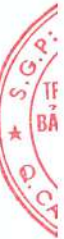




Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam

Báo cáo Hoạt động của
Quỹ Liên kết chung cho năm kết thúc
ngày 31 tháng 12 năm 2023



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Thông tin về Công ty

Giấy phép Thành lập và Hoạt động số	60/GP/KDBH	15 tháng 12 năm 2010
	60/GPĐC1/KDBH	30 tháng 5 năm 2011
	60/GPĐC2/KDBH	19 tháng 8 năm 2015
	60/GPĐC3/KDBH	23 tháng 12 năm 2015

Giấy phép Thành lập và Hoạt động và các giấy phép điều chỉnh được Bộ Tài chính cấp và có giá trị trong 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép lần đầu.

Hội đồng Thành viên	Ông Chen Shr-Iue	Chủ tịch
	Bà Tung Tsai-Ling	Thành viên
	Bà Lo Mei-Fang	Thành viên
	Ông Chen Kuan- Woei	Thành viên (<i>từ ngày 5/1/2023</i>)

Ban Giám đốc	Bà Lo Mei-Fang	Tổng Giám đốc
---------------------	----------------	---------------

Trụ sở đăng ký	Tầng 10 và 11, Tòa nhà Discovery Complex 302 Cầu Giấy, Phường Dịch Vọng, Quận Cầu Giấy Hà Nội, Việt Nam
-----------------------	---

Mã số thuế	0105105401
-------------------	------------

Công ty kiểm toán	Công ty TNHH KPMG Việt Nam
--------------------------	-------------------------------

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Báo cáo của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm. Theo ý kiến của Ban Giám đốc Công ty:

- (a) Báo cáo được trình bày từ trang 5 đến trang 9 đã được lập phù hợp với các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư 67; và
- (b) Ban Giám đốc Công ty hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của các nội dung trong Báo cáo.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành Báo cáo đính kèm.

Thay mặt Ban Giám đốc



Huang Yi-Yun

Được ủy quyền bởi Tổng Giám đốc ngày 9 tháng 11 năm 2022

Huang Yi-Yun
Trưởng bộ phận
Tài chính, kế toán
Huang Yi-Yun

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2024



KPMG Limited
46th Floor, Keangnam Landmark 72
E6 Pham Hung Street, Me Tri Ward
South Tu Liem District, Hanoi, Vietnam
+84 (24) 3946 1600 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP VỀ BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

**Kính gửi Hội đồng Thành viên
Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam**

Chúng tôi đã kiểm toán Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung đính kèm của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam (“Công ty”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”), được Ban Giám đốc Công ty phê duyệt phát hành ngày 29 tháng 3 năm 2024, được trình bày từ trang 5 đến trang 9.

Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập Báo cáo không có sai sót trọng yếu do gian lận hay 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 kiểm toán của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc 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 có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm việc thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và các thuyết minh trong Báo cáo. Các thủ tục 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 các đánh giá rủi ro này, kiểm toán viên 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 Công ty, cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể Báo cáo.

Chúng tôi tin rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi thu 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 Hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm.

Cơ sở lập báo cáo và hạn chế sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2(a) của Báo cáo có mô tả rằng Báo cáo được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm. Do đó, Báo cáo có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác. Báo cáo kiểm toán của chúng tôi chỉ nhằm mục đích để Công ty nộp cho Bộ tài chính và công bố thông tin theo quy định của Thông tư 67 và không nhằm sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

Công ty TNHH KPMG

Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số: 23-02-00125-24-3



Phạm Thị Thùy Linh
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số: 3065-2024-007-1
Phó Tổng Giám đốc

Lê Nhật Vương
Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề
Kiểm toán số: 3849-2022-007-1

Hà Nội, ngày 29 tháng 3 năm 2024

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

Mẫu số 14 - NT
 (Ban hành 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

	2023 VND	2022 VND
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	61.868.744.707	56.685.677.194
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro (b)	11.632.376.500	12.450.874.000
Các khoản chi phí liên quan (c)	33.652.371.700	31.313.611.200
▪ <i>Phí ban đầu</i>	31.839.427.000	29.319.698.200
▪ <i>Phí quản lý hợp đồng</i>	1.668.272.000	1.879.107.000
▪ <i>Phí khác</i>	144.672.700	114.806.000
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung [(d) = (a) – (b) – (c)]	16.583.996.507	12.921.191.994
Quỹ mỗi	35.974.821.442	36.004.113.235
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	96.527.827.537	82.121.660.093
Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	112.289.353.991	96.527.827.537
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	8,01%	6,09%

