

**CHUBB®**

**QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG  
CHUBB**

**Báo cáo thường niên 2022**

**Chubb Life**



# MỤC LỤC

---

Thông điệp của Chủ tịch Công ty

## BÁO CÁO TỔNG HỢP

Tổng quan về Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb

Tổng quan vĩ mô năm 2022

Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2022 và triển vọng năm 2023

## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

Báo cáo hoạt động của Ban Đại diện Quỹ

Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ

## BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN

## CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life

Ghi chú quan trọng

**THÔNG DIỆP  
TỪ CHỦ TỊCH CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE****CHUBB*****Kính gửi Quý Nhà đầu tư,***

Năm 2022, tình hình kinh tế dần hồi phục và mở cửa do dịch bệnh được kiểm soát tốt, hoạt động sản xuất kinh doanh quay lại trong tình trạng bình thường, nền kinh tế Việt Nam đạt mức tăng trưởng cao với GDP tăng 8,02%, lạm phát tăng 2,59% so với năm 2021, thấp hơn mức CPI bình quân chung. Bên cạnh đó, tình hình kinh tế năm 2022 cũng đối mặt với khó khăn do chịu ảnh hưởng chung của nền kinh tế toàn cầu về vấn đề căng thẳng chính trị, áp lực lạm phát cũng như những thay đổi về chính sách vĩ mô trong nước, áp lực tỷ giá,

lãi suất và lo ngại về thanh khoản của trái phiếu doanh nghiệp. Để đảm bảo sự ổn định và thúc đẩy nền kinh tế, Chính phủ đã ban hành các chính sách tiền tệ, đẩy mạnh đầu tư công, ban hành các chính sách pháp lý để tháo gỡ từng bước khó khăn của hoạt động huy động vốn qua hình thức phát hành trái phiếu.

Trong bối cảnh nền kinh tế vẫn còn nhiều khó khăn làm ảnh hưởng tiêu cực đến thị trường tài chính, Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life đã nỗ lực hết mình để điều hành Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (“Quỹ”) một cách ổn định theo định hướng chiến lược và mục tiêu được đề ra từ ngày thành lập Quỹ. Theo báo cáo tài chính đã được kiểm toán của Quỹ, tính đến cuối năm 2022, thay đổi giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ tăng 4,16% và NAV trên một chứng chỉ quỹ tăng 4,20% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả này đạt được chủ yếu từ hoạt động đầu tư mang lại.

Chúng tôi nhận định rằng năm 2023 nền kinh tế Việt Nam nói chung và thị trường tài chính nói riêng sẽ tiếp tục gặp nhiều khó khăn, mức tăng trưởng chậm hơn do những ảnh hưởng của kinh tế thế giới, sự thay đổi trong chính sách pháp lý, đặc biệt áp dụng đối với lĩnh vực bất động sản. Trước tình hình đó chúng tôi sẽ vẫn tiếp tục bám sát các mục tiêu của Quỹ đề ra, cố gắng nắm bắt cơ hội để tiến hành giải ngân vào các tài sản có mức độ tăng trưởng khả quan, dòng tiền ổn định và ít rủi ro nhằm tạo giá trị trung và dài hạn cho Quý Nhà đầu tư.

Nhân dịp này, với tư cách là Chủ tịch Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life, tôi trân trọng gửi đến Quý Nhà đầu tư lời cảm ơn chân thành vì sự đồng hành và ủng hộ của Quý Nhà đầu tư trong suốt năm qua.

Xin kính chúc Quý vị một năm 2023 nhiều sức khỏe và thành công.

**Chủ tịch công ty**  
  
**Bùi Thanh Hiệp**



## BÁO CÁO TỔNG HỢP

### TỔNG QUAN VỀ QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB

- Tên đăng ký: **Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb**
- Giấy phép thành lập số: 35/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước cấp ngày 03/04/2019;
- Vốn điều lệ quỹ lúc thành lập: 60.934.000.000 đồng
- Mệnh giá: 10.000 đồng
- Loại hình quỹ đầu tư: Quỹ mở
- Công ty quản lý quỹ: Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life
- Ngân hàng giám sát: Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered (Việt Nam)
- Địa bàn kinh doanh: Việt Nam
- Địa chỉ: Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sun Wah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028) 3914 1666
- Số fax: (028) 3821 6777
- Website: [www.chubblifefund.com.vn](http://www.chubblifefund.com.vn)

**Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF)** được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ đại chúng chính thức ngày 03/04/2019 và được Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life (“**Chubb Life FMC**” hoặc “**Công ty**”) quản lý. Mục tiêu đầu tư của Quỹ là tối đa hóa lợi nhuận đồng thời bảo toàn vốn cho nhà đầu tư thông qua việc đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định an toàn và một phần vào các cổ phiếu cơ bản có hoạt động kinh doanh tốt và được tự do chuyên nhượng với mục đích phân tán rủi ro đầu tư và mang lại cho các nhà đầu tư kết quả tốt nhất từ việc quản lý danh mục đầu tư phù hợp với các quyết định của Đại hội Nhà đầu tư và Pháp luật.

#### **Chiến lược đầu tư của Quỹ**

Quỹ định hướng xây dựng một danh mục tập trung chủ yếu vào trái phiếu và tài sản có thu nhập cố định. Trong đó, trái phiếu sẽ bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, trái phiếu chào bán ra công chúng, trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc có cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành, trong đó ưu tiên trái phiếu của các tổ chức phát hành là các công ty, tập đoàn lớn. Các tài sản thu nhập cố định khác bao gồm tín phiếu, chứng chỉ tiền gửi hoặc hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng uy tín.

## BÁO CÁO TỔNG HỢP

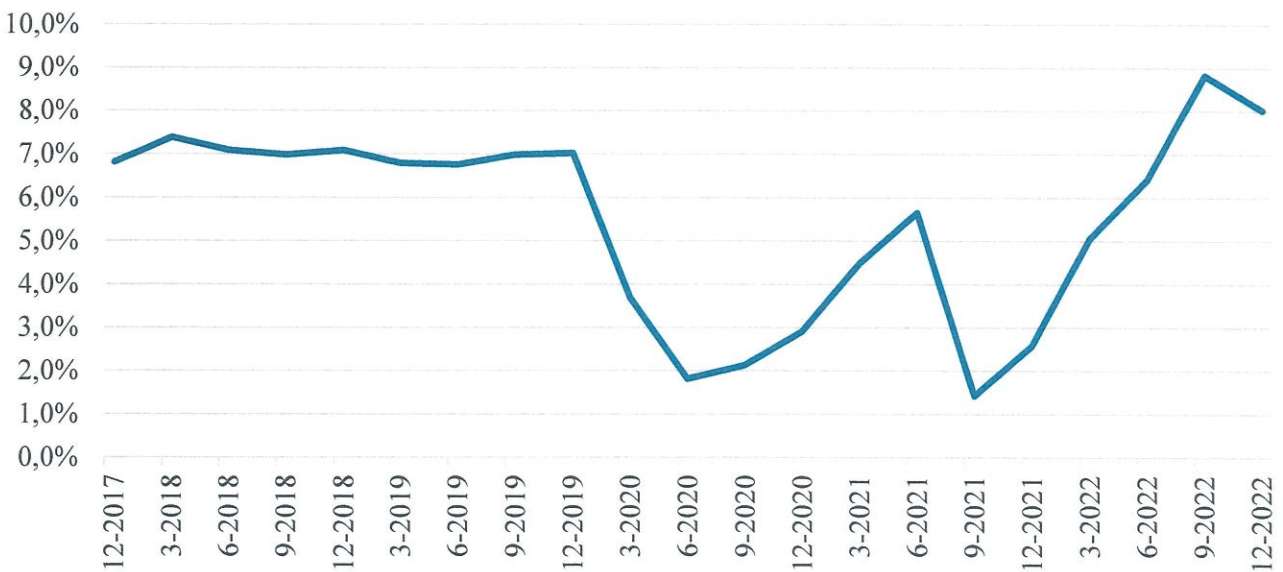
### TỔNG QUAN VĨ MÔ 2022

#### Tổng sản phẩm trong nước (GDP)

Theo số liệu từ Tổng cục Thống kê, GDP năm 2022 tăng 8,02% (quý I tăng 5,05%; quý II tăng 7,83%; quý III tăng 13,71%; quý IV tăng 5,92%) so với năm trước do nền kinh tế được khôi phục trở lại và đạt mức tăng cao nhất trong giai đoạn 2011 - 2022. Trong mức tăng chung của toàn nền kinh tế, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản tăng 3,36%, đóng góp 5,11% vào tốc độ tăng tổng giá trị tăng thêm của toàn nền kinh tế; khu vực công nghiệp và xây dựng tăng 7,78%, đóng góp 38,24%; khu vực dịch vụ tăng 9,99%, đóng góp 56,65%.

