

BÁO CÁO THƯỜNG NIÊN NĂM 2024

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

I. THÔNG TIN CHUNG

1. Thông tin khái quát

- Tên đăng ký:	Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb
- Giấy phép thành lập số: ngày 03/04/2019	35/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà nước cấp
- 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

2. Mục tiêu đầu tư của Quỹ

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 chuyển 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 quy định của pháp luật.

3. 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.

II. BÁO CÁO HOẠT ĐỘNG CỦA BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

1. Thành phần 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

2. Các cuộc họp Ban Đại diện Quỹ năm 2024

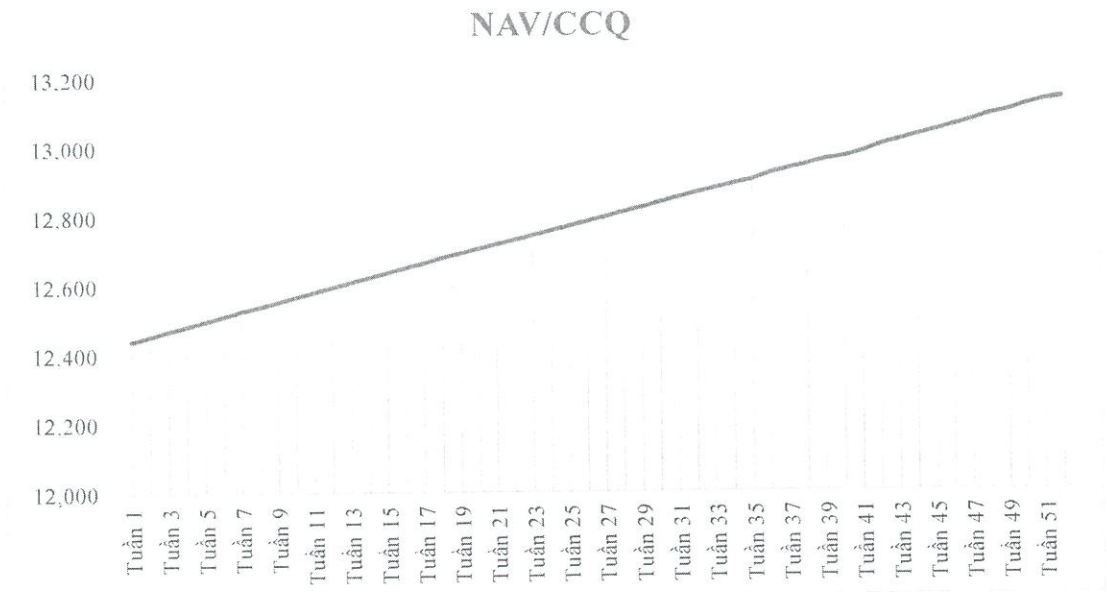
- a. Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý I.2024 ngày 30/01/2024, số thành viên tham dự 3/3
 - Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý IV/2023 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý I/2024.
- b. Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý II.2024 ngày 15/05/2024, số thành viên tham dự 3/3
 - Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý I/2024 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý II/2024;
 - Thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam là đơn vị kiểm toán cho Quỹ năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2024;
 - Phê duyệt bổ sung tổ chức tín dụng phi ngân hàng được đầu tư.
- c. Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý III.2024 ngày 31/07/2024, số thành viên tham dự 3/3
 - Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý II/2024 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý III/2024;
 - Thông qua sửa đổi, bổ sung Sổ tay định giá của Quỹ.
- d. Cuộc họp Ban đại diện Quỹ quý IV.2024 ngày 16/10/2024, số thành viên tham dự 3/3
 - Thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý III/2024 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý IV/2024.
 - Thông qua việc tổ chức họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm 2024 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 2025.

III. BÁO CÁO KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ

1. Kết quả hoạt động đầu tư

Tính đến 31/12/2024, Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ đạt 131.341.960.853 đồng và giá trị tài sản ròng trên một đơn vị Quỹ đạt 13.144,47 đồng/CCQ, NAV của Quỹ tăng 5,67%, trong khi NAV trên một CCQ tăng 5,69% so với cùng kỳ năm trước. Kết quả đầu tư của Quỹ trong năm 2024 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 2024:



2. Các chỉ tiêu hoạt động

Chỉ tiêu	31/12/2024	31/12/2023
2.1. Giá trị tài sản ròng của Quỹ (VNĐ)	131.341.960.853	124.297.101.376
2.2. Tổng số chứng chỉ quỹ đang lưu hành (CCQ)	9.992.176,99	9.994.319,08
2.3. Giá trị tài sản ròng của một đơn vị CCQ (VNĐ)	13.144,47	12.436,77
2.4. Giá trị tài sản ròng cao nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	13.144,47	12.436,77
2.5. Giá trị tài sản ròng thấp nhất của 1 đơn vị CCQ trong kỳ báo cáo (VNĐ)	12.440,94	11.693,98
2.6. Giá cuối ngày của 1 đơn vị CCQ tại ngày báo cáo (VNĐ)	N/A	N/A
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

Chỉ tiêu	31/12/2024	31/12/2023
2.9. Tổng tăng trưởng (%) / 1 đơn vị CCQ	5,69	6,35
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)	5,69	6,35
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 (%)	1,90	1,95
2.14. Tốc độ vòng quay danh mục (%)	17,92	0,00

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

Ghi chú:

- N/A: Chứng chỉ quỹ của Quỹ không niêm yết trên thị trường chứng khoán.
- N/A (*): Quỹ chưa phân phối lợi nhuận.

