

**Số: 01/CBPF-2020/BDD**

## **BIÊN BẢN HỌP BAN ĐẠI DIỆN QUỸ**

Tên Quỹ: QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB

Tên viết tắt: CBPF

Quản lý bởi: Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life (“Chubb Life FMC”)

Địa chỉ trụ sở chính: Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sunwah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Quận 1, TP.HCM

### **I. THÀNH PHẦN THAM DỰ**

Hôm nay, ngày 20 tháng 02 năm 2020, tại trụ sở chính của Chubb Life FMC, Ban Đại diện quỹ - Quỹ Đầu tư Trái Phiếu Mở Rộng Chubb gồm:

1. Ông Trịnh Thanh Cần - Chủ tịch Ban đại diện Quỹ (thành viên độc lập)

Hình thức tham dự: conference call

2. Ông Nguyễn Trọng Đức - Thành viên Ban đại diện Quỹ (thành viên độc lập)

Hình thức tham dự: conference call

3. Bà Trần Việt Hương - Thành viên Ban đại diện Quỹ (thành viên độc lập)

Hình thức tham dự: conference call

Thư ký cuộc họp: Đỗ Thị Thu Nguyệt

Và đại diện của Chubb Life FMC, gồm:

1. Đặng Thị Hồng Loan - Giám đốc Công ty
2. Đinh Thị Hồng Anh - Thành viên Ban điều hành Quỹ
3. Nguyễn Thị Bích Ngọc - Thành viên Ban điều hành Quỹ

Cùng tiến hành cuộc họp Ban đại diện Quỹ Quý I năm tài chính 2020 với nội dung chi tiết như sau:

## II. NỘI DUNG THẢO LUẬN

### Nội dung 1: Tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ trong Quý IV năm 2019

Kết thúc Quý IV / 2019, Tổng giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ chi tiết như sau:

NAV đầu kỳ	NAV cuối kỳ	Thay đổi NAV trong kỳ	Số lượng CCQ lưu hành cuối kỳ	NAV/Unit cuối kỳ
102,254,834,329	103,421,498,423	1,166,664,094	10,065,854.92	10,274.49

Hoạt động đầu tư của Quỹ:

Danh mục đầu tư	Giá trị	Tỷ lệ % / GTTS của Quỹ
Hợp đồng tiền gửi	79,000,000,000	77.94%
Chứng chỉ tiền gửi	20,000,000,000	19.73%
Tiền mặt tại ngân hàng	2,365,222,439	2.33%
<b>Tổng cộng</b>	<b>101,365,222,439</b>	<b>100%</b>

### Nội dung 2: Kế hoạch hoạt động cho Quý I năm 2020

Trong Quý I, dự kiến các nội dung công việc sau sẽ tiếp tục được ưu tiên thực hiện:

- Tìm kiếm cơ hội đầu tư vào Trái phiếu doanh nghiệp có tốc độ tăng trưởng tốt và dòng tiền ổn định.
- Tìm kiếm cơ hội đầu tư vào Chứng chỉ tiền gửi do các Công ty tài chính phát hành.
- Tìm kiếm cơ hội để đầu tư khoảng 20% danh mục vào cổ phiếu của các ngành có tăng trưởng tốt như Bán lẻ, Hàng tiêu dùng, Ngân hàng...
- Tiếp tục tìm kiếm các nhà đầu tư để mở rộng quy mô Quỹ.

