

THÔNG CÁO BÁO CHÍ
VCBF CÔNG BỐ
TRIỂN KHAI QUỸ HƯU TRÍ VCBF

Hà Nội, ngày 05 tháng 06 năm 2023 - Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank (“VCBF”) công bố chính thức triển khai Quỹ Huu Trí Cân Bằng VCBF (“VCBF-CB”) và Quỹ Huu Trí Bảo Toàn VCBF (“VCBF-BT”), theo Giấy chứng nhận số 04/GCN-QLQHTBSTN về việc đủ điều kiện kinh doanh dịch vụ quản lý quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện được Bộ Tài chính cấp ngày 03/03/2022.

Quỹ Hưu Trí là tên viết tắt của quỹ hưu trí bổ sung tự nguyện, là quỹ tài chính để thực hiện chương trình hưu trí, được hình thành từ sự đóng góp của người lao động và người sử dụng lao động nhằm cải thiện cuộc sống hưu trí của người lao động.

Vì sao cần tích lũy cho hưu trí?





(BHXH: Bảo hiểm Xã hội)

TỈ LỆ PHỤ THUỘC CAO

46.1% Tỷ lệ dân số phụ thuộc (dưới 15 tuổi và 65 tuổi trở lên)




73% Người cao tuổi khó khăn về tài chính, phải tự lao động nuôi sống bản thân hoặc đa phần phụ thuộc vào con cái

THỜI GIAN ĐÓNG BHXH TĂNG

	Điều kiện hưởng 45% lương		Điều kiện hưởng 75% lương	
	Trước năm 2018	Từ năm 2022	Trước năm 2018	Từ năm 2018
	15 năm	20 năm	30 năm	35 năm
	15 năm	15 năm	25 năm	30 năm

TỶ SUẤT LỢI NHUẬN BHXH THẤP

BHXH có tài sản đầu tư hạn chế, lợi tức mang lại không cao.

LẠM PHÁT CAO

Trong giai đoạn 2010-2020 lạm phát đạt 5,8%/năm, tỷ suất lợi nhuận của BHXH không vượt qua trượt giá khiến chi tiêu khó khăn.

Thứ nhất: Thống kê cho thấy tỷ lệ dân số phụ thuộc tại Việt Nam năm 2021 là 46,1%¹ và gần 73,0%² người cao tuổi không có nguồn thu nhập ổn định, họ buộc phụ thuộc vào con cháu cũng như cộng đồng xã hội.

Thứ hai: Điều kiện nhận lương hưu từ Bảo hiểm Xã hội (“BHXH”) trở nên thắt chặt hơn³, cụ thể: Từ năm 2022 trở đi, lao động nam cần đóng đủ 20 năm⁴ BHXH để nhận 45% bình quân thu nhập đóng BHXH. Để hưởng mức 75%, lao động nam cần đóng BHXH đủ 35 năm⁵, lao động nữ cần đóng BHXH đủ 30 năm.

¹ Số liệu 2022, theo [Dân số Việt Nam mới nhất \(2022\)](#)
² [Chính sách đối với người cao tuổi Việt Nam | Tạp chí Quản lý nhà nước](#)
³ Theo Điều 74 của Luật Bảo hiểm Xã hội năm 2014 quy định về mức lương hưu hàng tháng
⁴ Trước năm 2018 là 15 năm, từ 2018-2021 là 16-19 năm
⁵ Trước năm 2018 là 30 năm đối với nam và 25 năm đối với nữ

Thứ ba: Do đặc thù về loại tài sản được đầu tư của BHXH, chủ yếu tập trung vào Trái phiếu Chính phủ, một phần nhỏ đầu tư vào tiền gửi hoặc các loại giấy tờ có giá do các ngân hàng thương mại phát hành nên tỷ suất lợi nhuận của BHXH khó vượt qua mức trượt giá của nền kinh tế, đặc biệt trong thời kỳ lạm phát cao như giai đoạn 2010-2020 (trung bình 5,8%/năm).

