

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện

Cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018



Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

NỘI DUNG

	<i>Trang</i>
BÁO CÁO SOÁT XÉT BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN	1
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN	
Báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ hưu trí tự nguyện	2
Báo cáo tài sản của Quỹ hưu trí tự nguyện	3
Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ hưu trí tự nguyện	4
Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện	5 - 6
Tình hình thị trường và kết quả hoạt động của Quỹ trong năm (Phần này không là một phần của Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện đã được soát xét)	7



Building a better
working world

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: 60752779/20162013-PF

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

Kính gửi: Hội đồng Thành viên Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam

Chúng tôi đã soát xét Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu trí tự nguyện của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty") được lập ngày 29 tháng 3 năm 2019 và được trình bày từ trang 2 đến trang 6, bao gồm báo cáo phí bảo hiểm và giá trị của Quỹ Hữu trí tự nguyện, báo cáo tài sản của Quỹ Hữu trí tự nguyện, báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Hữu trí tự nguyện và thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu trí tự nguyện kèm theo tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày.

Trách nhiệm của Ban Điều hành Công ty

Ban Điều hành Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu trí tự nguyện phù hợp với Thông tư số 115/2013/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 20 tháng 8 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 Hữu trí tự nguyện và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Điều hành Công ty xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu 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 Hữu 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 Hữu trí tự nguyện đính kèm không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với Thông tư số 115/2013/TT-BTC của Bộ Tài chính ngày 20 tháng 8 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 Hữu trí tự nguyện.

Công ty Trách nhiệm Hữu hạn Ernst & Young Việt Nam

TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN
ERNST & YOUNG
VIỆT NAM

Trịnh Hoàng Anh

Phó Tổng Giám đốc

Số Giấy CNDKHN kiểm toán: 2071-2018-004-1

Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam -
Quỹ Hưu trí Tự nguyện**

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

(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

BÁO CÁO PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Nội dung	VND Số tiền
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong kỳ:	1.689.221.700
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	1.385.893.900
- Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	345.248.400
- Phần đóng góp thêm	1.040.645.500
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	303.327.800
- Phần đóng góp của người sử dụng lao động	303.327.800
- Phần đóng góp của người lao động	-
2. Các khoản chi phí liên quan:	458.628.400
- Phí ban đầu	260.927.500
- Phí bảo hiểm rủi ro	99.718.800
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	97.982.100
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện	<u>1.230.593.300</u>

Người lập:

Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:

Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam -
Quỹ Hưu trí Tự nguyện**

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

BÁO CÁO TÀI SẢN CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

	Số cuối năm	Số đầu năm
Tài sản		VND
Tiền tại quỹ	42.302.210	3.353.966
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	42.200.000.000	28.450.000.000
Trái phiếu Chính phủ	116.464.242.731	140.250.928.737
Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh của Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương	42.709.354.271	43.244.301.167
Cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào doanh nghiệp khác	-10.000.000.000	10.000.000.000
Phải thu lãi đầu tư	12.267.729.398	16.600.622.454
Tổng tài sản	223.683.628.610	238.549.206.324
Nợ phải trả		
Dự phòng nghiệp vụ	8.001.740.054	6.703.447.300
Phải trả khác (*)	215.681.888.556	231.845.759.024
Tổng nợ phải trả	223.683.628.610	238.549.206.324
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm:	238.549.206.324	226.336.332.450
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm:	223.683.628.610	238.549.206.324
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện:	6,97%	8,69%

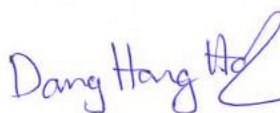
(*) Theo quy định tại Điều 10 của Thông tư số 115/2013/TT-BTC ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài chính ("Thông tư 115"), ngay sau khi được Bộ Tài chính phê duyệt cho bán sản phẩm Hưu trí Tự nguyện, Công ty đã chuyển 200 tỷ đồng từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty để thành lập Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Công ty đã rút 25 tỷ đồng tiền quỹ mỗi từ Quỹ Hưu trí Tự nguyện trong năm 2015, 17 tỷ đồng trong năm 2016, 7,1 tỷ đồng trong năm 2017 và 30 tỷ đồng trong năm 2018.

