

# **TỔNG QUAN THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM VIỆT NAM**

## **3 THÁNG ĐẦU NĂM 2014**

### **I - TÌNH HÌNH KINH TẾ XÃ HỘI**

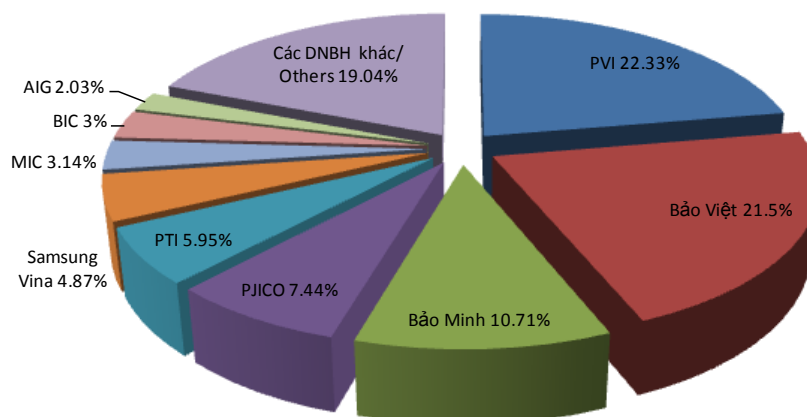
Chính phủ xác định mục tiêu phát triển kinh tế xã hội 2014 “tiếp tục ổn định kinh tế vĩ mô, kiểm soát lạm phát, tăng trưởng hợp lý và nâng cao chất lượng, hiệu quả, sức cạnh tranh của nền kinh tế trên cơ sở đẩy mạnh thực hiện ba đột phá chiến lược gắn với đổi mới mô hình tăng trưởng, tái cơ cấu kinh tế, đảm bảo an ninh xã hội và phúc lợi xã hội, cải thiện đời sống nhân dân. Sử dụng hợp lý và có hiệu quả tài nguyên, bảo vệ môi trường và chủ động ứng phó với biến đổi khí hậu, đẩy mạnh cải cách hành chính và chống tham nhũng, cải thiện môi trường kinh doanh, đảm bảo quốc phòng an ninh, trật tự, an toàn xã hội, mở rộng và nâng cao hiệu quả công tác đối ngoại và hội nhập quốc tế”.

Chính phủ đã ban hành NĐ 01 ngày 2/1/2014 về những nhiệm vụ, giải pháp chủ yếu chỉ đạo, điều hành thực hiện kế hoạch phát triển kinh tế xã hội. Nền kinh tế xã hội 3 tháng đầu năm có nhiều khởi sắc chứng tỏ nền kinh tế đã phục hồi tăng trưởng trở lại. GDP phát triển 4,96%, nông lâm thủy sản tăng 2,37%, công nghiệp và xây dựng 4,69%, dịch vụ 5,59%. Vốn đầu tư toàn xã hội đạt 214.800 tỉ đồng tăng 3,8% chiếm 28,4% GDP trong đó vốn Nhà nước 78.400 tỉ đồng tăng 0,4%, xuất khẩu 33,3 tỉ USD tăng 14,1%, nhập khẩu 32,3 tỉ USD tăng 12,4%, xuất siêu 1 tỉ USD. Chỉ số giá tiêu dùng tăng 4,83% so với cùng kỳ năm trước, riêng tháng 3 tăng 0,8% so với tháng 12/2013. Bộ Tài chính đã tổ chức tổng kết ngành bảo hiểm 2013 tổ chức đối thoại với các DNBH để tháo gỡ khó khăn vướng mắc tạo sự đột phá về thể chế để thúc đẩy thị trường bảo hiểm phát triển. Bộ Tài chính đã tiến hành xây dựng Thông tư hướng dẫn chế độ kế toán trong DNBH nhân thọ, sửa đổi bổ sung TT 124 (hướng dẫn thực hiện NĐ 45 và NĐ 123), TT 125 (hướng dẫn thực hiện NĐ 46 và NĐ 123), TT 153 chỉ tiêu đánh giá DNBH và đang xin ý kiến đóng góp của DNBH. Các DNBH đã trình Bộ Tài chính chấp thuận quy tắc, điều khoản, biểu phí bảo hiểm vật chất xe ô tô nhằm đảm bảo an toàn tài chính bảo vệ quyền và lợi ích của khách hàng.