Về cơ cấu nền kinh tế năm 2022, khu vực nông, lâm nghiệp và thủy sản chiếm tỷ trọng 11,88%; khu vực công nghiệp và xây dựng chiếm 38,26%; khu vực dịch vụ chiếm 41,33%; thuế sản phẩm trừ trợ cấp sản phẩm chiếm 8,53%.

Tăng trưởng GDP



Nguồn: Tổng cục thống kê

#### Lạm phát

Chỉ số giá tiêu dùng (CPI) tháng 12/2022 giảm 0,01% so với tháng trước, tăng 4,55% so với tháng 12/2021. CPI bình quân quý IV/2022 tăng 4,41% so với cùng kỳ năm trước. Tính chung cả năm 2022, CPI tăng 3,15% so với năm 2021, đạt mục tiêu Quốc hội đề ra. Lạm phát cơ bản bình quân năm 2022 tăng 2,59% so với năm 2021, thấp hơn mức CPI bình quân chung (tăng 3,15%), điều này phản ánh biến động giá tiêu dùng chủ yếu do giá lương thực, xăng, dầu và gas tăng.



### Chỉ số giá tiêu dùng (CPI)



Nguồn: Tổng cục Thống kê

### Hoạt động sản xuất

Tính chung cả năm 2022, giá trị tăng thêm ngành công nghiệp tăng 7,69% so với năm trước (quý I tăng 7,16%; quý II tăng 9,51%; quý III tăng 11,06%; quý IV tăng 3,6%). Trong đó, ngành công nghiệp chế biến, chế tạo tăng 8,10%, đóng góp 2,09 điểm phần trăm vào mức tăng trưởng chung của toàn nền kinh tế; ngành sản xuất và phân phối điện tăng 7,05%, đóng góp 0,26 điểm phần trăm; ngành cung cấp nước, quản lý và xử lý rác thải, nước thải tăng 7,45%, đóng góp 0,04 điểm phần trăm; ngành khai khoáng tăng 5,19%, đóng góp 0,17 điểm phần trăm trong mức tăng chung.

### Hoạt động xuất nhập khẩu hàng hoá

Năm 2022, tổng kim ngạch xuất nhập khẩu hàng hóa đạt 732,5 tỷ USD, tăng 9,5% so với năm trước, trong đó xuất khẩu tăng 10,6%; nhập khẩu tăng 8,4%. Cán cân thương mại hàng hóa năm 2022 ước tính xuất siêu 11,2 tỷ USD.

Tính chung năm 2022, kim ngạch hàng hóa xuất khẩu ước tính đạt 371,85 tỷ USD, tăng 10,6% so với năm 2021. Trong đó, khu vực kinh tế trong nước đạt 95,09 tỷ USD, tăng 6,5%, chiếm 25,6% tổng kim ngạch xuất khẩu; khu vực có vốn đầu tư nước ngoài (kể cả dầu thô) đạt 276,76 tỷ USD, tăng 12,1%, chiếm tỷ trọng 74,4%. Kim ngạch nhập khẩu ước đạt 360,65 tỷ USD, tăng 8,4% so với năm 2021. Trong đó khu vực kinh tế trong nước đạt 125,79 tỷ USD, tăng 10%; khu vực có vốn đầu tư nước ngoài đạt 234,86 tỷ USD, tăng 7,5%.

## **Hoạt động đầu tư**

Năm 2022, vốn đầu tư theo giá hiện hành ước tính đạt 3.219,8 nghìn tỷ đồng, tăng 11,2% so với năm trước, trong đó: Vốn đầu tư của khu vực Nhà nước đạt 824,7 nghìn tỷ đồng, chiếm 25,6% tổng nguồn vốn và tăng 14,6% so với cùng kỳ năm trước; khu vực ngoài Nhà nước 1.873,2 nghìn tỷ đồng, chiếm 58,2% và tăng 8,9%; vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài đạt 521,9 nghìn tỷ đồng, chiếm 16,2% và tăng 13,9%.

