



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN

QUỸ LIÊN KẾT CHUNG 2023

MỤC LỤC

TRANG NỘI DUNG

03	THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC
04	BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP
06	BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1. TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG.

07	HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
----	-------------------------------------

08	KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG
----	--------------------------------------

3.1. Phí bảo hiểm và Giá trị Quỹ liên kết chung trong năm gần nhất

3.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

3.3. Báo cáo Thu nhập và Chi phí của Quỹ liên kết chung

3.4. Lãi suất đầu tư công bố

09	
10	4. CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2024

12	GIỚI THIỆU CÁC SẢN PHẨM TIÊU BIỂU CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ
----	---

14	GIỚI THIỆU VỀ BẢO VIỆT NHÂN THỌ
----	---------------------------------

THÔNG ĐIỆP 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!

Tôi xin chân thành cảm ơn Quý Khách hàng đã luôn tin tưởng lựa chọn Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ là Công ty bảo hiểm mang lại các giải pháp bảo hiểm trong suốt 27 năm qua.

Là doanh nghiệp Việt tiên phong khai mở và phát triển thị trường bảo hiểm nhân thọ Việt Nam, cùng tôn chỉ hoạt động **"Niềm tin vững chắc, Cam kết vững bền"**, Bảo Việt Nhân thọ luôn kiên định với phương châm **lấy khách hàng làm trung tâm**, để tạo dựng nên các gói dịch vụ bảo hiểm toàn vẹn, đáp ứng mọi nhu cầu của mỗi người dân Việt Nam.

Khép lại một năm 2023 đầy thử thách, Bảo Việt Nhân thọ tự hào là doanh nghiệp đứng đầu thị trường bảo hiểm nhân thọ về thị phần doanh thu. Đây là minh chứng hùng hồn cho sự tin tưởng và ủng hộ của Quý Khách hàng dành cho Bảo Việt Nhân thọ, đồng thời cũng là cam kết vững chắc của Bảo Việt Nhân thọ. Năm 2023 cũng là một năm có nhiều bước đột phá trong công tác chăm sóc khách hàng và nâng cao trải nghiệm Khách hàng. Bảo Việt Nhân thọ đã mở rộng các kênh thanh toán phí bảo hiểm đối với nhiều hình thức đa dạng, công tác giải quyết quyền lợi bảo hiểm được thực hiện online, Khách hàng dễ dàng tra cứu thông tin qua cổng thông tin Khách hàng MyBVLife,... Nỗ lực của chúng tôi được phản ánh qua hiệu quả kinh doanh và được các tổ chức uy tín trong và ngoài nước tiếp tục trao tặng các danh hiệu năm 2023 như **"Thương hiệu truyền cảm hứng Châu Á 2023"**, **"Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ tốt nhất cho gia đình Việt Nam"**, **"TOP 10 Doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ uy tín nhất Việt Nam"** và **"Nơi làm việc tốt nhất Châu Á"**.

Đồng hành cùng hàng triệu gia đình Việt trong suốt thời gian qua, các sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ luôn là giải pháp tài chính hiệu quả, kết hợp giữa bảo vệ tài chính và đầu tư, với mức chi phí hợp lý, lãi suất hấp dẫn cùng tính chất linh hoạt của sản phẩm và cũng là dòng sản phẩm hấp dẫn được nhiều Quý Khách hàng lựa chọn trong điều kiện lãi suất thị trường tiếp tục duy trì ở mức thấp. Đặc biệt, sản phẩm **"An Khang Hạnh phúc"** được bình chọn **"Sản phẩm bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam năm 2023"**.

Thay mặt Ban Lãnh đạo cùng toàn thể đội ngũ nhân viên Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, tôi xin trân trọng cảm ơn tới Quý Khách hàng. 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./.



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: 12161408/E-67515787-QLKC

BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

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 liên kết chung kèm theo của Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ ("Tổng Công ty"), được lập ngày 29 tháng 03 năm 2024 và được trình bày từ trang 3 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày, báo cáo tài sản của Quỹ liên kết chung tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung cho năm tài chính kết thúc cùng ngày và các thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung kèm theo. Báo cáo này được Ban Tổng Giám đốc Tổng Công ty lập phù hợp với các hướng dẫn tại Điều 14.2, Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023, 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 liên kết chung (sau đây gọi chung là "các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung").