II. Báo cáo tình hình tài sản của Quỹ Liên kết chung

	Giá trị tại ngày 1 tháng 1 năm 2023 VND	Thay đổi trong năm VND	Giá trị tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 VND
Tiền và tương đương tiền	393.645.000	2.598.236.000	2.991.881.000
Tiền gửi có kỳ hạn	63.000.000.000	13.000.000.000	76.000.000.000
Trái phiếu Chính phủ	28.504.113.235	(29.291.793)	28.474.821.442
Tài sản khác	4.630.069.302	192.582.247	4.822.651.549
Tổng tài sản	96.527.827.537	15.761.526.454	112.289.353.991
	Giá trị tại ngày 1 tháng 1 năm 2022 VND	Thay đổi trong năm VND	Giá trị tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 VND
Tiền và tương đương tiền	2.927.277.000	(2.533.632.000)	393.645.000
Tiền gửi có kỳ hạn	45.129.995.943	17.870.004.057	63.000.000.000
Trái phiếu Chính phủ	28.530.972.787	(26.859.552)	28.504.113.235
Tài sản khác	5.533.414.363	(903.345.061)	4.630.069.302
Tổng tài sản	82.121.660.093	14.406.167.444	96.527.827.537

Các thuyết minh đính kèm là bộ phận hợp thành của Báo cáo này

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (tiếp theo)

Mẫu số 14 - NT
 (Ban hành 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

	2023 VND	2022 VND
Thu nhập tiền lãi tiền gửi không kỳ hạn	1.679.413	2.375.537
Thu nhập tiền lãi tiền gửi có kỳ hạn	5.341.520.549	3.266.370.608
Thu nhập tiền lãi trái phiếu Chính phủ	2.478.708.207	2.481.140.402
Thu nhập khác	15.571.000	6.626.000
Tổng thu nhập (1)	7.837.479.169	5.756.512.547
Chi phí quản lý quỹ	1.976.186.748	690.985.318
Tổng chi phí (2)	1.976.186.748	690.985.318
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí [(3) = (1) – (2)]	5.861.292.421	5.065.527.229
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	2.226.997.000	1.840.838.000
Tỷ suất đầu tư thực tế	8,01%	6,09%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm (Thuyết minh 1(h))	5,62%	4,96%

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Chuyên gia tính toán

Liao Yun-Hung

Kế toán trưởng

Trịnh Kiều Hương

Trưởng Bộ phận Tài chính và Kế toán

Huang Yi-Yun

Được ủy quyền bởi Tổng Giám đốc ngày 9 tháng 11 năm 2022



**Trưởng bộ phận
Tài chính kế toán
Huang Yi-Yun**

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Thuyết minh báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023

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

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung đính kèm.

1. Thông tin chung

(a) Thành lập Công ty

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam (“Công ty”) là một công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam theo Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 60/GP/KDBH ngày 15 tháng 12 năm 2010. Giấy phép Thành lập và Hoạt động của Công ty đã được điều chỉnh nhiều lần, và lần điều chỉnh gần đây nhất là Giấy phép Thành lập và Hoạt động số 60/GPĐC3/KDBH ngày 23 tháng 12 năm 2015. Giấy phép Thành lập và Hoạt động có giá trị trong 50 năm kể từ ngày cấp giấy phép lần đầu.

(b) Hoạt động chính

Các hoạt động chính của Công ty là kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, kinh doanh tái bảo hiểm đối với tất cả các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, đầu tư vốn nhân rồi và thực hiện các hoạt động kinh doanh khác tại Việt Nam.

(c) Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường

Chu kỳ sản xuất kinh doanh thông thường của Công ty không xác định được một cách rõ ràng và do đó được mặc định là 12 tháng.

(d) Mạng lưới hoạt động

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có một (1) Trụ sở chính tại Hà Nội và một (1) chi nhánh tại Thành phố Hồ Chí Minh.

(e) Số lượng nhân viên

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2023, Công ty có 121 nhân viên (31/12/2022: 107 nhân viên).