Tổng vốn đầu tư nước ngoài đăng ký vào Việt Nam: Tính đến ngày 20/12/2022 bao gồm vốn đăng ký cấp mới, vốn đăng ký điều chỉnh và giá trị góp vốn, mua cổ phần của nhà đầu tư nước ngoài ước đạt gần 27,72 tỷ USD, giảm 11% so với năm trước.

Vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài thực hiện tại Việt Nam năm 2022 ước đạt gần 22,4 tỷ USD, tăng 13,5% so với năm trước. Đây là số vốn đầu tư trực tiếp nước ngoài thực hiện cao nhất trong 5 năm qua.

### THỊ TRƯỜNG CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM NĂM 2022 VÀ TRIỂN VỌNG NĂM 2023

#### 1. Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2022

Trong năm 2022, VN-Index giảm về mức 1.007 điểm (-32,8% so với cùng kỳ), với giá trị giao dịch bình quân đạt 18.873 tỷ đồng/phiên, giảm 28% so với bình quân năm trước.

Nhìn chung, thanh khoản thị trường sụt giảm mạnh, với giá trị giao dịch hàng ngày đang ở mức thấp nhất trong vòng 1 năm qua, phản ánh tâm lý e dè của nhà đầu tư sau nhiều tháng thị trường chịu ảnh hưởng do những lo ngại về thị trường trái phiếu doanh nghiệp cũng như suy thoái kinh tế.

#### 2. Triển vọng thị trường năm 2023:

Chúng tôi dự báo lợi suất trái phiếu sẽ giảm trở lại trong Quý 1/2023 dựa trên kỳ vọng (1) Lạm phát toàn cầu đang bắt đầu xu hướng giảm trở lại, áp lực giảm lên lợi suất trái phiếu Chính phủ toàn cầu và (2) Giải ngân đầu tư công ở mức thấp, dẫn đến nhu cầu phát hành trái phiếu Chính phủ tiếp tục duy trì mức thấp.

Một số yếu tố khác tác động đến thị trường cổ phiếu trong năm 2023:

- Chính phủ đẩy mạnh đầu tư công, kéo theo nhu cầu huy động từ thị trường trái phiếu Chính phủ.
- Lạm phát toàn cầu đạt đỉnh và sẽ bắt đầu xu hướng giảm về mức trung bình nhiều năm trong năm 2023, qua đó kéo giảm lợi suất trái phiếu Chính phủ toàn cầu.
- Suy thoái kinh tế: Các dự báo cho thấy xác suất suy thoái kinh tế đang tăng dần. Điều này tạo áp lực cắt giảm lãi suất và tăng đầu tư công để kích thích kinh tế hồi phục.

Từ các phân tích thị trường, Chúng tôi sẽ tiếp tục duy trì chiến lược đầu tư thận trọng, hạ thấp tỷ trọng các tài sản rủi ro trong giai đoạn sắp tới.



## **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ**

### **BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ**

Ban Đại diện Quỹ gồm 03 thành viên:

Ông Trịnh Thanh Cần - Chủ tịch

Ông Nguyễn Trọng Đức - Thành viên

Bà Trần Việt Hương - Thành viên

#### **Các cuộc họp Ban Đại diện Quỹ năm 2022 – Nội dung chính**

##### **Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý I.2022 ngày 16/03/2022, số thành viên tham dự 3/3**

- Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý IV/2021 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý I/2022.

##### **Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý II.2022 ngày 16/05/2022, số thành viên tham dự 3/3**

- Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý I/2022 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý II/2022;
- Thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt nam là đơn vị kiểm toán cho Quỹ năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2022.

##### **Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý III.2022 ngày 11/08/2022, số thành viên tham dự 3/3**

- Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý III/2022 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý III/2022;
- Chấp thuận phê duyệt bổ sung Ngân hàng TMCP Nam Á vào danh sách tổ chức tín dụng nhận tiền gửi của Quỹ.

