

# BẢN TIN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM TOÀN CẦU

## Số 10 (141) NGÀY 31/10/2022

### I. TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM

Tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường 9 tháng đầu năm 2022 ước đạt 177.811 tỷ đồng, tăng 16,62% so với cùng kỳ năm 2021, trong đó doanh thu phí bảo hiểm phi nhân thọ ước đạt 50.747 tỷ đồng, tăng 17,69% so với cùng kỳ năm 2021 và doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ ước đạt 127.064 tỷ đồng tăng 16,2% so với cùng kỳ năm 2021.

#### Bảo hiểm phi nhân thọ

##### 1. Kết quả thị trường

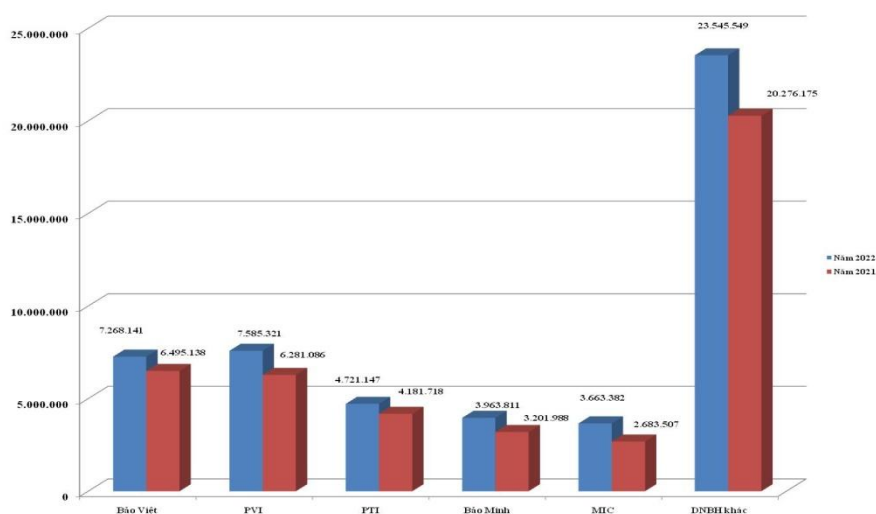
Tổng doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường phi nhân thọ 9 tháng đầu năm 2022 ước đạt 50.747 tỷ đồng, tăng 17,69 % so với cùng kỳ năm 2021. Dẫn đầu thị trường về doanh thu phí gốc là PVI với doanh thu ước đạt 7.585 tỷ đồng, tăng 20,76%, chiếm thị phần 14,95%. Tiếp đến là Bảo Việt với doanh thu ước đạt 7.268.172 tỷ đồng, tăng 11,90% so với cùng kỳ năm 2021, chiếm thị phần 14,32%, PTI với doanh thu ước đạt 4.721 tỷ đồng, tăng 12,90 %, chiếm thị phần 9,30%, Bảo Minh với doanh thu ước đạt 3.964 tỷ đồng, tăng 23,79%, chiếm thị phần 7,81%, MIC với doanh thu ước đạt 3.663 tỷ đồng, tăng 36,51%, chiếm thị phần 7,22%.

Ngoài các DNBH dẫn đầu thị trường nêu trên, một số DNBH có tỷ lệ tăng trưởng doanh thu phí bảo hiểm gốc trên 40% so với cùng kỳ năm 2021 như HDI (395 tỷ đồng; tăng 186,60%); OPES (1.059 tỷ đồng, tăng 67,71%); Xuân Thành (658 tỷ đồng, tăng 67,11%); VNI (2.050 tỷ đồng; tăng 44,99%).

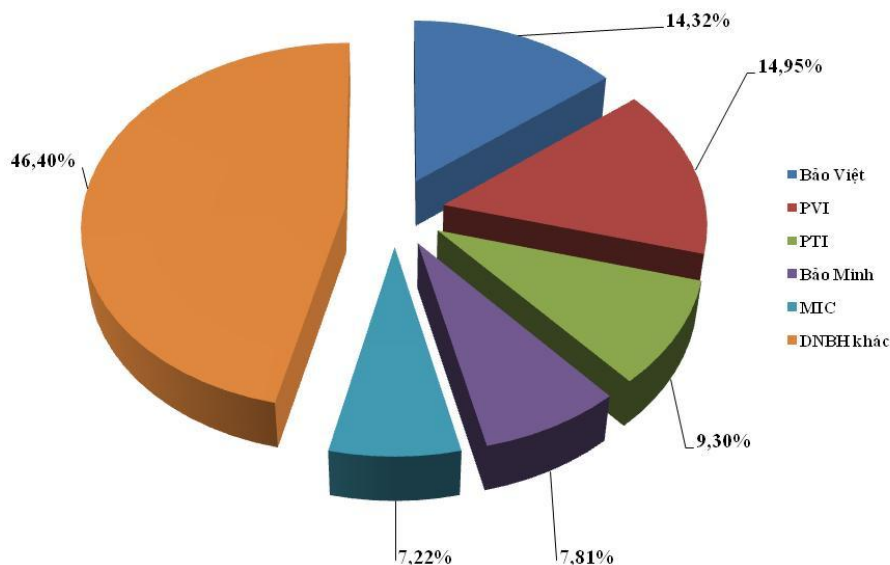
Một số DNBH khác có doanh thu phí bảo hiểm gốc giảm so với cùng kỳ năm 2021 là AIG (271 tỷ đồng; giảm 34,64%); ABIC (1.571 tỷ đồng; giảm 21,41%);...

**Biểu đồ 1: Doanh thu phí bảo hiểm gốc của thị trường phi nhân thọ 09 tháng năm 2022**

*Đơn vị tính: triệu đồng*

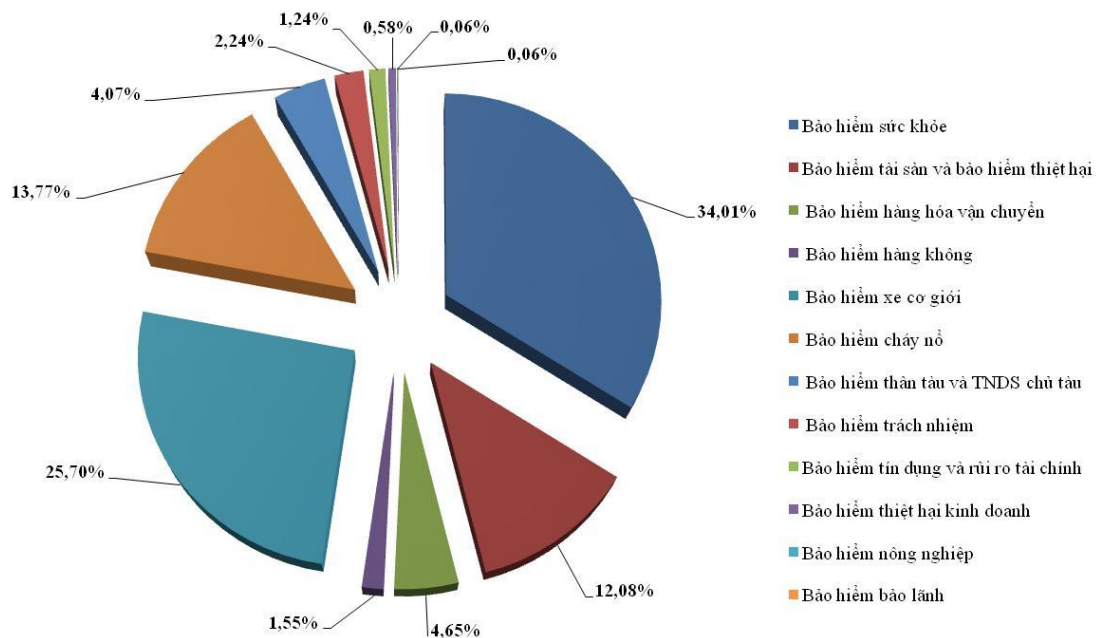


**Biểu đồ 2: Thị phần theo doanh thu phí bảo hiểm gốc 09 tháng đầu năm 2022**



Xét theo nghiệp vụ, bảo hiểm sức khỏe (17.261 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 34,01%) chiếm tỷ trọng lớn nhất trong tổng doanh thu, tiếp theo là bảo hiểm xe cơ giới (13.042 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 25,70%), bảo hiểm cháy nổ (6.989 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 13,77%), bảo hiểm tài sản và bảo hiểm thiệt hại (6.128 tỷ đồng, chiếm tỷ trọng 12,08%),...

