

Tháng 6/2024

KẾ HOẠCH TÀI CHÍNH CHỦ ĐỘNG

ĐẦU TƯ VỮNG TÂM
BẢO VỆ VỮNG VÀNG

Tăng trưởng GDP của Việt Nam cải thiện từ 3,7% trong 6 tháng đầu năm 2023 lên 6,4% trong 6 tháng đầu năm 2024 nhờ sự phục hồi của lĩnh vực sản xuất trong nước. Bất chấp sự phục hồi trong hoạt động sản xuất - và kéo theo sự gia tăng việc làm trong lĩnh vực sản xuất - mức tăng trưởng tiêu dùng và tâm lý của người tiêu dùng địa phương vẫn ở mức khiêm tốn trong nửa đầu năm nay.

Xuất khẩu phục hồi từ mức giảm 18% trong 6 tháng đầu năm 2023 lên mức tăng trưởng 15% trong 6 tháng đầu năm 2024, chủ yếu được thúc đẩy bởi xuất khẩu máy tính và điện tử (mặt hàng xuất khẩu lớn nhất của Việt Nam) tăng hơn 30% trong nửa đầu năm. Đơn hàng xuất khẩu phục hồi đã giúp đưa chỉ số PMI Sản xuất của Việt Nam từ 50,3 trong tháng 5 lên 54,7 trong tháng 6, cao nhất kể từ tháng 6/2022, được thúc đẩy bởi số lượng đơn đặt hàng mới tăng cao nhất trong 13 năm, ở mức 59,2.

Lạm phát trong tháng 6 ở mức 4,3% so với cùng kỳ năm trước, cho thấy Chính phủ đã kiểm chế được tỷ lệ lạm phát bình quân trong mục tiêu 4,0-4,5% cho năm nay (*).

Dựa vào dữ liệu kinh tế vĩ mô trong Quý 2 và kết quả hoạt động tích cực của các công ty niêm yết sẽ tạo đà tăng trưởng cho thị trường chứng khoán trong những tháng cuối năm.

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 từ tổng cục thống kê

THÔNG TIN QUỸ

Các Quỹ liên kết đơn vị của Chubb Life được quản lý bởi Công ty 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 Viet 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.

CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Tần suất định giá

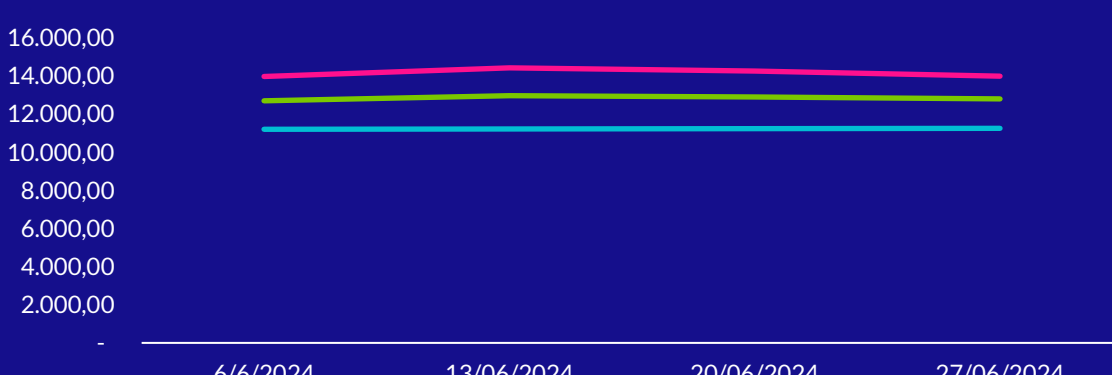
Giá đơn vị quỹ được định giá hàng tuần vào Thứ 5

