

CHUBB LIFE VIỆT NAM - BẢN TIN THÁNG

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

Tháng 7/2023



Dữ liệu kinh tế tháng 7 (*) cho thấy một số cải thiện nhỏ so với các tháng trước đó. Chỉ số sản xuất công nghiệp tăng 3,9% so với tháng trước và 3,7% so với cùng kỳ năm trước. Xuất khẩu và nhập khẩu, mặc dù vẫn giảm 3,5% và 9,9% so với cùng kỳ năm trước, nhưng tăng 0,8% và 4,4% so với tháng trước. Doanh số bán lẻ hàng hóa và dịch vụ tăng 1,1% so với tháng trước và 7,1% so với cùng kỳ năm trước, nâng tỷ lệ tăng trưởng thực tế từ đầu năm lên 9,6%. Đáng chú ý, cả FDI(**) đăng ký và giải ngân đã trở lại mức tăng trưởng tích cực 4,5% và 0,8% so với cùng kỳ năm trước trong 7 tháng đầu năm 2023, từ mức -4,3% và 0,5% trong 6 tháng đầu năm 2023 tương ứng.

Vào cuối tháng 7, chỉ số VN Index được giao dịch ở mức P/E forward(***) 2023 là 12,1 lần, 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 hưởng đến các kết quả đầu tư hiệu quả trong dài hạn.

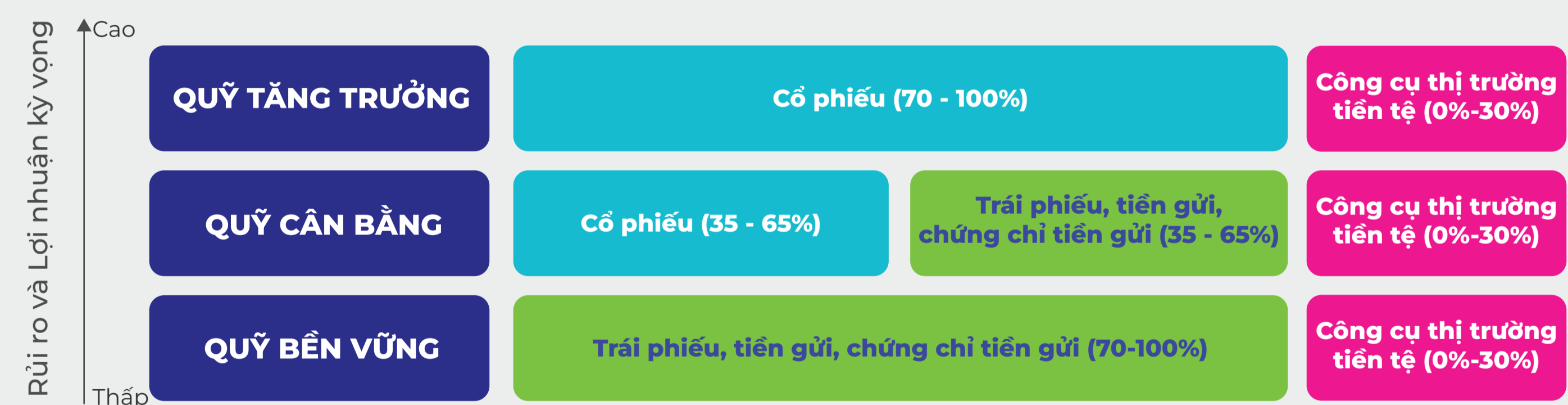
(*) Dữ liệu kinh tế tháng 7: Theo dữ liệu của Tổng cục thống kê tại website <https://www.gso.gov.vn/>
 (**): FDI là đầu tư trực tiếp nước ngoài.
 (***): P/E forward được tính bằng giá thị trường của cổ phiếu (Price) chia cho thu nhập trên một cổ phần (EPS) ước tính trong 12 tháng tiếp theo.

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.

CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

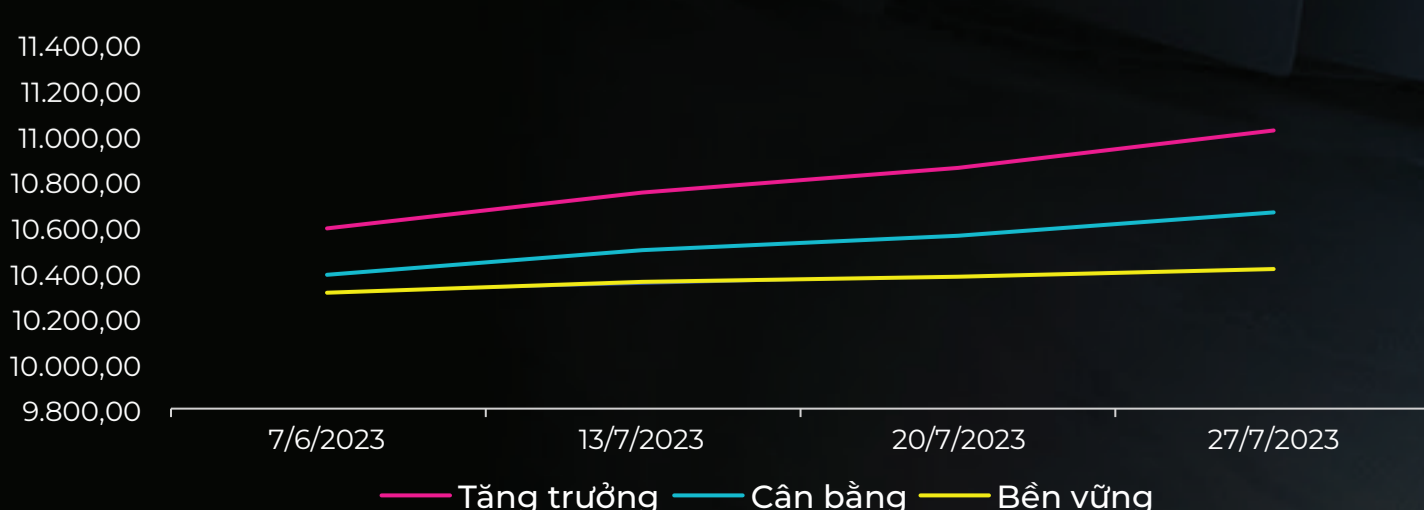
TẦN SUẤT ĐỊNH GIÁ
Giá đơn vị quỹ được định giá hàng tuần vào Thứ 5



HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ

Tên quỹ	Giá đơn vị quỹ (đồng)			Tại ngày 29/6/2023	Quỹ Tăng trưởng	Quỹ Cân bằng	Quỹ Bền vững
	Ngày bắt đầu (6/7/2023)	Ngày kết thúc (27/7/2023)	Tăng/giảm (%)				
Tăng trưởng	10.700,89	11.257,10	5,20%	Tổng tài sản Quỹ (tỷ VND)	56,49	54,06	52,41
Cân bằng	10.437,69	10.791,25	3,39%	Giá trị tài sản ròng/ĐVQ (VND)	11.257,10	10.791,25	10.470,39
Bền vững	10.334,96	10.470,39	1,31%	Lợi nhuận từ đầu năm (%)	12,334%	7,825%	4,625%
				Lợi nhuận 1 tháng (%)	5,061%	3,305%	1,256%

