**A screenshot of a phone

Description automatically generated**

**PHIẾU HỎI DOANH NGHIỆP**

*(Phục vụ Bảng xếp hạng Top 10 Công ty bảo hiểm uy tín năm 2024)*

|  |  |
| --- | --- |
| Vietnam Report cam kết Phiếu hỏi chỉ phục vụ mục đích nghiên cứu, không công bố những thông tin Doanh nghiệp cung cấp theo đúng quy chế bảo mật thông tin. Kính mong Quý Doanh nghiệp điền đầy đủ thông tin và gửi về cho Vietnam Report **trước 17h ngày 17/5/2024.**  Trân trọng cảm ơn sự hợp tác của Quý Doanh nghiệp! | Quý Doanh nghiệp vui lòng quét mã QR để tải bản mềm (nếu cần): |

|  |
| --- |
| **A ˗ THÔNG TIN DOANH NGHIỆP** |

1. **Tên Công ty:**…………………………………………………………………………………………………...
2. **Mã số thuế:**………………………………………………………………………………………….................
3. **Lĩnh vực kinh doanh chính của Công ty:**

Nhân thọ

Phi nhân thọ

Khác (vui lòng ghi rõ):………………………………………………………………………………………

1. **Thông tin tài chính của Công ty**

| **Chỉ tiêu** | **Năm 2023** | **Quý 1/2024** |
| --- | --- | --- |
| Tổng tài sản (triệu đồng) |  |  |
| Vốn chủ sở hữu (triệu đồng) |  |  |
| Doanh thu phí bảo hiểm gốc (triệu đồng) |  |  |
| Tổng doanh thu (triệu đồng) |  |  |
| Lợi nhuận trước thuế (triệu đồng) |  |  |
| Lợi nhuận sau thuế (triệu đồng) |  |  |

|  |
| --- |
| **B ˗ TRIỂN VỌNG NỀN KINH TẾ VÀ NGÀNH BẢO HIỂM TRONG NĂM 2024** |

1. **Quý Doanh nghiệp đánh giá thế nào về triển vọng kinh tế Việt Nam trong năm 2024?**

Tăng trưởng dưới 4,5%

Tăng trưởng từ trên 4,5% - 5%

Tăng trưởng từ trên 5% - 5,5%

Tăng trưởng từ trên 5,5% - 6,0%

Tăng trưởng từ trên 6,0% - 6,5%

# Tăng trưởng trên 6,5%

# **Theo Quý Doanh nghiệp, triển vọng toàn ngành Bảo hiểm cả năm 2024 so với năm trước sẽ như thế nào?**

Tăng trưởng dưới 5%

Tăng trưởng từ 5% đến 10%

Tăng trưởng từ trên 10% đến 15%

Tăng trưởng trên 15%

# **Theo Quý Doanh nghiệp, đâu là Top 4 cơ hội của ngành Bảo hiểm trong bối cảnh hiện nay?**

Sự tăng trưởng mạnh mẽ của ngành Du lịch

Đẩy mạnh giải ngân vốn đầu tư công

Tỷ lệ thâm nhập bảo hiểm/GDP thấp

Nhận thức và hiểu biết của người dân về bảo hiểm ngày càng tích cực

Sự xuất hiện sản phẩm và kênh phân phối mới

Công nghệ phát triển mạnh mẽ và áp dụng trong tất cả các giai đoạn của chuỗi giá trị ngành bảo hiểm

Thông tư hướng dẫn chi tiết Luật Kinh doanh bảo hiểm 2023 đã chính thức được ban hành

Thị trường bảo hiểm phi nhân thọ được kỳ vọng có chuyển biến tích cực

Khác (vui lòng cho biết) ……………………………………………………………………………………

# **Theo Quý Doanh nghiệp, đâu là Top 5 thách thức lớn nhất mà các doanh nghiệp trong ngành Bảo hiểm phải đối mặt trong bối cảnh hiện nay?**