## II - THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ

Trong 3 tháng đầu năm 2014, doanh thu thị trường bảo hiểm PNT đạt 6.619 tỷ đồng tăng trưởng 12,4%, điều này cho thấy biểu đồ vượt khó khăn thách thức đi lên của doanh nghiệp bảo hiểm đồng thời nền kinh tế xã hội đã có những chuyển động tích cực.

**Cơ cấu doanh thu bảo hiểm PNT 3 tháng 2014/ Structure of premium income written in the first 3 months of 2014**



Bảo hiểm xe cơ giới dẫn đầu với doanh thu 1.950 tỷ đồng tăng trưởng 7,7%, số tiền bồi thường 700 tỉ đồng, dự phòng bồi thường 854 tỷ đồng, tỉ lệ bồi thường 79%.

Bảo hiểm tài sản thiệt hại đạt 1.285 tỷ đồng tăng trưởng 10,5%, số tiền bồi thường 500 tỷ đồng, dự phòng bồi thường 780 tỉ đồng, tỉ lệ bồi thường chiếm 99%.

Bảo hiểm sức khỏe y tế đạt 1.300 tỷ đồng tăng trưởng 29%, số tiền bồi thường 488 tỷ đồng chiếm, dự phòng bồi thường 272 tỉ đồng, tỉ lệ bồi thường 58%.

Bảo hiểm hàng hóa vận chuyển đạt 633 tỷ đồng tăng trưởng 24,6%, số tiền đã bồi thường 82 tỷ đồng, dự phòng bồi thường 224 tỉ đồng, tỉ lệ bồi thường chiếm 48%.

Bảo hiểm cháy nổ đạt 494 tỷ đồng tăng trưởng 16,5%, số tiền đã giải quyết bồi thường 212 tỷ đồng, dự phòng bồi thường 294 tỉ đồng, tỉ lệ bồi thường 102%.

Bảo hiểm thân tàu và trách nhiệm dân sự chủ tàu đạt 612 tỷ đồng tăng trưởng 2,6%, số tiền đã giải quyết bồi thường 148 tỷ đồng, dự phòng bồi thường 443 tỉ đồng, tỉ lệ bồi thường 127%.

