

Kính gửi Quý khách,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (“Công ty” hoặc “Sun Life Việt Nam”) cảm ơn Quý khách đã tín nhiệm và lựa chọn Sun Life Việt Nam để thực hiện Kế hoạch Hưu trí của mình. Chúng tôi xin gửi đến Quý khách bản Báo cáo Tình hình hoạt động Quỹ Hưu trí tự nguyện năm 2019 chi tiết như sau:

I. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM

(Triệu đồng)

1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:

398.211

1.1 Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	398.211
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	359.675
Phần đóng góp của người lao động	38.536

2. Các khoản chi phí liên quan

(26.339)

+ Phí ban đầu	(11.705)
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(5.407)
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(9.227)

3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện

371.872

II. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

(Triệu đồng)

Tài sản	Tại ngày 01/01/2019	Tại ngày 31/12/2019	Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2019	Tại ngày 31/12/2019
Tài sản	1.411.475	1.840.140	Nợ phải trả	1.411.475	1.840.140
Tiền tại quỹ	-	-	Dự phòng nghiệp vụ	1.215.225	1.637.827
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (i)	410.257	675.361	Phải trả quyền lợi hưu trí	-	-
Trái phiếu Chính phủ (ii)	729.807	807.102	Phải trả các khoản phí quản lý hợp đồng	-	-
Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh (iii)	177.720	225.883	Phải trả các khoản phí quản lý quỹ	-	-
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh (iii)	30.213	-	Phải trả các khoản phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-
Phải thu lãi đầu tư	17.293	22.788	Phải trả Nhà nước	-	-
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	46.184	41.108	Phải trả lãi	-	-
Phải thu khác	-	67.898	Phải trả hoa hồng	-	-
Tài sản khác	-	-	Phải trả khác	196.250	202.313
Tổng tài sản	1.411.475	1.840.140	Tổng nợ phải trả	1.411.475	1.840.140
			Tài sản thuần	-	-
Giá trị Quỹ Hưu trí tự nguyện đầu năm				1.215.225	
Giá trị Quỹ Hưu trí tự nguyện cuối năm				1.637.827	
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí tự nguyện				7,36%	

- (i) Số dư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2019 bao gồm các khoản tiền gửi bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn từ 3 tháng đến 60 tháng và lãi suất từ 5%/năm đến 8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: 5,2%/năm đến 8%/năm).
- (ii) Thể hiện các khoản đầu tư vào trái phiếu Chính phủ với thời gian là 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 5,8%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: các khoản đầu tư vào trái phiếu Chính phủ với thời gian là 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm; lãi suất từ 6,2%/năm đến 8,8%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.
- (iii) Thể hiện các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp với thời gian là 3 năm, 5 năm và 10 năm; lãi suất từ 6,55%/năm đến 10,3%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2018: trái phiếu doanh nghiệp với thời hạn là 2 năm, 3 năm, 5 năm và 10 năm; lãi suất từ 6,55%/năm đến 10,3%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

III. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

(Triệu đồng)

Nội dung	2018	2019	Ghi chú
Thu nhập			
+ Từ nguồn phí bảo hiểm	320.059	398.211	
+ Từ lãi đầu tư	76.128	99.850	
+ Thu nhập khác	1.487	2.677	
Tổng thu nhập	397.674	500.738	
Chi phí			
+ Phí ban đầu	(10.370)	(11.705)	
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(4.480)	(5.407)	
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(7.390)	(9.227)	
+ Phí quản lý quỹ	(12.708)	(16.815)	
+ Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-	
+ Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(339.276)	(422.602)	
+ Chi khác	(23.450)	(34.982)	
Tổng chi phí	(397.674)	(500.738)	
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	-	-	
Thu nhập đầu tư trả cho Bên mua bảo hiểm	63.420	83.035	
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,44%	7,36%	
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	6,39%	6,25%	

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

SUN LIFE VIỆT NAM

Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) là công ty trách nhiệm hữu hạn được thành lập tại Việt Nam với thời gian hoạt động trong vòng 50 năm theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 68GP/KDBH ngày 24 tháng 01 năm 2013 do Bộ Tài chính cấp, và các giấy phép điều chỉnh.

Chiến lược của Sun Life Việt Nam đặt Khách hàng làm trọng tâm trong các hoạt động kinh doanh. Sun Life Việt Nam hướng đến mục đích giúp Khách hàng đạt được an toàn tài chính trọn đời và tận hưởng cuộc sống khỏe mạnh hơn. Sun Life Việt Nam là công ty tiên phong và dẫn đầu thị trường trong lĩnh vực bảo hiểm hưu trí, phục vụ cho cả Khách hàng cá nhân và doanh nghiệp tại Việt Nam.

HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ Hưu trí tự nguyện là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm của các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện, sau khi đã trừ đi chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro và chi phí quản lý hợp đồng. Quỹ Hưu trí tự nguyện được tách riêng khỏi quỹ chủ sở hữu và các quỹ chủ hợp đồng khác của Công ty. Hợp đồng Hưu trí tự nguyện sẽ hưởng lãi dựa trên lãi suất tích lũy được xác định từ lãi suất thực tế được Công ty công bố hàng tháng dựa trên kết quả đầu tư thực tế của Quỹ Hưu trí tự nguyện.

Các khoản chi phí ban đầu, chi phí bảo hiểm rủi ro và chi phí quản lý hợp đồng được tính toán và ghi nhận căn cứ theo Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm Hưu trí tự nguyện được Bộ Tài chính phê duyệt theo các Công văn số 2995/BTC-QLBH ngày 09 tháng 3 năm 2015 và Công văn số 9504/BTC-QLBH ngày 08 tháng 8 năm 2018.

CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Chiến lược của Công ty là đầu tư vào một danh mục gồm những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có tính an toàn cao như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi ngân hàng và các công cụ tài chính cho thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức tài chính cũng như các tổ chức kinh tế hoạt động tại Việt Nam phù hợp với các quy định pháp luật hiện hành.

LÃI SUẤT TÍCH LŨY

Lãi suất tích lũy là lãi suất được ghi nhận vào các hợp đồng Hưu trí tự nguyện, dựa trên kết quả đầu tư của Quỹ Hưu trí tự nguyện. Lãi suất tích lũy có thể thay đổi tùy theo kết quả đầu tư thực tế của Quỹ Hưu trí tự nguyện. Tuy nhiên trong mọi trường hợp, Công ty đảm bảo lãi suất tích lũy mà khách hàng được hưởng không thấp hơn lãi suất cam kết tối thiểu được quy định trong Quy tắc và Điều khoản của các sản phẩm bảo hiểm Hưu trí tự nguyện.

• Phương pháp xác định lãi suất tích lũy

Theo định kỳ hàng tháng, Công ty sẽ công bố lãi suất tích lũy được ghi nhận cho các hợp đồng Hưu trí tự nguyện. Lãi suất tích lũy khi công bố được xác định bằng cách lấy tỷ suất đầu tư thực tế của các Quỹ Hưu trí tự nguyện trừ đi chi phí quản lý quỹ. Chi phí quản lý quỹ bao gồm các chi phí liên quan đến việc giao dịch tài sản của Quỹ Hưu trí tự nguyện như phí ngân hàng, phí môi giới và các loại phí tương tự trả cho bên thứ ba.

Sau khi kết thúc mỗi năm tài chính, Công ty sẽ đánh giá lại kết quả hoạt động thực tế của Quỹ Hưu trí tự nguyện trong năm vừa qua và có thể thực hiện việc điều chỉnh lãi suất tích lũy. Khoản điều chỉnh này bằng với hiệu số giữa lợi nhuận đầu tư của Quỹ Hưu trí tự nguyện sau khi trừ chi phí quản lý quỹ và tiền lãi thực tế đã ghi nhận vào tài khoản của Bên mua bảo hiểm. Việc điều chỉnh này nhằm đảm bảo Chi phí quản lý quỹ không vượt quá tỷ lệ tối đa đã được Bộ Tài chính chấp thuận. Trong trường hợp lợi nhuận đầu tư thực tế sau khi trừ chi phí quản lý quỹ không vượt quá tiền lãi đã ghi nhận vào Giá trị tài khoản của Bên mua bảo hiểm, việc điều chỉnh này sẽ không được thực hiện.

• Lãi suất công bố thực tế

Mức lãi suất công bố được Công ty áp dụng như sau:

Giai đoạn	Lãi suất công bố (%/năm)
04/2014 - 04/2015	8,00
05/2015 - 08/2015	7,50
09/2015 - 03/2016	7,25
04/2016 - 02/2017	7,00
03/2017 - 08/2017	6,75
09/2017 - 02/2018	6,60
03/2018 - 07/2019	6,35
08/2019	6,20
09/2019 - 12/2019	6,10

CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện của Công ty được trình bày bằng Đồng Việt Nam (VND), phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư 115/2013/TT-BTC ngày 20/08/2013 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn bảo hiểm hưu trí và Quỹ Hưu trí tự nguyện và các quy định

hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm. Quý khách vui lòng tham khảo báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện đã được kiểm toán được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty: www.sunlife.com.vn.