##### **Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý IV.2022 ngày 03/11/2022, số thành viên tham dự 3/3**

- Thông qua việc tổ chức họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm 2022 của Quỹ dưới hình thức lấy ý kiến bằng văn bản và kế hoạch hoạt động của Ban đại diện Quỹ cho năm tài chính 2023.

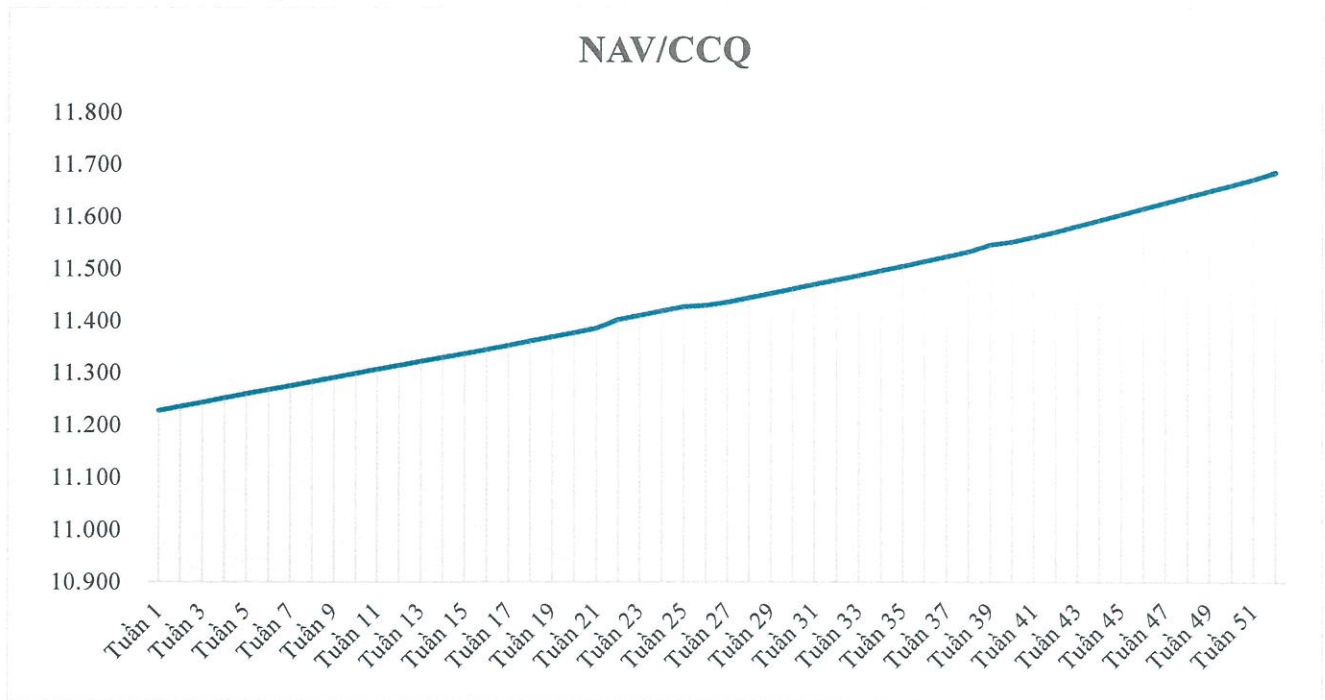
## BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

### BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

#### 1. Kết quả hoạt động đầu tư

Tính đến 31/12/2022, Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ đạt 116.965.740.516 đồng và giá trị tài sản ròng trên một đơn vị Quỹ đạt 11.693,98 đồng/CCQ, NAV của Quỹ tăng 4,16%, trong khi NAV trên một CCQ tăng 4,20% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả đầu tư của Quỹ trong năm 2022 mặc dù chưa khả quan như mong đợi, tuy nhiên đó là sự nỗ lực của Ban Điều hành Quỹ, cùng với sự đồng hành của Ban Đại diện Quỹ.

