

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

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

Tháng 6/2023

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CHỦ ĐỘNG**ĐẦU TƯ VỮNG TÂM - BẢO VỆ VỮNG VÀNG**

Tính từ đầu năm đến nay, chỉ số VN Index đã tăng 11,2%. Mặc dù nền kinh tế Việt Nam tiếp tục tăng trưởng chậm nhưng kỳ vọng về sự phục hồi đã xuất hiện. Chính phủ liên tục nhấn mạnh phải hỗ trợ doanh nghiệp và yêu cầu các ngân hàng giảm lãi suất cho vay. Theo số liệu từ Bloomberg, dự báo tăng trưởng lợi nhuận năm 2024 của các doanh nghiệp niêm yết bình quân trên 20%. Về định giá, VN Index đang giao dịch với P/E forward (*) là 11,5 lần, vẫn nằm trong vùng định giá thấp trong hơn 10 năm qua. Mức định giá này vẫn hấp dẫn đối với đầu tư dài hạn.

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.

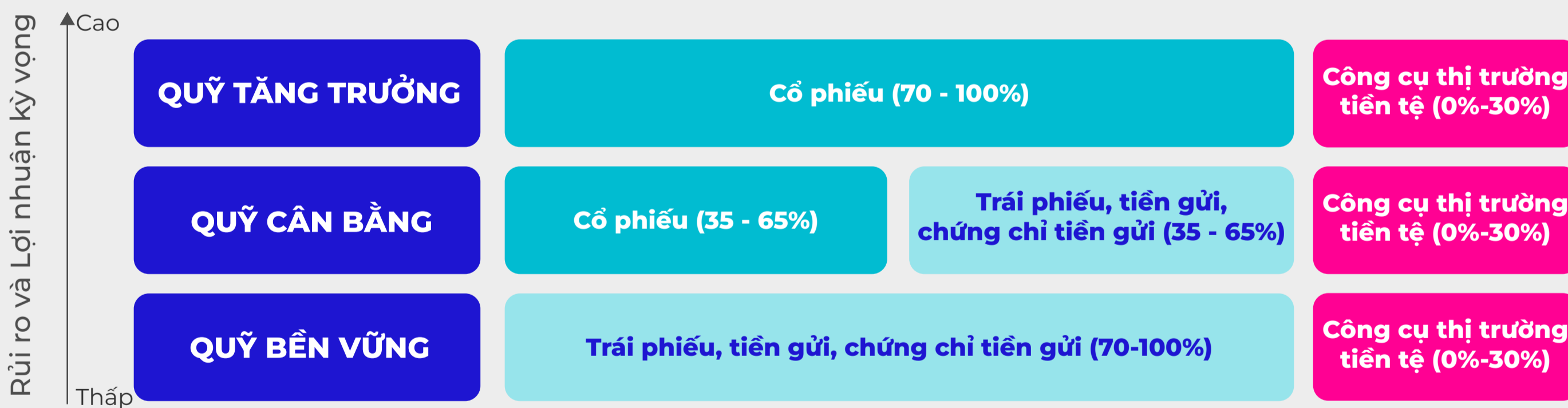
(*) P/E forward được tính bằng giá thị trường của cổ phiếu (Price) chia cho thu nhập trên một cổ phần (EPS) ước tính trong 12 tháng tiếp theo