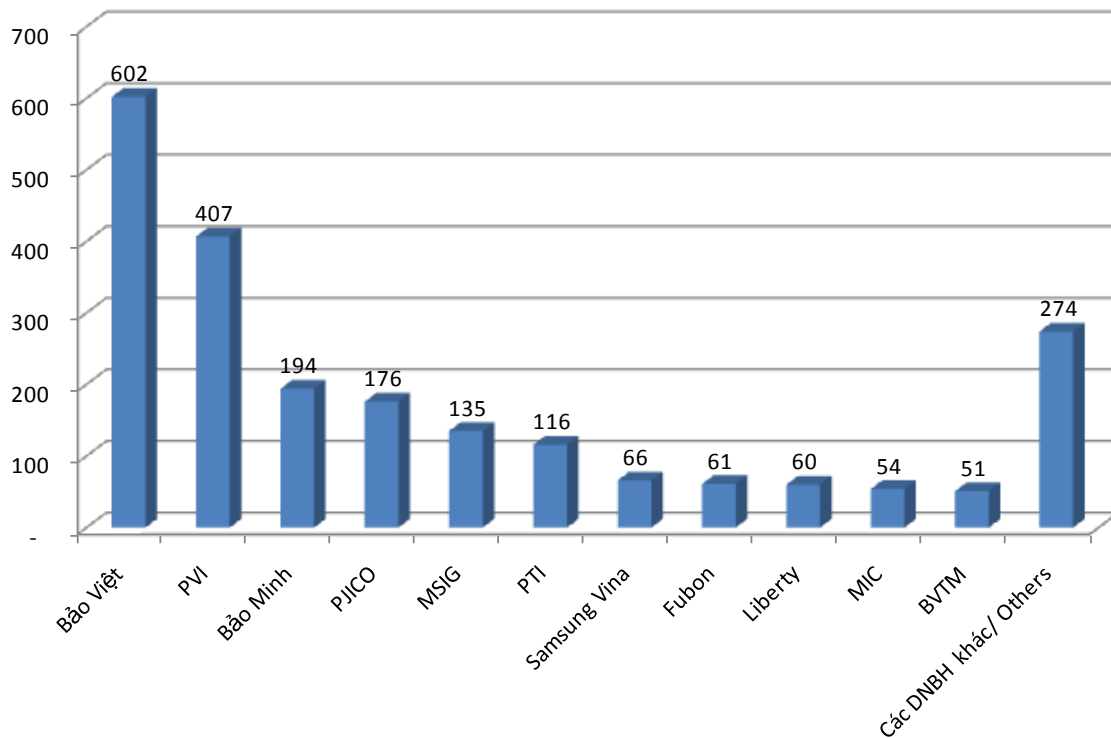
Các nghiệp vụ bảo hiểm khác gồm bảo hiểm trách nhiệm đạt 158 tỉ đồng giảm 13,9%, bảo hiểm hàng không 121 tỷ đồng tăng trưởng 7,4%, bảo hiểm tín dụng và rủi ro

tài chính 20 tỷ đồng tăng trưởng 19.3%, bảo hiểm thiệt hại kinh doanh 33 tỷ đồng tăng trưởng 34,9%, bảo hiểm nông nghiệp đạt 9 tỷ đồng giảm 75%.

Đứng đầu doanh thu là PVI 1.478 tỷ đồng tăng trưởng 15,4% chiếm 22% thị phần; Bảo Việt 1.423 tỷ đồng tăng trưởng 8% chiếm 21% thị phần; Bảo Minh đạt 708 tỷ đồng tăng trưởng 18% chiếm 10,7% thị phần; PJICO đạt 492 tỷ đồng tăng trưởng 2,7% chiếm 7% thị phần; PTI 394 tỷ đồng tăng 8% đạt 6% thị phần.

Các doanh nghiệp bảo hiểm tăng trưởng cao là Phú Hưng 105%, VBI 88%, Samsung Vina 49%, GIC 27%, MIC 22%.

**Bồi thường bảo hiểm PNT 3 tháng 2014/  
Compensation of non-life insurance market  
in the first 3 months of 2014  
(tỷ đồng/VND billion)**



