



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN **QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN** NĂM 2018

 HOTLINE *1166
1900 558899

 EMAIL baovietnhantho@baoviet.com.vn
WEBSITE www.baovietnhantho.com.vn

BAOVIET  **Life**
BẢO VIỆT NHÂN THỌ

NIỀM TIN VỮNG CHẮC, CAM KẾT VỮNG BỀN

MỤC LỤC

TRANG

NỘI DUNG

03

THÔNG DIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

04

BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

06

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

1. TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

07

2. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

08

3. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN NĂM 2018

4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2019

11

CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNG DIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Kính thưa Quý Khách hàng!

Thay mặt Ban Lãnh đạo, cán bộ, tư vấn viên của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin chân thành cảm ơn Quý Khách đã tin tưởng, đồng hành với chúng tôi trong suốt thời gian qua

Năm 2018 tiếp tục là một năm thành công lớn của Bảo Việt Nhân thọ với việc duy trì vị trí quán quân trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam hai năm liền, cả về thị phần doanh thu khai thác mới và thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm. Bảo Việt Nhân thọ khẳng định và nâng cao vị thế của doanh nghiệp khai mở và tiên phong trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam, là niềm tự hào của doanh nghiệp nội địa hoạt động theo tiêu chuẩn quốc tế. Cũng trong năm 2018 Bảo Việt Nhân thọ đã triển khai các ứng dụng công nghệ trong dịch vụ chăm sóc khách hàng như: rút ngắn thời gian giải quyết quyền lợi bảo hiểm trong vòng 15 phút, đưa vào áp dụng ứng dụng MyBVLIFE, Cổng thông tin khách hàng giúp khách hàng trực tiếp tra cứu thông tin về các Hợp đồng bảo hiểm trên Website....

Với mong muốn được đồng hành, hỗ trợ Quý Khách hàng trong sứ mệnh thu hút và gìn giữ nhân tài, từ năm 2015 đến nay, Bảo Việt Nhân thọ đã thiết kế các sản phẩm Hữu trí tự nguyện đảm bảo tích hợp nhiều quyền lợi linh hoạt vượt trội, đáp ứng tiêu chuẩn quốc tế song vẫn đảm bảo phù hợp với văn hóa Việt Nam, tự hào là sản phẩm Việt dành cho người dân Việt. Quỹ Hữu trí tự nguyện của Bảo Việt Nhân thọ được quản lý chuyên nghiệp, hiệu quả với lãi suất đầu tư hấp dẫn. Năm 2018, Bảo Việt Nhân thọ tự hào là doanh nghiệp cung cấp sản phẩm hưu trí với lãi suất cao nhất thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Điều này thể hiện những nỗ lực không ngừng của doanh nghiệp trong việc gia tăng quyền lợi cho Khách hàng cũng như thể hiện sự hoạt động hiệu quả, an toàn và uy tín của Quỹ Hữu trí tự nguyện do Bảo Việt Nhân thọ Quản lý.

Một lần nữa, thay mặt Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý Khách hàng đã luôn tin tưởng và tiếp tục tin nhiệm lựa chọn sản phẩm bảo hiểm hưu trí của chúng tôi. Chúng tôi hy vọng tiếp tục nhận được sự ủng hộ của Quý Khách hàng để đáp ứng tốt nhất nhu cầu tiết kiệm, bảo vệ và xây dựng kế hoạch tài chính cho tuổi nghỉ hưu của Quý Khách hàng.

Kính chúc Quý Khách và Gia đình sức khỏe, thành công và hạnh phúc!



BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP



Ernst & Young Vietnam Limited
8th Floor, CornerStone Building
16 Phan Chu Trinh Street
Hoan Kiem District
Hanoi, S.R. of Vietnam

Tel: +84 24 3831 5100
Fax: +84 24 3831 5090
ey.com

Số tham chiếu: 61370341/20428928-QHTTN

BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên
Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ**

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện kèm theo của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Tổng Công ty"), được lập ngày 28 tháng 03 năm 2019, từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ hưu trí tự nguyện, báo cáo tài sản của Quỹ hưu trí tự nguyện, báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ hưu trí tự nguyện và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện kèm theo theo tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Tổng Giám đốc

Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện theo các hướng dẫn tại Điều số 21, Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 08 năm 2013, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam, và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện không có sai sót trọng yếu do gian lận hoặc nhầm lẫn.

