



CHUBB®

CHUBB LIFE FMC

Báo cáo thường niên
2023

Chubb Life

MỤC LỤC

CHUBB LIFE FMC 2023 VÀ THÔNG ĐIỆP CỦA CHỦ TỊCH

Thông điệp của Chủ tịch Công ty

Tổng quan về Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life

Những cột mốc quan trọng trên chặng đường phát triển của Công ty

Sơ đồ tổ chức

Định hướng phát triển

Các rủi ro chính

CÁC SỰ KIỆN VỀ CÔNG TÁC VÌ CỘNG ĐỒNG VÀ BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG

Báo cáo các hoạt động liên quan đến môi trường và xã hội của Công ty

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2023

Tổng quan vĩ mô

Kết quả hoạt động kinh doanh

Ban điều hành

Tình hình đầu tư

Tình hình tài chính

Kết quả hoạt động Quản lý danh mục đầu tư

Kết quả hoạt động Quản lý quỹ đầu tư

Chủ sở hữu, thay đổi vốn đầu tư của Chủ sở hữu

BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Báo cáo và đánh giá của Ban điều hành về hoạt động của Công ty

Báo cáo và đánh giá của Giám đốc

BÁO CÁO TÀI CHÍNH 2023

Báo cáo tài chính 2023

THÔNG DIỆP CỦA CHỦ TỊCH CÔNG TY

*Kính gửi Quý Khách hàng và Đối tác,*

Năm 2023, tình hình kinh tế vĩ mô đối mặt với nhiều bất ổn khi các nước trên thế giới duy trì chính sách thắt chặt tiền tệ, xung đột địa chính trị leo thang, sự phục hồi chậm do ảnh hưởng sau dịch, từ đó, dẫn đến hoạt động sản xuất kinh doanh thu hẹp, chuỗi cung ứng toàn cầu bị đứt gãy làm giá cả hàng hóa leo thang, tăng trưởng kinh tế toàn cầu bị ảnh hưởng. Nền kinh tế Việt Nam đã chịu tác động nặng nề và đối mặt với một năm đầy thách thức khi xuất khẩu suy giảm, bán lẻ hàng hóa phục hồi chậm, tăng trưởng tín dụng trì trệ, bất động sản

đóng băng dẫn đến tăng trưởng GDP không đạt như kỳ vọng với mức 5,05%. Hoạt động đầu tư trên thị trường trái phiếu ít sôi động, thị trường chứng khoán có nhiều sự biến động. Trước bối cảnh đó, Nhà nước đã ban hành nhiều chính sách nhằm hỗ trợ nền kinh tế như giảm lãi suất điều hành, đẩy mạnh đầu tư công, tăng cường thiết lập mối quan hệ với các đối tác chiến lược tại các quốc gia có FDI hàng đầu trên thế giới, ban hành các chính sách hỗ trợ hoạt động huy động vốn qua hình thức phát hành trái phiếu, cũng như thực hiện các giải pháp để từng bước tháo gỡ khó khăn cho các doanh nghiệp kinh doanh bất động sản.

Trước bối cảnh khó khăn chung của thị trường, Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life vẫn bám sát mục tiêu kinh doanh và định hướng phát triển, đồng thời nhờ nhận được sự hỗ trợ mạnh mẽ từ Công ty mẹ - Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam nên hai lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty trong năm 2023 vẫn tiếp tục phát triển ổn định.

Hoạt động quản lý danh mục đầu tư cho khách hàng ủy thác: Giá trị vốn góp danh mục khách hàng ủy thác tăng 9,80% so với cùng kỳ năm trước.

Hoạt động quản lý quỹ: thay đổi giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ tăng 6,27%, trong khi NAV trên một chứng chỉ quỹ tăng 6,35% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả này đạt được chủ yếu là do hiệu quả từ hoạt động đầu tư mang lại.

Trong năm 2024, chúng tôi sẽ tiếp tục mục tiêu phát triển bền vững, lấy hiệu quả là nguyên tắc trong kinh doanh, lấy sự minh bạch và an toàn làm phương châm hành động. Công ty sẽ tiếp tục theo đuổi các cơ hội đầu tư trong lĩnh vực tài chính có mục đích sinh lời hợp lý và khả năng tạo ra nguồn thu nhập ổn định trong tương lai.

Nhân dịp này, với tư cách là Chủ tịch Công ty, tôi xin trân trọng gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý Khách hàng và Đối tác.

Chủ tịch Công ty
Bùi Thanh Hiệp

Tổng Quan Về Công Ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life

Thông tin khái quát

- Tên giao dịch: **Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life**
- Giấy phép thành lập và hoạt động số: 52/GP-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24/10/2013 và các Giấy phép điều chỉnh
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0312547486 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 24/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 29/4/2022
- Vốn điều lệ: 26.000.000.000 đồng
- Vốn đầu tư của chủ sở hữu: 26.000.000.000 đồng
- Địa chỉ: Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sun Wah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028) 3914 1666
- Số fax: (028) 3821 6777
- Website: www.chubblifefund.com.vn
- Nghiệp vụ kinh doanh: Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán, quản lý danh mục đầu tư chứng khoán, tư vấn đầu tư chứng khoán
- Địa bàn kinh doanh: Việt Nam

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (Chubb Life FMC) là công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp ra đời nhằm bảo đảm trách nhiệm ngày càng tăng của **Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (“Chubb Life Việt Nam”)** đối với khách hàng, đồng thời tối ưu hóa lợi suất đầu tư của các sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư. Là công ty con của Chubb Life Việt Nam nên Chubb Life FMC được thừa hưởng các thế mạnh tài chính vững mạnh từ Công ty mẹ và Tập đoàn.

Chubb Life FMC vận hành với quy trình đầu tư và quản lý rủi ro bài bản theo tiêu chuẩn quốc tế, các chuyên viên làm việc tại Công ty đều có chứng chỉ hành nghề chứng khoán phù hợp theo quy định của pháp luật có liên quan, điều này đảm bảo tài sản của khách hàng được quản lý an toàn và mang lại hiệu suất tối ưu.

Chubb Life FMC luôn nỗ lực không ngừng phát triển năng lực cốt lõi và củng cố nguồn nhân lực chất lượng cao trong lĩnh vực phân tích tài chính. Chúng tôi tin rằng việc đầu tư chiến lược vào đội ngũ phân tích tài chính sẽ tạo nền tảng cơ bản vững chắc để Chubb Life FMC có thể nắm bắt được chiến lược đầu tư phù hợp với tình hình thị trường, thích nghi và đáp ứng nhanh chóng các nhu cầu của khách hàng vốn thay đổi và gia tăng liên tục. Bên cạnh các mục tiêu phát triển kinh doanh, Chubb Life FMC luôn đặt trọng tâm vào việc liên tục nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp vốn là nền tảng cho tăng trưởng bền vững trong tương lai.

Trải qua hơn 10 năm hình thành và phát triển, Chubb Life FMC đã và đang tiếp tục dần khẳng định vị thế của mình trong ngành. Song song với việc phát triển các lĩnh vực kinh doanh cốt lõi, Chubb Life FMC cũng rất chú trọng đến các hoạt động hỗ trợ cộng đồng thông qua việc thực hiện các chương trình hướng tới cộng đồng nhằm đóng góp vào quá trình phát triển chung của Việt Nam.

Những Cột Mốc Quan Trọng Trên Chặng Đường Phát Triển Của Công Ty

2013	2014	2015	2016	2017 - 2019	2021
THÀNH LẬP CÔNG TY	CÔNG TY THAY ĐỔI TRỤ SỞ	CÔNG TY TĂNG VỐN ĐIỀU LỆ	ĐỔI TÊN CÔNG TY	THÀNH LẬP QUỸ MỞ	CÔNG TY THAY ĐỔI NGƯỜI ĐẠI DIỆN PHÁP LUẬT
Công ty chính thức được thành lập sau khi Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy phép thành lập và hoạt động số 52/GP-UBCK vào ngày 24/10/2013. Vốn điều lệ ban đầu là 25 tỷ đồng.	Công ty chuyển trụ sở từ Phan Đình Phùng, Quận Phú Nhuận về Tầng 8, Tòa nhà Sun Wah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, TP.HCM từ ngày 17/06/2014.	Công ty tăng vốn điều lệ thêm 1 tỷ đồng, nâng tổng vốn điều lệ lên 26 tỷ đồng.	Công ty đổi tên từ Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ ACE Life thành Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life từ ngày 04/04/2016.	Công ty đã hoàn thiện hồ sơ thành lập và đưa Quỹ Đầu tư Trái phiếu mở rộng Chubb vào hoạt động chính thức từ ngày 03/04/2019.	Kể từ ngày 20/12/2021, Ông Bùi Thanh Hiệp giữ chức danh Chủ tịch Công ty – Người đại diện theo pháp luật của Công ty, thay thế Ông Lâm Hải Tuấn.