Người lập:



Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam -
Quỹ Hưu trí Tự nguyện**

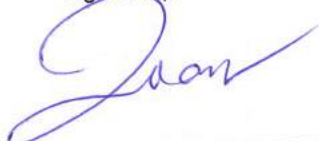
BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2018

Nội dung	VND	
	Năm nay	Năm trước
Thu nhập từ:		
- Nguồn phí bảo hiểm	1.689.221.700	1.544.708.400
- Lãi đầu tư (*)	15.135.522.286	19.223.162.386
- Thu nhập khác	50.768.052	(28.085.919)
Tổng thu nhập	16.875.512.038	20.739.784.867
Chi phí:		
- Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	1.298.292.754	(32.496.100)
- Chi khác	995.799.049	2.496.964.785
Tổng chi phí	2.294.091.803	2.464.468.685
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	14.581.420.235	18.275.316.182
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (*)	12.695.147.631	15.597.263.321
Tỷ suất đầu tư thực tế	6,97%	8,69%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	6,00%	7,00%

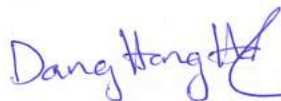
(*) Theo quy định tại Điều 10 của Thông tư 115, ngay sau khi được Bộ Tài chính phê duyệt cho bán sản phẩm Hưu trí Tự nguyện, Công ty đã chuyển 200 tỷ đồng từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty để thành lập Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Do đó, Công ty được hưởng kết quả đầu tư tương ứng.

Người lập:



Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam - Quỹ Hưu trí Tự nguyện

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

1. GIỚI THIỆU VỀ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN

Quỹ Hưu trí Tự nguyện ("Quỹ") là quỹ được hình thành từ nguồn phí bảo hiểm từ các hợp đồng bảo hiểm hưu trí tự nguyện và là một phần của quỹ chủ hợp đồng bảo hiểm. Tài sản của Quỹ không phân chia mà xác định chung cho tất cả các hợp đồng bảo hiểm thuộc Quỹ.

Quỹ được thành lập và quản lý bởi Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam ("Công ty") theo Công văn số 13508/BTC-QLBH ngày 9 tháng 10 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc triển khai các sản phẩm hưu trí và hoạt động kể từ ngày 15 tháng 10 năm 2013.

2. CƠ SỞ CHO VIỆC TRÌNH BÀY CÁC HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

Báo cáo hoạt động của Quỹ được trình bày bằng đồng Việt Nam ("VND"), được lập dựa trên cơ sở nguyên tắc giá gốc theo các chính sách kế toán của Công ty, 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.

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN

Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền và các khoản tương đương tiền bao gồm tiền mặt tại quỹ, tiền gửi ngân hàng, các khoản đầu tư ngắn hạn có thời hạn gốc không quá ba (3) tháng, có tính thanh khoản cao, có khả năng chuyển đổi dễ dàng thành các lượng tiền xác định và không có nhiều rủi ro trong chuyển đổi thành tiền.

Tiền gửi có kỳ hạn

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi ngân hàng có thời hạn gốc trên ba (3) tháng.

Các khoản đầu tư vào trái phiếu

Các khoản đầu tư trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc, lãi dồn tích trước ngày mua được ghi nhận vào một tài khoản riêng. Giá trị chiết khấu/ phụ trội nếu có (phần chênh lệch âm/ dương giữa giá mua và mệnh giá) cộng (+) lãi dự thu (đối với chứng khoán Nợ trả lãi sau) hoặc trừ (-) lãi nhận trước chờ phân bổ (đối với chứng khoán Nợ lãi nhận trước) được phân bổ vào thu nhập hoặc chi phí đầu tư trong suốt thời gian nắm giữ dự kiến của khoản đầu tư trái phiếu này. Thu nhập/chi phí từ giá trị chiết khấu/phụ trội của khoản đầu tư được ghi nhận theo lãi suất thực.

Dự phòng giảm giá trị các khoản đầu tư

Dự phòng được lập cho việc giảm giá trị của các khoản đầu tư vào ngày kết thúc năm tài chính theo hướng dẫn của Thông tư số 228/2009/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 7 tháng 12 năm 2009 và Thông tư số 89/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 28 tháng 6 năm 2013. Tăng hoặc giảm số dư tài khoản dự phòng được hạch toán vào báo cáo kết quả hoạt động kinh doanh.

