



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

Báo cáo Hoạt động của  
Quỹ Hữu trí Tự nguyện cho năm kết thúc  
ngày 31 tháng 12 năm 2023



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

<b>NỘI DUNG</b>	<b>Trang</b>
Báo cáo của Ban Giám đốc	1
Báo cáo soát xét độc lập	2 - 3
Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện	4 - 6
Thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện	7 - 8

PHẦN  
BÁO CÁO  
TỔNG QUẢN  
CÁC CHỈ SỐ  
TỔNG QUẢN

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**  
**Báo cáo của Ban Giám đốc**

Ban Giám đốc Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) trình bày báo cáo này và Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”).

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm. Theo ý kiến của Ban Giám đốc Công ty:

- (a) Báo cáo được trình bày từ trang 4 đến trang 8 đã được lập phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm; và
- (b) Ban Giám đốc Công ty hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác và trung thực của các nội dung trong Báo cáo.

Tại ngày lập báo cáo này, Ban Giám đốc Công ty đã phê duyệt phát hành Báo cáo đính kèm.



Thay mặt Ban Giám đốc

**Đặng Hồng Hải**  
*Tổng Giám đốc*

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024



KPMG Limited Branch  
10th Floor, Sun Wah Tower  
115 Nguyen Hue Street, Ben Nghe Ward  
District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam  
+84 (28) 3821 9266 | kpmg.com.vn

## BÁO CÁO SOÁT XÉT ĐỘC LẬP

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

Chúng tôi đã thực hiện công việc soát xét Báo cáo Hoạt động của Quý Hưu trí Tự nguyện của Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (“Công ty”) cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”). Báo cáo này đã được Ban Giám đốc Công ty lập và trình bày phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, được trình bày từ trang 4 đến trang 8.

### Trách nhiệm của Ban Giám đốc

Ban Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm lập và trình bày Báo cáo phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Ban Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo việc lập và trình bày Báo cáo không có sai sót trọng yếu do gian lận hay nhầm lẫn.

### Trách nhiệm của kiểm toán viên

Trách nhiệm của chúng tôi là đưa ra kết luận về Báo cáo kèm theo. Chúng tôi đã tiến hành soát xét theo Chuẩn mực Việt Nam về hợp đồng dịch vụ soát xét số 2400 – *Dịch vụ soát xét báo cáo tài chính quá khứ*. Chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi đưa ra kết luận rằng liệu có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo, xét trên phương diện tổng thể không được lập và trình bày, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo liên quan đến hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư 67 hay không. Chuẩn mực này cũng yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp có liên quan.

Công việc soát xét Báo cáo theo Chuẩn mực này là dịch vụ đảm bảo có giới hạn. Kiểm toán viên thực hiện các thủ tục, chủ yếu gồm phỏng vấn Ban Giám đốc và các nhân sự khác trong đơn vị, nếu thích hợp, thủ tục phân tích và đánh giá các bằng chứng thu thập được.

Các thủ tục được thực hiện trong cuộc soát xét ít hơn đáng kể so với cuộc kiểm toán được tiến hành theo các Chuẩn mực Kiểm toán Việt Nam. Theo đó, chúng tôi sẽ không đưa ra ý kiến kiểm toán về Báo cáo.



## Kết luận của kiểm toán viên

Trên cơ sở công việc soát xét của chúng tôi, chúng tôi không thấy có bất kỳ sự kiện nào khiến chúng tôi cho rằng Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân Thọ Dai-ichi Việt Nam cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023 đã không được lập, trên các khía cạnh trọng yếu, phù hợp với các quy định về báo cáo Hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 ("Thông tư 67") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 ("Nghị định 46") của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm.

## Cơ sở lập Báo cáo và Hạn chế sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc đến Thuyết minh 2(a) của Báo cáo trong đó có mô tả là Báo cáo này được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo Hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 ("Thông tư 67") do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2023/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2023 ("Nghị định 46") của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác. Báo cáo soát xét của chúng tôi chỉ nhằm mục đích để Công ty nộp cho Bộ Tài chính theo quy định của Thông tư 67 và không nhằm sử dụng cho bất kỳ mục đích nào khác.