**Nội dung 3: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Bản Cáo Bạch. Nội dung sửa đổi cụ thể như sau**

STT	Điều khoản sửa đổi	Nội dung sửa đổi mới	Nội dung cũ	Lý do sửa đổi bổ sung
1		<b>Người phụ trách Công bố thông tin:</b> Họ tên: Bùi Thanh Hiệp – Chức vụ: Phó Chủ tịch Công ty	<b>Người phụ trách Công bố thông tin:</b> Họ tên: Lê Thị Hồng Thái – Chức vụ: Giám đốc	Thay đổi nhân sự Công ty
2	Chương I Mục 1	<b>NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH</b> <b>1. Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Quản Lý Quỹ Chubb Life</b> - Ông Lâm Hải Tuấn Chức vụ: Chủ tịch Công ty - Ông Bùi Thanh Hiệp Chức vụ: Phó Chủ tịch Công ty - Bà Đặng Thị Hồng Loan Chức vụ: Giám đốc - Bà Đỗ Thị Thu Nguyệt Chức vụ: Kế toán trưởng	<b>NHỮNG NGƯỜI CHỊU TRÁCH NHIỆM CHÍNH ĐỐI VỚI NỘI DUNG BẢN CÁO BẠCH</b> <b>1. Công ty Trách Nhiệm Hữu Hạn Một Thành Viên Quản Lý Quỹ Chubb Life</b> - Ông Lâm Hải Tuấn Chức vụ: Chủ tịch Công ty - Ông Nguyễn Hồng Sơn Chức vụ: Phó Chủ tịch Công ty - Bà Lê Thị Hồng Thái Chức vụ: Giám đốc - Bà Đỗ Thị Thu Nguyệt Chức vụ: Kế toán trưởng	Thay đổi nhân sự Công ty
3	Chương IV Mục 1.2	<b>THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ</b> <b>1.2 Ban lãnh đạo của Công ty Quản lý Quỹ</b> <b>Ông Lâm Hải Tuấn- Chủ tịch công ty</b> Ông Lâm Hải Tuấn được bổ nhiệm vào vị trí Tổng Giám đốc của Chubb Life Việt Nam vào năm 2005. Ông giữ vai trò là Chủ tịch Hội đồng Quản trị của công ty từ năm 2012 cho đến nay. Với vị trí đang nắm giữ, ông chịu trách nhiệm quản lý vận hành hai công ty thành viên 100% vốn sở hữu của tập đoàn Chubb, gồm: Chubb Life Việt Nam và Chubb Life FMC. Ông đồng thời nắm giữ chức vụ	<b>THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ</b> <b>1.2 Ban lãnh đạo của Công ty Quản lý Quỹ</b> <b>Ông Lâm Hải Tuấn- Chủ tịch công ty</b> Ông Lâm Hải Tuấn được bổ nhiệm vào vị trí Tổng Giám đốc của Chubb Life Việt Nam vào năm 2005. Ông giữ vai trò là Chủ tịch Hội đồng Quản trị của công ty từ năm 2012 cho đến nay. Với vị trí đang nắm giữ, ông chịu trách nhiệm quản lý vận hành hai công ty thành viên 100% vốn sở hữu của tập đoàn Chubb, gồm: Chubb Life Việt Nam và Chubb Life FMC. Ông đồng thời nắm giữ chức vụ	Thay đổi nhân sự Công ty



Phó Chủ Tịch Cấp Cao Chubb Life Toàn Cầu. Ông tốt nghiệp ngành Kỹ Sư và ngành Quản trị kinh doanh tại trường Đại học California (Hoa Kỳ). Ông có kinh nghiệm làm việc tại các vị trí cấp cao của 02 tập đoàn tài chính, bảo hiểm toàn cầu là Metlife và Chubb Life.

**Ông Bùi Thanh Hiệp, CPA- Phó Chủ tịch công ty**

Ông Bùi Thanh Hiệp hiện là Phó Tổng Giám đốc kiêm Giám đốc Tài chính của Chubb Life Việt Nam. 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, CFA - Giám đốc công ty**

Bà Đặng Thị Hồng Loan hiện là Giám đốc của Chubb Life FMC. Bà có hơn 9 năm kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực Tài chính, Đầu tư & Bảo Hiểm. Bà tốt nghiệp trường Đại học Ngoại Thương 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.

Phó Chủ Tịch Cấp Cao Chubb Life Toàn Cầu. Ông tốt nghiệp ngành Kỹ Sư và ngành Quản trị kinh doanh tại trường Đại học California (Hoa Kỳ). Ông có kinh nghiệm làm việc tại các vị trí cấp cao của 02 tập đoàn tài chính, bảo hiểm toàn cầu là Metlife và Chubb Life.

