

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN

NĂM 2021



MỤC LỤC

TRANG NỘI DUNG

03 THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

04 BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

1. TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

06 2. HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

07 3. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN NĂM 2021

08 4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2022

10 CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

12 GIỚI THIỆU BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNGIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC



Thân gửi tới các Quý Khách hàng!

Năm 2021 là năm đánh dấu mốc son 25 năm thành lập và phát triển của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ. Thay mặt cho Ban Lãnh đạo và toàn thể cán bộ, Tư vấn viên Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin gửi lời cảm ơn chân thành đến Quý Khách hàng đã gửi gắm niềm tin và đồng hành cùng chúng tôi trên suốt chặng đường kiến tạo sứ mệnh nhân văn, bảo vệ tài chính toàn diện cho hàng triệu gia đình Việt.

Năm 2021 là một năm đầy thách thức với những diễn biến phức tạp và tác động từ các đợt bùng phát của dịch bệnh COVID-19. Song đây cũng là thời điểm để có thể nhận thức một cách rõ rệt nhất về tầm quan trọng của các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ. “Lửa thử vàng, gian nan thử sức”, với vị thế là doanh nghiệp Việt tiên phong khai mở và phát triển thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam, Bảo Việt Nhân thọ đã chung tay gánh vác bảo vệ sự bình an và đồng hành cùng các gia đình Việt vượt qua đại dịch.

Luôn kiên định với sứ mệnh “Bảo vệ gia đình Việt - Bảo vệ lợi ích Việt”, Bảo Việt Nhân thọ tích cực thực hiện trách nhiệm với xã hội, góp phần xây dựng một cộng đồng khỏe mạnh, an lành và thịnh vượng đồng thời luôn nỗ lực thay đổi, không ngừng cải thiện nhằm mang đến lợi ích và trải nghiệm tốt nhất cho khách hàng. Với phương châm “Công nghệ tiên phong - Hiệu quả vững bền”, Bảo Việt Nhân thọ đẩy mạnh tập trung đầu tư ứng dụng công nghệ tiên tiến, cung cấp những gói dịch vụ tài chính bảo hiểm toàn diện nhằm đáp ứng mọi nhu cầu của Quý Khách hàng. Năm 2021 là năm thứ 5 liên tiếp Bảo Việt Nhân thọ duy trì vị trí dẫn đầu thị trường về doanh thu phí bảo hiểm, và nhờ đó Bảo Việt Nhân thọ đã vinh dự được Quý Khách hàng và Tổ chức Tài chính Ngân hàng toàn cầu trao tặng các danh hiệu “Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ ứng dụng chuyển đổi số tốt nhất Việt Nam 2021”, “Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ mang tới sự hài lòng và hạnh phúc lớn nhất cho khách hàng Việt Nam 2021” và “Công ty bảo hiểm nhân thọ uy tín năm 2021”.

Đồng hành cùng hàng triệu gia đình Việt trong suốt thời gian qua, các sản phẩm Huu trí tự nguyện của Bảo Việt Nhân thọ được thiết kế 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, góp phần xây dựng hệ thống an sinh xã hội, hướng tới mục tiêu phát triển bền vững. Quỹ Huu 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 2022, Bảo Việt Nhân thọ hướng mục tiêu tăng trưởng bền vững, xây dựng các giải pháp sáng tạo đem lại quyền lợi và sự hài lòng lớn nhất cho các Quý Khách hàng.

Thay mặt Ban Lãnh đạo cùng toàn thể đội ngũ nhân viên Tổng công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin được bày tỏ sự tri ân sâu sắc đến các Quý Khách hàng đã tin tưởng lựa chọn và đồng hành cùng Bảo Việt Nhân thọ. Chúng tôi cam kết tiếp tục thực hiện mục tiêu tăng trưởng bền vững, đảm bảo sự an tâm lâu dài của Quý Khách hàng.

Kính chúc các Quý khách hàng và gia đình Sức khỏe, Hạnh phúc và Thành công!



