

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

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

Tháng 11/2023



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

Vào cuối tháng 11 năm 2023, VN Index đang giao dịch ở mức P/E forward 2023 là 11,5 lần, chỉ tiêu tiêu dùng được cải thiện và chi phí lãi vay thấp hơn. Quốc hội đặt mục tiêu tăng trưởng GDP 6-6,5% cho năm 2024 và mục tiêu lạm phát 4-4,5% trong kỳ họp vào tháng 11. Một số chỉ số kinh tế vĩ mô tiếp tục cải thiện trong tháng 11 như doanh số bán lẻ hàng hóa và dịch vụ tiêu dùng tăng 1,4% MoM và 10,1% YoY, đưa mức tăng trưởng thực tế lên 7% YoY, trong khi chỉ số sản xuất công nghiệp tăng 3% MoM và 5,8% YoY trong tháng 11. Tuy nhiên, sự phục hồi kinh tế có thể không tăng tốc hơn nữa trong 2-3 tháng tới; Số lượng đơn đặt hàng mới cho các doanh nghiệp sản xuất chậm lại, với Chỉ số nhà quản lý mua hàng (PMI) giảm xuống mức thấp nhất trong 5 tháng qua xuống 47,3 trong tháng 11 từ mức 49,6 trong tháng 10, thị trường chứng khoán sẽ tiếp tục là kênh đầu tư hấp dẫn trong trung và dài hạn, các giai đoạn điều chỉnh đưa định giá thị trường về mức phù hợp là cơ hội để các nhà đầu tư tham gia 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.