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 liên kết chung theo các quy định về lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 liên kết chung 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 Liên kết chung 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 liên kết chung 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 liên kết chung.

Cơ sở trình bày và giới hạn về sử dụng báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung

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 liên kết chung trong đó mô tả cơ sở lập báo cáo và giới hạn sử dụng báo cáo. Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung này được lập để giúp Tổng Công ty tuân thủ các yêu cầu báo cáo được quy định tại Điều 14.2, Thông tư số 67/2023/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 02 tháng 11 năm 2023. Vì thế, báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ liên kết chung 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 Ba
Phó Tổng Giám đốc
Số Giấy CNĐKHN Kiểm toán: 2400-2023-004-1

Hà Nội, Việt Nam

Ngày 29 tháng 03 năm 2024



BÁO CÁO CỦA KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

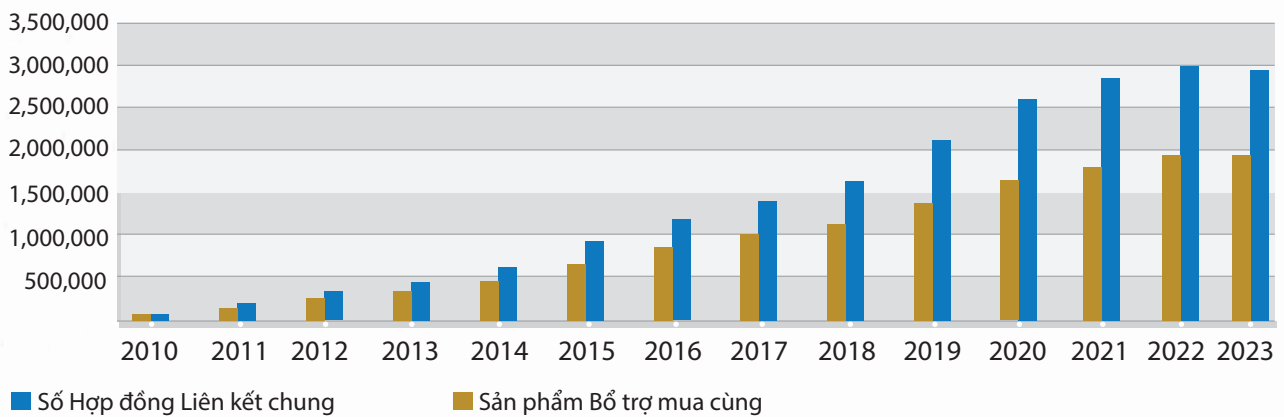


BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

1 TĂNG TRƯỞNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Tuy năm 2023 là một năm đầy biến động và khó khăn với nền kinh tế đất nước, nhưng chúng tôi tiếp tục nhận được sự tin tưởng và ủng hộ mạnh mẽ của Quý khách hàng, với số hợp đồng liên kết chung mới tham gia tại Bảo Việt Nhân thọ là hơn 16 nghìn hợp đồng. Tính đến cuối năm 2023, có 1,905 triệu hợp đồng có hiệu lực tại Bảo Việt Nhân thọ và tổng tài sản của quỹ liên kết chung đạt gần 93 nghìn tỷ đồng. Bên cạnh việc tham gia các hợp đồng chính, Quý khách hàng cũng mua thêm nhiều sản phẩm bổ trợ (sản phẩm bán kèm) để gia tăng sự bảo vệ tài chính cho bản thân và gia đình trước những rủi ro có thể gặp phải trong cuộc sống.