Định Hướng Phát Triển

❖ Mục tiêu chủ yếu của Công ty:

- a. Tạo ra nhiều sản phẩm ưu việt để khách hàng lựa chọn cho kế hoạch tài chính lâu dài, thông qua việc thành lập và quản lý các Quỹ đại chúng dạng mở, Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện... Đáp ứng được các mục tiêu đầu tư đa dạng của Nhà đầu tư với các khẩu vị rủi ro khác nhau.
- b. Tiếp tục quản lý danh mục đầu tư cho tổ chức cũng như cá nhân tại thị trường Việt Nam, kịp thời nắm bắt các cơ hội trên thị trường tài chính nhằm tối ưu hóa lợi suất đầu tư cho Nhà đầu tư.

❖ Chiến lược phát triển trung và dài hạn:

- a. Hướng đến các Nhà đầu tư cá nhân có nhu cầu đảm bảo một mức thu nhập ổn định khi về hưu và các tổ chức có nhu cầu tăng thêm quyền lợi cho người lao động để giữ người tài cho doanh nghiệp thông qua việc nghiên cứu và triển khai Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện.
- b. Phát triển hệ thống các Quỹ đầu tư đa dạng phù hợp với đa dạng đối tượng đầu tư.
- c. Hướng đến việc xây dựng và chuẩn bị cho việc ra đời các sản phẩm Quỹ mới cho Nhà đầu tư.
- d. Đảm bảo sự tuân thủ các quy định của cơ quan quản lý về hoạt động đầu tư và quản lý danh mục đầu tư.

❖ Các mục tiêu phát triển bền vững (môi trường, xã hội và cộng đồng) và chương trình chính liên quan đến ngắn hạn và trung hạn của Công ty:

- a. Tích cực thực hiện tốt các hoạt động xã hội cộng đồng, công tác an sinh xã hội.
- b. Tiếp tục tham gia vào các dự án hỗ trợ cộng đồng, thể hiện trách nhiệm xã hội của doanh nghiệp.

Các Rủi Ro Chính

Trong quá trình hoạt động, các rủi ro chính ảnh hưởng đến tình hình kinh doanh, tài chính, vận hành, quản trị của Công ty như sau:

a. Rủi ro tín dụng

Rủi ro tín dụng có thể xảy ra với các khoản đầu tư vào trái phiếu và các tài sản thu nhập cố định khác. Rủi ro này thường phát sinh khi các bên phát hành công cụ nợ mất khả năng thanh toán các nghĩa vụ nợ (nợ lãi, nợ gốc và các khoản nợ khác) đối với các khoản mà công ty quản lý quỹ đầu tư vào. Hoạt động đầu tư tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu được xem là tài sản có thu nhập cố định, khả năng xảy ra rủi ro tín dụng thấp, tuy nhiên, nếu rủi ro xảy ra thì có thể gây thiệt hại lớn. Do đó, Công ty luôn thận trọng đánh giá các tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính và các tổ chức phát hành trái phiếu trước khi tiến hành đầu tư, định kỳ cập nhật và đánh giá đối tác để đưa ra các hạn mức đầu tư phù hợp từng thời kỳ với quy trình phê duyệt chặt chẽ. Điều đó đảm bảo cho các khoản đầu tư của Công ty vẫn an toàn, thanh khoản.

b. Rủi ro thị trường

Rủi ro thị trường là rủi ro dẫn đến giá thị trường thay đổi như các biến động về lãi suất, tỷ giá hối đoái, thị giá chứng khoán hoặc có thể do các thay đổi về chính sách tiền tệ, chính sách vĩ mô của nhà nước ảnh hưởng đến doanh thu, lợi nhuận hay giá trị các khoản đầu tư của công ty quản lý quỹ. Để đảm bảo sự ổn định và cân đối nguồn vốn, trong năm 2023, Công ty duy trì kế hoạch đầu tư vào tài sản có thu nhập ổn định với kỳ hạn dài hơn nhằm tối ưu hóa hoạt động kinh doanh lãi suất, đem lại nguồn doanh thu đáng kể cho Công ty những vẫn an toàn.

c. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là loại rủi ro xuất hiện khi có sự thay đổi của lãi suất thị trường hoặc những yếu tố có liên quan đến lãi suất dẫn đến nguy cơ biến động định giá của trái phiếu và các công cụ nợ đang được công ty quản lý quỹ nắm giữ. Sự thay đổi về lãi suất kỳ vọng làm ảnh hưởng đến giá trị của các khoản đầu tư của công ty quản lý quỹ.

d. Rủi ro thanh khoản

Rủi ro thanh khoản hàm ý mức độ dễ dàng hay khó khăn khi mua hoặc bán lại các tài sản đầu tư trong danh mục. Rủi ro thanh khoản có thể xảy ra khi Công ty hoặc khách hàng ủy thác không thể bán hoặc chuyển đổi các tài sản trong danh mục thành tiền mặt với giá trị hợp lý khi tình hình thanh khoản trên thị trường sụt giảm.

e. Rủi ro tái đầu tư

Rủi ro tái đầu tư là rủi ro đặc thù của các khoản đầu tư trái phiếu với dòng tiền từ lãi trái phiếu nhận được hàng kỳ và gốc trái phiếu nhận được vào thời điểm đáo hạn được đem đi tái đầu tư nhằm thu lợi nhuận (lãi-trên-lãi). Rủi ro tái đầu tư phát sinh khi mặt bằng lãi suất tại thời điểm tái đầu tư thấp hơn so với lãi suất kỳ vọng trước đó.

f. Rủi ro về hiệu quả đầu tư thấp

Rủi ro về hiệu quả đầu tư thấp là việc Nhà đầu tư rút vốn do hoạt động đầu tư không mang lại lợi nhuận đáp ứng được kỳ vọng. Công ty luôn thực hiện các hoạt động đầu tư phù hợp với định hướng của Quỹ đầu tư được quản lý và khẩu vị rủi ro của các khách hàng, nhằm đảm bảo hiệu quả đầu tư như mong đợi.

g. Rủi ro hoạt động:

Rủi ro hoạt động là rủi ro phát sinh xảy ra do lỗi kỹ thuật, lỗi hệ thống và quy trình nghiệp vụ, lỗi con người trong quá trình tác nghiệp hoặc do thiếu vốn kinh doanh phát sinh từ các khoản chi phí, lỗ từ hoạt động đầu tư, hoặc do các nguyên nhân khách quan khác, điển hình như việc cung cấp sai số liệu NAV của Quỹ đang quản lý dẫn đến công ty quản lý quỹ phải đền bù thiệt hại cho Nhà đầu tư.

h. Rủi ro tuân thủ:

Rủi ro tuân thủ là rủi ro mà Công ty phải đối mặt trong trường hợp Công ty, nhân viên của Công ty vi phạm hoặc không tuân thủ các quy định của pháp luật, Điều lệ Công ty hoặc Điều lệ quỹ, vi phạm các quy định nội bộ, quy trình nghiệp vụ, quy chế, kể cả các quy định về đạo đức nghề nghiệp. Để hạn chế rủi ro tuân thủ, Công ty thường xuyên cập nhật các chính sách pháp luật mới liên quan đến hoạt động của Công ty, phổ biến các quy định mới đến các phòng ban để triển khai. Đồng thời, các phòng ban thường xuyên rà soát các quy trình hoạt động, cập nhật, sửa đổi hoặc ban hành mới các quy trình để đáp ứng với tình hình hoạt động thực tế của Công ty cũng như những thay đổi, quy định mới của pháp luật.

