



BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN
2015 CỦA QUỸ HƯU TRÍ
TỰ NGUYỄN

MỤC LỤC

A. THÔNG ĐIẾP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM	03
B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN NĂM 2015 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG	04
1. Phân bổ tài sản và hoạt động Quỹ	04
2. Kết quả hoạt động	04
3. Tổng quan tình hình hoạt động thực tế	04
4. Dự báo cho năm 2016	04
C. BÁO CÁO CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2015	05
1. Phí bảo hiểm và giá trị Quỹ hưu trí tự nguyện trong năm	05
2. Báo cáo tình hình tài sản của Quỹ hưu trí tự nguyện	06
3. Báo cáo thu nhập và chi phí của Quỹ hưu trí tự nguyện	07

A. THÔNG ĐIỆP CỦA TỔNG GIÁM ĐỐC PRUDENTIAL VIỆT NAM

Kính thưa Quý khách,

Nền kinh tế Việt Nam trong năm 2015 được đánh giá là đang trên đà hồi phục, có nhiều chuyển biến tích cực. Trong bối cảnh đó, Prudential Việt Nam tiếp tục duy trì vị trí dẫn đầu ngành bảo hiểm nhân thọ Việt Nam với nhiều thành công đáng tự hào. Ý thức được vai trò tiên phong trên thị trường, Prudential Việt Nam không ngừng nỗ lực để mang đến cho Quý khách những sản phẩm chất lượng và dịch vụ chuẩn mực.

Quỹ hưu trí tự nguyện mới được thành lập trong năm 2015 và hoạt động dưới sự quản lý của các chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm với chiến lược đầu tư hợp lý. Quỹ hưu trí tự nguyện hứa hẹn sẽ có mức tăng trưởng tốt trong thời gian tới.

Trong báo cáo thường niên năm nay, chúng tôi hân hạnh chia sẻ với Quý khách kết quả hoạt động của Quỹ hưu trí tự nguyện. Xin chân thành cảm ơn Quý khách đã tin tưởng và kính mong Quý khách tiếp tục đồng hành lâu dài với Prudential Việt Nam.

Kính chúc Quý khách và gia đình thật nhiều sức khỏe, thành công và hạnh phúc!

Wilfred John Blackburn

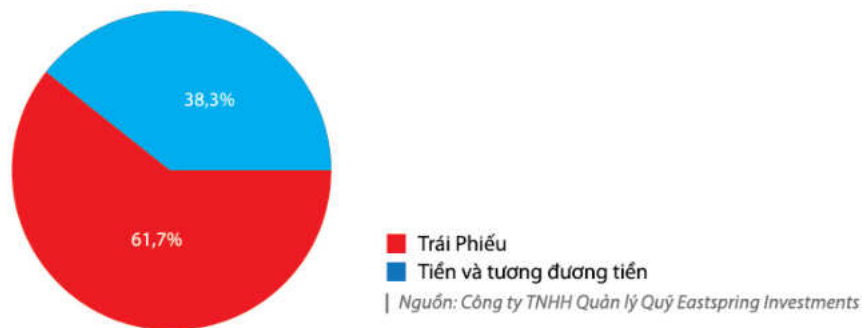
Tổng Giám Đốc Prudential Việt Nam



B. TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN NĂM 2015 VÀ TRIỂN VỌNG THỊ TRƯỜNG

1. PHÂN BỐ TÀI SẢN VÀ HOẠT ĐỘNG QUỸ

Năm 2015 là năm Quỹ hưu trí tự nguyện bắt đầu giải ngân đầu tư vào trái phiếu. Tại thời điểm cuối năm 2015, tỷ trọng phân bổ tài sản đầu tư vào tiền/các khoản tương đương tiền và đầu tư vào trái phiếu chiếm tỷ lệ tương ứng là 38,3% và 61,7% so với tổng giá trị tài sản quỹ.



2. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG

Quỹ hưu trí tự nguyện bắt đầu hoạt động từ cuối tháng 10 năm 2015. Tỷ suất lợi nhuận quy năm của Quỹ là 3,55% (tính trên giá trị sổ sách) sau khi đã khấu trừ các khoản chi phí của Quỹ.

3. TỔNG QUAN TÌNH HÌNH HOẠT ĐỘNG THỰC TẾ

Lãi suất đầu tư công bố Quỹ hưu trí tự nguyện trong quý 4/2015 là 4%/ năm.

4. DỰ BÁO CHO NĂM 2016

Năm 2016, lạm phát được dự báo sẽ tăng trở lại nhưng vẫn duy trì ở mức hợp lý. Nhu cầu vốn từ nền kinh tế cũng tăng do tăng trưởng hồi phục. Tuy nhiên, lãi suất tiền gửi ngân hàng vẫn được kỳ vọng là tiếp tục được duy trì ổn định trong những tháng đầu năm nhưng sẽ tăng vào những tháng sau đó.

Lợi suất trái phiếu được dự báo có thể sẽ tăng dần trong năm 2016, đặc biệt ở các trái phiếu kỳ hạn ngắn và vừa. Do vậy, chúng tôi tin rằng chiến lược đầu tư với việc phân bổ tài sản hợp lý, giữ tỷ trọng vào trái phiếu với kỳ hạn phù hợp, sẽ tiếp tục mang lại kết quả tốt cho nhà đầu tư trong năm 2016.