**Biểu đồ 3: Tỷ trọng doanh thu theo nghiệp vụ bảo hiểm 09 tháng đầu năm 2022**



## 2. Bồi thường

Số tiền thực bồi thường bảo hiểm gốc của thị trường phi nhân thọ 09 tháng đầu năm 2022 ước là 17.096 tỷ đồng, tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc là 33,69%; cao hơn tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc cùng kỳ năm 2021 (25,83%).

22/32 DNBH và chi nhánh DNBH nước ngoài có tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc thấp hơn tỷ lệ bồi thường của toàn thị trường. 10 DNBH còn lại có tỷ lệ thực bồi thường bảo hiểm gốc cao hơn tỷ lệ bồi thường của toàn thị trường, trong đó có 03 DNBH có tỷ lệ bồi thường cao là PTI (66,67%), Liberty (43,33%), Bảo Việt (42,43%).

### Bảo hiểm nhân thọ

#### 1. Kết quả khai thác mới 09 tháng đầu năm 2022

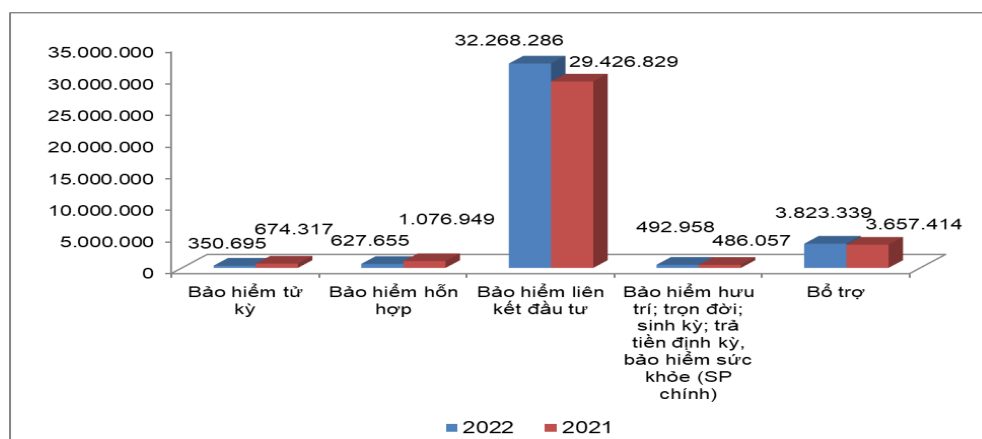
Tổng doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới đạt 37.563 tỷ đồng tăng 6,3% so với cùng kỳ năm trước. Thị phần doanh thu phí bảo hiểm khai thác mới như sau: Manulife (18,3%), Prudential (17,8%), Dai-ichi (13,8%), Bảo Việt nhân thọ (10,6%), MB Ageas (7,6%), AIA (7%), FWD (6,4%), Sun Life (6,2%), Generali (3,6%), Cathay (2,2%), Hanwha (2%), Chubb (1,8%), 07 doanh nghiệp còn lại chiếm thị phần 2,7%.

Nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư chiếm tỷ trọng lớn nhất, đạt 85,9% doanh thu phí khai thác mới. Tiếp theo là bảo hiểm hỗn hợp chiếm tỷ trọng 1,7%, bảo hiểm tử kỳ chiếm tỷ trọng 0,9%, các nghiệp vụ chính còn lại (*bảo hiểm trọn đời, bảo hiểm trả tiền định kỳ, bảo hiểm hưu trí, bảo hiểm sức khỏe (sản phẩm chính)*) chiếm tỷ trọng 1,3%. Doanh thu phí bảo hiểm bổ trợ chiếm tỷ trọng 10,2%.

So với cùng kỳ năm trước, doanh thu khai thác mới của nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư tăng 9,7%, nghiệp vụ bảo hiểm hỗn hợp giảm 41,7%, nghiệp vụ bảo hiểm tử kỳ giảm 48%.

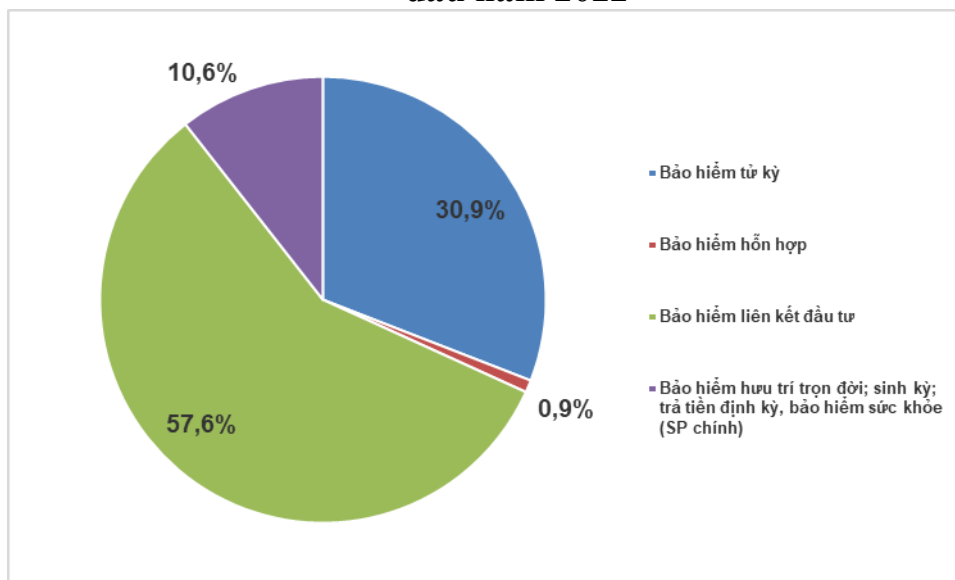
#### Biểu đồ 4: Doanh thu khai thác mới theo nghiệp vụ 09 tháng đầu năm 2022

Đơn vị: triệu đồng



Về số lượng hợp đồng khai thác mới 9 tháng đầu năm 2022 đạt 2.533.438 hợp đồng, dẫn đầu là nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư với 1.459.909 hợp đồng bảo hiểm cá nhân và thành viên trong nhóm (chiếm tỷ trọng 57,6%), tiếp theo là sản phẩm bảo hiểm tử kỳ với 782.719 hợp đồng (chiếm tỷ trọng 30,9%), nghiệp vụ bảo hiểm hỗn hợp là 22.633 hợp đồng (chiếm tỷ trọng 0,9%). Số lượng hợp đồng khai thác mới các nghiệp vụ chính còn lại chiếm tỷ trọng 10,6%.

**Biểu đồ 5: Tỷ trọng hợp đồng khai thác mới theo nghiệp vụ 9 tháng đầu năm 2022**



## 2. Quy mô thị trường bảo hiểm nhân thọ 9 tháng đầu năm 2022

Số lượng hợp đồng có hiệu lực (hợp đồng chính) đạt 13.897.174 hợp đồng, tăng 6,4% so với cùng kỳ năm 2021. Tổng doanh thu phí bảo hiểm nhân thọ đạt 127.064 tỷ đồng tăng 16,2% so với cùng kỳ năm 2021. Tính doanh thu phí theo từng nghiệp vụ thì nghiệp vụ bảo hiểm liên kết đầu tư chiếm tỷ trọng lớn nhất với 71,4%, tiếp theo là nghiệp vụ bảo hiểm hỗn hợp 16,8%, các nghiệp vụ chính còn lại chiếm tỷ trọng 1,6%. Doanh thu phí bảo hiểm bổ trợ đóng góp 10,3% tổng doanh thu phí toàn thị trường.

Thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm cụ thể như sau: Bảo Việt Nhân thọ (19,2%), Manulife (17,9%), Prudential (16,9%), Dai-ichi (12,4%), AIA (10,8%), MB Ageas (3,8%), FWD (3,2%), Sun Life (2,9%), Generali (2,8%), Hanwha (2,5%), Chubb (2,3%), Cathay (1,7%), MVI (1,5%), BIDV-MetLife (1%), các doanh nghiệp còn lại chiếm thị phần nhỏ dưới 1%.

### Môi giới bảo hiểm

Tổng số phí bảo hiểm thu xếp qua môi giới bảo hiểm 9 tháng năm 2022 đạt 11.506 tỷ đồng (tăng 11,3% so với cùng kỳ năm trước), trong đó phí bảo hiểm thu xếp gốc đạt 6.981 tỷ đồng (tăng 9,9%), phí tái bảo hiểm thu xếp đạt 4.525 tỷ đồng (giảm 13,5%).

Tổng doanh thu hoa hồng môi giới bảo hiểm 9 tháng năm 2022 đạt 850 tỷ đồng (tăng 4,5% so với cùng kỳ năm trước), trong đó hoa hồng môi giới bảo

hiểm gốc đạt 693 tỷ đồng (tăng 7,4%), hoa hồng môi giới tái bảo hiểm đạt 157 tỷ đồng (giảm 6,6%).

## II. TIN HOẠT ĐỘNG CỦA CƠ QUAN QUẢN LÝ

### 1. Tổ chức khóa đào tạo pháp luật về bảo hiểm nhân thọ cho công ty bảo hiểm nhân thọ Prudential Việt Nam

Từ ngày 22-23/10/2022, Viện Phát triển bảo hiểm Việt Nam (VIDI) tổ chức khóa đào tạo trực tuyến Pháp luật về bảo hiểm nhân thọ cho học viên của Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Prudential Việt Nam.



Đây là khóa đào tạo được thiết kế đáp ứng nhu cầu riêng của doanh nghiệp. Trong khóa học, các học viên được trang bị những kiến thức liên quan tới pháp luật trong kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, bao gồm: Tổng quan thị trường bảo hiểm nhân thọ; Khái quát luật kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành; Quy định về nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, khai thác bảo hiểm, quy định riêng cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, liên kết đơn vị, hưu trí; quy định mới tại Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 đối với bảo hiểm nhân thọ. Bên cạnh đó, nhiều bài tập tình huống được các giảng viên lồng ghép đan xen vào các nội dung lý thuyết, các giảng viên cũng linh hoạt giải đáp nhiều câu hỏi của học viên là những vướng mắc trong quá trình thực hiện công việc.

Cuối khóa đào tạo, học viên được cấp Giấy chứng nhận tham gia khóa đào tạo.

### 2. Tổ chức Khóa đào tạo cơ bản về bảo hiểm phi nhân thọ tại TP. Hồ Chí Minh

Từ ngày 03-08/10/2022 tại Hồ Chí Minh, Viện Phát triển Bảo hiểm Việt Nam (VIDI) tổ chức khóa đào tạo cơ bản về bảo hiểm Phi nhân thọ cho học viên

đến từ các doanh nghiệp bảo hiểm, môi giới bảo hiểm đang hoạt động kinh doanh bảo hiểm tại thị trường Việt Nam.

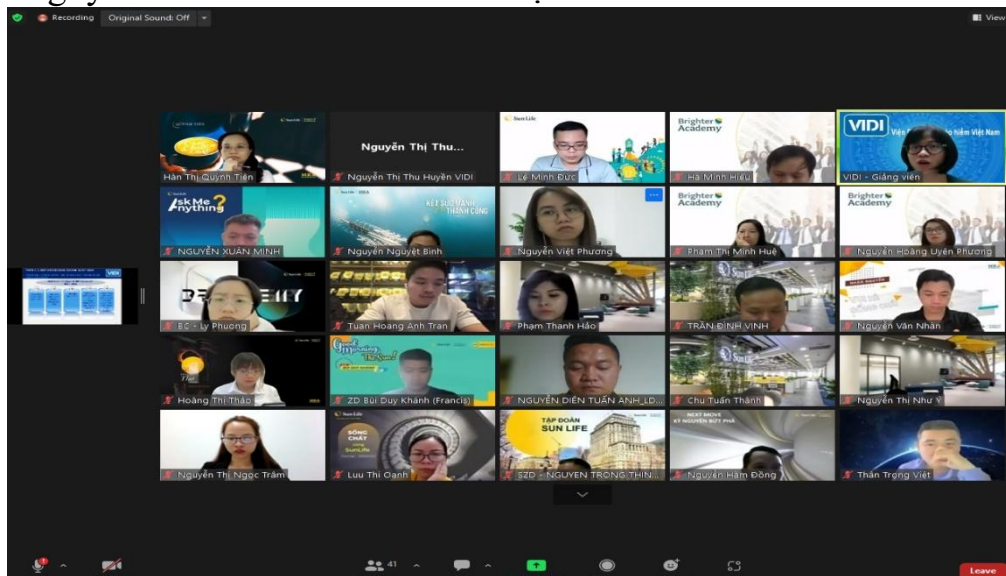


*Toàn cảnh lớp học*

Trong khóa học, các học viên được cung cấp những kiến thức liên quan tới lĩnh vực bảo hiểm phi nhân thọ như: tổng quan về bảo hiểm, bảo hiểm con người; bảo hiểm xe cơ giới; bảo hiểm hàng hóa ... Bên cạnh đó, các giảng viên còn đưa ra các tình huống thực tế trên thị trường, phương hướng giải quyết và giải đáp các vướng mắc mà học viên gặp phải trong quá trình triển khai nghiệp vụ tại đơn vị. Kết thúc khóa học, các học viên đủ điều kiện tham dự kỳ thi trực tuyến để làm căn cứ cấp chứng chỉ cuối khóa.

### **3. Tổ chức Khóa Pháp luật về bảo hiểm nhân thọ cho Công ty TNHH bảo hiểm Sunlife Việt Nam.**

Từ ngày 29-30/10/2022, Viện Phát triển bảo hiểm Việt Nam (VIDI) tổ chức đào tạo trực tuyến khóa đào tạo pháp luật về bảo hiểm nhân thọ cho học viên của Công ty TNHH bảo hiểm Sunlife Việt Nam.



Đây là khóa đào tạo được thiết kế đáp ứng nhu cầu riêng của doanh nghiệp. Trong khóa học, các học viên được trang bị những kiến thức liên quan tới pháp luật trong kinh doanh bảo hiểm nhân thọ, bao gồm: Tổng quan thị trường bảo hiểm nhân thọ; khái quát luật kinh doanh bảo hiểm và các văn bản hướng dẫn thi hành; quy định về nghiệp vụ bảo hiểm nhân thọ, khai thác bảo hiểm, quy định riêng cho sản phẩm bảo hiểm liên kết chung, liên kết đơn vị, hưu trí; quy định mới tại Luật kinh doanh bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/6/2022 đối với bảo hiểm nhân thọ. Bên cạnh đó, nhiều bài tập tình huống được các giảng viên lồng ghép đan xen vào các nội dung lý thuyết, các giảng viên cũng linh hoạt giải đáp nhiều câu hỏi của học viên là những vướng mắc trong quá trình thực hiện công việc. Cuối khóa đào tạo, học viên được cấp Giấy chứng nhận tham gia khóa đào tạo.

### **III. TIN DOANH NGHIỆP**

#### **1. Công ty TNHH Bảo hiểm HD**

Ngày 23/9/2022, Bộ Tài chính có Công văn số 9698/BTC-QLBH chấp thuận sửa đổi, bổ sung sản phẩm bảo hiểm du lịch toàn cầu được Bộ Tài chính phê chuẩn tại Công văn số 9513/BTC-QLBH ngày 20/8/2021, theo đó bổ sung quyền lợi bảo hiểm cho dịch bệnh Covid-19 đối với các chuyến bay quốc tế khứ hồi, đồng thời bổ sung phí bảo hiểm cho quyền lợi bảo hiểm này.