(*) 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

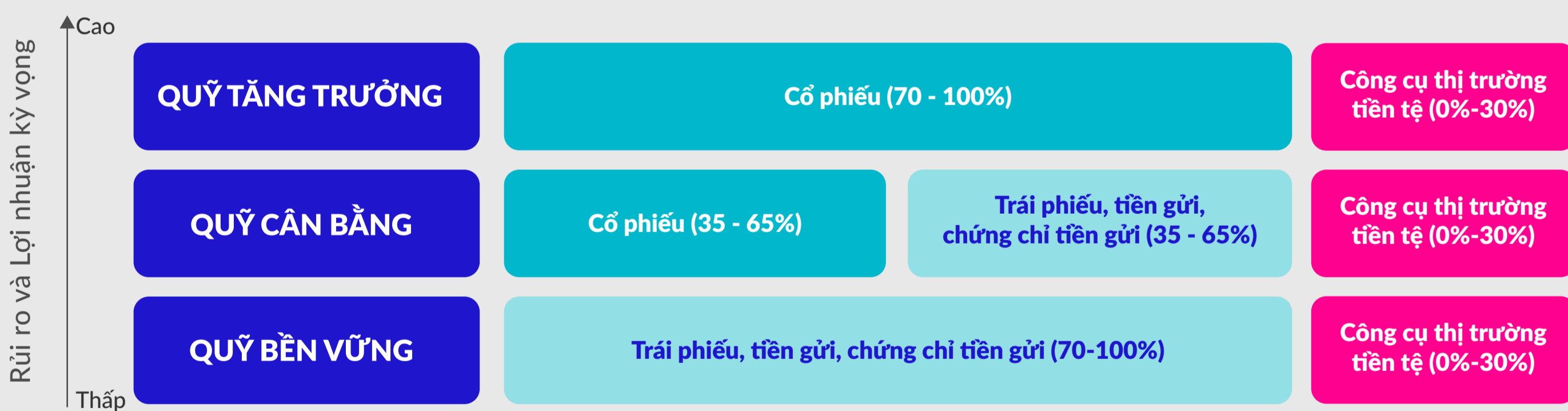
THÔNG TIN QUỸ

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



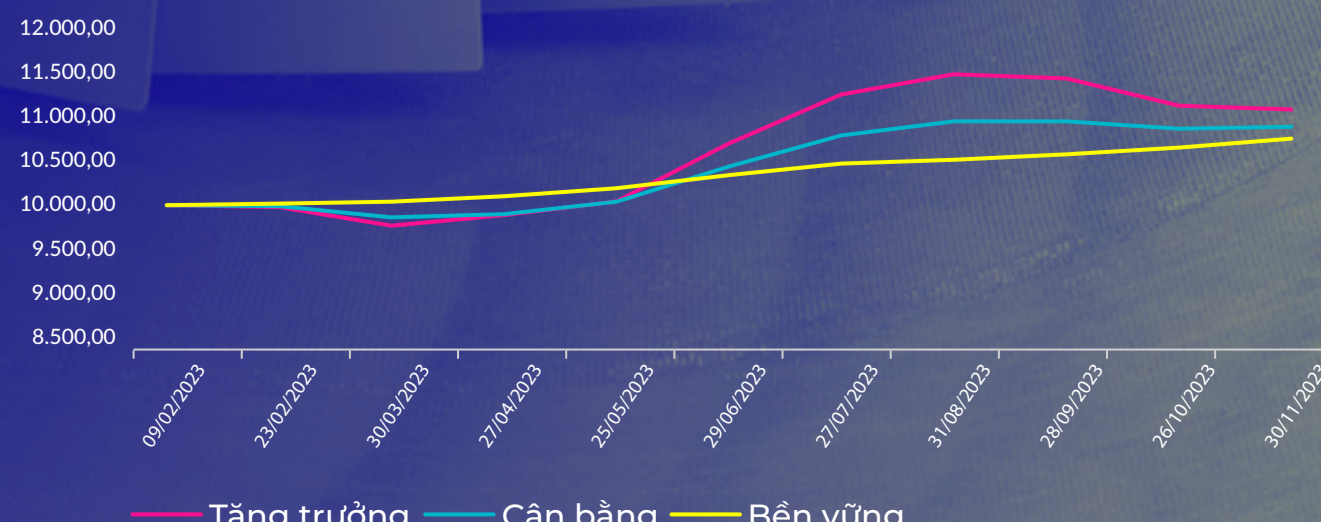
HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 30/11/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (02/11/2023)	Ngày kết thúc (30/11/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	10.501,89	11.086,72	5,57%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	55,78	54,66	53,89
Cân bằng	10.560,84	10.890,79	3,12%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	11.086,72	10.890,79	10.756,64
Bền vững	10.670,75	10.756,54	0,80	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	10,183%	8,518%	7,310%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	-0,389%	0,210%	0,957%

BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ



BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ TỪ KHI THÀNH LẬP

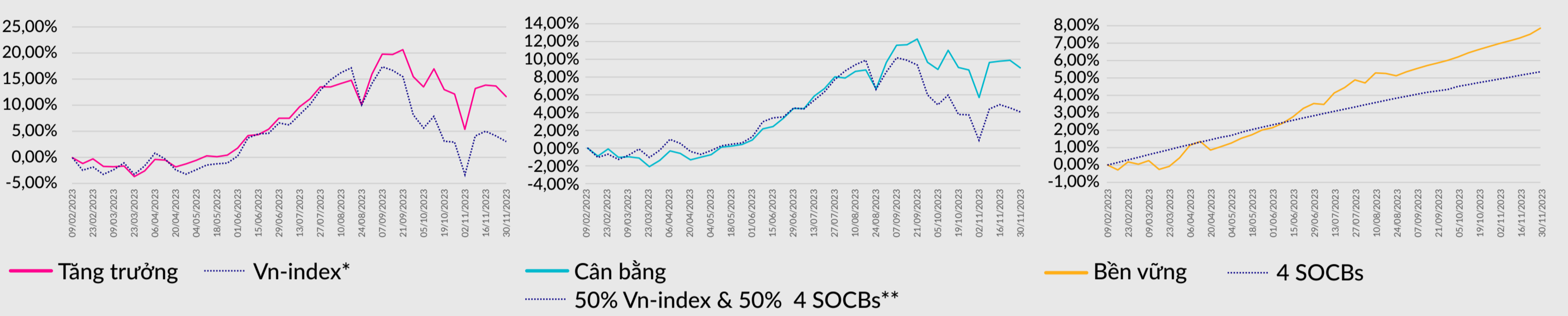


HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUÝ

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
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	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	KDHH2225001	Công ty cổ phần Đầu tư và Kinh doanh Nhà Khang Điền
PVD	Tổng Công ty Cổ phần Khoan và Dịch vụ Khoan Dầu khí	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)