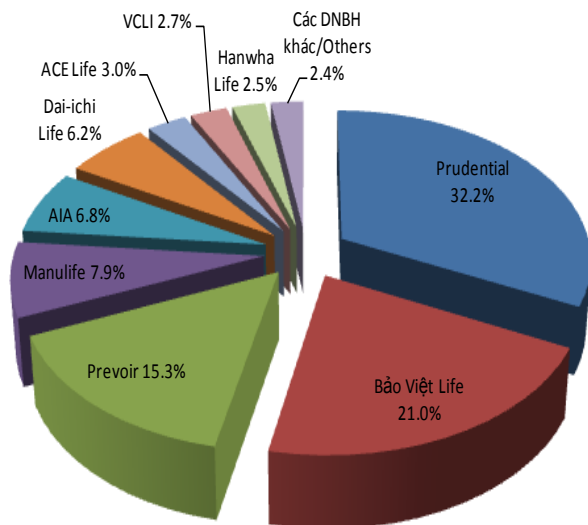
### III - THỊ TRƯỜNG BẢO HIỂM NHÂN THỌ

#### 1. Số lượng hợp đồng bảo hiểm:

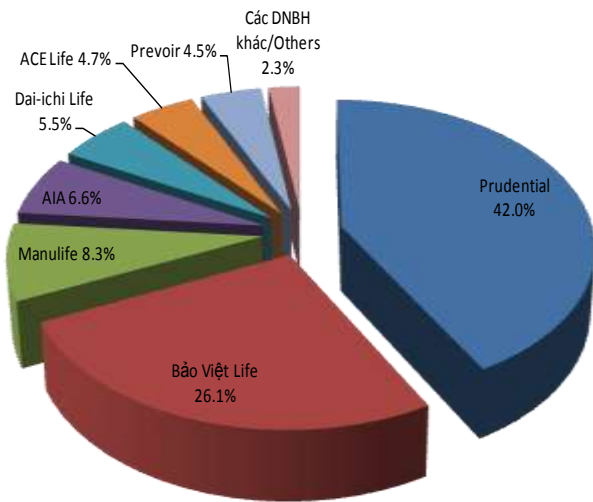
Số lượng hợp đồng khai thác mới trong 03 tháng đầu năm 2014 đạt 214.274 hợp đồng (sản phẩm chính), giảm 14% so với cùng kỳ năm ngoái, trong đó, có 214.163 hợp đồng cá nhân (giảm 14%) và 111 hợp đồng nhóm (tăng 65%).

Số lượng hợp đồng khôi phục hiệu lực (sản phẩm chính) trong 3 tháng đầu năm là 23.333 hợp đồng, tăng 13% so với cùng kỳ năm ngoái. Số lượng hợp đồng hết hiệu lực trong kỳ là 184.815 hợp đồng giảm 8% so với cùng kỳ năm trước.

**CƠ CẤU SLHĐ KHAI THÁC MỚI THEO DOANH NGHIỆP/NUMBER OF NEW POLICIES BY INSURERS**



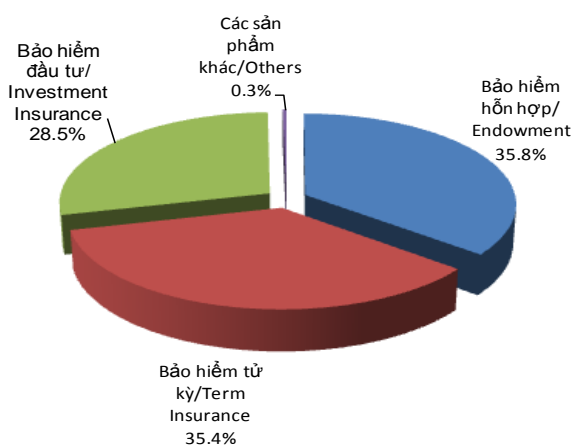
**CƠ CẤU SLHĐ CÓ HIỆU LỰC CUỐI KỲ THEO DOANH NGHIỆP/TOTAL NUMBER OF POLICIES BY INSURERS**



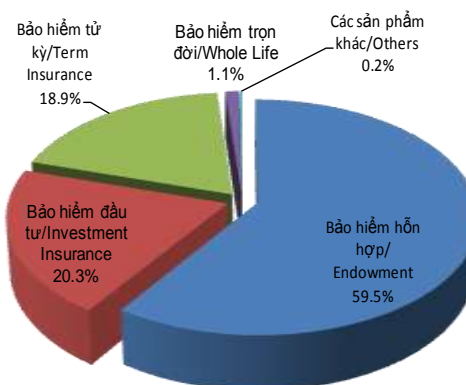
Tổng số lượng hợp đồng có hiệu lực cuối kỳ (sản phẩm chính) là 5.186.168 hợp đồng, tăng 7% so với cùng kỳ năm ngoái. Các doanh nghiệp có số lượng hợp đồng có hiệu lực lớn nhất bao gồm Prudential (2.177.895 hợp đồng), Bảo Việt (1.351.876 hợp đồng) và Manulife (432.537 hợp đồng).

