

BÁO CÁO VỀ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ HƯU TRÍ

Năm 2025

Tên doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện:

Công ty TNHH quản lý quỹ đầu tư chứng khoán Vietcombank

Tên ngân hàng giám sát/Tổ chức lưu ký

Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)

Tên quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện:

Quỹ Hưu Trí Cân Bằng VCBF (VCBFCB)

STT	Chỉ tiêu	Năm nay	Năm trước
1	Giá trị tài sản ròng đầu năm	839.123.478	435.982.253
2	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ trong năm	193.684.671	403.141.225
	Trong đó:		
2.1	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ do các hoạt động liên quan đến đầu tư của Quỹ trong năm	(267.888.322)	(37.888.485)
2.2	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ do việc nhận đóng góp của người tham gia quỹ trong năm	531.000.000	491.000.000
2.3	Thay đổi giá trị tài sản ròng của Quỹ do việc chi trả cho người tham gia quỹ trong năm	(69.427.007)	(49.970.290)
3	Giá trị tài sản ròng cuối năm	1.032.808.149	839.123.478
4	Số lượng chứng chỉ quỹ đang lưu hành cuối năm	137.697,54	86.694,23
5	Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ	7.500,55	9.679,11
6	Giá trị tài sản ròng bình quân trong năm	990.449.384	671.373.639
7	Tỷ lệ chi phí/Giá trị tài sản ròng bình quân trong năm	24,4%	10,2%

Cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ	Tại ngày 31/12/2025		Tại ngày 31/12/2024	
	VNĐ	Tỷ lệ (%)	VNĐ	Tỷ lệ (%)
1 Trái phiếu Chính phủ	945.621.600	82,8%	-	-
2 Tiền gửi có kỳ hạn	90.000.000	7,8%	792.573.583	88,1%
3 Tiền và tài sản khác	106.961.549	9,4%	106.708.862	11,9%
TỔNG TÀI SẢN	1.142.583.149	100,0%	899.282.445	100,0%



STT	Kết quả hoạt động	Năm nay	Năm trước
I	Thu nhập từ hoạt động đầu tư	(26.158.517)	30.446.356
II	Chi phí	241.729.805	68.334.841
1	Phí quản lý trả cho doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí	2.724.322	2.014.528
2	Phí lưu ký trả cho tổ chức lưu ký	30.949.134	335.754
3	Phí giám sát trả cho ngân hàng giám sát	40.404.319	221.595
4	Chi phí dịch vụ kế toán quỹ, quản trị tài khoản hưu trí cá nhân và các chi phí khác mà doanh nghiệp quản lý quỹ hưu trí trả cho tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan	112.796.945	11.680.464
5	Chi phí kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán	54.000.000	54.000.000
6	Chi phí liên quan đến thực hiện các giao dịch tài sản của quỹ	-	-
7	Các loại phí khác	855.085	82.500
III	Thu nhập/ (lỗ) ròng từ hoạt động đầu tư (I-II)	(267.888.322)	(37.888.485)
IV	Tổng lỗ kế toán trước thuế	(267.888.322)	(37.888.485)
1	Lỗ đã thực hiện	(202.974.544)	(37.888.485)
2	Lỗ chưa thực hiện	(64.913.778)	-
V	Chi phí thuế TNDN	-	-
VI	Tổng lỗ kế toán sau thuế TNDN	(267.888.322)	(37.888.485)

Người lập

Nguyễn Mai Hoa
Phó Phòng Dịch Vụ Quỹ và Danh Mục

Đại diện có thẩm quyền của
Công ty Quản lý Quỹ



Phạm Thanh Huyền
Phó Tổng Giám Đốc

