BAOVIET Holdings

TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hà Nội, ngày 05 tháng 06 năm 2026

Số: 720 /2026/TTr-TĐBV

TỜ TRÌNH ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG

Về việc thông qua định hướng Chiến lược phát triển tổng quát giai đoạn 2026-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông thường niên 2026 của Tập đoàn Bảo Việt

Căn cứ Chiến lược phát triển Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021–2030, tầm nhìn đến năm 2035 đã được cấp có thẩm quyền phê duyệt;

Căn cứ các định hướng lớn của Đảng, Quốc hội, Chính phủ và Bộ Tài chính về phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2026–2030, đặc biệt là Bộ nghị quyết chiến lược của Đảng về khoa học công nghệ, hội nhập quốc tế, hoàn thiện thể chế, phát triển kinh tế nhà nước, kinh tế tư nhân, năng lượng, giáo dục và y tế;

Căn cứ Quyết định số 928/QĐ-TTg ngày 25/5/2026 của Thủ tướng Chính phủ phê duyệt Chiến lược tài chính toàn diện quốc gia giai đoạn 2026–2030,

Hội đồng Quản trị kính báo cáo Đại hội đồng cổ đông kết quả thực hiện chiến lược giai đoạn 2021-2025 và đề xuất điều chỉnh định hướng Chiến lược phát triển tổng quát giai đoạn 2026-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt để Đại hội đồng cổ đông thông qua, cụ thể như sau:

I. Kết quả thực hiện chiến lược giai đoạn 2021-2025

- ***Về mục tiêu chiến lược tổng thể:***

Tính đến cuối năm 2025, Bảo Việt duy trì thuộc nhóm dẫn đầu trong lĩnh vực bảo hiểm, trong đó Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT) vươn lên vị trí số 1 về thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm, vượt mục tiêu chiến lược đề ra là Top 3, Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV) duy trì vị trí Top 2 thị trường về thị phần doanh thu phí gốc. Hệ thống bán hàng và dịch vụ sau bán hàng của Bảo Việt đa dạng và lớn nhất tại Việt Nam.

- ***Về mục tiêu tài chính***

- Hợp nhất:

+ Tổng tài sản và lợi nhuận sau thuế hợp nhất toàn Tập đoàn hoàn thành vượt cao so với mục tiêu chiến lược (MTCL) được phê duyệt. Cụ thể, tổng tài sản và lợi nhuận sau

Tel (+84 24) 3928 9999 | Fax (+84 24) 3928 9609 | Email service@baoviet.com.vn
www.baoviet.com.vn

thuế hợp nhất đến năm 2025 đạt lần lượt 291.806 tỷ đồng và 2.921 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 là 14,8%/năm và 13%/năm (so với MTCL là 10-11%/năm và 6-7%/năm).

+ Tổng doanh thu Hợp nhất chưa đạt mục tiêu chủ yếu do doanh thu từ hoạt động bảo hiểm thấp hơn dự kiến trong bối cảnh thị trường có nhiều biến động bất lợi.

Giai đoạn 2021-2025, thị trường bảo hiểm gặp nhiều khó khăn, thách thức (tác động sâu rộng của đại dịch Covid 19, khủng hoảng truyền thông năm 2023, suy giảm niềm tin của người dân, thiên tai, lũ lụt, hỏa hoạn gia tăng...) tác động lớn đến hoạt động của các doanh nghiệp bảo hiểm, trong đó có Bảo Việt. Tính chung giai đoạn 2021-2025, thị trường bảo hiểm tăng trưởng bình quân 4,6%/năm, giảm mạnh so với giai đoạn 2016-2020 (21,7%), thấp hơn nhiều so với mục tiêu doanh thu toàn ngành bảo hiểm tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 là 15%/năm (Quyết định số 368/QĐ-TTg ngày 21/3/2022 của Thủ tướng Chính phủ). Trong đó, thị trường bảo hiểm nhân thọ đạt tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 là 2,1%/năm, giảm mạnh so với giai đoạn 2016-2020 (27,9%), thị trường bảo hiểm phi nhân thọ tăng trưởng 10,6%/năm, giảm đáng kể so với giai đoạn 2016-2020 (12%).

