

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ **SUN LIFE VIỆT NAM**

TP. HCM: Tầng 29, Tòa nhà Vietcombank, 5 Công Trường Mê Linh, P. Bến Nghé, Q. 1
Tel: (84 28) 6298 5888 | Fax: (84 28) 6298 5999

Hà Nội: Tầng 2, Tòa nhà PVI, 1 Phạm Văn Bạch, P. Yên Hòa, Q. Cầu Giấy

Đà Nẵng: 43 - 45 Nguyễn Văn Linh, P. Bình Hiên, Q. Hải Châu

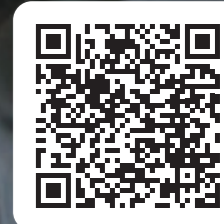
Hotline: 1800 1786 | www.sunlife.com.vn | Dichvu.Khachhang@sunlife.com

hệ: PAR-202103

Báo cáo tình hình

HOẠT ĐỘNG

**QUỸ HỮU TRÍ
TỰ NGUYỆN 2020**



MỤC LỤC

THÔNG ĐIỆP TỔNG GIÁM ĐỐC	4
NHỮNG THÔNG TIN NỔI BẬT VỀ SUN LIFE VIỆT NAM NĂM 2020	6
Sun Life Việt Nam tăng vốn điều lệ lên 14.380 tỷ đồng	6
Ký hợp tác độc quyền cung cấp sản phẩm bảo hiểm với ACB	6
Giải thưởng	7
TÌNH HÌNH VĨ MÔ - TÀI CHÍNH NĂM 2020	9
TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN	10
Báo Cáo Kiểm toán độc lập	10
Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ Hưu trí tự nguyện trong năm	11
Báo cáo tình hình tài sản của Quỹ Hưu trí tự nguyện	12
Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ Hưu trí tự nguyện	13
Chiến lược đầu tư và phân bổ tài sản	14
Kết quả đầu tư Quỹ hưu trí tự nguyện 2020	15
TRIỂN VỌNG NĂM 2021	16
Triển vọng thị trường	16
Định hướng chiến lược hoạt động Quỹ Hưu trí năm 2021	17
CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN	18
THÔNG TIN VỀ SUN LIFE VIỆT NAM	19





THÔNG điệp TỪ TỔNG GIÁM ĐỐC SUN LIFE VIỆT NAM

Kính gửi Quý Khách hàng,

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (“Sun Life Việt Nam”) xin trân trọng gửi lời cảm ơn đến Quý Khách hàng, Quý Doanh nghiệp.

Năm 2020 GDP tăng 2,91%, tuy là mức tăng thấp nhất trong những năm gần đây nhưng trong bối cảnh dịch Covid-19 diễn biến phức tạp, ảnh hưởng tiêu cực tới mọi lĩnh vực kinh tế - xã hội thì đây là thành công lớn của Việt Nam và cũng là mức tăng trưởng thuộc nhóm cao nhất thế giới.

Trong bối cảnh đó, Sun Life Việt Nam luôn đồng hành cùng Khách hàng trong việc hoạch định các kế hoạch tài chính linh hoạt, hiệu quả, phục vụ nhu cầu về đầu tư, bảo vệ. Với chiến lược “Client for life”, Sun Life Việt Nam hoạt động với mục đích giúp Khách hàng đạt được an toàn tài chính trọn đời và tận hưởng cuộc sống khoẻ mạnh hơn. Nhằm hiện thực hóa mục tiêu đó trong năm 2020, Sun Life Việt Nam tập trung xây dựng những trải nghiệm kỹ thuật số tốt nhất cho Khách hàng, tiếp tục mở rộng kênh phân phối, đa dạng hóa các sản phẩm, dịch vụ và tăng cường năng lực tài chính bằng việc tăng vốn điều lệ lên 14.380 tỷ đồng để trở thành một trong những công ty bảo hiểm nhân thọ có vốn lớn nhất tại Việt Nam.

Tính đến 31 tháng 12 năm 2020, Quỹ hưu trí tự nguyện có tổng tài sản đã lên tới hơn 2.200 tỷ đồng. Sun Life Việt Nam tiếp tục là Công ty dẫn đầu thị trường về chương trình bảo hiểm hưu trí tự nguyện. Sự tham gia của các doanh nghiệp vào Quỹ hưu trí tự nguyện vừa giúp doanh nghiệp giữ chân nhân tài, tạo thuận lợi về thuế thu nhập doanh nghiệp, vừa góp phần giúp người lao động có thêm thu nhập khi đến tuổi hưu.

