

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN

A - THÔNG TIN VỀ DOANH NGHIỆP QUẢN LÝ QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN

Tên doanh nghiệp quản lý Quỹ hưu trí Bổ sung tự nguyện:
Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank ("VCBF")

Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà Vietcombank Tower, 198 Trần Quang Khải, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện số 04 /GCN-QLQHTBSTN do Bộ Tài Chính cấp ngày 03 tháng 03 năm 2022, Giấy chứng nhận điều chỉnh số 03 /GCNĐC1-QLQHTBSTN do Bộ Tài Chính cấp ngày 20 tháng 09 năm 2023 và Giấy chứng nhận điều chỉnh số 04 /GCNĐC2-QLQHTBSTN do Bộ Tài Chính cấp ngày 20 tháng 11 năm 2024.

B - KỲ BÁO CÁO

Năm 2024.

C - QUỸ HƯU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN ĐANG QUẢN LÝ

I. QUỸ HƯU TRÍ BẢO TOÀN VCBF (VCBF-BT)

- Tên tổ chức lưu ký:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)
- Tên ngân hàng giám sát:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)
- Tổ chức cung cấp dịch vụ kế toán quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)
- Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị tài khoản hưu trí cá nhân:
Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
- Mục tiêu đầu tư của Quỹ:
Bảo toàn vốn ban đầu, mang lại thu nhập thường xuyên kết hợp với gia tăng giá trị tài sản tài khoản quỹ hưu trí.
- Thời hạn hoạt động của Quỹ:
Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động.
Quỹ hưu trí bảo toàn VCBF chưa đi vào hoạt động.

II. QUỸ HƯU TRÍ CÂN BẰNG VCBF (VCBF-CB)

- Tên tổ chức lưu ký:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)
- Tên ngân hàng giám sát:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)
- Tổ chức cung cấp dịch vụ kế toán quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện:
Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)



4. Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị tài khoản hưu trí cá nhân:
Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam
5. Mục tiêu đầu tư của Quỹ:
Cân bằng giữa tăng trưởng lợi nhuận dài hạn và bảo toàn giá trị tài sản của tài khoản hưu trí.
6. Thời hạn hoạt động của Quỹ:
Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động
7. Nội dung thay đổi trong Điều lệ Quỹ trong kỳ báo cáo:
Không có thay đổi về Điều lệ Quỹ trong kỳ báo cáo.
8. Nội dung Nghị quyết của Quỹ trong kỳ báo cáo:
Không phát sinh Nghị quyết trong kỳ báo cáo
9. Thống kê về phí giao dịch trong hoạt động đầu tư của quỹ hưu trí:

Như đã trình bày ở Phụ lục 1.

10. Hoạt động của quỹ:

Như đã trình bày ở Phụ lục 2.

11. Báo cáo về hoạt động giám sát của ngân hàng giám sát:

- a) Trong quá trình giám sát hoạt động đầu tư và các giao dịch tài sản của Quỹ cho giai đoạn từ ngày 13 tháng 10 năm 2023 đến ngày 31 tháng 12 năm 2024, cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ đã phát sinh sai lệch so với quy định tại Điều 20, Nghị định 88/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện ("Nghị định 88") và Điều 10, Điều lệ Quỹ, cụ thể như sau:

Theo Khoản 4, Điều 20, Nghị định 88/2016/NĐ-CP ngày 01 tháng 07 năm 2016 về chương trình hưu trí bổ sung tự nguyện ("Nghị định 88") và Điểm b, Khoản 1, Điều 10, Điều lệ Quỹ quy định cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ hưu trí phải đảm bảo: "Tỷ trọng giá trị đầu tư trái phiếu Chính phủ (bao gồm cả khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ thông qua chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán) tối thiểu bằng 50% trong tổng giá trị tài sản quỹ hưu trí." Trường hợp phát sinh sai lệch, Công ty Quản lý Quỹ có nghĩa vụ điều chỉnh lại cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ cho phù hợp với quy định trong thời gian cho phép.