C. BÁO CÁO CỦA QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2015

1. PHÍ BẢO HIỂM VÀ GIÁ TRỊ QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN TRONG NĂM 2015

TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM NỘP TRONG NĂM (A)	12.000.000
CÁC KHOẢN CHI PHÍ LIÊN QUAN	
- Chi phí ban đầu (B)	1.800.000
- Phí bảo hiểm rủi ro	10.200
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	90.000
- Phí quản lý quỹ	1.006.758.967
- Hủy hợp đồng bảo hiểm	-
- Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	-
TỔNG SỐ PHÍ BẢO HIỂM ĐẦU TƯ VÀO QUỸ HỮU TRÍ TỰ NGUYỆN [(C) = (A) - (B)]	10.200.000



2. BÁO CÁO TÌNH HÌNH TÀI SẢN CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỆN CHO NĂM KẾT THÚC NGÀY 31/12/2015

TÀI SẢN	ĐẦU KỶ	CUỐI KỶ
Tài sản:		
- Tiền tại quỹ		1.213.288.492
- Danh mục các khoản đầu tư		198.478.632.622
+ Tiền gửi tại các tổ chức tín dụng		76.209.288.888
+ Trái Phiếu Chính phủ		122.269.343.734
+ Trái phiếu doanh nghiệp có bảo lãnh của Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương		-
+ Cổ phiếu, trái phiếu doanh nghiệp không có bảo lãnh, góp vốn vào doanh nghiệp khác		-
- Các tài sản khác		2.871.049.959
+ Phải thu lãi đầu tư		2.871.049.959
+ Phải thu từ đầu tư chứng khoán, trái phiếu		-
+ Phải thu khác		-
+ Tài sản khác		-
Tổng Tài Sản:		202.562.971.073
NỢ PHẢI TRẢ VÀ TÀI SẢN THUẢN	ĐẦU KỶ	CUỐI KỶ
Nợ phải trả		
- Dự phòng nghiệp vụ		10.164.300
- Phải trả quyền lợi hưu trí		-
- Phải trả các khoản phí quản lý hợp đồng		-
- Phải trả các khoản phí quản lý quỹ		337.604.952
- Phải trả các khoản phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí		-
- Phải trả Nhà nước		-
- Phải trả lãi		2.169.863.014
- Phải trả hoa hồng		-
- Phải trả khác		200.045.338.807
Tổng nợ phải trả		202.562.971.073
Tài sản thuần		-
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện đầu năm		-
Giá trị quỹ hưu trí tự nguyện cuối năm		202.562.971.073
Tỷ suất đầu tư của quỹ hưu trí tự nguyện		3,55%/năm

3. BÁO CÁO THU NHẬP VÀ CHI PHÍ CỦA QUỸ HƯU TRÍ TỰ NGUYỄN

NỘI DUNG	NĂM 2015
Thu nhập	
- Từ nguồn phí bảo hiểm	12.000.000
- Từ lãi đầu tư	
+ Lãi từ trái Phiếu	1.514.895.900
+ Lãi từ tiền gửi có kỳ hạn	3.019.001.819
+ Lãi từ tiền gửi không kỳ hạn	227.586.352
- Thu nhập khác	—
Tổng thu nhập	4.773.484.071
Chi Phí	
- Phí ban đầu	1.800.000
- Phí bảo hiểm rủi ro	10.200
- Phí quản lý hợp đồng bảo hiểm	90.000
- Phí quản lý quỹ	1.006.758.967
- Phí chuyển giao tài khoản bảo hiểm hưu trí	—
- Chi trích lập dự phòng nghiệp vụ	10.164.300
- Chi khác phân bổ cho phần tương ứng của doanh nghiệp bảo hiểm trong quỹ	2.169.863.014
Tổng chi phí	3.188.686.481
Chênh lệch giữa thu nhập và chi phí	1.584.797.590
Thu nhập trả cho bên mua bảo hiểm	64.500
Tỷ suất đầu tư thực tế theo giá trị sổ sách	3,55%
Tỷ suất đầu tư công bố cho bên mua bảo hiểm sau khi trừ phí quản lý quỹ	4%

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.

Ghi chú:

- Những thông tin nêu trong tài liệu này không được phép công bố, phát hành, sửa chữa hoặc phổ biến từng phần hoặc toàn bộ nếu không được Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments đồng ý trước bằng văn bản.
- Giá trị và thu nhập từ hoạt động đầu tư có thể tăng hoặc giảm. Kết quả hoạt động trong quá khứ của Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments và mọi dự đoán không phải là cơ sở để đảm bảo những kết quả tương tự trong tương lai.
- Tập đoàn Eastspring Investments, thành viên của Tập đoàn Prudential Châu Á, là một trong những nhà quản lý tài sản lớn nhất Châu Á, hoạt động tại 14 thị trường. Tại Việt Nam, Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments là một trong những công ty quản lý quỹ lớn nhất với tổng giá trị tài sản đang quản lý khoảng 1,9 tỷ USD (tính đến thời điểm ngày 31/12/2015).
- Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Prudential Việt Nam và Công ty TNHH Quản lý Quỹ Eastspring Investments, thuộc sở hữu của Tập đoàn Prudential Vương Quốc Anh, không có mối quan hệ gì với công ty Prudential Financial, Inc., một công ty có trụ sở chính tại Hợp Chúng Quốc Hoa Kỳ.



Luôn luôn lắng nghe. Luôn luôn thấu hiểu.

Trụ sở chính:

Trung Tâm Thương Mại Sài Gòn

Tầng 25, 37 Tôn Đức Thắng, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh

☎ 08.3910 1660

📠 08.3910 0899

📞 1800 1 247

🌐 www.prudential.com.vn