

# QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

# 2025



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



Quý Khách hàng thân mến,

Năm 2025 đã đi qua trong bối cảnh thị trường bảo hiểm nhân thọ (BHNT) Việt Nam có nhiều thay đổi và không ít thách thức. Với chiến lược tăng trưởng bền vững và sự ủng hộ, tin tưởng của Quý Khách hàng và gia đình, Dai-ichi Life Việt Nam đã đạt được những thành quả đáng khích lệ với tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt hơn **18.000 tỷ** đồng, doanh thu phí khai thác mới quy năm trên **2.800 tỷ** đồng, tiếp tục **dẫn đầu** trong các doanh nghiệp BHNT nước ngoài tại Việt Nam, lợi nhuận sau thuế đạt gần **1.700 tỷ** đồng, đóng góp vào ngân sách nhà nước gần **1.300 tỷ** đồng.

Với phương châm “Minh bạch – Đầy đủ – Nhanh chóng”, trong năm 2025, Dai-ichi Life Việt Nam đã chi trả **5.500 tỷ** đồng quyền lợi bảo hiểm cho hơn **400.000** trường hợp, nâng tổng số tiền chi trả lũy kế lên hơn **29.800 tỷ** đồng

cho gần **2,4 triệu** trường hợp kể từ khi thành lập đến nay, đồng thời trích lập hơn 58.000 tỷ đồng dự phòng nghiệp vụ nhằm đảm bảo vững chắc quyền lợi tương lai của khách hàng.

Song song đó, với chiến lược đầu tư “Hiệu quả – An toàn – Dài hạn” cùng với đội ngũ quản lý đầu tư chuyên nghiệp, các Quỹ đầu tư của Công ty đã đạt kết quả khá tích cực, góp phần gia tăng hơn **2.700 tỷ** đồng vào giá trị tài khoản hợp đồng bảo hiểm của khách hàng, qua đó củng cố lợi ích bền vững cho khách hàng trong hành trình tích lũy và đầu tư lâu dài.

Song hành cùng nỗ lực kinh doanh hiệu quả, thông qua Quỹ “Vi cuộc sống tươi đẹp”, Dai-ichi Life Việt Nam đã triển khai gần **300** chương trình hỗ trợ cộng đồng tại **34** tỉnh thành, đóng góp hơn **14 tỷ** đồng, mang đến những thay đổi tích cực và cuộc

sống tốt đẹp hơn cho hơn **21.500** người dân trong bốn lĩnh vực: sức khỏe y tế, giáo dục, môi trường và từ thiện xã hội; nâng tổng số tiền đóng góp lên gần **90 tỷ** đồng trong 19 năm qua, trong đó gần **5,3 tỷ** đồng, chung tay hỗ trợ gần **9.000** người dân và trẻ em khắc phục hậu quả sau mưa bão và lũ lụt, cải tạo cơ sở vật chất cho các trường học tại **17** tỉnh thành bị thiệt hại nặng nề.

Với những đóng góp tích cực cho nền kinh tế, cộng đồng và người dân Việt Nam, Công ty đã được ghi nhận bằng nhiều giải thưởng uy tín trong năm 2025 như Top 3 Công ty BHNT uy tín, Top 50 Doanh nghiệp Xuất sắc Việt Nam, Top 50 Doanh nghiệp Sáng tạo và Kinh doanh hiệu quả, Top 500 doanh nghiệp lớn nhất Việt Nam, Top 500 Doanh nghiệp tạo giá trị hàng đầu Việt Nam, Doanh nghiệp Phát triển Bền vững, Doanh nghiệp Vì cộng đồng - Saigon Times CSR.

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 hơn **5,2 triệu** khách hàng và gia đình. Chúng tôi xin gửi lời tri ân sâu sắc đến Quý khách đã luôn tin tưởng và trao gửi trọng trách

bảo vệ sức khỏe, an toàn tài chính cho chúng tôi trong 19 năm qua.