Những kết quả của năm 2020 sẽ giúp chúng tôi tự tin cho hành trình bước sang năm 2021 với nhiều thách thức nhưng cũng mở ra nhiều cơ hội đầu tư phù hợp, mở ra khả năng tạo ra nguồn thu nhập hiệu quả cho Quỹ hưu trí của Quý Khách Hàng. Sự đồng hành và tin tưởng của Quý Doanh Nghiệp sẽ tiếp thêm sức mạnh to lớn để Sun Life Việt Nam tiếp tục xây dựng Quỹ hưu trí tự nguyện tăng trưởng ổn định, bền vững để mang đến sự thịnh vượng cho Quý Khách hàng và người lao động.

Nhân dịp này, tôi xin trân trọng gửi lời cảm ơn chân thành đến Quý lãnh đạo doanh nghiệp, Quý Khách hàng và đối tác đã ủng hộ và đồng hành cùng Sun Life Việt Nam trong suốt thời gian qua.

Xin kính chúc toàn thể Quý Khách hàng sức khoẻ, hạnh phúc và thành công!

Trân trọng,

Larry Madge
Tổng Giám đốc Sun Life Việt Nam



SUN LIFE VIỆT NAM tăng vốn điều lệ lên 14.380 tỷ đồng

Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (“Sun Life Việt Nam”) vừa được Bộ Tài Chính chấp thuận tăng vốn điều lệ từ 5.070 tỷ đồng lên 14.380 tỷ đồng. Với số vốn tăng lần này, Sun Life Việt Nam trở thành một trong những công ty bảo hiểm có quy mô lớn nhất tại Việt Nam.

Nguồn vốn mới đầu tư lần này, giúp Sun Life Việt Nam tăng cường năng lực về tài chính để triển khai đầu tư các dự án, phục vụ cho sự phát triển bền vững cho doanh nghiệp, Khách hàng và cộng đồng. Việc tăng vốn còn tạo động lực tăng trưởng mới qua việc áp dụng các giải pháp sáng tạo, ứng dụng công nghệ hiện đại, mở rộng đa dạng hóa các kênh phân phối nhằm mang đến các giải pháp tài chính hiệu quả cũng như sự trải nghiệm tốt nhất cho Khách hàng Việt Nam.

Sun Life Việt Nam và ACB ký hợp tác phân phối độc quyền bảo hiểm nhân thọ

Sun Life Việt Nam và Ngân hàng TMCP Á Châu (ACB) đã ký kết thỏa thuận hợp tác phân phối độc quyền các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ qua kênh ngân hàng (bancassurance) trong 15 năm tại Việt Nam.

Theo thỏa thuận, các sản phẩm bảo hiểm nhân thọ của Sun Life Việt Nam sẽ được phân phối qua mạng lưới 371 chi nhánh, phòng giao dịch của ACB trên toàn quốc, giúp cung cấp đến 3,6 triệu Khách hàng của ACB các giải pháp bảo hiểm toàn diện bên cạnh các gói sản phẩm dịch vụ ngân hàng hiện có mà chỉ cần đến một điểm giao dịch duy nhất.



Giải thưởng Công ty bảo hiểm Nhân thọ được Khách hàng hài lòng nhất

Sun Life Việt Nam được vinh danh là “Công ty Bảo hiểm Nhân thọ được Khách hàng hài lòng nhất” tại chương trình Giải thưởng dịch vụ tài chính Việt Nam tiêu biểu 2020 - Financial Services Awards 2020, do IDG công bố sau khi tiến hành khảo sát Khách hàng.



Sun Life Việt Nam lần thứ 4 nhận giải thưởng từ Tạp chí Tài chính Quốc tế

Sun Life Việt Nam được Tạp chí Tài chính Quốc tế (International Finance Publications Limited) Vương quốc Anh trao tặng giải thưởng “Công ty cung cấp giải pháp bảo hiểm nhân thọ tốt nhất - Việt Nam 2020”. Đây là lần thứ 4 liên tiếp Sun Life Việt Nam vinh dự nhận giải thưởng danh giá này từ Tạp chí Tài chính Quốc tế.