Về cơ cấu số lượng hợp đồng theo sản phẩm: nhóm 3 sản phẩm bảo hiểm hỗn hợp, bảo hiểm tử kỳ và bảo hiểm đầu tư vẫn là những sản phẩm được ưa chuộng và chiếm tỉ trọng cao nhất.

**CƠ CẤU SLHĐ KHAI THÁC MỚI THEO SẢN PHẨM/NUMBER OF NEW POLICIES BY PRODUCTS**



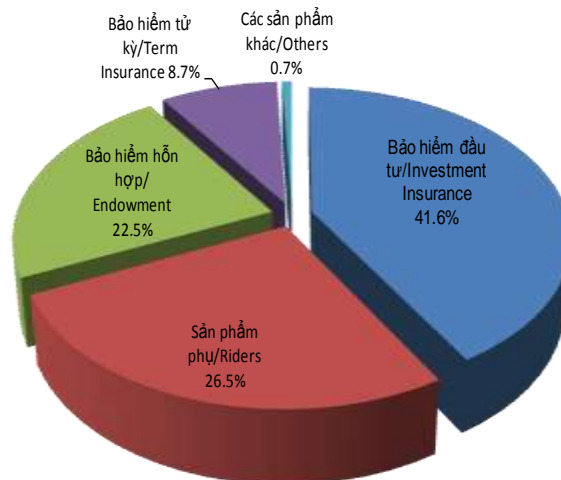
**CƠ CẤU SLHĐ CÓ HIỆU LỰC CUỐI KỲ THEO SẢN PHẨM/TOTAL NUMBER OF POLICIES BY PRODUCTS**



## 2. Số tiền bảo hiểm:

Tổng mức trách nhiệm mà các DNBH Nhân thọ đang nắm giữ là 733,7 nghìn tỉ đồng tăng 23% so với cùng kỳ năm ngoái, trong đó, mức trách nhiệm của các sản phẩm chính đạt 539 nghìn tỉ đồng (tăng 24%), mức trách nhiệm của các sản phẩm phụ đạt 194 nghìn tỉ đồng (tăng 19%). Tổng mức trách nhiệm của các sản phẩm bảo hiểm cá nhân đạt 715 nghìn tỉ đồng (tăng 22%) và các sản phẩm bảo hiểm nhóm đạt 19 nghìn tỉ đồng

**CƠ CẤU STBH CÓ HIỆU LỰC CUỐI KỲ THEO SẢN PHẨM/TOTAL SUM INSURED BY PRODUCTS**

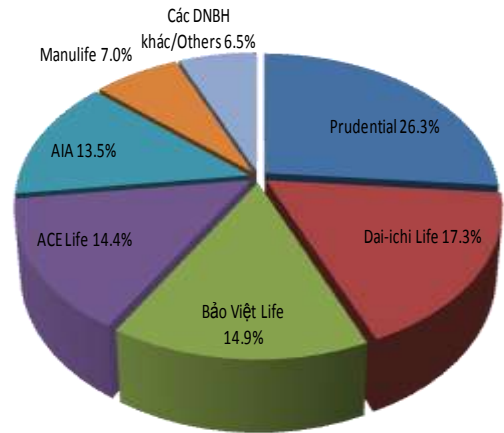


(tăng 58%). Mặc dù số lượng hợp đồng khai thác mới trong 3 tháng đầu năm giảm và số lượng hợp đồng có hiệu lực cuối kỳ chỉ tăng ở mức nhẹ 7% nhưng tổng số tiền bảo hiểm tăng khá lớn cho thấy các sản phẩm bảo hiểm có mức trách nhiệm lớn đang ngày càng

được quan tâm. Các sản phẩm này chủ yếu bao gồm sản phẩm bảo hiểm đầu tư, bảo hiểm hỗn hợp và các sản phẩm bảo hiểm bảo trợ.