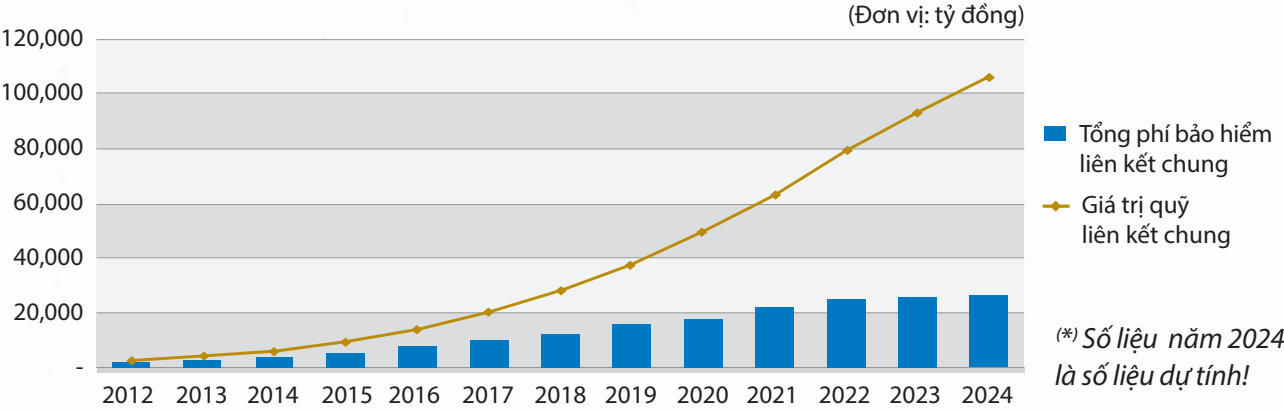
Số Hợp đồng Bảo hiểm Liên kết chung & sản phẩm Bổ trợ mua cùng qua các năm



Đáng chú ý, tỷ lệ duy trì hợp đồng trong năm 2023 vẫn đạt trên 90%. Điều này phản ánh sự tin tưởng và ủng hộ cao của Quý khách hàng đối với Bảo Việt Nhân thọ.

Với kết quả đạt được, chúng tôi tin tưởng rằng, các sản phẩm bảo hiểm liên kết chung của Bảo Việt Nhân thọ đã, đang và sẽ tiếp tục đáp ứng tốt nhu cầu của người dân Việt Nam về bảo hiểm, tiết kiệm và đầu tư. Giá trị Quỹ liên kết chung theo đó cũng sẽ tiếp tục được tăng trưởng nhanh, ổn định và bền vững trong năm 2024 và các năm tới.

Tổng phí bảo hiểm & giá trị quỹ liên kết chung qua các năm



(*) Số liệu năm 2024 là số liệu dự tính!

2 HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

Năm 2023, kinh tế thế giới tiếp tục phải đối mặt với nhiều khó khăn, thách thức, hầu hết các nền kinh tế trên thế giới đều có mức tăng trưởng thấp hơn kỳ vọng do tổng cầu suy giảm, lạm phát hạ nhiệt nhưng vẫn ở mức cao, nợ công thế giới tăng cao, xung đột quân sự giữa Nga và U-crai-na phức tạp hơn, bất ổn địa chính trị, an ninh lương thực, thiên tai, biến đổi khí hậu liên tục diễn ra. Việt Nam bước vào thực hiện kế hoạch năm 2023 với cả cơ hội và khó khăn, thách thức. Bên cạnh việc xử lý các tác động, thách thức từ bối cảnh quốc tế, Việt Nam cũng phải nỗ lực xử lý, tháo gỡ những vấn đề tồn đọng, tích tụ từ nhiều năm trong nền kinh tế..., đồng thời giữ vững ổn định kinh tế vĩ mô, thúc đẩy tăng trưởng kinh tế, bảo đảm các cân đối lớn và tháo gỡ khó khăn cho hoạt động sản xuất, kinh doanh.

Thứ nhất, tăng trưởng GDP năm 2023 là 5,05% dù không đạt được mục tiêu đặt ra, nhưng vẫn đạt được một điều cực kỳ quan trọng đối với tăng trưởng của quốc gia, đó là quý sau tăng trưởng cao hơn quý trước, liên tiếp trong 4 quý, đồng thời cao hơn gấp đôi mức tăng GDP trung bình thế giới và thuộc nhóm các nước có tốc độ tăng trưởng cao nhất thế giới năm 2023.

