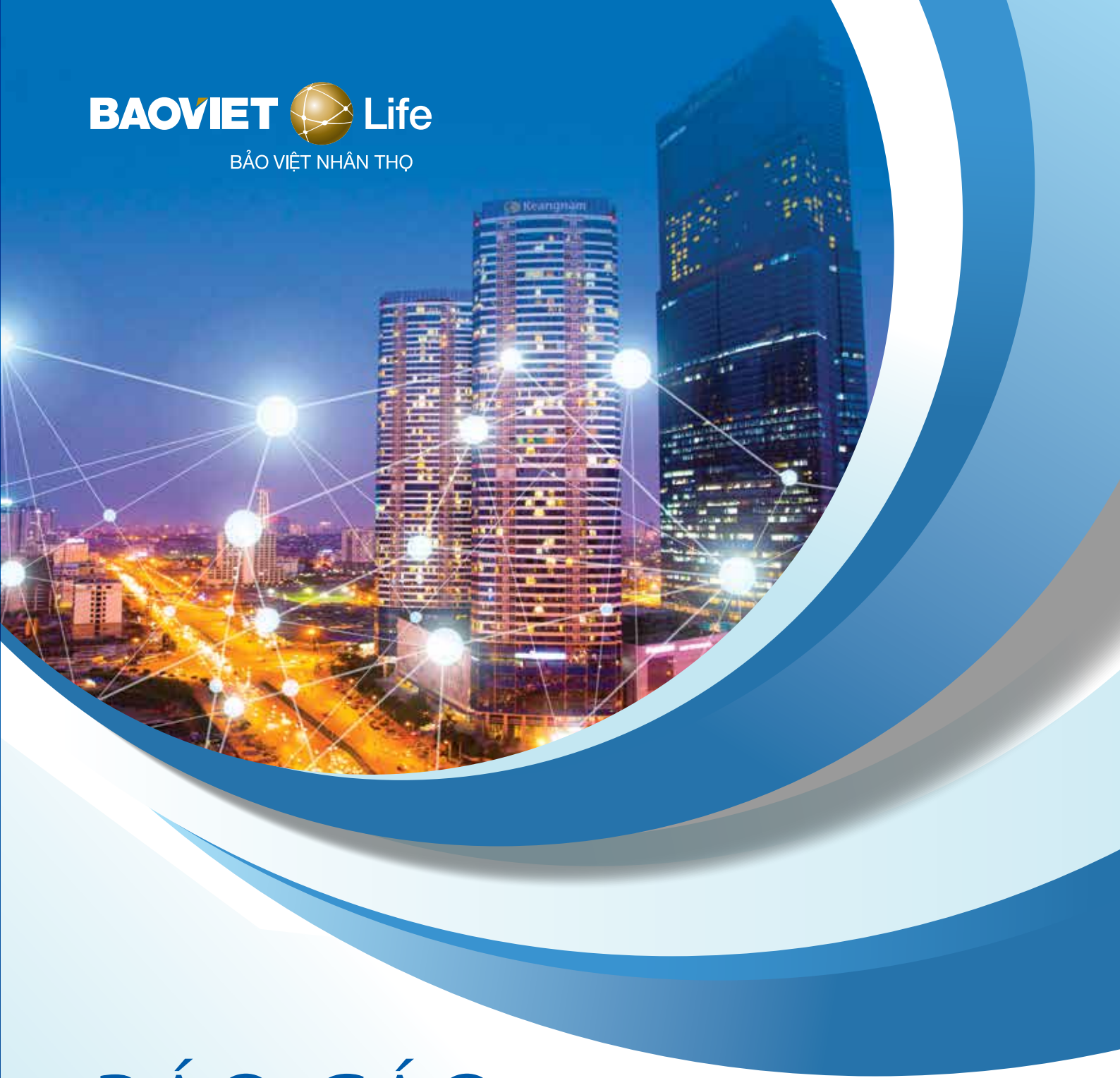




BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

NĂM 2019

MỤC LỤC

TRANG

NỘI DUNG

03

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

04

BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

06

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

1. TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

06

2. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

07

3. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN NĂM 2019

4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2020

10

CÁC SẢN PHẨM HỮU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

Kính thưa Quý Khách!