Trách nhiệm của Kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện dựa trên kết quả soát xét của chúng tôi. Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét theo các nguyên tắc của Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2410 - Soát xét thông tin tài chính do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện, trong phạm vi các nguyên tắc này có thể được áp dụng cho công việc soát xét thông tin tài chính quá khứ do kiểm toán viên độc lập của đơn vị thực hiện.

Công việc soát xét thông tin tài chính bao gồm việc thực hiện các cuộc phỏng vấn, chủ yếu là phỏng vấn những người chịu trách nhiệm về các vấn đề tài chính kế toán, và thực hiện thủ tục phân tích và các thủ tục soát xét khác. Một cuộc soát xét về cơ bản có phạm vi hẹp hơn một cuộc kiểm toán được thực hiện theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam và do vậy không cho phép chúng tôi đạt được sự đảm bảo rằng chúng tôi sẽ nhận biết được tất cả các vấn đề trọng yếu có thể được phát hiện trong một cuộc kiểm toán. Theo đó, chúng tôi không đưa ra ý kiến kiểm toán.

Kết luận của Kiểm toán viên

Căn cứ trên kết quả soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có vấn đề gì khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện đính kèm không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 08 năm 2013, các Chuẩn mực kế toán Việt Nam, Chế độ kế toán doanh nghiệp Việt Nam và các quy định pháp lý có liên quan đến việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện.

Vấn đề cần nhấn mạnh

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện đến Thuyết minh số 2 của báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện trong đó mô tả cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện này được lập để giúp Tổng Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo tại Điều 21, Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 08 năm 2013. Vì thế, báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Công ty Trách nhiệm hữu hạn Ernst & Young Việt Nam


Trịnh Hoàng Anh
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNDKHN Kiểm toán: 2071-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 03 năm 2019

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG

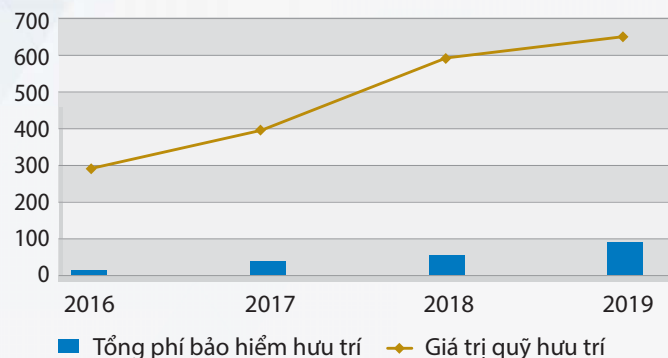
CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN



1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN

Năm 2018, Bảo Việt Nhân thọ tự hào tiếp tục là doanh nghiệp dẫn đầu thị trường bảo hiểm nhân thọ cả về doanh thu khai thác mới và tổng doanh thu phí bảo hiểm. Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý Khách hàng, trong năm 2018, Bảo Việt Nhân thọ đã đạt được những kết quả đáng tự hào về triển khai dòng sản phẩm bảo hiểm hưu trí theo đó Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tăng trưởng cao và dự tính tiếp tục tăng cao trong những năm tới.

Tổng phí bảo hiểm & giá trị quỹ hưu trí qua các năm (tỷ đồng)



(*) Số liệu năm 2019 là số liệu dự tính!

2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN

Bảo Việt Nhân thọ luôn theo sát sự phát triển của thị trường tài chính và diễn biến lãi suất trên thị trường. Năm 2018, mặt bằng lãi suất đầu tư tiếp tục duy trì ở mức thấp, lãi suất tiền gửi tiết kiệm bình quân 6,5 - 7,5%/năm. Năm bắt được xu thế này, BVNT đã xây dựng và thực thi chiến lược đầu tư an toàn, hiệu quả. Danh mục đầu tư Trái phiếu chính phủ (TPCP) dài hạn được đầu tư ở thời điểm lãi suất tốt đã đem lại lãi đầu tư ổn định, an toàn và đảm bảo khả năng thanh khoản đối với các nghĩa vụ chi trả quyền lợi bảo hiểm

của Khách hàng. Tỷ trọng TPCP cuối năm 2018 đạt 70% giá trị danh mục thể hiện tính an toàn và hiệu quả ổn định của hoạt động đầu tư quỹ hưu trí.