Biến động NAV của Quỹ năm 2022:



#### 2. Các chỉ tiêu hoạt động

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2021
2.1. Giá trị tài sản ròng của Quỹ (VNĐ)	116.965.740.516	112.298.730.193
2.2. Tổng số chứng chỉ quỹ đang lưu hành (CCQ)	10.002.219,08	10.006.127,21
2.3. Giá trị tài sản ròng của một đơn vị CCQ (VNĐ)	11.693,98	11.223,00
2.4. Giá trị tài sản ròng cao nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	11.693,98	11.223,00
2.5. Giá trị tài sản ròng thấp nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	11.223,00	11.805,78
2.6. Giá cuối ngày của 1 đơn vị CCQ tại ngày báo cáo (VNĐ)	N/A (*)	N/A (*)



Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2021
2.7. Giá cuối ngày cao nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	N/A (*)	N/A (*)
2.8. Giá cuối ngày thấp nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	N/A (*)	N/A (*)
2.9. Tổng tăng trưởng (%) / 1 đơn vị CCQ	4,20	3,92
2.9.1. Tăng trưởng vốn (%) / 1 đơn vị CCQ (Thay đổi do biến động giá)	0,00	0,00
2.9.2. Tăng trưởng thu nhập (%) / 1 đơn vị CCQ (Tính trên thu nhập đã thực hiện)	4,20	3,92
2.10. Phân phối gộp trên 1 đơn vị CCQ	N/A (**)	N/A (**)
2.11. Phân phối ròng trên 1 đơn vị CCQ	N/A (**)	N/A (**)
2.12. Ngày chốt quyền (Ex-date of distribution)	N/A (**)	N/A (**)
2.13. Tỷ lệ chi phí hoạt động của quỹ (%)	2,00	2,05
2.14. Tốc độ vòng quay danh mục (%)	5,68	11,32

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

### 3. Tăng trưởng NAV/CCQ từ khi thành lập

Giai đoạn	Tổng tăng trưởng của NAV/CCQ	Tăng trưởng NAV/CCQ hàng năm
- 1 năm	4,20	4,20
- 3 năm	13,82	4,40
- Từ khi thành lập	16,94	4,26
- Tăng trưởng của chỉ số tham chiếu	7,61% (***)	-11,75%

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

#### **Ghi chú:**

- N/A: Quỹ mới thành lập và đi vào hoạt động từ ngày 03 tháng 04 năm 2019, nên các chỉ tiêu không đủ dữ liệu để tính toán.
- N/A (\*): Chứng chỉ quỹ của Quỹ không niêm yết trên thị trường chứng khoán.
- N/A (\*\*): Quỹ chưa phân phối lợi nhuận.
- (\*\*\*) : Quỹ áp dụng chỉ số tham chiếu là Chỉ số trái phiếu Chính phủ năm (05) năm của HNX. Số trên báo cáo áp dụng trong giai đoạn từ ngày thành lập (03/04/2019) đến thời điểm báo cáo.

#### 4. Thay đổi giá trị tài sản ròng

Chỉ tiêu	31/12/2022	31/12/2021	Tỷ lệ thay đổi
Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ	116.965.740.516	112.298.730.193	4,16%
Giá trị tài sản ròng (NAV) trên 1 đơn vị CCQ	11.693,98	11.223,00	4,20%

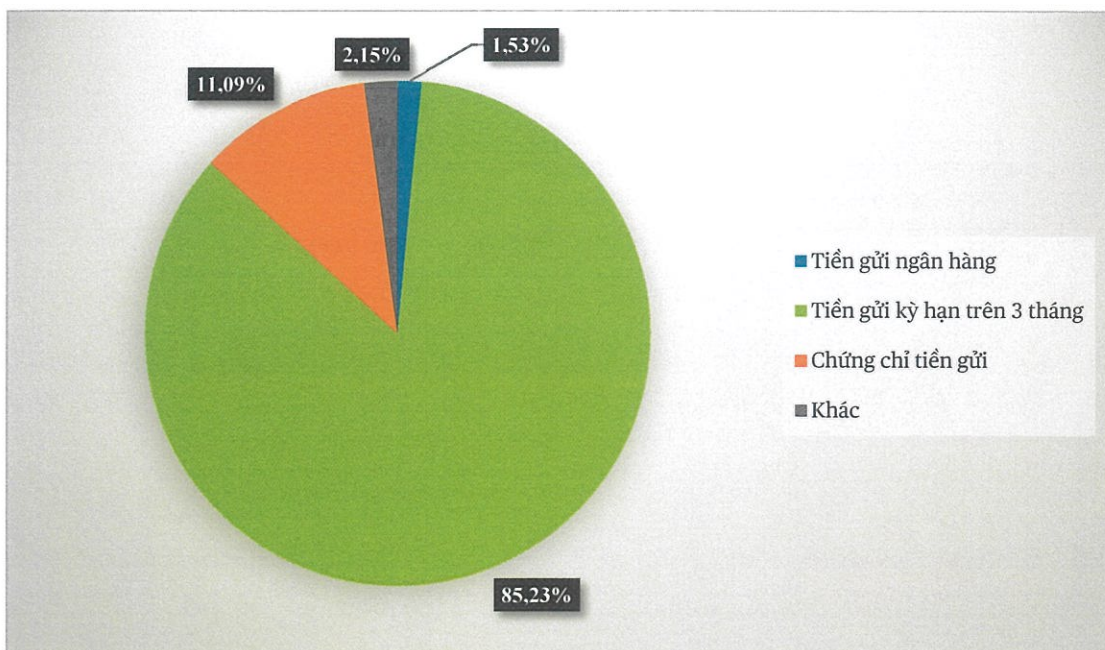
Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

