



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN 2022

MỤC LỤC

TRANG NỘI DUNG

03	THÔNG DIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
04	BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP
	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 2022
08	4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2023
10	CÁC SẢN PHẨM HỮU TRÍ CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ
12	GIỚI THIỆU BẢO VIỆT NHÂN THỌ

THÔNG DIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC

"Bảo vệ Gia đình Việt, Bảo vệ Lợi ích Việt"
luôn là sứ mệnh và niềm vinh dự
của Bảo Việt Nhân thọ"



Kính gửi Quý Khách hàng!

Trước hết, chúng tôi xin được chân thành cảm ơn sự tin tưởng và ủng hộ mà Quý khách hàng đã dành cho chúng tôi trong suốt 26 năm qua. Chính nhờ sự ủng hộ và đồng hành của Quý khách hàng, Bảo Việt Nhân thọ đã không ngừng phát triển và hoàn thiện để đáp ứng nhu cầu bảo vệ và hoạch định kế hoạch tài chính của người dân Việt Nam.

Sau những tác động của dịch COVID-19, năm 2022 là thời điểm nền kinh tế từng bước phục hồi, là lúc chúng ta cùng nhau hướng đến tương lai phía trước. Để tiếp tục đồng hành cùng Quý khách trên con đường ấy, Bảo Việt Nhân thọ luôn kiên định với phương châm lấy khách hàng làm trọng tâm để không ngừng hoàn thiện, quyết tâm mang đến cho Quý Khách hàng những sản phẩm dịch vụ với chất lượng tốt nhất. Bảo Việt Nhân thọ hy vọng sẽ là điểm tựa tài chính vững chắc để Quý Khách hàng xây dựng cuộc sống An Bình Thịnh Vượng.

Nhằm nâng cao chất lượng dịch vụ, đem lại trải nghiệm tốt nhất cho Quý Khách hàng, Bảo Việt Nhân thọ đã mở rộng các kênh thanh toán phí bảo hiểm tại hơn 20.000 điểm trên toàn quốc, ra mắt giao diện mới của Cổng thông tin khách hàng MyBVLife trên nền tảng Web và Mobile App ... Với sự nỗ lực không ngừng nghỉ cũng như sự ủng hộ và đồng hành của Quý Khách hàng, năm 2022 Bảo Việt Nhân thọ vinh dự được các tổ chức uy tín trong và ngoài nước trao tặng các danh hiệu như "Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam", "Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ đổi mới vượt bậc", "TOP 10 Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ uy tín nhất Việt Nam" và "Nơi làm việc tốt nhất Châu Á". Đặc biệt, Bảo Việt Nhân thọ còn là Công ty bảo hiểm nhân thọ duy nhất được vinh danh thương hiệu quốc gia đối với sản phẩm "An Khang Hạnh phúc".

Đồng hành cùng hàng triệu gia đình Việt trong suốt thời gian qua, các sản phẩm Hữu 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 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 2023, 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 gửi lời cảm ơn chân thành tới Quý Khách hàng vì sự tin tưởng và hỗ trợ mà Quý Khách hàng đã dành cho Bảo Việt Nhân thọ trong suốt những năm tháng qua. Với nền tảng tài chính vững chắc, Bảo Việt Nhân thọ cam kết luôn đồng hành cùng Quý Khách hàng trong suốt hành trình bảo vệ sức khỏe và tài chính, đem đến giá trị bền vững cho hàng triệu gia đình Việt đang được chúng tôi bảo vệ. Chúng tôi sẽ không ngừng nỗ lực, cải tiến và đổi mới để đáp ứng nhu cầu ngày càng đa dạng 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
20th Floor, Bitexco Financial Tower
2 Hai Trieu Street, District 1
Ho Chi Minh City, S.R. of Vietnam

Tel: +84 28 3824 5252
Fax: +84 28 3824 5250
ey.com

Số tham chiếu: 61370972/22987728-QHTTN

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU 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 2023 và được trình bày từ trang 3 đến trang 7, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ hưu trí tự nguyện tại ngày 31 tháng 12 năm 2022 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 2022 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 CNĐKHN Kiểm toán: 2071-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 31 tháng 03 năm 2023



BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

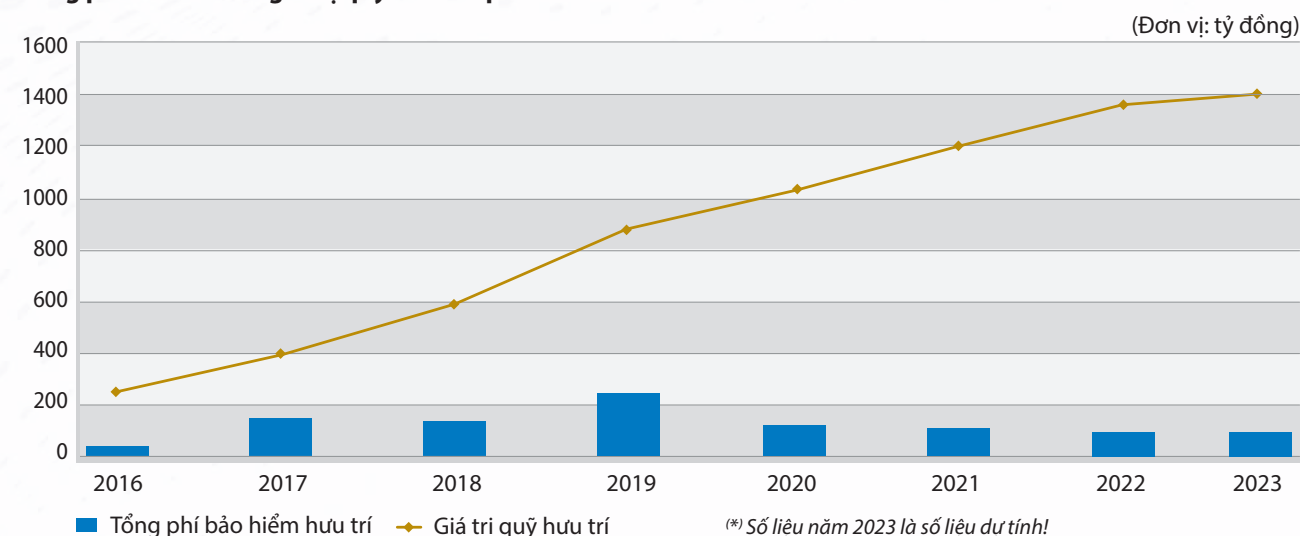
1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Với sự tin tưởng và ủng hộ không ngừng của Quý khách, trong năm 2022, 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 2022 đạt **108 tỷ** đồng
- Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm 2022 đạt **1.342 tỷ** đồng, tăng trưởng **11,0%**.

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



2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Năm 2022 tiếp tục là một năm đầy biến động của nền kinh tế thế giới trong đó có Việt Nam. Thứ nhất, cuộc xung đột Nga - Ukraine làm giá năng lượng và giá lương thực tăng cao đang khiến kinh tế thế giới vốn đã tổn thương sau COVID-19 càng khó khăn hơn, có rất nhiều yếu tố cho thấy nền kinh tế thế giới đứng trước nguy cơ suy thoái.

Thứ hai, lạm phát tăng trở thành mối quan tâm hàng đầu trên thế giới đã dẫn đến chính sách tiền tệ thắt chặt ở hầu hết các Ngân hàng Trung ương lớn trên thế giới. Ngoài ra, lãi suất trên toàn cầu tăng nhanh trong một thời gian ngắn đặt ra những thách thức không nhỏ đặc biệt liên quan tới vấn đề thanh khoản khi các tổ chức tài chính liên tục trải qua quá trình cơ cấu danh mục, khiến rủi ro về thanh khoản đối với hệ thống tài chính toàn cầu cũng tăng lên rõ rệt.

Trước bối cảnh vĩ mô thế giới nhiều khó khăn ảnh hưởng tới kinh tế trong nước, Việt Nam vẫn kiên định với nhiệm vụ ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát ở mức một con số, thúc đẩy tăng trưởng, bảo đảm các cân đối lớn của nền kinh tế. Trong năm 2022, Ngân hàng nhà nước Việt Nam ("NHNN") cũng đã liên tiếp 2 lần tăng lãi suất điều hành, mỗi lần 1%, tiến hành giảm dự trữ ngoại hối ổn định tỷ giá, và tích cực thực hiện các biện pháp hỗ trợ thanh khoản thị trường tiền tệ.

Các chính sách của NHNN cũng là các yếu tố chính làm cho mặt bằng lãi suất trên các kênh đầu tư tiền gửi và trái phiếu chính phủ ("TPCP") tăng mạnh so với năm 2021. Tại thời điểm cuối năm 2022, mặt bằng lãi suất các kỳ hạn 6 - 12 tháng tại các ngân hàng thương mại ("NHTM") lớn đã tăng khoảng 2,5% - 3% so với thời điểm cuối năm 2021, vượt mốc

7%/năm cho kỳ hạn 12 tháng. Lãi suất huy động của một số NHTM nhỏ - trung bình đã được đẩy lên trên 8%/năm đối với kỳ hạn trên 12 tháng. Lãi suất trúng thầu TPCP trên thị trường sơ cấp tiếp có xu hướng tăng mạnh trong 2022, lợi suất TPCP phát hành cuối tháng 12/2022 các kỳ hạn 10 và 15 năm tương ứng là 4,65%/năm và 4,8%/năm (tăng lần lượt 2,57% và 2,47% so với thời điểm cuối năm 2021).

