

Life Portfolio có gì đặc biệt?

08:37 05/08/2024

Tác giả: Đang cập nhật

Chương khoản VPBank đã tiên phong nghiên cứu và triển khai sản phẩm danh mục đầu tư mẫu ePortfolio nhằm giúp khách hàng đưa ra các quyết định đầu tư hiệu quả, an toàn, đơn giản và dễ dàng nhất. Đây là sản phẩm được xây dựng, quản trị bởi các chuyên gia đầu ngành với hơn 20 năm kinh nghiệm của VPBankS.

Thống kê trong nửa đầu năm 2024, thị trường đón nhận thêm hơn 750.000 tài khoản giao dịch chứng khoán mở mới, tức bình quân mỗi tháng có thêm hàng trăm nghìn tài khoản. Phần đông trong số đó đến từ những cá nhân trong nước. Đây cũng chính là nhóm nhà đầu tư giải ngân hơn 2 tỷ USD mua ròng cổ phiếu kể từ đầu năm.

Đó tín hiệu cho thấy thị trường chứng khoán đang trên đà phát triển mạnh và nhu cầu phân bổ một phần vốn sang kênh đầu tư này ngày càng gia tăng.



Nhưng trên thực tế, không ít nhà đầu tư mới thiếu kinh nghiệm về thị trường, không có đủ nguồn lực (thời gian, kiến thức, thông tin...) hoặc nền tảng để tìm kiếm lợi nhuận trên thị trường. Khó khăn trong việc bảo toàn vốn, gìn giữ “thành quả đầu tư” là nguyên nhân khiến một bộ phận nhà

đầu tư rời bỏ thị trường hoặc giảm quy mô đầu tư.

Thực tế này đặt ra yêu cầu về những sản phẩm hỗ trợ đầu tư chuyên nghiệp. Tính chuyên nghiệp được đề cập đến bởi để giải bài toán tăng trưởng tài sản cho số đông, những sản phẩm hỗ trợ cần có khả năng nhân rộng, áp dụng một bộ phận đủ lớn, tích lũy lâu dài. Sự chuyên nghiệp giúp nhà đầu tư yên tâm hơn khi “chọn mặt gửi vàng” những đồng vốn.

Nhu cầu này sẽ được đáp ứng dễ dàng hơn ở vị thế tổ chức, nhà đầu tư chuyên nghiệp khi đây là phân khúc hướng tới của những công ty quản lý quỹ trên thị trường. Còn với những cá nhân muốn tiếp cận kênh đầu tư chứng khoán một cách đơn giản chuyên nghiệp nhưng vẫn phải tối ưu dòng vốn, tăng trưởng tài sản theo xu hướng tích “tích tiểu thành đại”, liệu có giải pháp nào tổng hòa chọn hu cầu trên?

Lắng nghe nhu cầu của khách hàng và hiện thực hóa mục tiêu “vun đắp sự thịnh vượng” cho khách hàng, Chứng khoán VPBank (VPBankS) đã xây dựng sản phẩm tài sản danh mục mẫu (ePortfolio) và đã được đông đảo khách hàng đón nhận. Giá trị tài sản thuộc quyền quản lý (AuM) không ngừng tăng lên theo thời gian.

Trên tinh thần xây dựng một sản phẩm có tính “may đo” cao để đáp ứng nhu cầu đa dạng, số lượng danh mục mẫu được chuyên gia VPBankS liên tục mở rộng, cập nhật theo diễn biến của thị trường chung. Nhà đầu tư có thêm lựa chọn phù hợp với chiến lược và khẩu vị đầu tư.

Mới đây nhất, Life Portfolio được VPBankS thiết kế dựa trên chiến lược tăng trưởng và giá trị, với tiêu chí chọn lọc cổ phiếu của hai thiên tài đầu tư là Warrant Buffett và Philip Fisher. “Giỏ hàng” danh mục mẫu ePortfolio của VPBankS thêm sự đa dạng bên cạnh các danh mục đạt hiệu suất vượt trội đã được ra mắt trước đó như lợi thế cạnh tranh, đầu tư thuận xu thế, tài chính tăng trưởng, cổ tức ổn định.