Với kết quả này, hiệu quả đầu tư quỹ hưu trí năm 2018 đạt 7,55% sau tất cả các chi phí. Với tốc độ tăng trưởng khai thác mới cao đã giúp tổng tài sản đầu tư của quỹ đạt 587 tỷ đồng, tăng trưởng khoảng 35% so với năm 2017, trong đó TPCP chiếm tỷ trọng gần 70% giá trị tài sản của quỹ.

3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN 2018

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

(Đơn vị: đồng)

Tổng phí bảo hiểm nộp trong năm	137.161.264.703
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	1.296.569.472
• Phần đóng góp thêm	0
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	135.864.695.231
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	109.342.807.656
• Phần đóng góp của người lao động	26.521.887.576
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)	13.339.415.045
Tổng Khoản đóng góp đầu tư vào Quỹ hưu trí tự nguyện:	123.821.849.658
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại đầu năm:	435.089.993.103
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm (*):	586.840.975.215
(*) Bao gồm cả các khoản Thu-chi hoạt động bảo hiểm thuộc phần phân bổ cho chủ sở hữu.	
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện):	7,6782%

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

(Đơn vị: đồng)

Tài sản	Tại ngày 01/01/2018	Tại ngày 31/12/2018
Tiền tại quỹ	68.443.932.195	9.400.571.231
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	0	153.221.322.902
Trái phiếu Chính phủ	346.344.698.870	400.279.065.754
Phải thu lãi đầu tư	20.301.362.038	23.940.015.328
Phải thu khác	0	0
Tài sản khác	0	0
Tổng tài sản	435.089.993.103	586.840.975.215
Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2018	Tại ngày 31/12/2018
Dự phòng nghiệp vụ	199.366.391.428	334.479.104.945
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	235.723.601.675	252.361.870.270
Tổng nợ phải trả	435.089.993.103	586.840.975.215
Tài sản thuần	0	0

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

(Đơn vị: đồng)

Nội dung	Năm 2017	Năm 2018
Thu nhập:		
• Từ Khoản đóng góp	149.328.889.202	137.161.264.703
• Từ lãi đầu tư	23.653.028.889	34.510.169.014
• Thu nhập khác	0	0
Tổng thu nhập:	172.981.918.091	171.671.433.717
Chi phí:		
• Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện	663.419.646	2.748.755.372
• Phí chuyển giao Tài khoản bảo hiểm hưu trí	0	0
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	141.719.542.027	135.112.713.517
• Chi khác (**)	13.951.102.791	17.171.696.233
Tổng chi phí:	156.334.064.464	155.033.165.122
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	16.647.853.627	16.638.268.595
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm:	5.853.861.889	13.216.317.479
Lãi suất đầu tư thực tế (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện)	7,5062%	7,6782%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm:	6,75%	6,55%

(**) bao gồm cả các loại phí liên quan khác như Phí ban đầu, Phí bảo hiểm rủi ro, Phí quản lý Tài khoản bảo hiểm hưu trí.

3.4. Thông tin về Quỹ hưu trí tự nguyện

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

3.5. Phân phối kết quả đầu tư

Trong năm 2018 Giá trị Tài khoản của Quý Khách được tích lũy theo Lãi suất công bố **6,55%/năm**.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2019

Trong năm 2019, dự báo nền kinh tế Việt Nam sẽ đạt mức tăng trưởng GDP khoảng 6,8% nhờ các yếu tố sau:

Các yếu tố vĩ mô: trong bối cảnh năm 2019, nền kinh tế được kỳ vọng tiếp tục nằm trong chu kỳ hồi phục và tăng trưởng. Chính phủ đẩy mạnh giải ngân vốn đầu tư công và hỗ trợ từ các doanh nghiệp FDI, lạm phát và tỷ giá sẽ tiếp tục xu hướng bình ổn.

Thị trường tiền tệ: Thanh khoản hệ thống ngân hàng sẽ duy trì ở mức tốt, lãi suất liên ngân hàng sẽ có xu hướng đi ngang ở mặt

bằng hiện tại trong Quý đầu năm, tuy nhiên vào giai đoạn 2 Quý cuối năm lãi suất liên ngân hàng có khả năng tăng do nhu cầu nguồn, tín dụng tăng cao và áp lực lạm phát vào giai đoạn này.