THÔNG TIN QUỸ

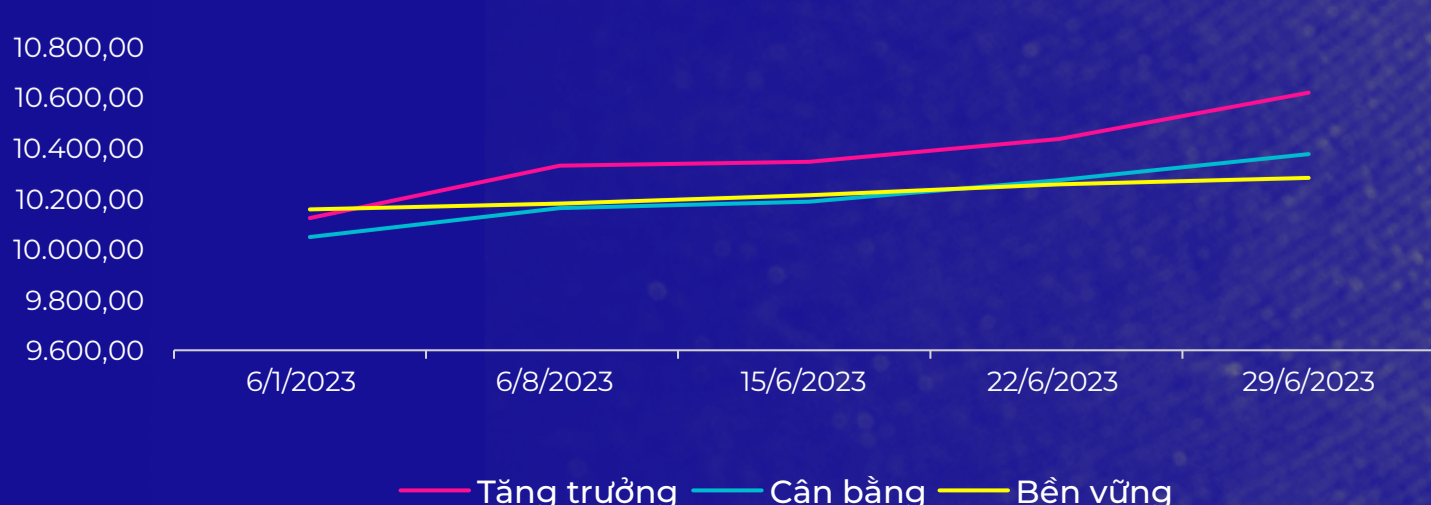
Các Quỹ liên kết đơn vị của Chubb Life được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Vinacapital (VCFM) là đơn vị trực thuộc tập đoàn VinaCapital, và được giám sát bởi Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam). 03 Quỹ bao gồm Quỹ Tăng trưởng, Quỹ Cân bằng và Quỹ Bền vững có chính sách 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 29/6/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (1/6/2023)	Ngày kết thúc (9/6/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	10.169,87	10.701,55	5,23%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	53,70	52,30	51,76
Cân bằng	10.089,68	10.440,41	3,48%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	10.701,55	10.440,41	10.339,71
Bền vững	10.206,44	10.339,71	1,31%	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	6,997%	4,402%	3,338%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	1,160%	0,339%	0,582%

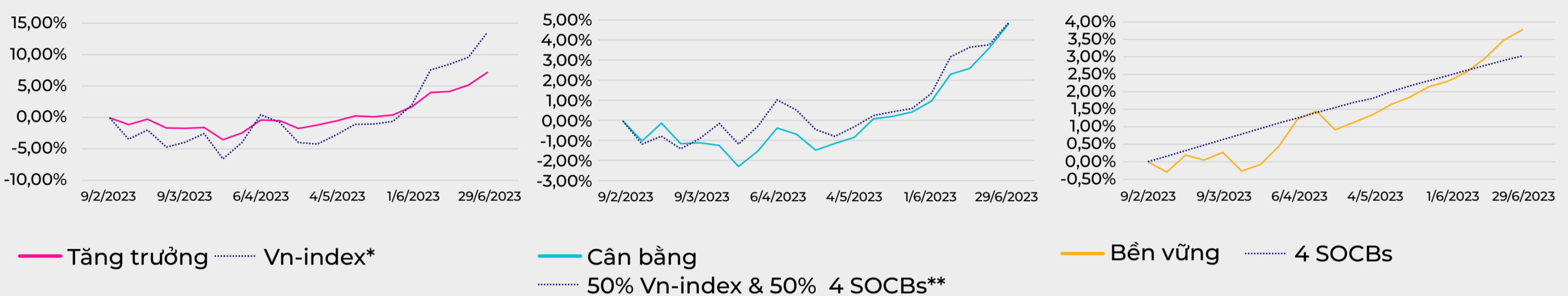
BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUÝ

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 QUÝ



(*) 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

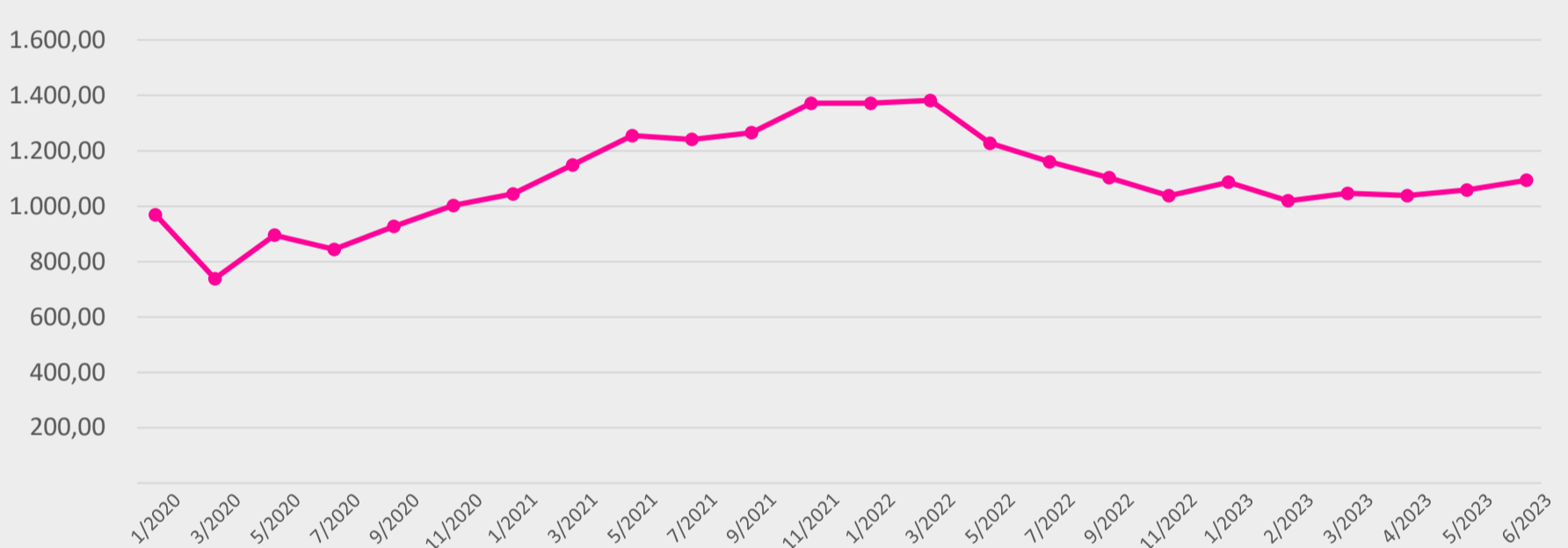
• Chỉ số VN Index tăng 4,2% trong tháng 6. Tính từ đầu năm đến nay, chỉ số VN Index đã tăng 11,2%. Sau khi sụt giảm đáng kể vào năm 2022 do một số sự kiện tiêu cực, thị trường chứng khoán Việt Nam đã một lần nữa phục hồi để trở thành một trong những thị trường hoạt động mạnh nhất ở châu Á trong nửa đầu năm 2023, chỉ sau Nhật Bản và Đài Loan.

• Ngân hàng Nhà nước Việt Nam đã 4 lần giảm lãi suất điều hành trong nửa đầu năm 2023***. Nhờ đó, lãi suất tiền gửi hiện thấp hơn khoảng 1,5% so với đầu năm. Điều này đã thúc đẩy dòng tiền chảy vào các kênh đầu tư khác như thị trường chứng khoán, vốn vẫn đang bị định giá thấp.

• Tâm lý thị trường tích cực trong tháng Sáu. Giá trị giao dịch trung bình hàng ngày trên ba sàn kết hợp đã tăng lên mức cao nhất trong 14 tháng, đạt 843 triệu USD mỗi ngày. Nhà đầu tư nước ngoài đã bán ròng trong ba tháng liên tiếp, với giá trị bán ròng trong tháng 6 và quý 2 năm 2023 lần lượt là 17 triệu USD và 214 triệu USD. Tuy nhiên, hoạt động bán ra của khối ngoại không tác động lớn đến thị trường nhờ sự tham gia tích cực của khối nhà đầu tư nhỏ lẻ trong nước. Tháng 6/2023, nhà đầu tư nhỏ lẻ trong nước chiếm 85% tổng giá trị giao dịch trên HOSE, mức cao nhất kể từ tháng 9/2022****.

(***) Theo thông tin tại website Ngân hàng Nhà nước Việt Nam <https://www.sbv.gov.vn/>
(****) Theo thống kê của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành phố Hồ Chí Minh <https://www.hsx.vn/>

DIỄN BIẾN VN-INDEX



Nguồn: Tổng hợp từ dữ liệu thống kê của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành phố Hồ Chí Minh <https://www.hsx.vn/>

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

• Trong tháng 6/2023, Kho bạc Nhà nước tổ chức 14 phiên đấu thầu Trái phiếu Chính phủ tại các kỳ hạn 5 năm, 10 năm, 15 năm, 20 năm và 30 năm với tổng giá trị gọi thầu là 19,750 tỷ đồng, tỷ lệ trúng thầu là 85.8%. Không có trái phiếu chính phủ bảo lãnh nào được gọi thầu trong tháng.

• Thị trường trái phiếu doanh nghiệp tại Việt Nam có dấu hiệu cải thiện trong tháng 6/2023, với tổng lượng phát hành đạt 26,4 nghìn tỷ đồng, tăng gấp 8 lần so với tháng trước. Có 27 đợt phát hành trong nước trong tháng 6, chủ yếu đến từ lĩnh vực ngân hàng (67,4% tổng lượng phát hành) và bất động sản (16,8% tổng lượng phát hành). Lợi suất trái phiếu ngành ngân hàng dao động từ 6,7% đến 9,5% với kỳ hạn từ 2 đến 10 năm, trong khi lợi suất trái phiếu ngành bất động sản từ 10,5% đến 14,0% với kỳ hạn từ 2 đến 7 năm. Chỉ có một đợt chào bán trái phiếu ra công chúng trị giá 1,9 nghìn tỷ đồng do Vietbank phát hành..

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**

E-mail: chubblife.vietnam@chubb.com

Hotline: **(84-28) 3827 8123**

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

Fax: **(84-28) 3821 9000**