Sun Life Việt Nam đạt danh hiệu: Top 10 Thương hiệu hàng đầu Việt Nam năm 2020

Sun Life Việt Nam vinh dự đạt danh hiệu “Top 10 Thương hiệu hàng đầu Việt Nam năm 2020”. Danh hiệu nhằm tôn vinh các Thương hiệu mạnh, uy tín, dẫn đầu Việt Nam, do Trung tâm nghiên cứu phát triển doanh nghiệp Châu Á tổ chức trao tặng tại Tp. Hồ Chí Minh vào ngày 26/9/2020.



TÌNH HÌNH VĨ MÔ TÀI CHÍNH NĂM 2020

KINH TẾ VĨ MÔ

2020 là một năm của những thách thức cả từ bên ngoài và bên trong đối với nền kinh tế Việt Nam do ảnh hưởng mạnh mẽ của đại dịch COVID-19. Với tăng trưởng GDP cả năm đạt 2,9%, Việt Nam là một trong số ít những quốc gia duy trì được mức tăng trưởng kinh tế dương. Tuy nhiên, đây vẫn là mức thấp nhất từ khi Việt Nam thực hiện đổi mới chính sách kinh tế năm 1986 tới nay.

Cùng với phong tỏa toàn quốc vào Quý 2, hoạt động kinh doanh đã suy giảm mạnh trong nửa đầu năm trước khi hồi phục dần trong Quý 3 và Quý 4 với đầu tư công được tăng cường giải ngân. Điểm sáng của nền kinh tế là hoạt động sản xuất công nghiệp vẫn được duy trì ổn định (tăng trưởng 3,4% so với 2019) để đáp ứng nhu cầu xuất khẩu cho các lĩnh vực phục vụ cho y tế hay xu hướng làm việc từ nhà (thiết bị điện tử, nội thất, đồ gia dụng). Bên cạnh đó, hoạt động nhập khẩu nguyên liệu đầu vào từ các quốc gia ngoài Trung Quốc có sự sụt giảm, từ đó tạo xuất siêu lớn và cán cân thanh toán thặng dư.

Tuy nhiên, hạn chế đi lại giữa các quốc gia đã khiến ngành du lịch của Việt Nam bị thiệt hại nặng nề. Khách du lịch quốc tế đến Việt Nam trong năm 2020 giảm 79% so với năm 2019.

Ngoài ra, vốn đầu tư trực tiếp từ nước ngoài chỉ sụt giảm nhẹ (giảm 2% so với năm 2019). Khoảng một nửa lực lượng lao động bị giảm thu nhập (32 triệu người), doanh thu bán lẻ hàng hóa dịch vụ không thể duy trì đà tăng trưởng như các năm trước.

THỊ TRƯỜNG TIỀN TỆ

Để giảm ảnh hưởng của đại dịch, Ngân hàng Nhà nước đã có những chính sách giảm lãi suất huy động và cho vay, hay hỗ trợ các ngân hàng giãn nợ cho khách hàng (Thông tư 01/2020/TT-NHNN). Qua 3 đợt cắt giảm lãi suất điều hành, mặt bằng lãi suất huy động đã giảm từ 2 - 3%/năm trên mỗi kỳ hạn.

Tuy nhiên, nhu cầu vay vốn để mở rộng sản xuất của các doanh nghiệp vẫn yếu trong điều kiện vĩ mô còn nhiều rủi ro. Chính vì vậy, tăng trưởng tín dụng trong 9 tháng đầu năm ở mức dưới 6% và chỉ thực sự tăng tốc trong 3 tháng cuối năm (đạt 12% cho năm 2020). Bên cạnh đó, lạm phát vẫn được duy trì ở mức dưới 4% bởi sức mua chưa hồi phục.

Với tình hình xuất siêu cao (19 tỷ đô la Mỹ) và đầu tư trực tiếp nước ngoài không bị sụt giảm mạnh, Ngân hàng Nhà nước đã mua vào trên 20 tỷ đô la Mỹ để bổ sung cho dự trữ ngoại hối

quốc gia. Tuy nhiên, hoạt động điều hành này có thể bị Mỹ tạo sức ép trong năm 2021 khi đồng Việt Nam liên tục yếu đi so với các đồng tiền chủ chốt khác trên thế giới.