#### 5. Thống kê về Nhà đầu tư nắm giữ Chứng chỉ quỹ tại ngày 31/12/2022:

Quy mô nắm giữ (Đơn vị)	Số lượng Nhà đầu tư nắm giữ	Số lượng đơn vị Chứng chỉ quỹ nắm giữ	Tỷ lệ nắm giữ
Dưới 5.000	119	32.629,24	0,33%
Từ 5.000 đến 10.000	2	10.100,00	0,10%
Từ 10.000 đến 50.000	-	-	0,00%
Từ 50.000 đến 500.000	-	-	0,00%
Trên 500.000	1	9.959.489,84	99,57%
<b>Tổng cộng</b>	<b>122</b>	<b>10.002.219,08</b>	<b>100,00%</b>

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2022 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

#### 6. Cơ cấu phân bổ danh mục đầu tư của Quỹ





## **7. Định hướng chiến lược hoạt động của Quỹ năm 2023**

Ngay từ khi thành lập, Quỹ đã kiên định với chiến lược đầu tư ban đầu được đề ra, đó là “Xây dựng một danh mục tập trung chủ yếu vào trái phiếu và tài sản có thu nhập cố định. Trong đó, trái phiếu sẽ bao gồm trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, trái phiếu chào bán ra công chúng, trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng có uy tín hoặc có cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành, trong đó ưu tiên trái phiếu của các tổ chức phát hành là các công ty, tập đoàn lớn. Các tài sản thu nhập cố định khác bao gồm chứng chỉ tiền gửi hoặc hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng uy tín”.

Năm 2023, chúng tôi dự báo lợi suất trái phiếu sẽ giảm trở lại trong Quý 1/2023 dựa trên kỳ vọng (1) Lạm phát toàn cầu đang bắt đầu xu hướng giảm trở lại, áp lực giảm lên lợi suất trái phiếu Chính phủ toàn cầu và (2) Giải ngân đầu tư công ở mức thấp, dẫn đến nhu cầu phát hành trái phiếu Chính phủ tiếp tục duy trì mức thấp. Trong tình hình này, Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb sẽ tiếp tục duy trì chiến lược đầu tư thận trọng, hạ thấp tỷ trọng các tài sản rủi ro trong giai đoạn sắp tới.

Cùng với đó, Quỹ cũng sẽ hiện thực hóa lợi nhuận những khoản đầu tư đạt kỳ vọng để tái đầu tư vào những cơ hội có triển vọng tích cực hơn.

## **BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN**

Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Quỹ năm 2022 được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life theo địa chỉ <https://www.chubblifefund.com.vn/vn-vn/investor-relations/information-disclosure.aspx>



## CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

### CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (Chubb Life FMC) là công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp ra đời nhằm bảo đảm trách nhiệm ngày càng tăng của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam (Chubb Life) đối với khách hàng, đồng thời tối ưu hóa lợi suất đầu tư của các sản phẩm bảo hiểm liên kết đầu tư. Cùng với quy trình đầu tư và quản lý rủi ro bài bản theo tiêu chuẩn quốc tế, các chuyên viên làm việc tại Chubb Life FMC đều có chứng chỉ hành nghề chứng khoán phù hợp theo quy định của pháp luật có liên quan, điều này đảm bảo tài sản của khách hàng được quản lý an toàn và mang lại hiệu suất tối ưu.