Kiểm chứng bằng dữ liệu lịch sử, danh mục Life Portfolio có hiệu suất gấp hơn 3 lần VN-Index.

Về chiến lược, danh mục đầu tư có tên Life Portfolio tập trung vào các doanh nghiệp có tiềm năng tăng trưởng trong tương lai, hoạt động ổn định với hệ sinh thái toàn diện và ít chịu biến động bởi chu kỳ kinh tế, tỷ suất sinh lời cao và sức khỏe tài chính lành mạnh. Các cổ phiếu được lựa chọn trong danh mục bao gồm GAS, VPB, FPT, VCB, PNJ, REE, HPG, SSI, MWG.

Mục tiêu của danh mục là thực hiện hóa lợi nhuận thông qua bán một phần danh mục đầu tư dựa trên chênh lệch giá và hưởng cổ tức. Có thể thấy, các doanh nghiệp trong danh mục đều có lịch sử chi trả cổ tức đều đặn, như VPBank là ngân hàng hiếm hoi cam kết trả cổ tức bằng tiền trong 5 năm từ 2023, FPT luôn trả cổ tức bằng tiền và cổ phiếu...

Trong những danh mục đầu tư mẫu trước đó của VPBankS, nhà đầu tư được hưởng “trái ngọt” với mức hiệu suất đáng mơ ước, chẳng hạn 36,39% (kể từ khi bắt đầu với danh mục Cổ tức ổn định), 47,69% với danh mục Đầu tư giá trị. Mặc dù mới ra mắt cuối tháng 5, tỷ suất lợi nhuận của danh mục Life Portfolio đã đạt tỷ lệ hơn 5%.

Kiểm chứng bằng dữ liệu lịch sử, danh mục Life Portfolio có hiệu suất lên tới ba con số (224% giai

đoạn tháng 8/2017 – tháng 5/2024), tức gấp hơn 3 lần hiệu suất thị trường chung (VN-Index), gần bằng 3 lần lợi nhuận nếu mua vàng của nhà đầu tư. Xét trong một năm trở lại đây, mức sinh lợi của danh mục là 36%, gấp hơn hai lần mức tăng của VN-Index và giá vàng.



Hiệu suất đầu tư danh mục mẫu và danh mục thực tế sẽ có sự khác nhau do tác động bởi các yếu tố liên quan tới thời gian giao dịch, tính thành công của giao dịch, và các chi phí phát sinh trong quá trình giao dịch. DM đầu tư mẫu chỉ là tham chiếu cho các quyết định đầu tư, bán, cơ cấu danh mục và không phản ánh số cổ phần nắm giữ trong danh mục thực tế.

Hiệu suất vượt trội của danh mục Life Portfolio. Ảnh: VPBankS.

Danh mục Life Portfolio phù hợp với chiến lược đầu tư trung dài hạn với tỷ suất lợi nhuận kỳ vọng cao, tối thiểu 15%/năm. Không chỉ có ưu thế về khả năng sinh lợi, nhà đầu tư còn dễ dàng tiếp cận sản phẩm này với số tiền đầu tư tối thiểu chỉ từ 10 triệu đồng.

Chưa hết, VPBankS hiện đang triển khai nhiều chương trình ưu đãi cho nhà đầu tư sử dụng sản phẩm danh mục mẫu như đầu tư dễ dàng, miễn phí không giới hạn, tặng điểm Loyalty cho khách hàng.

Để biết thêm thông tin, nhà đầu tư có thể tham khảo tại website:

https://www.vpbanks.com.vn/_files/ugd/a7acac_859848b1fe68497583a80b2403038824.pdf.

Bảo Châu

Link bài viết: <https://nguoilambao.vn/public/life-portfolio-co-gi-dac-biet>