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Trái phiếu chính phủ

Tổng khối lượng phát hành trái phiếu chính phủ năm 2020 là 323 nghìn tỷ đồng, cao hơn 24% so với kế hoạch đầu năm (260 nghìn tỷ đồng) và cao hơn 50% so với năm 2019 (215 nghìn tỷ đồng). Đặc biệt, từ cuối Quý 2, Kho bạc Nhà nước đã đẩy mạnh phát hành trái phiếu chính phủ để chuẩn bị cho kế hoạch thúc đẩy giải ngân đầu tư công cuối năm. Hệ thống ngân hàng với nguồn vốn dư thừa thanh khoản từ tăng trưởng tín dụng chậm, cùng với quỹ Bảo hiểm xã hội tiếp tục là các nhà đầu tư lớn nhất vào trái phiếu chính phủ.

Trái phiếu chính phủ phát hành trong năm 2020 có lãi suất phát hành trung bình ở mức 2,83%/năm (giảm mạnh so với 4,6%/năm trong năm 2019). Kỳ hạn niêm yết trung bình là 12,45 năm (năm 2019 là 11,16 năm). Lãi suất trái phiếu đã giảm khoảng 1% - 1,5% đối với kỳ hạn dưới 10 năm, và 1% - 1,2% đối với kỳ hạn từ 10 năm trở lên.

Trái phiếu doanh nghiệp

Năm 2020, thị trường trái phiếu doanh nghiệp tiếp tục tăng trưởng nhanh với tổng khối lượng phát hành là 435 nghìn tỷ đồng (tăng 40% so với năm 2019), và là năm thứ 2 liên tiếp, trái phiếu doanh nghiệp phát hành cao hơn trái phiếu chính phủ. Tính đến cuối năm 2020, quy mô thị trường trái phiếu doanh nghiệp đã đạt 14% GDP (so với 11,5% GDP cuối năm 2019, 7,1% GDP cuối năm 2018 và 6,2% GDP cuối năm 2017). Tuy quy mô thị trường trái phiếu doanh nghiệp Việt Nam có sự cải thiện nhanh qua các năm, nhìn chung vẫn thấp hơn nhiều so với các nước trong khu vực như Thái Lan (22% GDP), Malaysia (43% GDP), Philippines (30% GDP). Trong đó, các ngân hàng thương mại và công ty bất động sản vẫn là các nhóm ngành phát hành trái phiếu chủ yếu.

Trong năm 2020, Chính phủ cũng liên tiếp ban hành Nghị định 81/2020/NĐ-CP và Nghị định 153/2020/NĐ-CP để sửa đổi bổ sung Nghị định 163/2018/NĐ-CP về phát hành riêng lẻ trái phiếu doanh nghiệp theo hướng minh bạch hơn và đáp ứng các quy định của Luật chứng khoán 2019 có hiệu lực từ 01/01/2021.

TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN



BÁO CÁO KIỂM TOÁN ĐỘC LẬP

Kính gửi: **Hội đồng Thành viên và Tổng Giám đốc
Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam**

Chúng tôi đã thực hiện việc kiểm toán báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện kèm theo của Công ty TNHH Bảo Hiểm Nhân thọ Sun Life Việt Nam (gọi tắt là “Công ty”) được lập ngày 24 tháng 3 năm 2021 từ trang 4 đến trang 7 cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020, bao gồm các thuyết minh kèm theo.

Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

Tổng Giám đốc Công ty chịu trách nhiệm về việc lập và trình bày trung thực và hợp lý báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Công ty tuân thủ các hướng dẫn trong Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc ban hành Hướng dẫn triển khai sản phẩm bảo hiểm hưu trí và quỹ hưu trí tự nguyện, các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm và chịu trách nhiệm về kiểm soát nội bộ mà Tổng Giám đốc xác định là cần thiết để đảm bảo cho việc lập và trình bày báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu 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 ý kiến về báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện dựa trên kết quả của cuộc kiểm toán. Chúng tôi đã tiến hành kiểm toán theo các chuẩn mực kiểm toán Việt Nam. Các chuẩn mực này yêu cầu chúng tôi tuân thủ chuẩn mực và các quy định về đạo đức nghề nghiệp, lập kế hoạch và thực hiện cuộc kiểm toán để đạt được sự đảm bảo hợp lý về việc liệu báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Công ty có còn sai sót trọng yếu hay không.

