

**TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
TỪ NGÀY 01/01/2016 ĐẾN NGÀY 31/12/2016**

1. Khoản đóng góp và Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện trong năm:

Đơn vị: đồng

Tổng Khoản đóng góp đóng trong năm:	62.421.067.101
Các loại phí liên quan (Phí ban đầu, Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí, Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện, Phí chuyển giao Tài khoản bảo hiểm hưu trí)	5.025.940.066
Tổng Khoản đóng góp đầu tư vào Quỹ hưu trí tự nguyện:	57.395.127.035
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại đầu năm:	206.457.050.544
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm:	276.779.037.079

Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện): **8,05%**

2. Báo cáo tình hình Tài sản và Nợ phải trả của Quỹ hưu trí tự nguyện:

Đơn vị: đồng

Tài sản	Tại ngày 01/01/2016	Tại ngày 31/12/2016
Tiền tại quỹ	61.591.772	7.140.512.972
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	205.518.011.042	493.879.045
Trái phiếu Chính phủ	0	258.102.420.203
Phải thu lãi đầu tư	877.447.730	11.042.224.859
Phải thu khác	0	0
Tài sản khác	0	0
Tổng tài sản	206.457.050.544	276.779.037.079

Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2016	Tại ngày 31/12/2016
Dự phòng nghiệp vụ	0	56.989.822.890
Phải trả quyền lợi hưu trí	0	0
Phải trả quyền lợi duy trì tài khoản	0	0
Phải trả Nhà nước	0	0
Phải trả hoa hồng	0	0
Phải trả khác	6.457.050.544	19.789.214.189
Tổng nợ phải trả	6.457.050.544	76.779.037.079
Tài sản thuần	200.000.000.000	200.000.000.000

3. Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ hưu trí tự nguyện:

Đơn vị: đồng

Nội dung	Năm 2015	Năm 2016
Thu nhập:		
+ Từ Khoản đóng góp	0	62.421.067.101
+ Từ lãi đầu tư	6.457.050.544	14.895.976.689
+ Thu nhập khác	0	0
Tổng thu nhập:	6.457.050.544	77.317.043.790
Chi phí:		
+ Phí ban đầu và các loại Phí theo hợp đồng (Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí...)	0	4.892.122.633
+ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện	0	133.817.433
+ Phí chuyển giao Tài khoản bảo hiểm hưu trí	0	0
+ Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	0	56.989.822.890
+ Chi khác	0	4.048.000
Tổng chi phí:	0	62.019.810.956
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí:	6.457.050.544	15.297.232.834
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm:	0	1.425.947.611
Lãi suất đầu tư thực tế (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện)	5,49%	8,05%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm:	5,50%	7,30%

4. Thông tin về Quỹ hưu trí tự nguyện

- Quỹ hưu trí tự nguyện được Bảo Việt Nhân thọ thành lập năm 2015.

5. Phân phối kết quả đầu tư

- Trong năm 2016 Giá trị Tài khoản của Quý khách được tích lũy theo Lãi suất công bố **7,30%/năm**.