Như vậy có thể nói BHXH đóng vai trò quan trọng trong cung cấp mức thu nhập tối thiểu cho người lao động khi nghỉ hưu nhưng vẫn chỉ đáp ứng được một phần nhỏ nhu cầu tài chính của một bộ phận nhỏ người nghỉ hưu.

Thông tin về các Quỹ Hưu Trí của VCBF

VCBF ra mắt hai Quỹ Hưu Trí như sau:

Tên đầy đủ	Tên viết tắt	Lợi nhuận/ Mức độ rủi ro kỳ vọng	Phân bổ tài sản (%/Tổng Tài Sản)
Quỹ Hưu Trí Cân Bằng VCBF	VCBF-CB	Trung bình	Trái phiếu chính phủ: Tối thiểu 50% (theo quy định hiện hành) Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán không phải là chứng chỉ quỹ trái phiếu (như chứng chỉ quỹ đầu tư cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư cân bằng...): Tối đa 50%
Quỹ Hưu Trí Bảo Toàn VCBF	VCBF-BT	Thấp	Trái phiếu chính phủ: Tối thiểu 50% (theo quy định hiện hành) Chứng chỉ quỹ đầu tư trái phiếu: Tối thiểu 20% Chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán không phải là chứng chỉ quỹ trái phiếu (như chứng chỉ quỹ đầu tư cổ phiếu, chứng chỉ quỹ đầu tư cân bằng...): Tối đa 30%

HƯU TRÍ VƯỢT TRỘI AN TÂM CÔNG HIẾN



Các quy định về đóng và hưởng

Về hình thức tham gia, trong giai đoạn đầu, người lao động và/hoặc người sử dụng lao động sẽ thực hiện đóng góp định kỳ vào quỹ theo thoả thuận giữa người lao động và người sử dụng lao động và giữa người sử dụng lao động với công ty quản lý quỹ. Số tiền đóng góp phụ thuộc vào chính sách với người lao động và các cân nhắc về thuế. VCBF sẽ tư vấn trực tiếp cho từng đơn vị dựa theo nhu cầu và chính sách chi trả của đơn vị.

Về phương thức chi trả, số tiền đóng góp và toàn bộ lợi nhuận đầu tư từ các khoản đóng góp sẽ thuộc sở hữu của người lao động theo chính sách chi trả được thống nhất giữa người lao động và người sử dụng lao động. Người lao động có thể lựa chọn nhận một lần hoặc nhận hàng tháng sau khi nghỉ hưu.

Lợi ích của Quỹ Hưu Trí VCBF

Thứ nhất, nhà nước khuyến khích Quỹ Hưu Trí thông qua chính sách thuế: miễn thuế thu nhập doanh nghiệp tới 3 triệu đồng/tháng cho khoản đóng góp vào Quỹ Hưu Trí của doanh nghiệp, và miễn thuế thu nhập cá nhân cho khoản đóng góp tới 1 triệu đồng/tháng.

Thứ hai, đối với doanh nghiệp, Quỹ Hưu Trí được xem như chính sách ưu đãi nhằm gia tăng phúc lợi cho người lao động đồng thời là một công cụ để giữ chân nhân sự của công ty. Với người lao động, Quỹ Hưu Trí giúp người lao động tiết kiệm, đầu tư kỷ luật đồng thời tạo thêm phần thu nhập với lợi tức đầu tư hấp dẫn bên cạnh mức trợ cấp lương hưu từ BHXH khi về già.

Thứ ba, Quỹ Hưu Trí VCBF được quản lý bởi VCBF, công ty quản lý quỹ uy tín hàng đầu Việt Nam, là công ty con của ngân hàng số một Việt Nam, Vietcombank và một trong những tập đoàn quản lý quỹ hàng đầu thế giới, Franklin Templeton.