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 2019 kết thúc khép lại một năm tiếp tục thành công rực rỡ của Bảo Việt Nhân thọ trong hành trình kiến tạo những giá trị bền vững tới khách hàng. Trải qua chặng đường hơn 20 năm khai mở và phát triển thị trường, liên tục phát triển và tăng trưởng, với tiềm lực tài chính ổn định và vững chắc, cùng với việc phát huy sức mạnh hợp lực của toàn Tập đoàn Bảo Việt, Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) tiếp tục duy trì vị trí quán quân trên thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam. Năm 2019, BVNT tiếp tục vinh dự nhận được nhiều giải thưởng uy tín trong và ngoài nước như:

- "Công ty bảo hiểm nhân thọ uy tín năm 2019" - giải thưởng do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam bình chọn. Đây cũng là lần thứ 3 Bảo Việt Nhân thọ bảo vệ vững chắc vị trí này;

- "Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ có hoạt động trách nhiệm xã hội và phát triển cộng đồng tốt nhất Việt Nam năm 2019";

- "Nơi làm việc tốt nhất Châu Á năm 2019" - giải thưởng năm thứ 2 liên tiếp do Tạp chí Nguồn Nhân lực Châu Á công bố.

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 tích hợp nhiều quyền lợi linh hoạt vượt trội, đáp ứng tiêu chuẩn quốc tế và 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.

Tiếp nối những thành công đã đạt được, năm 2020, Bảo Việt Nhân thọ tiếp tục hướng tới mục tiêu tăng trưởng bền vững, ứng dụng mạnh công nghệ trong công tác dịch vụ khách hàng, không ngừng nâng cao chất lượng chăm sóc và tư vấn, đảm bảo hoạt động kinh doanh để đem lại quyền lợi cao nhất và sự hài lòng lớn nhất cho Quý Khách.

Một lần nữa, thay mặt Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin trân trọng cảm ơn Quý khách đã luôn tin tưởng và tiếp tục tín 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 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.

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: 61370972/21417468-QHTTN

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

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

Chúng tôi đã 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 30 tháng 03 năm 2020, từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ hưu trí tự nguyện tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ hưu trí tự nguyện tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ hưu trí tự nguyện cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện kèm theo. Báo cáo này được Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty lập phù hợp với các hướng dẫn tại Điều 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 (sau đây gọi chung là "các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện").

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 quy định về lập 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 giữa niên độ 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

Trên cơ sở công tác soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện.

Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện

Không phủ nhận kết luận nêu trên, chúng tôi xin lưu ý người đọc 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

Đặng Phương Hà
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNEKHN Kiểm toán: 2400-2018-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 31 tháng 03 năm 2020



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG

CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

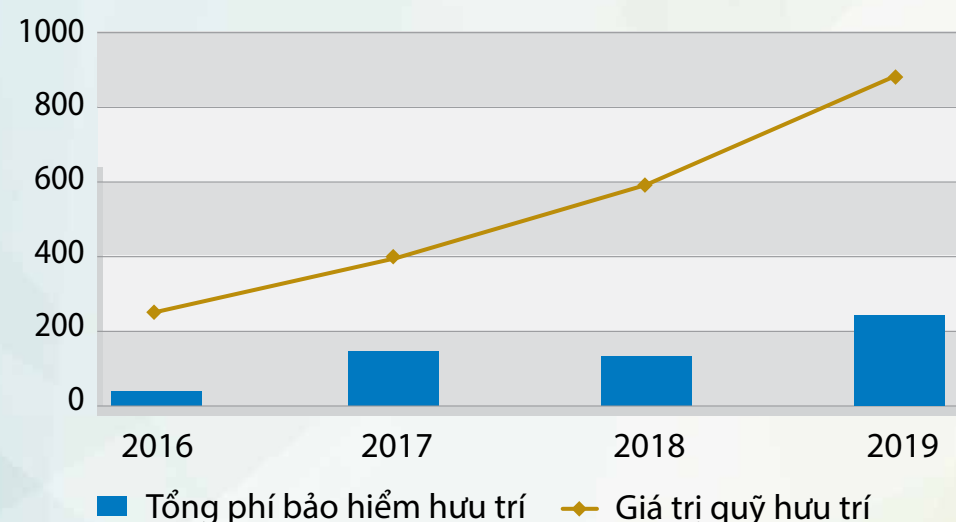
1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý khách, trong năm 2019, Bảo Việt Nhân thọ đã đạt được những kết quả tốt về triển khai dòng sản phẩm bảo hiểm hưu trí với mức tăng trưởng cao về Tổng phí bảo hiểm và giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện:

- Tổng phí bảo hiểm năm 2019 đạt **284** tỷ đồng, tăng trưởng **107%**
- Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm 2019 đạt **892** tỷ đồng, tăng trưởng **52%**.

Dự tính quỹ hưu trí sẽ tiếp tục tăng trưởng cao trong những năm tới.

