

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

SẢN PHẨM BẢO HIỂM LIÊN KẾT ĐƠN VỊ - KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CHỦ ĐỘNG

Tháng 5/2023



KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CHỦ ĐỘNG

ĐẦU TƯ VỮNG TÂM - BẢO VỆ VỮNG VÀNG

Tính đến cuối tháng 5/2023, thị trường chứng khoán Việt Nam đã tăng 6,8%. Mặc dù nền kinh tế Việt Nam đang trải qua giai đoạn tăng trưởng chậm lại và kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp niêm yết suy yếu trong Quý 1/2023, nhưng diễn biến của thị trường chứng khoán đã khả quan hơn nhờ các chính sách hỗ trợ của Nhà nước đối với lĩnh vực bất động sản, ngân hàng và thị trường trái phiếu, đặc biệt là thị trường trái phiếu. Ngày 23/5/2023, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã giảm lãi suất điều hành lần thứ 3 kể từ đầu năm. Theo đó, lãi suất tái cấp vốn giảm từ 5,5% xuống 5,0% và trần lãi suất huy động kỳ hạn từ 1 tháng đến dưới 6 tháng giảm từ 5,5% xuống 5%. Đó là những chính sách có tác động đáng kể đến thị trường.

Linh hoạt và chủ động với 3 Quỹ: Quỹ Bền vững (tập trung vào các loại tài sản có thu nhập ổn định như trái phiếu), Quỹ Tăng trưởng (tập trung đầu tư vào cổ phiếu) và Quỹ Cân bằng (đầu tư dàn trải vào nhiều loại tài sản khác nhau), Khách hàng có thể cân nhắc tham gia Quỹ phù hợp với nhu cầu cá nhân và diễn biến của thị trường nhằm hướng đến các kết quả đầu tư hiệu quả trong dài hạn.

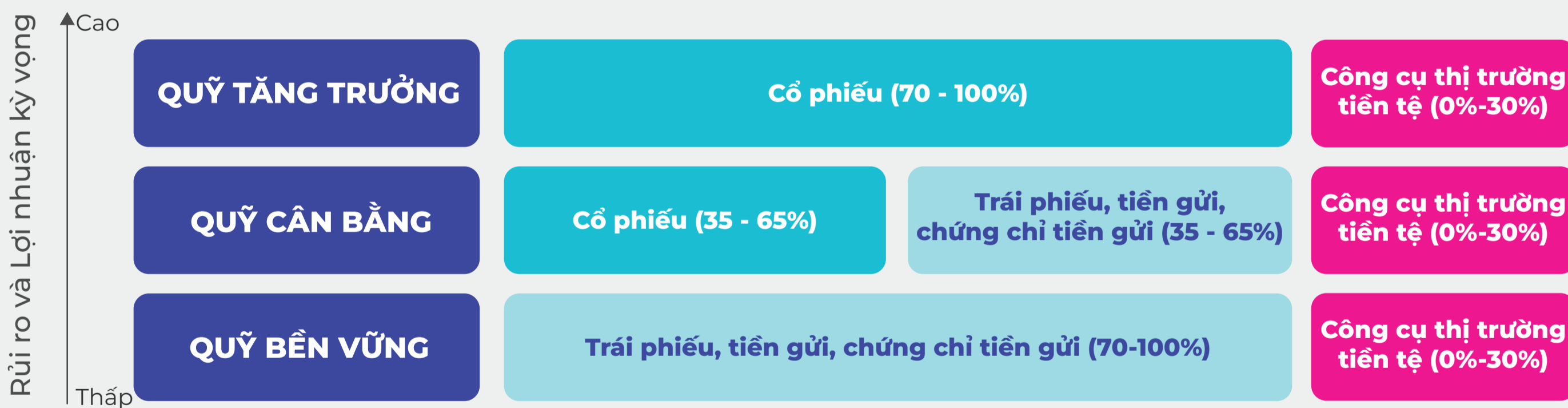
THÔNG TIN QUỸ

Các Quỹ liên kết đơn vị của Chubb Life được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Vinacapital (VCFM) là đơn vị trực thuộc tập đoàn VinaCapital, và được giám sát bởi Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam). 03 Quỹ bao gồm Quỹ Tăng trưởng, Quỹ Cân bằng và Quỹ Bền vững có chính sách đầu tư được thiết lập tùy theo lợi nhuận kỳ vọng và mức độ chấp nhận rủi ro từ thấp đến cao, mang lại cho Khách hàng nhiều sự lựa chọn đầu tư.