Thị trường chứng khoán, trái phiếu trong năm 2022 đánh dấu một năm khó khăn khi có đảo chiều giảm mạnh so với năm 2021 cả về giá trị và thanh khoản, một phần từ việc lãi suất tăng, niềm tin của nhà đầu tư và thanh khoản thị trường trong nước giảm, tâm lý thận trọng của nhà đầu tư trước những bất ổn và triển vọng kém tích cực về tình hình kinh tế - chính trị thế giới. Riêng thị trường trái phiếu doanh nghiệp còn bị ảnh hưởng bởi niềm tin của

nhà đầu tư do các sai phạm của một số doanh nghiệp vừa bị xử lý, đồng thời, việc kiểm tra, giám sát tập trung mục đích phát hành trái phiếu cũng dẫn đến tâm lý quan ngại của cả doanh nghiệp phát hành và tổ chức cung cấp dịch vụ.

Đứng trước những khó khăn, biến động lớn trên thị trường tài chính, tiền tệ trong năm 2022, BVNT vẫn tiếp tục thực hiện chiến lược đầu tư hiệu quả, ổn định, nâng cao công tác quản trị rủi ro nhằm đảm bảo tối đa các cam kết của Bảo Việt Nhân thọ và quyền lợi với Quý Khách hàng.

Tại 31/12/2022, tài sản đầu tư của Quỹ Hưu trí bao gồm tiền gửi và TPCP. Trong đó, chủ yếu là các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên và TPCP chủ yếu là các trái phiếu có kỳ hạn dài 15 - 30 năm.

3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN 2022

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:	108.494.160.920
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	6.084.382.774
• Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	6.084.382.774
• Phần đóng góp thêm	0
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	102.409.778.146
• Phần đóng góp của người sử dụng lao động	58.025.819.140
• Phần đóng góp của người lao động	44.383.959.006
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)	13.103.504.314
Tổng Khoản đóng góp đầu tư vào Quỹ hưu trí tự nguyện:	95.390.656.606
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại đầu năm:	1.208.843.005.875
Giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện tại cuối năm:	1.341.652.046.374
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ hưu trí tự nguyện (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện):	5,65%

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 01/01/2022	Tại ngày 31/12/2022
Tiền tại quỹ	42.239.678.052	2.457.607.155
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	447.729.500.838	549.186.362.126
Trái phiếu Chính phủ	675.976.704.110	733.776.883.032
Phải thu lãi đầu tư	42.897.122.875	56.231.194.061
Tổng tài sản	1.208.843.005.875	1.341.652.046.374
Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2022	Tại ngày 31/12/2022
Dự phòng nghiệp vụ	861.279.568.545	974.658.898.336
Phải trả quyền lợi hưu trí	1.467.624.531	1.474.618.072
Phải trả khác	346.095.812.799	365.518.529.966
Tổng nợ phải trả	1.208.843.005.875	1.341.652.046.374
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 2021	Năm 2022
Thu nhập:		
• Từ Khoản đóng góp	105.815.293.238	108.494.160.920
• Từ lãi đầu tư	44.414.544.099	42.760.492.776
Tổng thu nhập:	150.229.837.337	151.254.653.696
Chi phí:		
• Phí ban đầu và các loại Phí theo hợp đồng	16.102.509.629	13.103.504.314
<i>Phí ban đầu</i>	<i>2.264.376.202</i>	<i>1.575.993.191</i>
<i>Phí bảo hiểm rủi ro</i>	<i>418.681.383</i>	<i>335.965.711</i>
<i>Phí quản lý Tài khoản hưu trí</i>	<i>1.300.016.000</i>	<i>1.312.434.000</i>
<i>Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện</i>	<i>12.119.436.044</i>	<i>9.879.111.412</i>
• Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	117.273.011.279	109.314.001.529
• Chi khác	16.854.316.429	28.837.147.853
Tổng chi phí:	150.229.837.337	151.254.653.696
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	0	0
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm:	42.995.271.158	42.467.206.278
Lãi suất đầu tư thực tế (trước khi trừ Phí quản lý Quỹ hưu trí tự nguyện)	5,18%	5,65%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm:	4,00%	4,50%

3.4. Phân phối kết quả đầu tư năm 2022

Trong năm 2022 Giá trị Tài khoản của Quý khách được tích lũy theo Lãi suất công bố **4,50%/năm**.

