

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.



Kết nối Tình Yêu Thương

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2023

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN



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



Quý Khách hàng thân mến,

Sau 17 năm hình thành và phát triển (18/01/2007 – 18/01/2024), 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 **53** lần, số lượng khách hàng tăng **15** lần, tổng vốn đầu tư tăng **53** lần và tổng giá trị tài sản tăng **94** lần. Công ty đã xây dựng nền tảng vững chắc, giữ vị trí **Top 3** trên thị trường với mạng lưới kinh doanh trên **300** văn phòng, “phủ sóng” khắp 63 tỉnh, thành trên toàn quốc, vinh dự phục vụ **gần 5 triệu** khách hàng thông qua đội ngũ trên **2.000** Nhân viên và **110.000** Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp.

Riêng năm 2023, Dai-ichi Life Việt Nam đã nỗ lực “vượt gió ngược, vững tay chèo”, khép lại hành trình đầy thử thách với

tổng doanh thu phí hơn **19.550** tỷ đồng, nâng thị phần của Công ty lên **12,5%**. Công ty là một trong số ít doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đạt được mức lợi nhuận sau thuế hơn **2.400** tỷ đồng. Cùng với mức vốn chủ sở hữu gần **9.800** tỷ đồng và tổng tài sản hơn **66.000** 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. Kế thừa kinh nghiệm của Tập đoàn Dai-ichi Life và với đội ngũ quản lý đầu tư chuyên nghiệp, trong năm 2023 đầy biến động, Quỹ Đầu tư của Công ty đã đạt được kết quả đáng khích lệ: Quỹ Tăng trưởng tăng **12%**, đặc biệt Quỹ Tài chính Năng động đã có mức tăng trưởng ấn tượng lên đến **27%**.

Luôn cam kết mang đến cho khách hàng những quyền lợi ưu việt và giá trị thiết thực, trong năm 2023, Dai-ichi Life Việt Nam đã chi trả quyền lợi bảo hiểm gần **4.600** tỷ đồng cho hơn **350.000** trường hợp, nâng tổng số tiền chi trả quyền lợi bảo hiểm trên **19.500** tỷ đồng cho hơn **1,7 triệu** trường hợp trong 16 năm qua. Bên cạnh đó, Chương trình Tích lũy điểm thưởng “Gắn bó dài lâu” đã tích lũy thêm cho khách hàng **105** tỷ đồng, nâng tổng số điểm thưởng tích lũy cho khách hàng từ năm 2013 đến nay lên hơn **690** tỷ đồng.

Song hành với nỗ lực kinh doanh hiệu quả và bền vững, trong 17 năm qua, Dai-ichi Life Việt Nam luôn tiên phong khởi xướng nhiều dự án và sáng kiến hỗ trợ cộng đồng ý nghĩa với tổng số tiền đóng góp lên đến trên **67** tỷ đồng, xuyên suốt bốn lĩnh vực: giáo dục, sức khỏe y tế, môi trường và từ thiện xã hội.

Kính thưa Quý Khách,

Dai-ichi Life Việt Nam có được vị thế và thành công như ngày hôm nay chính là nhờ sự ủng hộ và tin yêu của Quý khách hàng và gia đình. Chúng tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý khách đã

đồng hành, trao gửi trọng trách bảo vệ an toàn tài chính và gắn bó dài lâu cùng Dai-ichi Life Việt Nam trong suốt thời gian qua. Bước sang tuổi 17 đầy sức trẻ, với sứ mệnh “**Vì tương lai an tâm hạnh phúc của người dân Việt**”, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ tiếp tục nỗ lực mang đến các giá trị vượt trội cho khách hàng, đối tác và cộng đồng, hướng đến mục tiêu trở thành Công ty bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam.

Thay mặt Ban Lãnh đạo và toàn thể đội ngũ nhân viên và kinh doanh của Dai-ichi Life Việt Nam, kính chúc Quý Khách cùng gia đình Sức khỏe, Hạnh phúc, và Thành công.

Trân trọng,



Đặng Hồng Hải
Tổng Giám đốc

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN NĂM 2023

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Life Việt Nam

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2023

Đơn vị tính: VND

1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	1.014.360.100
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	795.810.900
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	136.063.300
• Phần đóng thêm	659.747.600
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	218.549.200
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	218.549.200
• Phần đóng góp của người lao động	-
2. Các khoản chi phí liên quan:	(79.498.100)
• Phí ban đầu	165.595.600
• Phí rủi ro	(132.992.500)
• Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(112.101.200)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hữu trí Tự nguyện [3 = 1 - 2]	1.093.858.200



II. BÁO CÁO TÀI SẢN QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị tính: VND

Nội dung	31/12/2023	31/12/2022
Tài sản		
Tiền tại quỹ	78.601.958	30.310.655
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	93.900.000.000	91.100.000.000
Trái phiếu Chính phủ	115.920.627.123	116.029.290.703
Cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào doanh nghiệp khác	10.000.000.000	10.000.000.000
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	11.943.155.469	9.903.404.644
Tổng tài sản	231.842.384.550	227.063.006.002
Nợ phải trả		
Dự phòng nghiệp vụ	13.613.932.089	13.712.366.524
Phải trả khác (*)	218.228.452.461	213.350.639.478
Tổng nợ phải trả	231.842.384.550	227.063.006.002
Giá trị Quỹ Hữu trí Tự nguyện đầu năm	227.063.006.002	225.115.485.948
Giá trị Quỹ Hữu trí Tự nguyện cuối năm	231.842.384.550	227.063.006.002
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hữu trí Tự nguyện	6,77%	5,67%