#### **2. Tổng công ty cổ phần Bảo hiểm Hàng không**

Ngày 15/9/2022, Bộ Tài chính có Công văn số 9273/BTC-QLBH chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở Công ty Bảo hiểm Hàng không Bình Phước như sau:

*Địa chỉ cũ:* Số 1074 quốc lộ 14, phường Tiến Thành, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

*Địa điểm mới:* Số 522 quốc lộ 14, phường Tân Phú, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước.

#### **3. Công ty TNHH Bảo hiểm Tokio Marine**

Ngày 14/9/2022, Bộ Tài chính có Công văn số 9188/BTC-QLBH chấp thuận sửa đổi, bổ sung sản phẩm Bảo hiểm chăm sóc sức khỏe toàn diện được Bộ Tài chính phê chuẩn tại Công văn số 2745/BTC-QLBH ngày 25/3/2022.

#### **4. Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam)**

Ngày 05/10/2022, Bộ Tài chính đã có công văn số 10130/BTC-QLBH chấp thuận ông Tan Hak Leh, hộ chiếu số A55442990 cấp ngày 04/01/2022 tại Malaysia, thay thế ông William Lisle giữ chức vụ Chủ tịch Hội đồng thành viên của Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ AIA (Việt Nam).

#### **5. Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Fubon Việt Nam**

Ngày 24/10/2022, Bộ Tài chính đã có công văn số 10905/BTC-QLBH chấp thuận bà Lo, Mei-Fang thay thế ông Chiang, Ming - Yen giữ chức vụ Tổng Giám đốc của Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Fubon Việt Nam.

## **6. Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ MB Ageas**

Ngày 24/10/2022, Bộ Tài chính đã có công văn số 10923/BTC-QLBH chấp thuận ông Yip Kim Chee làm Chuyên gia tính toán của Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ MB Ageas thay thế ông James Richardson-Hay kể từ ngày 01/11/2022.

## **7. Công ty TNHH Manulife (Việt Nam)**

Ngày 05/10/2022, Bộ Tài chính đã có Giấy phép điều chỉnh số 13/GPDDC/KDBH về việc chấm dứt hoạt động chi nhánh Công ty TNHH Manulife (Việt Nam) tại Cà Mau (Địa chỉ Chi nhánh: 164A Nguyễn Tất Thành, Phường 8, Thành phố Cà Mau, Tỉnh Cà Mau).

## **8. Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Dai-ichi Việt Nam**

Ngày 01/11/2022, Bộ Tài chính có công văn số 11277/BTC-QLBH chấp thuận cho Công ty TNHH bảo hiểm nhân thọ Dai-ichi Việt Nam được sửa đổi, bổ sung quy tắc điều khoản đối với các hợp đồng bảo hiểm giao kết mới kể từ ngày 01/11/2022 và các hợp đồng đang có hiệu lực trên cơ sở thỏa thuận với khách hàng về cách thức áp dụng, của các sản phẩm bảo hiểm (SPBH) sau đây: SPBH hỗn hợp với quyền lợi tiền mặt định kỳ mỗi 3 năm; SPBH hỗn hợp với quyền lợi tiền mặt định kỳ mỗi 3 năm (2014); SPBH liên kết chung với quyền lợi bảo hiểm cơ bản; SPBH liên kết chung với quyền lợi bảo hiểm nâng cao; SPBH liên kết chung có thời hạn; SPBH liên kết chung có thời hạn (2014); SPBH nhân thọ tử kỳ thời hạn 5 năm; SPBH nhân thọ tử kỳ có hoàn phí thời hạn 7 năm; SPBH nhân thọ tử kỳ phí đơn kỳ có hoàn phí thời hạn 7 năm; SPBH hỗ trợ đóng phí; SPBH tai nạn toàn diện; SPBH tai nạn toàn diện với phí bảo hiểm được phân bổ; SPBH bổ sung chăm sóc sức khỏe; SPBH bổ sung chăm sóc sức khỏe toàn cầu; SPBH bổ sung chăm sóc sức khỏe toàn cầu với phí bảo hiểm được phân bổ.

## **9. Công ty cổ phần môi giới bảo hiểm DIB**

Ngày 20/10/2022, Bộ Tài chính có Công văn số 10820/BTC-QLBH:

- Chấp thuận ông Cao Bá Huy, sinh ngày 21/06/1975 giữ chức Chủ tịch Hội đồng quản trị và Tổng Giám đốc của Công ty Công ty cổ phần môi giới bảo hiểm DIB thay ông Nguyễn Đức Bình.

- Chấp thuận việc thay đổi địa điểm đặt trụ sở chính của Công ty như sau:

Địa chỉ cũ: 1808 Park 7, Vinhomes Central Park, đường Nguyễn Hữu Cảnh, Phường 22, quận Bình Thạnh, thành phố Hồ Chí Minh.

Địa chỉ mới: 29 Lam Sơn, Phường 5, quận Phú Nhuận, thành phố Hồ Chí Minh.

## **10. Công ty cổ phần môi giới bảo hiểm Legacy**

Ngày 21/10/2022, Bộ Tài chính đã cấp Giấy phép điều chỉnh số 75/GPĐC3/KDBH cho phép Công ty cổ phần môi giới bảo hiểm Legacy được



mở văn phòng đại diện tại Tầng 9, phòng 909, toà nhà Miss Áo Dài, số 21 Nguyễn Trung Ngạn, phường Bến Nghé, Quận 1, thành phố Hồ Chí Minh.

**11.** Ngày 13/10/2022, Bộ Tài chính đã ban hành Quyết định số 2097/QĐ-BTC chấm dứt hoạt động Văn phòng đại diện Shinhan Life Insurance Corporation tại Hà Nội.

**12. Công ty TNHH bảo hiểm Dai-ichi Life Việt Nam tổ chức Sự kiện Kết Nối “Dai-ichi Life - Cung Đường Yêu Thương 2022” tại Hà Nội**

Ngày 15/10/2022, Công ty TNHH bảo hiểm Dai-ichi Life Việt Nam (Dai-ichi Life Việt Nam) đã tổ chức Sự kiện Kết Nối “Dai-ichi Life - Cung Đường Yêu Thương 2022” tại Khu vực Hồ Tây, TP. Hà Nội. Đây là sự kiện gắn kết thứ ba của Giải Đi/Chạy bộ trực tuyến vì cộng đồng do Dai-ichi Life Việt Nam khởi xướng nhằm lan tỏa thông điệp “Khỏe để kết nối, Khỏe để yêu thương”, khuyến khích mọi người xây dựng lối sống tích cực, chủ động rèn luyện sức khỏe và đóng góp cho cộng đồng. Với mỗi ki-lô-mét trong tổng số 3.000 ki-lo-mét mà 700 người tham gia hoàn thành trong sự kiện, Dai-ichi Life Việt Nam sẽ nhân 5 số tiền đóng góp vào Quỹ Vì cuộc sống tươi đẹp để hỗ trợ những người dân có hoàn cảnh khó khăn.

**13. Công ty TNHH bảo hiểm Dai-ichi Life Việt Nam triển khai chương trình “15 năm Kết nối Triệu Yêu Thương - Hạnh phúc cho Cộng đồng”**

Nằm trong chuỗi các hoạt động và sự kiện chào mừng 15 năm đồng hành cùng đất nước và người dân Việt Nam (18/1/2007 - 18/1/2022), đồng thời hưởng ứng dự án “Hạnh phúc” của Tập đoàn Dai-ichi Life nhân kỷ niệm 120 năm thành lập (15/9/1902 - 15/9/2022), tháng 10/2022, Quỹ Vì cuộc sống tươi đẹp (Quỹ) của Dai-ichi Life Việt Nam tiếp tục triển khai chương trình “15 năm Kết nối Triệu Yêu Thương - Hạnh phúc cho cộng đồng”. Theo đó:

- Ngày 16/10/2022, Quỹ đã đến thăm, trao tặng 220 phần quà gồm học bổng, quà chăm sóc vệ sinh cá nhân và thực phẩm dinh dưỡng trẻ em trị giá 100 triệu đồng cho học sinh có hoàn cảnh khó khăn của trường Tiểu học và Trung học Cơ sở Đồng Lâm 2 - Thôn Cài, xã Đồng Lâm, TP. Hạ Long.