Các doanh nghiệp có tổng mức trách nhiệm cao trên thị trường bảo hiểm là: Prudential 193 ngàn tỉ, Dai-ichi life là 127 ngàn tỉ và Bảo Việt Nhân thọ là 110 ngàn tỉ đồng.

**CƠ CẤU STBH CUỐI KỲ THEO DOANH NGHIỆP/TOTAL SUM INSURED BY INSURERS**

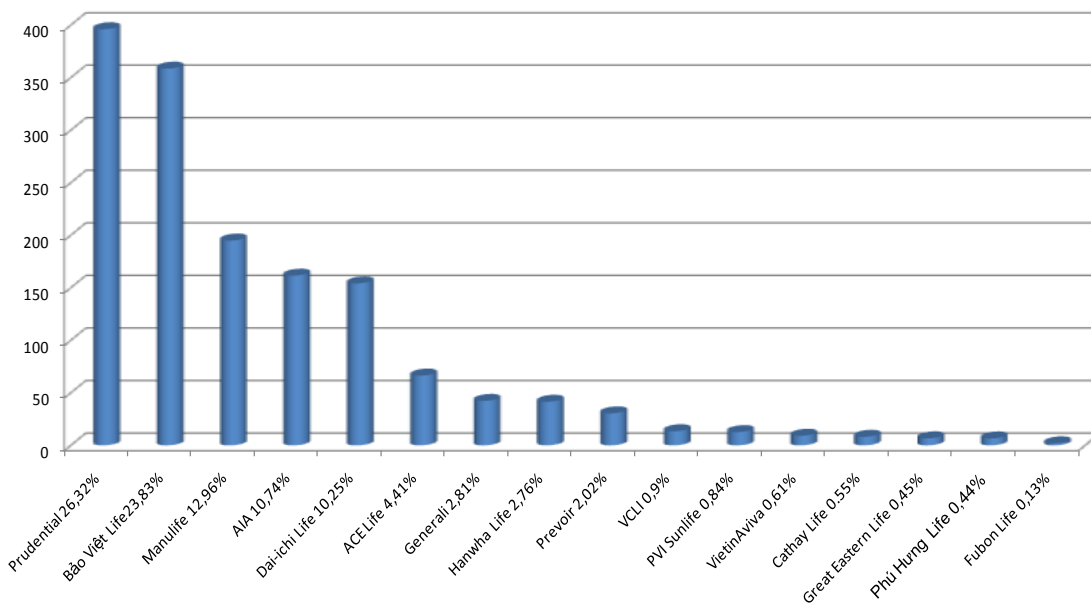


### 3. Phí bảo hiểm:

Phí bảo hiểm định kỳ năm đầu trong 3 tháng đầu năm 2014 đạt 1.462 tỉ đồng tăng 16% so với cùng kỳ năm trước, phí bảo hiểm đóng một lần là 43 tỉ đồng tăng 32%.

Tổng phí khai thác mới trong 3 tháng đầu năm đạt 1.505 tỉ đồng tăng 16% so với cùng kỳ năm trước. Dẫn đầu về phí bảo hiểm khai thác mới là Prudential với 396 tỉ đồng, Bảo Việt Nhân thọ là 359 tỉ đồng và Manulife là 195 tỉ đồng.

