

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

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

Tháng 8/2023

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

Dữ liệu kinh tế tháng 8^(*) cho thấy hầu hết các chỉ số kinh tế chủ chốt đã cải thiện. Chỉ số sản xuất công nghiệp tăng 2,9% so với tháng trước và 2,6% so với cùng kỳ năm trước. Hàng xuất khẩu và nhập khẩu vẫn giảm so với cùng kỳ năm trước lần lượt là 7,6% và 8,3%, nhưng đều tăng mạnh so với tháng trước lần lượt là 7,7% và 5,7%. Chỉ số quản lý mua hàng (PMI) tăng lên 50,5 trong tháng 8, vượt ngưỡng 50 lần đầu tiên kể từ tháng 2 năm 2023. Doanh số bán hàng bán lẻ tăng 0,9% so với tháng trước và 7,6% so với cùng kỳ năm trước, giữ tỷ lệ tăng trưởng cả năm ở mức thực tế là 7,7%. Tuy nhiên, tỷ giá USD/VND ở mức 24.055 VND/USD vào cuối tháng 8, giảm 1,6% so với tháng trước do lãi suất USD cao hơn đáng kể so với lãi suất VND trên thị trường liên ngân hàng.

Vào cuối tháng 8, chỉ số VN Index được giao dịch ở mức P/E forward^(**) 2023 là 12,3 lần, gần như không đổi so với tháng trước, đây vẫn là mức hấp dẫn để 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.

(*) Dữ liệu kinh tế tháng: Theo dữ liệu của Tổng cục thống kê tại website <https://www.gso.gov.vn/>

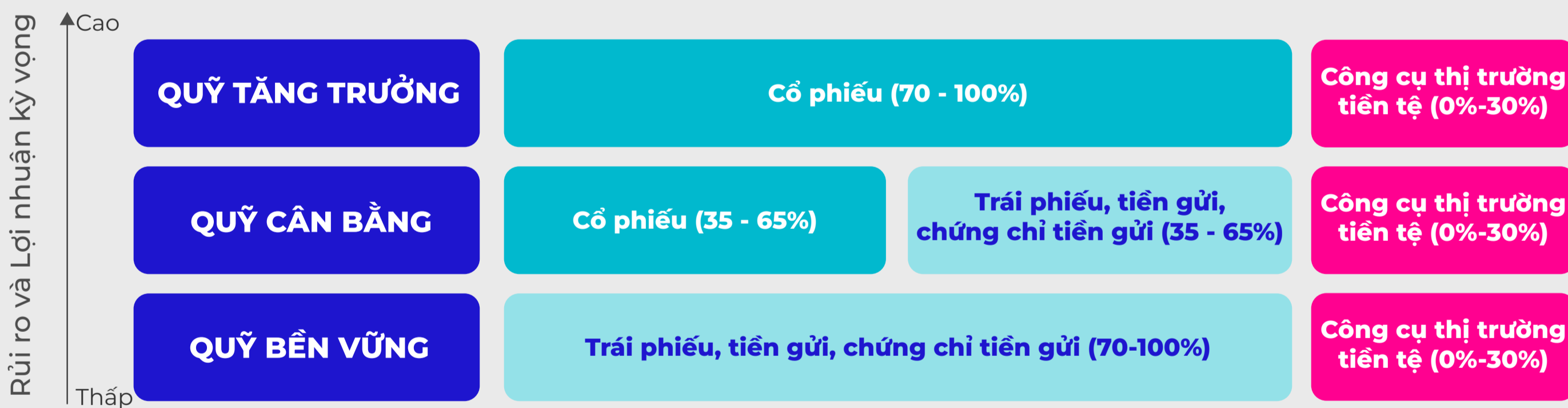
(**) P/E forward được tính bằng giá thị trường của cổ phiếu (Price) chia cho thu nhập trên một cổ phần (EPS) ước tính trong 12 tháng tiếp theo