Kinh tế toàn cầu tăng trưởng chậm

Phát hiện nhiều sai phạm khi cung ứng bảo hiểm qua kênh bancassurance

Khủng hoảng niềm tin của thị trường bảo hiểm nhân thọ trong năm 2023

Lãi suất tiền gửi giảm

Người tiêu dùng có yêu cầu cao hơn đối với sản phẩm bảo hiểm

Người dân thắt chặt chi tiêu dẫn đến nhu cầu mua bảo hiểm mới sụt giảm

Người tiêu dùng chưa thực sự hiểu rõ về các chính sách bảo hiểm

Tỉ lệ bồi thường và trả tiền bảo hiểm gia tăng

Rủi ro từ yếu tố thiên tai, thời tiết khắc nghiệt, dịch bệnh…

Cạnh tranh trong ngành ngày càng gia tăng

Vấn đề trục lợi bảo hiểm

Thiếu nguồn nhân lực chất lượng cao, có hiểu biết rõ ràng về các sản phẩm bảo hiểm

Số lượng các vụ tấn công mạng (ransomware) ngày một tăng cao

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

# **Đâu là Top 5 chiến lược ưu tiên của Quý Doanh nghiệp trong bối cảnh hiện nay?**

Tăng trưởng doanh thu

Phát triển mạng lưới hoạt động thông qua việc khai trương văn phòng, chi nhánh mới

Nâng cao chất lượng quản trị doanh nghiệp theo thông lệ quốc tế

Nâng cao năng lực đổi mới để tạo sự khác biệt của sản phẩm

Áp dụng công nghệ mới để nâng cao năng lực ứng dụng công nghệ

Đẩy mạnh ứng dụng các phần mềm để đảm bảo an ninh mạng, tránh tình trạng rò rỉ thông tin khách hàng

Cải thiện chất lượng dịch vụ khách hàng

Xây dựng hệ thống vận hành lấy khách hàng làm trung tâm

Đa dạng hóa các kênh phân phối: Thương mại điện tử, Fintechs, Bancassurance,…

Tăng cường đào tạo, nâng cao kiến thức và kỹ năng tư vấn bảo hiểm cho đội ngũ tư vấn viên/ đại lý bảo hiểm/ nhân viên ngân hàng bán bảo hiểm

Thực hiện cam kết ESG

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

1. **Theo Quý Doanh nghiệp, đâu là giải pháp giúp thị trường Bảo hiểm phát triển bền vững trong bối cảnh hiện nay?**

Tăng cường quản lý nhà nước, cải thiện khung pháp lý và giám sát thị trường, đảm bảo tuân thủ các quy định về bảo hiểm

Nâng cao năng lực của các công ty bảo hiểm thông qua tăng cường khả năng quản lý rủi ro, nâng cao chất lượng dịch vụ và phát triển sản phẩm bảo hiểm mới phù hợp với nhu cầu đa dạng của người dân

Áp dụng công nghệ thông tin để cải thiện quy trình, nâng cao hiệu quả hoạt động, và tạo điều kiện thuận lợi cho khách hàng trong việc mua bảo hiểm và giải quyết quyền lợi bảo hiểm

Nâng cao nhận thức của người dân về tầm quan trọng của bảo hiểm, thông qua các chiến dịch truyền thông, giáo dục tài chính, nhằm mục đích khuyến khích mọi người tham gia bảo hiểm

Hợp tác với các tổ chức bảo hiểm quốc tế để học hỏi kinh nghiệm, cập nhật xu hướng mới, và áp dụng các phương pháp quản lý tiên tiến

Có cơ chế xử lý nhanh chóng các khiếu nại và tranh chấp, nhằm giảm thiểu tác động tiêu cực đến uy tín của ngành bảo hiểm và lòng tin của người tiêu dùng

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

|  |
| --- |
| C- TÌNH HÌNH QUẢN TRỊ TRONG DOANH NGHIỆP BẢO HIỂM |

1. **Để cải thiện tình trạng nhân viên tư vấn sai sản phẩm bảo hiểm, đâu là giải pháp Quý doanh nghiệp đã sử dụng để giải quyết tình trạng này?**

Đẩy mạnh các khóa đào tạo nghiệp vụ và sản phẩm cho nhân viên tư vấn

Đưa ra các quy định xử phạt nghiêm khắc nếu nhân viên vi phạm nhiều lần

Thay thế nhân viên tư vấn của ngân hàng bằng nhân viên của doanh nghiệp bảo hiểm

Đưa ra những điều khoản thỏa thuận khi ký kết hợp tác phân phối bảo hiểm qua các Ngân hàng

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

1. **Mức độ đầu tư công nghệ dự kiến của Quý Doanh nghiệp trong năm 2024 so với năm 2023 như thế nào?**

