

DAI-ICHI LIFE

Gắn bó dài lâu.



QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN 2021



Kết nối Tình Yêu Thương

THÔNG ĐIỆP TỪ BAN GIÁM ĐỐC DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM



Quý Khách hàng thân mến,

Trải qua chặng đường 15 năm hình thành và phát triển (18/01/2007 – 18/01/2022), Dai-ichi Life Việt Nam đã ghi dấu sự trưởng thành vượt bậc về tầm vóc, vị thế, tiềm lực tài chính, uy tín thương hiệu... qua những con số ấn tượng: số lượng khách hàng tăng gấp **12** lần, số nhân viên và tư vấn tài chính tăng **20** lần, tổng doanh thu phí bảo hiểm tăng **50** lần, tổng vốn đầu tư tăng **41** lần, và tổng giá trị tài sản tăng **64** lần.

Riêng năm 2021, trong bối cảnh khó khăn do tác động của đại dịch Covid-19, Dai-ichi Life Việt Nam đã phát huy nội lực, giữ được thế chủ động với hàng loạt chuyển đổi quan trọng để thực hiện thành công song hành hai mục tiêu: tăng trưởng bền vững và nâng cao trách nhiệm xã hội của doanh nghiệp.

Theo đó, tổng doanh thu phí bảo hiểm năm 2021 của Dai-ichi Life Việt Nam đạt **18.650** tỷ đồng, tăng **19,4%** so với năm 2020, tiếp tục giữ vững vị trí top ba công ty bảo hiểm nhân thọ nước ngoài về thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm. Lợi nhuận sau thuế của Công ty đạt trên **2.800** tỷ đồng, tăng **115%** so với năm 2020. Đặc biệt, năm 2021 đã đánh dấu mốc son quan trọng của Dai-ichi Life Việt Nam - vinh dự phục vụ hơn **4** triệu khách hàng. Tính đến ngày 31/12/2021, tổng tài sản do Dai-ichi Life Việt Nam quản lý đạt **46.400 tỷ đồng**.

Bên cạnh nỗ lực kinh doanh hiệu quả, Công ty đã hỗ trợ **77** tỷ đồng cho

hàng nghìn khách hàng tham gia bảo hiểm không may bị nhiễm Covid-19 năm 2021 và đóng góp **11,7** tỷ đồng cho các chương trình hỗ trợ cộng đồng.

Với những đóng góp hiệu quả cho sự phát triển kinh tế - xã hội của đất nước và góp phần nâng cao chất lượng cuộc sống cho người dân Việt Nam, Dai-ichi Life Việt Nam đã được vinh danh qua các giải thưởng uy tín:

- Giải thưởng Rồng Vàng 13 năm liên tiếp với danh hiệu **“Công ty Bảo hiểm Nhân thọ hàng đầu”** do Tạp chí Kinh Tế Việt Nam bình chọn.
- **“Top 3 Công ty Bảo hiểm Nhân thọ uy tín năm 2021”** do Công ty Cổ phần Báo cáo Đánh giá Việt Nam kết hợp báo Vietnamnet khảo sát và công bố.
- **“Công ty Bảo hiểm Nhân thọ có Ứng dụng Công nghệ Thông tin - Chuyển đổi số tiêu biểu”** do Tập đoàn Dữ liệu Quốc tế IDG phối hợp với Hiệp hội Kinh doanh Chứng khoán Việt Nam, Hội Truyền thông số Việt Nam bình chọn.
- **“Doanh nghiệp vì Cộng đồng 2021”** do Thời báo Kinh tế Sài Gòn bình chọn.
- **“Top 3 Nơi làm việc tốt nhất Việt Nam năm 2021”** do Mạng cộng đồng nghề nghiệp Anphabe cùng Công ty nghiên cứu thị trường Intage Việt Nam bình chọn.
- Hai giải thưởng lớn tại khu vực Châu Á - **Asia Pacific Enterprise Awards 2021** - cho hai hạng mục: **“Doanh nghiệp xuất sắc Châu Á” (Corporate Excellence Award)** và **“Thương hiệu truyền cảm hứng” (Inspirational Brand Award)** do tổ chức Enterprise Asia bình chọn và trao tặng.

Với triết lý kinh doanh “Khách hàng là trên hết”, Dai-ichi Life Việt Nam cam kết không ngừng sáng tạo, cải tiến sản phẩm và chất lượng dịch vụ để đáp ứng nhu cầu ngày càng cao của khách hàng, đồng thời tiếp tục đầu tư hơn nữa cho chiến lược chuyển đổi số nhằm mang đến cho khách hàng sự thuận tiện tối đa và những trải nghiệm thú vị, hướng đến mục tiêu trở thành công ty bảo hiểm nhân thọ tốt nhất Việt Nam.

