

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.



QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021



Kết nối Tình Yêu Thương

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



Quý Khách hàng thân mến,

Trải qua chặng đường 15 năm hình thành và phát triển (18/01/2007 – 18/01/2022), Dai-ichi Life Việt Nam đã ghi dấu sự trưởng thành vượt bậc về tầm vóc, vị thế, tiềm lực tài chính, uy tín thương hiệu... qua những con số ấn tượng: số lượng khách hàng tăng gấp **12** lần, số nhân viên và tư vấn tài chính tăng **20** lần, tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng **50** lần, tổng vốn đầu tư tăng **41** lần, và tổng giá trị tài sản tăng **64** lần.

Riêng năm 2021, trong bối cảnh khó khăn do tác động của đại dịch Covid-19, Dai-ichi Life Việt Nam đã phát huy nội lực, giữ được thế chủ động với hàng loạt chuyển đổi quan trọng để thực hiện thành công song hành hai mục tiêu: tăng trưởng bền vững và nâng cao trách nhiệm xã hội của doanh nghiệp.

Theo đó, tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2021 của Dai-ichi Life Việt Nam đạt **18.650** tỷ đồng, tăng **19,4%** so với năm 2020, tiếp tục giữ vững vị trí top ba công ty bảo hiểm nhân thọ nước ngoài về thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm. Lợi nhuận sau thuế của Công ty đạt trên **2.800** tỷ đồng, tăng **115%** so với năm 2020. Đặc biệt, năm 2021 đã đánh dấu mốc son quan trọng của Dai-ichi Life Việt Nam - vinh dự phục vụ hơn **4** triệu khách hàng. Tính đến ngày 31/12/2021, tổng tài sản do Dai-ichi Life Việt Nam quản lý đạt **46.400 tỷ đồng**.

Bên cạnh nỗ lực kinh doanh hiệu quả, Công ty đã hỗ trợ **77** tỷ đồng cho

hàng nghìn khách hàng tham gia bảo hiểm không may bị nhiễm Covid-19 năm 2021 và đóng góp **11,7** tỷ đồng cho các chương trình hỗ trợ cộng đồng.

Với những đóng góp hiệu quả cho sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước và góp phần nâng cao chất lượng cuộc sống cho người dân Việt Nam, Dai-ichi Life Việt Nam đã được vinh danh qua các giải thưởng uy tín:

- Giải thưởng Rồng Vàng 13 năm liên tiếp với danh hiệu **“Công ty Bảo hiểm Nhân thọ hàng đầu”** do Tạp chí Kinh Tế Việt Nam bình chọn.
- **“Top 3 Công ty Bảo hiểm Nhân thọ uy tín năm 2021”** do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam kết hợp báo Vietnamnet khảo sát và công bố.
- **“Công ty Bảo hiểm Nhân thọ có Ứng dụng Công nghệ Thông tin - Chuyển đổi số tiêu biểu”** do Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế IDG phối hợp với Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam, Hội Truyền thông số Việt Nam bình chọn.
- **“Doanh nghiệp vì Cộng đồng 2021”** do Thời báo Kinh tế Sài Gòn bình chọn.
- **“Top 3 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam năm 2021”** do Mạng cộng đồng nghề nghiệp Anphabe cùng Công ty nghiên cứu thị trường Intage Việt Nam bình chọn.
- Hai giải thưởng lớn tại khu vực Châu Á - **Asia Pacific Enterprise Awards 2021** - cho hai hạng mục: **“Doanh nghiệp xuất sắc Châu Á” (Corporate Excellence Award)** và **“Thương hiệu truyền cảm hứng” (Inspirational Brand Award)** do tổ chức Enterprise Asia bình chọn và trao tặng.

Với triết lý kinh doanh “Khách hàng là trên hết”, Dai-ichi Life Việt Nam cam kết không ngừng sáng tạo, cải tiến sản phẩm và chất lượng dịch vụ để đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng, đồng thời tiếp tục đầu tư hơn nữa cho chiến lược chuyển đổi số nhằm mang đến cho khách hàng sự thuận tiện tối đa và những trải nghiệm thú vị, hướng đến mục tiêu 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 thật nhiều Sức khỏe, Bình an, Hạnh phúc 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

(Đơn vị tính: triệu đồng)

I. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện trong năm

	2017	2018	2019	2020	2021
1. Tổng phí bảo hiểm nộp trong kỳ	1.545	1.689	1.387	1.350	1.328
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:					
- Phần đóng góp định kỳ	309	345	235	156	172
- Phần đóng góp thêm	1.054	1.041	998	955	861
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:					
- Phần đóng góp của người sử dụng lao động	182	303	154	240	295
- Phần đóng góp của người lao động	-	-	-	-	-
2. Các khoản chi phí liên quan	422	459	439	419	440
- Phí ban đầu	223	261	233	195	204
- Phí bảo hiểm rủi ro	99	100	102	108	113
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	99	98	104	115	123
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện	1.123	1.231	948	932	888

II. Tình hình tài sản của Quỹ Hưu trí Tự nguyện

Tài sản	Số dư cuối năm				
	2017	2018	2019	2020	2021
- Tiền tại quỹ	3	42	9	6	977
- Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	28.450	42.200	58.940	88.820	88.280
- Trái phiếu chính phủ	140.251	116.464	116.356	116.247	116.138
- Trái phiếu doanh nghiệp	53.244	52.709	52.174	10.000	10.000
- Phải thu lãi đầu tư	16.601	12.268	13.057	10.873	9.720
- Phải thu khác	-	-	-	-	-
Tổng tài sản	238.549	223.684	240.536	225.946	225.115
Nợ phải trả					
- Dự phòng nghiệp vụ	6.703	8.002	9.913	11.435	12.992
- Phải trả khác(*)	231.846	215.682	230.622	214.511	212.123
Tổng nợ phải trả	238.549	223.684	240.536	225.946	225.115
Tài sản thuần	-	-	-	-	-
- Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm	226.336	238.549	223.684	240.536	225.946
- Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm	238.549	223.684	240.536	225.946	225.115
- Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện	8,69%	6,97%	7,07%	6,52%	5,76%

III. Thu nhập và chi phí của Quỹ Hưu trí Tự nguyện

Nội dung	2017	2018	2019	2020	2021
Thu nhập từ:					
- Nguồn phí bảo hiểm	1.545	1.689	1.387	1.350	1.328
- Lãi đầu tư(*)	19.223	15.136	15.854	14.511	12.582
- Thu nhập khác	(28)	51	39	20	28
Tổng thu nhập	20.740	16.876	17.280	15.882	13.937
Chi phí:					
- Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(32)	1.298	1.912	1.521	1.558
- Chi khác	2.497	996	1.012	1.154	1.077
Tổng chi phí	2.464	2.294	2.924	2.675	2.634
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	18.275	14.581	14.356	13.207	11.303
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm	15.597	12.695	11.155	10.905	10.595
Tỷ suất đầu tư thực tế	8,69%	6,97%	7,07%	6,52%	5,76%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	7,00%	6,00%	5,18%	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 31/12/2021 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.