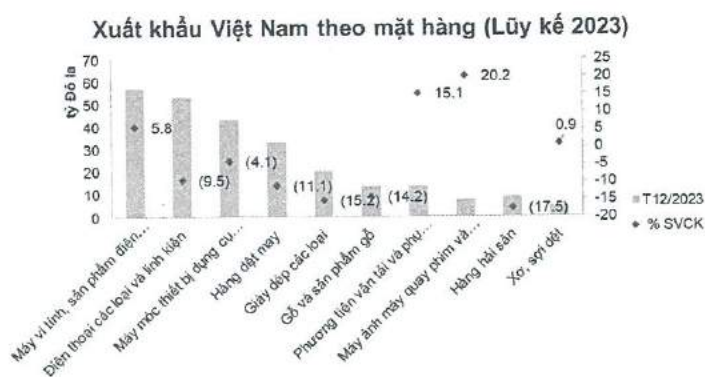
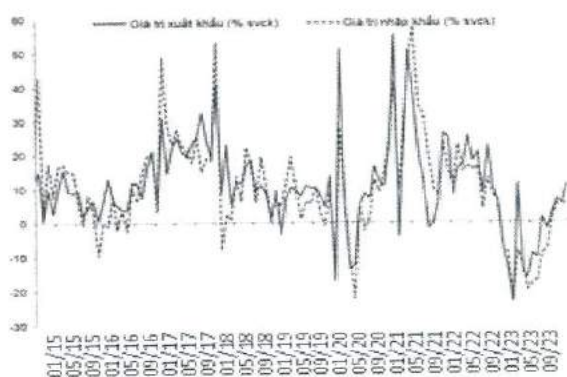
TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG TRONG NĂM 2023

Tổng Quan Vĩ Mô

Năm 2023 là một năm thách thức đối với nền kinh tế Việt Nam, nhưng đã kết thúc với nhiều tín hiệu tích cực như xuất khẩu tăng trưởng trở lại và thị trường bất động sản phục hồi từ đáy. Những điểm chính về kinh tế của năm như sau:

- Xuất khẩu suy giảm lần đầu tiên kể từ năm 2009, tuy nhiên Việt Nam vẫn duy trì đà tăng trưởng thị phần trong một số ngành như điện tử, máy tính và linh kiện tăng 3,3%, phương tiện vận tải và phụ tùng tăng 14,6.
- Do đơn hàng xuất khẩu giảm, sản lượng công nghiệp và chi tiêu tiêu dùng yếu đi, khiến tốc độ tăng trưởng GDP năm 2023 chậm lại.
- FDI của Việt Nam tiếp tục hưởng lợi từ xu hướng đa dạng hóa chuỗi cung ứng và chuyển dịch sản xuất ra khỏi Trung Quốc.
- Năm 2023 là một năm thành công cho ngoại giao kinh tế của Việt Nam.
- Nhu cầu tín dụng và các sản phẩm tài chính thu nhập cố định suy giảm do các động lực tăng trưởng không còn được duy trì trong năm.
- Thị trường nợ trở nên ít sôi động hơn khi mặt bằng lãi suất được duy trì ở mức thấp trong khi nhu cầu đầu tư trái phiếu cũng suy yếu.

Kim ngạch xuất khẩu giảm lần đầu tiên kể từ năm 2009. Trong năm 2023, Việt Nam đã trải qua một sự sụt giảm trong hoạt động thương mại lần đầu tiên kể từ năm 2009, với xuất khẩu và nhập khẩu giảm lần lượt 3,7% và 8,7% so với cùng kỳ. Trong khi xuất khẩu sản phẩm điện tử vẫn giữ nguyên so với năm trước, các mặt hàng thủy sản và gỗ đã giảm mạnh. Sự giảm này trong hoạt động thương mại chủ yếu do ba yếu tố: sự chậm lại của tăng trưởng kinh tế toàn cầu, thay đổi trong hành vi tiêu dùng và các rào cản thương mại mới.



Nguồn: Tổng cục thống kê, Tổng cục Hải quan và Chubb Life FMC tổng hợp

- Trong nửa cuối năm 2023, xuất khẩu các mặt hàng điện tử như máy tính, thiết bị điện tử, máy quay phim, và linh kiện khởi sắc trở lại bất chấp ngành công nghệ thế giới trải qua sự sụt giảm. Trong đó, xuất khẩu thiết bị điện tử phục hồi mạnh từ giữa Quý 2/2023 cả về giá và sản lượng, giúp tổng giá trị xuất khẩu các thiết bị điện tử hồi phục về mức tương đương năm 2022 (nửa đầu năm 2023 mức giảm chung là 12,1% so với cùng kỳ).

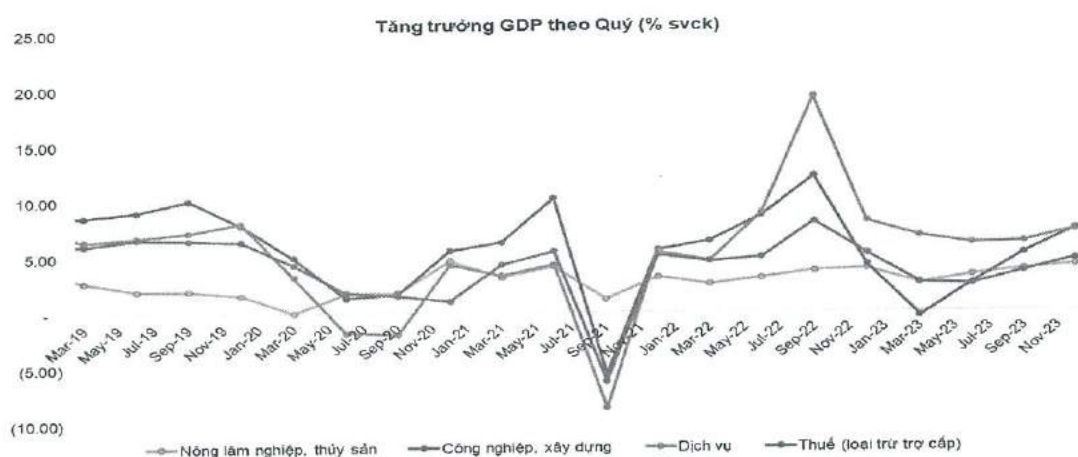
- Theo sau đợt suy giảm mạnh trong Quý 1 và 2/2023, ngành thủy sản, gỗ và các sản phẩm từ gỗ (chiếm 6% tổng giá trị xuất khẩu) cho thấy sự phục hồi từ Quý 4 nhờ sự phục hồi từ thị trường Mỹ và EU. Tuy nhiên, tổng giá trị xuất khẩu cả năm của thủy sản (9,2 Đô la Mỹ) và gỗ (13,4 tỷ Đô la Mỹ) vẫn giảm lần lượt 15,5% và 14,2% so với cùng kỳ do chi phí sản xuất tăng, tình hình cạnh tranh gay gắt hơn và các rào cản kỹ thuật nhiều hơn.

Việt Nam vẫn đang gia tăng thị phần xuất khẩu toàn cầu. Trong khi giá trị xuất khẩu của Việt Nam giảm vào năm 2023, thị phần xuất khẩu toàn cầu của Việt Nam đã tăng từ 1,5% vào năm 2022 lên 1,7% vào tháng 9 năm 2023 (dựa trên số liệu thống kê của Trademap.org), đánh dấu mức cao nhất kể từ tháng 8 năm 2020. Điều này đặc biệt đáng khích lệ, vì thị phần xuất khẩu toàn cầu của châu Á đã giảm kể từ năm 2022 do xu hướng thương mại nội khối/nội vùng ở châu Âu và Bắc Mỹ ngày càng gia tăng.