Thứ hai, lạm phát cơ bản thấp hơn nhiều so với mục tiêu chính sách. Chỉ số giá tiêu dùng bình quân năm 2023 ước tăng khoảng 3,3% so với năm 2022, tương đương với tốc độ tăng CPI bình quân của năm 2022 so với năm 2021. Lạm phát cơ bản bình quân năm 2023 tăng khoảng 4,2% so với năm 2023 với xu thế giảm liên tục kể từ đầu năm. Nhìn chung CPI năm

2023 tăng thấp hơn nhiều do với mục tiêu đề ra (dưới 4,5%) chủ yếu do yếu tố cầu chậm hồi phục.

Thứ ba, trong năm 2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã có 4 lần điều chỉnh giảm lãi suất điều hành với tổng mức giảm từ 0,5 - 2%/năm, đồng thời chỉ đạo các tổ chức tín dụng tiết giảm chi phí để giảm lãi suất cho vay nhằm hỗ trợ doanh nghiệp, người dân và nền kinh tế phục hồi sản xuất, kinh doanh. Với những động thái giảm lãi suất điều hành, linh hoạt điều tiết lãi suất qua nghiệp vụ thị trường mở, diễn biến của lãi suất trong năm 2023 đã giảm mạnh.

Thứ tư, Chính phủ nỗ lực giải ngân đầu tư công, với kết quả ước đạt 95% kế hoạch. Với những khó khăn trong tình hình kinh tế-xã hội năm 2023, động lực đầu tư công phát huy sức mạnh khi tiến độ giải ngân vốn đầu tư thực hiện từ nguồn ngân sách nhà nước có chuyển biến mạnh mẽ từ Quý II năm 2023, qua đó hỗ trợ tích cực cho tăng trưởng kinh tế, tạo việc làm, đầu ra cho nhiều ngành, lĩnh vực, góp phần tạo động lực tăng trưởng và phát triển của nền kinh tế.

Với các định hướng chính sách như trên, trong năm 2023, lãi suất trái phiếu chính phủ và tiền gửi liên tục giảm thấp. Trái phiếu chính phủ trong năm 2023 có sự phục hồi về thanh khoản khi mặt bằng lãi suất giảm thấp, khối lượng phát hành đạt khoảng 97% so với kế hoạch với mục đích phát hành gắn với nhu cầu chi đầu tư phát triển, trả nợ gốc của ngân sách trung ương, đảm bảo tiết kiệm, hiệu quả. Đối với lãi suất tiền gửi, tính đến cuối năm 2023, mặt bằng lãi suất toàn hệ thống ngân hàng thương mại giảm về

mức thấp nhất trong 20 năm. Lãi suất cho vay bình quân đối với các giao dịch phát sinh mới của các ngân hàng thương mại giảm khoảng 2,5%/năm so với cuối năm 2022.

Thị trường chứng khoán trong năm 2023 đánh dấu một năm phục hồi với chỉ số VNIndex tăng 12%, chủ yếu đến từ định hướng duy trì mặt bằng lãi suất thấp của Chính phủ. Tuy nhiên, trong cả năm 2023, tiền không ồ ạt vào thị trường chứng khoán như kỳ vọng khi lãi suất đã về mức thấp kỷ lục, thấp hơn cả giai đoạn COVID-19.

Riêng thị trường trái phiếu doanh nghiệp trong năm 2023 chứng kiến sự phân hóa rõ rệt khi nửa đầu năm thị trường gần như đóng băng thì lượng phát hành 6 tháng cuối năm cao gấp gần 6 lần lượng phát hành nửa đầu năm nhưng vẫn tập trung chủ yếu là ngành ngân hàng và bất động sản. Sự phục hồi rõ nét của thị trường cho thấy, các nhóm chính sách vừa qua với thị trường TPDN đã phát huy hiệu lực, đặc biệt là Nghị định số 08/2023/NĐ-CP với cơ chế giãn, hoãn nợ trái phiếu và cơ chế cho hoán đổi tài sản đã giúp doanh nghiệp phát hành thêm thời gian cơ cấu lại nợ trái phiếu. Một điểm nhấn nữa là sàn giao dịch trái phiếu doanh nghiệp riêng lẻ chính thức đi vào vận hành từ giữa năm 2023 với số lượng trái phiếu niêm yết và thanh khoản dần cải thiện.

