



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ
Dai-ichi 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 Dai-ichi Việt Nam

NỘI DUNG	Trang
Báo cáo của Ban Giám đốc	1
Báo cáo soát xét độc lập	2 - 3
Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung	4 - 6
Thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung	7 - 8

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam
Báo cáo của Ban Giám đốc

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

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến 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 4 đến trang 8 đã được lập phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến 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; 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

Đặng Hồng Hải
Tổng Giám đốc

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024



KPMG Limited Branch
10th Floor, Sun Wah Tower
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”). Báo cáo này đã được Ban Giám đốc Công ty lập và trình bày phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến 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, được trình bày từ trang 4 đến trang 8.

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 liên quan đến 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, 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 kết luận về Báo cáo kèm theo. Chúng tôi đã tiến hành cuộc soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 – *Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ*. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo, xét trên phương diện tổng thể không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến 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. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Việc soát xét Báo cáo theo Chuẩn mực này là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Ban Giám đốc và các nhân sự khác trong đơn vị, nếu thích hợp, thủ tục phân tích và đánh giá các bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong cuộc soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Theo đó, chúng tôi sẽ không đưa ra ý kiến kiểm toán về Báo cáo.



Kết luận của kiểm toán viên

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo Hoạt động của Quý Liên kết chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã không được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến 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.

Cơ sở lập Báo cáo và Hạn chế sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2(a) của Báo cáo trong đó có mô tả là Báo cáo này được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo liên quan đến 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. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác. Báo cáo soát xét 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.

Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh
Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 23-01-00293-24-3



Hà Vũ Định

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0414-2023-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Phạm Huy Cường

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 2675-2024-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi 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
2/11/2023 của Bộ Tài chính)

I. Phí Bảo hiểm và Giá trị của Quỹ Liên kết chung trong năm

	2023 VND
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm (a)	13.482.858.955.208
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro (b)	4.379.023.194.100
Các chi phí liên quan (c)	3.886.362.122.000
<hr/>	
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung [(a) – (b) – (c)]	5.217.473.639.108
<hr/>	
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	23.890.535.911.097
<hr/>	
Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	29.786.236.482.777
<hr/>	
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung	5,45%
<hr/>	

(c) Các khoản chi phí liên quan bao gồm:

	2023 VND
Phí ban đầu	3.439.410.302.700
Phí quản lý hợp đồng	446.951.819.300
<hr/>	
	3.886.362.122.000
<hr/>	

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Nguyễn Quốc Anh

Chuyên gia Tính toán

Nguyễn Khắc Định

Kế Toán trưởng

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Tổng Giám đốc

Đặng Hồng Hải



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi 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
2/11/2023 của Bộ Tài chính)

II. Báo cáo Tình hình Tài sản của Quỹ Liên kết chung

Tài sản	Giá trị đầu năm VND	Thay đổi trong năm VND	Giá trị cuối năm VND
Tiền	17.768.576.673	391.221.214.006	408.989.790.679
Tiền gửi có kỳ hạn	2.529.600.000.000	1.255.700.000.000	3.785.300.000.000
Trái phiếu Chính phủ (trên 5 năm)	14.928.944.060.891	2.960.258.383.120	17.889.202.444.011
Trái phiếu Chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	252.545.768.828	(1.213.026.875)	251.332.741.953
Trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	810.000.000.000	-	810.000.000.000
Trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	4.664.930.954.772	500.035.797.621	5.164.966.752.393
Các tài sản khác	686.746.549.933	789.698.203.808	1.476.444.753.741
Tổng tài sản	23.890.535.911.097	5.895.700.571.680	29.786.236.482.777

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Chuyên gia Tính toán

Kế Toán trưởng Tổng Giám đốc

Nguyễn Quốc Anh

Nguyễn Khắc Định

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Đặng Hồng Hải



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi 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
2/11/2023 của Bộ Tài chính)

III. Báo cáo Thu nhập và Chi phí của Quỹ Liên kết chung

	2023	2022
	VND	VND
Thu nhập từ hoạt động đầu tư:		
▪ Thu nhập lãi từ tiền gửi có kỳ hạn	131.369.002.925	88.227.275.067
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu Chính phủ (trên 5 năm)	786.589.480.861	618.754.520.755
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu Chính phủ đảm bảo (trên 5 năm)	14.210.973.121	14.210.973.121
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu doanh nghiệp (dưới 5 năm)	37.300.000.008	60.377.419.358
▪ Thu nhập lãi từ trái phiếu doanh nghiệp (trên 5 năm)	374.448.889.009	311.173.485.787
▪ Thu nhập từ các tài sản khác	45.505.135.750	-
Tổng thu nhập (1)	1.389.423.481.674	1.092.743.674.088
Chi phí quản lý Quỹ (2)	(527.190.824.617)	(387.433.772.732)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí [(1) + (2)]	862.232.657.057	705.309.901.356
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	887.039.511.500	783.938.355.100
Tỷ suất đầu tư thực tế	5,45%	5,46%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	3,56%	3,92%

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Chuyên gia Tính toán

Kế Toán trưởng

Tổng Giám đốc






Nguyễn Quốc Anh

Nguyễn Khắc Định

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Đặng Hồng Hải

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

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi 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
2/11/2023 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. Giới thiệu về Quỹ Liên kết chung

Quỹ Liên kết chung (“Quỹ”) là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm từ các hợp đồng bảo hiểm liên kết chung và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm. Tài sản của Quỹ không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm được liên kết.

Quỹ được thành lập và quản lý bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) theo Giấy phép Điều chỉnh số 14/GPĐC12/KDBH do Bộ Tài Chính cấp ngày 4 tháng 12 năm 2008 và bắt đầu hoạt động từ tháng 12 năm 2008. Thời gian hoạt động của Quỹ tương tự thời gian hoạt động của Công ty.

2. Cơ sở lập Báo cáo Hoạt động của Quỹ Liên kết chung

(a) Tuyên bố về tuân thủ

Báo cáo Tình hình 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 liên quan đến 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 46/2013/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. Báo cáo này và việc sử dụng Báo cáo không được thiết kế cho người không được biết về các nguyên tắc và quy định 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 số liệu tài chính

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

(c) 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.



3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

(a) Tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn.

(b) Tiền gửi có kỳ hạn

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng. Tiền gửi có kỳ hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng phải thu khó đòi.

(c) Các khoản đầu tư vào trái phiếu

Các khoản đầu tư vào trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng với các chi phí mua có liên quan trực tiếp. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua trái phiếu được phân bổ vào báo cáo thu nhập và chi phí theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ngày mua đến ngày đáo hạn.

(d) Thu nhập từ tiền lãi

Thu nhập từ tiền lãi từ các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng 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

Tất cả các khoản chi phí, ngoại trừ giá trị hoàn lại, được ghi nhận dựa trên cơ sở dồn tích. Giá trị hoàn lại được ghi nhận khi thanh toán và chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và tử vong được ghi nhận khi được phê duyệt.

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu



Nguyễn Quốc Anh

Chuyên gia Tính toán



Nguyễn Khắc Định

Kế Toán trưởng



Huỳnh Vũ Đại Trọng

Tổng Giám đốc



Đặng Hồng Hải