Một dấu hiệu đáng khích lệ khác là việc Việt Nam duy trì cán cân thương mại dương năm thứ 8 liên tiếp. Cả nước ghi nhận thặng dư thương mại khoảng 28 tỷ Đô la Mỹ vào năm 2023, cao hơn gấp đôi so với năm 2022. Mức thặng dư thương mại lớn này một phần là do giá nhập khẩu giảm nhanh hơn giá xuất khẩu. Theo đánh giá của chúng tôi, giá nhập khẩu của Việt Nam giảm là do tình trạng giảm phát ở Trung Quốc, quốc gia chiếm khoảng 35% tổng lượng nhập khẩu của Việt Nam.

Số liệu PMI Việt Nam cho thấy dấu hiệu tích cực ở đơn hàng mới, thậm chí tích cực hơn các quốc gia xuất khẩu cạnh tranh trực tiếp như Mexico, Trung Quốc, Đài Loan. Cuối năm 2023, chỉ số đơn hàng xuất khẩu mới tiệm cận mức mở rộng, cho thấy triển vọng tươi sáng. Tuy nhiên, sự phục hồi đơn hàng và chỉ số PMI chưa cho thấy sự ổn định cần thiết, trong bối cảnh tổng cầu tại Mỹ, EU, Trung Quốc suy giảm. Chúng tôi quan sát thấy rằng nhiều công ty đang chấp nhận mức lợi nhuận thấp hơn thậm chí lỗ để có đơn hàng duy trì sản xuất kinh doanh.

Tăng trưởng GDP bị tác động tiêu cực do hoạt động xuất khẩu chậm lại. Ba trụ cột của tăng trưởng kinh tế theo phương pháp sản xuất bao gồm (i) nông lâm nghiệp, thủy sản, (ii) công nghiệp, xây dựng và (iii) dịch vụ. Với mỗi 10% suy giảm trong xuất khẩu, hai trụ cột đầu tiên (đóng góp 45% GDP) sẽ suy giảm 1,5% - 2%. Khi hoạt động xuất khẩu giảm, lao động việc làm cũng sẽ giảm tương ứng. Theo số liệu OECD, 43% sản lượng sản xuất của Việt Nam phục vụ xuất khẩu. Nhìn chung, khi thương mại suy giảm, cả sản xuất công nghiệp và chỉ tiêu tiêu dùng cũng bị ảnh hưởng, kéo theo tăng trưởng GDP cả năm 2023 đạt mức 5,05%, một mức thấp hơn mức tăng trưởng các năm trước dịch bệnh.



Nguồn: Tổng cục thống kê, Chubb Life FMC tổng hợp

Bên cạnh thịnh vượng thương mại, GDP đạt mức tăng trên 5% trong năm 2023 nhờ sự đẩy mạnh đầu tư công và giải ngân vốn FDI mạnh mẽ trong các quý cuối năm. Năm 2023, tổng mức đầu tư toàn xã hội tăng 6,2% (năm 2022 tăng 11,4%) Trong khi đó, đầu tư tư nhân đã tụt lại phía sau là do sự suy giảm niềm tin doanh nghiệp vào triển vọng đầu tư kinh doanh cũng như sự ảm đạm của thị trường bất động sản, khiến nhu cầu mở rộng sản xuất cũng như nhu cầu tín dụng giảm sút. Nhìn chung, tăng trưởng đến từ khu vực Nhà nước và các doanh nghiệp Nhà nước. Đầu tư công được đẩy mạnh bởi Chính quyền Trung ương như một động lực tăng trưởng thay thế để đạt được Kế hoạch 5 năm 2021-2025 của Quốc hội (mục tiêu CAGR là 6,5-7%). Trong khi đó, FDI giải ngân cũng ở mức cao, đạt 23,2 tỷ Đô la (+3,5% svck) cũng là một động lực tăng trưởng trọng yếu. FDI đăng ký vào Việt Nam năm 2023 tăng 32,2% so với cùng kỳ lên mức 36,6 tỷ Đô la, mức cao nhất kể từ năm 2019.

Năm 2023 đánh dấu sự thành công đáng kể của ngoại giao kinh tế Việt Nam. Việt Nam đã thiết lập quan hệ đối tác chiến lược và độc tác chiến lược toàn diện với tất cả các quốc gia có FDI hàng đầu trên thế giới, bao gồm nâng cao quan hệ với Mỹ và Nhật Bản lên quan hệ đối tác chiến lược toàn diện và tăng cường mối quan hệ với Trung Quốc. Khi thương mại toàn cầu có xu hướng đưa sản xuất về chính quốc, gần chính quốc hoặc các quốc gia có mối quan hệ thân thiện, Việt Nam với quan hệ tốt đẹp nhiều quốc gia trên toàn thế giới được kỳ vọng thu hút nhiều vốn FDI hơn trong tương lai. Bất chấp việc Mỹ theo đuổi chính sách đưa sản xuất về chính quốc, các nhà đầu tư Mỹ vẫn quan tâm đến lĩnh vực năng lượng xanh và chất bán dẫn của Việt Nam. Đây có thể là động lực tăng trưởng mới và có khả năng thu hút nhiều lao động có tay nghề cao hơn với thu nhập tốt hơn.



Nguồn: Bộ KHĐT, Tổng cục thống kê, Chubb Life FMC tổng hợp

Thị trường chứng khoán:

Thị trường chứng khoán Việt Nam đã trải qua một năm đầy biến động và phân hóa. Nhiều nhà đầu tư tài chính ban đầu lạc quan với kỳ vọng chỉ số có thể tăng trưởng mạnh mẽ dựa trên nền giá rất thấp của năm 2022 và mức định giá P/E rất rẻ so với trung bình nhiều năm. Tuy nhiên, diễn biến thị trường Quý 1 khá phức tạp, trong khi Quý 3 và 4 chịu áp lực bán rông mạnh của khối ngoại khiến thị trường lao dốc. Diễn biến tích cực của thị trường chỉ diễn ra trong Quý 2 và nửa đầu Quý 3 theo sau những đợt cắt giảm lãi suất điều hành của Ngân hàng Nhà nước.

Dù tổng thể thị trường chứng khoán tăng khoảng 12,2% so với đầu năm (đóng cửa ở mức 1.129,93 điểm), nhưng sự phân hóa không chỉ đối với các nhóm cổ phiếu theo ngành nghề mà còn theo quy mô vốn hóa. Mức tăng năm 2023 tập trung ở nhóm cổ phiếu vừa và nhỏ, nhóm vốn hóa nhỏ tăng 25,1% và nhóm vốn hóa trung bình tăng 28,8%. Trong khi nhóm VN30 chỉ có mức tăng 8,0%. Năm 2023 thực sự là một năm sàng lọc năng lực phân tích của các nhà đầu tư. Khả năng lựa chọn ngành và cổ phiếu trở thành yếu tố tiên quyết khi các yếu tố cơ bản của doanh nghiệp có tác động dẫn dắt giá cổ phiếu. Những ngành Chứng khoán, Xây dựng và vật liệu xây dựng, Logistics, Đầu tư công, Bất động sản Khu công nghiệp đã có mức tăng trưởng ấn tượng, trong khi những ngành như Bất động sản dân dụng, Thực phẩm, Bán lẻ, Dệt may lại gặp nhiều khó khăn do sức mua yếu.

Thanh khoản toàn thị trường năm 2023 đạt 17.517 tỷ đồng/phiên, giảm 14,82% so với mức bình quân năm 2022. Điều này là khá hợp lý trong bối cảnh nền kinh tế giảm tốc và khả năng tạo tiền hạn chế. Tuy nhiên chính sách tiền tệ nới lỏng và môi trường lãi suất thấp phần nào giúp dòng tiền quay lại thị trường, nhờ đó thanh khoản thị trường đạt đỉnh trong Quý 3 với mức bình quân 24.544 tỷ đồng/phiên, từ nền thấp 11.425 tỷ đồng/phiên ở Quý 1.

Thị trường trái phiếu

Thị trường trái phiếu chính phủ sơ cấp năm 2023

Khối lượng phát hành: Kho bạc Nhà nước trên thị trường trái phiếu Chính phủ sơ cấp có sự cải thiện nhẹ. Khối lượng phát hành cao hơn năm trước.