## Chi nhánh Công ty TNHH KPMG tại Thành phố Hồ Chí Minh Việt Nam

Báo cáo soát xét số: 23-01-00293-24-4



Hà Vũ Đình

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 0414-2023-007-1

Phó Tổng Giám đốc

Phạm Huy Cường

Giấy Chứng nhận Đăng ký Hành nghề

Kiểm toán số 2675-2024-007-1

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 3 năm 2024

I. Phí Bảo hiểm và Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện trong năm

	2023 VND
1. Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm:	1.014.360.100
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân:	795.810.900
- Phần đóng góp định kỳ của cá nhân	136.063.300
- Phần đóng góp thêm	659.747.600
Hợp đồng bảo hiểm nhóm:	218.549.200
- Phần đóng góp của người sử dụng lao động	218.549.200
- Phần đóng góp của người lao động	-
2. Các khoản chi phí liên quan:	(79.498.100)
- Phí ban đầu	165.595.600
- Phí rủi ro	(132.992.500)
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(112.101.200)
3. Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí Tự nguyện [3 = 1 – 2]	1.093.858.200

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu



Nguyễn Quốc Anh

Chuyên gia Tính toán



Nguyễn Khắc Định

Kế Toán trưởng



Huỳnh Vũ Đại Trọng

Tổng Giám đốc

Đặng Hồng Hải



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**  
**Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện**  
**cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023**  
**(tiếp theo)**

Mẫu số 16-NT  
 (Ban hành theo Thông tư số  
 67/2023/TT-BTC ngày  
 2/11/2023 của Bộ Tài chính)

**II. Báo cáo Tài sản Quỹ Hưu trí Tự nguyện**

	31/12/2023 VND	31/12/2022 VND
<b>Tài sản</b>		
Tiền tại quỹ	78.601.958	30.310.655
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng	93.900.000.000	91.100.000.000
Trái phiếu Chính phủ	115.920.627.123	116.029.290.703
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 từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	11.943.155.469	9.903.404.644
<b>Tổng tài sản</b>	<b>231.842.384.550</b>	<b>227.063.006.002</b>
<b>Tổng nợ phải trả</b>		
Dự phòng nghiệp vụ	13.613.932.089	13.712.366.524
Phải trả khác (*)	218.228.452.461	213.350.639.478
<b>Tổng nợ phải trả</b>	<b>231.842.384.550</b>	<b>227.063.006.002</b>
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện đầu năm	227.063.006.002	225.115.485.948
Giá trị Quỹ Hưu trí Tự nguyện cuối năm	231.842.384.550	227.063.006.002
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí Tự nguyện	6,77%	5,67%

(\*) Theo quy định của pháp luật, ngay sau khi được Bộ Tài chính phê duyệt cho bán sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện, Công ty đã chuyển 200 tỷ VND từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty để thành lập Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Sau đó, Công ty đã rút 25 tỷ VND trong năm 2015, 17 tỷ VND trong năm 2016, 7,1 tỷ VND trong năm 2017, 30 tỷ VND trong năm 2018, 30 tỷ VND trong năm 2020, 14 tỷ VND trong năm 2021, 11 tỷ VND trong năm 2022 và 11 tỷ VND trong năm 2023 tiền quỹ mỗi từ Quỹ Hưu trí Tự nguyện.

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Chuyên gia Tính toán

Kế Toán trưởng



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

Nguyễn Quốc Anh

Nguyễn Khắc Định

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Đặng Hồng Hải

**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**  
**Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện**  
**cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023**  
**(tiếp theo)**

**Mẫu số 16-NT**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*67/2023/TT-BTC ngày*  
*2/11/2023 của Bộ Tài chính)*

**III. Báo cáo Thu nhập và Chi phí của Quỹ Hưu trí Tự nguyện**

<b>Nội dung</b>	<b>2023</b> <b>VND</b>	<b>2022</b> <b>VND</b>
<b>Thu nhập:</b>		
- Từ nguồn phí bảo hiểm	1.014.360.100	1.038.333.700
- Từ lãi đầu tư	15.192.803.186	12.502.735.366
- Từ thu nhập khác	25.882.683	37.664.151
<b>Tổng thu nhập (1)</b>	<b>16.233.045.969</b>	<b>13.578.733.217</b>
<b>Chi phí:</b>		
- Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	(98.434.435)	720.052.818
- Chi khác	1.049.178.362	1.075.544.971
<b>Tổng chi phí (2)</b>	<b>950.743.927</b>	<b>1.795.597.789</b>
<b>Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí</b> <b>(3) = (1) – (2)</b>	<b>15.282.302.042</b>	<b>11.783.135.428</b>
<b>Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm (*)</b>	<b>10.854.601.542</b>	<b>10.677.790.754</b>
<b>Tỷ suất đầu tư thực tế</b>	<b>6,77%</b>	<b>5,67%</b>
<b>Tỷ suất đầu tư thanh toán cho bên mua bảo hiểm</b>	<b>5,00%</b>	<b>5,00%</b>

(\*) Theo quy định pháp luật, ngay sau khi được Bộ Tài chính phê duyệt cho bán sản phẩm bảo hiểm hưu trí tự nguyện, Công ty đã chuyển 200 tỷ VND từ nguồn vốn chủ sở hữu của Công ty để thành lập Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Sau đó, Công ty đã rút 25 tỷ VND trong năm 2015, 17 tỷ VND trong năm 2016, 7,1 tỷ VND trong năm 2017, 30 tỷ VND trong năm 2018, 30 tỷ VND trong năm 2020, 14 tỷ VND trong năm 2021, 11 tỷ VND trong năm 2022 và 11 tỷ VND trong năm 2023 tiền quỹ mỗi từ Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Do đó, Công ty được hưởng kết quả đầu tư tương ứng.

