

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 2025



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 2025

NỘI DUNG	TRANG
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 (Mẫu số 14-NT)	7
Thuyết minh Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung	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 Thành viên

Bà Lee Jin Peg	Chủ tịch Hội đồng Thành viên
Bà Ling Ka Lai	Thành viên
Ông Nguyễn Hồng Sơn	Thành viên
Ông Ng Tung Hing Eric Victor	
Linley Kwet Chen	Thành viên
Ông Sang Hui Lee	Thành viên

Ban Giám đốc

Ông Sang Hui Lee	Tổng Giám đốc (từ ngày 2 tháng 3 năm 2026)
Ông Nguyễn Hồng Sơn	Tổng Giám đốc (đến ngày 2 tháng 3 năm 2026)
Bà Nguyễn Thị Giang	Phó Tổng Giám đốc cấp cao
Ông Trương Quốc Hiếu	Phó Tổng Giám đốc
Ông Nguyễn Trọng Nghĩa	Phó Tổng Giám đốc
Bà Huỳnh Bảo Trung Trinh	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 1 tháng 8 năm 2025)
Bà Phạm Thị Thu Hà	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 15 tháng 12 năm 2025)
Ông Bùi Thanh Hiệp	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 31 tháng 3 năm 2025)
Bà Lê Hương Ly	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 30 tháng 9 năm 2025)
Ông Phạm Hồng Đăng	Phó Tổng Giám đốc (đến ngày 2 tháng 7 năm 2025)

Người đại diện theo pháp luật

Ông Sang Hui Lee	Tổng Giám đốc (từ ngày 2 tháng 3 năm 2026)
Ông Nguyễn Trọng Nghĩa	Phó Tổng Giám đốc (từ ngày 06 tháng 11 năm 2025)
Ông Nguyễn Hồng Sơn	Tổng Giám đốc (đến ngày 2 tháng 3 năm 2026)

Trụ sở chính

Tầng 21, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, 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 chung

Ban Giám đốc của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Công ty”) chịu trách nhiệm về việc lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 (“Báo cáo”) của Công ty tuân thủ theo các 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 chung với độ chính xác hợp lý tại mọi thời điểm và để làm cơ sở cho việc lập Báo cáo tuân thủ theo 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 kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập Báo cáo không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

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

Theo đây, chúng tôi phê chuẩn Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo từ trang 5 đến trang 11. Báo cáo này được lập tuân thủ theo 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 Trọng Nghĩa
Phó Tổng Giám đốc
Người đại diện theo pháp luật

TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 31 tháng 3 năm 2026



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”) kèm theo của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Công ty”) được lập ngày 31 tháng 12 năm 2025, và được Ban Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 31 tháng 3 năm 2026. 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 2025 và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 11.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc của Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày Báo cáo tuân thủ theo các 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, 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 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, 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 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 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, 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 2025 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, tuân thủ theo các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67.

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

Không phủ nhận ý kiến nêu trên, chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2 của Báo cáo về cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quý liên kết chung. Báo cáo này được lập chỉ nhằm tuân thủ các quy định của Nghị định 46 và Thông tư 67. Vì thế, báo cáo kiểm toán này và Báo cáo kèm theo có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

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



Nguyễn Hoàng Nam
Số Giấy CN ĐKHN kiểm toán:
0849-2023-006-1
Chữ ký được ủy quyền

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

Báo cáo kiểm toán số: HCM18361
TP. Hồ Chí Minh, ngày 31 tháng 3 năm 2026

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 2025

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 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 CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2025

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty có 2 công ty con như sau:

	Hoạt động kinh doanh chính	Nơi thành lập, đăng kí hoạt động	2025		2024	
			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	99,71%	99,71%	99,67%	99,67%

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2025, Công ty có 407 nhân viên (2024: 439 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 2025

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(Mẫu số 14-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 GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

Năm tài chính kết thúc ngày
31 tháng 12 năm 2025

	Thuyết minh	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm		3.833.005
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro		(1.418.023)
Các khoản chi phí liên quan:		
- Phí ban đầu		(582.725)
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm		(189.943)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung		1.642.314
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm		708.499
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi Quỹ	4	(1.090.217)
Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm		16.965.741
Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm		18.226.337
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung		5,83%

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 2025

B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)
(Mẫu số 14-NT ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

