44GP/KDBH ngày 21 tháng 11 năm 2007 do Bộ Tài chính cấp, và các giấy phép điều chỉnh. Chủ sở hữu của Công ty là Cathay Life Insurance Co., Ltd. thành lập tại Đài Loan. Công ty mẹ của cả Tập đoàn là Cathay Financial Holding, thành lập tại Đài Loan.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2021 là 707 người (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 629 người).

Hoạt động chính

Công ty hoạt động kinh doanh trong các lĩnh vực như sau:

- Kinh doanh bảo hiểm nhân thọ;
- Kinh doanh bảo hiểm sức khỏe;
- Kinh doanh tái bảo hiểm;
- Quản lý quỹ, đầu tư vốn vào các lĩnh vực được pháp luật Việt Nam cho phép;
- Các hoạt động khác theo quy định của pháp luật Việt Nam.

Cấu trúc doanh nghiệp

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2021, Công ty có 01 Trụ sở chính, 05 chi nhánh và 75 địa điểm kinh doanh (tại ngày 31 tháng 12 năm 2020: 01 Trụ sở chính, 05 chi nhánh và 59 địa điểm kinh doanh).

Thuyết minh về khả năng so sánh thông tin trên báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung

Số liệu so sánh là số liệu của báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung đã được kiểm toán cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020.

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 kèm theo của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam (“VND”), phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 52/2016/TT-BTC ngày 21 tháng 3 năm 2016 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế 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.

3. CÁC CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN CHỦ YẾU

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tình hình hoạt động của quỹ liên kết chung.

Quỹ liên kết chung

Quỹ liên kết chung là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung, sau khi đã trừ đi 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. Hợp đồng liên kết chung sẽ hưởng lãi dựa trên lãi suất thanh toán cho hợp đồng bảo hiểm 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 theo Công văn số 3047/BTC-QLBH ngày 07 tháng 3 năm 2012 và Công văn số 6863/BTC-QLBH ngày 14 tháng 6 năm 2019.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY VIỆT NAM
THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (Tiếp theo)

Chiến lược đầu tư

Chiến lược của Công ty là đầu tư vào một danh mục gồm những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có tính an toàn cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính 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.

Lãi suất thanh toán cho hợp đồng bảo hiểm

Lãi suất thanh toán cho hợp đồng bảo hiểm là lãi suất được ghi nhận vào các hợp đồng liên kết chung, dựa trên kết quả đầu tư của quỹ liên kết chung. Lãi suất này thể thay đổi tùy theo kết quả đầu tư thực tế của quỹ liên kết chung. Tuy nhiên, trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất mà khách hàng được hưởng thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu được quy định trong Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm liên kết chung.

a. Phương pháp xác định

- Theo định kỳ hàng tháng, Công ty sẽ công bố lãi suất thanh toán cho các hợp đồng liên kết chung. Lãi suất công bố được xác định bằng cách lấy lãi suất đầu tư dự tính của quỹ liên kết chung trừ đi chi phí quản lý quỹ. Chi phí quản lý quỹ bao gồm các chi phí liên quan đến việc giao dịch tài sản của quỹ liên kết chung như phí ngân hàng, phí môi giới và các loại phí tương tự trả cho bên thứ ba. Chi phí quản lý quỹ hiện tại được áp dụng tối đa 2%/năm.
- Sau khi kết thúc mỗi năm tài chính, Công ty sẽ đánh giá lại kết quả hoạt động thực tế của quỹ liên kết chung trong năm vừa qua và có thể thực hiện việc điều chỉnh lãi suất thanh toán cho hợp đồng bảo hiểm. Khoản điều chỉnh này bằng với hiệu số giữa lợi nhuận đầu tư của quỹ liên kết chung sau khi trừ chi phí quản lý quỹ và tiền lãi thực tế đã ghi nhận vào Giá trị tài khoản của hợp đồng bảo hiểm. Việc điều chỉnh này nhằm đảm bảo chi phí quản lý quỹ không vượt quá tỷ lệ tối đa đã được Bộ Tài chính chấp thuận. Trường hợp phí quản lý quỹ thực tế không vượt quá tỷ lệ tối đa nói trên, việc điều chỉnh này sẽ không được thực hiện.

b. Lãi suất công bố thực tế

Mức lãi suất công bố được Công ty áp dụng như sau:

Năm	Lãi suất công bố hàng tháng (%)											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2020	6,25	6,25	6,25	6,10	6,10	6,10	6,00	6,00	6,00	5,75	5,75	5,50
2021	5,25	5,25	5,25	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10	5,10

Nguyễn Thị Phương Dung
Người lập

Ngô Thanh Thủy
Kế toán trưởng



Lee Hsun Yu
Tổng Giám đốc
Ngày 16 tháng 3 năm 2022