Trong giai đoạn từ ngày 13 tháng 10 năm 2023 đến ngày 31 tháng 12 năm 2024, Quỹ VCBF-CB chưa thực hiện đầu tư vào trái phiếu Chính phủ (bao gồm cả khoản đầu tư trái phiếu Chính phủ thông qua chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán). Do đó, tỷ lệ đầu tư của Quỹ vào trái phiếu Chính phủ đã phát sinh sai lệch so với quy định tại Nghị định 88 và Điều lệ Quỹ. Công ty Quản lý Quỹ có nghĩa vụ điều chỉnh lại cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ cho phù hợp với quy định trong thời gian sớm nhất.

Tại ngày 31 tháng 12 năm 2024, cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ vẫn tiếp tục phát sinh sai lệch so với quy định tại Khoản 4, Điều 20, Nghị định 88 và Điều 10, Điều lệ Quỹ.

- b) Việc định giá, đánh giá tài sản của Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ và Sổ tay định giá do Hội đồng Định giá phê duyệt và các văn bản pháp luật liên quan.
- c) Phát hành và mua lại chứng chỉ quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.

d) Các thông tin khác:

Căn cứ theo báo cáo tự đánh giá về hệ thống cung cấp dịch vụ quản trị tài khoản hưu trí cá nhân cho quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện của đơn vị cung cấp dịch vụ quản trị tài khoản hưu trí được thực hiện theo tần suất 6 tháng một lần, Ngân hàng giám sát không nhận thấy và được thông báo có bất kỳ sai sót nào phát sinh trong kỳ liên quan đến quy trình, phương pháp phân bổ kết quả đầu tư, xác định giá trị tài khoản hưu trí cá nhân.

12. Báo cáo về hoạt động ủy quyền:

Chi phí phải trả cho bên nhận ủy quyền

Quỹ	Dịch vụ quản trị quỹ (SCBVN)				Dịch Vụ Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân (VSDC)			
	Tổng chi phí	Tỷ lệ trên lợi nhuận	Tỷ lệ trên thu nhập	Tỷ lệ trên tổng chi phí hoạt động	Tổng chi phí	Tỷ lệ trên lợi nhuận	Tỷ lệ trên thu nhập	Tỷ lệ trên tổng chi phí hoạt động
	Tr.VND	%	%	%	Tr.VND	%	%	%
VCBF-CB	11,680	30,8	38,4	17,1	198,0	Theo Điều lệ Quỹ, chi phí Quản Trị Tài Khoản Hưu Trí Cá Nhân sẽ do Công Ty Quản Lý Quỹ chịu trách nhiệm thanh toán và thuộc chi phí của Công Ty Quản Lý Quỹ. Do vậy các chỉ tiêu này không áp dụng.		

Tổng chi phí phải trả cho bên nhận ủy quyền (trường hợp bên nhận ủy quyền cung cấp nhiều dịch vụ cho Công ty Quản lý Quỹ)

Bên nhận ủy quyền	Dịch vụ ủy quyền	Tổng chi phí	Tổng chi phí
		Tr.VND	(VND)
Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam)	Dịch vụ quản trị quỹ	11,680	11.680.464
	Dịch vụ giám sát	0,222	221.595
	Dịch vụ lưu ký - bảo quản tài sản	0,336	335.754
	Dịch vụ lưu ký - giao dịch chứng khoán	-	-

VCBF đã thực hiện việc đánh giá thường niên đối với các dịch vụ ủy quyền cho năm 2024. Các đơn vị cung cấp dịch vụ ủy quyền cho VCBF đều duy trì hệ thống kiểm soát nội bộ, quản trị rủi ro, hạ tầng cơ sở vật chất kỹ thuật, và hệ thống dự phòng đảm bảo thực hiện tốt dịch vụ ủy quyền theo hợp



Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư
Chứng khoán Vietcombank

BÁO CÁO TỔNG KẾT HOẠT ĐỘNG QUẢN LÝ QUỸ
HỮU TRÍ BỔ SUNG TỰ NGUYỆN
Từ ngày 01 tháng 01 năm 2024 đến
ngày 31 tháng 12 năm 2024

đồng ủy quyền đã ký kết, cũng như đảm bảo tính bảo mật cho các thông tin của Quý trong quá trình thực hiện dịch vụ ủy quyền.

Các hoạt động ủy quyền không gây bất kỳ ảnh hưởng nào đến lợi nhuận và mức độ rủi ro của Quý.



Bùi Sỹ Tân
Phó Tổng Giám đốc