Công việc kiểm toán bao gồm thực hiện các thủ tục nhằm thu thập các bằng chứng kiểm toán về các số liệu và thuyết minh trên báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện. Các thủ tục kiểm toán được lựa chọn

dựa trên xét đoán của Kiểm toán viên, bao gồm đánh giá rủi ro có sai sót trọng yếu trong báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện do gian lận hoặc nhầm lẫn. Khi thực hiện đánh giá các rủi ro này, Kiểm toán viên đã xem xét kiểm soát nội bộ của Công ty liên quan đến việc lập và trình bày báo cáo trung thực, hợp lý nhằm thiết kế các thủ tục kiểm toán phù hợp với tình hình thực tế, tuy nhiên không nhằm mục đích đưa ra ý kiến về hiệu quả của kiểm soát nội bộ của Công ty. Công việc kiểm toán cũng bao gồm đánh giá tính thích hợp của các chính sách kế toán được áp dụng và tính hợp lý của các ước tính kế toán của Tổng Giám đốc cũng như đánh giá việc trình bày tổng thể báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện.

Chúng tôi tin tưởng rằng các bằng chứng kiểm toán mà chúng tôi đã thu thập được là đầy đủ và thích hợp làm cơ sở cho ý kiến kiểm toán của chúng tôi.

Cơ sở kế toán và giới hạn về phạm vi sử dụng

Chúng tôi lưu ý người đọc báo cáo đến Thuyết minh số 2 và Thuyết minh số 3 phần Thuyết minh báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện, trình bày cơ sở lập báo cáo và các chính sách kế toán chủ yếu. Báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện được lập để cung cấp thông tin cho chủ hợp đồng bảo hiểm và các cơ quan quản lý có liên quan. Vì thế, báo cáo này có thể không phù hợp để sử dụng vào mục đích khác.

Ý kiến của Kiểm toán viên

Theo ý kiến của chúng tôi, báo cáo tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện đã phản ánh trung thực và hợp lý, trên các khía cạnh trọng yếu, tình hình hoạt động của quỹ hưu trí tự nguyện của Công ty cho năm tài chính kết thúc ngày 31 tháng 12 năm 2020 phù hợp với các hướng dẫn trong Thông tư số 115/2013/TT-BTC ngày 20 tháng 8 năm 2013 của Bộ Tài chính về việc ban hành Hướng dẫn 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.



Lê Đình Tứ
Phó Tổng Giám đốc
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 0488-2018-001-1
CHI NHÁNH CÔNG TY TNHH DELOITTE VIỆT NAM
Ngày 24 tháng 3 năm 2021
Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

Trần Văn Đặng
Kiểm toán viên
Giấy chứng nhận đăng ký hành nghề kiểm toán
số 4142-2017-001-1



PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2020

(Đơn vị tính: triệu đồng)

Nội dung	Số tiền
Tổng số phí bảo hiểm nộp trong năm	321.871
Hợp đồng bảo hiểm cá nhân	321.871
+ Phần đóng góp của người sử dụng lao động	284.272
+ Phần đóng góp của người lao động	37.599
Nhận giá trị tài khoản bảo hiểm hưu trí chuyển giao	191
Các khoản chi phí liên quan	(20.355)
+ Phí ban đầu	(5.995)
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(4.873)
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(9.487)
Tổng số phí bảo hiểm đầu tư vào Quỹ Hưu trí tự nguyện	301.708

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

(Đơn vị tính: triệu đồng)

Tài sản	Tại ngày 01/01/2020	Tại ngày 31/12/2020
Tài sản	1.840.140	2.200.539
Tiền tại quỹ	-	-
Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng ⁽ⁱ⁾	675.361	843.005
Trái phiếu Chính phủ ⁽ⁱⁱ⁾	807.102	857.109
Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh ⁽ⁱⁱⁱ⁾	225.883	211.700
Trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh ⁽ⁱⁱⁱ⁾	-	142.812
Phải thu lãi đầu tư	22.788	37.640
Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu	41.108	46.520
Phải thu khác	67.898	61.753
Tài sản khác	-	-
Tổng tài sản	1.840.140	2.200.539
Nợ phải trả và tài sản thuần		
Nợ phải trả	1.840.140	2.200.539
Dự phòng nghiệp vụ	1.637.827	1.999.583
Phải trả Quyền lợi hưu trí	-	-
Phải trả các khoản phí quản lý hợp đồng	-	-
Phải trả các khoản phí quản lý quỹ	-	-
Phải trả các khoản phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-	-
Phải trả Nhà nước	-	-
Phải trả lãi	-	-
Phải trả hoa hồng	-	-
Phải trả khác	202.313	200.956
Tổng nợ phải trả	1.840.140	2.200.539
Tài sản thuần	-	-
Giá trị Quỹ Hưu trí tự nguyện đầu năm		1.637.827
Giá trị Quỹ Hưu trí tự nguyện cuối năm		1.999.583
Tỷ suất đầu tư của Quỹ Hưu trí tự nguyện		7,30%

