



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

Dựa trên dữ liệu kinh tế, trong 2 tháng đầu năm 2024 xuất khẩu của Việt Nam đã tăng 19% so với cùng kỳ năm ngoái, nhờ xuất khẩu máy tính và điện tử tăng 34% so với cùng kỳ năm ngoái cùng với việc xuất khẩu của Việt Nam sang Hoa Kỳ tăng 34%. Một chỉ báo tích cực hàng đầu là việc các nhà máy ở Việt Nam tiếp tục tuyển dụng công nhân vào tháng 2 sau thời gian tạm dừng tuyển dụng vài tháng liên tiếp trước đó. Đơn đặt hàng mới tiếp tục mở rộng và cùng với việc mở rộng việc làm trở lại, đã giúp đưa chỉ số PMI của Việt Nam từ 50.3 trong tháng 1 lên 50.4 trong tháng 2.<sup>(\*)</sup>

Tính đến cuối tháng 2/2024, VN Index được giao dịch ở mức P/E là 11,4 lần<sup>(\*\*)</sup> cho thấy định giá của thị trường chứng khoán vẫn ở mức hợp lý để đầu tư dài hạn, tuy nhiên, trong ngắn hạn, đà tăng giảm của thị trường có thể bị ảnh hưởng bởi biến động tỷ giá liên tục và quyết định duy trì lãi suất cao lâu hơn dự kiến của Cục Dự trữ Liên bang (FED).