Thị trường trái phiếu chính phủ:

TPCP ngắn hạn: thanh khoản hệ thống ngân hàng tốt, lãi suất liên ngân hàng ở mức thấp đã tác động đến lãi suất ngắn hạn của trái phiếu hiện tại, nhiều khả năng lãi suất TP ngắn hạn sẽ tiếp tục duy trì xu hướng đi ngang và tăng nhẹ vào các Quý cuối năm.

TPCP dài hạn: nguồn cung trái phiếu năm 2019 sẽ không có nhiều đột biến so với năm 2018, KBNN tiếp tục ưu tiên phát hành trái phiếu dài hạn để tăng kỳ hạn bình quân trái phiếu. Công ty bảo hiểm sẽ vẫn duy trì lực cầu tốt đối với trái phiếu dài hạn. Dự báo lãi suất TPCP dài hạn sẽ đi ngang trong hai Quý đầu năm và tăng khoảng 50-100 điểm vào các Quý cuối năm.

Thị trường trái phiếu doanh nghiệp: chủ yếu vẫn là các ngân hàng phát hành nhằm đáp ứng quy định về tỷ lệ vốn ngắn hạn cho vay trung và dài hạn và cải thiện hệ số an toàn vốn (CAR) theo lộ trình đáp ứng chuẩn BASEL II. Trên thị trường thứ cấp TPDN khá sôi động khi các ngân hàng, các công ty chứng khoán, công ty quản lý quỹ đẩy mạnh tham gia phân phối trái phiếu cho các Khách hàng thông qua chứng chỉ quỹ đầu tư trái phiếu.

Thị trường cổ phiếu: các yếu tố chính hỗ trợ thị trường chứng khoán trong năm 2019 là chuyển biến tích cực của nền kinh tế, hoạt động sản xuất kinh doanh của các doanh nghiệp tiếp tục khởi sắc, định hướng nổi lòng tiền tệ của Ngân hàng Nhà nước, sự sôi động trong hoạt động IPO, niềm yếm mới trên sàn, thoái vốn doanh nghiệp nhà nước.

Trong bối cảnh nền kinh tế tăng trưởng ổn định, lạm phát thấp và lãi suất bình ổn, BVNT sẽ tiếp tục chiến lược đầu tư phân bổ mạnh vào các tài sản có thu nhập cố định như Trái phiếu chính phủ và tận dụng cơ hội gia tăng hiệu quả trên thị trường chứng khoán khi có điều kiện, tỷ trọng trái phiếu vẫn giữ vai trò chủ yếu của danh mục để đảm bảo độ an toàn và hiệu quả ổn định cho danh mục.



CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

1. GIỚI THIỆU

1.1. Danh mục các sản phẩm Hưu trí đang cung cấp

Bảo Việt Nhân thọ vinh dự là một trong số ít các doanh nghiệp đáp ứng đầy đủ các điều kiện theo quy định của Bộ Tài chính để được cung cấp sản phẩm hưu trí tự nguyện tại Việt Nam.

Với mong muốn được đồng hành, hỗ trợ Quý Khách hàng Doanh nghiệp trong sứ mệnh thu hút và gìn giữ nhân tài, năm 2015, Bảo Việt Nhân thọ giới thiệu giải pháp **Hưu Trí Vững Nghiệp**,

một giải pháp phúc lợi toàn diện và hiệu quả, giúp nhân viên yên tâm gắn bó và cống hiến tận tâm cho sự phát triển chung của Doanh nghiệp.

Tiếp theo thành công đó, năm 2016, Bảo Việt Nhân thọ giới thiệu sản phẩm **Hưu Trí An Khang** dành cho Quý Khách hàng cá nhân, giúp Quý Khách hàng xây dựng kế hoạch tiết kiệm cho một cuộc sống đầy đủ, an nhàn khi nghỉ hưu.



SẢN PHẨM HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

Dành cho Quý Khách hàng doanh nghiệp, tổ chức có nhu cầu gia tăng phúc lợi cho nhân viên



SẢN PHẨM HƯU TRÍ AN KHANG

Dành cho Quý Khách hàng cá nhân có nhu cầu tạo lập kế hoạch hưu trí cho bản thân và gia đình

1.2. Thiết kế vượt trội

Các sản phẩm hưu trí tự nguyện của Bảo Việt Nhân thọ đã và đang đáp ứng tốt các nhu cầu ở tuổi nghỉ hưu của Quý khách hàng với nhiều tính năng nổi bật.

a. Sản phẩm được thiết kế dành riêng cho nhu cầu lập kế hoạch hưu trí, cung cấp phúc lợi cho người lao động.