**Ông Nguyễn Hồng Sơn, CPA - Phó Chủ tịch công ty**

Ông Nguyễn Hồng Sơn hiện là Phó Tổng Giám đốc thường trực của Chubb Life Việt Nam. Ông có kinh nghiệm lâu năm về kế toán và kiểm toán. Ông từng giữ nhiều chức vụ cấp cao tại các tập đoàn đa quốc gia như KPMG, Cargill Việt Nam trước khi tham gia vào Ban điều hành cấp cao của Chubb Life Việt Nam. Ông tốt nghiệp khoa Tài chính Đại học Kinh tế TP.HCM: tốt nghiệp Cao học Quản trị Kinh doanh tại Đại học Hawaii, và có bằng Kế toán Hoa Kỳ Cao cấp của Đại học Loyola (Chicago, Hoa Kỳ). Ông cũng sở hữu chứng chỉ Kế toán viên Công chứng Hoa Kỳ (CPA) và Kế toán viên Công chứng Việt Nam. Ông cũng là hội viên Hội Kế toán viên Công chứng Australia (CPA Australia).

**Bà Lê Thị Hồng Thái, CFA - Giám đốc công ty**

Bà Lê Thị Hồng Thái hiện là Giám đốc của Chubb Life FMC. Bà có kinh nghiệm làm việc cho công ty Bloomberg tại Singapore và quỹ Pureheart Hong Kong. Bà cũng có kinh nghiệm quản lý Quỹ sản phẩm Liên kết đầu tư cho Chubb Life Việt Nam, đem lại hiệu quả đầu tư cao cho khách hàng. Bà tốt nghiệp trường Đại học Quốc gia Singapore, chuyên ngành Tài chính với bằng Danh Dự. Bà đạt chứng chỉ thành viên Hiệp hội Phân tích Tài chính Quốc tế (CFA) vào năm 2011. Bà là thành viên của Hiệp hội CFA Singapore, và cũng là một thành viên tích cực của Cộng đồng CFA tại Việt Nam.



4	<b>Chương IV</b> <b>Mục 1.3</b>	<b>1.3 Hội đồng đầu tư của Công ty Quản lý Quỹ</b> Hội đồng Đầu tư do Chubb Life FMC đề xuất bao gồm bốn (04) thành viên có kinh nghiệm lâu năm trên thị trường tài chính Việt Nam, bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ông Bùi Thanh Hiệp, CPA – Phó Chủ tịch Chubb Life FMC</li> <li>▪ Bà Đặng Thị Hồng Loan, CFA – Giám đốc Chubb Life FMC</li> <li>▪ Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc – Giám sát cấp II - Phòng đầu tư Chubb Life FMC</li> <li>▪ Bà Đinh Thị Hồng Anh – Giám sát cấp II - Phòng Đầu tư Chubb Life FMC</li> </ul>	<b>1.3 Hội đồng đầu tư của Công ty Quản lý Quỹ</b> Hội đồng Đầu tư do Chubb Life FMC đề xuất bao gồm bốn (04) thành viên có kinh nghiệm lâu năm trên thị trường tài chính Hoa Kỳ và Việt Nam, bao gồm: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ông Nguyễn Hồng Sơn, CPA – Phó Chủ tịch Chubb Life FMC</li> <li>▪ Bà Lê Thị Hồng Thái, CFA – Giám đốc Chubb Life FMC</li> <li>▪ Ông Phạm Minh Thắng, CFA – Phó phòng đầu tư Chubb Life FMC</li> <li>▪ Bà Đinh Thị Hồng Anh – Chuyên viên đầu tư Chubb Life FMC</li> </ul>	Thay đổi nhân sự Công ty
5	<b>Chương IV</b> <b>Mục 1.4</b>	<b>1.4 Người điều hành quỹ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc</li> </ul> Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc có kinh nghiệm nhiều năm trong lĩnh vực Tài chính Chứng khoán. Bà tốt nghiệp trường Đại học Kinh tế TP.HCM và từng giữ các chức vụ như Trưởng phòng Dịch vụ khách hàng và Trưởng phòng Môi giới tại các Công ty chứng khoán trên thị trường. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bà Đinh Thị Hồng Anh</li> </ul> Bà Đinh Thị Hồng Anh có kinh nghiệm quản lý Quỹ sản phẩm Liên kết đầu tư cho Chubb Life Việt Nam trong 5 năm, đem lại hiệu quả đầu tư cao cho khách hàng. Trước đó, bà có kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng phụ trách mảng thị trường vốn và kinh doanh tiền tệ. Bà tốt nghiệp trường Đại học Kinh tế TP.HCM và có bằng Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính của Đại học Công nghệ Sydney, Australia.	<b>1.4 Người điều hành quỹ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ông Phạm Minh Thắng, CFA</li> </ul> Ông Phạm Minh Thắng có kinh nghiệm quản lý Quỹ sản phẩm Liên kết đầu tư cho Chubb Life Việt Nam trong 4 năm, đem lại hiệu quả đầu tư cao cho khách hàng. Ông cũng có kinh nghiệm làm phân tích đầu tư chứng khoán cho Vietnam Asset Management. Ông tốt nghiệp Đại học Kinh tế TP.HCM. Ông đạt chứng chỉ thành viên Hiệp hội Phân tích Tài chính Quốc tế (CFA) vào năm 2015. Trước đó, ông làm quản lý rủi ro trong lĩnh vực ngân hàng và bảo hiểm. Ông là thành viên của Hiệp hội CFA Thailand. <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bà Đinh Thị Hồng Anh</li> </ul> Bà Đinh Thị Hồng Anh có kinh nghiệm quản lý Quỹ sản phẩm Liên kết đầu tư cho Chubb Life Việt Nam trong 5 năm, đem lại hiệu quả đầu tư cao cho khách hàng. Trước đó, bà có kinh nghiệm làm việc trong lĩnh vực ngân hàng phụ trách mảng thị trường vốn và kinh doanh tiền tệ. Bà tốt nghiệp trường Đại học Kinh tế TP.HCM và có bằng Thạc sỹ chuyên ngành Tài chính của Đại học Công nghệ Sydney, Australia.	Thay đổi nhân sự Công ty



