

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 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 2024**

| 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 (Mẫu số 15-NT) | 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 |
| 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 |

(từ ngày 11 tháng 09 năm 2024)

Ban Giám đốc

| | |
|------------------------|---------------------------|
| Ông Nguyễn Hồng Sơn | Tổng Giám đốc |
| Bà Nguyễn Thị Giang | Phó Tổng Giám đốc cấp cao |
| Ông Trương Quốc Hiếu | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Bùi Thanh Hiệp | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Nguyễn Trọng Nghĩa | Phó Tổng Giám đốc |
| Bà Lê Hương Ly | Phó Tổng Giám đốc |
| Ông Phạm Hồng Đăng | Phó Tổng Giám đốc |

(từ ngày 04 tháng 07 năm 2024)

| | |
|-------------------|-------------------|
| Ông Vũ Công Thắng | Phó Tổng Giám đốc |
|-------------------|-------------------|

(cho đến ngày 01 tháng 05 năm 2024)

| | |
|--------------------------|-------------------|
| Ông Nguyễn Võ Thiện Nhân | Phó Tổng Giám đốc |
|--------------------------|-------------------|

(cho đến ngày 01 tháng 12 năm 2024)

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 về việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024 (“Báo cáo”) của Công ty tuân thủ theo 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 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 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 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 Hồng Sơn
Tổng Giám đốc
Người đại diện theo pháp luật
TP. Hồ Chí Minh, Việt Nam
Ngày 28 tháng 3 năm 2025

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 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 2024, và được Ban Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2025. Báo cáo này bao gồm tình hình tài sản của các Quỹ liên kết đơn vị tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, phí bảo hiểm và tình hình thay đổi đơn vị Quỹ liên kết đơn vị trong năm, và thu nhập và chi phí của các Quỹ liên kết đơn vị cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2024, và các thuyết minh của Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 9.

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 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 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 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 2024 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 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. 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

Báo cáo kiểm toán số: HCM16839
TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 3 năm 2025



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

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 2024**

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 2024
VND

| | |
|--|-----------------------|
| Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm | 76.437.441.720 |
| Phí cơ bản | 73.579.230.071 |
| Phí đóng thêm | 4.091.111.149 |
| Hoàn phí bảo hiểm | (1.232.899.500) |
| Phí ban đầu khấu trừ trước khi đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị | 50.475.163.039 |
| Phí ban đầu khấu trừ năm thứ nhất | 49.253.776.621 |
| Phí ban đầu khấu trừ năm thứ hai | 1.221.386.418 |
| Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào các Quỹ liên kết đơn vị | 25.962.278.681 |
| Tổng số phí đã nhận và phân bổ vào Quỹ liên kết đơn vị | 24.308.056.354 |
| Tổng số phí đã nhận nhưng chưa phân bổ vào Quỹ liên kết đơn vị năm nay | 1.971.023.023 |
| Tổng số phí đã nhận nhưng chưa phân bổ vào Quỹ liên kết đơn vị năm trước | 316.800.696 |

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

| Tên Quỹ | Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 | | | | Tăng trong năm | | | | Số dư tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 | | | |
|-----------------|-------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|-----------------------|------------------|---------------|---------------|-------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|
| | Giá trị (VND) | Số đơn vị quỹ | Giá bán (VND) | Giá mua (VND) | Giá trị (VND) | Số đơn vị quỹ | Giá bán (VND) | Giá mua (VND) | Giá trị (VND) | Số đơn vị quỹ | Giá bán (VND) | Giá mua (VND) |
| Quỹ Tăng Trưởng | 57.390.961.416 | 5.052.551 | 11.358,81 | 11.358,81 | 26.461.972.593 | 809.126 | (*) | (*) | 83.852.934.009 | 5.861.677 | 14.305,28 | 14.305,28 |
| Quỹ Cân Bằng | 56.033.979.436 | 5.047.565 | 11.101,19 | 11.101,19 | 17.595.869.859 | 517.490 | (*) | (*) | 73.629.849.295 | 5.565.055 | 13.230,75 | 13.230,75 |
| Quỹ Bền Vững | 54.552.737.312 | 5.035.825 | 10.832,93 | 10.832,93 | 6.786.955.524 | 213.326 | (*) | (*) | 61.339.692.836 | 5.249.151 | 11.685,64 | 11.685,64 |
| Tổng | 167.977.678.164 | 15.135.941 | | | 50.844.797.976 | 1.539.942 | | | 218.822.476.140 | 16.675.883 | | |

