

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.



QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2022



Kết nối Tình Yêu Thương

THÔNG ĐIỆP TỪ BAN GIÁM ĐỐC DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM

Quý Khách hàng thân mến,

Sau 16 năm hình thành và phát triển (18/01/2007 – 18/01/2023), Dai-ichi Life Việt Nam tiếp tục giữ vững vị thế hàng đầu tại thị trường Việt Nam với tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng gấp **59** lần, số lượng khách hàng tăng **14** lần, tổng vốn đầu tư tăng **53** lần và tổng giá trị tài sản tăng **82** lần.

Riêng năm 2022, Dai-ichi Life Việt Nam đã vượt qua thử thách và duy trì tăng trưởng tốt với tổng doanh thu phí bảo hiểm gần **22.000** tỷ đồng, tăng trưởng **17%** so với năm 2021, thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm chiếm **12,3%** và lợi nhuận sau thuế trên **2.400** tỷ đồng. Với mức vốn đầu tư gần **9.800** tỷ đồng và tổng tài sản trên **58.000** tỷ đồng, Dai-ichi Life Việt Nam nằm trong **Top 3 Công ty Bảo hiểm Nhân thọ nước ngoài lớn nhất** có hiệu quả kinh doanh hàng đầu tại Việt Nam. Công ty vinh dự phục vụ hơn **4,5** triệu khách hàng và gia đình với đội ngũ **2.000** nhân viên và **114.000** Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp, mạng lưới trên **300** văn phòng công ty và **2.500** điểm giao dịch của các đối tác trên toàn quốc.

Luôn cam kết mang đến cho khách hàng những quyền lợi và giá trị thiết thực, trong năm 2022, công ty đã chi trả quyền lợi bảo hiểm trên **3.000** tỷ đồng cho hơn **190.000** trường hợp. Bên cạnh đó, Chương trình Tích lũy điểm thưởng “Gắn bó dài lâu” của Dai-ichi Life Việt Nam đã tích lũy thêm cho khách hàng **150** tỷ đồng, nâng tổng số điểm thưởng tích lũy cho Khách hàng trong 16 năm qua lên **550** tỷ đồng. Ngoài ra, Dai-ichi Life Việt Nam tiếp tục nâng cấp dịch vụ, quyền lợi sản phẩm và giới thiệu ra thị trường **hai** Quỹ liên kết đơn vị mới - **Quỹ Dẫn đầu và Quỹ Tài chính Năng động**.

Song hành cùng nỗ lực kinh doanh hiệu quả, năm 2022, Dai-ichi Life Việt Nam đã dành tâm huyết cho các chương trình hỗ trợ cộng đồng với tổng số tiền đóng góp trên **10** tỷ đồng, giúp cải thiện chất lượng cuộc sống cho gần **22.000** người dân có hoàn cảnh khó khăn, đặc biệt cho trẻ em.

Với những đóng góp to lớn cho thị trường bảo hiểm và nền kinh tế Việt Nam, cũng như những nỗ lực không ngừng trong hoạt động kinh doanh, xây dựng môi trường làm việc lý tưởng và mang lại



những giá trị bền vững cho cộng đồng, Dai-ichi Life Việt Nam đã được ghi nhận và vinh danh với 15 giải thưởng uy tín trong nước và quốc tế.

Bước sang tuổi 16 đầy nội lực, trong năm 2023, Dai-ichi Life Việt Nam đặt mục tiêu đạt cột mốc phục vụ **trên 5 triệu khách hàng** và cam kết tăng trưởng xanh bền vững, đẩy mạnh các hoạt động bảo vệ môi trường theo thông điệp “Kết nối Triệu Yêu Thương” - yêu thương bản thân & gia đình, yêu thương cộng đồng và yêu thương trái đất, hướng đến trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam.

Thay mặt Ban lãnh đạo cùng toàn thể đội ngũ nhân viên Dai-ichi Life Việt Nam, tôi xin chân thành cảm ơn sự tin nhiệm và đồng hành của Quý khách trong suốt thời gian qua.

Kính chúc Quý khách cùng gia đình Hạnh phúc, An Khang và Thịnh vượng.

Trân trọng,



Trần Đình Quân
Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị tính: triệu đồng

	2018	2019	2020	2021	2022
1. Tổng phí bảo hiểm nộp trong kỳ	1.689	1.387	1.350	1.328	1.038
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:					
- Phần đóng góp định kỳ	345	235	156	172	145
- Phần đóng góp thêm	1.041	998	955	861	737
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:					
- Phần đóng góp của người sử dụng lao động	303	154	240	295	157
- Phần đóng góp của người lao động					
2. Các khoản chi phí liên quan	459	439	419	440	350
- Phí ban đầu	261	233	195	204	116
- Phí bảo hiểm rủi ro	100	102	108	113	114
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	98	104	115	123	120
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện	1.231	948	932	888	688

II. TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Tài sản	2018	2019	2020	2021	2022
- Tiền tại quỹ	42	9	6	977	30
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	42.200	58.940	88.820	88.280	91.100
- Trái phiếu chính phủ	116.464	116.356	116.247	116.138	116.029
- Trái phiếu doanh nghiệp	52.709	52.174	10.000	10.000	10.000
- Phải thu lãi đầu tư	12.268	13.057	10.873	9.720	9.903
- Phải thu khác	-	-	-	-	-
Tổng tài sản	223.684	240.536	225.946	225.115	227.063
Nợ phải trả	-	-	-	-	-
Dự phòng nghiệp vụ	8.002	9.913	11.435	12.992	13.712
Phải trả khác(*)	215.682	230.622	214.511	212.123	213.351
Tổng nợ phải trả	223.684	240.536	225.946	225.115	227.063
Tài sản thuần	-	-	-	-	-
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm	238.549	223.684	240.536	225.946	225.115
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm	223.684	240.536	225.946	225.115	227.063
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện	6,97%	7,07%	6,52%	5,76%	5,67%

III. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Tài sản	2018	2019	2020	2021	2022
Thu nhập từ:					
- Nguồn phí bảo hiểm	1.689	1.387	1.350	1.328	1.038
- Lãi đầu tư(*)	15.136	15.854	14.511	12.582	12.503
- Thu nhập khác	51	39	20	28	38
Tổng thu nhập	16.876	17.280	15.882	13.937	13.579
Chi phí:					
- Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	1.298	1.912	1.521	1.558	720
- Chi khác	996	1.012	1.154	1.077	1.076
Tổng chi phí	2.294	2.924	2.675	2.634	1.796
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	14.581	14.356	13.207	11.303	11.783
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm	12.695	11.155	10.905	10.595	10.678
Tỷ suất đầu tư thực tế	6,97%	7,07%	6,52%	5,76%	5,67%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	6,00%	5,18%	5,00%	5,00%	5,00%

Ghi chú:

(*) Theo quy định của Bộ Tài Chính, công ty đã chuyển 200 tỷ đồng từ nguồn vốn chủ sở hữu của công ty để thành lập Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Do đó, công ty được hưởng kết quả đầu tư tương ứng.

Tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện cho năm kết thúc ngày 31/12/2022 của Dai-ichi Life Việt Nam. Các số liệu Tài chính trình bày trên đây đã được Công ty TNHH KPMG kiểm toán và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.