BIẾN ĐỘNG GIÁ ĐƠN VỊ QUỸ

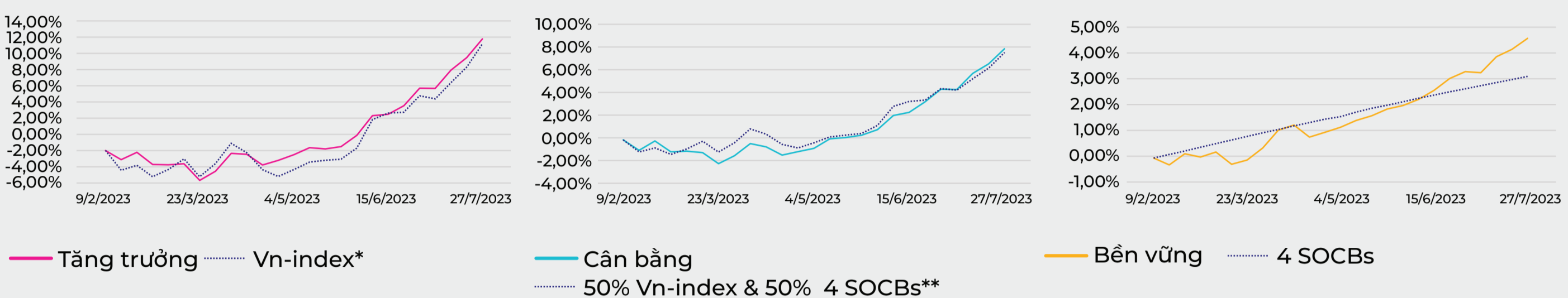


HIỆU SUẤT ĐẦU TƯ TỪNG QUÝ

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

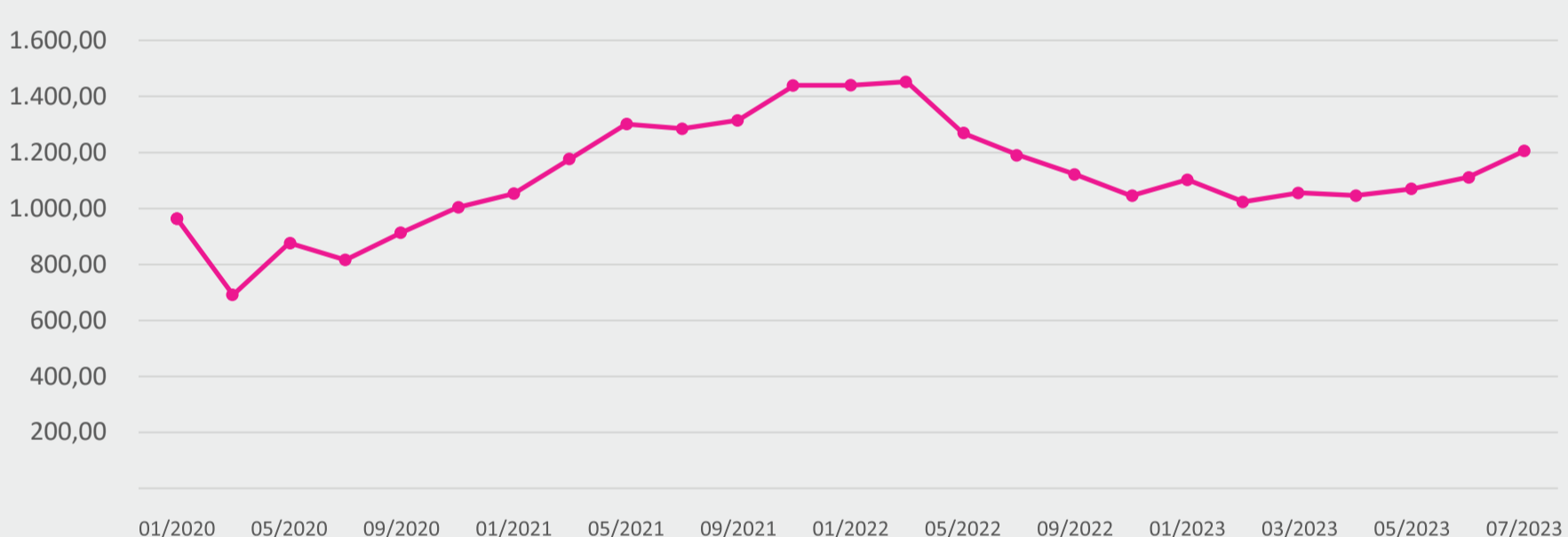
• Tiếp nối đà phục hồi của tháng 6, chỉ số VN Index tiếp tục tăng 9,2% trong tháng 7, đóng cửa ở mức 1.223 điểm. Tính từ đầu năm đến nay, chỉ số VN Index đã tăng 21,4%(*).

• Thị trường chủ yếu được dẫn dắt bởi hoạt động giao dịch của khối nhà đầu tư nhỏ lẻ trong nước, chiếm 89,4% tổng giá trị giao dịch trên HOSE trong tháng 7, mức cao nhất trong 20 tháng và chỉ thấp hơn so với tháng 11/2021, khi con số này lên tới 90%. Ngược lại, khối ngoại tiếp tục bán ròng tháng thứ 4 liên tiếp, với giá trị bán ròng đạt 1,8 nghìn tỷ đồng.

• Về thanh khoản thị trường, giá trị giao dịch bình quân hàng ngày trên ba sàn gộp đạt 21,3 nghìn tỷ đồng, tăng 7,5% so với tháng trước và là mức cao nhất trong 15 tháng. Tâm lý thị trường khá tích cực, mặc dù kết quả kinh doanh quý 2 của các doanh nghiệp niêm yết có phần thấp hơn kỳ vọng của thị trường.

(*) 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 7, Kho bạc Nhà nước đã huy động thành công 28.837 tỷ đồng/30.500 tỷ đồng gọi thầu. Khối lượng trúng thầu tăng mạnh so với tháng trước (tháng 6 khối lượng trúng thầu đạt 16.940 tỷ đồng). Tỷ lệ trúng thầu cũng tăng đáng kể từ 85,77% trong tháng 6 lên mức 94,55%. Kết thúc 7 tháng đầu năm, Kho bạc phát hành được 208.729 tỷ đồng, hoàn thành 52,18% kế hoạch cả năm 2023. Riêng đối với Q3/2023, giá trị phát hành đạt 26,22% so với kế hoạch(**).

• Thị trường trái phiếu doanh nghiệp ghi nhận lượng phát hành tăng nhẹ, với tổng giá trị phát hành đạt 25,9 nghìn tỷ đồng, tăng 5,6% so với cùng kỳ. Lĩnh vực ngân hàng chiếm ưu thế trên thị trường với 53,9% lượng phát hành, theo sau là lĩnh vực bất động sản với 21,0%. Lợi suất trái phiếu ngành ngân hàng dao động từ 7,0% đến 9,4%, với kỳ hạn từ 3 đến 15 năm. Ngoài ra còn có 6 đợt phát hành trái phiếu ra công chúng với tổng giá trị 4,5 nghìn tỷ đồng, từ Núi Pháo (2,2 nghìn tỷ đồng), CTG (2 nghìn tỷ đồng) và BAF (300 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

E-mail: chubblife.vietnam@chubb.com

Hotline: (84-28) 3827 8123

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

Fax: (84-28) 3821 9000