Trong bối cảnh thị trường bảo hiểm gặp nhiều khó khăn, 02 Tổng Công ty BVNT và BHBV vẫn luôn nỗ lực, đẩy mạnh tìm kiếm các kênh khai thác bảo hiểm, phát triển các sản phẩm bảo hiểm mới, biến thách thức thành cơ hội để khẳng định vị thế dẫn đầu trong ngành. BVNT ghi nhận mức tăng trưởng tổng doanh thu phí bảo hiểm bình quân giai đoạn 2021-2025 là 3,1%, cao hơn mức tăng bình quân thị trường là 2,1%. BHBV định hướng tăng trưởng gắn với hiệu quả, tập trung ưu tiên vào mục tiêu hiệu quả, kiểm soát rủi ro trong khai thác nhằm kiểm soát tỷ lệ bồi thường và giảm tỷ lệ chi phí kết hợp xuống dưới 100% trong bối cảnh tình hình bão lũ, thiên tai gây ra nhiều thiệt hại lớn. Lợi nhuận sau thuế của BHBV từ hơn 71 tỷ năm 2020 đã tăng lên 300 tỷ năm 2025. Tỷ lệ bồi thường bảo hiểm gốc năm 2025 của BHBV là 43,6%, giảm dần từ 48,3% năm 2023 và 44,6% năm 2024. BHBV tiếp tục duy trì vị thế số 2 thị trường về thị phần doanh thu phí bảo hiểm gốc với mức tăng trưởng doanh thu phí gốc năm 2025 dần phục hồi đạt trên 6%, sau giai đoạn tăng trưởng chậm để tập trung vào hiệu quả.

- Công ty Mẹ - Tập đoàn Bảo Việt hoàn thành mục tiêu LNST, năm 2025 đạt 1.285 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2020-2025 là 5%/năm (MTCL là 5-6%/năm) và cơ bản hoàn thành mục tiêu Tổng doanh thu, đạt 1.828 tỷ đồng năm 2025, tăng trưởng bình quân 5,4%/năm (MTCL là 6-7%/năm).

- Đối với lĩnh vực bảo hiểm:

+ Tổng Công ty BVNT vượt MTCL về chỉ tiêu thị phần tổng doanh thu phí và lợi nhuận sau thuế. Cụ thể, tính đến cuối năm 2025, BVNT dẫn đầu thị trường về tổng doanh thu phí với 22,5% thị phần. Lợi nhuận sau thuế năm 2025 đạt 2.294 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân 2021-2025 là 21,2%/năm (MTCL là >10%/năm). ROE của BVNT duy trì 12% trở lên trong giai đoạn 2021-2025, riêng năm 2025 đạt 19,7%, hoàn thành mục tiêu thuộc TOP 5 về ROE đối với các công ty BHNT tại Việt Nam.

+ Tổng Công ty BHBV cũng cơ bản đạt một số MTCL: thuộc top 2 doanh nghiệp có thị phần doanh thu phí bảo hiểm gốc lớn nhất Việt Nam (năm 2025 đứng thứ 2 với 12,6% thị phần). Lợi nhuận sau thuế năm 2025 đạt 300 tỷ đồng, tăng trưởng bình quân giai đoạn 2021-2025 là 33,6%/năm (so với MTCL là 27-28%/năm). Tỷ lệ chi phí kết hợp <100% từ sau năm 2023.

