

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.



*28 năm Tin cậy Yêu Thương*

BÁO CÁO  
THƯỜNG NIÊN **2024**  
**QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN**



## THÔNGIỆP TỪ BAN GIÁM ĐỐC DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM



Quý Khách hàng thân mến,

Trong bối cảnh nhiều thách thức năm 2024, với chiến lược tăng trưởng bền vững và sự ủng hộ, tin tưởng của Quý Khách hàng dành cho thương hiệu bảo hiểm nhân thọ hàng đầu Nhật Bản, Dai-ichi Life Việt Nam đã đạt được những thành quả đáng khích lệ với tổng doanh thu phí bảo hiểm đạt trên **19.200 tỷ đồng**, doanh thu phí khai thác mới quy năm đạt khoảng **3.550 tỷ đồng**, vươn lên **dẫn đầu** trong các doanh nghiệp BHNT nước ngoài tại Việt Nam, lợi nhuận sau thuế đạt trên **2.100 tỷ đồng**, đóng góp vào ngân sách nhà nước gần **1.000 tỷ đồng**.

Sau 18 năm hình thành và phát triển (18/01/2007 – 18/01/2025), 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 **52**

lần, số lượng khách hàng tăng **15** lần, tổng vốn đầu tư tăng **53** lần và tổng giá trị tài sản tăng **105** lần. Cùng với mức vốn chủ sở hữu **9.800 tỷ đồng** và tổng tài sản hơn **75.000 tỷ đồng**, Dai-ichi Life Việt Nam nằm trong **Top 3** Công ty bảo hiểm nhân thọ nước ngoài có hiệu quả kinh doanh hàng đầu tại Việt Nam.

Kế thừa hơn **122** năm kinh nghiệm của Tập đoàn Dai-ichi Life cùng với đội ngũ quản lý đầu tư chuyên nghiệp, trong năm 2024 nhiều biến động, Quỹ Đầu tư của Công ty đã đạt kết quả khả quan: Quỹ Tăng Trưởng ghi nhận mức sinh lời 14,3%, Quỹ Tài Chính Năng Động và Quỹ Dẫn Đầu cùng đạt mức sinh lời xấp xỉ 19% trong năm 2024, đóng góp trong tổng số gia tăng hơn **2.500 tỷ đồng** vào giá trị tài khoản hợp đồng bảo hiểm của khách hàng.

Song hành cùng nỗ lực phát triển kinh doanh hiệu quả, năm 2024 tiếp tục là một năm ý nghĩa và thiết thực của Quỹ “Vi cuộc sống tươi đẹp” với gần **300 chương trình hỗ trợ cộng đồng** được Quỹ triển khai trên **63 tỉnh thành**, đóng góp hơn **14 tỷ đồng**, mang đến những thay đổi tích cực và cuộc sống tốt đẹp hơn cho **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 cho cộng đồng xã hội lên **76 tỷ đồng** trong 18 năm qua. Công ty đã phát động chương trình **“Kết nối Triệu Yêu Thương - Hướng về đồng bào miền Bắc”**, tài trợ hơn **6 tỷ đồng** để nhanh chóng hỗ trợ khắc phục hậu quả sau bão Yagi và mưa lũ nhằm giúp người dân sớm ổn định cuộc sống; chăm sóc y tế, khuyến học tạo điều kiện cho trẻ em sớm đến trường tại 22 tỉnh thành bị thiệt hại nặng nề.

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 luôn tin tưởng và trao gửi trọng trách bảo

vệ sức khỏe, an toàn tài chính cho chúng tôi trong 18 năm qua. Với sứ mệnh trở thành người bạn đồng hành **“Gắn bó dài lâu”**, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ 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 và Kinh doanh 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 2024

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 2024

Đơn vị tính: VND

1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	991.674.100
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	757.141.100
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	129.873.000
• Phần đóng thêm	627.268.100
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	234.533.000
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	234.533.000
• Phần đóng góp của người lao động	-
2. Các khoản chi phí liên quan:	254.574.500
• Phí ban đầu	102.398.100
• Phí rủi ro	65.193.700
• Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	86.982.700
<b>3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện [3 = 1 – 2]</b>	<b>737.099.600</b>



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

Đơn vị tính: VND

Nội dung	31/12/2024	31/12/2023
<b>Tài sản</b>		
Tiền tại quỹ	47.375.077	78.601.958
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	109.760.000.000	93.900.000.000
Trái phiếu Chính phủ	115.811.665.835	115.920.627.123
Cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào doanh nghiệp khác	-	10.000.000.000
Phải thu lãi đầu tư	9.924.687.959	11.943.155.469
<b>Tổng tài sản</b>	<b>235.543.728.871</b>	<b>231.842.384.550</b>
<b>Nợ phải trả</b>		
Dự phòng nghiệp vụ	13.912.415.762	13.613.932.089
Phải trả khác (*)	221.631.313.109	218.228.452.461
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>235.543.728.871</b>	<b>231.842.384.550</b>
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm	231.842.384.550	227.063.006.002
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm	235.543.728.871	231.842.384.550
<b>Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện</b>	<b>5,72%</b>	<b>6,77%</b>

### III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN

Đơn vị tính: VND

Nội dung	Năm 2024	Năm 2023
Thu nhập		
• Nguồn phí bảo hiểm	991.674.100	1.014.360.100
• Lãi đầu tư	13.145.950.920	15.192.803.186
• Thu nhập khác	17.995.695	25.882.683
<b>Tổng thu nhập (1)</b>	<b>14.155.620.715</b>	<b>16.233.045.969</b>
Chi phí		
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	298.483.673	(98.434.435)
• Chi khác	659.519.863	1.049.178.362
<b>Tổng chi phí (2)</b>	<b>958.003.536</b>	<b>950.743.927</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí (3) = (1) - (2)</b>	<b>13.197.617.179</b>	<b>15.282.302.042</b>
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm (*)	11.128.629.855	10.854.601.542
<b>Tỷ suất đầu tư thực tế</b>	<b>5,72%</b>	<b>6,77%</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 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 2024 của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Life 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 28 tháng 3 năm 2025.

NGƯỜI LẬP BIỂU



Nguyễn Quốc Anh

CHUYÊN GIA TÍNH TOÁN



Ishida Masanori

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 446 tỷ đô-la Mỹ, doanh thu phí bảo hiểm đạt 50 tỷ đô-la Mỹ (tính đến ngày 31/03/2024).

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 hơn 18 năm hoạt động, Dai-ichi Life Việt Nam đã xây dựng nền tảng vững chắc và giữ vững vị thế là một trong bốn công ty BHNT hàng đầu về tổng doanh thu phí bảo hiểm 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 100.000 Tư vấn Tài chính chuyên nghiệp (tính đến ngày 31/12/2024).

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

#### 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 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh  
ĐT: (028) 3810 0888 | Fax: (028) 3997 3000 | [www.dai-ichi-life.com.vn](http://www.dai-ichi-life.com.vn)