(i) Số dư tiền gửi tại các tổ chức tín dụng tại ngày 31 tháng 12 năm 2020 bao gồm các khoản tiền gửi bằng Đồng Việt Nam tại các ngân hàng với thời gian đáo hạn từ 3 tháng đến 60 tháng và lãi suất từ 4%/năm đến 8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 5%/năm đến 8%/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 2,9%/năm đến 8,8%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: 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 5,8%/năm đến 8,8%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

(iii) Thể hiện các khoản đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp với thời gian là 2 năm, 3 năm, 5 năm và 10 năm; lãi suất từ 6,55%/năm đến 10%/năm (tại ngày 31 tháng 12 năm 2019: trái phiếu doanh nghiệp với thời hạn là 3 năm, 5 năm và 10 năm; lãi suất từ 6,55%/năm đến 10,3%/năm). Công ty có kế hoạch nắm giữ những trái phiếu này cho đến ngày đáo hạn.

BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN

(Đơn vị tính: triệu đồng)

Nội dung	2019	2020
Thu nhập		
+ Từ nguồn phí bảo hiểm	398.211	321.871
+ Từ lãi đầu tư	99.850	129.412
+ Thu nhập khác	2.677	4.387
Tổng thu nhập	500.738	455.670
Chi phí		
+ Phí ban đầu	(11.705)	(5.995)
+ Phí bảo hiểm rủi ro	(5.407)	(4.873)
+ Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	(9.227)	(9.487)
+ Phí quản lý quỹ	(16.815)	(27.723)
+ Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm Hữu trí	-	-
+ Chi phí trích lập dự phòng nghiệp vụ	(422.602)	(361.564)
+ Chi khác	(34.982)	(46.028)
Tổng chi phí	(500.738)	(455.670)
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	-	-
Thu nhập đầu tư trả cho Bên mua bảo hiểm	83.035	101.689
Tỷ suất đầu tư thực tế	7,36%	7,30%
Tỷ suất đầu tư thanh toán cho Bên mua bảo hiểm	6,25%	5,82%



CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ VÀ PHÂN BỐ TÀI SẢN

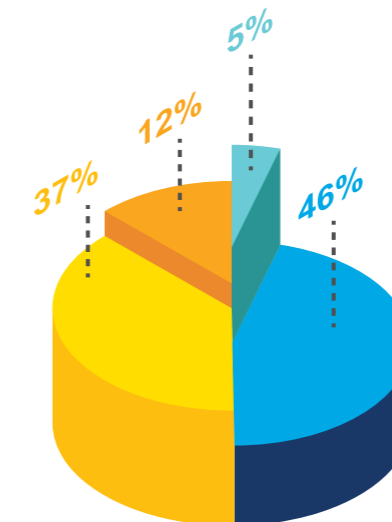
CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Chiến lược của Công ty là đầu tư vào một danh mục đa dạng những tài sản mang lại nguồn thu nhập ổn định, có mức 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.

KẾT QUẢ ĐẦU TƯ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN 2020

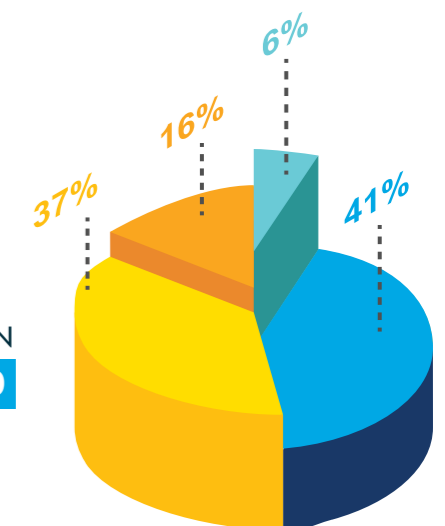
Xu hướng lợi suất trái phiếu Chính phủ tiếp tục giảm mạnh trong năm 2020. Kỳ hạn 5 năm giảm từ 2,03% về 1,25%/năm (cuối 2018: 4,56%), kỳ hạn 10 năm giảm từ 3,43% về 2,55%/năm (cuối 2018: 5,16%), và kỳ hạn 15 năm giảm từ 3,62% về 2,76%/năm (cuối 2018: 5,41%). Trong điều kiện đó, Sun Life Việt Nam đã chủ động tăng tỷ lệ đầu tư vào trái phiếu của các doanh nghiệp tốt và duy trì tỷ lệ tiền gửi kỳ hạn dài tại ngân hàng, đặc biệt là các ngân hàng top đầu. Nhờ đó, tỷ suất đầu tư thanh toán vẫn đạt mức 5,82% so với mức 6,25% năm 2019, giảm thấp hơn mức giảm của mặt bằng lợi suất trái phiếu Chính phủ.