Đứng trước những biến động lớn, đảo chiều so với năm 2022 trên thị trường tài chính, tiền tệ trong năm 2023, Bảo Việt Nhân thọ thực hiện chiến lược đầu tư hiệu quả, ổn định, đi kèm với nâng cao công tác quản trị rủi ro, phù hợp cam kết lâu dài của sản phẩm bảo hiểm và quyền lợi với Quý Khách hàng.

Tại 31/12/2023, tài sản đầu tư của Quỹ liên kết chung tập trung chủ yếu vào tiền gửi, trái phiếu chính phủ và trái phiếu doanh nghiệp. Trong đó, các khoản tiền gửi có kỳ hạn từ 12 tháng trở lên, trái phiếu chính phủ là các trái phiếu có kỳ hạn dài 10 - 30 năm và trái phiếu doanh nghiệp là các trái phiếu do các tổ chức có xếp hạng tín nhiệm cao phát hành.

3 KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG QUỸ LIÊN KẾT CHUNG NĂM 2023

3.1. Phí bảo hiểm và Giá trị Quỹ liên kết chung trong năm

(Đơn vị: đồng)	
Tổng phí bảo hiểm đóng trong năm	25.798.820.021.658
Các khoản phí và chi phí theo hợp đồng (phí bảo hiểm rủi ro, phí ban đầu, phí quản lý hợp đồng, phí chấm dứt hợp đồng/phí rút trước,...)	9.319.322.413.012
Phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	2.401.971.059.264
Phí ban đầu	4.200.256.647.192
Phí quản lý hợp đồng	453.213.511.345
Phí chấm dứt hợp đồng/Phí rút trước, ...	2.263.881.195.211
Tổng phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ liên kết chung	16.479.497.608.646
Giá trị Quỹ liên kết chung tại đầu năm	78.985.224.052.759
Giá trị Quỹ liên kết chung tại cuối năm (đã bao gồm Quyền lợi Thưởng gia tăng Giá trị Tài khoản đã được trả và Quyền lợi (Thưởng) duy trì Hợp đồng đã được trả phát sinh trong năm (nếu có))	92.990.783.759.638
Lãi suất đầu tư thực tế của Quỹ liên kết chung:	6,65%

3.2. Báo cáo Tài sản của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng)			
Tài sản	Tại 01/01/2023	Thay đổi trong năm	Tại 31/12/2023
Tiền mặt	905.258.718.032	-565.171.762.688	340.086.955.344
Tiền gửi có kỳ hạn	40.374.636.080.834	2.014.072.037.326	42.388.708.118.160
Trái phiếu chính phủ	37.705.329.253.893	12.556.659.432.241	50.261.988.686.134
Tổng tài sản	78.985.224.052.759	14.005.559.706.879	92.990.783.759.638

3.3. Báo cáo Thu nhập và chi phí của Quỹ liên kết chung

(Đơn vị: đồng - trừ %)

Nội dung	Năm 2022	Năm 2023
Thu nhập:		
• Lãi tiền gửi	2.454.374.784.642	4.253.930.157.233
• Lãi trái phiếu	1.802.912.786.825	2.282.327.485.838
Tổng thu nhập:	4.257.287.571.467	6.536.257.643.071
Chi phí:		
• Phí quản lý quỹ (bao gồm cả phí trả cho Công ty Quản lý Quỹ Bảo Việt và BVNT được hưởng)	330.596.056.982	1.075.255.683.378
• Phí khác	371.892.649.122	1.042.800.801.543
Tổng chi phí:	702.488.706.104	2.118.056.484.921
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	3.554.798.865.363	4.418.201.158.150
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	3.554.798.865.363	4.418.201.158.150
Lãi suất đầu tư thực tế	5,70%	6,65%
Lãi suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	• Đối với các sản phẩm An Khang Hạnh Phúc là 5,00%^(*) • Đối với các sản phẩm An Phát Cát Tường là 4,75%^(*) • Đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn Đời/Trọn Đời Yêu Thương là 4,50%^(**)	• Đối với các sản phẩm An Khang Hạnh Phúc là 5,25%^(*) • Đối với các sản phẩm An Phát Cát Tường là 5,00%^(*) • Đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn Đời/Trọn Đời Yêu Thương là 4,50%^(*)