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: 61370972/22682073-QHTTN

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

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 2022 và được trình bày 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 2021 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 2021 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

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 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



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

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 31 tháng 03 năm 2022





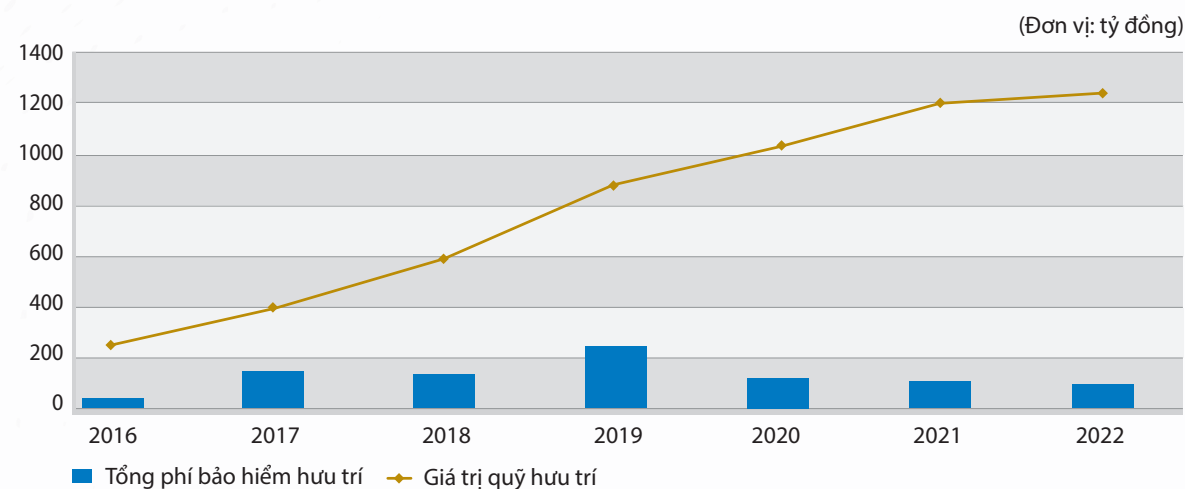
1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý khách, trong năm 2021, Bảo Việt Nhân thọ đã nỗ lực đạt được những kết quả tốt trong việc duy trì tốc độ tăng trưởng về giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện trong điều kiện thị trường có nhiều biến động bất lợi:

- Tổng phí bảo hiểm năm 2021 đạt **106 tỷ** đồng
- Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm 2021 đạt **1.209 tỷ** đồng, tăng trưởng **14,5%**.

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



(*) Số liệu năm 2022 là số liệu dự tính!

2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Năm 2021 tiếp tục là một năm đầy biến động của nền kinh tế và thị trường tài chính Việt Nam với sự ảnh hưởng mạnh mẽ của dịch Covid - 19 trên phạm vi cả nước. Trong bối cảnh vĩ mô chống chọi khó khăn này, các chính sách tiền tệ của Ngân hàng Nhà

nước (NHNN) và chính sách tài khóa của Chính phủ tiếp tục duy trì định hướng nới lỏng xuyên suốt để đồng hành cùng nền kinh tế thông qua một loạt giải pháp hỗ trợ thanh khoản cho NHTM và doanh nghiệp được triển khai đồng bộ.

Tuy nhiên các chính sách này cũng là các yếu tố chính làm cho mặt bằng lãi suất trên cả kênh tiền gửi tiết kiệm và kênh Trái phiếu chính phủ (TPCP) tiếp tục duy trì đà giảm. Mặt bằng lãi suất huy động vốn VNĐ giảm với mức khoảng 10-30 điểm so với cuối năm 2020. Tính đến cuối năm 2021, lãi suất toàn thị trường dao động chủ đạo quanh biên độ 4,2-5,7%/năm đối với tiền gửi có kỳ hạn từ 6 tháng đến dưới 12 tháng, và 5,4-6,8%/năm với kỳ hạn trên 12 tháng. Lãi suất trúng thầu Trái phiếu chính phủ trên thị trường sơ cấp tiếp tục xu hướng giảm với mức giảm khoảng 10-30 điểm so với cuối năm 2020 trên tất cả các kỳ hạn, đóng cửa cuối năm ở mức 2,77%/năm với kỳ

hạn 20 năm và 2,97%/năm với kỳ hạn 30 năm.