THÔNG TIN QUỸ

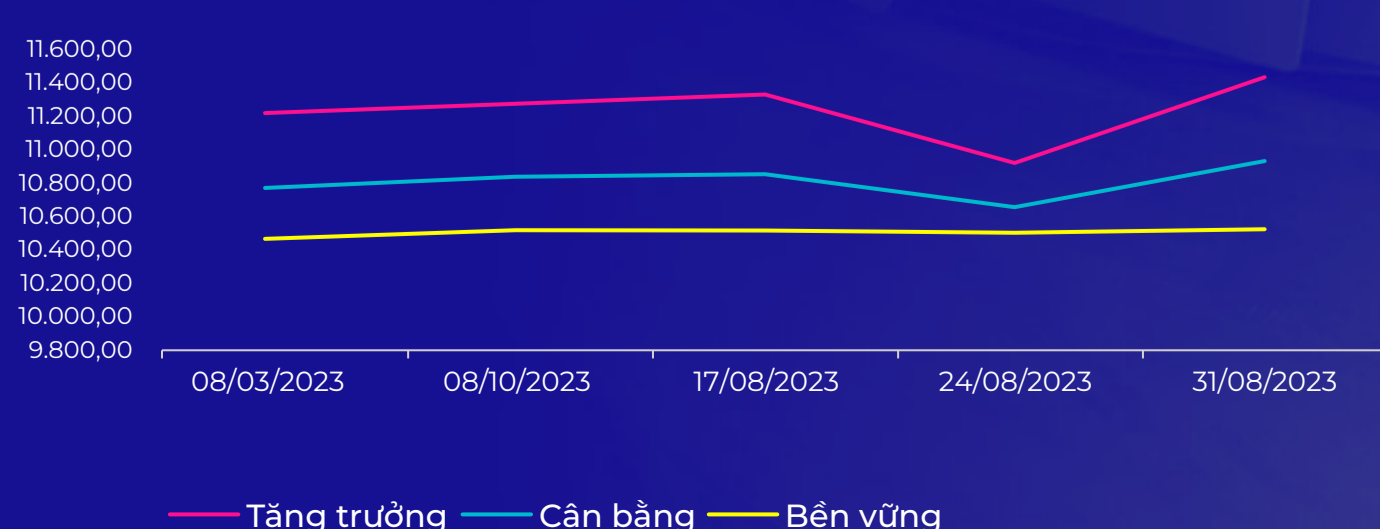
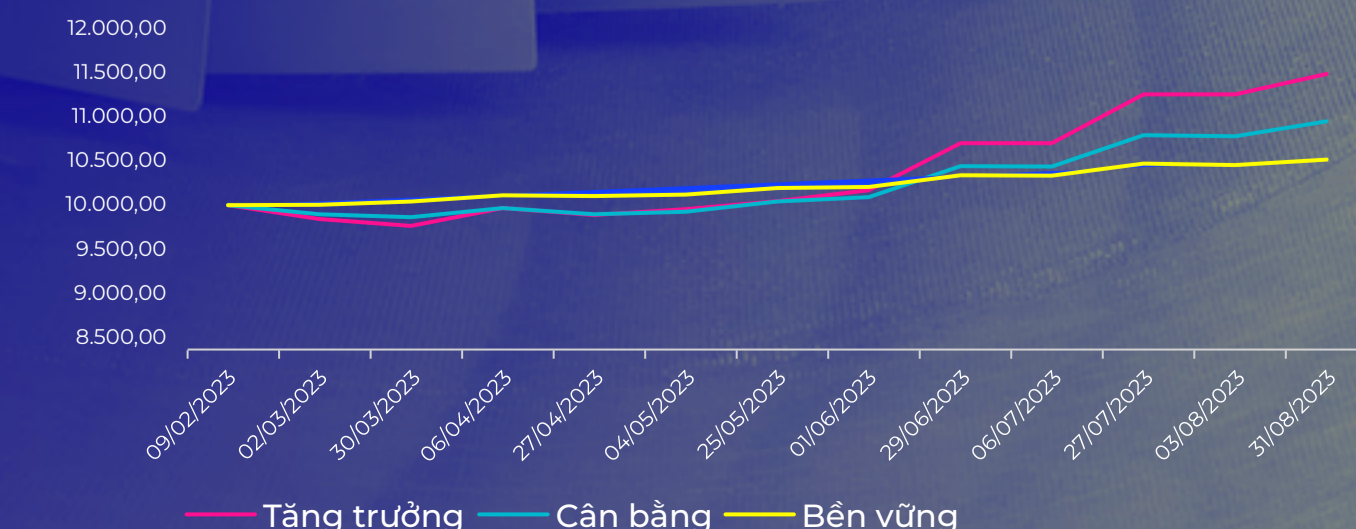
Các Quỹ liên kết đơn vị của Chubb Life được quản lý bởi Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Vinacapital (VCFM) là đơn vị trực thuộc tập đoàn VinaCapital, và được giám sát bởi Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam). 03 Quỹ bao gồm Quỹ Tăng trưởng, Quỹ Cân bằng và Quỹ Bền vững có chính sách 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 31/8/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (3/8/2023)	Ngày kết thúc (31/8/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	11.257,38	11.486,15	2,03%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	57,64	54,86	52,64
Cân bằng	10.778,91	10.950,82	1,59%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	11.486,15	10.950,82	10.515,07
Bền vững	10.453,48	10.515,07	0,59%	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	14,339%	9,298%	5,039%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	2,032%	1,475%	0,462%