(*) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung

(**) Lãi suất trên đã trừ đi Phí quản lý Quỹ liên kết chung và phí khuyến khích duy trì hợp đồng.

3.4. Lãi suất đầu tư công bố

• Trong giai đoạn 2018 - 2023 Giá trị Tài khoản trong Quỹ liên kết chung của các hợp đồng liên kết chung được tích lũy theo Lãi suất đầu tư công bố như sau:

Hợp đồng thuộc sản phẩm	Lãi suất đầu tư công bố					
	2023	2022	2021	2020	2019	2018
An Khang Hạnh Phúc	5,25%	5,00%	4,75%	NA	NA	NA
An Phát Cát Tường	5,00%	4,75%	4,75%	5,85%	6,40%	NA
An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn Đời/Trọn Đời Yêu Thương	4,50%	4,50%	4,25%	5,50%	6,20%	6,55%

• Phí khuyến khích duy trì Hợp đồng đối với các sản phẩm An Phát Hưng Gia, An Phúc Gia Lộc, An Phát Bảo Gia, An Tâm Học Vắn, An Phát Trọn Đời/Trọn Đời Yêu Thương cho năm 2023 là 0,941%. Phí này được dùng để trích lập bổ sung dự phòng Quyền lợi duy trì Hợp đồng nhằm thanh toán quyền lợi này cho các hợp đồng theo quy định tại Điều khoản Hợp đồng bảo hiểm.



4 CẬP NHẬT TÌNH HÌNH KINH TẾ VÀ TRIỂN VỌNG 2024

Rủi ro thách thức với kinh tế Việt Nam

Các khó khăn trong kinh tế Việt Nam năm 2024 bao gồm cả những khó khăn kéo dài và những khó khăn mới, và cả những khó khăn khách quan và chủ quan cả trong nước và quốc tế. Có thể nhận diện những rủi ro, thách thức chính đối với kinh tế Việt Nam trong năm 2024 như sau:

Thứ nhất, áp lực quốc tế liên quan tới căng thẳng địa chính trị kéo dài trong vài năm qua, Việt Nam cần phải xử lý rất khéo léo trong bối cảnh căng thẳng địa chính trị để có thể khai thác được thị trường của tất cả các bên.

Thứ hai, gắn liền với áp lực về vấn đề lạm phát, tỷ giá và nợ xấu. Việt Nam vẫn sẽ tiếp tục chịu áp lực lạm phát trong năm 2024 do gắn liền với xu hướng lạm phát trên thế giới vẫn còn khá cao và xu hướng nới lỏng tài chính tiền tệ của Việt Nam hiện nay.

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 vẫn còn chậm tiến độ so với kế hoạch. Trong bối cảnh tăng trưởng tín dụng chưa thể phục hồi mạnh mẽ trong năm 2024 thì đầu tư công vẫn tiếp tục là trụ cột quan trọng cho tăng trưởng trong năm 2024.

Thứ năm, thị trường tiền tệ, chứng khoán và trái phiếu doanh nghiệp, thị trường bất động sản

(“BDS”), lao động, hoạt động sản xuất kinh doanh và xuất nhập khẩu... vẫn bộc lộ nhiều rủi ro.

Thị trường tài chính - tiền tệ

Ngân hàng Nhà nước sẽ tiếp tục điều hành nghiệp vụ thị trường mở linh hoạt, đảm bảo thanh khoản cho hệ thống các tổ chức tín dụng; điều hành lãi suất, tỷ giá chủ động, linh hoạt, phù hợp với cân đối vĩ mô, lạm phát và mục tiêu chính sách tiền tệ.