Là công ty con của Công ty TNHH Bảo hiểm Nhân thọ Chubb Việt Nam nên Chubb Life FMC được thừa hưởng các thế mạnh tài chính vững mạnh từ Công ty mẹ và Tập đoàn.

Chubb Life FMC luôn nỗ lực không ngừng phát triển năng lực cốt lõi và củng cố nguồn nhân lực chất lượng cao trong lĩnh vực phân tích tài chính. Chúng tôi tin rằng việc đầu tư chiến lược vào đội ngũ phân tích tài chính sẽ tạo nền tảng cơ bản vững chắc để Chubb Life FMC có thể thích nghi và đáp ứng nhanh chóng các nhu cầu của khách hàng vốn thay đổi và gia tăng liên tục. Bên cạnh các mục tiêu phát triển kinh doanh, Chubb Life FMC luôn đặt trọng tâm vào việc liên tục nâng cao năng lực quản trị doanh nghiệp vốn là nền tảng cho tăng trưởng bền vững trong tương lai.

Chubb Life FMC được thành lập theo Giấy phép thành lập và hoạt động số 52/GP-UBCK do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước cấp ngày 24/10/2013 và các Giấy phép điều chỉnh; Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số 0312547486 do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp lần đầu ngày 24/10/2013, đăng ký thay đổi lần thứ 6 ngày 29/4/2022.

- Vốn điều lệ: 26.000.000.000 đồng
- Địa chỉ: Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sun Wah Tower, 115 Nguyễn Huệ, Phường Bến Nghé, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh
- Số điện thoại: (028) 3914 1666 Số fax: (028) 3821 6777
- Website: [www.chubblifefund.com.vn](http://www.chubblifefund.com.vn)

Tổng tài sản Chubb Life FMC đang quản lý tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2022 khoảng 13.700 tỷ đồng Việt Nam tương đương 573 triệu USD.

## **GHI CHÚ QUAN TRỌNG**

Những thông tin nêu trong tài liệu này không nhằm mục đích chào mời mua chứng chỉ quỹ đầu tư và chỉ dành cho các nhà đầu tư hiện hữu. Những thông tin này không được phép công bố, phát hành, sửa chữa hoặc phổ biến từng phần hoặc toàn bộ nếu không được Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life đồng ý trước bằng văn bản.

Chúng tôi luôn nỗ lực cung cấp những thông tin trung thực và khách quan trong tài liệu này, tuy nhiên, chúng tôi không thể đảm bảo đầy đủ những thông tin mà các nhà đầu tư mong muốn. Các nhà đầu tư nên cân nhắc kỹ càng trước khi sử dụng những thông tin này. Mọi ý kiến và ước tính nêu trong tài liệu này đều có thể thay đổi mà không cần phải thông báo trước. Chúng tôi không nghiên cứu, tìm hiểu mục tiêu đầu tư, tình trạng tài chính hoặc các nhu cầu cụ thể của mọi cá nhân hoặc nhóm người nào nhận được tài liệu này.

Do đó, chúng tôi không đảm bảo và không chịu trách nhiệm về mọi thua lỗ trực tiếp hoặc gián tiếp xảy ra cho mọi cá nhân hoặc nhóm người nào sử dụng những thông tin hoặc ước tính nêu trong tài liệu này vào mục đích đầu tư. Kết quả hoạt động trong quá khứ của các nhà quản lý quỹ đầu tư và mọi dự đoán không phải là cơ sở để đảm bảo những kết quả tương tự trong tương lai. Giá trị và thu nhập từ hoạt động đầu tư có thể tăng hoặc giảm. Những dự đoán hoặc dự báo về toàn bộ nền kinh tế, thị trường chứng khoán hoặc xu hướng phát triển của những thị trường mà Quỹ đầu tư đang nhắm đến không phải là cơ sở để đảm bảo Quỹ đầu tư này sẽ đạt được những kết quả tương tự trong tương lai.