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	5,69	5,69
- 3 năm	17,12	5,40
- Từ khi thành lập	31,44	4,87
- Tăng trưởng của chỉ số tham chiếu	26,18% (*)	-0,02%

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

Ghi chú:

(*): 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	31/12/2024	31/12/2023	Tỷ lệ thay đổi
Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ	131.341.960.853	124.297.101.376	5,67%
Giá trị tài sản ròng (NAV) trên 1 đơn vị CCQ	13.144,47	12.436,77	5,69%

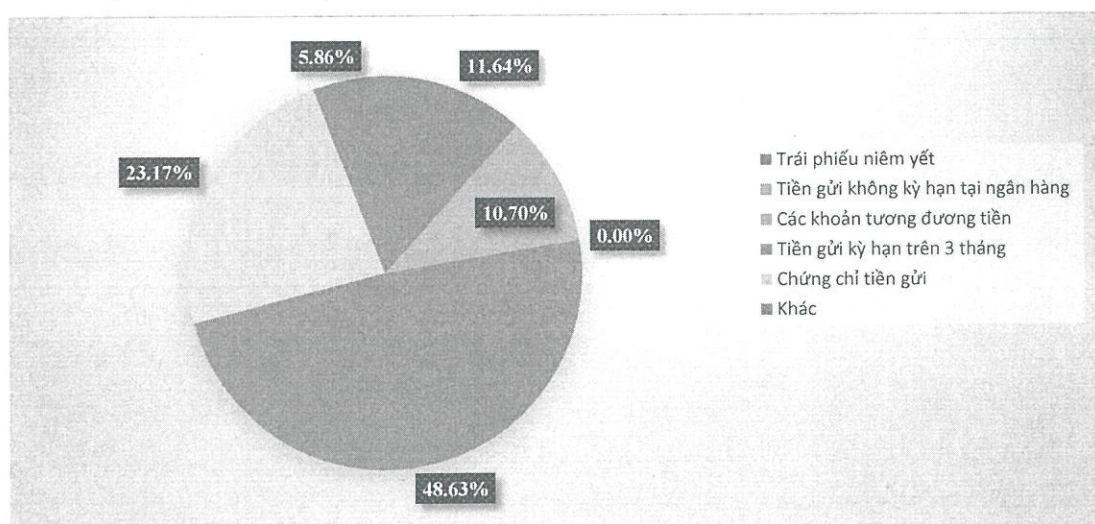
Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2024 đã được kiểm toán của Quỹ CBPF

5. Thống kê về Nhà đầu tư nắm giữ Chứng chỉ quỹ tại ngày 31/12/2024

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	116	32.687,15	0,33%
Từ 5.000 đến 10.000	0	0	0,00%
Từ 10.000 đến 50.000	0	0	0,00%
Từ 50.000 đến 500.000	0	0	0,00%
Trên 500.000	1	9.959.489,84	99,67%
Tổng cộng	117	9.992.176,99	100,00%

Nguồn: Báo cáo tài chính năm 2024 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 2025

Thị trường chứng khoán Việt Nam năm 2025 được kỳ vọng sẽ có những bước phát triển đột phá, đặc biệt là với kỳ vọng nâng hạng thị trường, sự quay trở lại của dòng vốn ngoại và sự hoàn thiện khung pháp lý. Thị trường cổ phiếu được dự báo tăng trưởng tốt trong năm, với việc nâng hạng lên thị trường mới nổi, mặt bằng lãi suất cho vay được hạ thấp và kinh tế tiếp tục tăng trưởng cao nhờ cải cách thể chế và môi trường kinh doanh, đẩy mạnh đầu tư công và thu hút đầu tư FDI. Thị trường trái phiếu doanh nghiệp cũng được kỳ vọng tiếp tục phục hồi và phát triển, được hỗ trợ bởi nhu cầu vốn cao và những thay đổi tích cực từ Luật Chứng khoán sửa đổi. Tuy nhiên, cần lưu ý đến những thách thức từ bối cảnh kinh tế toàn cầu, áp lực tỷ giá và rủi ro tín dụng. Nhìn chung, năm 2025 mang đến nhiều cơ hội đầu tư hấp dẫn trên cả thị trường trái phiếu và cổ phiếu, nhưng cũng đòi hỏi sự thận trọng và phân tích kỹ lưỡng.

Từ các phân tích thị trường, Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb sẽ tiếp tục duy trì chiến lược phân bổ tài sản linh hoạt vào trái phiếu doanh nghiệp (TPDN) do các tổ chức có tình hình tài chính tốt và dòng tiền ổn định phát hành, hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi của các tổ chức tài chính phi ngân hàng. 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.

IV. GIỚI THIỆU CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Chubb Life (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 8 ngày 02/08/2024.

- 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
- Tổng tài sản Chubb Life FMC đang quản lý tính đến ngày 31 tháng 12 năm 2024 khoảng 16.228 tỷ đồng Việt Nam tương đương 632 triệu USD.

V. BÁO CÁO TÀI CHÍNH KIỂM TOÁN

Báo cáo tài chính đã kiểm toán của Quỹ năm 2024 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>

XÁC NHẬN CỦA ĐẠI DIỆN THEO PHÁP LUẬT CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ CHUBB LIFE

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu Công ty.

(Ký, ghi rõ họ tên, đóng dấu)



Nguyen Hong Son

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.

