

CHUBB®

**TÀI LIỆU ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN
NĂM TÀI CHÍNH 2022
QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB (CBPF)**

CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE

MỤC LỤC

A. TỜ TRÌNH CÁC NỘI DUNG CẦN LẤY Ý KIẾN	3
I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ NĂM TÀI CHÍNH 2022.....	3
II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022 ĐÃ KIỂM TOÁN CỦA QUỸ	3
III. PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM TÀI CHÍNH 2022 CỦA QUỸ	3
IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ NĂM 2023	4
V. BÁO CÁO CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2022 VÀ NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2023	4
VI. ỦY QUYỀN CHO BAN ĐẠI DIỆN QUỸ LỰA CHỌN TỔ CHỨC KIỂM TOÁN CHO QUỸ NĂM TÀI CHÍNH 2023	5
B. CÁC VẤN ĐỀ KHÁC	6
I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2022.....	6
II. BÁO CÁO GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG GIÁM SÁT NĂM 2022.....	6
C. QUY CHẾ BIỂU QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI.....	7

A. TỜ TRÌNH CÁC NỘI DUNG CẦN LẤY Ý KIẾN

Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life (Chubb Life FMC) kính trình Đại hội Nhà đầu tư xem xét và cho ý kiến thông qua các nội dung thuộc thẩm quyền của Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2022 Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF) như sau:

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ NĂM TÀI CHÍNH 2022

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ năm tài chính 2022 như sau:

Kết thúc năm tài chính 2022, tổng giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ đạt 116.965.740.516 đồng, tương ứng giá trị tài sản ròng của Quỹ trên một chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ) ở mức 11.693,98 đồng, tăng 4,20% so với cùng kỳ năm trước (11.223,00 đồng).

Quỹ đã chủ động giải ngân sớm vào các tài sản có thu nhập cố định với mức lợi suất từ 7%-10% giúp cho tỷ suất sinh lời của danh mục luôn ổn định trong thời gian thị trường có nhiều biến động. Tỷ trọng danh mục của Quỹ chủ yếu là các tài sản có thu nhập cố định (Tiền gửi có kỳ hạn trên 3 tháng, Chứng chỉ tiền gửi, hợp đồng tiền gửi...) chiếm 96,32% NAV, và Quỹ cũng duy trì khoản 3,68% NAV tiền mặt và các khoản tương đương tiền để đáp ứng nhu cầu mua lại Chứng chỉ quỹ và các chi phí hoạt động của Quỹ.

Hoạt động đầu tư của Quỹ:

Tính đến ngày 31/12/2022, Danh mục đầu tư của Quỹ bao gồm các tài sản chi tiết như sau:

Tài sản	Giá trị	Tỷ lệ % trên tổng GTTS của Quỹ
Tiền gửi không kỳ hạn tại Ngân hàng	1.791.558.244	1,53
Tiền gửi có kỳ hạn trên 3 tháng	99.900.000.000	85,23
Chứng chỉ tiền gửi	13.000.000.000	11,09
Tài sản khác	2.523.224.248	2,15
Tổng cộng	117.214.782.492	100,00

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2022, số lượng Chứng chỉ quỹ đang lưu hành là 10.002.219,08 CCQ, tương đương với quy mô vốn của Quỹ theo mệnh giá là 100.022.190.800 đồng.

II. BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2022 ĐÃ KIỂM TOÁN CỦA QUỸ

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán của Quỹ. Quý Nhà đầu tư vui lòng xem nội dung Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Quỹ năm 2022 được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life theo địa chỉ <https://www.chubblifefund.com.vn/vn-vn/investor-relations/information-disclosure.aspx>.