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

(\*\*) Theo thống kê của Bloomberg

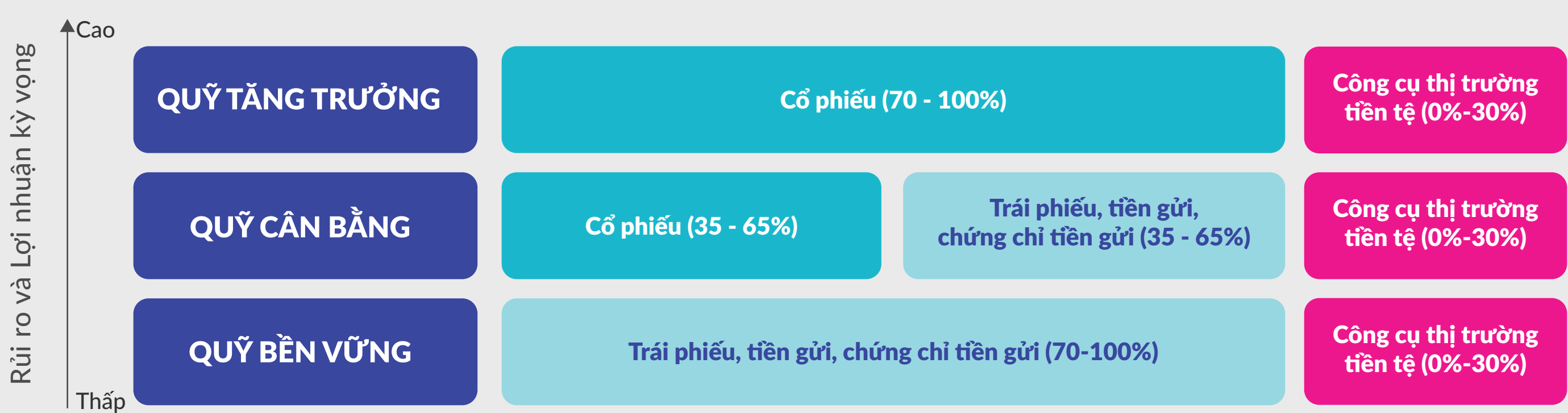
## THÔNG TIN QUỸ

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

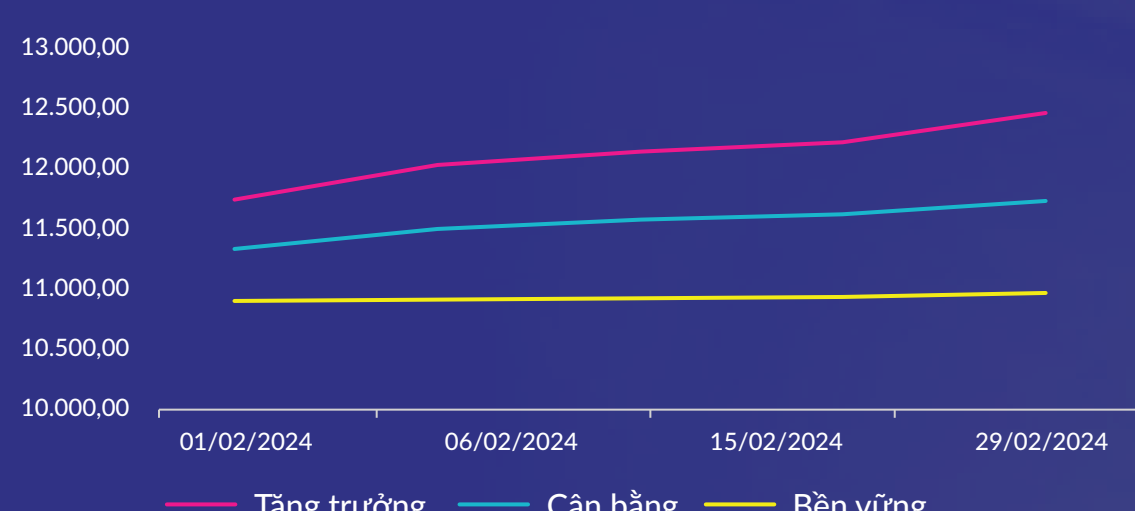
## CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ



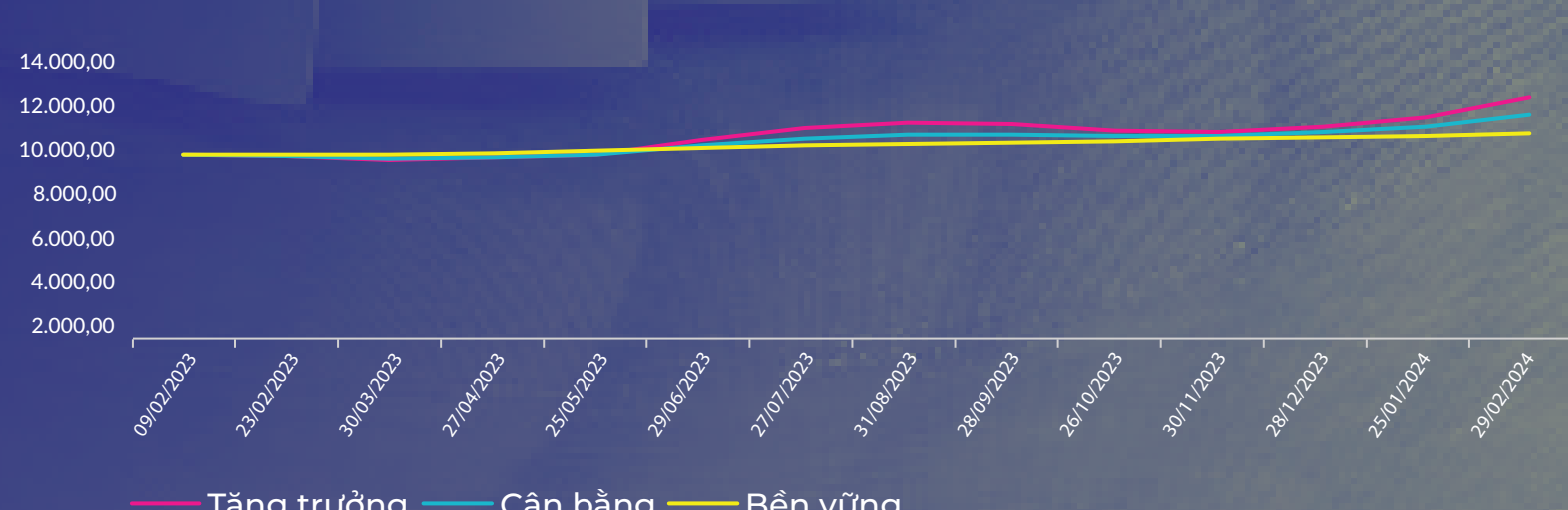
## HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 29/02/2024	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (01/02/2024)	Ngày kết thúc (29/02/2024)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	11.763,19	12.683,09	7,82%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	64,48	60,05	55,39
Cân bằng	11.347,72	11.862,55	4,54%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	12.683,09	11.862,55	10.989,62
Bền vững	10.906,25	10.989,62	0,76%	Lợi nhuận từ khi thành lập (%)	24,65%	17,52%	9,45%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	7,43%	4,40%	0,76%

## BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ



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

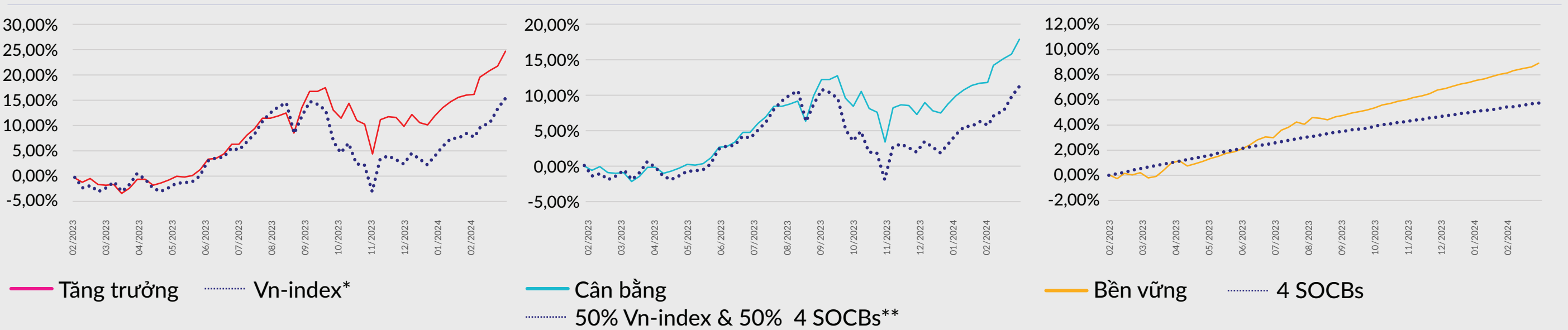


# HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUÝ

## 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	SBTHH2427001	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa
MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	MBB	Ngân hàng Thương mại cổ phần Quân đội	CD.TanLoc.02.2023.002	Công ty Tài chính TNHH MB Shinsei (Mcredit)
STB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Sài Gòn Thương Tín	TCB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam	BAF122029	Công ty Cổ phần Nông nghiệp BAF Việt Nam
TCB	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Kỹ Thương Việt Nam	SBTHH2427001	Công ty Cổ phần Thành Thành Công - Biên Hòa	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	CD.HDB-Chubb.2024.01	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Phát Triển TP Hồ Chí Minh

## 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

• Thị trường chứng khoán Việt Nam tiếp tục duy trì đà tăng trưởng tích cực trong tháng 2/2024. Chỉ số VN Index tăng 7,6% trong tháng, nâng tỷ lệ tăng trưởng trong hai tháng đầu năm lên 10,9%.<sup>(\*)</sup>

Trong tháng 2, các ngành đạt kết quả vượt trội gồm Vật liệu (tăng 14,5%, do GVR, HPG, DGC dẫn đầu), Công nghệ thông tin (tăng 12,3%, do FPT dẫn đầu) và Tài chính (tăng 9,0% với nhiều cổ phiếu ngân hàng và chứng khoán vượt trội so với chỉ số VN). Ngày 28 tháng 2 năm 2024, Thủ tướng đã chủ trì một hội nghị về hướng đi và mục tiêu phát triển của thị trường chứng khoán trong năm tới. Thủ tướng đặt mục tiêu nâng hạng thị trường chứng khoán Việt Nam từ thị trường cận biên lên mức thị trường mới nổi vào năm 2025 và giao nhiệm vụ cụ thể cho Bộ Tài chính, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Ngân hàng Nhà nước và Bộ Kế hoạch và Đầu tư để khẩn trương giải quyết những vướng mắc trong phạm vi quyền hạn của họ để đáp ứng tiêu chí nâng hạng thị trường. Hội nghị này đã được các nhà đầu tư thị trường chứng khoán theo dõi chặt chẽ và đánh giá tích cực.