- Ngày 18/10/2022, Quỹ đã phối hợp cùng Quỹ Bảo trợ Trẻ em Việt Nam trao 89 suất hỗ trợ trị giá 89 triệu đồng (mỗi suất 1 triệu đồng) cho 89 em có hoàn cảnh đặc biệt, khó khăn tại huyện Bình Giang, tỉnh Hải Dương.

Cùng ngày 18/10/2022, Quỹ đã đến thăm, trao tặng 300 phần quà khuyến học gồm học bổng, ba lô và áo ấm trị giá 210 triệu đồng cho học sinh có hoàn cảnh khó khăn của trường Tiểu học Kim Hoa, huyện Hương Sơn, tỉnh Hà Tĩnh và trường Tiểu học Thành Sơn, huyện Quan Hóa, tỉnh Thanh Hóa.

- Ngày 23/10/2022, Quỹ đã trao tặng 30 xe đạp trị giá 60 triệu đồng cho 30 học sinh có hoàn cảnh khó khăn trên địa bàn TP. Vĩnh Long, tỉnh Vĩnh Long.

- Ngày 25/10/2022, Quỹ đã phối hợp với Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An triển khai chương trình hỗ trợ người dân khắc phục hậu quả bão lũ và trẻ em có hoàn cảnh khó khăn thông qua việc đến thăm, trao tặng 150 suất hỗ trợ (1 triệu đồng/suất, gồm tiền mặt và nhu yếu phẩm) tổng trị giá 150 triệu đồng cho 150 hộ dân tại huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An.

Cũng trong ngày 25/10, Quỹ đã đến trao tặng 150 phần quà khuyến học trị giá 105 triệu đồng cho học sinh có hoàn cảnh khó khăn tại 7 trường học: trường Tiểu học và Trung học Cơ sở Quỳnh Diễn, trường Trung học Cơ sở Cầu Giát và các trường Tiểu học: Quỳnh Hưng, Quỳnh Tân A, Quỳnh Văn A, Mai Hùng, Quỳnh Xuân A, huyện Quỳnh Lưu, tỉnh Nghệ An.

- Ngày 31/10/2022, Quỹ đã trao tặng 30 xe đạp trị giá 60 triệu đồng cho 30 học sinh có hoàn cảnh khó khăn trên địa bàn tỉnh Trà Vinh.

- Ngày 4/11/2022, Dai-ichi Life Việt Nam đã tổ chức lễ bàn giao hai hệ thống máy lọc nước uống sạch trị giá gần 60 triệu đồng cho trường Tiểu học Yên Phú, xã Yên Phú, huyện Ý Yên, tỉnh Nam Định.

### **III. TIN QUỐC TẾ**

#### **1. Cơ quan quản lý Án Độ cắt giảm tỷ lệ nhượng tái bảo hiểm bắt buộc xuống 4% năm 2023**

Cơ quan quản lý bảo hiểm Án Độ (IRDAI) đã giảm tỷ lệ nhượng tái bắt buộc đối với hợp đồng bảo hiểm phi nhân thọ xuống 4% trong năm tài chính 2023, bắt đầu từ ngày 1/4/2022. Quy định này đã giảm 1% so với tỷ lệ 5% cho năm tài chính 2022. Cơ quan quản lý bảo hiểm quyết định tỷ lệ nhượng tái bảo hiểm bắt buộc hàng năm, trừ các sản phẩm bảo hiểm cho khủng bố và rủi ro hạt nhân vì những rủi ro này được bảo hiểm bởi các nhóm đặc biệt.

IRDAI cho biết toàn bộ tỷ lệ nhượng tái bảo hiểm bắt buộc phải được tái cho Tổng công ty Bảo hiểm Án Độ (GIC Re) do đây là doanh nghiệp tái bảo hiểm duy nhất tại nước này.

IRDAI cũng đưa ra tỷ lệ hoa hồng nhượng tái cho từng loại nghiệp vụ bảo hiểm và cơ sở phân chia hoa hồng lợi nhuận. Nội dung này được giữ nguyên không thay đổi so với năm trước.

#### **2. InsurTechs định hình kênh phân phối bảo hiểm trong nước tại Indonesia**

Trong báo cáo mới đây, Fitch Rating nhận định việc số hóa của các công ty bảo hiểm truyền thống thông qua InsurTechs hoặc các nền tảng kỹ thuật số sẽ cải thiện tỷ lệ thâm nhập bảo hiểm ở Indonesia. Mức độ thâm nhập thấp cùng với sự hiểu biết về tài chính, trong đó có bảo hiểm, chỉ cải thiện một chút trong 5 năm qua.

Theo Báo cáo “Thị trường InsurTech Indonesia”, số lượng các công ty InsurTech ở Indonesia đã tăng lên trong vài năm qua, đặc biệt là thời gian đầu

đại dịch COVID-10 đầu năm 2020 do hạn chế về di chuyển. Hầu hết các khoản tài trợ cho InsurTechs đã được huy động trong giai đoạn 2020-2022.

InsurTech cung cấp khả năng tiếp cận dễ dàng hơn với các sản phẩm bảo hiểm, hầu hết là các sản phẩm phi nhân thọ quy mô siêu nhỏ, tuy nhiên InsurTech phải đối mặt với các rào cản gia nhập thị trường do không có giấy phép như các công ty bảo hiểm truyền thống. Mặc dù vậy, việc mở rộng hơn nữa của InsurTechs sẽ định hình các kênh phân phối trên thị trường bảo hiểm Indonesia.

Các công ty bảo hiểm truyền thống đang hợp tác với InsurTechs để đa dạng hóa các kênh phân phối nhằm đẩy mạnh tốc độ tăng trưởng kinh doanh. Điều này cũng sẽ thúc đẩy tăng trưởng của ngành. Các công ty bảo hiểm truyền thống cũng đã và đang đầu tư vào các dịch vụ kỹ thuật số, đặc biệt là để đối phó với các hạn chế di chuyển trong thời điểm dịch COVID-19 bùng phát.

Fitch kỳ vọng cả InsurTech và các công ty bảo hiểm truyền thống sẽ tạo ra các mạng lưới an toàn và đáng tin cậy để đối phó với rủi ro an ninh mạng ngày càng tăng khi ngày càng có nhiều sản phẩm bảo hiểm được cung cấp dưới dạng kỹ thuật số. An ninh mạng là rất quan trọng đối với lĩnh vực bảo hiểm khi khách hàng ngày càng sử dụng sự tiện lợi của các thiết bị kỹ thuật số để tiếp cận các sản phẩm bảo hiểm. Bên cạnh đó, quy định pháp luật cũng đóng vai trò rất quan trọng. Cơ quan Dịch vụ Tài chính quốc gia Indonesia (OJK) đang dự thảo các quy định về InsurTechs.

### **3. Cơ quan quản lý Đài Loan điều chỉnh dự phòng vốn đối với một số rủi ro CAT**

Mới đây, Ủy ban Giám sát Tài chính Đài Loan (FSC) đã thông báo rằng yêu cầu về vốn cho rủi ro thảm họa liên quan đến khủng bố, bệnh truyền nhiễm và bảo lãnh tín dụng sẽ được hoãn lại đến cuối năm 2024.