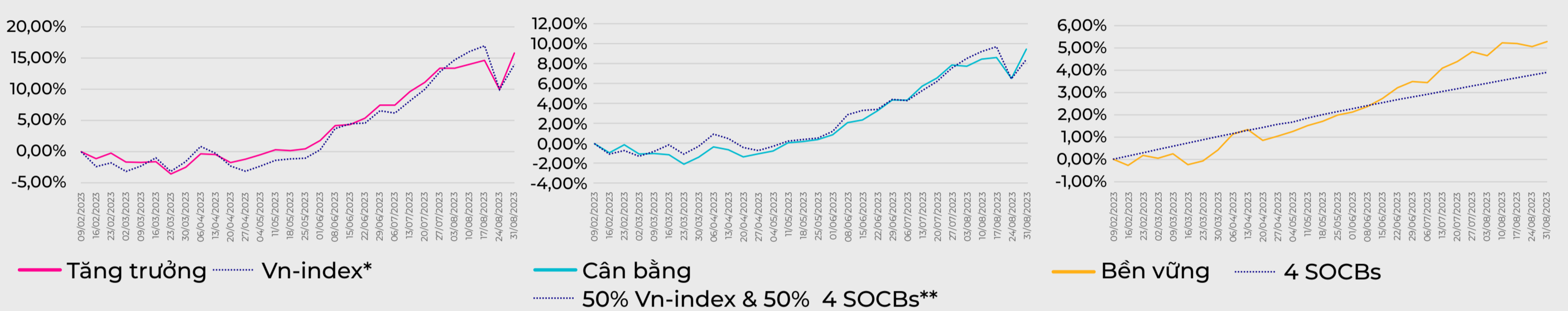
BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ**BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ TỪ KHI THÀNH LẬP**

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
MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	CD.BIDV.2023.01	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam
VCB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam	DPG	Công ty Cổ phần Tập đoàn Đạt Phương	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền
DBD	Công ty Cổ phần Dược - Trang thiết bị Y tế Bình Định	SBT121002	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa	BAF122029	Công ty cổ phần Nông nghiệp BAF Việt Nam
ACB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền	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)

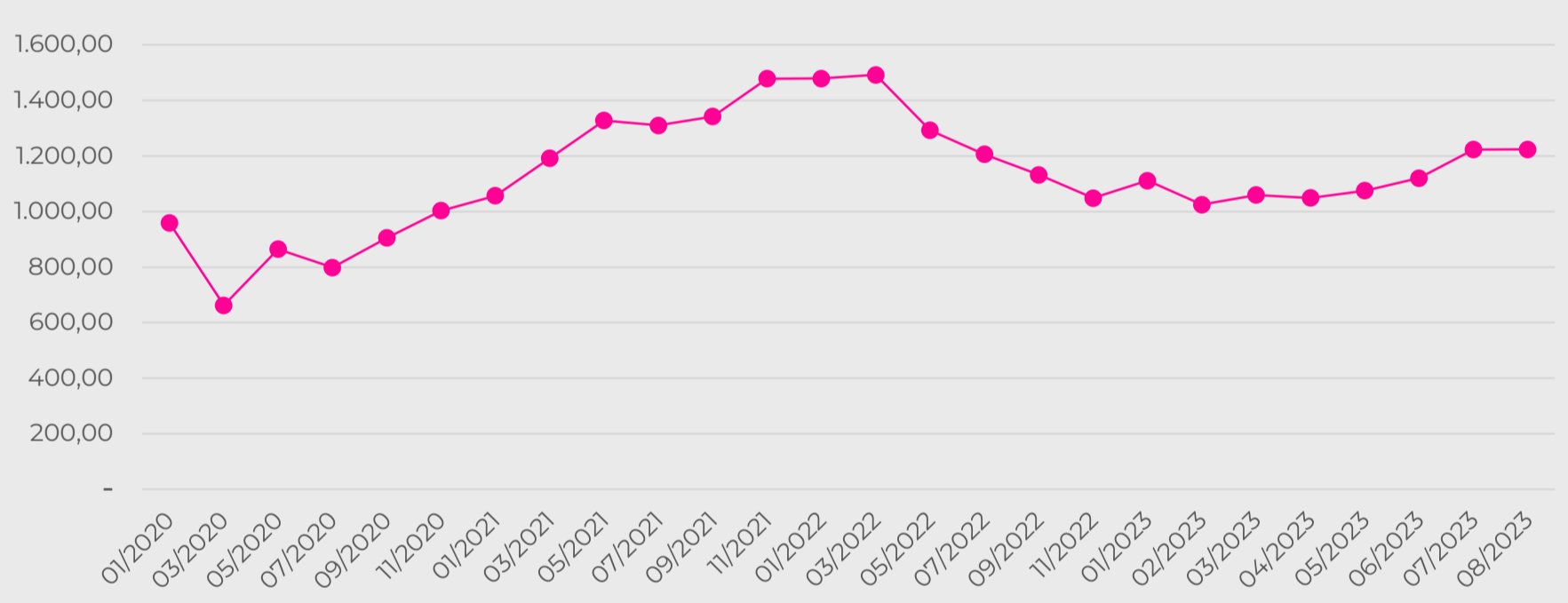
(**) 4SOCBs: Lãi suất 12 tháng bình quân của 04 Ngân hàng TM Quốc Doanh (VCB, BIDV, Vietinbank, Agribank)