Sản phẩm cung cấp nguồn thu nhập ổn định khi nghỉ hưu với mức lương hưu theo lựa chọn của Quý Khách hàng.

b. Quý Khách hàng được bảo vệ và đảm bảo tài chính trước các rủi ro trong cuộc sống.

Ngoài quyền lợi hưu trí định kỳ, Quý Khách hàng còn yên tâm khi được bảo vệ trước các rủi ro trong cuộc sống như thương tật, tử vong...

c. Được tích lũy và đầu tư với Quỹ hưu trí tự nguyện an toàn, hiệu quả và minh bạch.

Quý Khách hàng được hưởng lãi hàng năm từ kết quả đầu tư của Quỹ hưu trí tự nguyện với mức lãi không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu nêu trong Hợp đồng.

d. Ưu đãi thuế cho Khách hàng tham gia

Khoản đóng góp vào Quỹ hưu trí tự nguyện được khấu trừ khi tính thuế thu nhập doanh nghiệp và thuế thu nhập cá nhân theo quy định của pháp luật hiện hành.

e. Sản phẩm cung cấp nhiều tính năng linh hoạt

Quý Khách hàng có thể chủ động xây dựng kế hoạch hưu trí bằng cách linh hoạt thay đổi mức đóng góp, định kỳ đóng góp, độ tuổi nhận quyền lợi hưu trí, quyền lợi tử vong... Nhờ đó, Quý Khách hàng có thể lựa chọn, điều chỉnh hợp đồng cho phù hợp với nhu cầu tài chính cho tuổi nghỉ hưu và khả năng tài chính của mình.

2. QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN ĐƯỢC QUẢN LÝ CHUYÊN NGHIỆP, HIỆU QUẢ VÀ LÃI SUẤT ĐẦU TƯ HẤP DẪN

Quản lý quỹ chuyên nghiệp, hiệu quả

Là một đơn vị của Tập đoàn Bảo Việt – Tập đoàn Tài chính - Bảo hiểm hàng đầu tại Việt Nam, Bảo Việt Nhân thọ được sử dụng đội ngũ nhân sự, mạng lưới và kế thừa năng lực quản lý và đầu tư chuyên nghiệp của Tập đoàn.

Đồng thời với sự hỗ trợ từ cổ đông chiến lược Sumitomo Life – Công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu Nhật Bản, Bảo Việt Nhân thọ luôn tiếp cận và sử dụng những chuẩn mực mới nhất trong quản lý đầu tư đối với các Quỹ đầu tư mà doanh nghiệp đang quản lý trong đó có Quỹ hưu trí tự nguyện.

Bên cạnh đó, Bảo Việt Nhân thọ cũng không ngừng nỗ lực xây dựng, hoàn thiện các thước đo, mô hình để đánh giá và giảm thiểu rủi ro trong hoạt động đầu tư. Thông qua chính sách quản lý rủi ro, Bảo Việt Nhân thọ duy trì và kiểm soát rủi ro khi có biến động, đồng thời thiết lập cơ cấu tài sản đầu tư phù hợp nhằm đảm bảo

sự cân bằng giữa rủi ro và lợi nhuận, đảm bảo quyền lợi của Quý Khách hàng.

Lãi suất đầu tư hấp dẫn

Là doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đầu tiên trên thị trường Việt Nam, với kinh nghiệm của mình, Bảo Việt Nhân thọ luôn mang đến cho Quý Khách hàng mức sinh lời tối ưu nhất. Mức lãi suất Bảo Việt Nhân thọ công bố luôn cao hơn lãi suất cam kết tối thiểu theo hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện và là một trong các doanh nghiệp có lãi suất công bố cao nhất trên thị trường. Cụ thể, Lãi suất công bố cho sản phẩm hưu trí năm 2018 của Bảo Việt Nhân thọ là 6,55% - cao nhất thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Điều này thể hiện những nỗ lực không ngừng của doanh nghiệp trong việc gia tăng quyền lợi cho Khách hàng cũng như thể hiện sự hoạt động hiệu quả, an toàn và uy tín của Quỹ hưu trí tự nguyện do Bảo Việt Nhân thọ quản lý.