

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

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

Tháng 3/2023



Tại thời điểm cuối tháng 3/2023, chỉ số VN Index đang giao dịch với P/E(*) dự phóng năm 2023 là 10,2 lần. Đây là mức định giá hấp dẫn để đầu tư dài hạn, nhất là khi thị trường chứng khoán Việt Nam được định giá thấp hơn 26% so với trung bình các nước ASEAN và chính sách tiền tệ đang có xu hướng nới lỏng trong thời gian tới khi lạm phát được kiểm soát, mặc dù trong ngắn hạn vẫn còn một số yếu tố có thể ảnh hưởng đến đà tăng của thị trường như: tăng trưởng kinh tế chậm lại, kết quả kinh doanh của các doanh nghiệp niêm yết 6 tháng đầu năm chưa khả quan, lượng lớn trái phiếu bất động sản sẽ đáo hạn vào cuối Quý 2.

Nắm bắt diễn biến của thị trường và tùy thuộc vào nhu cầu cá nhân, Khách hàng có thể cân nhắc tham gia 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 với mức giá phù hợp tại thời điểm hiện tại nhằm hướng đến các kết quả đầu tư hiệu quả trong dài hạn.

(*) P/E (Price to Earning ratio): Chỉ số đánh giá mối quan hệ giữa giá thị trường của cổ phiếu (Price) với thu nhập trên một cổ phiếu (EPS)

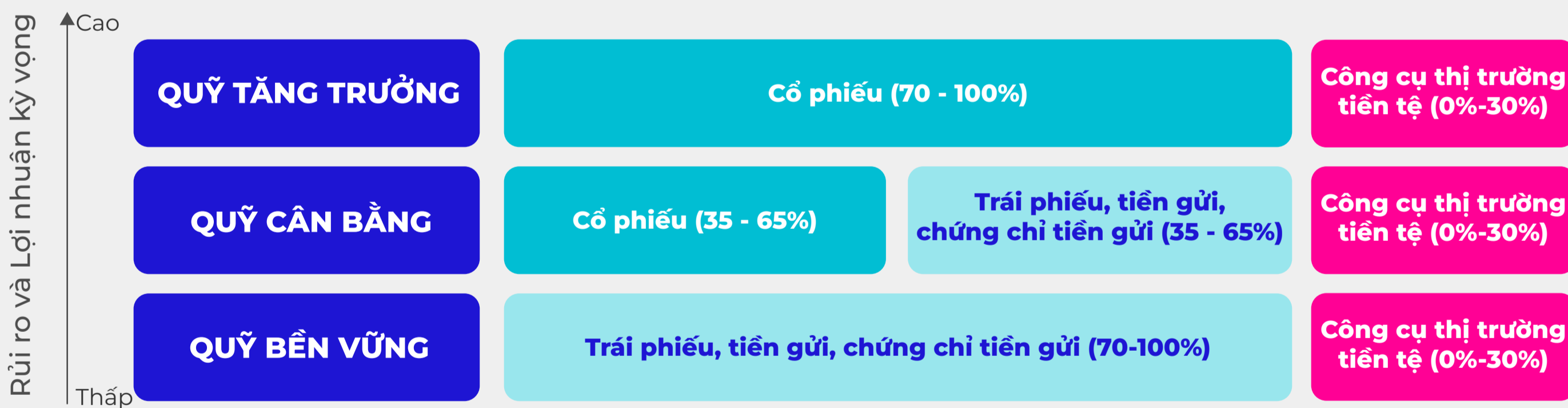
THÔNG TIN QUỸ

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

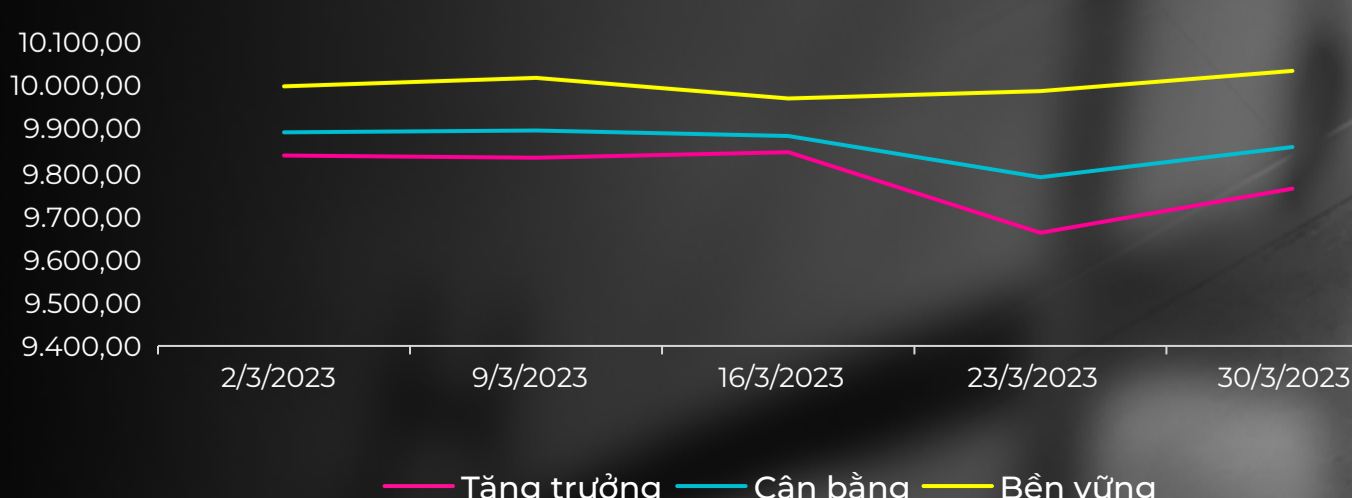
CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ



HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 30/3/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (2/3/2023)	Ngày kết thúc (30/03/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	9.843,21	9.765,99	-0,78%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	48,89	49,93	50,23
Cân bằng	9.896,67	9.862,56	-0,34%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	9.765,99	9.862,56	10.040,06
Bền vững	10.003,91	10.040,06	0,36%	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	-2,38%	-1,39%	0,40%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	-0,21%	-0,10%	0,17%

BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

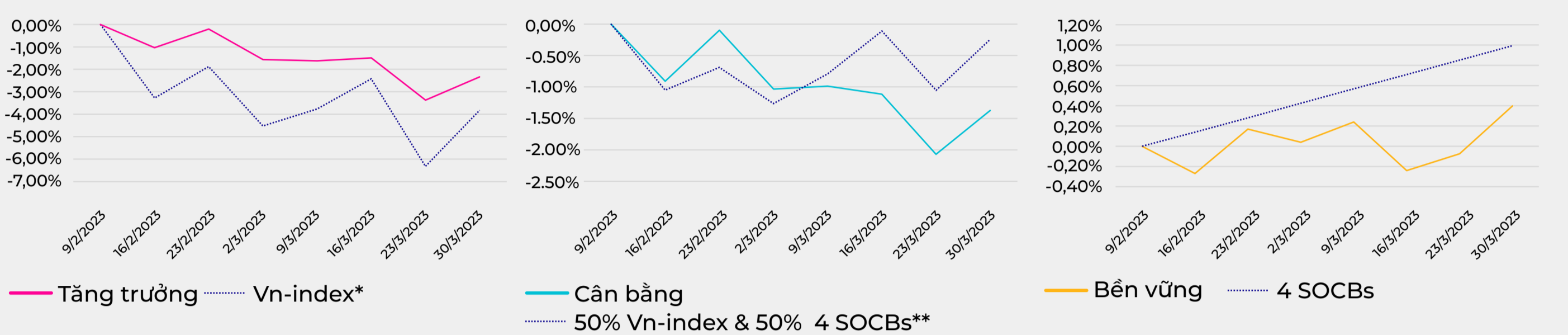


HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUỸ

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	CD.BIDV.2023.01	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
VRE	Công ty Cổ phần Vincom Retail	ACB	Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền
ACB	Ngân hàng thương mại cổ phần Á Châu	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền	BAF122029	Công ty cổ phần Nông nghiệp BAF Việt Nam
PLX	Tập đoàn Xăng dầu Việt Nam	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