Việc Ngân hàng Nhà nước điều hành chủ động, linh hoạt, đồng bộ các công cụ chính sách tiền tệ, phù hợp với tình hình thực tế, duy trì ổn định thị trường tiền tệ, ngoại hối, tỷ giá hối đoái sẽ là động lực để nguồn vốn lưu thông trên thị trường đạt được hiệu quả cao hơn.

Thị trường Trái phiếu chính phủ

Lãi suất trái phiếu chính phủ 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 trái phiếu chính phủ trên thị trường sơ cấp và thứ cấp như trong năm 2024 sẽ thu hẹp khi KBNN tăng tốc phát hành trái phiếu chính phủ 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 2024 còn cao và cần huy động vốn đầu tư mới trong khi tình hình kinh doanh vẫn gặp khó khăn.

Tuy nhiên, thị trường trái phiếu doanh nghiệp năm 2024 kỳ vọng sẽ khởi sắc hơn nhờ các yếu tố (1) Kinh tế vĩ mô lấy lại đà tăng trưởng sẽ là nền tảng hỗ trợ doanh nghiệp, (2) môi trường lãi suất thấp sẽ thúc đẩy nhu cầu vốn cũng như thu hút dòng tiền của các nhà đầu tư, (3) triển vọng ngành BĐS sẽ tích cực hơn trong năm 2024 và (4) các quy định pháp lý rõ ràng sẽ thúc đẩy niềm tin của doanh nghiệp phát hành cũng như nhà đầu tư.

Thị trường chứng khoán

Năm 2024, sẽ có 40 cuộc bầu cử quốc gia trên toàn cầu, đại diện cho hơn 41% dân số thế giới và 40% tổng sản phẩm quốc nội (GDP) của thế giới. Tại Việt Nam, diễn biến chỉ số VN-Index 5 lần gần nhất trong năm diễn ra bầu cử tổng thống Mỹ có tới 4/5 lần với mức tăng điểm, hiệu suất trung bình của VN-Index trong 4 lần tăng là xấp xỉ 24%.

Nhìn vào diễn biến hiệu suất trong lịch sử mang lại kỳ vọng về kịch bản tăng điểm trong năm 2024.

Các yếu tố hỗ trợ cho thị trường chứng khoán Việt Nam chủ yếu gồm: (1) tăng trưởng GDP của Việt Nam; (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.

Chiến lược đầu tư 2024

Dựa trên các phân tích và nhận định trên, năm 2024 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, các văn bản hướng dẫn luật và phù hợp với tình hình thị trường cũng như sản phẩm bảo hiểm. 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.

GIỚI THIỆU CÁC SẢN PHẨM TIÊU BIỂU CỦA BẢO VIỆT NHÂN THỌ



Là người bạn đồng hành đáng tin cậy, trong suốt 27 năm qua, Bảo Việt Nhân thọ đã trở thành thương hiệu “Bảo hiểm nhân thọ của người Việt” phục vụ cho hàng triệu khách hàng trên khắp cả nước. Các sản phẩm của Bảo Việt Nhân thọ đa dạng về loại hình, linh hoạt về thời hạn bảo hiểm, thời hạn đóng phí,

tối ưu về quyền lợi, đồng thời có thể đáp ứng cho nhiều mục đích khác nhau trong cuộc sống như bảo vệ, tiết kiệm, đầu tư, hưu trí, tích lũy, bảo vệ người trụ cột hay bảo vệ và tạo dựng quỹ học vấn, quỹ khởi nghiệp cho con.... Trong nhiều năm qua, giỏ sản phẩm của Bảo Việt Nhân thọ đã lên tới hơn 50 sản

phẩm các loại, được cung cấp bởi hệ thống mạng lưới Công ty thành viên trên khắp cả nước và gần 130.000 tư vấn viên tận tâm, nhiệt huyết với nghề. Đứng trước nhu cầu ngày càng gia tăng đối với các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ, Bảo Việt Nhân thọ đang tiếp tục nghiên cứu và cho ra đời ngày càng nhiều

sản phẩm mới ưu việt, gia tăng quyền lợi và đem tới những trải nghiệm dịch vụ ngày càng đẳng cấp. Với những sản phẩm tiêu biểu sau đây, chúng tôi hy vọng có thể đáp ứng tốt nhất cho nhu cầu bảo hiểm của Quý khách và Gia đình:

AN PHÁT CÁT TƯỜNG 2020 - Đầu tư hiện tại, Bảo vệ tương lai

Thành công hôm nay và vững vàng ngày mai với sự đồng hành của Bảo Việt Nhân thọ cùng sản phẩm **An Phát Cát Tường** (2020), giúp bạn luôn vững tin vào một tương lai tươi sáng.

-  Quyền lợi bảo hiểm Tử vong do tai nạn lên đến **15 tỷ đồng**
-  Quyền lợi bảo hiểm Bệnh ung thư/dột quy lên đến **2,5 tỷ đồng**
-  Chăm sóc y tế lên đến **2 tỷ đồng** cho Trợ cấp nằm viện và Phẫu thuật
-  Giải pháp tài chính với nhiều lựa chọn đóng phí linh hoạt



AN KHANG HẠNH PHÚC - Hoạch định cuộc sống, Trọn đời bình an

Sản phẩm An Khang Hạnh Phúc là người đồng hành tin cậy luôn bên bạn và gia đình trong hành trình dài của cuộc sống, kiến tạo một cuộc đời khỏe mạnh, thịnh vượng và bình an, chấp cánh cho yêu thương và hạnh phúc thêm đong đầy.

-  **3** CHUONG TRÌNH: Cơ bản, Nâng cao & Cao cấp: Bảo vệ từ 0 tuổi đến trọn đời
-  **3** NHUỘM BỆNH NAN Y: Lá chắn siêu bảo vệ lên đến **2,5 tỷ đồng** trước ung thư các giai đoạn, đột quỵ, nhồi máu cơ tim
-  **2** TỶ ĐỒNG: Chăm sóc y tế - chi trả viện phí và phẫu thuật, cấp cứu
-  **15** TỶ ĐỒNG: Bảo vệ trước tử vong do tai nạn, thương tật
-  **6** THỜI HẠN: Linh hoạt lựa chọn đóng phí, ngắn nhất 10 năm
-  **2** TỶ ĐỒNG: Vững vàng tài chính, an nhàn tuổi hưu với nhiều quyền lợi thưởng và tích lũy đầu tư có cam kết



AN VUI SỐNG KHỎE - Cho sức khỏe 5 sao

Sức khỏe là tài sản quý giá nhất và không thể thiếu trong hành trình chinh phục thành công. Với 4 chương trình chăm sóc sức khỏe Bạc - Vàng - Bạch Kim - Kim Cương, An Vui Sống Khỏe là món quà sức khỏe dành cho mỗi gia đình.

-  Chăm sóc y tế toàn diện lên đến hơn 1 tỷ đồng/năm: Quyền lợi nội trú, ngoại trú và nhà khoa
-  Chi trả chi phí ung thư, cấy ghép nội tạng và thai sản
-  Hỗ trợ chi phí giường cho người chăm sóc lên đến 30 ngày/năm
-  Ưu đãi giảm phí đến 15% khi không có yêu cầu bồi thường
-  Tổng đài Tư vấn Sức khỏe miễn phí



CÁC SẢN PHẨM BỔ TRỢ

Gia tăng bảo vệ với các Sản phẩm bổ trợ đa dạng, phong phú

- Nhóm sản phẩm **bảo vệ** trước các rủi ro do tai nạn
- Nhóm sản phẩm hỗ trợ chi phí y tế & **chăm sóc sức khỏe**
- Nhóm sản phẩm bổ trợ **miễn đóng phí** khi gặp rủi ro.



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 **78.000** 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 **18,1** triệu

Lượt Khách hàng được bảo vệ Tài chính và sức khỏe

Hơn **319.000** 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

25 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 2023

TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ

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

