

**DAI-ICHI LIFE**

Gắn bó dài lâu.



# QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2022



*Kết nối Tình Yêu Thương*

## THÔNGIỆP 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 LIÊN KẾT CHUNG

## I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Đơn vị tính: triệu đồng

	2018	2019	2020	2021	2022
Tổng phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	7.570.583	9.460.198	12.058.852	13.849.334	14.587.991
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	1.885.803	2.559.775	3.253.940	4.140.025	4.434.554
Các khoản chi phí liên quan	3.653.164	4.443.683	5.171.949	5.403.998	4.818.693
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung	2.031.616	2.456.741	3.632.964	4.305.311	5.334.745
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	5.590.511	7.739.251	10.227.050	13.811.065	18.134.406
Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	7.739.251	10.227.050	13.811.065	18.134.406	23.890.536
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung(*)	7,13%	6,78%	6,34%	5,85%	5,46%

(\*) Tỷ suất đầu tư trước khi trừ chi phí quản lý quỹ

## II. TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tài sản	Số dư cuối năm				
	2018	2019	2020	2021	2022
- Tiền & Tiền gửi có kỳ hạn	830.930	1.324.518	1.165.927	913.436	2.547.369
- Trái phiếu chính phủ	4.999.525	6.402.673	8.801.926	11.699.147	14.928.944
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	408.654	407.343	370.291	253.759	252.546
- Trái phiếu doanh nghiệp	1.203.781	1.739.823	2.949.859	4.774.895	5.474.931
- Các tài sản khác	296.360	352.692	523.062	493.168	686.747
<b>Tổng tài sản</b>	<b>7.739.251</b>	<b>10.227.050</b>	<b>13.811.065</b>	<b>18.134.406</b>	<b>23.890.536</b>

Tài sản	Tăng / (giảm) trong năm				
	2018	2019	2020	2021	2022
- Tiền & Tiền gửi có kỳ hạn	147.879	493.588	(158.591)	(252.491)	1.633.932
- Trái phiếu chính phủ	1.576.423	1.403.149	2.399.252	2.897.222	3.229.797
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	198.205	(1.311)	(37.052)	(116.532)	(1.213)
- Trái phiếu doanh nghiệp	150.045	536.043	1.210.036	1.825.036	700.036
- Các tài sản khác	76.187	56.331	170.370	(29.894)	193.579
<b>Tổng tài sản</b>	<b>2.148.739</b>	<b>2.487.799</b>	<b>3.584.015</b>	<b>4.323.341</b>	<b>5.756.130</b>

## III. THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA CÁC QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Nội dung	2018	2019	2020	2021	2022
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản					
- Tiền gửi có kỳ hạn	30.341	57.824	75.747	68.989	88.227
- Trái phiếu chính phủ	304.337	375.742	430.793	515.866	618.755
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	31.078	31.849	29.309	21.899	14.211
- Trái phiếu doanh nghiệp	85.978	105.749	182.707	282.572	371.551
- Các tài sản khác	-	-	-	-	-
<b>Tổng thu nhập</b>	<b>451.735</b>	<b>571.163</b>	<b>718.555</b>	<b>889.327</b>	<b>1.092.744</b>
Chi phí quản lý quỹ	(123.877)	(162.617)	(211.036)	(273.295)	(387.434)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	327.858	408.546	507.519	616.032	705.310
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	355.619	414.698	545.535	658.801	783.938
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,13%	6,78%	6,34%	5,85%	5,46%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	5,61%	5,03%	4,81%	4,34%	3,92%

Ghi chú:

- Tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung 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.