Là doanh nghiệp BHNT hàng đầu Nhật Bản – luôn đặt chữ “Tín” và triết lý kinh doanh “Khách hàng là trên hết” làm trọng tâm, chúng tôi cam kết tuân thủ pháp luật và kinh doanh minh bạch, chính trực nhằm mang đến sự hài lòng cao nhất cho khách hàng. Với sứ mệnh trở thành người bạn đồng hành “**Gắn bó dài lâu**”, Dai-ichi Life Việt Nam không ngừng nỗ lực để tiếp tục mang đến các giá trị vượt trội, giúp khách hàng bảo vệ tài chính, gia tăng giá trị tài sản một cách hiệu quả, lâu dài và bền vững.

Thay mặt Ban lãnh đạo và toàn thể đội ngũ nhân viên 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 2025

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

## I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2025

Đơn vị tính: VND

|                                                                             |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:</b>                               | <b>865.978.600</b> |
| Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:                                                  | 638.945.600        |
| • Phần đóng góp định kỳ của cá nhân                                         | 116.375.900        |
| • Phần đóng thêm                                                            | 522.569.700        |
| Hợp đồng bảo hiểm nhóm:                                                     | 227.033.000        |
| • Phần đóng góp của người sử dụng lao động                                  | 227.033.000        |
| • Phần đóng góp của người lao động                                          | -                  |
| <b>2. Các khoản chi phí liên quan:</b>                                      | <b>223.303.200</b> |
| • Phí ban đầu                                                               | 92.438.400         |
| • Phí rủi ro                                                                | 57.514.800         |
| • Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm                                             | 73.350.000         |
| <b>3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện [3 = 1 – 2]</b> | <b>642.675.400</b> |



## II. BÁO CÁO TÀI SẢN QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Đơn vị tính: VND

| Nội dung                                        | 31/12/2025             | 31/12/2024             |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Tài sản</b>                                  |                        |                        |
| Tiền tại quỹ                                    | 28.517.122             | 47.375.077             |
| Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng               | 122.700.000.000        | 109.760.000.000        |
| Trái phiếu Chính phủ                            | 115.703.002.255        | 115.811.665.835        |
| Phải thu lãi đầu tư                             | 11.255.570.908         | 9.924.687.959          |
| <b>Tổng tài sản</b>                             | <b>249.687.090.285</b> | <b>235.543.728.871</b> |
| <b>Nợ phải trả</b>                              |                        |                        |
| Dự phòng nghiệp vụ                              | 15.456.827.796         | 13.912.415.762         |
| Phải trả khác (*)                               | 234.230.262.489        | 221.631.313.109        |
| <b>Tổng nợ phải trả</b>                         | <b>249.687.090.285</b> | <b>235.543.728.871</b> |
| Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm           | 235.543.728.871        | 231.842.384.550        |
| Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm          | 249.687.090.285        | 235.543.728.871        |
| <b>Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện</b> | <b>5,83%</b>           | <b>5,72%</b>           |

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

Đơn vị tính: VND

| Nội dung                                                   | Năm 2025              | Năm 2024              |
|------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Thu nhập                                                   |                       |                       |
| • Nguồn phí bảo hiểm                                       | 865.978.600           | 991.674.100           |
| • Lãi đầu tư                                               | 13.840.663.814        | 13.145.950.920        |
| • Thu nhập khác                                            | 27.740.122            | 17.995.695            |
| <b>Tổng thu nhập (1)</b>                                   | <b>14.734.382.536</b> | <b>14.155.620.715</b> |
| Chi phí                                                    |                       |                       |
| • Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ                         | 1.544.412.034         | 298.483.673           |
| • Chi khác                                                 | 1.027.237.578         | 659.519.863           |
| <b>Tổng chi phí (2)</b>                                    | <b>2.571.649.612</b>  | <b>958.003.536</b>    |
| <b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí (3) = (1) – (2)</b> | <b>12.162.732.924</b> | <b>13.197.617.179</b> |
| Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm (*)                      | 11.547.877.515        | 11.128.629.855        |
| <b>Tỷ suất đầu tư thực tế</b>                              | <b>5,83%</b>          | <b>5,72%</b>          |
| <b>Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm</b>      | <b>5,00%</b>          | <b>5,00%</b>          |

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.