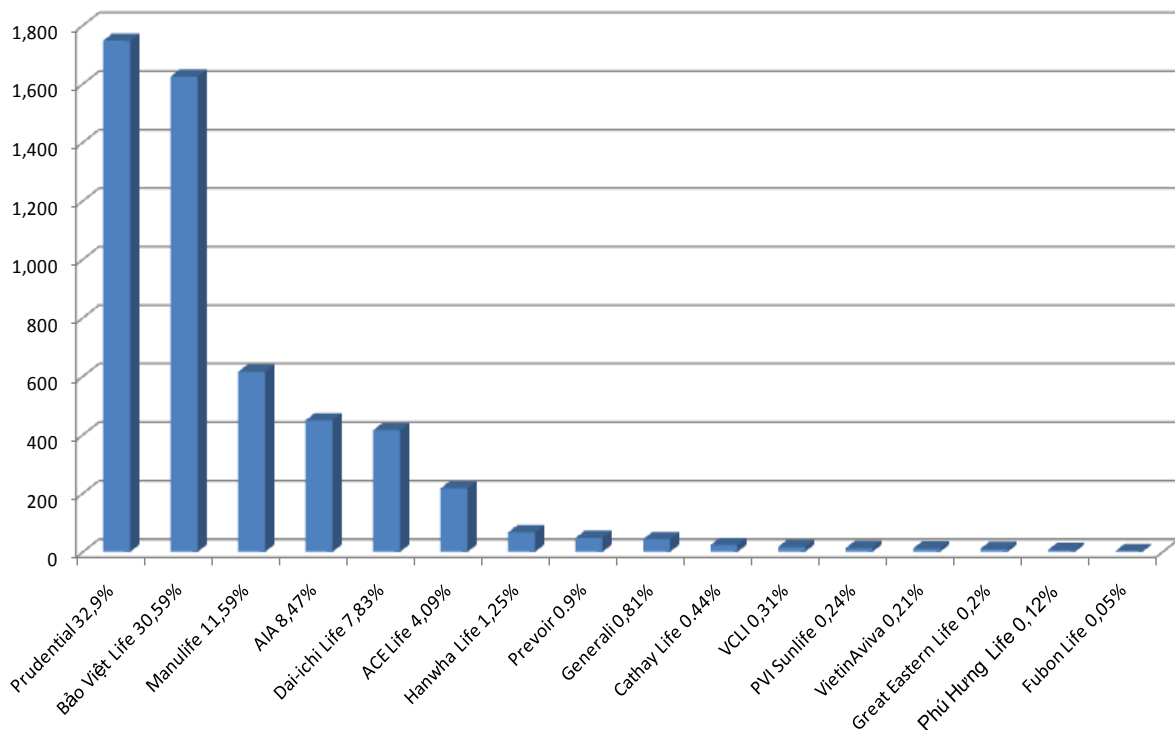
**TỔNG DOANH THU PHÍ KHAI THÁC MỚI & THỊ PHẦN/ TOTAL NEW BUSINESS PREMIUM & MARKET SHARE (tỉ đồng/VND billion)**



Tổng doanh thu phí bảo hiểm toàn thị trường là 5.312 tỉ đồng, tăng 20,4% so với cùng kỳ năm trước, trong đó, sản phẩm bảo hiểm cá nhân đạt 5.256 tỉ đồng (tăng 20%) và sản phẩm bảo hiểm nhóm đạt 56 tỉ đồng (tăng 147%). Với mức tăng khá ấn tượng của các sản phẩm bảo hiểm nhóm cả về số lượng hợp đồng (tăng 65%), số tiền bảo hiểm (tăng 58%) và doanh thu phí (tăng 147%), có thể thấy các sản phẩm bảo hiểm nhóm đang dần có chỗ đứng trên thị trường, đặc biệt là các sản phẩm bảo hiểm nhóm cho người lao động. Hầu hết các sản phẩm bảo hiểm nhóm cho người lao động hiện nay trên thị trường đều có thời hạn 1 năm, đồng thời lại có một số ưu đãi nhất định về mặt thuế nên đây được coi là một hướng phát triển mới cho các DNBH nhỏ mới tham gia thị trường.

