



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



BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN



Kính gửi Quý khách,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam cảm ơn Quý khách đã tin 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 2016 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: **233.367**

1.1 Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	-
1.2 Hợp đồng bảo hiểm nhóm	233.367
Phần đóng góp của người sử dụng lao động	199.425
Phần đóng góp của người lao động	38.942
Lãi ưu đãi	416

2. Các khoản chi phí liên quan

(21.749)

+ Phí ban đầu	(11.951)
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(4.052)
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(5.747)

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

211.618

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

(Triệu đồng)

Tài sản	Tại ngày 01/01/2016	Tại ngày 31/12/2016	Nợ phải trả và tài sản thuần	Tại ngày 01/01/2016	Tại ngày 31/12/2016
Tài sản	620.925	859.082	Nợ phải trả	420.925	659.082
Tiền tại quỹ	-	-	Dự phòng nghiệp vụ	420.468	659.082
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng (i)	100.145	145.219	Phải trả quyền lợi hưu trí	-	-
Trái phiếu Chính phủ (ii)	491.668	675.642	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	5.686	4.880	Phải trả Nhà nước	-	-
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	23.426	33.341	Phải trả lãi	-	-
Phải thu khác	-	-	Phải trả hoa hồng	-	-
Tài sản khác	-	-	Phải trả khác	457	-
Tổng tài sản	620.925	859.082	Tổng nợ phải trả	420.925	659.082
			Tài sản thuần	200.000	200.000
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm					420.468
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm					659.082
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện					7,75%

(i): Số dư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2016 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 và lãi suất từ 5,3% đến 7%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: 7,2%/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 7,2%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2015: các khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ với thời gian là 5 năm, 10 năm, 15 năm và 30 năm; lãi suất từ 7,2%/năm đến 8,7%/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	2015	2016	Ghi chú
Thu nhập			
+ Từ nguồn phí bảo hiểm	252.629	233.367	
+ Từ lãi đầu tư	20.648	40.323	
+ Thu nhập khác	-	416	
Tổng thu nhập	273.277	274.106	
Chi phí			
+ Phí ban đầu	(17.585)	(11.951)	
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(4.464)	(4.052)	
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(5.037)	(5.747)	
+ Phí quản lý quỹ	-	-	
+ Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-	
+ Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(241.730)	(238.614)	
+ Chi khác (nếu có theo quy định tại hợp đồng bảo hiểm)	(4.195)	(10.532)	
Tổng chi phí	(273.011)	(270.896)	
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	266	3.210	
Thu nhập đầu tư trả cho bên mua bảo hiểm	20.417	37.106	
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,32%	7,75%	
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm	7,51%	7,05%	

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

SUN LIFE VIỆT NAM

Vào tháng 01/2013, Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ PVI Sun Life (“PVI Sun Life”) được thành lập bởi Công ty Cổ phần PVI (“PVI”) và Công ty Sun Life Assurance Company of Canada (“Sun Life”). Đến ngày 31/12/2015, Sun Life đã gia tăng tỉ lệ nắm giữ vốn điều lệ lên 75%. Vào ngày 7/11/2016, Sun Life đã hoàn tất việc mua lại vốn góp từ Công ty Cổ phần PVI và trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ 100% vốn Canada hoạt động tại Việt Nam với tên

thương hiệu mới là **Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (Sun Life Việt Nam)**.

Chiến lược của **Sun Life Việt Nam** tập trung vào khách hàng làm trọng tâm trong các hoạt động kinh doanh. Sứ mệnh của công ty hướng đến việc cam kết giúp các khách hàng đạt được sự an toàn về tài chính trọn đời với hạng mục các sản phẩm bảo vệ và tiết kiệm đa dạng.

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 Công văn số 2995/BTC-QLBH ngày 09 tháng 03 năm 2015.

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 sản phẩm bảo hiểm hưu trí.

• 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. 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 (%)
04/2014 - 04/2015	8,00
05/2015 - 08/2015	7,50
09/2015 - 12/2015	7,25
01/2016 - 03/2016	7,25
04/2016 - 12/2016	7,00

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, Thông tư 130/2015/

TT-BTC ngày 25/08/2015 sửa đổi, bổ sung Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20/8/2013 của Bộ Tài chính 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.