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



2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

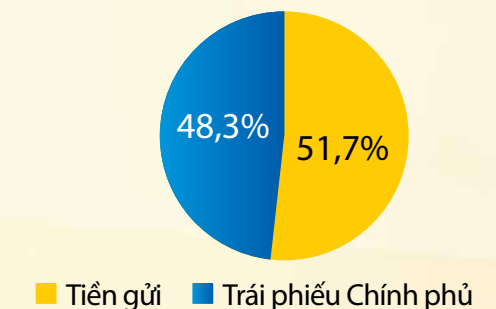
Bảo Việt Nhân thọ luôn theo sát sự phát triển của thị trường tài chính, đặc biệt theo dõi liên tục diễn biến lãi suất trên thị trường. Năm 2019, mặt bằng lãi suất

trái phiếu chính phủ kỳ hạn dài giảm thấp, trong khi đó lãi suất tiền gửi tiết kiệm bình quân cho kỳ hạn trên 12 tháng đạt trên 7%/năm. Năm bắt được xu thế

này, BVNT đã xây dựng kế hoạch dòng tiền và thực hiện chiến lược đầu tư vào các tài sản có tính an toàn cao và hiệu quả tối ưu. Năm 2019, quỹ tăng tỷ trọng vào tiền gửi có kỳ hạn trên 12 tháng tại các ngân hàng uy tín, do chênh lệch lãi suất tiền gửi và lợi tức Trái phiếu chính phủ (TPCP) khá lớn (300-400 điểm cơ bản). Kết thúc năm 2019, tỷ trọng đầu tư vào Tiền gửi chiếm 52% giá trị danh mục. Danh mục TPCP dài hạn chiếm 48% giá trị danh mục, được đầu tư ở thời điểm lãi suất tốt, tiếp tục đem lại lợi nhuận 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.

Với các chính sách đầu tư đã thực hiện, lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ Hưu trí trong năm 2019 đạt 6,2706%.

Cơ cấu tài sản Quỹ Hưu trí



3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN 2019

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

(Đơn vị: đồng)

Tổng Khoản đóng góp đóng trong năm:	284.231.035.106
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	2.878.954.792
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	2.878.954.792
• Phần đóng thêm	0
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	281.352.080.314
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	247.209.059.221
• Phần đóng góp của người lao động	34.143.021.092
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)	17.013.007.472
Tổng Khoản đóng góp đầu tư vào Quỹ hưu trí tự nguyện:	267.218.027.634
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại đầu năm:	586.840.975.215
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm:	892.147.012.972
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện):	6,2706%

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 01/01/2019	Tại ngày 31/12/2019
Tiền tại quỹ	9.400.571.231	24.920.841.638
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	153.221.322.902	427.354.024.171
Trái phiếu Chính phủ	400.279.065.754	400.161.600.000
Phải thu lãi đầu tư	23.940.015.328	39.710.547.163
Phải thu khác	0	0
Tài sản khác	0	0
Tổng tài sản	586.840.975.215	892.147.012.972
Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2019	Tại ngày 31/12/2019
Dự phòng nghiệp vụ	334.479.104.945	604.563.631.145
Phải trả quyền lợi hưu trí	0	616.455.670
Phải trả quyền lợi duy trì tài khoản	0	
Phải trả Nhà nước	0	
Phải trả hoa hồng	0	
Phải trả khác	252.361.870.270	286.966.926.157
Tổng nợ phải trả	586.840.975.215	892.147.012.972
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 2018	Năm 2019
Thu nhập:		
• Từ Khoản đóng góp	137.161.264.703	284.231.035.106
• Từ lãi đầu tư	34.510.169.014	52.752.757.012
• Thu nhập khác	0	0
Tổng thu nhập:	171.671.433.717	336.983.792.118
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...)	13.339.415.045	17.013.007.472
• Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện	2.748.755.372	1.372.483.095
• Phí chuyển giao Tài khoản bảo hiểm hưu trí	0	0
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	135.112.713.517	270.084.526.200
• Chi khác	3.832.281.188	13.908.719.464
Tổng chi phí:	155.033.165.122	302.378.736.231
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	16.638.268.595	34.605.055.887
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm:	13.216.317.479	31.182.528.439
Lãi suất đầu tư thực tế (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện)	7,6782%	6,2706%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm:	6,55%	6,00%

3.4. Thông tin về Quỹ hưu trí tự nguyện

- Quỹ hưu trí tự nguyện được Bảo Việt Nhân thọ thành lập năm 2015.
- Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm trong các năm gần nhất như sau: năm 2018 là: 6,55%; năm 2017 là: 6,75%; năm 2016 là: 7,30%; năm 2015: 5,50%.