Với các chính sách đầu tư đã thực hiện, hiệu quả đầu tư thực tế Quỹ Hưu trí của BVNT đạt 6,16%/năm sau tất cả các chi phí. Tại 31/12/2021, Quỹ Hưu trí thực hiện đầu tư vào tiền gửi và Trái phiếu Chính phủ (TPCP), trong đó, tiền gửi chủ yếu là các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên và TPCP là các trái phiếu có kỳ hạn dài 20-30 năm. Như vậy, mặc dù tình hình thị trường đầy khó khăn thách thức nhưng BVNT vẫn áp dụng các chiến lược đầu tư hiệu quả, ổn định nhằm đảm bảo tối đa quyền lợi dài hạn và các cam kết của Bảo Việt Nhân thọ với Quý Khách hàng.

3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN 2021

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:	105.815.293.238
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	5.244.764.520
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	5.244.764.520
• Phần đóng thêm	0
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	100.570.528.718
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	55.739.876.351
• Phần đóng góp của người lao động	44.830.652.367
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)	16.102.509.629
Tổng Khoản đóng góp đầu tư vào Quỹ hưu trí tự nguyện:	89.712.783.609
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại đầu năm:	1.055.632.611.584
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm:	1.208.998.907.102
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện):	5,18%

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 01/01/2021	Tại ngày 31/12/2021
Tiền tại quỹ	39.808.586.833	42.395.579.279
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	572.435.922.477	447.729.500.838
Trái phiếu Chính phủ	400.161.600.000	675.976.704.110
Phải thu lãi đầu tư	43.226.502.274	42.897.122.875
Tổng tài sản	1.055.632.611.584	1.208.998.907.102
Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2021	Tại ngày 31/12/2021
Dự phòng nghiệp vụ	738.756.784.528	861.435.469.772
Phải trả quyền lợi hưu trí	804.313.681	1.467.624.531
Phải trả khác	316.071.513.375	346.095.812.799
Tổng nợ phải trả	1.055.632.611.584	1.208.998.907.102
Tài sản thuần	0	0

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

(Đơn vị: đồng- trừ %)

Nội dung	Năm 2020	Năm 2021
Thu nhập:		
• Từ Khoản đóng góp	123.121.715.821	105.815.293.238
• Từ lãi đầu tư	43.634.850.396	44.414.544.099
Tổng thu nhập:	166.756.566.217	150.229.837.337
Chi phí:		
• Phí ban đầu và các loại Phí theo hợp đồng	14.248.001.336	16.102.509.629
<i>Phí ban đầu</i>	<i>3.959.379.274</i>	<i>2.264.376.202</i>
<i>Phí bảo hiểm rủi ro</i>	<i>745.024.448</i>	<i>418.681.383</i>
<i>Phí quản lý Tài khoản hưu trí</i>	<i>1.488.486.000</i>	<i>1.300.016.000</i>
<i>Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện</i>	<i>8.055.111.614</i>	<i>12.119.436.044</i>
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	129.872.546.528	117.273.011.279
• Chi khác	22.636.018.353	16.854.316.429
Tổng chi phí:	166.756.566.217	150.229.837.337
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	0	0
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm:	35.571.605.491	42.995.271.158
Lãi suất đầu tư thực tế (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện)	6,72%	5,18%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm:	5,50%	4,00%

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 2020 là 5,50%; năm 2019 là 6,00%; năm 2018 là 6,55%; năm 2017 là 6,75%; năm 2016 là 7,30%.

3.5. Phân phối kết quả đầu tư

Trong năm 2021 Giá trị Tài khoản của Quý khách được tích lũy theo Lãi suất công bố **4,00%**/năm.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2022

Tăng trưởng kinh tế

Mặc dù còn không ít thách thức và rủi ro như:

- Diễn biến của dịch Covid-19 trên thế giới và trong nước tiếp tục phức tạp;
- Những khó khăn, vướng mắc trong việc triển khai các chính sách hỗ trợ tài khóa, giải ngân đầu tư công;
- Tình trạng căng thẳng chuỗi cung ứng toàn

cầu kéo dài do dịch bệnh Covid 19 và tác động của các cuộc xung đột và căng thẳng về địa chính trị trên toàn cầu;

- Các vấn đề của kinh tế Trung Quốc như tăng trưởng chậm lại, khủng hoảng bất động sản và duy trì chính sách không Covid ảnh hưởng tiêu cực đến thương mại của Việt Nam, v.v.

Nhưng việc kiểm soát dịch bệnh, tái mở cửa cùng với các gói kích thích kinh tế sẽ là động

lực để kinh tế Việt Nam phục hồi trong năm 2022 với kỳ vọng tốc độ tăng trưởng tổng sản phẩm trong nước (GDP) khoảng 6-6,5%.

