



## CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ ĐẦU TƯ

### 1. CÁC MỤC TIÊU, CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ ĐẦU TƯ

Công ty TNHH Bảo hiểm Tokio Marine Việt Nam thực hiện đầu tư tuân thủ theo các quy định hiện hành.

1.1 **TMIV** chú trọng công tác quản lý rủi ro trong đầu tư đảm bảo kịp thời đáp ứng nghĩa vụ đối với người được bảo hiểm. Những rủi ro này bao gồm nhưng không giới hạn rủi ro thị trường (rủi ro vốn, tỷ giá và lãi suất), rủi ro tín dụng và rủi ro thanh khoản. **TMIV** tách biệt các tài khoản đầu tư từ nguồn vốn (**Quỹ Vốn Chủ sở hữu**) và nguồn vốn dự phòng phí bảo hiểm (**Nguồn Dự phòng nghiệp vụ Bảo hiểm**) và đảm bảo các tài sản đầu tư được ghi nhận theo phương pháp nhất quán.

1.2. Mỗi hoạt động đầu tư được thực hiện theo các mục đích dưới đây:

(1) Ưu tiên đầu tư tài sản từ Quỹ Vốn Chủ sở hữu vào các hoạt động có tính sinh lời dài hạn nhằm mang lại lợi ích cho các Thành viên góp vốn và đảm bảo mục tiêu dự phòng cho Nguồn Dự phòng nghiệp vụ Bảo hiểm.

(2) Cân nhắc các hình thức đầu tư từ Nguồn Dự phòng nghiệp vụ Bảo hiểm dựa trên các đặc tính của các tài sản nợ, bao gồm nhưng không giới hạn các yếu tố như dòng tiền, ngoại tệ được ký thác và thời hạn.

(3) **TMIV** xem xét tính thanh khoản dựa trên dòng tiền trong tương lai từ việc thu/hoàn phí bảo hiểm, yêu cầu bồi thường và thanh toán chi phí, kỳ hạn đầu tư để tiến hành giao dịch đầu tư một cách phù hợp

1.3. Các hoạt động đầu tư cần được thực hiện một cách cẩn trọng dựa trên việc cân nhắc các yếu tố được đề cập nhưng không giới hạn như dưới đây:

(1) Mức độ rủi ro lãi suất và rủi ro tín dụng của các công cụ đầu tư

(2) Khả năng đối mặt với các rủi ro tín dụng lớn mang tính lũy kế từ phía chủ nợ (ngân hàng, tổ chức phát hành trái phiếu...)

(3) Tính đa dạng của danh mục đầu tư cùng các yêu cầu về khả năng thanh khoản và biên khả năng thanh toán.. Các hoạt động đòn bẩy tài chính về nguyên tắc không được thực hiện.

1.4. Những hoạt động dưới đây cần được sự chấp thuận từ phía Hội Đồng Thành Viên (HĐTV) dựa trên đề xuất từ phía Ban Giám đốc (BGĐ):

(1) Thay đổi cơ cấu phân bổ tài sản đầu tư chiến lược

(2) Ủy thác đầu tư

(3) Sửa đổi Quy chế Đầu tư;

(4) Kế hoạch đầu tư hàng năm (bao gồm kế hoạch Tự quản lý; Đầu tư vốn thuê ngoài và chiến lược phân bổ tài sản) phải được HĐTV phê duyệt

1.5. **TMIV** sẽ không đầu tư vào lĩnh vực hoặc dự án sau.

Lĩnh vực

(1) Lĩnh vực vũ khí vô nhân đạo (Sản xuất sinh học, hóa học, bom, đạn chùm và mìn sát thương); và/hoặc

Dự án

(1) Các dự án phát điện 100% nhiệt điện than;



- Các dự án khai thác than nhiệt điện 100%;  
(3) Dự án khai thác 100% cát dầu; và/hoặc  
(4) Các dự án khai thác dầu khí 100% ở khu vực Bắc Cực.

Các điều cấm khác theo luật hiện hành

Công ty phải ghi nhận và hạch toán riêng biệt các khoản đầu tư gồm số tiền đầu tư, thu nhập đầu tư từ nguồn vốn chủ sở hữu và dự phòng nghiệp vụ, đảm bảo việc ghi nhận tài sản đầu tư được thực hiện nhất quán.

## **2. CHÍNH SÁCH QUẢN LÝ BIÊN KHẢ NĂNG THANH TOÁN**

Công ty phải duy trì biên khả năng thanh toán trong suốt quá trình hoạt động theo các quy định hiện hành ở Việt Nam.

Khi biên khả năng thanh toán của công ty thấp hơn biên khả năng thanh toán tối thiểu, công ty sẽ ngay lập tức và chủ động áp dụng các biện pháp khôi phục khả năng thanh toán đồng thời báo cáo Bộ Tài chính về thực trạng tài chính, nguyên nhân dẫn đến nguy cơ mất khả năng thanh toán và phương án khôi phục khả năng thanh toán.