- Tổng khối lượng phát hành trái phiếu Chính phủ năm 2023 đạt 298.476 tỷ đồng, hoàn thành 97,86% kế hoạch điều chỉnh (305.000 tỷ đồng) nhưng chỉ bằng 74,6% kế hoạch ban đầu (400.000 tỷ đồng). Con số này thể hiện mức tăng 39,01% so với năm 2022.
- Tổng khối lượng phát hành trái phiếu Ngân hàng Chính sách xã hội (VBSP) là 24.351 tỷ đồng.
- Năm 2023, Ngân hàng Phát triển Việt Nam (VDB) không phát hành trái phiếu.
- Năm 2023, Ủy ban Nhân dân tỉnh Khánh Hòa tổ chức phát hành trái phiếu chính quyền địa phương vào ngày 4 và 8/12, với khối lượng đấu thầu 500 tỷ đồng/phiên. Tuy nhiên, cả hai phiên đấu thầu đều không thành công.

Kỳ hạn: hầu hết trái phiếu có kỳ hạn 10 năm (118,9 nghìn tỷ đồng) và 15 năm (132,1 nghìn tỷ đồng), nhưng Kho bạc Nhà nước cũng tăng tốc phát hành trái phiếu kỳ hạn 5 năm (31,9 nghìn tỷ đồng). Kỳ hạn trung bình đạt 13,65 năm (năm 2022 là 13,7 năm).

Lãi suất phát hành: Lãi suất phát hành duy trì xu hướng giảm trong suốt cả năm, ngoại trừ một số đợt tăng nhẹ không đáng kể vào cuối tháng 2, đầu tháng 3 và tháng 11. Do chính sách tiền tệ chuyển sang nới lỏng và thanh khoản dồi dào, lãi suất phát hành trung bình năm 2023 vào khoảng 3,21% (giảm 27 điểm cơ bản, từ mức 3,48% năm 2022), quay trở lại mức thấp nhất năm 2021.

Tổng khối lượng trái phiếu Chính phủ đáo hạn năm 2023 là 51.044 tỷ đồng, gần tương đương với mức 50.868 tỷ đồng năm 2022. Tổng giá trị lưu hành của trái phiếu Chính phủ tại thời điểm 29/12/2023 đạt 1.965 nghìn tỷ đồng (+16,55% svck, tương đương tới ~19,22% GDP).

Thị trường trái phiếu chính phủ thứ cấp

Trong năm, lợi suất giảm trung bình 220-310 điểm cơ bản so với năm 2022, với mức giảm mạnh hơn từ các kỳ hạn ngắn hạn (dưới 5 năm), hình thành đường cong lợi suất dốc hơn. Nhìn chung, lợi suất giao dịch trái phiếu chính phủ duy trì xu hướng giảm trong suốt năm 2023, đặc biệt có thời điểm giảm mạnh. Nhà đầu tư nước ngoài thực hiện rút ròng từ đầu năm đến nay là 6,8 nghìn tỷ đồng.

Giá trị giao dịch outright trên thị trường thứ cấp năm 2023 đạt 1.181 nghìn tỷ đồng (+8,2% YoY). Giá trị trung bình mỗi phiên đạt 4.745 tỷ đồng (+8,2% YoY).

Khối lượng giao dịch trong năm 2023 tiếp tục tập trung đáng kể ở các kỳ hạn 7-10Y và 10-15Y, lần lượt chiếm 28,05% và 27,86%. Trong khi 3-5Y chiếm 16,32% thì 7Y chiếm 7%.

Kết Quả Hoạt Động Kinh Doanh

Tóm tắt kết quả hoạt động kinh doanh của Công ty trong năm 2023 và so với năm 2022 như sau:

Đơn vị tính: VNĐ

Chỉ tiêu	Mã số	Thuyết minh	Kỳ trước 2022	Kỳ này 2023
1. Doanh thu	01	5.9	20.411.895.873	22.760.921.740
2. Các khoản giảm trừ doanh thu	02		-	-
3. Doanh thu thuần về hoạt động kinh doanh (10=01-02)	10		20.411.895.873	22.760.921.740
4. Chi phí hoạt động kinh doanh	11	5.10	(3.662.890.234)	(3.975.992.378)
5. Lợi nhuận gộp của hoạt động kinh doanh (20=10-11)	20		16.749.005.639	18.784.929.362
6. Doanh thu hoạt động tài chính	21	5.11	3.776.204.947	6.406.919.282
7. Chi phí tài chính	22		-	-
8. Chi phí quản lý doanh nghiệp	26	5.12	(5.236.102.205)	(6.476.186.851)
9. Lợi nhuận thuần từ hoạt động kinh doanh {30=20+(21-22)-26}	30		15.289.108.381	18.715.661.793
10. Thu nhập khác	31		-	-
11. Chi phí khác	32		-	(3.500.000)
12. Lợi nhuận/lỗ thuần khác (40=31-32)	40		-	(3.500.000)
13. Tổng lợi nhuận kế toán trước thuế (50=30+40)	50		15.289.108.381	18.712.161.793
14. Chi phí thuế TNDN hiện hành	51	5.13(a)	(3.121.097.936)	(3.737.080.928)
15. Chi phí thuế TNDN hoãn lại	52	5.13(a)	61.413.935	(7.510.399)
16. Lợi nhuận sau thuế TNDN (60=50-51-52)	60		12.229.424.380	14.967.570.466

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Công ty

❖ ***Trong năm 2023:***

Tổng doanh thu đạt: 29.167.841.022 VNĐ, tăng 20,59% so với cùng kỳ 2022.

Lợi nhuận sau thuế: 14.967.570.466 VNĐ, tăng 22,39% so với cùng kỳ 2022.

❖ ***Tình hình thực hiện so với kế hoạch:***

Với kết quả đạt được như trên, Công ty đã hoàn thành các kế hoạch kinh doanh của năm 2023, cụ thể đạt 108,43% kế hoạch doanh thu và 113,39% kế hoạch lợi nhuận sau thuế của năm 2023. Kết quả kinh doanh đạt được trong năm 2023 đã thể hiện được sự nỗ lực của cấp lãnh đạo và toàn bộ nhân viên trong Công ty.

❖ ***Kế hoạch cho năm tài chính 2024:***

Tổng doanh thu: 31.500.000.000 VNĐ

Lợi nhuận trước thuế: 19.500.000.000 VNĐ

Lợi nhuận sau thuế: 15.600.000.000 VNĐ

Ban Điều Hành



Ông Bùi Thanh Hiệp - CPA

Chủ tịch Công ty



Bà Đặng Thị Hồng Loan - CFA

Giám đốc

Ông Bùi Thanh Hiệp hiện là Phó Tổng Giám đốc của Chubb Life Việt Nam, đồng thời Ông là Chủ tịch Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life. Ông có kinh nghiệm lâu năm về tài chính kế toán. Ông từng giữ nhiều chức vụ cấp cao tại các tập đoàn đa quốc gia như Manulife Việt Nam, Generali Assicurazioni s.p.A. Ông tốt nghiệp Đại học Kinh tế TP.HCM chuyên ngành Tài chính – Ngân hàng và là hội viên Hội Kế toán viên Công chứng Australia (CPA Australia).

Bà Đặng Thị Hồng Loan hiện là Giám đốc của Chubb Life FMC. Bà có hơn 14 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực Tài chính, Đầu tư và Bảo hiểm. Bà tốt nghiệp trường Đại học Ngoại Thương TP.HCM và Cao học Quản trị Kinh doanh tại Đại học Hawai'i. Bà đã đạt chứng chỉ thành viên Hiệp hội Phân tích Tài chính Quốc tế (CFA) và hiện là thành viên Hiệp hội CFA Singapore.



Bà Đỗ Thị Thu Nguyệt

Kế toán trưởng

Bà Đỗ Thị Thu Nguyệt hiện là Kế toán trưởng của Chubb Life FMC. Bà Nguyệt đã có kinh nghiệm nhiều năm làm việc với các tập đoàn tài chính lớn tại Việt Nam như Prudential, Manulife và Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt.

Bà Nguyệt là cử nhân Kinh tế chuyên ngành Kế toán Kiểm toán tại Trường Đại Học Kinh tế TP.HCM.