6	<b>Chương IV</b> <b>Mục 2.1</b>	<b>2.1. Thông tin về tình hình hoạt động của Chubb Life FMC</b> Chubb Life FMC ra đời nhằm bảo đảm trách nhiệm ngày càng tăng của Chubb Life Việt Nam đối với khách hàng, đồng thời tối ưu hóa lợi suất đầu tư trong những sản phẩm bảo hiểm hiện nay. Cùng với hiệu suất đầu tư và quản lý chi phí tối ưu, Chubb Life FMC luôn đạt kết quả kinh doanh cũng như kế hoạch lợi nhuận kể từ khi bắt đầu hoạt động năm 2013. Tính đến Q3.2019, Chubb Life FMC đạt doanh thu 9.2 tỷ và tổng lợi nhuận trước thuế 5.3 tỷ, là một trong số những công ty Quản lý quỹ có lợi nhuận trên thị trường hiện nay. Trong tương lai, Chubb Life FMC sẽ tiếp tục mang lại lợi ích mới cho khách hàng và cho nền kinh tế đang phát triển của Việt Nam thông qua việc phát triển đa dạng các sản phẩm và dịch vụ mới phù hợp với quy định của Pháp luật.	<b>2.1. Thông tin về tình hình hoạt động của Chubb Life FMC</b> Chubb Life FMC ra đời nhằm bảo đảm trách nhiệm ngày càng tăng của Chubb Life Việt Nam đối với khách hàng, đồng thời tối ưu hóa lợi suất đầu tư trong những sản phẩm bảo hiểm hiện nay. Cùng với hiệu suất đầu tư và quản lý chi phí tối ưu, Chubb Life FMC luôn đạt kết quả kinh doanh cũng như kế hoạch lợi nhuận kể từ khi bắt đầu hoạt động năm 2013. Trong năm 2017, Chubb Life FMC đạt doanh thu 7.9 tỷ và lợi nhuận 3 tỷ, tạo tiền đề cho việc triển khai Quỹ mới trong năm 2018. Trong tương lai, Chubb Life FMC sẽ tiếp tục mang lại lợi ích mới cho khách hàng và cho nền kinh tế đang phát triển của Việt Nam thông qua việc phát triển đa dạng các sản phẩm và dịch vụ mới phù hợp với quy định của Pháp luật.	
7	<b>Chương IV</b> <b>Mục 2.2</b>	<b>2.2. Dịch vụ quản lý danh mục đầu tư</b> Chubb Life FMC hiện đang thực hiện hoạt động quản lý danh mục đầu tư cho một khách hàng tổ chức duy nhất là Chubb Life Việt Nam bao gồm các loại tài sản như trái phiếu, công cụ thị trường tiền tệ. Ngoài ra, Chubb Life FMC hiện tại không quản lý thêm quỹ nào khác. Với kinh nghiệm của Ban lãnh đạo trong ngành tài chính nói chung, bảo hiểm nói riêng, Chubb Life FMC tuân thủ chặt chẽ các nguyên tắc tối ưu theo quy chuẩn quốc tế trong hoạt động quản lý tài sản cho khách hàng, trong đó quản trị rủi ro trong hoạt động đầu tư luôn được chú trọng.  Hiện nay, tổng giá trị danh mục Chubb Life FMC đang quản lý cho khách hàng lên đến 10.713 tỷ đồng (tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2019).	<b>2.2. Dịch vụ quản lý danh mục đầu tư</b> Chubb Life FMC hiện đang thực hiện hoạt động quản lý danh mục đầu tư cho <del>đuy nhất</del> khách hàng tổ chức là Chubb Life Việt Nam bao gồm các loại tài sản như trái phiếu, công cụ thị trường tiền tệ. Ngoài ra, Chubb Life FMC hiện tại không quản lý thêm quỹ nào khác. Với kinh nghiệm của Ban lãnh đạo trong ngành tài chính nói chung, bảo hiểm nói riêng, Chubb Life FMC tuân thủ chặt chẽ các nguyên tắc tối ưu theo quy chuẩn quốc tế trong hoạt động quản lý tài sản cho khách hàng, trong đó quản trị rủi ro trong hoạt động đầu tư luôn được chú trọng.  Hiện nay, tổng giá trị danh mục Chubb Life FMC đang quản lý cho khách hàng	