TẦN SUẤT ĐỊNH GIÁ

Giá đơn vị quỹ được định giá hàng tuần vào Thứ 5

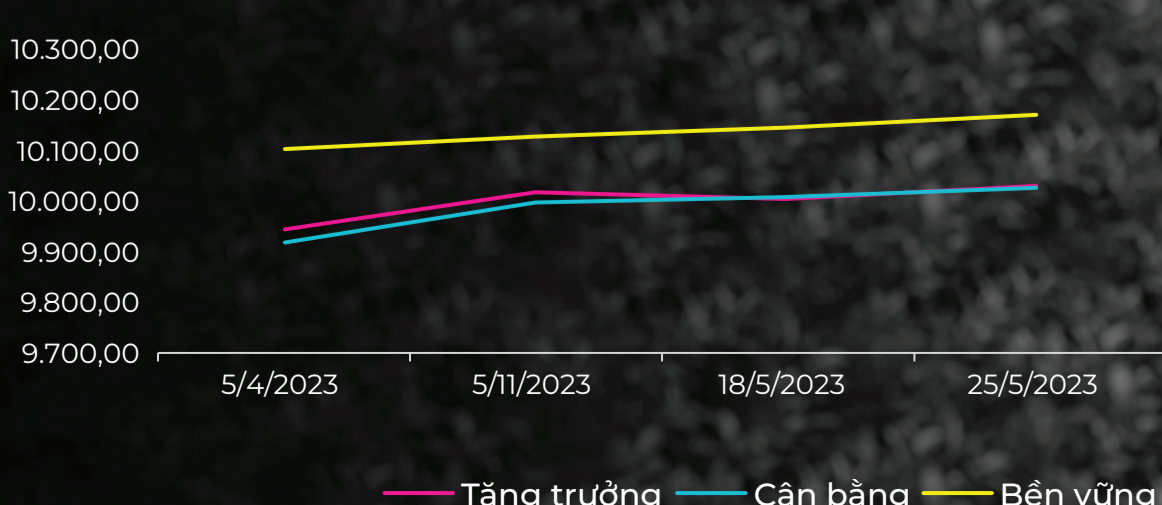
CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ



HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 25/5/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (4/5/2023)	Ngày kết thúc (25/5/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	9.953,24	10.044,02	0,91%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	51,02	50,55	51,09
Cân bằng	9.926,00	10.040,34	1,15%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	10.169,87	10.089,68	10.206,44
Bền vững	10.121,12	10.192,85	0,71%	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	1,719%	0,905%	2,031%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	1,213%	0,348%	0,589%

BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

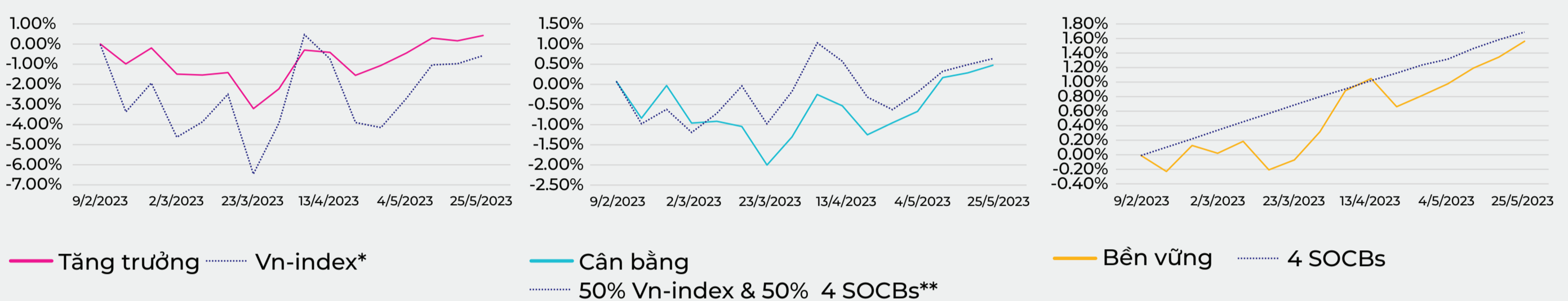


HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUỸ

CÁC TÀI SẢN CHIẾM TỶ TRỌNG LỚN

Quỹ Tăng trưởng		Quỹ Cân bằng		Quỹ Bền vững	
Mã cổ phiếu	Tên tổ chức phát hành	Mã cổ phiếu và Trái phiếu	Tên tổ chức phát hành	Mã trái phiếu và Chứng chỉ tiền gửi	Tên tổ chức phát hành
FPT	Công ty Cổ phần FPT	FPT	Công ty Cổ phần FPT	CD.SHB.2023.01	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn - Hà Nội
VCB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam	STB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền
STB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín	PLX	Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam	CD.BIDV.2023.01	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
PLX	Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền	BAF122029	Công ty cổ phần Nông nghiệp BAF Việt Nam
DBD	Công ty Cổ phần Dược - Trang thiết bị Y tế Bình Định	SBT121002	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa	SBT121002	Công ty Cổ phần Thành Thành Công-Biên Hòa

HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ CÁC QUỸ



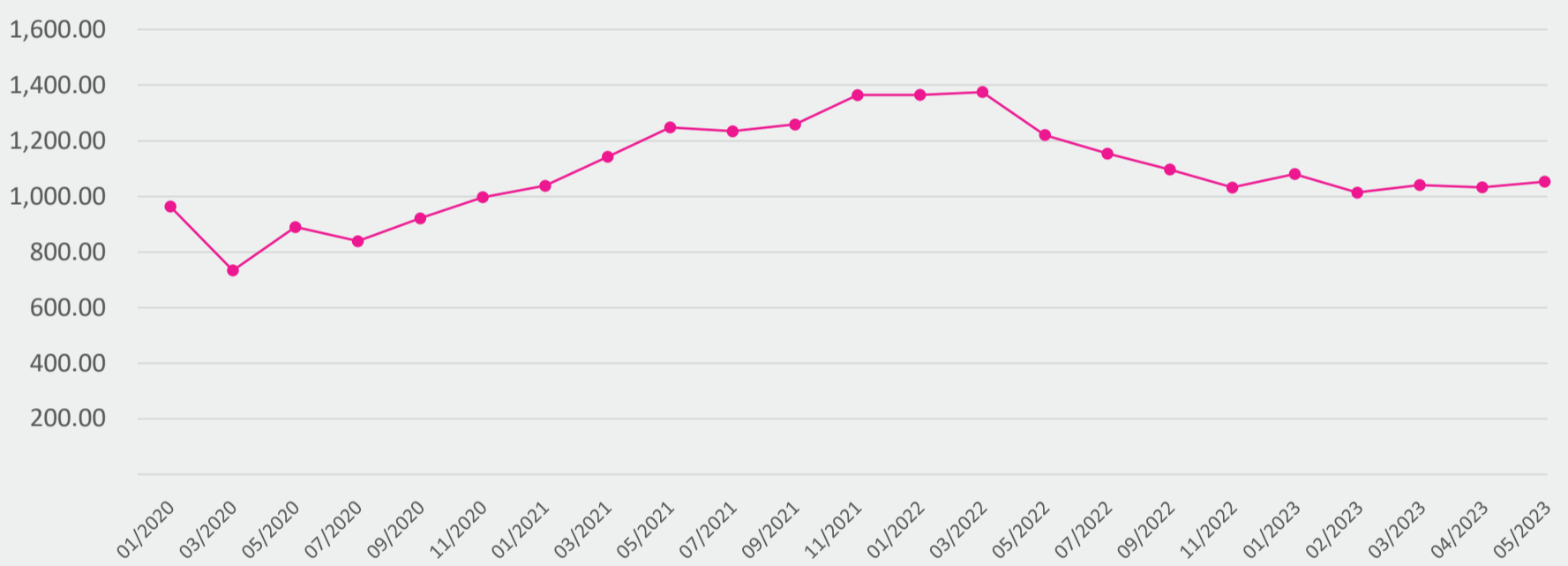
(*) VN-index: Chỉ số biến động giá cổ phiếu tại Sở GDCK TP.HCM (HOSE)
(**) 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank)