Cao hơn đáng kể

Cao hơn một chút

Tương đương

Thấp hơn một chút

Thấp hơn đáng kể

# **Tình hình triển khai áp dụng Insurtech trong hoạt động kinh doanh tại Quý Doanh nghiệp hiện nay như thế nào?**

Xây dựng ứng dụng trên thiết bị thông minh

Áp dụng công nghệ ChatBot

Phân phối sản phẩm qua kênh bán hàng mới: trực tuyến, mạng xã hội

Phân phối sản phẩm qua Website so sánh các sản phẩm bảo hiểm (Web aggregator)

Phát triển mô hình bảo hiểm ngang hàng (peer-to-peer insurance)

Triển khai phần mềm lõi bảo hiểm

Ứng dụng OCR (Optical Character Recognition) để nhận diện các ký tự ảnh

Ứng dụng Cloud Computing (Điện toán đám mấy) để lưu trữ, sử dụng những tài nguyên dữ liệu ngay trên Internet với độ linh hoạt cao

Ứng dụng AI vào các công việc lặp đi lặp lại như tổng đài tự động, chấm điểm tư vấn viên, nhắc việc,..

Ứng dụng eKYC (Know your customer) trong lập Hồ sơ Bảo hiểm

Ứng dụng AI vào xử lý đơn yêu cầu bảo hiểm (Proposal for insurance), thẩm định bảo hiểm (Underwriting), xử lý bồi thường (Claim processing), phát hiện gian lận (Fraud detection)

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

|  |
| --- |
| D- ĐÁNH GIÁ QUÁ TRÌNH THỰC THI ESG CỦA DOANH NGHIỆP |

1. **Việc thực thi và đáp ứng tiêu chí đánh giá tiêu chuẩn môi trường, xã hội và quản trị (ESG) có ảnh hưởng đến kết quả kinh doanh của Quý Doanh nghiệp không?**

Có

Không

Không rõ

**Nếu có, vui lòng đánh giá mức độ ảnh hưởng**

**Mức ảnh hưởng thấp**

**Mức ảnh hưởng cao**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  |  |  |  |  |

1. **Đâu là mô tả đúng nhất về tình hình cam kết ESG hiện tại của Quý doanh nghiệp?**

Không đặt ra cam kết ESG/ chưa có kế hoạch cụ thể

Đang ở giai đoạn lập kế hoạch

Đã lập kế hoạch và triển khai một phần cam kết ESG

Đã lập kế hoạch và triển khai toàn diện cam kết ESG

1. **Vui lòng chia sẻ về tình hình thực hiện chương trình ESG của Quý Doanh nghiệp?**

Không có chương trình ESG

Kế hoạch giới hạn với một số tiêu chí cho khía cạnh được chọn E, S hoặc G.

Có chương trình ESG rõ ràng cho một số yếu tố

Có chương trình ESG toàn diện bao gồm tất cả các khía cạnh E, S và G

1. **Đâu là những hành động Quý Doanh nghiệp sẵn sàng thực hiện để hướng tới cam kết ESG?**

Đưa ra các sản phẩm bảo hiểm với mức chi phí thấp hơn cho các loại sản phẩm bảo vệ môi trường (VD: giá sản phẩm bảo hiểm xe điện thấp hơn xe xăng, dầu; giá sản phẩm bảo hiểm hàng hóa được đóng gói bằng các chất liệu tái chế sẽ thấp hơn chất liệu nilon,…)

Minh bạch thông tin quản trị

Tổ chức các buổi hội thảo để trang bị kiến thức về ESG cho nhân sự trong doanh nghiệp

Đưa ra các sản phẩm bảo hiểm phù hợp cho người có thu nhập trung bình/ thấp

Không sử dụng nhựa dùng một lần trong mọi hoạt động của doanh nghiệp

Ứng dụng chữ ký số để hạn chế sử dụng giấy

Có các chính sách đãi ngộ, đào tạo và giữ chân nhân sự

Ứng dụng DEI (Diversity – Equity – Inclusion) trong văn hóa doanh nghiệp

Tích cực tham gia các hoạt động xã hội

Khác (vui lòng cho biết) …………………………………………………………………………………….

1. **Đâu là những rào cản khiến Quý Doanh nghiệp chưa sẵn sàng đưa ra cam kết ESG? (Vui lòng chọn tối đa 5 rào cản)**

Chưa có đầy đủ thông tin

Khả năng tài chính

Quy mô công ty

Nhân viên chưa có kiến thức, chuyên môn cần thiết về ESG

Khung pháp lý chưa minh bạch, rõ ràng

Đội ngũ lãnh đạo cấp cao cần nâng cao kiến thức và năng lực thực thi ESG

Khác (Vui lòng ghi rõ): ………………………………………………………………………………...