Ban đầu quy định này dự kiến được áp dụng vào cuối năm nay. Việc áp dụng quy định này cho phép các công ty bảo hiểm phù hợp với Tiêu chuẩn Vốn Bảo hiểm (ICS) của Hiệp hội các nhà quản lý bảo hiểm quốc tế (IAIS). IAIS cho biết ICS đang được phát triển với vai trò là tiêu chuẩn vốn hợp nhất trong Tập đoàn cho các Tập đoàn bảo hiểm quốc tế (IAIG). ICS gồm ba thành phần: định giá, nguồn vốn đáp ứng điều kiện theo quy định và phương pháp tiêu chuẩn đối với yêu cầu vốn của ICS.

FSC cho biết việc trì hoãn là theo đề xuất mới đây của Hiệp hội Bảo hiểm Phi Nhân thọ Trung Hoa Dân Quốc (NLIA). Xét thấy rằng ngành bảo hiểm đã đầu tư đầy đủ các nguồn lực liên quan để đáp ứng với sự gia tăng liên tục của các yêu cầu bảo hiểm COVID-19 và theo quy định của IAIS thì vẫn còn thời hạn ba năm, tức đến cuối năm 2026, mới bắt buộc phải tích hợp với ICS, FSC đã chấp thuận đề xuất của NLIA.

Phạm vi rủi ro thảm họa của ICS bao gồm thiên tai, tấn công khủng bố, bệnh truyền nhiễm và bảo lãnh tín dụng. Để từng bước áp dụng rủi ro thảm họa ICS trong ngành bảo hiểm, FSC đã giới thiệu hệ thống vốn trên cơ sở rủi ro hiện

tại. Trong năm 2020 và 2021, FSC đã bổ sung bảo hiểm hỏa hoạn, bảo hiểm vật chất thân xe và bảo hiểm động cơ, cũng như bảo hiểm vận chuyển hàng hóa, bảo hiểm rủi ro thiên tai vào tích lũy vốn rủi ro của ngành tái bảo hiểm và phi nhân thọ để phản ánh rủi ro liên quan đến hoạt động kinh doanh thực tế của một công ty bảo hiểm, và để khuyến khích tăng cường khả năng chịu rủi ro thiên tai và chú ý đến quản lý rủi ro thảm họa thiên tai.

Để giúp ngành bảo hiểm tập trung xử lý các vấn đề liên quan đến bảo vệ quyền và lợi ích của chủ hợp đồng và tích hợp ổn định với ICS, FSC sẽ tiếp tục theo dõi tình hình đại dịch trong nước và việc thực hiện ICS.

Các chính sách bảo hiểm COVID do một số công ty bảo hiểm ở Đài Loan ban hành vào năm 2020 và 2021 đã gây ra những tổn thất to lớn. 6 công ty bảo hiểm phi nhân thọ đã được chấp thuận huy động vốn 70,7 tỷ Đài tệ (2,2 tỷ đôla Mỹ) để tăng khả năng thanh toán. Theo dữ liệu từ FCS ngày 17/10/2022, các công ty bảo hiểm phi nhân thọ phải đối mặt với yêu cầu bảo hiểm COVID-19 trị giá 100,7 tỷ Đài tệ từ 2,58 triệu chủ hợp đồng.

#### **4. Lợi nhuận bảo lãnh phát hành của các công ty bảo hiểm phi nhân thọ tại Nhật Bản dự kiến bị giảm do kinh doanh ô tô**

AM Best cho biết kết quả kinh doanh của hầu hết các công ty bảo hiểm phi nhân thọ lớn ở Nhật Bản dự kiến sẽ giảm nhẹ trong năm 2022.

Trong Báo cáo “Triển vọng phân khúc thị trường: Bảo hiểm phi nhân thọ Nhật Bản”, AM Best cho rằng mặc dù họ kỳ vọng doanh thu phí bảo hiểm sẽ tăng, chủ yếu do doanh thu phí bảo hiểm hỏa hoạn, tai nạn cá nhân và các bảo hiểm đặc biệt khác nhưng có khả năng lợi nhuận sẽ ở chiều hướng ngược lại do tỷ lệ tổn thất cao hơn đối với bảo hiểm ô tô tự nguyện. Tỷ lệ tổn thất của bảo hiểm thương mại có khả năng cao hơn, như bảo hiểm tai nạn cá nhân và hàng hải, dù ở mức độ thấp hơn, cũng sẽ ảnh hưởng đến lợi nhuận của các công ty bảo hiểm.

Với sự gia tăng của các vụ thảm họa trong những năm gần đây, hầu hết các công ty phi nhân thọ lớn ở Nhật Bản nhận thấy sự cần thiết phải nâng cao lợi nhuận và tính bền vững của các sản phẩm bảo hiểm hỏa hoạn. Ngoài việc chuyển một số khoản tăng chi phí tái bảo hiểm cho các chủ hợp đồng, một số công ty bảo hiểm lớn cũng đã tìm cách nâng cao hiểu biết về tác động tiềm tàng của rủi ro khí hậu.

AM Best vẫn đánh giá thị trường bảo hiểm phi nhân thọ Nhật Bản ổn định nhờ hoạt động kinh doanh bảo hiểm có lãi gần đây và nhiều khả năng các doanh nghiệp bảo hiểm sẽ duy trì kết quả tích cực khi đối mặt với những khó khăn kinh tế dự kiến. Trong 12 tháng tới, vẫn còn phải xem tình hình diễn biến ở Ukraine như thế nào; giá cả hàng hóa tăng cao; khả năng suy giảm kinh tế ở một số đối tác thương mại của Nhật Bản; và sự phát triển của đại dịch COVID-19 trong và ngoài nước sẽ tác động đến nền kinh tế của nước này.

“Khi hầu hết các công ty bảo hiểm phi nhân thọ Nhật Bản thiên về bảo hiểm ô tô và cháy, nổ tự nguyện, AM Best cho rằng thu nhập của các công ty

bảo hiểm của nước ngày vẫn ổn định”, ông Jason Shum, Phó Giám đốc phụ trách về phân tích của AM Best cho biết.

Các công ty bảo hiểm phi nhân thọ ở Nhật Bản tiếp tục đối mặt với thách thức trong đầu tư trong bối cảnh thị trường vốn trong nước và toàn cầu đầy biến động. Tuy nhiên, phần lớn các công ty bảo hiểm phi nhân thọ trong nước có vị thế vốn rất mạnh. Biên khả năng thanh toán của các doanh nghiệp bảo hiểm phi nhân thọ Nhật Bản, thể hiện mức tài sản ròng thực có sẵn sàng cho các mục đích về khả năng thanh toán theo quy định, vẫn rất lớn so với yêu cầu về vốn theo quy định. Ngoài ra, lượng dư thừa khả năng thanh toán của hầu hết các công ty bảo hiểm trong nước là khá lớn so với giá trị của cổ phiếu và chứng khoán nước ngoài, điều này cho thấy rằng có một lượng vốn dư thừa đáng kể sẵn sàng ứng phó với sự biến động của thị trường.

### **5. Các công ty bảo hiểm phi nhân thọ Thái Lan khai thác thị trường kết hợp lớn hơn gồm Campuchia, Lào, Myanmar và Việt Nam**

Theo Hiệp hội Bảo hiểm Thái Lan (TGIA), thị trường bảo hiểm Campuchia, Lào, Myanmar và Việt Nam (CLMV) có triển vọng với cơ hội tăng trưởng hai con số. Các công ty bảo hiểm Thái Lan tham gia vào thị trường CLMV có nhiều lợi thế vì các sản phẩm bảo hiểm của Thái Lan rất phổ biến ở những nước láng giềng này.

Tình trạng già hóa dân số ở Thái Lan đang gây áp lực buộc ngành kinh doanh bảo hiểm phải tìm kiếm tăng trưởng. Theo báo cáo của Thansettakij, tỷ lệ dân số Thái Lan trên 59 tuổi là 21% trên tổng dân số 69,9 triệu của đất nước, cao hơn tất cả các nước CLMV.