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Chuyên gia Tính toán

Kế Toán trưởng



Nguyễn Quốc Anh

Nguyễn Khắc Định

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Đặng Hồng Hải



**Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**  
**Thuyết minh Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí**  
**Tự nguyện cho năm kết thúc ngày**  
**31 tháng 12 năm 2023**

**Mẫu số 16-NT**  
*(Ban hành theo Thông tư số*  
*67/2023/TT-BTC ngày*  
*2/11/2023 của Bộ Tài chính)*

Các thuyết minh này là bộ phận hợp thành và cần được đọc đồng thời với Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện đính kèm.

## **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 của 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 lập Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí tự nguyện**

### **(a) Tuyên bố về tuân thủ**

Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện bao gồm các thuyết minh kèm theo (“Báo cáo”) được lập để Công ty tuân thủ các quy định về báo cáo hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Thông tư số 67/2023/TT-BTC ngày 2 tháng 11 năm 2023 (“Thông tư 67”) do Bộ Tài chính ban hành về hướng dẫn một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm, Nghị định số 46/2013/NĐ-CP ngày 1 tháng 7 năm 2013 (“Nghị định 46”) của Chính phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Kinh doanh Bảo hiểm. Báo cáo này và việc sử dụng Báo cáo không được thiết kế cho người không được biết về các nguyên tắc và quy định của Thông tư 67 áp dụng cho việc lập và trình bày Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí Tự nguyện. Do đó, Báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng cho mục đích khác.

### **(b) Cơ sở số liệu tài chính**

Báo cáo Hoạt động của Quỹ Hưu trí được lập dựa trên số liệu tài chính của Công ty tại ngày 31 tháng 12 năm 2023 và cho năm kết thúc cùng ngày. Báo cáo này cần được đọc cùng với báo cáo tài chính riêng của Công ty cho năm kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2023.

### **(c) Đơn vị tiền tệ kế toán và trình bày báo cáo**

Đơn vị tiền tệ kế toán của Công ty là Đồng Việt Nam (“VND”), cũng là đơn vị tiền tệ được sử dụng cho mục đích trình bày Báo cáo.

### 3. Tóm tắt các chính sách kế toán chủ yếu

#### (a) Tiền và các khoản tương đương tiền

Tiền bao gồm tiền mặt và tiền gửi ngân hàng không kỳ hạn. Các khoản tương đương tiền là các khoản đầu tư ngắn hạn có tính thanh khoản cao, có thể dễ dàng chuyển đổi thành một lượng tiền xác định, không có nhiều rủi ro về thay đổi giá trị và được sử dụng cho mục đích đáp ứng các cam kết chi tiền ngắn hạn hơn là cho mục đích đầu tư hay là các mục đích khác.

#### (b) Tiền gửi có kỳ hạn

Tiền gửi có kỳ hạn bao gồm các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng có kỳ hạn gốc từ trên ba (3) tháng. Tiền gửi có kỳ hạn được ghi nhận theo giá gốc trừ dự phòng phải thu khó đòi.

#### (c) Các khoản đầu tư vào trái phiếu

Các khoản đầu tư vào trái phiếu được ghi nhận ban đầu theo giá gốc bao gồm giá mua cộng với các chi phí mua có liên quan trực tiếp. Sau ghi nhận ban đầu, các khoản đầu tư này được xác định theo giá gốc trừ đi dự phòng phải thu khó đòi. Giá trị phụ trội và giá trị chiết khấu phát sinh từ việc mua trái phiếu được phân bổ vào báo cáo thu nhập và chi phí theo phương pháp đường thẳng trong thời gian từ ngày mua đến ngày đáo hạn.

#### (d) Thu nhập từ tiền lãi

Thu nhập từ tiền lãi từ các khoản tiền gửi tại các tổ chức tín dụng và trái phiếu được ghi nhận theo tỷ lệ tương ứng với thời gian dựa trên số dư gốc và lãi suất áp dụng.

#### (e) Chi phí

Tất cả các khoản chi phí, ngoại trừ giá trị hoàn lại, được ghi nhận dựa trên cơ sở dồn tích. Giá trị hoàn lại được ghi nhận khi thanh toán và chi phí bồi thường cho sự kiện bảo hiểm và tử vong được ghi nhận khi được phê duyệt.

Ngày 29 tháng 3 năm 2024

Người lập biểu

Nguyễn Quốc Anh

Chuyên gia Tính toán

Nguyễn Khắc Định

Kế Toán trưởng

Huỳnh Vũ Đại Trọng

Tổng Giám đốc

Đặng Hồng Hải