3.5. 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 2021 là 4,00%; năm 2020 là 5,50%; năm 2019 là 6,00%; năm 2018 là 6,55%; năm 2017 là 6,75%.

4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2023

Trong bối cảnh quốc tế bất ổn kéo dài, thị trường hàng hóa, tài chính và thương mại quốc tế dự báo tiếp tục có nhiều biến động khó lường, kinh tế Việt Nam năm 2023 được nhận định sẽ phải đối mặt với nhiều thách thức hơn. Có thể nhận diện những rủi ro, thách thức chính đối với kinh tế Việt Nam trong năm 2023 như sau:

Thứ nhất, những thách thức bên ngoài ngày càng tăng: khủng hoảng tại Ukraina còn phức

tạp; dịch Covid-19 chưa chấm dứt hẳn, các quốc gia đầu tàu như Mỹ, EU, Anh thắt chặt kinh tế và có nguy cơ suy thoái; Trung Quốc cũng giảm mạnh đà tăng trưởng.

Thứ hai, rủi ro nợ (nợ công, thâm hụt ngân sách, nghĩa vụ trả nợ...) tăng lên khi lãi suất tăng và đồng USD tăng giá.

Thứ ba, giải ngân đầu tư công cùng các chương trình mục tiêu quốc gia và Chương trình phục

hồi và phát triển kinh tế - xã hội các năm 2022 - 2023 đang chậm tiến độ so với kế hoạch.

Thứ tư, áp lực lạm phát vẫn cần theo dõi chặt chẽ dù ở Việt Nam mức độ gia tăng lạm phát vẫn nằm trong tầm kiểm soát của Chính phủ.

Thứ năm, thị trường tiền tệ, chứng khoán và trái phiếu doanh nghiệp, thị trường bất động sản ("BĐS"), lao động, hoạt động sản xuất kinh doanh và xuất nhập khẩu... đang bộc lộ nhiều rủi ro.

Thị trường tài chính - tiền tệ

Sang năm 2023, tỷ giá vẫn đứng trước nhiều áp lực do Cục Dự trữ Liên bang Hoa Kỳ (FED) vẫn đưa ra thông điệp tăng lãi suất trong năm. Nửa cuối năm 2023, áp lực lên tỷ giá USD/VND có thể giảm dần khi FED kết thúc lộ trình tăng lãi suất, do đó tỷ giá USD/VND dự kiến ổn định, có thể đi xuống trong nửa cuối năm.

Nhiều khả năng lãi suất huy động sẽ vẫn ở mặt bằng cao trong nửa đầu 2023 do áp lực lạm phát và đà tăng lãi suất của FED. Lãi suất huy động có thể sẽ hạ nhiệt trong nửa cuối năm 2023, khi áp lực lạm phát và đà tăng lãi suất của FED giảm dần.

Thị trường Trái phiếu chính phủ

Lãi suất TPCP phụ thuộc lớn vào tốc độ giải ngân đầu tư công của Chính phủ và thanh khoản của hệ thống ngân hàng, nhu cầu của các doanh nghiệp bảo hiểm, bảo hiểm xã hội. Chênh lệch đáng kể giữa lãi suất TPCP trên thị trường sơ cấp và thứ cấp như trong năm 2022 sẽ thu hẹp khi KBNN tăng tốc phát hành TPCP trong năm.

Thị trường Trái phiếu doanh nghiệp

Đối với nhóm các Tổ chức tín dụng ("TCTD") ít chịu ảnh hưởng từ các quy định mới khả năng sẽ vẫn tiếp tục phát hành trái phiếu do nhu cầu huy động nguồn vốn dài hạn vẫn ở mức cao. Đối với nhóm doanh nghiệp khác ảnh hưởng từ các quy định của Nghị định số 08/2023/NĐ-CP về việc điều chỉnh Nghị định số 65/2022/NĐ-CP, trong đó nhóm doanh nghiệp BĐS sẽ chịu ảnh hưởng nhiều nhất do áp lực đáo hạn trái phiếu trong năm 2023 rất lớn và cần huy động vốn đầu tư mới trong khi tình hình kinh doanh vẫn gặp khó khăn.

Nhìn chung, thị trường trái phiếu doanh nghiệp

năm 2023 sẽ rất khó khăn trong điều kiện kinh tế vĩ mô biến động, lãi suất tăng. Tuy nhiên, chất lượng các tổ chức phát hành cũng như nhà đầu tư tham gia thị trường sẽ được nâng cao, là mục tiêu dài hạn cho thị trường phát triển bền vững.