Ông Oran Wongsurapichet, Tổng thư ký TGI cho rằng có nhiều cơ hội để phát triển bảo hiểm phi nhân thọ và nhân thọ ở thị trường bảo hiểm các nước CLMV. Điều này thể hiện rõ qua tỷ lệ tiếp cận bảo hiểm và mật độ cũng như mức độ thâm nhập thấp.

Ông cho biết thêm CLMV có nền kinh tế lớn gấp 2,7 lần Thái Lan và dân số gấp 2,5 lần Thái Lan. Đồng thời, dân số trong độ tuổi lao động, từ 15-59 tuổi, ở các nước CLMV cao hơn 63% so với Thái Lan.

### **6. Tầng lớp trung lưu ở châu Á mới nổi mang lại cơ hội đáng kể cho bảo hiểm**

Theo khảo sát của Công ty tái bảo hiểm Peak (Peak Re) có trụ sở tại Hồng Kông, tầng lớp trung lưu châu Á mới nổi vẫn cho thấy những dấu hiệu lạc quan rõ ràng bất chấp khó khăn kinh tế. Với nền tảng kinh tế ngày càng vững chắc, những khách hàng này sẽ yêu cầu các giải pháp giảm thiểu rủi ro và bảo vệ nhiều hơn, tạo cơ hội đáng kể cho lĩnh vực tái bảo hiểm.

Phối hợp với Intuit Research, Peak Re đã thực hiện một cuộc khảo sát trong khu vực vào Quý II năm 2022 để xác định đặc điểm của tầng lớp trung lưu châu Á mới nổi. Hiểu được hành vi và sở thích của tầng lớp này là rất quan trọng để khai thác thành công phân khúc thị trường bảo hiểm quan trọng này.

Những đối tượng này cần được bảo hiểm nhiều hơn khi họ bắt đầu tích lũy tài sản và lập kế hoạch cho việc nghỉ hưu, học hành của con cái.

Ông Franz Josef Hahn, Giám đốc điều hành của Peak Re, cho biết, “Theo số liệu từ IMF, tỷ trọng của khu vực châu Á mới nổi trong GDP thế giới đã tăng đáng kể từ 5% năm 1990 lên ước tính 26% vào năm 2022. Bất chấp những thách thức kinh tế mang tính chu kỳ, châu Á mới nổi dự kiến sẽ vẫn là khu vực phát triển nhanh nhất trên thế giới trong thập kỷ tới. “Với mức thu nhập cao hơn và sự gia tăng của tầng lớp trung lưu, có nhiều cơ hội đáng kể cho các công ty bảo hiểm và tái bảo hiểm trong việc đưa ra các giải pháp giảm thiểu rủi ro và bảo vệ”.

Theo khảo sát, tầng lớp trung lưu châu Á mới nổi rõ ràng lạc quan hơn về tình hình tài chính, khả năng chuyên dịch địa vị xã hội và sự thành công của con cái so với các tầng lớp trung lưu ở các nước châu Á đã phát triển. Họ cũng có ý thức hơn về sức khỏe và có xu hướng thực hiện các biện pháp nâng cao sức khỏe, đồng thời nhận thức được gánh nặng tài chính của chi phí y tế. Về tài chính cá nhân, cuộc khảo sát cho thấy tầng lớp này cũng tự tin hơn về kiến thức tài chính cũng như kỷ luật hơn trong việc chi tiêu và tiết kiệm. Sự lạc quan này được thể hiện qua việc nhiều người trong số họ có tham vọng trở thành doanh nhân hoặc mong muốn người sử dụng lao động cải thiện sự cân bằng giữa công việc và cuộc sống.

Bảy thị trường châu Á mới nổi được thực hiện trong cuộc khảo sát này là Malaysia, Indonesia, Thái Lan, Việt Nam, Philippines, Trung Quốc và Ấn Độ. Ba thị trường châu Á đã phát triển được dùng để so sánh gồm có Hàn Quốc, Hồng Kông và Nhật Bản.

## **7. Doanh thu phí bảo hiểm Hàn Quốc tăng trưởng trong năm 2023**

The Korea Times đưa tin, các chuyên gia bảo hiểm trong nước dự báo doanh thu phí bảo hiểm năm 2023 tăng 2,1% so với năm 2022, chủ yếu do lạm phát tiếp diễn và tâm lý thị trường suy thoái xuất phát từ những bất ổn gia tăng trong các yếu tố kinh tế vĩ mô.

Những người tham gia Hội thảo do Viện Nghiên cứu Bảo hiểm Hàn Quốc (KIRI) tổ chức vào đầu tháng này tại Seoul đã kêu gọi các công ty bảo hiểm tăng cường quản lý rủi ro trong bối cảnh giá trị thực của các hợp đồng bảo hiểm giảm và số tiền bảo hiểm giảm do lạm phát.

“Nếu nền kinh tế Hàn Quốc gặp suy thoái thì tăng trưởng dài hạn của lĩnh vực bảo hiểm bị ảnh hưởng”, ông Kim Se-joong, chuyên gia phân tích cao cấp của KIRI phát biểu tại Hội thảo.

"Điều đó sẽ ảnh hưởng đến tốc độ tăng trưởng và lợi nhuận của ngành do nhu cầu bảo hiểm giảm và chấm dứt hợp đồng bảo hiểm tăng. Sự gia tăng rủi ro đạo đức cũng sẽ ảnh hưởng tiêu cực đến lợi nhuận của ngành với sự gia tăng của tỷ lệ tổn thất. Sự chậm trễ trong các thỏa thuận xã hội về cải cách bảo hiểm hưu trí cũng sẽ làm giảm tương trường trong dài hạn của ngành bảo hiểm”.

Giám đốc nghiên cứu KIRI, ông Kim Hae-sik cho rằng, để giải quyết những bất ổn phức tạp mà lĩnh vực bảo hiểm phải đối mặt trong năm tới, các công ty bảo hiểm phải thiết kế lại tính bền vững và mở rộng mô hình kinh doanh mang tính chiến lược, đồng thời tập trung vào việc duy trì quản lý rủi ro.

Theo ông Kim, các công ty bảo hiểm cần mở rộng phạm vi kinh doanh bằng cách liên kết chặt chẽ với các thị trường quản lý tài sản và các nền tảng FinTech. Ông nói thêm rằng các công ty bảo hiểm cần có các chiến lược chủ động để ứng phó thích hợp với những thách thức do việc áp dụng các chuẩn mực kế toán quốc tế mới (IFRS17) và sự phổ biến của quản lý dựa trên nguyên tắc ESG.

#### **IV. NGHIÊN CỨU TRAO ĐỔI**

##### **Hệ thống bảo hiểm hưu trí tại Hàn Quốc và Việt Nam**

##### **Hệ thống bảo hiểm hưu trí của Hàn Quốc**

Hệ thống bảo hiểm hưu trí của Hàn Quốc có lịch sử hình thành và phát triển lâu dài với 3 trụ cột chính bao gồm hưu trí công cộng, hưu trí công cộng bổ sung và hưu trí cá nhân.

- Hưu trí công cộng: Chương trình hưu trí quốc gia là chương trình bắt buộc dành cho tất cả các công dân, là một phần của chương trình an sinh xã hội của Hàn Quốc được triển khai từ năm 1986, thu hút 53% lực lượng lao động tham gia. Chương trình dành cho các công ty có từ 5 nhân viên trở lên với mức đóng góp của chủ sử dụng lao động và nhân viên là 4,5% tiền lương.

Bên cạnh chương trình hưu trí quốc gia, Hàn Quốc còn có các chế độ lương hưu bổ sung cho nhân viên khu vực công bao gồm nhân viên chính phủ, nhân viên quân đội và giáo viên trường công chiếm 6% lực lượng lao động, với mức đóng góp là 17% được chia sẻ đồng đều giữa chính phủ và nhân viên.

