



 **BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG
QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN**

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2015

Kính gửi Quý khách,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (PVI Sun Life) cảm ơn Quý khách đã tín nhiệm và lựa chọn PVI Sun Life 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 2015 chi tiết như sau:

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

(Triệu đồng)			
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	252.629	2. Các khoản chi phí liên quan:	(27.086)
1.1 Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	-	• Phí ban đầu	(17.585)
1.2 Hợp đồng bảo hiểm nhóm	252.629	• Phí bảo hiểm rủi ro	(4.464)
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	210.715	• Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(5.037)
Phần đóng góp của người lao động	41.914	3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào quỹ hưu trí tự nguyện	225.543

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

(Triệu đồng)					
Tài sản	Tại ngày 31/12/2014	Tại ngày 31/12/2015	Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 31/12/2014	Tại ngày 31/12/2015
Tài sản	379.820	620.925	Nợ phải trả	179.820	420.925
Tiền tại quỹ	-	-	Dự phòng nghiệp vụ	179.820	420.468
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (*)	212.331	100.145	Phải trả quyền lợi hưu trí	-	-
Trái phiếu Chính phủ (**)	153.860	491.668	Phải trả các khoản phí quản lý hợp đồng	-	-
Trái phiếu Doanh nghiệp có bảo lãnh của Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương	-	-	Phải trả các khoản phí quản lý quỹ	-	-
Cổ phiếu, trái phiếu Doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào Doanh nghiệp khác	-	-	Phải trả các khoản phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-
Phải thu lãi đầu tư	6.051	5.686	Phải trả Nhà nước	-	-
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	7.577	23.426	Phải trả lãi	-	-
Phải thu khác	-	-	Phải trả hoa hồng	-	-
Tài sản khác	-	-	Phải trả khác	457	-
Tổng tài sản	379.820	620.925	Tổng nợ phải trả	179.820	420.925
			Tài sản thuần	200.000	200.000
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm				178.738	
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm				420.468	
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện:				7,32%	

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

(Triệu đồng)		
NỘI DUNG	2014	2015
Thu nhập		
Từ nguồn phí bảo hiểm	196.675	252.629
Từ lãi đầu tư	1.951	20.648
Thu nhập khác	-	-
Tổng thu nhập	198.626	273.277
Chi phí		
Phí ban đầu	(17.771)	(17.585)
Phí bảo hiểm rủi ro	(766)	(4.464)
Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(1.124)	(5.037)
Phí quản lý quỹ	-	-
Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-
Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(178.738)	(241.730)
Chi khác (nếu có theo quy định tại hợp đồng bảo hiểm)	(493)	(4.195)
Tổng chi phí	(198.892)	(273.011)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	(266)	266
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	2.189	20.417
Tỷ suất đầu tư thực tế	5,89%	7,32%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	8,00%	7,51%

(*) Số dư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 bao gồm các khoản tiền gửi có kỳ hạn bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn là 01 năm với lãi suất 7,2%/năm.

(**) Các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ với thời gian là 05 năm, 10 năm, 15 năm và 30 năm, lãi suất lần lượt từ 7,2%/năm đến 8,7%/năm. Toàn bộ trái phiếu này sẽ đáo hạn vào các năm 2024, 2029, 2030 và năm 2045 và Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

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

THÔNG TIN KHÁI QUÁT

HÌNH THỨC SỞ HỮU VỐN

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (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 Chứng nhận Đầu tư số 68GP/KDBH ngày 24 tháng 01 năm 2013 do Bộ Tài chính cấp và các giấy phép điều chỉnh.

Chủ sở hữu của Công ty là Sun Life Assurance Company of Canada, thành lập tại Canada và Công ty cổ phần PVI, thành lập tại Việt Nam.

Tổng số nhân viên của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2015 là 244 người.

HOẠT ĐỘNG CHÍNH

Hoạt động chính của Công ty là kinh doanh các nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ tại Việt Nam bao gồm kinh doanh bảo hiểm gốc (bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm sức khỏe), kinh doanh tái bảo hiểm, quản lý quỹ, đầu tư vốn vào các lĩnh vực được pháp luật Việt Nam cho phép và tất cả các hoạt động khác được quy định theo pháp luật Việt Nam.

HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Sau đây là các chính sách kế toán chủ yếu được Công ty áp dụng trong việc lập báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu trí tự nguyện.

QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ Hữu 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 Công văn số 18204/BTC-QLBH ngày 30 tháng 12 năm 2013.

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 Hữu 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 điều kiện và điều khoản của các sản phẩm bảo hiểm hưu trí nhóm.

• 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 Hữu 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

nghư phí ngân hàng, phí môi giới và các loại phí tương tự trả cho bên thứ ba. Chi phí quản lý quỹ tối đa hiện tại được áp dụng là 2%/năm.

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

Kể từ khi Quỹ Hưu trí tự nguyện bắt đầu hoạt động từ tháng 4 năm 2014 đến nay, Công ty đã và đang áp dụng mức lãi suất công bố như sau:

Giai đoạn	Lãi suất công bố (%)
Từ tháng 04 năm 2014 đến tháng 04 năm 2015	8,00
Từ tháng 05 năm 2015 đến tháng 08 năm 2015	7,50
Từ tháng 09 năm 2015 đến tháng 12 năm 2015	7,25

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 kèm theo 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 tháng 08 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc ban hành Quy chế triển khai sản phẩm 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.



THÔNG TIN LIÊN HỆ

Đối với khách hàng nhóm Doanh nghiệp

Điện thoại: 1900 54 55 70

Email: dvkhdoanhnghiep@pvisunlife.com.vn

Website: www.pvisunlife.com.vn/huutritu