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

Đơn vị tính: VND

Nội dung	Năm 2023	Năm 2022
Thu nhập		
• Từ nguồn phí bảo hiểm	1.014.360.100	1.038.333.700
• Từ lãi đầu tư	15.192.803.186	12.502.735.366
• Từ thu nhập khác	25.882.683	37.664.151
Tổng thu nhập (1)	16.233.045.969	13.578.733.217
Chi phí		
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(98.434.435)	720.052.818
• Chi khác	1.049.178.362	1.075.544.971
Tổng chi phí (2)	950.743.927	1.795.597.789
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí (3) = (1) – (2)	15.282.302.042	11.783.135.428
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm	10.854.601.542	10.677.790.754
Tỷ suất đầu tư thực tế	6,77%	5,67%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	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 Hữu trí Tự nguyện. Do đó, công ty được hưởng kết quả đầu tư tương ứng.

Các số liệu và thông tin trình bày trên đây được trích ra từ Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hữu trí Tự nguyện cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam. Chúng tôi xin đảm bảo những nội dung trên là đúng sự thực.

Các số liệu này đã được Công ty TNHH KPMG kiểm toán và trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần ngày 29 tháng 3 năm 2024.

NGƯỜI LẬP BIỂU



Nguyễn Quốc Anh

CHUYÊN GIA TÍNH TOÁN



Nguyễn Khắc Định

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Huỳnh Vũ Đại Trọng

TỔNG GIÁM ĐỐC



Đặng Hồng Hải



GIỚI THIỆU VỀ CÔNG TY



Tòa nhà trụ sở Dai-ichi Life Holdings tại Tokyo, Nhật Bản

■ TẬP ĐOÀN DAI-ICHI LIFE

Dai-ichi Life được thành lập vào năm 1902, là công ty bảo hiểm nhân thọ (BHNT) tương hỗ đầu tiên của Nhật Bản (Dai-ichi Mutual Life Insurance Company, Limited). Dai-ichi Life rời khỏi cơ cấu công ty tương hỗ, cổ phần hóa và niêm yết trên thị trường chứng khoán Tokyo vào năm 2010, và chuyển sang cơ cấu công ty cổ phần vào năm 2016 (Dai-ichi Life Holdings Inc.). Dai-ichi Life Holdings Inc. là một trong những tập đoàn BHNT hàng đầu tại Nhật Bản với tổng giá trị tài sản 461 tỷ đô-la Mỹ, doanh thu phí bảo hiểm đạt hơn 50 tỷ đô-la Mỹ (tính đến ngày 31/03/2023).

Ngoài Việt Nam, tập đoàn Dai-ichi Life đã mở rộng hoạt động kinh doanh BHNT sang Ấn Độ, Thái Lan, Úc, Indonesia, Campuchia, Myanmar, Mỹ và New Zealand. Tập đoàn Dai-ichi Life đã mở Trụ sở Khu vực Châu Á Thái Bình Dương tại Singapore và Trụ sở Khu vực Bắc Mỹ tại New York.

■ CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI-ICHI VIỆT NAM

Là thành viên của Tập đoàn Dai-ichi Life, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (Dai-ichi Life Việt Nam) được thành lập vào tháng 1/2007, và đây là thị trường nước ngoài đầu tiên mà Tập đoàn Dai-ichi Life có công ty BHNT sở hữu 100% vốn.

Sau 17 năm hoạt động, Dai-ichi Life Việt Nam đã xây dựng nền tảng vững chắc và giữ vững vị thế là 1 trong 4 công ty BHNT hàng đầu tại Việt Nam. Dai-ichi Life Việt Nam tự hào giữ vị trí thứ 3 về mạng lưới phục vụ khách hàng với hệ thống 300 Văn phòng và Tổng đại lý trên 63 tỉnh thành cả nước, cùng đội ngũ hơn 2.000 nhân viên và 110.000 Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp (tính đến ngày 31/12/2023).

Dai-ichi Life Việt Nam có vốn điều lệ gần 9.800 tỷ đồng, hiện là một trong những công ty BHNT có vốn đầu tư lớn nhất trên thị trường, minh chứng tiềm lực tài chính vững mạnh cũng như cam kết "Gắn bó dài lâu" với khách hàng Việt Nam.



TẬN HƯỞNG TIỆN ÍCH

Dai-ichi Connect

- Dễ dàng thao tác
- Giao dịch **mọi lúc mọi nơi**
- Tận hưởng điểm thưởng **nhANH chóng**

TÀI ỨNG DỤNG DAI-ICHI CONNECT TẠI ĐÂY:



Ngoài ra, khách hàng có thể truy cập Cổng thông tin Khách hàng tại <http://kh.dai-ichi-life.com.vn> để truy vấn hợp đồng và thực hiện giao dịch.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI-ICHI VIỆT NAM

Trụ sở chính: Tòa nhà Dai-ichi Life, 149-151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: (028) 3810 0888 | Fax: (028) 3997 3000 | www.dai-ichi-life.com.vn