III. PHƯƠNG ÁN PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN NĂM TÀI CHÍNH 2022 CỦA QUỸ

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 của Quỹ như sau:

Dựa trên số liệu báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Quỹ, phần lợi nhuận còn lại có thể được phân phối của Quỹ như sau:

Lợi nhuận sau thuế thu nhập doanh nghiệp (a)	4.711.895.199 VNĐ
Lợi nhuận ròng chưa thực hiện trong năm (b)	0 VNĐ
Lợi nhuận còn lại (c= a+b)	4.711.895.199 VNĐ

Căn cứ vào số liệu nêu trên, Quỹ không thực hiện phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 và sẽ tái đầu tư toàn bộ lợi nhuận.

IV. KẾ HOẠCH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ NĂM 2023

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua kế hoạch hoạt động của Quỹ năm 2023 như sau:

Mặc dù thị trường tài chính Việt Nam 2022 đã đạt được những kết quả tích cực, tuy nhiên, năm 2023 được nhận định vẫn tiếp tục là một năm khó khăn và tiềm ẩn không ít rủi ro cho hoạt động đầu tư của quỹ trái phiếu nói riêng và thị trường tài chính nói chung, do Nghị định 65 đã được ban hành nhằm siết chặt hơn hoạt động phát hành trái phiếu riêng lẻ và lợi suất trái phiếu dự báo sẽ giảm trở lại dựa trên kỳ vọng (1) Lạm phát toàn cầu đang bắt đầu xu hướng giảm trở lại, áp lực giảm lên lợi suất trái phiếu chính phủ toàn cầu và (2) Giải ngân đầu tư công ở mức thấp, dẫn đến nhu cầu phát hành trái phiếu chính phủ tiếp tục duy trì mức thấp.

Trong tình hình này, Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb sẽ tiếp tục duy trì chiến lược phân bổ tài sản linh hoạt vào trái phiếu chính phủ (TPCP), trái phiếu doanh nghiệp (TPDN) do các tổ chức có tình hình tài chính tốt và dòng tiền ổn định phát hành, hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi của các tổ chức tài chính phi ngân hàng. Cùng với đó, Chubb Life FMC cũng sẽ hiện thực hóa lợi nhuận những khoản đầu tư đạt kỳ vọng để tái đầu tư vào những cơ hội có triển vọng tích cực hơn.

Trong năm 2023, nếu quy mô Quỹ tăng lên, thị trường thuận lợi và lãi suất đầu tư hấp dẫn, Quỹ có thể tăng tỷ trọng đầu tư vào đa dạng các loại trái phiếu của các doanh nghiệp có dòng tiền ổn định, tình hình tài chính tốt và đáp ứng các điều kiện khác theo quy định của pháp luật.

V. BÁO CÁO CHI PHÍ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2022 VÀ NGÂN SÁCH HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2023

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua Báo cáo chi phí hoạt động của Ban Đại diện Quỹ năm 2022 và ngân sách hoạt động của Ban Đại diện Quỹ năm 2023 như sau:

1. Chi phí hoạt động thực tế của Ban Đại diện Quỹ năm 2022

STT	Loại chi phí	Ngân sách 2022	Thực tế 2022	% thay đổi
I	Thù lao	180.000.000	180.000.000	0%
II	Chi phí đi lại	0	0	

III	Chi phí khác	0	0	
	Tổng cộng	180.000.000	180.000.000	0%

2. Ngân sách hoạt động của Ban Đại diện Quỹ năm 2023

STT	Loại chi phí	Ngân sách 2023	Thực tế 2022	% thay đổi
I	Thù lao	180.000.000	180.000.000	0%
II	Chi phí đi lại	0	0	
III	Chi phí khác	0	0	
	Tổng cộng	180.000.000	180.000.000	0%

Ghi chú:

- Ngân sách dự kiến năm 2023 sẽ tương đương năm 2022 do hoạt động của Ban Đại diện Quỹ dự kiến sẽ không có đột biến trong năm 2023. Chi phí này được lập trên cơ sở sau:
 - Số lượng thành viên Ban Đại diện Quỹ là 03 người gồm 01 Chủ tịch và 02 thành viên.
 - Trong năm sẽ có 04 cuộc họp Ban Đại diện Quỹ.
- Thù lao Ban Đại diện Quỹ năm 2023 nêu trên được tính dựa trên cơ sở cơ cấu Ban Đại diện Quỹ gồm 03 thành viên như sau:
 - Chủ tịch Ban Đại diện Quỹ: 5.000.000 đồng/tháng
 - Thành viên Ban Đại diện Quỹ: 5.000.000 đồng/tháng