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ CUỐI 2019



- Tiền và tiền gửi ngắn hạn
- Trái phiếu chính phủ
- Tiền gửi dài hạn
- Trái phiếu doanh nghiệp

PHÂN BỐ TÀI SẢN QUỸ CUỐI 2020





TRIỂN VỌNG NĂM 2021

1. TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG

KINH TẾ VĨ MÔ

Kinh tế Việt Nam được kỳ vọng sẽ tiếp tục nằm trong nhóm các quốc gia tăng trưởng nhanh nhất thế giới trong năm 2021. Mục tiêu của Chính phủ trong năm nay là tăng trưởng 6,5%, tương đương với dự báo của Quỹ Tiền tệ Quốc tế (IMF), nhưng vẫn thấp hơn dự báo của Ngân hàng Thế giới (6,8%), Moody's (trên 7%), hay Fitch (8,6%). Tuy nhiên, khả năng hoàn thành được mục tiêu này cũng tiềm ẩn không ít rủi ro nếu kinh tế thế giới hồi phục chậm hơn so với giả định vaccine sẽ được triển khai thành công tại nhiều quốc gia.

THỊ TRƯỜNG TIỀN TỆ

Trong năm 2021, thị trường tiền tệ vẫn sẽ được duy trì nới lỏng nhưng có kiểm soát hơn để không làm tăng rủi ro hệ thống như lạm phát hay bong bóng nợ xấu. Tăng trưởng tín dụng được Ngân hàng nhà nước đặt ở mức 12% và kỳ vọng có thể tăng cao hơn theo tình hình thực tế. Mặt bằng lãi suất sẽ vẫn duy trì ở mức thấp trong nửa đầu năm và có thể tăng nhẹ vào cuối năm.

Ngoài ra, đồng Việt Nam có thể lần đầu tiên tăng giá so với đồng đô la Mỹ trong bối cảnh Mỹ tiếp tục đưa ra các gói kích thích tài khóa lớn để hỗ trợ kinh tế hồi phục sau đại dịch.

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Kế hoạch phát hành trái phiếu chính phủ năm 2021 dự kiến sẽ tiếp tục cao hơn năm 2020 để đáp ứng nhu cầu đầu tư các dự án hạ tầng trọng điểm như cao tốc Bắc - Nam, sân bay, cảng biển. Mặt bằng lãi suất trái phiếu chính phủ dự kiến duy trì ở mức thấp trong nửa đầu năm, và có thể tăng khi kinh tế phục hồi rõ rệt hơn cùng với đầu tư công được tăng cường giải ngân.

Trong năm 2021, khung pháp lý mới được kỳ vọng sẽ thúc đẩy thị trường trái phiếu doanh nghiệp phát triển theo hướng minh bạch hơn, các nhà đầu tư có cơ hội tiếp cận thông tin đầy đủ và chính xác hơn về đơn vị phát hành, cũng như có sự tham gia của các đơn vị xếp hạng tín nhiệm trái phiếu độc lập.

Với tỷ lệ tín dụng ngân hàng/GDP hiện ở mức cao (trên 140%), thị trường trái phiếu doanh nghiệp sẽ đóng vai trò quan trọng trong việc huy động vốn cho các doanh nghiệp đầu tư và phát triển trung, dài hạn.



2. ĐỊNH HƯỚNG CHIẾN LƯỢC HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ NĂM 2021

Với triển vọng thị trường trái phiếu chính phủ và tiền tệ vẫn duy trì mặt bằng lãi suất thấp trong ít nhất nửa đầu năm 2021, Quỹ sẽ tiến hành đầu tư theo định hướng:

- Nâng tỷ trọng đầu tư vào trái phiếu doanh nghiệp tiến gần mức tối đa cho phép, ưu tiên các doanh nghiệp đầu ngành có hoạt động kinh doanh tốt và đang phục hồi cùng nền kinh tế có dòng tiền ổn định, và có lợi suất trái phiếu hấp dẫn cùng rủi ro thấp hoặc trung bình.