- Các lĩnh vực khác:

+ BVF duy trì vị thế là công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp và hiệu quả, thuộc nhóm dẫn đầu về tổng tài sản quản lý (Top 2) với gần 156.000 tỷ đồng AUM năm 2025, hiệu quả đầu tư vượt kỳ vọng khách hàng;

+ BVSC tiếp tục giữ vị thế CTCK hàng đầu trên thị trường chứng khoán Việt Nam, đến 2025 xây dựng nền tảng giao dịch số tương đối hoàn chỉnh.

+ BVI: Tập trung chủ yếu quản lý nguồn lực bất động sản trong nội bộ Tập đoàn.

II. Định hướng Chiến lược phát triển tổng quát giai đoạn 2026-2030, tầm nhìn đến năm 2035

Trong giai đoạn 2021–2025, mặc dù bối cảnh kinh tế thế giới và trong nước có nhiều biến động bất lợi, thị trường bảo hiểm chịu tác động mạnh từ suy giảm niềm tin, tăng trưởng chậm lại và áp lực cạnh tranh gia tăng, Tập đoàn Bảo Việt vẫn duy trì vị thế dẫn đầu trong lĩnh vực bảo hiểm, bảo đảm an toàn, hiệu quả hoạt động và cơ bản hoàn thành nhiều mục tiêu chiến lược quan trọng. Đến cuối năm 2025, Bảo Việt Nhân thọ vươn lên vị trí số 1 về thị phần tổng doanh thu phí bảo hiểm; Bảo hiểm Bảo Việt duy trì vị trí Top 2 thị trường phi nhân thọ; tổng tài sản và lợi nhuận sau thuế hợp nhất toàn Tập đoàn hoàn thành vượt mục tiêu chiến lược được phê duyệt.

Bên cạnh các kết quả đạt được, một số mục tiêu, định hướng và giải pháp chiến lược cần tiếp tục được rà soát, điều chỉnh lại để phù hợp với bối cảnh tình hình thị trường trong thời gian tới cũng như các định hướng lớn của Đảng, Quốc hội, Chính phủ và Bộ Tài chính về phát triển kinh tế - xã hội giai đoạn 2026–2030, cụ thể: Tầm nhìn chiến lược chưa lượng hóa rõ hơn vị thế trong khu vực; các động lực tăng trưởng truyền thống, đặc biệt trong lĩnh vực bảo hiểm, đang dần tiệm cận giới hạn trong khi các lĩnh vực tài chính, đầu tư, chứng

khoán, quản lý quỹ còn nhiều dư địa để khai thác; hệ sinh thái Bảo Việt mới ở giai đoạn hình thành trong đó các cấu phần về khách hàng, dữ liệu, sản phẩm, kênh phân phối và đối tác chưa được kết nối đồng bộ thống nhất; chuyển đổi số chưa thực sự trở thành động lực tăng trưởng và nâng cao năng suất lao động; hoạt động hợp lực chưa tạo thành nền tảng tăng trưởng chung cho toàn hệ sinh thái Tập đoàn.

Trong bối cảnh đó, Hội đồng Quản trị xin trân trọng báo cáo Đại hội đồng cổ đông các nội dung trọng tâm liên quan đến việc rà soát, điều chỉnh định hướng, chiến lược tổng quát giai đoạn 2026-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt như sau:

1. Mô hình tăng trưởng

Tập đoàn Bảo Việt định vị mô hình phát triển giai đoạn 2026–2030 theo hướng ***hệ sinh thái tích hợp gồm 05 cấu phần trụ cột: Đầu tư - Tài chính - Bảo hiểm - Chăm sóc sức khỏe - Công nghệ, lấy khách hàng là trung tâm và Sản phẩm tích hợp là lợi thế cạnh tranh bền vững.***

2. Tầm nhìn đến năm 2035

- Trở thành định chế tài chính – bảo hiểm trụ cột quốc gia phấn đấu nằm trong Top 150 doanh nghiệp Đông Nam Á đến năm 2030 và hướng đến Top 100 đến năm 2035.
- Tiên phong cung cấp giải pháp toàn diện, tích hợp và cá nhân hóa vì mục tiêu "An nhàn tài chính & Sống khỏe bền lâu" cho người Việt, vì người Việt.