Tiền sĩ Vũ Quang Đông, Tổng Giám Đốc của VCBF cho biết: “*Quỹ Hưu Trí đã rất phổ biến ở các quốc gia phát triển trên thế giới. Tôi tin rằng mô hình này tại Việt Nam sẽ có lộ trình phát triển tương tự. Quỹ Hưu Trí không chỉ mang lại những lợi ích tài chính to lớn cho người lao động, giúp họ gia tăng tích lũy tài sản và nâng cao mức sống sau khi nghỉ hưu mà còn tạo nên mối quan hệ bền chặt giữa doanh nghiệp và người lao động. Với các kinh nghiệm và hiệu quả quản lý quỹ mà VCBF đã chứng minh trong quá khứ, tôi tin rằng khách hàng sẽ yên tâm về kết quả đầu tư cạnh tranh khi chọn các Quỹ Hưu Trí của VCBF*”

Thông tin về Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank

Công ty TNHH Quản Lý Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Vietcombank là Công ty TNHH hai thành viên với sự tham gia góp vốn của Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Ngoại Thương Việt Nam (“Vietcombank”) và Công ty Franklin Templeton Capital Holdings Private Limited.

Vietcombank, ngân hàng hàng đầu và nắm vai trò chủ chốt trong hệ thống ngân hàng Việt Nam nắm giữ 51% vốn tại VCBF. Công ty Franklin Templeton Capital Holdings Private Limited nắm giữ 49% vốn tại VCBF, là công ty con của Franklin Resources, thường được biết đến dưới tên Franklin Templeton (“FT”), niêm yết tại thị trường chứng khoán New York (mã cổ phiếu “BEN”). FT là một trong những tập đoàn quản lý tài sản lớn nhất toàn cầu với trên 75 năm kinh nghiệm đầu tư, có trụ sở chính đặt tại San Mateo, California, Hoa Kỳ, văn phòng tại hơn 30 quốc gia và đang quản lý trên 1.400 tỷ USD⁶ cho các khách hàng ở 170 nước.

VCBF mở ra nhiều cơ hội thuận lợi cho việc đầu tư tại thị trường Việt Nam. Bộ phận quản lý tài sản của VCBF hiện tại cung cấp dịch vụ quản lý danh mục đầu tư cho các tổ chức và các khách hàng giàu có và quản lý các quỹ mở cho các nhà đầu tư cá nhân bao gồm Quỹ Đầu tư Cân bằng Chiến lược VCBF (VCBF-TBF), Quỹ Đầu tư Cổ phiếu Hàng đầu VCBF (VCBF-BCF), Quỹ Đầu tư Trái phiếu VCBF (VCBF-FIF) và Quỹ Đầu tư Cổ phiếu Tăng trưởng VCBF (VCBF-MGF).

VCBF quy tụ đội ngũ các chuyên gia điều hành quỹ và quản lý đầu tư tài năng, giàu kinh nghiệm và coi trọng đạo đức nghề nghiệp, luôn làm việc tận tụy vì lợi ích cao nhất của khách hàng. Quan hệ bền vững với các doanh nghiệp trong nước cộng thêm sự am hiểu sâu rộng về hoạt động của các ngành kinh tế, các doanh nghiệp đầu tư tiềm năng đóng vai trò quan trọng trong việc đánh giá và chọn lọc những khoản đầu tư hấp dẫn.

Với triết lý đầu tư và nắm giữ dài hạn một danh mục đa dạng các cổ phiếu được lựa chọn kỹ lưỡng dựa trên phân tích và định giá chuyên sâu từng công ty, đi trước thị trường và đi ngược đám đông, các quỹ và danh mục do VCBF quản lý thường xuyên đạt lợi nhuận vượt trội so với thị trường.

Thông tin về sản phẩm, vui lòng liên hệ:

Mr. Phạm Quang Hưng – Trưởng phòng kinh doanh

Email: quanghung@vcbf.com

Tel: (+84) 24 3936 4540 Ext: 160

⁶ Số liệu tại 30/6/2022