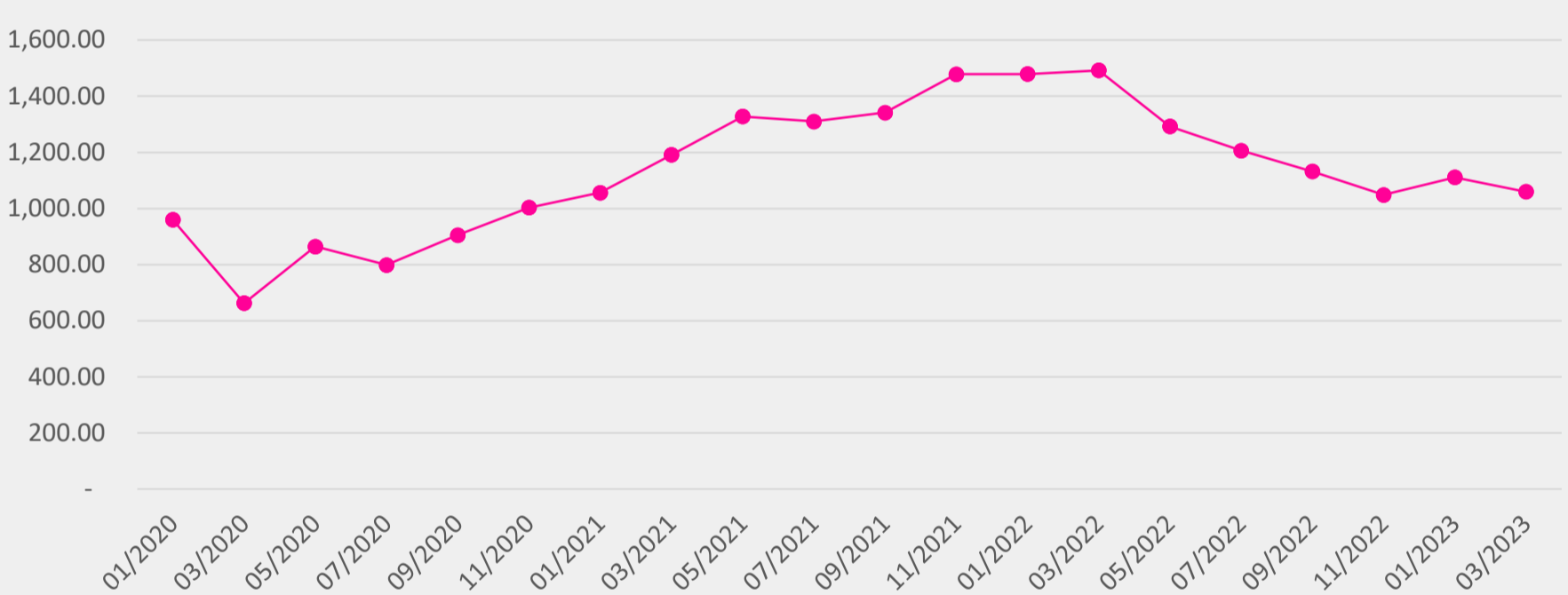
(*) VN-index: Chỉ số biến động giá cổ phiếu tại Sở GDCK TP.HCM (HOSE)
 (**) 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank)

NHẬN ĐỊNH THỊ TRƯỜNG

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

• Sau khi giảm mạnh 7,8% trong tháng Hai, chỉ số VN Index đã hồi phục 3,9% trong tháng Ba. Tính từ đầu năm, VN Index đã tăng 5,7%. Vào ngày 15/3, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) đã có quyết định giảm lãi suất tái chiết khấu từ 4,5% xuống 3,5%, và sau đó ngày 31/3, NHNN tiếp tục giảm lãi suất tái cấp vốn từ 6% xuống 5,5%, và giảm trần lãi suất tiền gửi có kỳ hạn từ 1 tháng đến dưới 6 tháng từ 6% xuống 5,5%. Nhờ những chính sách hỗ trợ này, mà sự sụp đổ của Ngân hàng Silicon Valley (Mỹ) và Credit Suisse (Thụy Sĩ) không ảnh hưởng lớn đến thị trường chứng khoán Việt Nam. Ngoài ra, các giải pháp nhanh chóng của chính phủ Mỹ và Thụy Sĩ đối với các ngân hàng này đã hạn chế tối đa những tác động tiêu cực đến thị trường tài chính thế giới.

DIỄN BIẾN VN-INDEX



• Điểm tích cực của thị trường là ngay khi những sự kiện tiêu cực về ngân hàng Silicon Valley và Credit Suisse xảy ra, thị trường vẫn không xuất hiện xu hướng bán ra mạnh. Nhà đầu tư nước ngoài quay trở lại mua ròng 129 triệu USD trên cả ba sàn sau khi bán ròng nhẹ 11 triệu USD trong tháng Hai. Từ đầu năm đến nay, nhà đầu tư nước ngoài đã mua ròng 231 triệu USD.

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

• Vào ngày 5/3/2023, Chính phủ đã ban hành Nghị định 08/2023/NĐ-CP cho phép các công ty (1) gia hạn thời hạn trái phiếu đang lưu hành lên đến hai năm; (2) cho phép chuyển đổi các khoản thanh toán gốc và lãi trái phiếu thành các tài sản khác; và (3) lùi thời gian thực hiện việc xác định tư cách nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp là cá nhân theo quy định tại Nghị định 65/2022/NĐ-CP ngày 16/9/2022 đến hết ngày 31/12/2023.

• Do đó thị trường trái phiếu doanh nghiệp đã có sự cải thiện đáng kể trong các đợt phát hành trái phiếu, với tổng số 14 đợt phát hành trái phiếu trong nước trị giá 26,8 nghìn tỷ đồng gấp 13 lần giá trị trái phiếu phát hành tháng trước.

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>