Thị trường chứng khoán

Sau đợt bán tháo khiến thị trường chứng khoán hứng chịu mức giảm điểm mạnh mẽ, năm 2023 thị trường vẫn đứng trước nhiều yếu tố rủi ro, khó lường trước như (1) lạm phát, tỷ giá, lãi suất đã tăng lên đáng kể so với giai đoạn dịch bệnh; (2) thị trường chứng khoán quốc tế tiếp tục phát sinh biến động tiêu cực do quá trình thắt chặt chính sách tiền tệ; (3) nguồn cung cổ phiếu mới trên thị trường chứng khoán đã gia tăng rất nhanh trong giai đoạn 2020 - 2022 và góp phần tạo ra biến động lớn trong bối cảnh dòng tiền tham gia thị trường chứng khoán suy giảm; (4) hoạt động kinh doanh của doanh nghiệp trong nền kinh tế gặp khó khăn.

Tuy nhiên, cũng có nhiều yếu tố hỗ trợ cho thị trường chứng khoán như: (1) tăng trưởng GDP của Việt Nam vẫn ở mặt bằng cao so với các quốc gia có trình độ phát triển tương đồng; (2) thị trường đang ở vùng giá trị hấp dẫn tương đối về mặt định giá so với các thị trường chứng khoán trong khu vực và chính bản thân trong lịch sử; (3) thị trường tiếp tục thu hút được nhiều nhà đầu tư cá nhân đa dạng và nhà đầu tư tổ chức.

Chỉ số VNIndex được nhận định sẽ tạo đáy trung - dài hạn và tích lũy trong năm 2023.

Chiến lược đầu tư 2023

Dựa trên các phân tích và nhận định trên, năm 2023, 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 tập trung vào hoạt động kinh doanh cốt lõi, xây dựng cơ cấu danh mục đầu tư tối ưu, hướng tới việc đáp ứng các yêu cầu của Luật kinh doanh bảo hiểm 2022 và phù hợp với tình hình thị trường. BVNT tiếp tục nâng cao công tác quản lý rủi ro trong hoạt động đầu tư, 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

Đối với người lao động, việc xây dựng kế hoạch hưu trí để đảm bảo cuộc sống an nhàn và độc lập về tài chính khi về già luôn là một trong những ưu tiên hàng đầu. Còn đối với các doanh nghiệp, việc tham gia bảo hiểm hưu trí cho người lao động cũng là giải pháp đem lại hiệu quả cao trong việc khuyến khích nâng cao hiệu quả công việc và gia tăng kết quả hoạt động kinh doanh.

Là một trong số ít các doanh nghiệp đáp ứng đầy đủ điều kiện theo quy định của Bộ Tài chính để được triển khai sản phẩm hưu trí tự nguyện tại Việt Nam, Bảo Việt Nhân thọ đã nghiên cứu và phát triển 02 sản phẩm

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

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

bảo hiểm hưu trí dành cho Doanh nghiệp và Cá nhân. Đây là dòng sản phẩm đem đến các quyền lợi bảo vệ thiết thực và bổ sung nguồn tài chính để xây dựng tuổi hưu an nhàn, thanh thoi cho người lao động.

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 thoi 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

Bảo Việt Nhân thọ

Thành viên Tập đoàn Bảo Việt - Tập đoàn tài chính bảo hiểm hàng đầu Việt Nam với gần 60 năm kinh nghiệm

Hơn **62.000** tỷ đồng

Chi trả quyền lợi bảo hiểm rủi ro và đáo hạn



TOP 10 “Thương hiệu tiêu biểu Châu Á - Thái Bình Dương”

Hơn **17,7** triệu

Lượt Khách hàng được bảo vệ Tài chính và sức khỏe

Hơn **279.000** tỷ đồng

Đã và đang đầu tư trở lại nền kinh tế đất nước



Được bình chọn là “Công ty Bảo hiểm nhân thọ uy tín nhất Việt Nam” nhiều năm liên tiếp

Gần **400** Văn phòng khu vực & Tổng đại lý

Mạng lưới 76 Công ty thành viên rộng khắp 63 tỉnh thành

30 Sản phẩm chính & các sản phẩm bổ trợ

Danh mục sản phẩm phong phú đáp ứng các nhu cầu đa dạng của Khách hàng



Tự hào Công ty Bảo hiểm nhân thọ duy nhất đạt “Thương hiệu Quốc gia Việt Nam 2022”

(*) Số liệu năm 2022

TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