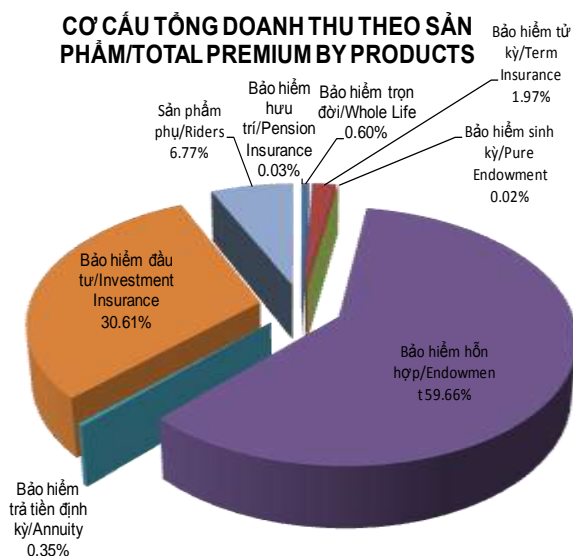
Các doanh nghiệp chiếm thị phần tổng doanh thu lớn trên thị trường bao gồm Prudential (1.748 tỉ đồng), Bảo Việt Nhân thọ (1.625 tỉ đồng), Manulife (615 tỉ đồng), AIA (450 tỉ đồng) và Dai-ichi Life (416 tỉ đồng).

**TỔNG DOANH THU & THỊ PHẦN/  
TOTAL PREMIUM & MARKET SHARE (tỉ đồng/VND billion)**



Cơ cấu doanh thu theo sản phẩm: nhóm sản phẩm chiếm tổng doanh thu cao nhất vẫn bao gồm các sản phẩm bảo hiểm hỗn hợp, bảo hiểm đầu tư và các sản phẩm phụ

Số phí bình quân trên 1 hợp đồng đạt xấp xỉ 1.000.000đ/1 hợp đồng.



#### 4. Trả tiền bảo hiểm:

Trong 3 tháng đầu năm 2014, tổng số chi trả quyền lợi bảo hiểm đạt 1.816 tỉ đồng. Tổng số trả tiền bảo hiểm là 1.179 tỉ đồng, giảm 2%, trong đó Bảo Việt với 528 tỉ đồng, Prudential với 413 tỉ đồng và Manulife với 98 tỉ đồng.

Tổng số trả giá trị hoàn lại là 358 tỉ đồng, tăng 2%, trong đó, Prudential là doanh nghiệp có giá trị hoàn lại cao nhất thị trường với 128 tỉ đồng, tiếp theo là Bảo Việt Nhân thọ với 94 tỉ đồng và Manulife với 60 tỉ đồng.

Tổng số lãi chia cho người thụ hưởng là 278 tỉ đồng, giảm 10%, trong đó, Prudential trả 141 tỉ đồng, Bảo Việt Nhân thọ trả 66 tỉ đồng và Manulife trả 62 tỉ đồng.

#### 5. Số lượng đại lý bảo hiểm.

Số lượng đại lý mới tuyển dụng trong 3 tháng đầu năm 2014 là 25.193 người tăng 20% so với cùng kỳ năm ngoái, các doanh nghiệp bảo hiểm có số lượng đại lý mới tuyển dụng nhiều nhất thị trường theo thứ tự là: Prudential (7.041 đại lý), Bảo Việt Nhân thọ (5.249 đại lý) và AIA (3.673 đại lý).

Mặc dù số lượng đại lý mới tuyển dụng tăng khá lớn nhưng tính đến hết tháng 3 tháng năm 2014, tổng số lượng đại lý có mặt trên thị trường chỉ tăng 4,5% với 225.287 đại lý. Các doanh nghiệp có số lượng đại lý cao nhất là Prudential 106.608 người, Bảo Việt Nhân thọ là 37.426 người và Dai-ichi life 22.030 người.