VI. ỦY QUYỀN CHO BAN ĐẠI DIỆN QUỸ LỰA CHỌN TỔ CHỨC KIỂM TOÁN CHO QUỸ NĂM TÀI CHÍNH 2023

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư ủy quyền cho Ban Đại diện Quỹ lựa chọn tổ chức kiểm toán thực hiện soát xét báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán báo cáo tài chính năm 2023 cho Quỹ trên cơ sở đề xuất của Chubb Life FMC dựa trên các tiêu chí sau:

- Được thành lập và hoạt động hợp pháp theo quy định của pháp luật Việt Nam;
- Được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cho phép thực hiện việc kiểm toán cho Quỹ đầu tư chứng khoán;
- Có đầy đủ khả năng cung cấp dịch vụ kiểm toán cho Quỹ;
- Không phải là người có liên quan của Chubb Life FMC và Ngân hàng Giám sát;
- Tính chuyên nghiệp cao; và
- Đáp ứng các điều kiện nêu tại Điều lệ Quỹ.

Kính trình Đại hội Nhà đầu tư phê duyệt.

ĐẠI DIỆN CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE



Bùi Thanh Hiệp
Chủ tịch Công ty

CÁC VẤN ĐỀ KHÁC

I. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ NĂM 2022

Trong năm 2022 Ban Đại diện Quỹ đã hỗ trợ tối đa cho hoạt động hiệu quả của Quỹ CBPF. Ban Đại diện Quỹ luôn theo sát tình hình hoạt động của Quỹ và thực hiện các nhiệm vụ theo đúng Điều lệ Quỹ và quy định pháp luật có liên quan. Các hoạt động tiêu biểu của Ban Đại diện Quỹ trong năm như sau:

- Ngày 16/03/2022, họp Ban Đại diện Quỹ quý I, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý IV/2021 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý I/2022.
- Ngày 16/05/2022, họp Ban Đại diện Quỹ quý II, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý I/2022 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý II/2022; thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt nam là đơn vị kiểm toán cho Quỹ năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022.
- Ngày 11/08/2022, họp Ban Đại diện Quỹ quý III, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý II/2022 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý III/2022; chấp thuận phê duyệt bổ sung Ngân hàng TMCP Nam Á (Nam Á Bank) vào danh sách tổ chức tín dụng nhận tiền gửi của Quỹ.
- Ngày 03/11/2022, họp Ban Đại diện Quỹ quý IV, thông qua việc tổ chức họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm 2022 của Quỹ dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản và kế hoạch hoạt động của Ban đại diện Quỹ cho năm tài chính 2023.

II. BÁO CÁO GIÁM SÁT CỦA NGÂN HÀNG GIÁM SÁT NĂM 2022

Quý Nhà đầu tư vui lòng xem nội dung Báo cáo giám sát của Ngân hàng giám sát năm tài chính 2022 được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life theo địa chỉ <https://www.chubblifefund.com.vn/vn-vn/investor-relations/information-disclosure.aspx>.

B. QUY CHẾ BIỂU QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI

Quý Nhà đầu tư vui lòng xem nội dung Quy chế biểu quyết như sau.

QUY CHẾ BIỂU QUYẾT CỦA ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB

I. Mục đích

Nhằm kết luận chính xác và thông qua các vấn đề được nêu tại Phiếu lấy ý kiến Nhà đầu tư bằng văn bản.

II. Nguyên tắc

- Chính xác, trung thực, tuân thủ đúng quy định của pháp luật, Điều lệ Quỹ và Quy chế này.
- Số đơn vị quỹ biểu quyết được tính theo số đơn vị quỹ sở hữu hoặc đại diện sở hữu. Mỗi đơn vị quỹ sẽ có một quyền biểu quyết.