3. Mục tiêu định hướng chiến lược giai đoạn 2026-2030

- Mục tiêu định hướng: Đến năm 2030 xây dựng thành công Hệ sinh thái tích hợp Đầu tư - Tài chính - Bảo hiểm - Chăm sóc sức khỏe – Công nghệ trên nền tảng số của Bảo Việt.

4. Nhiệm vụ chủ yếu giai đoạn 2026-2030:

- Công ty Mẹ giữ vai trò trung tâm định hướng, điều phối, kiểm soát an toàn và bảo vệ giá trị hệ sinh thái.
- Lĩnh vực bảo hiểm nhân thọ và phi nhân thọ, tiếp tục duy trì vị thế top đầu thị trường đồng thời kiểm soát hiệu quả, chất lượng khai thác, quản trị rủi ro và biên lợi nhuận.
- Lĩnh vực tài chính như quản lý quỹ, chứng khoán, ngân hàng và đầu tư được xác định là nhóm động lực mở rộng doanh thu trên mỗi khách hàng.
- Đối với các động lực tăng trưởng mới: Chăm sóc sức khỏe, công nghệ/dữ liệu, đối tác/hệ sinh thái mở được phát triển nhằm tăng tương tác, cá nhân hóa sản phẩm và giữ chân khách hàng, là nền tảng để tái cấu trúc mô hình kinh doanh và tạo thêm các không gian tăng trưởng doanh thu mới cũng như thúc đẩy tái tăng trưởng lĩnh vực bảo hiểm trong hệ sinh thái Tập đoàn.
- Thương hiệu: Xây dựng thương hiệu Bảo Việt gắn với giá trị "An nhàn tài chính – Sống khỏe bền lâu" cho người Việt, vì người Việt.

- Quản trị: Thực hiện các mục tiêu ESG, nâng cao tiêu chuẩn quản trị theo chuẩn mực OECD.

- Từng bước mở rộng hiện diện và hợp tác quốc tế trong lĩnh vực tài chính, bảo hiểm và đầu tư thông qua đầu tư ra nước ngoài, tham gia Trung tâm Tài chính Quốc tế tại Việt Nam (IFC); hợp tác với các định chế tài chính quốc tế và kết nối với các trung tâm tài chính – bảo hiểm hàng đầu nhằm mở rộng không gian tăng trưởng và nâng cao năng lực cạnh tranh khu vực.

5. Mục tiêu tài chính giai đoạn 2026-2030.

- Đến năm 2030, tổng doanh thu hợp nhất đạt 68.600 tỷ đồng, tổng doanh thu Công ty Mẹ đạt 2.950 tỷ đồng.

- Tốc độ tăng trưởng doanh thu Công ty Mẹ tối thiểu 10%/năm cho giai đoạn 2026-2030.

6. Kế hoạch đầu tư giai đoạn 2026-2030

Để đáp ứng yêu cầu tăng trưởng và triển khai chiến lược hệ sinh thái tích hợp giai đoạn 2026–2030, Tập đoàn Bảo Việt xây dựng kế hoạch đầu tư giai đoạn 2026-2030 theo định hướng sau:

- Đối với hoạt động đầu tư lãi suất cố định: Tập đoàn duy trì số dư tiền gửi ở mức phù hợp, đủ để đảm bảo khả năng thanh toán, có dòng thu nhập ổn định, đáp ứng nghĩa vụ nợ và các nghĩa vụ khác. Tìm kiếm cơ hội đầu tư trái phiếu doanh nghiệp (trực tiếp hoặc ủy thác) và/hoặc hỗ trợ Công ty chứng khoán Bảo Việt (BVSC), Công ty quản lý quỹ Bảo Việt (BVF) thông qua hoạt động cho vay/đầu tư trái phiếu để gia tăng hiệu quả sử dụng vốn.