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



CHUBB VIỆT NAM

CHUBB VIETNAM

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 2024**

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 | 3.395.840.121 | 2.411.757.797 | 2.600.482.157 | 8.408.080.075 |
| Danh mục đầu tư | | | | |
| Tiền gửi có kỳ hạn | - | 1.500.000.000 | - | 1.500.000.000 |
| Chứng chỉ tiền gửi | - | - | 22.000.000.000 | 22.000.000.000 |
| Trái phiếu doanh nghiệp | - | 30.561.145.615 | 34.524.181.859 | 65.085.327.474 |
| Cổ phiếu | 81.573.524.403 | 37.914.515.048 | - | 119.488.039.451 |
| Tài sản khác | - | 1.260.543.637 | 2.225.075.309 | 3.485.618.946 |
| Tổng tài sản | 84.969.364.524 | 73.647.962.097 | 61.349.739.325 | 219.967.065.946 |
| Tổng nợ phải trả | (1.116.430.515) | (18.112.802) | (10.046.489) | (1.144.589.806) |
| Tổng tài sản ròng | 83.852.934.009 | 73.629.849.295 | 61.339.692.836 | 218.822.476.140 |



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 2024**

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 | 13.370.005.764 | 7.857.628.816 | 3.080.421.774 | 24.308.056.354 |
| Thu nhập từ hoạt động đầu tư | 16.792.485.690 | 11.935.282.466 | 4.923.456.693 | 33.651.224.849 |
| <i>Lãi tiền gửi</i> | - | 127.117.260 | 302.803.428 | 429.920.688 |
| <i>Lãi từ chứng chỉ tiền gửi</i> | - | - | 1.064.696.682 | 1.064.696.682 |
| <i>Lãi từ trái phiếu</i> | - | 2.921.900.468 | 3.555.956.583 | 6.477.857.051 |
| <i>Lãi từ cổ phiếu</i> | 16.792.485.690 | 8.886.264.738 | - | 25.678.750.428 |
| Thu nhập khác | 31.099 | - | - | 31.099 |
| Tổng thu nhập | 30.162.522.553 | 19.792.911.282 | 8.003.878.467 | 57.959.312.302 |
| Chi phí | | | | |
| Phí bảo hiểm rủi ro | 1.455.241.895 | 935.582.776 | 469.628.344 | 2.860.453.015 |
| Phí quản lý hợp đồng | 248.987.940 | 164.403.877 | 85.543.689 | 498.935.506 |
| Phí rút một phần Giá trị tài khoản | 560.309.877 | 123.066.783 | 86.326.194 | 769.702.854 |
| Chi phí hoạt động đầu tư | 1.436.010.248 | 973.977.746 | 575.424.313 | 2.985.412.307 |
| Chi phí khác | - | 10.241 | 403 | 10.644 |
| Tổng chi phí | 3.700.549.960 | 2.197.041.423 | 1.216.922.943 | 7.114.514.326 |
| Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí | 26.461.972.593 | 17.595.869.859 | 6.786.955.524 | 50.844.797.976 |
| Thu nhập chưa phân chia chuyển từ năm trước sang | - | - | - | - |
| Thu nhập phân chia: | | | | |
| <i>Cho chủ hợp đồng</i> | 11.729.622.593 | 6.948.069.859 | 2.523.405.524 | 21.201.097.976 |
| <i>Cho chủ sở hữu (tương ứng với thu nhập từ quỹ mỗi)</i> | 14.732.350.000 | 10.647.800.000 | 4.263.550.000 | 29.643.700.000 |
| <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 2024

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 2024

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

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024 và ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có 2 công ty con chi tiết như sau:

| Hoạt động kinh doanh chính | Nơi thành lập, đăng kí hoạt động | 2024 | | 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 | 99,67% | 99,67% | 99,65% | 99,65% |

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, Công ty có 439 nhân viên (2023: 436 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 phụ hợp và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm gọi là Quỹ liên kết đơn vị.

