

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ ACE

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
NIÊN ĐỘ KẾT THÚC NGÀY 31 THÁNG 12 NĂM 2007



BÁO CÁO KIỂM TOÁN GỬI HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ VÀ BAN GIÁM ĐỐC CỦA CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ ACE

Chúng tôi đã kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ ACE ("Công ty") cho niên độ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007. Việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết Chung là thuộc trách nhiệm của ban giám đốc Công ty. Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra ý kiến về báo cáo này, căn cứ 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 phải lập kế hoạch và thực hiện việc kiểm toán để có sự đảm bảo hợp lý rằng liệu báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung có chứa đựng những sai sót trọng yếu hay không. Cuộc kiểm toán bao gồm việc kiểm tra, trên nguyên tắc chọn mẫu, các bằng chứng chứng minh cho các số liệu và sự trình bày trên báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung. Chúng tôi tin rằng cuộc kiểm toán đã cung cấp cơ sở hợp lý cho ý kiến của chúng tôi.

Theo ý kiến của chúng tôi, xét trên mọi phương diện trọng yếu, báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Liên Kết Chung của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ ACE cho niên độ kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2007 đã được lập phù hợp với hướng dẫn (Điều 15.2) của Quyết định số 96/2007/QĐ/BTC ngày 23 tháng 11 năm 2007 của Bộ Tài chính.



Lan S. Lydall

Số chứng chỉ KTV: N.0559/KTV

Chữ ký được ủy quyền

Lê Văn Hòa

Số chứng chỉ KTV: 0248/KTV

Công ty TNHH PricewaterhouseCoopers (Việt Nam)

TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam

Báo cáo kiểm toán số HCM2056

Ngày 8 tháng 5 năm 2008

A - TÓM TẮT VỀ TÌNH HÌNH TÀI CHÍNH CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG TRONG NĂM

	(Triệu đồng)
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	160.044
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	13.019
Các khoản chi phí liên quan	
- Phí ban đầu	102.127
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	3.964
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ liên kết chung	40.633
Giá trị quỹ liên kết chung đầu năm	11.194
Giá trị quỹ liên kết chung cuối năm	53.328
Tỷ suất đầu tư của quỹ liên kết chung	8,3%

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Giá trị đầu năm	Thay đổi trong năm	(Triệu đồng) Giá trị cuối năm
- Tiền	243	6.338	6.581
- Danh mục các khoản đầu tư	10.701	35.530	46.231
+ Tiền gửi kỳ hạn	3.403	(403)	3.000
+ Trái phiếu chính phủ	7.298	25.933	33.231
- Trái phiếu chính phủ thời hạn 5 năm	3.000	-	3.000
- Trái phiếu chính phủ thời hạn 10 năm	-	20.000	20.000
- Trái phiếu chính phủ thời hạn 15 năm	4.298	5.933	10.231
+ Trái phiếu công ty	-	10.000	10.000
- Trái phiếu công ty thời hạn 5 năm	-	10.000	10.000
- Các tài sản khác	250	266	516
Tổng tài sản	11.194	42.134	53.328

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

Nội dung	Năm trước	Năm nay	(Triệu đồng) Ghi chú
Thu nhập:			
+ Tiền gửi ngân hàng	10	40	
+ Tiền gửi kỳ hạn	4	655	
+ Trái phiếu chính phủ	246	1.065	
+ Trái phiếu công ty	-	287	
Tổng thu nhập	260	2.047	
Chi phí:			
Tổng chi phí	-	-	
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	260	2.047	
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	162	1.501	
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,6%	8,3%	
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	6,5%	6,5%	

B – THUYẾT MINH

1. Khi tham gia sản phẩm Kế hoạch Tài Chính Trọn Đời (thuộc nhóm sản phẩm Bảo hiểm Liên kết chung), phí bảo hiểm nộp vào sau khi trừ đi các khoản phí được phép sẽ được chuyển vào một quỹ gọi là Quỹ Liên Kết Chung. Quỹ này được ACE Life quản lý và đầu tư sinh lợi theo một chính sách đầu tư được trình bày với khách hàng ngay từ khi khách hàng tham gia bảo hiểm.
2. Mục tiêu của việc đầu tư là tối đa hóa và ổn định mức lợi tức của đầu tư dài hạn. ACE Life thực hiện đầu tư vào một danh mục 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.
3. Kể từ khi Quỹ Liên kết chung bắt đầu hoạt động trong tháng 3 năm 2006, ACE Life đã luôn luôn thực hiện chi trả cho khách hàng trên mức cam kết 4%/năm ghi trong hợp đồng, cụ thể:

Từ tháng 3/2006 đến 31/12/2007	6,5%/năm
Từ tháng 1/2008 đến 31/3/2008	6,8%/năm
Từ tháng 4/2008 đến hiện tại	7,3%/năm

Với tình hình thực tế và triển vọng của nền kinh tế Việt Nam trong tương lai dài hạn, ACE Life tin tưởng rằng kết quả đầu tư sẽ luôn luôn vượt mức đã cam kết với khách hàng.

4. Như được trình bày ở phần "Tóm tắt về tình hình tài chính của Quỹ Liên Kết Chung", trong năm 2007 ACE Life đã chi trả cho khách hàng mức lãi 6,5%/năm trong khi Tỷ suất đầu tư thực tế là 8,3%/năm. Như vậy, ACE Life đã chi trả cho khách hàng nhiều hơn mức ACE Life có nghĩa vụ chi trả sau khi giữ lại 2% từ Tỷ suất đầu tư thực tế: $8,3\% - 2\% = 6,3\%/năm$.



Nguyễn Hồng Sơn
Giám đốc Tài chính



TP. Hồ Chí Minh, nước CHXHCN Việt Nam
Ngày 8 tháng 5 năm 2008