- Đối với hoạt động đầu tư cổ phần, góp vốn: Ưu tiên nguồn lực để đầu tư tăng vốn vào các Công ty con nhằm nâng cao năng lực tài chính, đáp ứng yêu cầu phát triển hoạt động kinh doanh trong lĩnh vực cốt lõi. Nghiên cứu để đầu tư mới vào những lĩnh vực hỗ trợ core lõi như Y tế, Bảo hiểm Sức khỏe...Tập đoàn xem xét không trực tiếp đầu tư ngắn hạn vào cổ phần, góp vốn. Hoạt động đầu tư ngắn hạn cổ phần góp vốn sẽ được xem xét triển khai thông qua ủy thác tại Công ty Quản lý quỹ Bảo Việt (BVF) nhằm tận dụng lợi thế sẵn có của BVF qua đó cải thiện hiệu quả đầu tư.

- Đầu tư nhiều hơn cho công nghệ thông tin/dữ liệu/hạ tầng công nghệ và chuyển đổi số để từng bước chuyển đổi mô hình kinh doanh truyền thống sang mô hình kinh doanh số; Tăng cường công tác quản lý, kiểm soát rủi ro đầu tư vốn.

- Đối với các cấu phần mở rộng hệ sinh thái như chăm sóc sức khỏe, dịch vụ phụ trợ bảo hiểm, fintech/insurtech, dữ liệu, nền tảng số và các mô hình kinh doanh mới, Tập đoàn nghiên cứu kết hợp đầu tư trực tiếp, M&A có chọn lọc, liên doanh, liên kết và hợp tác đối tác nhằm giảm áp lực vốn đầu tư ban đầu, bổ sung nhanh các năng lực còn thiếu và hỗ trợ mục tiêu tăng trưởng quy mô, nâng cao vị thế cạnh tranh của Bảo Việt trong khu vực.

7. Kế hoạch cơ cấu lại vốn của Tập đoàn Bảo Việt tại các doanh nghiệp có vốn đầu tư của Tập đoàn giai đoạn 2026-2030 (sau đây gọi tắt là "Kế hoạch cơ cấu lại vốn giai đoạn 2026-2030")

- Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt (BHBV), Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ (BVNT): Giai đoạn 2026-2030, Tập đoàn sẽ xem xét giải pháp tăng vốn cho BHBV, BVNT và/hoặc tiến hành cổ phần hóa 02 Tổng Công ty qua đó huy động thêm nguồn lực cho 02 Tổng Công ty thông qua thị trường chứng khoán để đáp ứng yêu cầu hoạt động kinh doanh và quy định pháp luật. Trường hợp cổ phần hóa, Tập đoàn dự kiến vẫn nắm giữ vai trò chi phối tại 02 Tổng Công ty.

- Công ty Đầu tư Bảo Việt (BVI): triển khai các giải pháp chuyển đổi BVI thành Công ty cổ phần theo hướng Tập đoàn dự kiến không tiếp tục chi phối tại BVI. Phương án cổ phần hóa BVI và tỷ lệ sở hữu của Tập đoàn tại BVI sẽ được cân đối, phù hợp với nhu cầu vốn của BVI, khả năng thu xếp nguồn vốn của Tập đoàn và tình hình thị trường tại thời điểm tiến hành cổ phần hóa.

- Công ty Quản lý quỹ Bảo Việt (BVF): dự kiến giữ nguyên mô hình hiện tại, nhu cầu vốn của đơn vị sẽ được Tập đoàn cân đối theo nhu cầu hoạt động kinh doanh của quỹ tại từng thời kỳ.