3.5. Phân phối kết quả đầu tư

Trong năm 2019 Giá trị Tài khoản của Quý khách được tích lũy theo Lãi suất công bố **6,00%/năm**.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2020

Trong năm 2020, Chính phủ đặt kế hoạch duy trì tốc độ tăng trưởng vào khoảng 6,8%. Tuy nhiên, mục tiêu này đang gặp rất nhiều khó khăn:

Diễn biến phức tạp của dịch bệnh SARS-CoV-2: dịch đã, đang và sẽ ảnh hưởng toàn diện đến tất cả các lĩnh vực kinh tế, xã hội cũng như tâm lý người dân trong xã hội, đặc biệt là lực lượng lao động, gây thiếu hụt lao động tức thời, gián đoạn chuỗi cung ứng và lưu chuyển thương mại, sản xuất kinh doanh

bị đình trệ.

Thị trường tiền tệ: Thanh khoản VNĐ dự báo được cải thiện so với năm 2019, khá dồi dào xét trên tổng thể. Tuy nhiên, phân bổ thanh khoản sẽ quyết định mặt bằng lãi suất. Vì vậy, dự báo mặt bằng lãi suất huy động năm 2020 có thể giảm.

Thị trường trái phiếu chính phủ: lãi suất Trái phiếu Chính phủ chịu ảnh hưởng của nhiều yếu tố, tuy nhiên, trong ngắn hạn, yếu tố cân

đối cung – cầu vẫn là yếu tố chính có tính chất quyết định. Dự báo lãi suất TPCP khả năng cao sẽ tiếp tục duy trì đà giảm trong năm 2020 nhưng với tốc độ chậm hơn năm 2019.

Thị trường chứng khoán: Dự báo VN-Index sẽ chịu tác động mạnh của dịch bệnh do virus corona gây ra và các hệ quả kéo theo như sự mất cân bằng cung cầu và gián đoạn chuỗi giá trị toàn cầu gây ảnh hưởng đến triển vọng của nền kinh tế nói chung và của các doanh nghiệp nói riêng. Tuy nhiên, thị trường sẽ biến động với nhiều đợt sóng nhỏ từ yếu tố kỹ thuật và hỗ trợ chính sách của Chính phủ.

Với các phân tích và nhận định trên đây, trong năm 2020, Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư theo hướng thận trọng trước các biến động của thị trường. Theo đó, BVNT sẽ cân đối giữa các tài sản có rủi ro thấp, khả năng sinh lời vừa phải và các loại tài sản có mức độ rủi ro cao hơn tận dụng các cơ hội thị trường để tối đa hóa lợi nhuận cho danh mục.



CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

1. CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ ĐANG TRIỂN KHAI CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ.

Hiện tại, BVNT cung cấp 2 sản phẩm bảo hiểm hưu trí là **Hưu Trí Vững Nghiệp** là sản phẩm hỗ trợ Quý Khách hàng Doanh nghiệp trong sứ mệnh thu hút và gìn giữ nhân tài và sản phẩm **Hưu trí An Khang** dành cho Quý khách hàng cá nhân, giúp Quý khách hàng chủ động xây dựng cho mình một kế hoạch tiết kiệm hiệu quả cho tuổi hưu an nhàn, thanh thơi.

Với 02 sản phẩm hưu trí dành cho doanh nghiệp và cá nhân, 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 triển khai sản phẩm hưu trí tự nguyện tại Việt Nam.



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

2. NHỮNG ĐIỂM NỔI TRỘI TRONG SẢN PHẨM HƯU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

a. Sản phẩm được thiết kế dành riêng cho kế hoạch hưu trí và 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 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.

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. Quỹ hưu trí tự nguyện được hoạt động trên nguyên tắc an toàn, hiệu quả và minh bạch.

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.

3. QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

i) Quỹ hưu trí được quản lý quỹ chuyên nghiệp và 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 hỗ trợ bởi đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp, mạng lưới rộng lớn; được kế thừa năng lực quản lý và đầu tư chuyên nghiệp của Tập đoàn Bảo Việt.

Bên cạnh đó, Bảo Việt Nhân thọ còn nhận được sự hỗ trợ từ cổ đông chiến lược là Sumitomo Life - Công ty bảo hiểm nhân thọ hàng đầu Nhật Bản. Nhờ đó, Bảo Việt Nhân thọ luôn 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.

Để ngày càng nâng cao chất lượng sản phẩm, Bảo Việt Nhân thọ đã và đang 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.

ii) 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 trên thị trường. Cụ thể, Lãi suất công bố cho sản phẩm hưu trí năm 2019 của Bảo Việt Nhân thọ là 6,0%. 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.

TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

Tầng 37, Keangnam Hanoi Landmark Tower, Đường Phạm Hùng, Quận Nam Từ Liêm, TP. Hà Nội