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.

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 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 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 2024

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

Trong năm 2024, mặc dù thị trường tài chính có nhiều biến động, nhưng nhìn chung các Quỹ đã đạt được kết quả tương đối khả quan.

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 2024

- 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

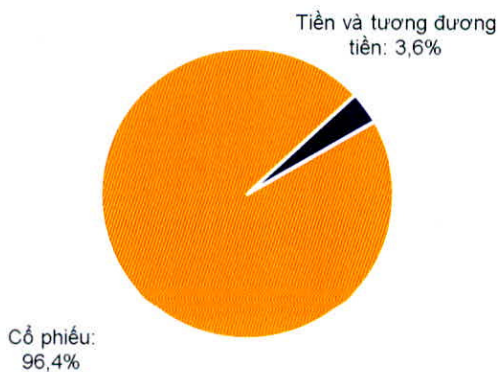
| Giá đơn vị quỹ ngày thành lập (09/02/2023) | Giá đơn vị quỹ tại 31/12/2024 | Lợi nhuận từ ngày thành lập | Tăng trưởng VN-Index cùng kỳ |
|--|----------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 10.000 VND | 14.305,28 VND | 43,05% | 18,15% |

Quỹ Tăng Trưởng có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 43,05% cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (VN-Index) (*) 18,15% từ khi thành lập đến 31/12/2024.

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 2024:

Phân bổ tài sản



Top 5 cổ phiếu đang nắm giữ

| Cổ phiếu | % NAV |
|-------------------------------------|-------|
| Công ty Cổ phần FPT | 10,5% |
| Ngân hàng TMCP Quân Đội | 7,9% |
| Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam | 6,1% |
| Ngân hàng TMCP Á Châu | 5,1% |
| Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín | 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 2024

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 31/12/2024 | Lợi nhuận từ ngày thành lập | Tăng trưởng Chỉ số tham chiếu cùng kỳ |
|--|-------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| 10.000 VND | 13.230,75 VND | 32,31% | 14,24% |

Quỹ Cân Bằng có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 32,31% cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (50% Vn-Index & 50% 4SOGBs) 14,24% từ khi thành lập đến 31/12/2024.

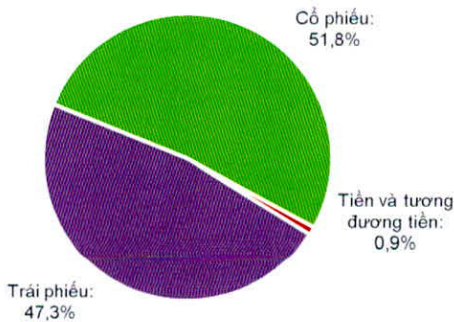
Trong năm 2024, mục tiêu của Quỹ là tập trung xây dựng một danh mục cân bằng giữa cổ phiếu và các tài sản có thu nhập ổn định.

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 2024:

Phân bổ tài sản



Top 5 cổ phiếu và trái phiếu đang nắm giữ

| Cổ phiếu và Trái phiếu | % NAV |
|---|-------|
| Trái phiếu CTCP Thành Thành Công - Biên Hòa | 15,7% |
| Trái phiếu CTCP Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền | 12,8% |
| Trái phiếu CTCP Nông Nghiệp BAF Việt Nam | 7,0% |
| Cổ phiếu Công ty Cổ phần FPT | 7,8% |
| Cổ phiếu Ngân hàng TMCP Quân Đội | 7,4% |