- Công ty Chứng khoán Bảo Việt (BVSC): Tập đoàn dự kiến tăng vốn để đảm bảo nguồn lực tài chính đáp ứng điều kiện kinh doanh của BVSC cũng như những yêu cầu về tăng trưởng doanh thu, lợi nhuận hàng năm. Tập đoàn sẽ phối hợp với BVSC để xây dựng phương án tăng vốn phù hợp, hiệu quả trình cấp có thẩm quyền xem xét quyết định. Bên cạnh đó, Tập đoàn sẽ xem xét cơ cấu lại vốn đầu tư của Tập đoàn tại BVSC tại thời điểm phù hợp. Tỷ lệ nắm giữ của Tập đoàn sau cơ cấu xuống dự kiến giảm xuống dưới 50% vốn điều lệ của BVSC.

- Thanh hoán: Tiếp tục thanh hoán 04 khoản đầu tư nằm trong phạm vi đề án cơ cấu lại Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2021 – 2025 đã được phê duyệt, bao gồm: giảm tỷ lệ sở hữu tại Ngân hàng Bảo Việt (BVB), thanh hoán khoản đầu tư của Tập đoàn tại Bảo Việt Âu Lạc (BVAL), Trung Nam Phú Quốc (TNPQ), HiPT và các khoản đầu tư nhỏ lẻ, các khoản đầu tư không hỗ trợ cho hoạt động core lõi của Tập đoàn, các khoản đầu tư chưa đạt kỳ vọng hoặc còn ít tiềm năng phát triển, có hiệu quả thấp để cải thiện hiệu quả danh mục, tập trung nguồn lực cho các khoản đầu tư chiến lược.

Thời gian hoàn thành và trách nhiệm thực hiện: Kế hoạch triển khai cụ thể sẽ được HĐQT Tập đoàn rà soát cùng với công tác xây dựng kế hoạch đầu tư hàng năm và tổ chức

triển khai căn cứ vào điều kiện thị trường, nhu cầu vốn và thực tiễn kinh doanh từng năm, trên cơ sở phù hợp quy định của pháp luật từng thời kỳ.

8. Định hướng giải pháp thực hiện chiến lược

Để hiện thực hóa các mục tiêu chiến lược giai đoạn 2026-2030, xây dựng hệ sinh thái tích hợp gồm 05 cấu phần trụ cột: Đầu tư - Tài chính - Bảo hiểm - Chăm sóc sức khoẻ - Công nghệ, trong đó tập trung thúc đẩy tăng trưởng của lĩnh vực tài chính; công nghệ là nền tảng để tái cấu trúc mô hình kinh doanh; Chăm sóc sức khoẻ là không gian tăng trưởng mới, hỗ trợ tái tăng trưởng lĩnh vực bảo hiểm và thúc đẩy tăng trưởng các lĩnh vực liên quan. Tập đoàn định hướng triển khai các giải pháp chiến lược cụ thể như sau:

8.1. Xây dựng và vận hành hệ thống chiến lược Tập đoàn

Đây là giải pháp chiến lược nền tảng của Tập đoàn trong giai đoạn 2026-2030. Hệ thống chiến lược Tập đoàn bao gồm 3 cấp độ quản trị - 3 trục chức năng và 3 tầng năng lực kinh doanh, cụ thể:

- Cấp độ Tập đoàn: Tiếp tục thực hiện Chiến lược phát triển tổng thể với mục tiêu là hoàn thiện Hệ sinh thái, hợp lực là nền tảng tạo lợi thế cạnh tranh và chuyển đổi số là động lực tăng trưởng.

- Cấp độ Công ty Mẹ: Công ty Mẹ với vai trò trung tâm và các chiến lược chức năng thuộc công ty mẹ được thiết kế theo 3 trục: Thiết kế & định hướng; điều phối & phân bổ; Kiểm soát & Bảo vệ giá trị. Các chiến lược chức năng được thiết kế theo hướng liên kết chặt chẽ, hỗ trợ và bổ trợ lẫn nhau, hình thành các "mắt xích chiến lược" trong một cỗ máy tăng trưởng thống nhất của toàn Tập đoàn, bảo đảm tính tương thích, đồng bộ và kết nối xuyên suốt các chức năng.