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

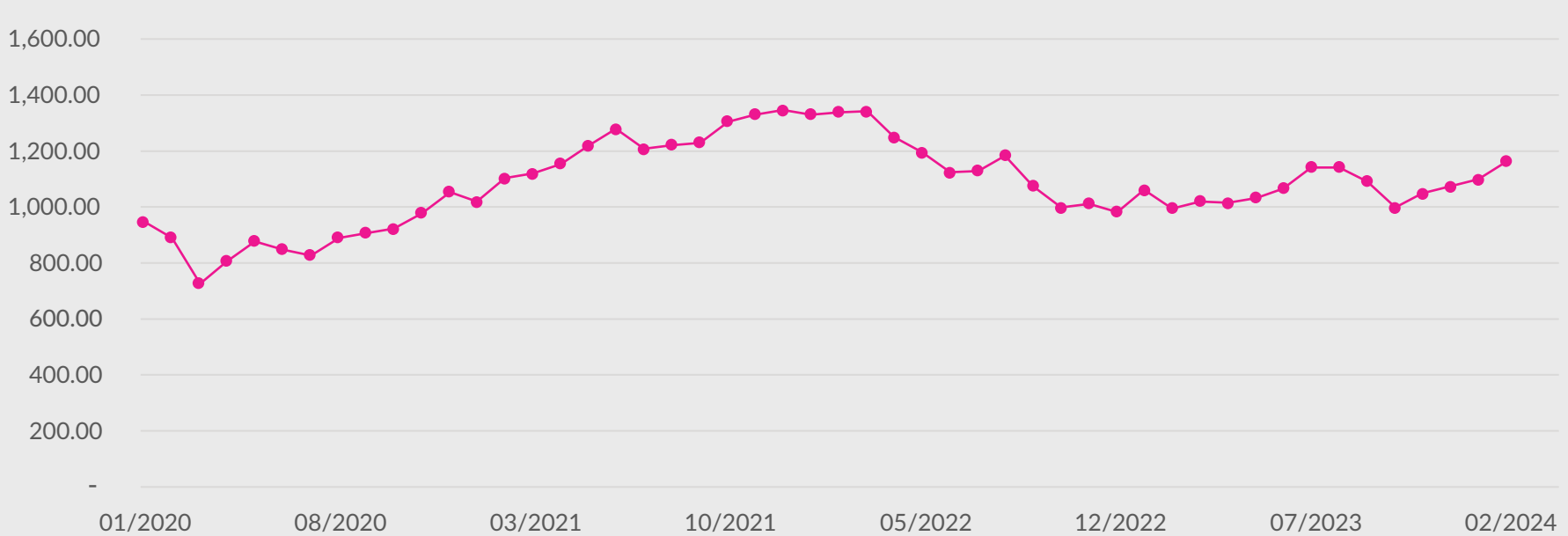
### THỊ TRƯỜNG TRÁI PHIẾU

• Trên thị trường trái phiếu Chính phủ, trong tháng 2/2024, KBNN đã tổ chức 12 phiên đấu thầu TPCP tại các kỳ hạn 5 năm, 10 năm, 15 năm và 20 năm với tổng giá trị trúng thầu đạt 28.170 tỷ đồng, tương đương tỷ lệ trúng thầu đạt 95,49%. Lãi suất phát hành tháng 2 có xu hướng tăng dần với mức tăng khoảng 0,03%/năm so với cuối tháng 1/2024 tại hầu hết các kỳ hạn<sup>(\*\*)</sup>.

• Trên thị trường trái phiếu doanh nghiệp, tổng giá trị phát hành trong tháng 2/2024 là 2,17 nghìn tỷ đồng, tăng 7,7% so với cùng kỳ. Lĩnh vực dịch vụ tài chính phi ngân hàng chiếm 46,2% tổng giá trị phát hành, lợi suất bình quân 10,5% và kỳ hạn bình quân 5 năm. Lĩnh vực xây dựng chiếm 25,4% tổng giá trị phát hành, lợi suất bình quân 10,1% và kỳ hạn bình quân 9,75 năm.

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

### 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/>

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](mailto:chubblife.vietnam@chubb.com)

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