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam - Quý Hữu trí Tự nguyện

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

THUYẾT MINH BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
tại ngày 31 tháng 12 năm 2018 và cho năm tài chính kết thúc cùng ngày

3. CHÍNH SÁCH KẾ TOÁN (tiếp theo)

Nguyên tắc ghi nhận doanh thu

Doanh thu được ghi nhận khi Quý có khả năng nhận được các lợi ích kinh tế có thể xác định được một cách chắc chắn, Các điều kiện ghi nhận cụ thể sau đây cũng phải được đáp ứng khi ghi nhận doanh thu:

Tiền lãi

Doanh thu được ghi nhận khi tiền lãi phát sinh trên cơ sở dồn tích (có tính đến lợi tức mà tài sản đem lại) trừ khi khả năng thu hồi tiền lãi không chắc chắn.

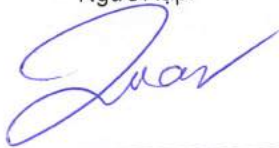
Lãi/(lỗ) hoạt động đầu tư chứng khoán

Lãi/(lỗ) từ hoạt động đầu tư chứng khoán được xác định dựa trên mức chênh lệch giá bán và giá vốn theo phương pháp bình quân gia quyền của chứng khoán.

Chi phí

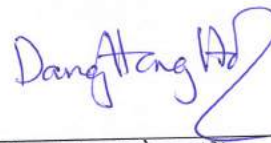
Chi phí phát sinh trong hoạt động của Quỹ được ghi nhận trên cơ sở dồn tích.

Người lập:



Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam - Quỹ Hưu trí Tự nguyện

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN (tiếp theo)
(Được lập theo Thông tư số 115/2013/TT-BTC do Bộ Tài chính ban hành ngày 20 tháng 8 năm 2013)

TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG VÀ KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TRONG NĂM

TÌNH HÌNH THỊ TRƯỜNG

Trong năm 2018, nền kinh tế có những bước chuyển biến rất tích cực, tăng trưởng GDP đạt 7,08%, vượt chỉ tiêu đề ra 6,7%. Tuy nhiên, trên thị trường trái phiếu, lãi suất trái phiếu chính phủ giảm trong các kỳ hạn và được dự báo là tiếp tục giảm trong tương lai, đặc biệt lãi suất có kỳ hạn 10 năm giảm từ 5,28% xuống 5,10%. Đối với thị trường tiền gửi ngân hàng, lãi suất có sự giảm nhẹ nhưng khá ổn định trong năm. Lãi suất huy động các kỳ hạn ngắn dưới 6 tháng phổ biến trong khoảng 4,8%-5,5%/năm, từ 6 tháng đến dưới 12 tháng trong khoảng 5,5% - 7%/năm.

KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ TRONG NĂM 2018

Với mục tiêu là phục vụ cho khách hàng có nhu cầu được bảo vệ và tiết kiệm nhằm có nguồn thu nhập ổn định khi về hưu, quỹ Hưu trí tự nguyện được đầu tư vào danh mục mang lại nguồn thu nhập cố định (trái phiếu chính phủ, trái phiếu địa phương, tiền gửi trung và dài hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác) được phát hành bởi các tổ chức tài chính nhà nước và tư nhân hoạt động theo luật pháp Việt Nam hiện hành. Năm 2018, quỹ Hưu trí tự nguyện hoạt động hiệu quả mang lại lãi suất đầu tư công bố là 6%. Với sự giám sát chặt chẽ các hoạt động đầu tư và bề dày kinh nghiệm của chuyên gia đầu tư, quỹ Hưu trí tự nguyện vẫn duy trì tỷ lệ lợi suất khả quan và đầy triển vọng trong tương lai.

Người lập:



Ông Trần Ngọc Vinh Quang
Phụ trách Định phí bảo hiểm

Người kiểm tra:



Ông Đặng Hồng Hải
Chuyên gia tính toán
được chỉ định

Người phê duyệt:



Ông Trần Đình Quân
Tổng Giám đốc

Ngày 29 tháng 3 năm 2019