- Cấp độ Công ty Con: Các công ty con là đơn vị thực thi, trực tiếp kinh doanh, tạo ra sự gia tăng các dòng giá trị của hệ sinh thái. Chiến lược kinh doanh của các công ty con được xây dựng dựa trên cơ sở bám sát theo 3 trục chức năng từ công ty mẹ đồng thời phát huy lợi thế cạnh tranh từ 3 tầng năng lực kinh doanh của đơn vị: Năng lực cạnh tranh cốt lõi & giá trị khác biệt của đơn vị; năng lực tạo ra giá trị chung khi hợp lực với các công ty con khác của Tập đoàn trong hệ sinh thái; năng lực cộng hưởng tạo ra giá trị gia tăng cho hệ sinh thái khi đồng hành cùng các công ty con và đối tác khác trong hệ sinh thái.

8.2. Giải pháp về sản phẩm

Phát triển và cung cấp các sản phẩm tích hợp toàn diện, trọn gói, trọn đời theo hành trình khách hàng. Với mô hình hệ sinh thái, sản phẩm tích hợp được xác định là lợi thế cạnh tranh bền vững của Bảo Việt. Trên nền tảng hệ sinh thái, Tập đoàn phát triển danh mục giải pháp tích hợp trên cơ sở kết nối các năng lực về bảo hiểm, chăm sóc sức khoẻ, tài chính, đầu tư và quản lý tài sản. Các giải pháp được thiết kế theo từng phân khúc và

giai đoạn vòng đời khách hàng nhằm đáp ứng trọn vẹn nhu cầu khách hàng và xuyên suốt hành trình khách hàng, qua đó giúp Bảo Việt chuyển đổi mô hình kinh doanh từ bán sản phẩm đơn lẻ sang cung cấp giải pháp trọn đời, trọn gói, tích hợp, toàn diện, góp phần gia tăng mức độ gắn kết khách hàng, mở rộng cơ hội bán chéo và thúc đẩy tăng trưởng doanh thu toàn Tập đoàn.

8.3. Giải pháp về chuyển đổi số

Đẩy mạnh chuyển đổi số và xây dựng nền tảng dữ liệu khách hàng tập trung. Đây cũng là nền tảng để đổi mới mô hình kinh doanh, phát triển các sản phẩm và dịch vụ số, hình thành mô hình tăng trưởng mới dựa trên dữ liệu, công nghệ và hệ sinh thái tích hợp trong dài hạn.

8.4. Xây dựng hệ sinh thái mở

Phát triển hệ sinh thái đối tác mở để mở rộng quy mô và gia tăng giá trị hệ sinh thái, tập trung vào các lĩnh vực có tính bổ trợ cho hoạt động kinh doanh cốt lõi như y tế, tài chính, công nghệ, dữ liệu, dịch vụ đời sống và các ngành nghề liên quan, qua đó hình thành các nguồn doanh thu mới ngoài hoạt động bảo hiểm truyền thống.

8.5. Giải pháp về M&A, hợp tác chiến lược

- Thúc đẩy M&A, hợp tác chiến lược và nghiên cứu mở rộng đầu tư ra nước ngoài theo nguyên tắc thận trọng, có kiểm soát, phù hợp với quy định pháp luật, năng lực tài chính và định hướng phát triển hệ sinh thái. Giải pháp này nhằm mở rộng không gian tăng trưởng, đa dạng hóa danh mục đầu tư, nâng cao hiệu quả sử dụng vốn, thu hút công nghệ, tăng cường năng lực hội nhập và chuẩn bị điều kiện để Bảo Việt từng bước tham gia sâu hơn vào chuỗi giá trị tài chính – bảo hiểm khu vực ASEAN.