III. Cách thức tiến hành biểu quyết

1. Quy định chung

- Mỗi Nhà đầu tư có quyền biểu quyết tại Đại hội Nhà Đầu tư thường niên năm 2022 là những Nhà đầu tư có tên trong danh sách nhà đầu tư chốt ngày 20/03/2023 sẽ được gửi 01 (một) Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản trong thời gian thực hiện lấy ý kiến.
- Góc bên trái, trên cùng của Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản được đóng dấu của Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life.
- Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản của Nhà đầu tư nào thì chỉ duy nhất Nhà đầu tư đó sử dụng.
- Nhà đầu tư cần điền đầy đủ lựa chọn biểu quyết đối với tất cả các vấn đề cần biểu quyết được đưa ra trong Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản (“Tán thành”, “Không tán thành”, hoặc “Không có ý kiến”) cho mỗi vấn đề được hỏi ý kiến, ký tên (trường hợp Nhà đầu tư là tổ chức cần có chữ ký của người đại diện theo pháp luật hoặc người đại diện theo ủy quyền và con dấu của tổ chức) và gửi lại Phiếu lấy ý kiến qua thư điện tử (email), hoặc fax, hoặc gửi bưu điện/chuyển phát nhanh đến địa chỉ trụ sở chính của Chubb Life FMC.
- Phiếu lấy ý kiến không được gửi về Chubb Life FMC được coi là phiếu không tham gia biểu quyết.

2. Nguyên tắc kiểm phiếu

- Ban kiểm phiếu thực hiện kiểm phiếu theo những nguyên tắc sau:
 - **Tổng số Phiếu biểu quyết phát ra:** là tổng số Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản được Chubb Life FMC gửi đến các Nhà đầu tư đủ tư cách lấy ý kiến.

- **Tổng số Phiếu biểu quyết thu về:** là tổng số Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản Chubb Life FMC thu được từ các Nhà đầu tư đủ tư cách lấy ý kiến tính đến 17h30 ngày 25/04/2023.
- **Phiếu lấy ý kiến không hợp lệ bao gồm:**
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến không theo mẫu cho Chubb Life FMC phát ra;
 - ✓ Đánh dấu vào từ 02 ô trở lên tại vấn đề cần lấy ý kiến thì các phần biểu quyết đó đều không hợp lệ;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến không có chữ ký của Nhà đầu tư cá nhân hoặc không có chữ ký, đóng dấu (nếu có) của người đại diện theo ủy quyền/người đại diện theo pháp luật của Nhà đầu tư tổ chức;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến đã bị mở trong trường hợp gửi thư và bị tiết lộ trong trường hợp gửi fax, thư điện tử;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến bị rách, gạch, tẩy xóa, cạo sửa;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến ghi thêm những thông tin khác;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến gửi về Chubb Life FMC sau thời hạn lấy ý kiến;
 - ✓ Phiếu lấy ý kiến do cá nhân/tổ chức được ủy quyền lập và gửi về Công ty nhưng không đính kèm văn bản ủy quyền hợp lệ.
- **Phiếu lấy ý kiến hợp lệ phải đáp ứng các điều kiện sau:**
 - ✓ Tất cả các vấn đề cần biểu quyết được đưa ra trong Phiếu lấy ý kiến nhà đầu tư bằng văn bản phải được điền đầy đủ lựa chọn biểu quyết (“*Tán thành*”, “*Không tán thành*”, hoặc “*Không có ý kiến*”) cho mỗi vấn đề.
 - ✓ Không thuộc trường hợp phiếu lấy ý kiến không hợp lệ.
- **Ý kiến hợp lệ:** Khi Nhà đầu tư chỉ đánh dấu duy nhất một lựa chọn “*Tán thành*”; “*Không tán thành*” hoặc “*Không có ý kiến*” đối với nội dung lấy ý kiến.
- **Kết quả kiểm phiếu:** Được tổng hợp trên Phiếu lấy ý kiến hợp lệ của Nhà đầu tư.
- **Biểu quyết thông qua:** Ý kiến biểu quyết “*Tán thành*” được xem là biểu quyết thông qua.