❖ **Những thay đổi trong Ban điều hành:**

Công ty không có thay đổi trong Ban điều hành.

❖ **Số lượng cán bộ, nhân viên:**

Nhân sự toàn Công ty tính đến ngày 31/12/2023: 14 người, trong đó có 07 nam và 07 nữ.

❖ **Chế độ, chính sách dành cho người lao động:**

Ban lãnh đạo Công ty luôn ưu tiên thực hiện đầy đủ các chế độ, chính sách cho cán bộ, công nhân viên (CBCNV) theo pháp luật lao động. Đồng thời, Lãnh đạo công ty cũng có chế độ chăm lo đến đời sống CBCNV trong những ngày Lễ, Tết nhằm động viên tinh thần CBCNV, tiếp tục hoàn thành các nhiệm vụ trong năm 2023. Công ty luôn cố gắng tạo cho người lao động có được một môi trường làm việc tích cực, hợp tác trong công việc, phát huy năng lực và tưởng thưởng xứng đáng.

Tình Hình Đầu Tư

- a) **Các khoản đầu tư lớn:** Hiện tại hoạt động đầu tư chủ yếu của Công ty là đầu tư tiền gửi có kỳ hạn tại các tổ chức tín dụng bao gồm: Ngân hàng TMCP An Bình, Ngân hàng TMCP Phát Triển TP.HCM, Ngân hàng TMCP Hàng Hải Việt Nam, Ngân hàng TMCP Nam Á, Ngân hàng TNHH Một thành viên Public Việt Nam, Ngân hàng TMCP Đông Nam Á, Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng với các kỳ hạn từ 12 đến 24 tháng.
- b) **Các công ty con, công ty liên kết:** Công ty chưa có công ty con, công ty liên kết.

Tình Hình Tài Chính

a) Tình hình tài chính

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	% tăng giảm
Tổng giá trị tài sản	76.160.608.684	91.582.784.843	20,25
Doanh thu	20.411.895.873	29.167.841.022	20,59
Thuế và các khoản phải nộp	3.121.097.936	3.737.080.928	19,74
Lợi nhuận trước thuế	15.289.108.381	18.712.161.793	22,39
Lợi nhuận sau thuế	12.229.424.380	14.967.570.466	22,39

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Công ty

b) Các chỉ tiêu tài chính chủ yếu

Đơn vị tính: VND

Chỉ tiêu	Năm 2022	Năm 2023	Ghi chú
1. Quy mô vốn			
- Vốn điều lệ	26.000.000.000	26.000.000.000	
- Tổng tài sản có	76.160.608.684	91.582.784.843	
- Tỷ lệ an toàn vốn	712,33%	757,03%	
2. Kết quả hoạt động kinh doanh	12.229.424.380	14.967.570.466	
3. Khả năng thanh khoản			
- Khả năng thanh toán ngay	23,41	13,93	
- Khả năng thanh toán chung	25,10	26,25	

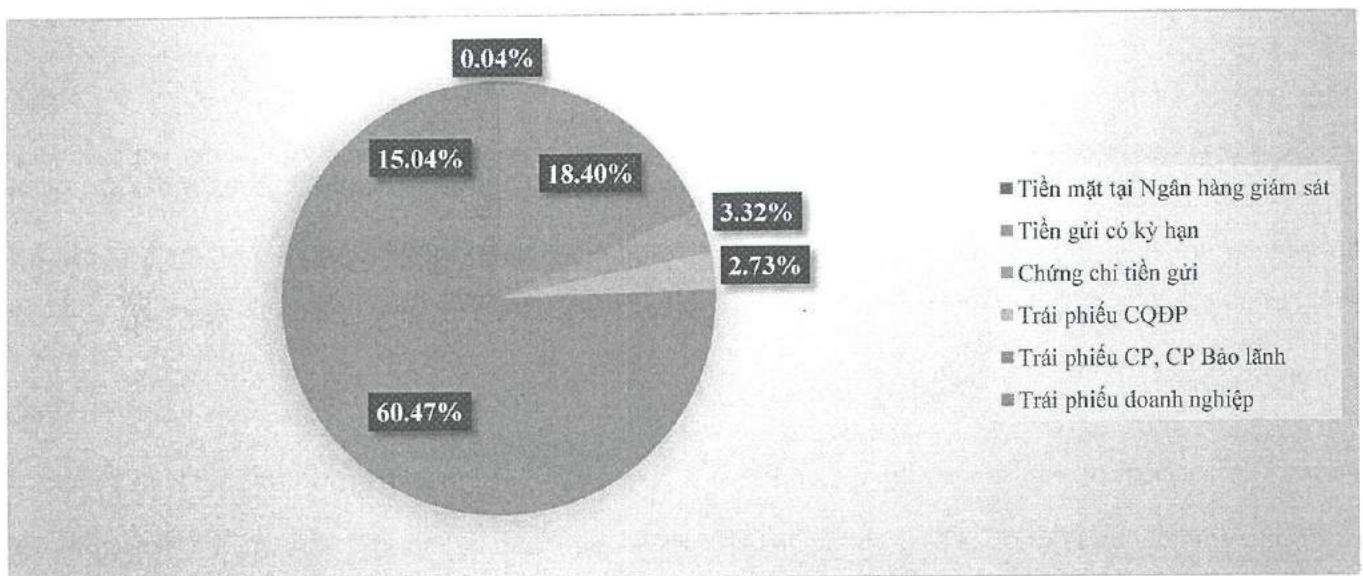
Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Công ty

Kết Quả Hoạt Động Quản Lý Danh Mục Đầu Tư

Kể từ khi thành lập, Chubb Life FMC đã kiên định với chiến lược đầu tư ban đầu được đề ra, nhằm tối đa hóa lợi nhuận, bảo toàn vốn cho Nhà đầu tư thông qua việc phân bổ tài sản đầu tư hợp lý và chọn lựa tài sản mục tiêu kỹ lưỡng.

Cơ cấu phân bổ danh mục đầu tư:

Tại thời điểm cuối năm 2023, tính theo giá trị sổ sách, tỷ lệ phân bổ tài sản vào trái phiếu Chính phủ và trái phiếu Chính phủ bảo lãnh chiếm 60,47%, trái phiếu chính quyền địa phương chiếm 2,73%, trái phiếu doanh nghiệp chiếm 15,04%, Tiền gửi có kỳ hạn 18,40%, chứng chỉ tiền gửi chiếm 3,32% và phần còn lại là tiền mặt trên tổng giá trị tài sản của danh mục.



Kết Quả Hoạt Động Quản Lý Quỹ Đầu Tư

Công ty hiện đang quản lý quỹ mở. **Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF hay Quỹ)** được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ đại chúng chính thức ngày 03/04/2019. Mục tiêu đầu tư của Quỹ là tối đa hóa lợi nhuận đồng thời bảo toàn vốn cho Nhà Đầu tư thông qua việc đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định an toàn và một phần vào các cổ phiếu cơ bản có hoạt động kinh doanh tốt và được tự do chuyên nhượng với mục đích phân tán rủi ro đầu tư và mang lại cho các Nhà Đầu tư kết quả tốt nhất từ việc quản lý danh mục đầu tư phù hợp với các quyết định của Đại hội Nhà Đầu tư và Pháp luật.

Kết thúc năm tài chính 2023, tổng giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ đạt 124.297.101.376 đồng, tương ứng giá trị tài sản ròng của Quỹ trên một chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ) ở mức 12.436,77 đồng, tăng 6,35% so với cùng kỳ năm trước.

Hiệu quả hoạt động của Quỹ:

NAV ngày 31/12/2022 (VNĐ)	NAV ngày 31/12/2023 (VNĐ)
116.965.740.516	124.297.101.376

Tính đến ngày 31/12/2023, NAV của Quỹ tăng 6,27% so với NAV của Quỹ cùng kỳ năm trước, chủ yếu là do hiệu quả từ hoạt động đầu tư mang lại.