Rủi ro và Lợi nhuận kỳ vọng	Chiến lược đầu tư		Công cụ thị trường tiền tệ (0%-30%)
	Quỹ	Tài sản	
Cao	QUỸ TĂNG TRƯỞNG	Cổ phiếu (70 - 100%)	Công cụ thị trường tiền tệ (0%-30%)
Trung	QUỸ CÂN BẰNG	Cổ phiếu (35 - 65%) Tài sản có thu nhập ổn định (35 - 65%)	Công cụ thị trường tiền tệ (0%-30%)
Thấp	QUỸ BỀN VỮNG	Tài sản có thu nhập ổn định (70-100%)	Công cụ thị trường tiền tệ (0%-30%)

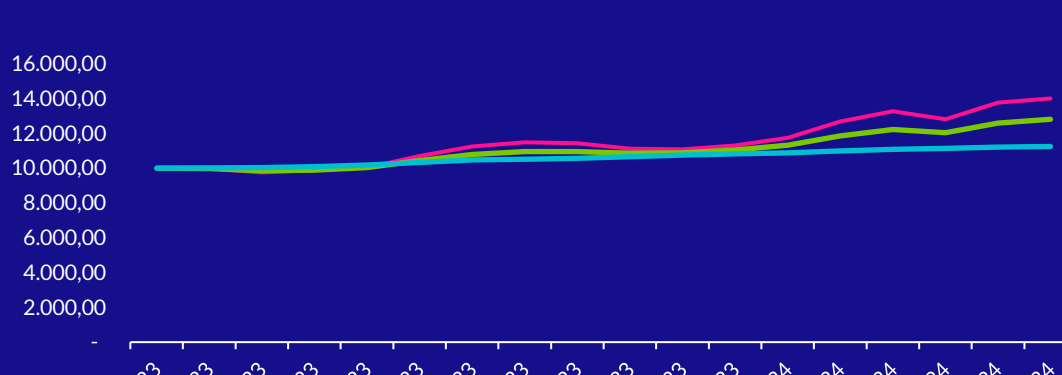
HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 27/06/2024	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (06/06/2024)	Ngày kết thúc (27/06/2024)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	13.994,68	14.004,05	0,07%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	73,43	65,64	57,17
Cân bằng	12.711,55	12.820,23	0,85%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	14.004,05	12.820,23	11.259,24
Bền vững	11.215,95	11.259,24	0,39%	Lợi nhuận từ khi thành lập (%)	34,84%	25,53%	11,83%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	1,64%	1,74%	0,46%

BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ



BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ TỪ KHI THÀNH LẬP



— Tăng trưởng — Cân bằng — Bền vững

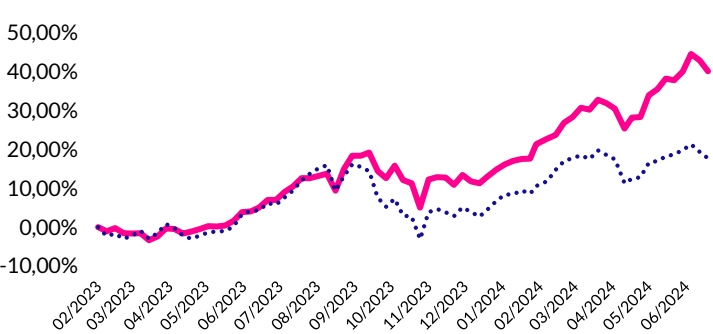
HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUÝ

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	SBTH2427001	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa	SBTH2427001	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa
MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền	Mcredit	Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei
CTG	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Công thương Việt Nam	FPT	Công ty Cổ phần FPT	BAF122029	Công ty cổ phần Nông nghiệp BAF Việt Nam
ACB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Á Châu	MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền
HPG	Công ty cổ phần Tập đoàn Hòa Phát	TCB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt nam	HDB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát Triển TP Hồ Chí Minh

HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ CÁC QUÝ

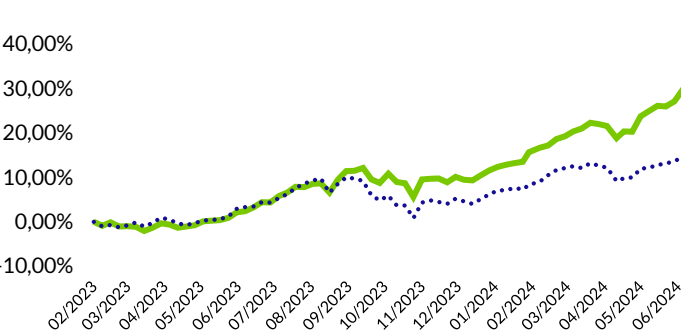
TĂNG TRƯỞNG



— Tăng trưởng — Vn-index*

(*) VN-index: Chỉ số biến động giá cổ phiếu tại Sở GDCK TP.HCM (HOSE)

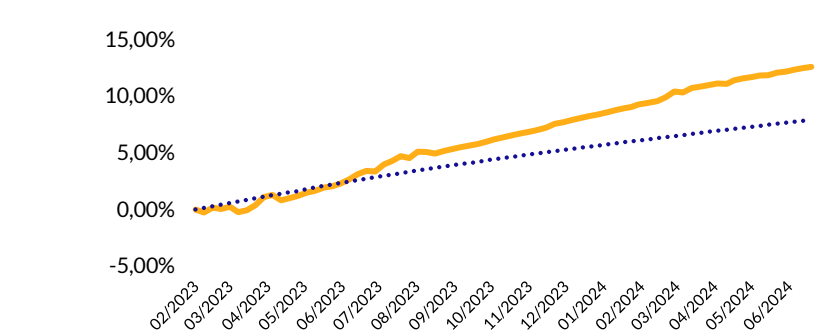
CÂN BẰNG



— Cân bằng — 50% Vn-index & 50% 4 SOCBs**

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

BỀN VỮNG



— Bền vững — 4 SOCBs

NHẬN ĐỊNH THỊ TRƯỜNG

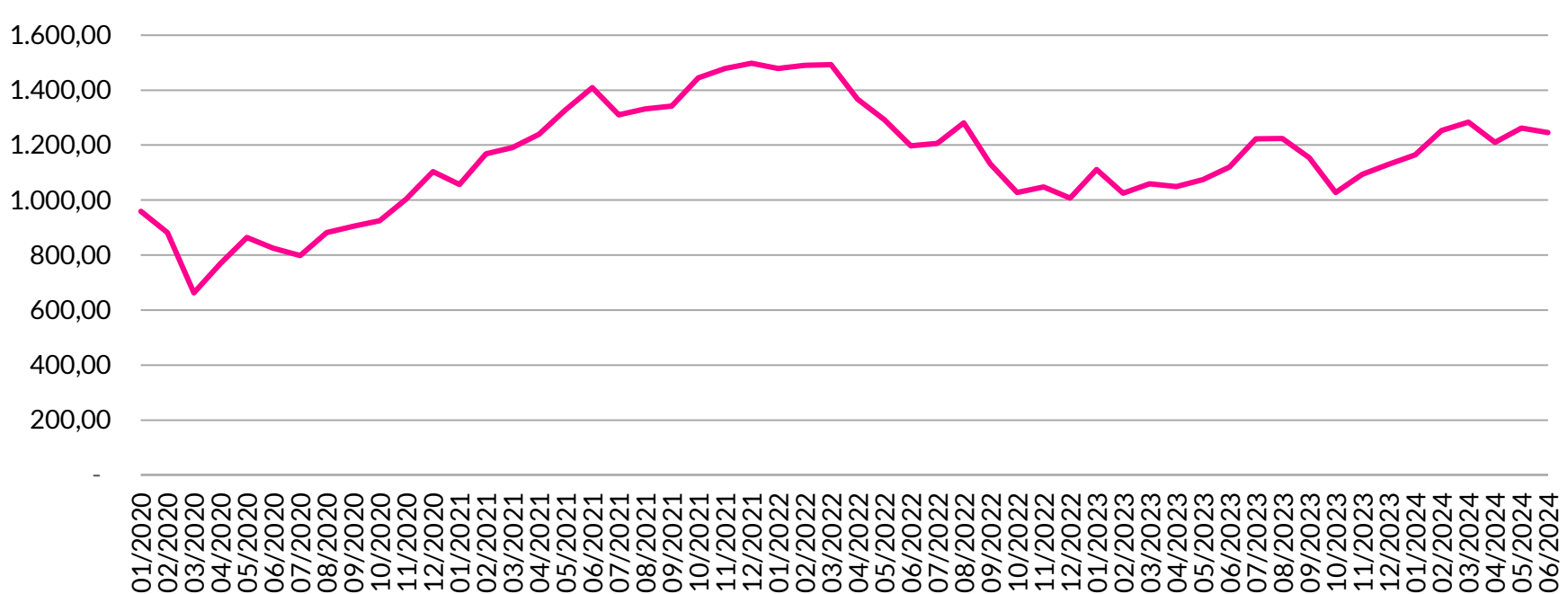
THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