Thay mặt Ban lãnh đạo cùng toàn thể đội ngũ nhân viên Dai-ichi Life Việt Nam, tôi xin chân thành cảm ơn sự tin nhiệm và đồng hành của Quý khách trong suốt thời gian qua.

Kính chúc Quý khách cùng gia đình thật nhiều Sức khỏe, Bình an, Hạnh phúc và Thịnh vượng.

Trân trọng



Trần Đình Quân
Chủ tịch kiêm Tổng Giám đốc

BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ LIÊN KẾT CHUNG

(Đơn vị tính: triệu đồng)

I. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Liên kết chung trong năm

	2017	2018	2019	2020	2021
Tổng phí bảo hiểm nộp trong giai đoạn	4.755.159	7.570.583	9.460.198	12.058.852	13.849.334
Số phí bảo hiểm phân bổ cho quyền lợi bảo hiểm rủi ro	1.119.853	1.885.803	2.559.775	3.253.940	4.140.025
Các khoản chi phí liên quan	1.946.221	3.653.164	4.443.683	5.171.949	5.403.998
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Liên kết chung	1.689.086	2.031.616	2.456.741	3.632.964	4.305.311
Giá trị Quỹ Liên kết chung đầu năm	3.754.982	5.590.511	7.739.251	10.227.050	13.811.065
Giá trị Quỹ Liên kết chung cuối năm	5.590.511	7.739.251	10.227.050	13.811.065	18.134.406
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Liên kết chung(*)	7,79%	7,13%	6,78%	6,34%	5,85%

(*) Tỷ suất đầu tư trước khi trừ chi phí quản lý quỹ

II. Tình hình tài sản của các Quỹ Liên kết chung

Tài sản	Số dư cuối năm				
	2017	2018	2019	2020	2021
- Tiền & Tiền gửi có kỳ hạn	683.052	830.930	1.324.518	1.165.927	913.436
- Trái phiếu chính phủ	3.423.102	4.999.525	6.402.673	8.801.926	11.699.147
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	210.450	408.654	407.343	370.291	253.759
- Trái phiếu doanh nghiệp	1.053.736	1.203.781	1.739.823	2.949.859	4.774.895
- Các tài sản khác	220.173	296.360	352.692	523.062	493.168
Tổng tài sản	5.590.511	7.739.251	10.227.050	13.811.065	18.134.406

Tài sản	Tăng / (giảm) trong năm				
	2017	2018	2019	2020	2021
- Tiền & Tiền gửi có kỳ hạn	218.602	147.879	493.588	(158.591)	(252.491)
- Trái phiếu chính phủ	1.110.557	1.576.423	1.403.149	2.399.252	2.897.222
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	59.000	198.205	(1.311)	(37.052)	(116.532)
- Trái phiếu doanh nghiệp	360.045	150.045	536.043	1.210.036	1.825.036
- Các tài sản khác	87.326	76.187	56.331	170.370	(29.894)
Tổng tài sản	1.835.530	2.148.739	2.487.799	3.584.015	4.323.341

III. Thu nhập và chi phí của các Quỹ Liên kết chung

Nội dung	2017	2018	2019	2020	2021
Thu nhập từ hoạt động đầu tư theo tài sản					
- Tiền gửi có kỳ hạn	26.493	30.341	57.824	75.747	68.989
- Trái phiếu chính phủ	220.966	304.337	375.742	430.793	515.866
- Trái phiếu chính phủ đảm bảo	20.975	31.078	31.849	29.309	21.899
- Trái phiếu doanh nghiệp	64.943	85.978	105.749	182.707	282.572
- Các tài sản khác	-	-	-	-	-
Tổng thu nhập	333.376	451.735	571.163	718.555	889.327
Chi phí quản lý quỹ	(84.058)	(123.877)	(162.617)	(211.036)	(273.295)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	249.318	327.858	408.546	507.519	616.032
Thu nhập trả cho Bên mua bảo hiểm	317.314	355.619	414.698	545.535	658.801
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,79%	7,13%	6,78%	6,34%	5,85%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	7,41%	5,61%	5,03%	4,81%	4,34%

Ghi chú:

- Tình hình hoạt động của Quỹ Liên kết chung cho năm kết thúc ngày 31/12/2021 của Dai-ichi Life Việt Nam;

- Các số liệu tài chính trình bày trên đây đã được công ty TNHH KPMG kiểm toán và đã được trình bày ý kiến chấp nhận toàn phần.