Quỹ đã chủ động giải ngân sớm vào các tài sản có thu nhập cố định với mức lợi suất từ 5% - 7% 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 (Chứng chỉ tiền gửi, Hợp đồng tiền gửi...) chiếm 92,49% NAV, và quỹ cũng duy trì khoản 7,51% NAV tiền mặt và các tài sản khác 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 31/12/2023, 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	1.295.080.188	1,04
Các khoản tương đương tiền	10.000.000.000	8,03
Tiền gửi có kỳ hạn trên 3 tháng	92.000.000.000	74,02
Chứng chỉ tiền gửi	13.000.000.000	10,44
Tài sản khác	8.058.263.837	6,47
Tổng cộng	124.553.344.025	100,00

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2023 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

Chủ Sở Hữu, Thay Đổi Vốn Đầu Tư Của Chủ Sở Hữu

a) Vốn đầu tư của chủ sở hữu:

STT	Tên tổ chức	Quốc tịch	Vốn góp (VNĐ)	Tỷ lệ
1	Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam	Việt Nam	26.000.000.000	100%

b) Tình hình thay đổi vốn đầu tư của chủ sở hữu:

Vốn góp ban đầu: 25 tỷ đồng

Tăng vốn năm 2015: 01 tỷ đồng

Tổng vốn góp: 26 tỷ đồng

CÁC SỰ KIỆN VỀ CÔNG TÁC VÌ CỘNG ĐỒNG VÀ BẢO VỆ MÔI TRƯỜNG

Báo Cáo Các Hoạt Động Liên Quan Đến Môi Trường Và Xã Hội Của Công Ty

Bên cạnh hoạt động phát triển kinh doanh Chubb Life FMC và công ty mẹ - Chubb Life Việt Nam luôn dành sự quan tâm cho các hoạt động hỗ trợ cộng đồng, góp sức tạo nên những giá trị lâu dài và bền vững cho nền giáo dục Việt Nam.

Tính đến nay, Chubb Life Việt Nam cùng quỹ thiện nguyện Chubb Charitable Foundation – International đã đóng góp gần 34 tỷ đồng Việt Nam cho hoạt động xây mới 10 ngôi trường cho trẻ em trên cả nước; đồng thời, Công ty đã hỗ trợ thiết bị giáo dục và trao hàng ngàn suất học bổng, nhằm khuyến khích các học sinh có hoàn cảnh khó khăn vươn lên trong học tập. Chubb Life Việt Nam đã trao tặng hơn 15.000 chiếc áo đông sưởi ấm cho trẻ em vùng lũ miền Trung, 16.000 chiếc cặp sách mới đã tiếp bước tới lớp cho học sinh nghèo của 97 trường ở 14 tỉnh thành từ Lai Châu, Yên Bái... đến Bạc Liêu. Trong năm 2023, Chubb Life Việt Nam phối hợp cùng Quỹ Bảo trợ trẻ em Việt Nam chính thức ra mắt chương trình “Chubb Life vì tương lai em” – chuỗi hoạt động hướng đến trẻ em có hoàn cảnh khó khăn, lấy hỗ trợ giáo dục và xây dựng nhận thức về sự cân bằng giữa sức khỏe thể chất – tinh thần cho trẻ em làm trọng tâm. Chương trình đã trao tặng hàng ngàn món quà và suất học bổng cho trẻ em tại Thành phố Hồ Chí Minh, Đà Nẵng và Hà Nội.

Là thành viên của Chubb - tập đoàn bảo hiểm danh tiếng hàng đầu thế giới, Chubb Life FMC luôn nỗ lực hết mình để đáp ứng được các tiêu chuẩn khắt khe nhất của ngành bảo hiểm và chứng khoán. Điều đó được Chubb Life FMC thể hiện qua hoạt động kinh doanh một cách minh bạch, hiệu quả theo quy định của pháp luật, đóng góp tích cực vào sự phát triển chung của nền kinh tế; tạo ra cơ hội việc làm cho người dân địa phương; tạo lập môi trường làm việc công bằng cho đội ngũ nhân viên cũng như không ngừng cải tiến dịch vụ và sản phẩm để đáp ứng nhu cầu ngày càng tăng của khách hàng.

Hiện nay, Công ty chưa tham gia đến hoạt động thị trường vốn xanh nên chưa có báo cáo liên quan đến hoạt động thị trường vốn xanh theo hướng dẫn của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước.

Về tiêu thụ năng lượng, điện, nước: Công ty luôn tuân thủ các quy định về tiêu thụ điện, nước hiệu quả và tiết kiệm của tòa nhà nơi Công ty đặt trụ sở. Công ty áp dụng một số biện pháp nhằm kiểm soát và tiết kiệm điện, nước như theo dõi và bảo trì các máy móc thiết bị định kỳ để nâng cao tuổi thọ của thiết bị. Công ty đã tăng cường các hoạt động làm việc, hội họp, đào tạo từ trực tiếp sang trực tuyến, có chính sách làm việc tại nhà, để nhân viên của Công ty có thể linh hoạt quản lý công việc, tham gia vào các hoạt động của Công ty nhưng giảm tần suất di chuyển, từ đó, cũng đã góp phần giảm tiêu thụ điện năng, xăng dầu. Bên cạnh đó, để giảm nguồn rác thải và bảo vệ môi trường, Công ty đã hạn chế việc sử dụng nước đóng chai, lắp đặt bình cung cấp nước chung tại phòng làm việc, yêu cầu nhân viên Công ty sử dụng các đồ dùng có thể tái sử dụng.

Về tuân thủ pháp luật về bảo vệ môi trường: Công ty không bị xử phạt vi phạm do không tuân thủ luật pháp và các quy định về môi trường.

Về chính sách liên quan đến người lao động: Tính đến 31/12/2023, Công ty có 14 nhân sự trong đó có 8 người có chứng chỉ hành nghề chứng khoán. Các vị trí nhân sự làm nghiệp vụ chuyên môn đáp ứng đầy đủ điều kiện theo quy định. Công ty chú trọng đến các chính sách liên quan đến người lao động, thực hiện đầy

đủ các chế độ bảo hiểm bắt buộc, bổ sung thêm các chương trình khám sức khỏe định kỳ, bảo hiểm sức khỏe cao cấp cho nhân viên và người thân trong gia đình nhằm tạo ra một môi trường làm việc tốt và an toàn cho người lao động. Bên cạnh lương cố định hàng tháng, Công ty cũng duy trì ổn định tháng lương thứ 13, các chế độ phụ cấp, phúc lợi và thưởng theo hiệu quả công việc. Các chương trình huấn luyện đào tạo cho nhân viên bằng hình thức trực tuyến và trực tiếp cũng được chú trọng thực hiện trong năm nhằm nâng cao kiến thức và kỹ năng cho nhân viên. Công ty tập trung đến các chương trình đào tạo nhân viên, kể cả đào tạo cho nhân viên mới và nhân viên đang làm việc, như các hoạt động đào tạo định hướng, quy định về lao động và chính sách cho người lao động, quy tắc ứng xử, đạo đức nghề nghiệp làm việc, đào tạo về phòng chống tham nhũng, phòng chống rửa tiền, cũng như các hoạt động đào tạo nghiệp vụ khác. Các nhân viên liên quan đến hoạt động đầu tư được tham gia các khóa đào tạo của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước để lấy chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ.

BÁO CÁO VÀ ĐÁNH GIÁ CỦA BAN ĐIỀU HÀNH

Báo Cáo Và Đánh Giá Của Ban Điều Hành Về Hoạt Động Của Công Ty

1. Đánh giá của Ban Điều hành về các mặt hoạt động của Công ty

Trong năm 2023, Công ty tiếp tục giữ vững tốc độ tăng trưởng ổn định, giá trị danh mục khách hàng ủy thác đạt mức tăng trưởng 9,80% so với cùng kỳ năm trước. Hoạt động kinh doanh của Công ty vẫn duy trì sự ổn định và đảm bảo qua các năm. Năm 2023, Công ty ghi nhận tổng doanh thu tăng 20,59% và lợi nhuận sau thuế tăng 22,39% so với năm 2022. Công ty đã hoàn thành các kế hoạch kinh doanh đề ra, cụ thể đạt 108,43% kế hoạch doanh thu và 113,39% kế hoạch lợi nhuận sau thuế của năm 2023. Điều này đã thể hiện được sự điều hành và các quyết định kinh doanh đúng đắn của Ban lãnh đạo Công ty trong giai đoạn khó khăn của năm 2023 vừa qua, góp phần củng cố thêm các cam kết lâu dài của Tập đoàn Chubb đối với khách hàng và nền kinh tế Việt Nam. Ban lãnh đạo Công ty đã chủ động trong việc tiến hành các hoạt động đầu tư, quản lý chi phí chặt chẽ, quản lý rủi ro thận trọng, tăng cường học hỏi để nâng cao năng lực làm việc, cải thiện kết quả đầu tư cho khách hàng.