8.6. Giải pháp về vốn

Để đáp ứng yêu cầu vốn phục vụ cho hoạt động kinh doanh của Tập đoàn và các công ty con, triển khai chiến lược hệ sinh thái tích hợp giai đoạn 2026–2030, đầu tư CNTT/dữ liệu/hạ tầng công nghệ, Tập đoàn dự kiến triển khai đồng bộ các giải pháp để bổ sung nguồn vốn cho Tập đoàn và các đơn vị như sau: tái cơ cấu danh mục đầu tư, thanh hoán/thoái vốn một số khoản đầu tư chưa phù hợp để tập trung nguồn lực cho lĩnh vực ưu tiên; trích quỹ đầu tư phát triển ở mức 50% lợi nhuận sau thuế hàng năm; nghiên cứu chia cổ tức bằng cổ phiếu sau khi trích các quỹ theo quy định; nghiên cứu chuyển đổi/cổ phần hóa các công ty con phù hợp như Tổng Công ty Bảo Việt Nhân thọ, Tổng Công ty Bảo hiểm Bảo Việt, Công ty Đầu tư Bảo Việt để huy động thêm nguồn lực xã hội và thu hút đối tác chiến lược; nghiên cứu tăng vốn cho Công ty Mẹ; huy động vốn trên thị trường tài chính (vay vốn từ các tổ chức tín dụng, phát hành trái phiếu…).

9. Tổ chức thực hiện, giám sát và đánh giá kết quả thực hiện

Cùng với việc tổ chức triển khai Chiến lược, Tập đoàn Bảo Việt sẽ rà soát, đánh giá định kỳ để hoạt động của Tập đoàn luôn bám sát với định hướng chiến lược được ĐHĐCĐ thông qua, từ đó có các điều chỉnh phù hợp với sự thay đổi của chính sách, thực tiễn kinh doanh trong nước và thế giới.

Hội đồng Quản trị Tập đoàn Bảo Việt kính trình Đại hội đồng cổ đông xem xét và thông qua các nội dung sau:

- Thông qua các nội dung điều chỉnh chính trong Chiến lược phát triển của Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2026–2030; thông qua định hướng, chiến lược phát triển tổng thể giai đoạn 2026-2030, tầm nhìn đến năm 2035 của Tập đoàn Bảo Việt;

- ĐHĐCĐ giao cho Hội đồng Quản trị: (i) xây dựng, hoàn thiện, phê duyệt chiến lược phát triển chi tiết giai đoạn 2026-2030; (ii) tổ chức thực hiện chiến lược phát triển của Tập đoàn Bảo Việt giai đoạn 2026-2030; (iii) xây dựng, phê duyệt và tổ chức thực hiện Kế hoạch 05 năm cơ cấu lại vốn theo đúng quy định của pháp luật, phù hợp với tiêu chí phân loại doanh nghiệp nhà nước, doanh nghiệp có vốn nhà nước, mục tiêu, nhiệm vụ phát triển kinh tế - xã hội trong từng thời kỳ, phù hợp với các hình thức cơ cấu lại vốn quy định tại Nghị định số 57/2026/NĐ-CP ngày 12/02/2026 của Chính phủ, quy định của pháp luật có liên quan; đảm bảo hoàn thành mục tiêu, định hướng của Tập đoàn như tại định hướng, chiến lược phát triển giai đoạn 2026-2030 và định hướng đến năm 2035; đảm bảo công khai, minh bạch, bảo toàn và phát triển vốn của Tập đoàn.

Trân trọng cảm ơn./.

Nơi nhận:
- Như trên;
- HĐQT, BKS;
- CL, TC, ĐT;
- Lưu: VT, VP.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ
Q. CHỦ TỊCH

M.S.D.N: 0100111761 - C.T.C.P * TẬP ĐOÀN BẢO VIỆT * Q. HOÀN KIẾM - TP. HÀ NỘI

Nguyễn Thừa Nhật