Các số liệu và thông tin trình bày trên đây được trích ra từ Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2025 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 30 tháng 3 năm 2026.

NGƯỜI LẬP BIỂU



Nguyễn Quốc Anh

CHUYÊN GIA TÍNH TOÁN



Ishikawa Yuki

KẾ TOÁN TRƯỞNG



Huỳnh Vũ Đại Trọng

TỔNG GIÁM ĐỐC



Đặng Hồng Hải

## ➤ GIỚI THIỆU VỀ CÔNG TY



Tòa nhà trụ sở chính Tập đoàn Daiichi Life tại Tokyo, Nhật Bản.

### ■ TẬP ĐOÀN DAIICHI LIFE

Là tiền thân của Tập đoàn Dai-ichi Life, Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Tương hỗ Dai-ichi được thành lập vào năm 1902 và là công ty bảo hiểm nhân thọ tương hỗ đầu tiên của Nhật Bản. Công ty sau đó chuyển đổi từ tương hỗ sang mô hình cổ phần hóa, niêm yết trên thị trường chứng khoán Tokyo vào năm 2010 và chuyển thành cơ cấu công ty cổ phần vào năm 2016 (Dai-ichi Life Holdings Inc.).

Vào ngày 1/4/2026, Dai-ichi Life Holdings Inc. chính thức công bố thay đổi tên gọi mới - Daiichi Life Group Inc., và bộ nhận diện thương hiệu mới, đánh dấu bước chuyển mình chiến lược, hướng đến mục tiêu trở thành “Tập đoàn bảo hiểm hàng đầu trên toàn cầu” vào năm 2030.

Tập đoàn Daiichi Life sở hữu tổng giá trị tài sản **465 tỷ** đô-la Mỹ, doanh thu phí bảo hiểm đạt **45 tỷ** đô-la Mỹ (tính đến ngày 31/3/2025), đạt vị trí **Top 2** về tổng doanh thu phí bảo hiểm tại Nhật Bản. Ngoài Việt Nam, Tập đoàn Daiichi Life đã mở rộng hoạt động kinh doanh BHNT sang Ấn Độ, Úc, Indonesia, Campuchia, Myanmar, New Zealand và Mỹ. Tập đoàn Daiichi 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 Daiichi 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 là thị trường nước ngoài đầu tiên mà Tập đoàn sở hữu 100% vốn.

Trải qua hơn 19 năm hình thành và phát triển, Dai-ichi Life Việt Nam đã vươn lên trở thành một trong những doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ dẫn đầu thị trường Việt Nam. Công ty vinh dự phục vụ hơn **5,2 triệu** khách hàng, thông qua mạng lưới gần **250** văn phòng và tổng đại lý trên toàn quốc (tính đến ngày 31/12/2025).

Với cam kết “**Gắn bó dài lâu**” cùng đất nước và người dân Việt Nam, Dai-ichi Life Việt Nam không ngừng nỗ lực để trở thành người bạn đồng hành đáng tin cậy, hướng đến xây dựng cuộc sống bình an và tương lai an tâm tươi sáng cho mỗi người, mỗi nhà, đồng thời tiếp tục mang đến những giá trị tốt đẹp cho cộng đồng xã hội và đóng góp hiệu quả cho sự phát triển kinh tế của 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**

#### TẢI 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 Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh

ĐT: (028) 3810 0888 | [www.dai-ichi-life.com.vn](http://www.dai-ichi-life.com.vn)