Áp lực lạm phát được dự báo sẽ gia tăng đáng kể trong năm 2022 xuất phát từ ảnh hưởng của các xung đột và căng thẳng địa chính trị trên toàn cầu cùng với sự phục hồi của nhu cầu tiêu dùng. Ngoài ra giá thực phẩm và giá dịch vụ công sẽ chịu áp lực tăng trở lại so với năm 2021. Tuy nhiên, với nền tảng là các cân đối tài khóa ở mức khá an toàn, tỷ giá ổn định và điều hành chính sách tiền tệ linh hoạt của NHNN trong những năm gần đây, kỳ vọng lạm phát vẫn sẽ nằm trong tầm kiểm soát, dự báo sẽ quanh mức 4,0% trong năm 2022.

Thị trường tiền tệ VND liên ngân hàng

Năm 2022, với định hướng hỗ trợ nền kinh tế phục hồi sau đại dịch Covid của Chính phủ, chính sách tiền tệ dự báo sẽ vẫn kiên định với xu hướng nới lỏng là chủ đạo. Theo đó các giải pháp điều hành tiền tệ của NHNN về cơ bản sẽ tiếp tục giữ nguyên lãi suất điều hành, duy trì thanh khoản ở mức tương đối dồi dào thông qua các công cụ trên thị trường mở và giao dịch mua bán ngoại tệ với NHTM. Ngoài ra cân đối huy động vốn – tín dụng dự kiến chưa có nhiều cải thiện do hoạt động tín dụng được kỳ vọng sẽ tiếp tục sôi động và bứt phá mạnh mẽ trong năm 2022, tăng trưởng tín dụng dự báo có thể đạt mức 13-14% và cao hơn tăng trưởng huy động vốn khoảng 1-2%.

Vì vậy, nhiều khả năng thanh khoản hệ thống ngân hàng dự báo tiếp tục duy trì trạng thái tích cực, mặt bằng lãi suất huy động có thể sẽ tăng nhẹ trong năm 2022.

Thị trường trái phiếu Chính phủ

Sau hơn một thập kỷ xác lập xu hướng giảm liên tục, dư địa giảm thêm của mặt bằng lãi suất TPCP dự kiến thu hẹp lại rõ nét trong năm 2022 khi xét trên một số yếu tố:

- (i) Sự sụt giảm mạnh mẽ về quy mô đáo hạn của TPCP trong năm 2022 khi tổng khối lượng đáo hạn chỉ ở mức khoảng hơn 50 nghìn tỷ đồng - giảm mạnh so với mức bình quân 100-150 nghìn tỷ đồng

của các năm trước khiến cho nhu cầu bù đắp khối lượng TPCP đáo hạn của các NHTM cũng thấp hơn đáng kể.

- (ii) Rủi ro trên thị trường quốc tế tiếp tục gia tăng trong bối cảnh Fed dự kiến sẽ dịch chuyển chính sách tiền tệ từ nới lỏng sang thắt chặt với khoảng 2-3 lần tăng lãi suất. Lãi suất TPCP Mỹ theo dự báo của nhiều định chế thế giới có thể tăng thêm khoảng 40-60 điểm lên mức 2,0-2,2%/năm với kỳ hạn 10 năm trong năm 2022.

Tuy nhiên lãi suất chưa thể đảo chiều tăng mạnh trong năm 2022 do lãi suất vẫn được hỗ trợ bởi các yếu tố vĩ mô, định hướng chính sách tiền tệ, tài khóa, thị trường tiền tệ, tăng trưởng tín dụng, nhu cầu trái phiếu từ các nhà đầu tư, chính sách điều hành của NHNN.

Thị trường chứng khoán

Với các yếu tố hỗ trợ như mặt bằng lãi suất thấp, gói kích thích kinh tế của chính phủ, chiến lược thích ứng sống chung với Covid ... chỉ số VNIndex được dự báo có diễn biến tích cực trong năm 2022.