NHẬN ĐỊNH THỊ TRƯỜNG

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

- Sau khi giảm 1,5% trong tháng 4, chỉ số VN Index đã phục hồi 2,5% trong tháng 5. Tính từ đầu năm đến nay, thị trường chứng khoán Việt Nam đã tăng 6,8%.
- Tâm lý nhà đầu tư trở nên tích cực hơn trong tháng Năm. Thanh khoản của thị trường đạt mức cao nhất từ đầu năm đến nay, với giá trị giao dịch bình quân hàng ngày trên cả ba sàn đạt 14,5 nghìn tỷ đồng, tăng 9% so với tháng trước. Hầu hết các ngành đều tăng trong tháng, trong đó tăng tốt nhất là Công nghệ thông tin (+7,5%), Công nghiệp (+7,3%) và nhiều cổ phiếu vốn hóa nhỏ đã tăng trên 20%.
- Trái ngược với sự hào hứng của nhà đầu tư trong nước, hoạt động của nhà đầu tư nước ngoài có phần ảm đạm. Họ đã bán ròng tháng thứ hai liên tiếp, với giá trị bán ròng trong tháng 5 đạt 3,1 nghìn tỷ đồng trên cả ba sàn.
- Diễn biến tích cực của thị trường chứng khoán sau những chính sách hỗ trợ từ Chính phủ cho thấy nhà đầu tư đang đặt nhiều kỳ vọng vào sự phục hồi của nền kinh tế. Đây sẽ là nền tảng cơ bản và bền vững cho diễn biến thị trường chứng khoán trong 6 tháng cuối năm 2023 và đầu năm 2024.

DIỄN BIẾN VN-INDEX



THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

- Trong tháng 5, Kho bạc Nhà nước đã huy động thành công 23,269 tỷ đồng trên 31,000 tỷ đồng gọi thầu. Khối lượng trúng thầu giảm mạnh so với tháng trước (tháng 4 khối lượng trúng thầu đạt 34,810 tỷ đồng). Cùng với đó, tỷ lệ trúng thầu cũng giảm từ 84.39% trong tháng 4 xuống còn 75.06%. Kết thúc 5 tháng đầu năm, Kho bạc phát hành được 162,952 tỷ đồng, hoàn thành 40.74% kế hoạch cả năm 2023. Riêng đối với tháng 4 và tháng 5, giá trị phát hành đạt 48.40% kế hoạch Q2/2023.
- Tương tự như tháng trước, thị trường trái phiếu doanh nghiệp trong tháng 5 vẫn trầm lắng, với tổng giá trị phát hành chỉ đạt 2.915 tỷ đồng, giảm 93% so với cùng kỳ. Có sáu đợt phát hành trong nước, tất cả đều là phát hành riêng lẻ. Bốn đợt phát hành là của Công ty TNHH Khai thác Chế biến Khoáng sản Núi Pháo trong lĩnh vực tài nguyên cơ bản, với tổng số tiền là 2.600 tỷ đồng. Ngoài ra còn có đợt phát hành 300 tỷ đồng từ Công ty cổ phần Hàng không VietJet. Do đó, các lĩnh vực tài nguyên cơ bản và vận tải hàng không lần lượt chiếm 89,2% và 10,3% tổng lượng phát hành trong tháng.

Thông tin trong tài liệu này được tổng hợp và phát hành bởi Chubb Life Việt Nam. Những đánh giá, nhận định và dự tính về đầu tư trong tài liệu này được lập tại thời điểm công bố và có thể thay đổi trong tương lai mà không cần báo trước và không nhất thiết là căn cứ hoặc chỉ dẫn cho hoạt động đầu tư tương lai. Nội dung này hoàn toàn không phải là tư vấn hay khuyến nghị đầu tư cho khách hàng.

CÔNG TY TNHH BẢO HIỂM NHÂN THỌ CHUBB VIỆT NAM ("Chubb Life Việt Nam")

Trụ sở chính: Tầng 21, Tòa nhà Sun Wah, 115 Nguyễn Huệ, Quận 1, Tp Hồ Chí Minh.

Điện thoại: (84-28) 3827 8989

Hotline: (84-28) 3827 8123

Fax: (84-28) 3821 9000

E-mail: chubblife.vietnam@chubb.com

Website: <https://life.chubb.com/vn>