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 2024

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

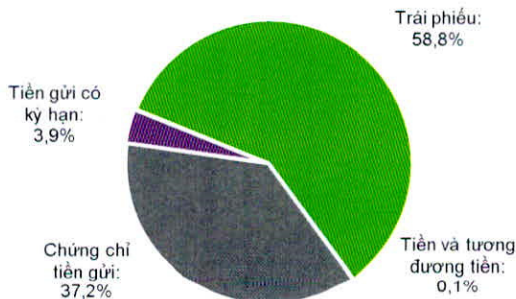
| Giá đơn vị quỹ ngày thành lập (09/02/2023) | Giá đơn vị quỹ tại 31/12/2024 | Lợi nhuận từ ngày thành lập | Tăng trưởng Chỉ số tham chiếu cùng kỳ |
|--|----------------------------------|--------------------------------|---|
| 10.000 VND | 11.685,64 VND | 16,86% | 10,32% |

Quỹ Bền Vững có sự thay đổi Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ (NAV/Đơn vị Quỹ) ở mức 16,86% cao hơn chỉ số tham chiếu của Quỹ (4SOCBs) (**) 10,32% từ khi thành lập đến 31/12/2024.

Trong năm 2024, với 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 2024:

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 |
|---|-------|
| Chứng chỉ tiền gửi Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei | 17,1% |
| Trái phiếu CTCP Thành Thành Công - Biên Hòa | 17,1% |
| Chứng chỉ tiền gửi Công ty Tài chính Mirae Asset (Việt Nam) | 16,8% |
| Trái phiếu CTCP Nông nghiệp BAF Việt Nam | 15,4% |
| Trái phiếu CTCP Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền | 15,3% |

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 2024

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 liên quan đến Quỹ liên kết đơn vị phát sinh trong năm

| Quỹ | Phí quản lý quỹ | |
|-----------------|-----------------|---------------|
| | Tỷ lệ % | Số Tiền VND |
| Quỹ Tăng Trưởng | 2,00% | 1.436.010.248 |
| Quỹ Cân Bằng | 1,50% | 973.977.746 |
| Quỹ Bền Vững | 1,00% | 575.408.913 |

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

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024, 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

Năm 2025 sẽ là năm đầu tiên trong lộ trình cải cách thể chế và môi trường đầu tư kinh doanh với quyết tâm lớn từ trung ương. Đầu tư công vào các hạ tầng chiến lược như giao thông và năng lượng được kỳ vọng là động lực đem lại tăng trưởng lớn bên cạnh dòng vốn FDI duy trì mạnh mẽ nhờ xu hướng chuyển dịch sản xuất từ Trung Quốc tiếp tục diễn ra. Hỗ trợ cho các động lực tăng trưởng ấy là (i) cải cách thể chế với sự đơn giản hóa bộ máy chính quyền và các quy phạm pháp luật (ii) chương trình chuyển đổi số quốc gia và (iii) chính sách tiền tệ nới lỏng chủ động với mục tiêu tạo nguồn vốn giá thấp luân chuyển hỗ trợ các thành phần kinh tế. Tất cả hướng tới nâng năng lực cạnh tranh và tốc độ tăng trưởng của nền kinh tế trong bối cảnh kinh tế thế giới có nhiều diễn biến khó lường. Ở góc độ doanh nghiệp, chúng tôi thấy rằng có nhiều ngành, doanh nghiệp tiếp tục duy trì tỷ suất sinh lợi trên vốn chủ ở mức cao nhờ năng lực cạnh tranh tốt và chủ động tìm hướng phát triển. Trong khi đó, thị trường trái phiếu được kỳ vọng dần cải thiện khi nhu cầu vốn của nền kinh tế tăng lên và niềm tin của nhà đầu tư trở lại. Tuy nhiên, thị trường vốn nói chung vẫn chịu nhiều rủi ro 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, v.v.

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 31/12/2024 (Phiên giao dịch cuối cùng của năm 2024) là: 1266.78 điểm
- 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank) tại ngày 31/12/2024 là: 4,675%/năm (trong đó: VCB: 4,6%/năm; BIDV, Vietinbank, Agribank: 4,7%/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 2024**


Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết đơn vị đã được Tổng Giám đốc phê chuẩn ngày 28 tháng 3 năm 2025.



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