Tuy nhiên kinh tế vĩ mô thế giới và trong nước vẫn còn tiềm ẩn nhiều rủi ro liên quan đến dịch bệnh, các NHTW lớn trên thế giới thực hiện điều chỉnh chính sách tiền tệ sớm hơn dự kiến dẫn tới biến động mạnh của các thị trường tài chính toàn cầu, cạnh tranh chiến lược giữa các nước lớn, cùng với sự tham gia của dòng tiền đầu cơ trong môi trường lãi suất thấp, thị trường chứng khoán có thể có những giai đoạn biến động mạnh và tồn tại sự phân hóa lớn về vận động giá giữa các nhóm cổ phiếu xét về ngành nghề, giá trị vốn hóa, v.v.

Chiến lược đầu tư 2022

Dựa trên các phân tích và nhận định trên, năm 2022 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.

GIỚI THIỆU CÁC SẢN PHẨM HƯU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

Là thương hiệu “Bảo hiểm nhân thọ của người Việt”, trong suốt hơn 25 năm qua, Bảo Việt Nhân thọ đã và đang đồng hành cùng hàng triệu khách hàng trên khắp cả nước với hơn 50 sản phẩm các loại, phục vụ cho những nhu cầu bảo hiểm khác nhau trong cuộc sống.

Chia sẻ với những âu lo và mong muốn của Quý khách để xây dựng tuổi hưu an nhàn, thanh thơi, Bảo Việt

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



SẢN PHẨM HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

Sản phẩm Hưu Trí Vững Nghiệp của Bảo Việt Nhân thọ với thiết kế ưu việt cùng nhiều chính sách ưu đãi sẽ là chương trình phúc lợi phù hợp nhất giúp Doanh nghiệp phát triển bền vững, thu hút và giữ chân nhân tài.

HƯU TRÍ VỮNG NGHIỆP

DOANH NGHIỆP THÀNH VIÊN

Phúc lợi tốt Gắn kết bền

Giúp thành viên tăng hiệu quả công việc, Doanh nghiệp nâng cao lợi thế cạnh tranh để phát triển vượt bậc

Đảm bảo cuộc sống hưu trí an nhàn, độc lập về tài chính do có thêm thu nhập bổ sung định kỳ từ Hưu Trí Vững Nghiệp (2020)

Xây dựng nền tảng cho sự phát triển bền vững của doanh nghiệp

Được bảo hiểm trước rủi ro trong thời gian làm việc tại Doanh nghiệp

Gia tăng khả năng thu hút và giữ chân nhân tài

Yên tâm gắn bó làm việc lâu dài với Doanh nghiệp

Giải pháp phúc lợi được khuyến khích, ưu đãi thuế cho cả Doanh nghiệp và thành viên

Nhân thọ đã nghiên cứu và phát triển 02 dòng sản phẩm bảo hiểm hưu trí dành cho Doanh nghiệp và Cá nhân. Hiện nay, 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 dòng sản phẩm hưu trí tự nguyện tại Việt Nam.

Với những sản phẩm sau đây, chúng tôi hy vọng có thể giúp Quý khách hoạch định kế hoạch hưu trí toàn diện và hiệu quả:



SẢN PHẨM HƯU TRÍ AN KHANG

Hưu Trí An Khang là sự chuẩn bị tài chính tốt nhất để Quý khách hàng có thể tận hưởng một tuổi hưu an nhàn, thanh thơi với mức lương hưu mong muốn đồng thời được bảo vệ trước các rủi ro trong cuộc sống.

Nguồn thu nhập vững chắc, ổn định khi nghỉ hưu

Được tự chọn mức lương hưu như mong muốn

Tích lũy Quỹ hưu trí an toàn, minh bạch và hiệu quả

Được bảo vệ và đảm bảo tài chính trước rủi ro trong cuộc sống

Tiết kiệm được nhiều hơn với ưu đãi về thuế thu nhập cá nhân

GIỚI THIỆU VỀ BẢO VIỆT NHÂN THỌ

76 Công ty thành viên 364 Văn phòng khu vực 187.000 Tư vấn viên	Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ duy nhất có mô hình Công ty thành viên và mạng lưới lớn nhất trên thị trường
2,7 triệu	Hợp đồng có hiệu lực
6,6 triệu	Khách hàng
30.558 tỷ đồng ^(*)	Doanh thu phí bảo hiểm - dẫn đầu thị phần về doanh thu phí bảo hiểm
140.000 tỷ đồng	Tổng tài sản
8.835 tỷ đồng ^(*)	Số tiền chi trả Quyền lợi bảo hiểm

^(*) Số liệu năm 2021

TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