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
Tài sản			
- Tiền	160.829	(22.960)	137.869
- Danh mục các khoản đầu tư	16.081.588	1.359.732	17.441.320
+ Tiền gửi có kỳ hạn	3.332.000	807.000	4.139.000
+ Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	9.008.110	(64.247)	8.943.863
- Kỳ hạn 10 năm	50.000	(50.000)	-
- Kỳ hạn 15 năm	1.111.410	156	1.111.566
- Kỳ hạn 20 năm	793.005	(134.616)	658.389
- Kỳ hạn 30 năm	7.053.695	120.213	7.173.908
+ Trái phiếu doanh nghiệp	3.445.519	590.494	4.036.013
- Kỳ hạn không quá 5 năm	900.519	390.494	1.291.013
- Kỳ hạn 6-7 năm	650.000	(100.000)	550.000
- Kỳ hạn trên 10 năm	1.895.000	300.000	2.195.000
+ Tạm ứng cho chủ hợp đồng	295.959	26.485	322.444
- Các tài sản khác	723.324	(76.176)	647.148
Tổng tài sản	16.965.741	1.260.596	18.226.337

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 2025

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

(Mẫu số 14-NT, ban hành kèm theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài chính)

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

Nội dung	Năm trước Triệu đồng	Năm nay Triệu đồng
Thu nhập		
Lãi tiền gửi ngân hàng	506	200
Lãi từ các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm	17.379	18.401
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	266.550	267.925
Lãi trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	501.637	491.603
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	200.104	240.861
Tổng thu nhập	986.176	1.018.990
Chi phí		
Chi phí hoạt động đầu tư	24.688	26.468
Tổng chi phí	24.688	26.468
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	961.488	992.522
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	686.527	708.499
Tỷ suất đầu tư thực tế (*)	6,14%	5,83%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm:		
- Đối với các sản phẩm đóng phí định kỳ	4,35%	4,13%
- Đối với các sản phẩm đóng phí một lần	4,40%	4,13%

(*) 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 quy định trong Thông tư 67/2023/TT-BTC.

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 2025**

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

1. Đặc điểm của 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 khấu trừ sẽ được chuyển vào một quỹ chủ hợp đồng gọi là Quỹ liên kết chung. Các khoản phí được phép khấu trừ 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 của Quỹ liên kết chung

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung của Công ty được lập tuân thủ theo 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 là Đồng Việt Nam. Báo cáo được trình bày theo đơn vị triệu Đồng Việt Nam ("Triệu đồng").

3. Mục tiêu đầu tư của Quỹ liên kết chung

Công ty thực hiện đầu tư vào một danh mục các tài sản đã được phê duyệt bởi Ủy ban Đầu tư 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

	Triệu đồng
Tất toán giá trị tài khoản để xử lý bồi thường	32.400
Khách hàng rút một phần giá trị hợp đồng hoặc chấm dứt hợp đồng	1.057.817
	<hr/>
	1.090.217
	<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 2025

C. THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG (tiếp theo)

5. Lãi suất cam kết đối với sản phẩm bảo hiểm liên kết chung

Kể từ khi Quỹ liên kết chung của Công ty 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 hoặc bằng mức cam kết trong hợp đồng, cụ thể:

Giai đoạn	Lãi suất (%/năm)	
	Mức lãi suất	Bình quân
Từ 1/1/2020 đến 31/12/2020	5,00% - 5,80%	5,16%
Từ 1/1/2021 đến 31/12/2021	4,30% - 5,00%	4,44%
Từ 1/1/2022 đến 31/12/2022	4,20%	4,20%
Từ 1/1/2023 đến 31/12/2023	4,50%	4,50%
Từ 1/1/2024 đến 31/12/2024	4,30% - 4,50%	4,35%
Từ 1/1/2025 đến 31/12/2025	4,10% - 4,20%	4,13%

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 trong năm 2025 bằng với các sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung – Kế hoạch Tài chính Trọn đời đóng phí định kỳ trong cùng giai đoạn.

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 31 tháng 3 năm 2026.



Đỗ Ngọc Thủy
Kế toán trưởng



Võ Trần Hùng
Chuyên gia tính toán



Nguyễn Trọng Nghĩa
Phó Tổng Giám đốc
Người đại diện theo pháp luật