- Hưu trí công cộng bổ sung: dành cho nhân viên khu vực tư nhân bao gồm chế độ trợ cấp thôi việc và chế độ hưu trí doanh nghiệp. Chế độ trợ cấp thôi việc là chế độ bắt buộc đối với các công ty có 5 nhân viên trở lên, với mức đóng góp 8,3% tiền lương từ chủ sử dụng lao động được triển khai từ năm 1953. Người lao động được hưởng trợ cấp thôi việc khi làm việc liên tục trên một năm. Mức hưởng trợ cấp bằng một tháng tiền lương cơ bản cho mỗi năm làm việc. Mức lương cơ bản được tính bằng mức trung bình của tiền lương trong ba tháng trước khi thôi việc.

Chế độ hưu trí doanh nghiệp hoạt động trên cơ sở tự nguyện, doanh nghiệp và người lao động được tự do lựa chọn cơ chế hoạt động theo mức hưởng xác định trước (DB) hoặc cơ chế hoạt động theo mức đóng xác định (DC). Đối với cơ chế DB, mức hưởng tối thiểu tương đương với một tháng lương cuối cùng mỗi năm làm việc và quỹ hưu trí được quản lý bởi một quỹ tín thác riêng có thể do ngân hàng hoặc công ty bảo hiểm hoặc công ty ủy thác quản lý. Đối với cơ chế DC, người sử dụng lao động phải đóng góp ít nhất 1/12 tổng tiền lương hàng năm, nhân viên có thể đóng góp thêm.

- Hưu trí cá nhân: Hưu trí cá nhân tại Hàn Quốc được phát triển dưới hình thức tiết kiệm hưu trí cá nhân và bảo hiểm hưu trí cá nhân, đây là các chương trình tự nguyện dành cho tất cả các công dân, được triển khai bởi các doanh nghiệp bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ cung cấp quyền lợi hưu trí. Ngoài ra, bảo hiểm hưu trí cá nhân còn cung cấp thêm quyền lợi tử vong. Nhằm khuyến khích sự tham gia của người dân, Chính phủ có các chương trình ưu đãi thuế bằng 13,2% đối với chương trình tiết kiệm hưu trí cá nhân và 15,4% đối với chương trình bảo hiểm hưu trí cá nhân. Ở Hàn Quốc, ngày càng nhiều người trẻ tuổi quan tâm đến các sản phẩm hưu trí cá nhân. Năm 2021, chương trình tiết kiệm hưu trí cá nhân tại Hàn Quốc tăng 5%, sự gia tăng diễn ra khi những người trẻ tuổi ngày càng mở nhiều tài khoản cho các sản phẩm hưu trí. Số lượng đăng ký các sản phẩm hưu trí của những người ở độ tuổi 20 đã tăng 70% và những người ở độ tuổi 30 cũng tăng 21,9%.

### **Hệ thống bảo hiểm hưu trí Việt Nam**

Tại Việt Nam, hệ thống bảo hiểm hưu trí được xây dựng theo hệ thống đa tầng bao gồm: Bảo hiểm xã hội cơ bản do cơ quan bảo hiểm xã hội thực hiện và các chương trình bảo hiểm hưu trí bổ sung do các công ty quản lý quỹ và công ty bảo hiểm triển khai.

- Bảo hiểm xã hội cơ bản bao gồm bảo hiểm xã hội bắt buộc dựa trên đóng góp của người lao động và người sử dụng lao động và bảo hiểm xã hội tự nguyện dựa trên đóng góp của người lao động không có quan hệ lao động có sự hỗ trợ phù hợp từ ngân sách Nhà nước cho nông dân, người nghèo, người có thu nhập thấp, lao động khu vực phi chính thức.

- Quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện: được điều chỉnh bởi quy định tại Nghị định 88/2016/NĐ-CP ngày 1/7/2016 của Chính phủ về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện do các Công ty quản lý quỹ triển khai. Hiện nay, có 3 quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện được quản lý bởi Công ty cổ phần quản lý quỹ đầu tư Dragon Capital Việt Nam. Mỗi người lao động tham gia chương trình sẽ có một tài khoản hưu trí cá nhân riêng, tài khoản này sẽ được quản trị bởi Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD). Bên cạnh VSD, ngân hàng Standard Chartered (SCB) là đơn vị độc lập giám sát hoạt động của quỹ hưu trí và toàn bộ tiền đóng góp của người tham gia quỹ để đảm bảo sự minh bạch của chương trình. Tổng giá trị tài sản ròng của các quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện tính đến tháng 6/2022 là 64,8 tỷ đồng.

- Sản phẩm bảo hiểm hưu trí: được triển khai thực hiện theo quy định tại các văn bản pháp luật về kinh doanh bảo hiểm. Quyền lợi bảo hiểm cơ bản bao gồm quyền lợi hưu trí định kỳ và quyền lợi bảo hiểm rủi ro. Đến thời điểm hiện tại có 6/18 công ty bảo hiểm nhân thọ tại thị trường Việt Nam được cấp phép triển khai bảo hiểm hưu trí tự nguyện: Prudential, Manulife, AIA, Daiichi, Sunlife và Bảo Việt Nhân thọ.. Tổng tài sản của quỹ bảo hiểm hưu trí năm 2021 đạt 4.681 tỷ đồng. Số lượng hợp đồng bảo hiểm hưu trí có hiệu lực trong năm 2021 là 43.059 hợp đồng, với doanh thu phí đạt 461 tỷ đồng (tăng trưởng 10,3%



so với cùng kỳ năm 2020). Đến tháng 6/2022, doanh thu phí của sản phẩm bảo hiểm hưu trí là 162 tỷ đồng, tăng trưởng 7,7% so với cùng kỳ năm 2021.

Theo đánh giá của Tổ chức lao động quốc tế, dân số Việt Nam vẫn đang trong thời kỳ dân số vàng (tỷ số phụ thuộc chung < 50), tháp dân số năm 2020 không khác nhiều so với năm 2010. Đây chính là một thuận lợi xét theo khía cạnh nguồn lợi dân số. Bên cạnh đó, dưới tác động của phát triển kinh tế - xã hội, sức khỏe của người dân ngày càng được cải thiện, tuổi thọ trung bình cũng sẽ tăng lên đáng kể. Quy mô và đặc thù dân số này là một điều kiện thuận lợi cho việc mở rộng và triển khai các sản phẩm bảo hiểm hưu trí. Tuy nhiên, tốc độ phát triển của các sản phẩm bảo hiểm hưu trí còn chậm do các nguyên nhân sau:

- Người dân vẫn có thói quen tự tiết kiệm và tích lũy để chi trả cho các nhu cầu thiết yếu khi hết độ tuổi lao động mà chưa tham gia các chương trình tích lũy và gia tăng tiết kiệm trong dài hạn;

- Chính sách ưu đãi về thuế đối với các khoản đóng góp mua sản phẩm bảo hiểm hưu trí thấp hơn nhiều so với các nước trên thế giới trong đó có Hàn Quốc, do đó chưa thu hút được người lao động tham gia bảo hiểm hưu trí. Mức khấu trừ thuế thu nhập cá nhân chỉ 1 triệu đồng/người/tháng đối với khoản tiền mua bảo hiểm hưu trí và mức khấu trừ thuế thu nhập doanh nghiệp chỉ 3 triệu đồng/người/tháng đối với khoản tiền mua bảo hiểm bao gồm cả bảo hiểm nhân thọ và bảo hiểm hưu trí.

Bên cạnh việc cải cách các chương trình hưu trí bắt buộc, việc phát triển chương trình hưu trí bổ sung với 2 sản phẩm là Bảo hiểm hưu trí tự nguyện và Quỹ Hưu trí bổ sung tự nguyện là cần thiết trong bối cảnh nền kinh tế Việt Nam phát triển ổn định, tỷ lệ tích lũy của người dân ngày càng tăng và khả năng tiếp cận thị trường vốn được cải thiện, cùng với xu hướng già hóa dân số. Trong thời gian tới để đẩy mạnh phát triển chương trình hưu trí bổ sung, cần có các chính sách thuế hấp dẫn hơn và đẩy mạnh công tác truyền thông nhằm nâng cao nhận thức của tổ chức, cá nhân về các chương trình hưu trí bổ sung./.