1. **Đâu là yếu tố thúc đẩy Quý Doanh nghiệp triển khai cam kết thực hành ESG? (Vui lòng chọn tối đa 3 yếu tố)**

Cải thiện hình ảnh thương hiệu và uy tín

Duy trì cạnh tranh trên thị trường

Thu hút và giữ chân nhân tài

Áp lực từ chính phủ

Khác (Vui lòng ghi rõ): ………………………………………………………………………………...

|  |
| --- |
| E- ĐÁNH GIÁ CÔNG TY BẢO HIỂM TIÊU BIỂU |

**Theo đánh giá của Quý Doanh nghiệp, đâu là các Công ty tiêu biểu nhất trong ngành Bảo hiểm Việt Nam hiện nay?** (*Xin vui lòng đánh số từ 1 – 10 doanh nghiệp trong danh sách dưới đây với thứ tự 1 là công ty bảo hiểm được đánh giá tiêu biểu nhất*)

1. **BẢO HIỂM NHÂN THỌ**

|  |  |
| --- | --- |
| **Thứ hạng** | **Tên Công ty** |
|  | TỔNG CÔNG TY BẢO VIỆT NHÂN THỌ |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ PRUDENTIAL VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ AIA (VIỆT NAM) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ DAI - ICHI VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH MANULIFE (VIỆT NAM) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ SUN LIFE VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM HANWHA LIFE VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CATHAY VIET NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MIRAE ASSET PRÉVOIR VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ GENERALI VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MVI VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ MB AGEAS |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ BIDV METLIFE |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ FWD VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY CP BẢO HIỂM NHÂN THỌ PHÚ HƯNG |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ FUBON (VIỆT NAM) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SHINHAN LIFE VIỆT NAM |

1. **BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ**

| **Thứ hạng** | **Tên Công ty** |
| --- | --- |
|  | TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM BẢO VIỆT |
|  | TỔNG CÔNG TY BẢO HIỂM PVI |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM PETROLIMEX (PJICO) |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM BƯU ĐIỆN |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO MINH |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG ĐẦU TƯ VÀ PHÁT TRIỂN VIỆT NAM |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG TMCP CÔNG THƯƠNG VIỆT NAM |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM QUÂN ĐỘI |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM LIBERTY |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM HÀNG KHÔNG |
|  | CÔNG TY CP BẢO HIỂM AAA |
|  | CÔNG TY CP BẢO HIỂM VIỄN ĐÔNG |
|  | CÔNG TY CP BẢO HIỂM NGÂN HÀNG NÔNG NGHIỆP |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM TOÀN CẦU |
|  | TỔNG CTCP BẢO HIỂM SÀI GÒN - HÀ NỘI |
|  | TỔNG CÔNG TY CP BẢO HIỂM BẢO LONG |
|  | CÔNG TY BẢO HIỂM LIÊN HIỆP |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ MSIG VIỆT NAM |
|  | TỔNG CTCP BẢO HIỂM XUÂN THÀNH |
|  | CÔNG TY BẢO HIỂM QBE VIETNAM |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM BẢO VIỆT TOKIO MARINE |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM SAMSUNG VINA |
|  | CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM HÙNG VƯƠNG |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM AIG VIỆT NAM (AIG) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM FUBON (VIỆT NAM) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ CATHAY VIỆT NAM |
|  | CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PHÚ HƯNG (PAC) |
|  | CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM TASCO (TIC) |
|  | CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM OPES |

|  |
| --- |
| THÔNG TIN NHẬN BÁO CÁO |

**Quý Doanh nghiệp vui lòng cung cấp địa chỉ để nhận Báo cáo Vietnam CEO Insight 2024:**

**THÔNG TIN NGƯỜI ĐIỀN PHIẾU**

Họ và tên: ………………………………………………………………………………………….……………...

Bộ phận làm việc: …………………………………………………………………………………………………

Địa chỉ nhận báo cáo: ………………………………………………………………………………......................

Điện thoại: ……………………………………………Email: ……………..........................................................

......, ngày….. tháng….. năm 2024

**ĐẠI DIỆN DOANH NGHIỆP**

***(Ký tên và đóng dấu)***

*Trân trọng cảm ơn sự hợp tác của Quý Doanh nghiệp!*