NHẬN ĐỊNH THỊ TRƯỜNG

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Chỉ số VN Index tăng 0,1% trong tháng 8, đóng cửa ở mức 1.224. Tính từ đầu năm đến nay, chỉ số VN Index đã tăng 21,5%. Sau khi tăng lên mức cao nhất trong 11 tháng vào ngày 16 tháng 8, VN-Index giảm xuống mức 1.173 vào ngày 23 tháng 8 do hoạt động chốt lời ngắn hạn khi thị trường tăng mạnh trong ba tháng liên tiếp. Sau đó, VN-Index nhanh chóng hồi phục trong hai tuần cuối của tháng. Thanh khoản thị trường vẫn khá tốt, với giá trị giao dịch trung bình mỗi ngày đạt 25,7 nghìn tỷ đồng trên cả ba sàn, tăng 20% so với tháng trước và đạt mức cao nhất trong 16 tháng. Tuy nhiên, các nhà đầu tư nước ngoài tiếp tục bán ròng trong năm tháng liên tiếp, với giá trị ròng bán ra đạt 1,8 nghìn tỷ đồng (*).

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/>

Ngày 10 và 11 tháng 9, Tổng thống Hoa Kỳ Joe Biden đã thăm Việt Nam. Đây là một sự kiện quan trọng đối với sự phát triển ngoại giao và kinh tế của Việt Nam. Trong chuyến thăm này, hai nước đã nâng cao mối quan hệ từ Đối tác Toàn diện được thành lập năm 2013 lên Đối tác Chiến lược Toàn diện, cùng mức độ mà Việt Nam duy trì với Trung Quốc, Nga, Nhật Bản, Ấn Độ và Hàn Quốc. Việc thiết lập Đối tác Chiến lược Toàn diện giữa Việt Nam và Mỹ được kỳ vọng sẽ có tác động tích cực đến nền kinh tế Việt Nam trong những năm tới (**).

(*) Theo thống kê của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành phố Hồ Chí Minh tại website <https://www.hsx.vn/>

(**) Tổng hợp từ bản tin của VOV

THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

Trong tháng 8, Kho bạc Nhà nước đã huy động thành công 21.782 tỷ đồng trên 23.500 tỷ đồng gọi thầu. Khối lượng trúng thầu giảm mạnh so với tháng trước (tháng 7 khối lượng trúng thầu đạt 28.837 tỷ đồng). Tuy nhiên, tỷ lệ trúng thầu chỉ giảm nhẹ từ 94,55% trong tháng 7 xuống 92,69% trong tháng 8. Kết thúc 8 tháng đầu năm, Kho bạc phát hành được 230.511 tỷ đồng, hoàn thành 57,63% kế hoạch cả năm 2023. Riêng đối với Q3/2023, giá trị phát hành mới chỉ đạt 46,02% so với kế hoạch(***)

Thị trường trái phiếu doanh nghiệp đã có sự cải thiện mạnh mẽ trong tháng 8, giá trị phát hành tăng trưởng 31,2% so với cùng kỳ năm trước, đạt 29,9 nghìn tỷ đồng. Trong tháng có 27 đợt phát hành. Ngành ngân hàng chiếm 58,2% trong tổng giá trị phát hành, với 17,4 nghìn tỷ đồng trái phiếu được phát hành. Thời hạn trung bình và lãi suất của các trái phiếu này là 4,2 năm và 7%, lần lượt. Ngành bất động sản cũng có sự phục hồi mạnh mẽ, với tổng giá trị phát hành đạt 10,8 nghìn tỷ đồng, hơn gấp đôi mức của cùng kỳ năm trước (3,2 nghìn tỷ đồng). Thời hạn trung bình của trái phiếu bất động sản là 2,1 năm, và lãi suất trung bình khá cao là 12%.

(***) Theo thống kê của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Hà Nội tại website <https://www.hnx.vn/>

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>