- Duy trì tỷ lệ trái phiếu chính phủ theo quy định pháp luật hiện hành, ưu tiên các trái phiếu có kỳ hạn dài với lợi suất tốt hơn.

- Ưu tiên đặt tiền gửi các kỳ hạn dài (12 - 18 tháng trở lên) với lãi suất tốt hơn.

- Duy trì tiền mặt ở mức phù hợp để đảm bảo thanh khoản cho các khoản đầu tư mới.

CƠ SỞ LẬP BÁO CÁO TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYÊN

Báo cáo tình hình hoạt động của Quỹ Hữu trí tự nguyện 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 20/08/2013 của Bộ Tài chính về việc hướng dẫn bảo hiểm hưu trí và Quỹ Hữu trí tự nguyện và các quy định hiện hành có liên quan tại Việt Nam áp dụng cho các công ty bảo hiểm.



TẬP ĐOÀN SUN LIFE

TỔNG GIÁ TRỊ TÀI SẢN QUẢN LÝ (*)

1.247 TỶ ĐÔ LA CANADA

được thành lập
1865
TẠI CANADA

42.100
NHÂN VIÊN (*)

140.900
TƯ VẤN TÀI CHÍNH (*)

LỊCH SỬ
156 năm
HOẠT ĐỘNG TRÊN TOÀN CẦU

VĂN PHÒNG TẠI
27 quốc gia

GIẢI THƯỞNG

- Top 100 Công ty phát triển bền vững nhất thế giới
- Thương hiệu được tin nhiệm nhất
- CEO xuất sắc Canada 2017

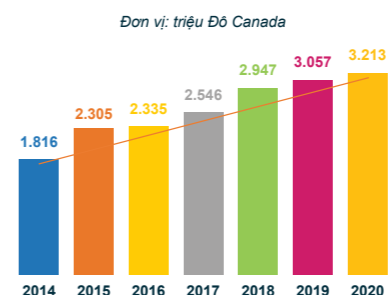
GLOBAL100



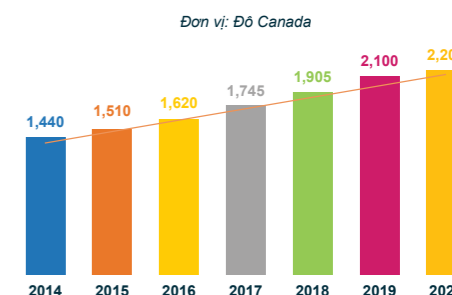
XẾP HẠNG SỨC MẠNH TÀI CHÍNH

Standard & Poor's	Moody's	A.M. Best	DBRS
AA	AA3	A+	AA

LỢI NHUẬN KINH DOANH



CỔ TỨC TRÊN CỔ PHIẾU PHỔ THÔNG



TỶ SUẤT LỢI NHUẬN TRÊN VỐN

14,4%

TỶ LỆ TRẢ CỔ TỨC

40%

(*) Số liệu tính đến 31/12/2020

SUN LIFE VIỆT NAM

TOP 1
SẢN PHẨM HỮU TRÍ

67 VĂN PHÒNG
KINH DOANH
& TỔNG ĐẠI LÝ
TRÊN TOÀN QUỐC

VỐN ĐIỀU LỆ
14.380 tỷ đồng



CÔNG TY CUNG CẤP
**GIẢI PHÁP
BẢO HIỂM NHÂN THỌ
TỐT NHẤT
VIỆT NAM 2020**

TOP 10
CÔNG TY BẢO HIỂM NHÂN THỌ
UY TÍN NHẤT
VIỆT NAM 2019

GIẢI THƯỞNG

Đạt nhiều giải thưởng uy tín:

- Công ty Bảo hiểm Nhân thọ được khách hàng hài lòng nhất năm 2020
- Top 10 Thương hiệu hàng đầu Việt Nam năm 2020
- Top 10 Công ty Bảo hiểm Nhân thọ uy tín nhất năm 2019
- Công ty cung cấp Giải pháp Bảo hiểm Nhân thọ tốt nhất Việt Nam 2018, 2019, 2020
- Top 100 - Sản phẩm, dịch vụ tốt nhất cho gia đình, trẻ em năm 2018, 2019
- Công ty Bảo hiểm tăng trưởng nhanh nhất - Việt Nam 2017