3. Tổng hợp kết quả:

- Ban kiểm phiếu có trách nhiệm tổng hợp, lập biên bản kiểm phiếu, thông báo kết quả biểu quyết cho từng vấn đề.
- Khi tổng hợp kết quả, các phiếu biểu quyết không hợp lệ được tính là không tham gia biểu quyết.
- Biên bản kiểm phiếu phải có các nội dung sau:
 - tên, số và ngày cấp Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ;
 - tên, trụ sở chính, số và ngày cấp giấy phép hoạt động Chubb Life FMC;

- mục đích và các vấn đề cần hỏi ý kiến để thông qua quyết định;
- số Nhà đầu tư với tổng số phiếu tham gia biểu quyết, trong đó phân biệt số phiếu biểu quyết hợp lệ, không hợp lệ, tán thành, không tán thành, không có ý kiến đối với từng vấn đề, phương thức gửi phiếu biểu quyết kèm theo phụ lục danh sách Nhà đầu tư đã tham gia biểu quyết;
- các quyết định đã được thông qua và tỷ lệ biểu quyết thông qua tương ứng; và
- chữ ký của các thành viên Ban kiểm phiếu.

4. Kết quả biểu quyết:

- Kết quả biểu quyết theo phần trăm được làm tròn đến 02 (hai) số thập phân.
- Quyết định của Đại hội Nhà đầu tư bằng hình thức lấy ý kiến bằng văn bản được thông qua nếu được số Nhà đầu tư đại diện trên năm mươi phần trăm (50%) tổng số phiếu biểu quyết của tất cả Nhà đầu tư có quyền biểu quyết tán thành.
- Biên bản kiểm phiếu sẽ được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Chubb Life FMC.

**QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU
MỞ RỘNG CHUBB**

Số:

DỰ THẢO

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

TP.HCM, ngàytháng.....năm 2023

NGHỊ QUYẾT

ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2022

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB (CBPF)

- Căn cứ Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội thông qua ngày 26/11/2019;
- Căn cứ Thông tư số 99/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 16/11/2020 hướng dẫn về hoạt động của Công ty Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán;
- Căn cứ Thông tư 98/2020/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 16/11/2020 hướng dẫn hoạt động và quản lý quỹ đầu tư chứng khoán;
- Căn cứ Điều lệ hiện hành của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb;
- Căn cứ kết quả biểu quyết của Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2022 của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF) được tổ chức dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản theo Biên bản kiểm phiếu ngày [].

QUYẾT NGHỊ

Đại hội Nhà đầu tư đã nhất trí thông qua Nghị quyết với các nội dung sau:

- Điều 1.** Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ năm tài chính 2022.
- Điều 2.** Thông qua Báo cáo tài chính năm 2022 đã kiểm toán của Quỹ.
- Điều 3.** Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2022 của Quỹ.
- Điều 4.** Thông qua Kế hoạch hoạt động của Quỹ năm 2023.
- Điều 5.** Thông qua Báo cáo chi phí hoạt động của Ban Đại diện Quỹ năm 2022 và ngân sách hoạt động của Ban Đại diện Quỹ năm 2023.
- Điều 6.** Chấp thuận ủy quyền cho Ban Đại diện Quỹ lựa chọn tổ chức kiểm toán cho Quỹ năm tài chính 2023.
- Điều 7.** Nghị quyết này có hiệu lực từ ngày ký.

**Thay mặt Đại hội Nhà đầu tư
Chủ tịch Ban Đại diện Quỹ**

**Đại diện Công ty TNHH MTV
Quản lý quỹ Chubb Life
Chủ tịch Công ty**

Ông Trịnh Thanh Cần

Ông Bùi Thanh Hiệp