Công ty đã tuân thủ nghiêm chỉnh các quy trình quy định trong điều hành và quản lý doanh nghiệp; luôn hành động vì lợi ích của nhà đầu tư trong mối quan hệ hài hòa với lợi ích của Công ty mẹ.

Đối với người lao động của Công ty, Ban lãnh đạo luôn ưu tiên thực hiện giải quyết đầy đủ các chế độ, chính sách theo luật lao động đồng thời cũng chăm lo đến đời sống của cán bộ công nhân viên trong những ngày Lễ, Tết, nhằm động viên tinh thần cán bộ công nhân viên, tiếp tục hoàn thành các nhiệm vụ trong năm tới.

Bên cạnh việc hoàn thành tốt các mục tiêu phát triển kinh doanh, cùng với công ty mẹ, Chubb Life FMC luôn tích cực tham gia các hoạt động vì cộng đồng, đặc biệt là trong lĩnh vực giáo dục, với niềm tin thay đổi cuộc sống của người dân vùng sâu vùng xa phải được bắt đầu từ việc cải thiện môi trường giáo dục và trình độ học vấn.

2. Các kế hoạch, định hướng của Ban Điều hành:

- Tiếp tục tập trung, nâng cao năng lực đầu tư và quản lý doanh nghiệp, mang lại kết quả đầu tư tốt nhất cho khách hàng.
- Cho ra đời các quỹ đầu tư ở những phân khúc thị trường khác nhau phù hợp thực tiễn của thị trường, tình hình hoạt động kinh doanh của Công ty.
- Hoàn thiện cơ cấu tổ chức doanh nghiệp, hướng đến là một nhà tư vấn tài chính chuyên nghiệp và hiệu quả.
- Chuẩn bị cơ sở vật chất và năng lực nhân sự cho việc ra đời Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện.
- Nâng cao năng lực kinh doanh trái phiếu, cổ phiếu và sản phẩm tài chính trên thị trường chứng khoán.

1. Đánh giá kết quả hoạt động sản xuất kinh doanh năm 2023

Năm 2023, nền kinh tế Việt Nam đã chịu tác động nặng nề và đối mặt với một năm đầy thách thức khi xuất khẩu suy giảm, bán lẻ hàng hóa phục hồi chậm, tăng trưởng tín dụng trì trệ, bất động sản đóng băng dẫn đến mức tăng trưởng GDP không đạt như kỳ vọng với mức 5,05%. Trước bất lợi từ nền kinh tế nhưng nhờ vào việc quản trị rủi ro chặt chẽ và quản lý chi phí tốt đã giúp cho hoạt động kinh doanh của Công ty đạt kết quả khả quan, cụ thể:

- Tổng giá trị tài sản ủy thác của khách hàng tại thời điểm 31/12/2023 đạt 14.982 tỷ VNĐ tăng 9,80% so với năm 2022 (13.644 tỷ).
- Lợi nhuận sau thuế năm 2023 đạt 14.967 tỷ tăng 22,39% so với cùng kỳ năm 2022 (12.229 tỷ).

2. Tình hình tài chính

Tổng tài sản của Công ty năm 2023 đạt hơn 91 tỷ đồng, tăng 20,25% so với năm 2022 (76 tỷ).

Tài sản của Công ty chủ yếu là các khoản đầu tư tiền gửi và các khoản tương đương tiền.

Trong năm 2023 Công ty không phát sinh các khoản phải thu khó đòi.

Về khả năng thanh toán, Công ty vẫn duy trì tỷ lệ thanh toán ở mức cao và ổn định.

3. Những cải tiến về cơ cấu tổ chức, chính sách, quản lý

Trong năm 2023, Công ty đã không ngừng cải tiến, hoàn thiện và ban hành mới các quy trình nghiệp vụ nhằm đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật, thống nhất hoạt động nội bộ, hướng tới một tổ chức có bộ máy gọn nhẹ, chuyên nghiệp và hiệu quả.

Ngoài ra, trong quá trình hoạt động, Công ty thường xuyên cập nhật, xây dựng chính sách tiền lương, tiền thưởng và các chính sách, quy định đặc thù khác phù hợp với thực tế hoạt động, đảm bảo tính tuân thủ và nâng cao sức cạnh tranh của Công ty.

4. Kế hoạch phát triển trong tương lai

Trong môi trường hoạt động có cải thiện nhưng vẫn còn nhiều thách thức, Công ty sẽ tiếp tục bám sát chiến lược phát triển an toàn và hiệu quả, phù hợp với định hướng của Công ty mẹ và Tập đoàn. Theo đó, tăng cường nghiên cứu và bám sát diễn biến của thị trường tài chính, đưa ra quyết định đầu tư kịp thời nhằm mang lại hiệu quả đầu tư tốt nhất cho khách hàng; quản lý rủi ro chặt chẽ, đề cao tính tuân thủ trong mọi mặt hoạt động nhằm đảm bảo tăng trưởng, hiệu quả và an toàn.

Ban Điều hành cũng chỉ đạo tiếp tục kiện toàn cơ cấu tổ chức và triển khai phát triển thêm sản phẩm tài chính cho nhà đầu tư cũng như nghiên cứu và triển khai việc cho ra đời Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện.

5. Giải trình của Giám đốc đối với ý kiến kiểm toán

Công ty Kiểm toán PwC đưa ra ý kiến các Báo cáo Tài chính của Công ty đã phản ánh trung thực và hợp lý tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023.

6. Báo cáo đánh giá liên quan đến trách nhiệm về môi trường và xã hội của công ty

- a. Đánh giá liên quan đến các chỉ tiêu môi trường: Năm 2023, Công ty luôn vận hành doanh nghiệp một cách cẩn trọng nhằm nâng cao ý thức bảo vệ môi trường và xã hội.
- b. Đánh giá liên quan đến vấn đề người lao động: Ban lãnh đạo công ty luôn ưu tiên thực hiện đầy đủ các chế độ, chính sách cho người lao động theo luật lao động. Bên cạnh đó, lãnh đạo công ty luôn có chế độ chăm lo đến đời sống người lao động trong những dịp Lễ, Tết, chú trọng đến các chương trình bảo hiểm, chăm sóc sức khỏe, hưu trí và đào tạo nhằm nâng cao năng lực, động viên tinh thần người lao động, tiếp tục hoàn thành tốt các nhiệm vụ trong năm tới.
- c. Đánh giá liên quan đến trách nhiệm của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương: Công ty luôn ý thức được trách nhiệm và vai trò của doanh nghiệp đối với cộng đồng địa phương. Trong năm 2023, Công ty đã thực hiện tốt hoạt động xã hội cộng đồng và trách nhiệm với công tác an sinh xã hội. Năm 2024, Công ty sẽ tiếp tục tham gia vào các dự án hỗ trợ cộng đồng, thể hiện trách nhiệm xã hội của doanh nghiệp.

BÁO CÁO TÀI CHÍNH NĂM 2023

Báo Cáo Tài Chính 2023

1. Ý kiến kiểm toán (trích ý kiến của kiểm toán trên Báo cáo tài chính)

Theo ý kiến của chúng tôi, Báo cáo tài chính đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu tình hình tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 cũng như kết quả hoạt động kinh doanh, tình hình lưu chuyển tiền tệ và tình hình biến động vốn chủ sở hữu của Công ty cho năm tài chính kết thúc cùng ngày nêu trên, phù hợp với các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tài chính áp dụng cho công ty quản lý quỹ hoạt động tại Việt Nam.

2. Báo cáo tài chính được kiểm toán

Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life năm 2023 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>