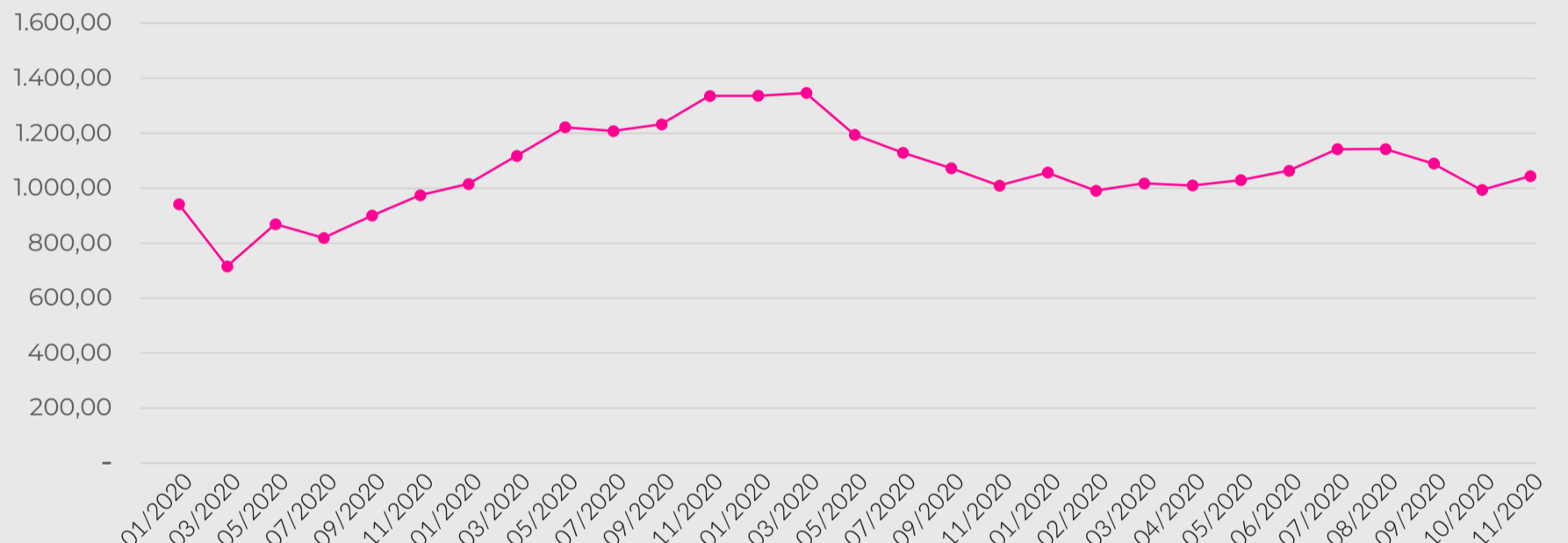
NHẬN ĐỊNH THỊ TRƯỜNG

THỊ TRƯỜNG CỔ PHIẾU

Chỉ số VN Index hồi phục 6,4% trong tháng 11 sau khi giảm mạnh 10,9% trong tháng 10. Diễn biến mạnh mẽ của thị trường trong tháng 11 đã nâng mức tăng của VN Index kể từ đầu năm lên 8,6%. Tâm lý nhà đầu tư được cải thiện trong tháng 11 khi một số yếu tố tiêu cực đè nặng lên thị trường trong tháng 10 đã giảm bớt. Áp lực tỷ giá giảm bớt khi tỷ giá USD/ VNĐ giảm từ mức 24.600 cuối tháng 10 xuống còn khoảng 24.300 vào cuối tháng 11. Tỷ giá giảm được hỗ trợ bởi kỳ vọng Cục Dự trữ Liên bang Mỹ sẽ ngừng tăng lãi suất. Các nhà đầu tư trong nước lạc quan hơn trong tháng 11, với giá trị giao dịch trung bình hàng ngày trên ba sàn giao dịch đạt 19,3 nghìn tỷ đồng, tăng 14% so với tháng 10. Tuy nhiên, khối ngoại tiếp tục bán ròng tháng thứ 8 liên tiếp, bán ròng 3,5 nghìn tỷ đồng trong tháng 11, nâng tổng lượng bán ròng kể từ đầu năm lên 12,7 nghìn tỷ đồng. (*)

(*) 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

Trong tháng 11, Kho bạc Nhà nước đã huy động thành công 19,650 tỷ đồng/22,750 tỷ đồng gọi thầu. Khối lượng trúng thầu tăng mạnh so với tháng trước (tháng 10 khối lượng trúng thầu chỉ đạt 14,475 tỷ đồng). Tỷ lệ trúng thầu tăng tương ứng lên 86.37% (từ mức 66.55% trong tháng 10). Kết thúc tháng 11, KBNN đã phát hành thành công 284,006 tỷ đồng, hoàn thành 71% kế hoạch năm. (**)

Trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp, tổng khối lượng phát hành đạt 30,5 nghìn tỷ đồng, cao hơn đáng kể so với mức 2,1 nghìn tỷ đồng phát hành vào tháng 11 năm ngoái. Trong tháng này có 39 đợt phát hành, trong đó ngành ngân hàng đứng đầu với 25 đợt phát hành và tổng số tiền phát hành là 13,8 nghìn tỷ đồng, chiếm khoảng 45,3% tổng số tiền phát hành. Lãi suất và kỳ hạn bình quân trong lĩnh vực này lần lượt là khoảng 6,8% và 7,4 năm. Tập đoàn Thaco trong lĩnh vực ô tô đứng thứ hai về tổng lượng phát hành trong tháng này, với số tiền lên tới 8,68 nghìn tỷ đồng, lãi suất và kỳ hạn lần lượt là 6% và 5 năm. Lĩnh vực bất động sản cũng cho thấy sự cải thiện với tổng giá trị phát hành là 3,0 nghìn tỷ đồng, tăng 29 lần so với cùng kỳ năm trước. Kỳ hạn bình quân của trái phiếu bất động sản là 3,5 năm, lãi suất bình quân là 12,3%. bao gồm hai tổ chức phát hành bất động sản: Vincity (2 nghìn tỷ đồng) và Sài Gòn Capital (1 nghìn tỷ đồng).

(**) 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>