			lên đến 6.230 tỷ đồng (tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2017.	
8	<b>Chương IX Mục 2.3 Khoản d</b>	Tuy nhiên, tùy theo nhận định của nhà điều hành quỹ về tình hình đầu tư thực tế hoặc khi các điều kiện của thị trường được xem là bất lợi cho các nhà đầu tư, Chubb Life FMC có thể đầu tư lên tới 100% tài sản của Quỹ bằng tiền gửi, ngoại tệ, công cụ thị trường tiền tệ.	Tuy nhiên, khi các điều kiện của thị trường hoặc của nền kinh tế được xem là bất lợi cho các nhà đầu tư, Chubb Life FMC có thể đầu tư lên tới 100% tài sản của Quỹ bằng tiền gửi, ngoại tệ, công cụ thị trường tiền tệ.	Theo thực tế hoạt động của Quỹ

## BIỂU QUYẾT

Số thành viên Ban Đại Diện Quỹ đồng ý: 3/3, đạt tỷ lệ 100%

### CÁC NỘI DUNG ĐÃ ĐƯỢC THÔNG QUA

Thông qua việc sửa đổi bổ sung Bản Cáo Bạch

Cuộc họp Ban Đại diện quỹ kết thúc vào lúc 11h30 cùng ngày. Biên bản này được lập thành sáu (06) bản: một (01) bản lưu tại Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam), một (01) bản lưu tại Trụ sở chính Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life và một (01) bản gửi cho Ủy ban Chứng khoán Nhà nước./.

Xác nhận của các thành viên Ban Đại diện quỹ - Quỹ Đầu tư Trái phiếu mở rộng Chubb:

Thành viên

Ban đại diện Quỹ



Trần Việt Hương

Thành viên

Ban đại diện Quỹ



Nguyễn Trọng Đức

Chủ tịch

Ban đại diện Quỹ



Trịnh Thanh Cần

Thư ký cuộc họp



Đỗ Thị Thu Nguyệt