

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 2023



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 2023**

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	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 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
(đến ngày 13 tháng 3 năm 2023)

Bà Dương Thúy Hồng

Phó Tổng Giám đốc
(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 chung

Ban Giám đốc của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam ("Công ty") chịu trách nhiệm lập Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung ("Báo cáo") của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 phù hợp với 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:

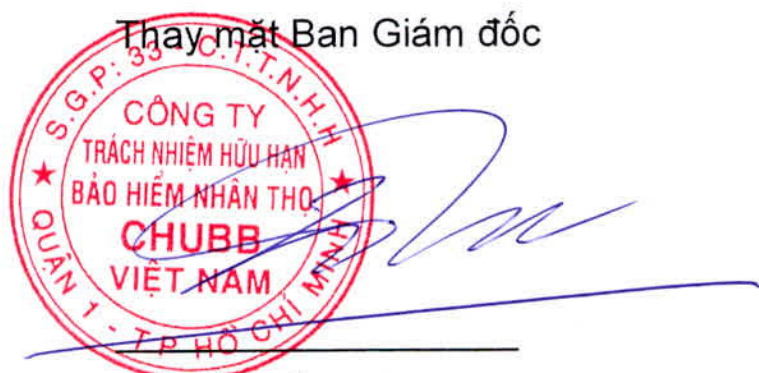
- chọn lựa các chính sách kế toán phù hợp và áp dụng một cách nhất quán;
- thực hiện các xét đoán và ước tính một cách hợp lý và thận trọng; và
- lập Báo cáo trên cơ sở Công ty hoạt động liên tục trừ khi giả định Công ty hoạt động liên tục là không phù hợp.

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 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 chung

Theo đây, 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 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, CHXHCN 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 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 2023, và được Ban Giám đốc của Công ty phê chuẩn ngày 29 tháng 3 năm 2024. 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 2023 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 phù hợp với 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 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 Quỹ liên kết chung 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 2 của Báo cáo về cơ sở lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung. 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: HCM15160
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 CHUNG CHO NĂM TÀI CHÍNH KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2023

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 2023

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

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có 2 công ty con 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).

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 2023**

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 2023**

	Thuyết minh	Triệu đồng
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm		4.555.765
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro		(1.409.859)
Các khoản chi phí liên quan:		
- Phí ban đầu		(1.198.970)
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm		(183.673)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung		1.763.263
Lãi trả cho chủ hợp đồng bảo hiểm		646.290
Giá trị các tài khoản hợp đồng đã rút khỏi Quỹ	4	(1.247.774)
Giá trị Quỹ liên kết chung đầu năm		14.322.021
Giá trị Quỹ liên kết chung cuối năm		15.483.800
Tỷ suất đầu tư của Quỹ liên kết chung		6,23%

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 2023**

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	185.284	(133.248)	52.036
- Danh mục các khoản đầu tư	13.605.966	1.225.605	14.831.571
+ Tiền gửi có kỳ hạn	3.452.000	(345.000)	3.107.000
+ Trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	8.940.630	322.970	9.263.600
- Kỳ hạn 10 năm	642.350	(350.526)	291.824
- Kỳ hạn 15 năm	1.111.128	136	1.111.264
- Kỳ hạn 20 năm	622.291	171.394	793.685
- Kỳ hạn 30 năm	6.564.861	501.966	7.066.827
+ Trái phiếu doanh nghiệp	990.502	1.207.318	2.197.820
- Kỳ hạn không quá 5 năm	600.502	(97.682)	502.820
- Kỳ hạn 7 năm	300.000	350.000	650.000
- Kỳ hạn trên 10 năm	90.000	955.000	1.045.000
+ Tạm ứng cho chủ hợp đồng	222.834	40.317	263.151
- Các tài sản khác	530.771	69.422	600.193
Tổng tài sản	14.322.021	1.161.779	15.483.800

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 2023

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	Giá trị đầu năm Triệu đồng	Thay đổi trong năm Triệu đồng	Giá trị cuối năm Triệu đồng
Thu nhập			
Lãi tiền gửi ngân hàng	8.933	(8.586)	347
Lãi từ các khoản tạm ứng cho chủ hợp đồng bảo hiểm	18.189	3.871	22.060
Lãi tiền gửi có kỳ hạn	179.721	98.129	277.850
Lãi trái phiếu Chính phủ và trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh	491.508	29.285	520.793
Lãi trái phiếu doanh nghiệp	95.004	6.077	101.081
Tổng thu nhập	793.355	128.776	922.131
Chi phí			
Chi phí hoạt động đầu tư	20.640	2.197	22.837
Tổng chi phí	20.640	2.197	22.837
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	772.715	126.579	899.294
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	550.414	95.876	646.290
Tỷ suất đầu tư thực tế (*)	5,87%	0,36%	6,23%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm:			
- Đối với các sản phẩm đóng phí định kỳ	4,20%	0,30%	4,50%
- Đối với các sản phẩm đóng phí một lần	4,20%	0,30%	4,50%

(*) 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 52/2016/TT-BTC cho đến hết ngày 1 tháng 11 năm 2023, và Thông tư 67/2023/TT-BTC kể từ ngày 2 tháng 11 năm 2023.

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 2023**

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 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 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 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	28.561
Khách hàng rút một phần giá trị hợp đồng hoặc chấm dứt hợp đồng	1.219.213
	<hr/>
	1.247.774
	<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 2023**

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 1/1/2019 đến 31/12/2019	5,00% - 5,80%	5,49%
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%

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 2023 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 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