(f) Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung (“ULF”) là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung. Quỹ Liên kết chung được Công ty quản lý riêng biệt với quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm khác. Số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung là số phí bảo hiểm thu được sau khi trừ đi số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro, phí ban đầu và phí quản lý hợp đồng.

(g) Chính sách đầu tư của Quỹ Liên kết chung

Mục đích đầu tư của Quỹ Liên kết chung là: tạo thu nhập ổn định ở mức lớn hơn lãi suất tiền gửi ngắn hạn bằng cách đầu tư vào danh mục các tài sản bằng VND. Quỹ này đảm bảo các sản phẩm liên kết chung cung cấp cho các khách hàng một tỷ suất đầu tư được đảm bảo tối thiểu.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Thuyết minh báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (tiếp theo)

Mẫu số 14 - NT

(Ban hành theo Thông tư số 67/2023/TT-BTC
ngày 2 tháng 11 năm 2023 của Bộ Tài Chính)

Công ty cam kết thực hiện chính sách đầu tư thận trọng bằng việc tập trung đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập ổn định như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu đô thị, trái phiếu doanh nghiệp và tiền gửi ngân hàng hay các tài sản có mức tăng trưởng tiềm năng như các chứng khoán chưa niêm yết và chứng khoán niêm yết trên các Sở Giao dịch Chứng khoán.

(h) Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung bắt đầu hoạt động từ ngày 19 tháng 1 năm 2016, Công ty cam kết tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung sẽ không thấp hơn tỷ suất đầu tư tối thiểu cam kết trong từng hợp đồng bảo hiểm. Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm trong năm 2023 là 5,62%/năm (2022: 4,96%/năm).

2. Cơ sở lập báo cáo

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”) được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ liên kết chung của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật kinh doanh bảo hiểm. Báo cáo này và việc sử dụng báo cáo không được thiết kế cho người không được biết về các nguyên tắc và yêu cầu của Thông tư 67 áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

(b) Cơ sở đo lường

Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung được lập trên cơ sở dồn tích theo nguyên tắc giá gốc, ngoại trừ doanh thu phí bảo hiểm được đo lường theo nguyên tắc thực thu như trình bày trong Thuyết minh 3(c).

(c) Cơ sở số liệu tài chính

Báo cáo Hoạt động Quỹ Liên kết chung được lập dựa trên số liệu tài chính của Công ty tại ngày và cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023. Do đó, báo cáo này nên được đọc đồng thời với báo cáo tài chính của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

(d) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích trình bày Báo cáo này.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Fubon Việt Nam
Thuyết minh báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung
cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 (tiếp theo)

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

3. Tóm tắt những chính sách kế toán chủ yếu

(a) Tiền và tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có tính thanh khoản cao, có thể dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị và được sử dụng cho mục đích đáp ứng các cam kết chi tiền ngắn hạn hơn là cho mục đích đầu tư hay là các mục đích khác.

(b) Các khoản đầu tư

Các khoản đầu tư chủ yếu bao gồm trái phiếu và tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn.

Các khoản đầu tư được phản ánh theo giá gốc, bao gồm giá mua và các chi phí giao dịch liên quan trực tiếp. Sau khi ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư được ghi nhận theo nguyên giá trừ đi các khoản dự phòng giảm giá đầu tư.

Các khoản phụ trội và chiết khấu phát sinh từ việc mua trái phiếu được phân bổ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh theo phương pháp đường thẳng trong khoảng thời gian từ ngày mua đến ngày đáo hạn. Trường hợp những trái phiếu này được bán trước ngày đáo hạn, các khoản phụ trội và chiết khấu chưa phân bổ được ghi nhận toàn bộ vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh tại ngày bán.

(c) Doanh thu phí bảo hiểm

Doanh thu phí bảo hiểm được ghi nhận theo nguyên tắc thực thu.

(d) Thu nhập tiền lãi từ hoạt động đầu tư

Thu nhập tiền lãi từ tiền gửi ngân hàng có kỳ hạn và trái phiếu được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

(e) Chi phí

Các khoản chi phí được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Chuyên gia tính toán

Liao Yun-Hung

Kế toán trưởng

Trịnh Kiều Hương

Trưởng Bộ phận Tài chính và Kế toán

Huang Yi-Yun

Được ủy quyền bởi Tổng Giám đốc ngày 9 tháng 11 năm 2022



Trưởng bộ phận
Tài chính kế toán
Huang Yi-Yun