VN Index thể hiện xu hướng tích cực vào đầu tháng 6, vượt mốc tâm lý 1.300 điểm vào ngày 13/6. Tuy nhiên, ngay sau đó nó đã điều chỉnh do áp lực tỷ giá và lãi suất tiền gửi ngân hàng tăng, và kết thúc tháng với mức giảm 1,3%. Tuy nhiên, thị trường chứng khoán Việt Nam đã đạt được mức tăng 10,2% trong nửa đầu năm nay.

Thanh khoản thị trường vẫn mạnh mẽ trong tháng 6, với giá trị giao dịch trung bình hàng ngày trên cả ba sàn giao dịch đạt 26,4 nghìn tỷ đồng, tăng 5% so với tháng trước. Nhà đầu tư nước ngoài tăng cường bán tháo trong tháng, dẫn đến tổng giá trị bán ròng đạt 16,7 nghìn tỷ đồng trên cả ba sàn. Từ đầu năm đến nay, nhà đầu tư nước ngoài đã bán ròng số tiền kỷ lục 52,6 nghìn tỷ đồng, khiến tỷ lệ sở hữu của họ trên sàn chứng khoán Việt Nam giảm xuống chỉ còn 16,4%, tỷ trọng nhỏ nhất trong hai năm qua. (*)

(*) Theo thống kê của Sở Giao Dịch Chứng Khoán Thành phố Hồ Chí Minh tại website <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

Trên thị trường trái phiếu Chính phủ, trong tháng 6 Kho bạc Nhà nước đã huy động thành công 29.471 tỷ đồng/43.000 tỷ đồng gọi thầu. Tỷ lệ trúng thầu là 69%, cao hơn tháng trước. Lũy kế từ đầu năm, tổng giá trị trái phiếu Chính phủ phát hành đạt 156.502 tỷ đồng, tương đương 39% kế hoạch cả năm. Lãi suất phát hành trong tháng tăng khoảng 3-8 điểm cơ bản ở các kỳ hạn được phát hành thành công, riêng kỳ hạn 30 năm giữ nguyên lãi suất (**).

Trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp, tổng lượng phát hành trong tháng 6 đạt 70,1 nghìn tỷ đồng, đánh dấu mức tăng 113% so với cùng kỳ năm ngoái. Lĩnh vực ngân hàng dẫn đầu về số lượng phát hành, chiếm 56,9 nghìn tỷ đồng, chiếm hơn 81% tổng số phát hành. Các đợt phát hành này có lợi suất trung bình là 5,7% và thời gian đáo hạn trung bình là 4,5 năm. Tiếp theo là lĩnh vực bất động sản, với tổng giá trị phát hành là 6,9 nghìn tỷ đồng, có lợi suất bình quân 11% và thời gian đáo hạn trung bình là 3,9 năm. Trong đó, Vinhomes đã huy động được 2,5 nghìn tỷ đồng với lợi suất trung bình 12% và thời gian đáo hạn là 2 năm. Tiếp theo là SunGroup và Becamex với giá trị phát hành trái phiếu lần lượt là 1,8 nghìn tỷ đồng và 800 tỷ đồng.

(**) Theo Báo cáo thống kê của Kho bạc nhà nước

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