

A woman in a white shirt is shown from the side, wearing a black headset with a microphone. Her right hand is raised high in the air, palm facing forward. In the background, there is a blurred office environment with a laptop on a desk and a potted plant on a shelf. The text "Lời ngỏ" is overlaid in the center of the image.

Lời ngỏ

Lời ngỏ

2020 là một năm mà chúng ta muốn quên đi - đây là năm chứng kiến các nền kinh tế, doanh nghiệp, xã hội và cá nhân chịu ảnh hưởng đáng kể bởi một đại dịch toàn cầu xuất hiện mà không hề được cảnh báo trước. Các quốc gia dần bị phong tỏa, và tất cả chúng ta đã và đang phải thích nghi với một cách sống và làm việc rất khác. Với kết quả của cuộc bầu cử ở Hoa Kỳ và những tiến triển đầy hứa hẹn trong lĩnh vực sản xuất vắc-xin COVID-19, thế giới đang mong chờ một sự bình thường trở lại. Tuy nhiên, cần lưu ý là sự "bình thường" này sẽ khác biệt rất nhiều so với sự bình thường trước khi COVID-19 xuất hiện.

Ngay cả khi COVID-19 không còn là mối đe dọa toàn cầu hay khi vắc xin đã được phổ biến, thì cách thức chúng ta làm việc và giao tiếp xã hội có thể sẽ thay đổi vĩnh viễn. Các cuộc họp kinh doanh sẽ là sự kết hợp giữa việc gặp gỡ trực tiếp và các cuộc họp trực tuyến thông qua các nền tảng như Zoom và Microsoft Teams, từ đó làm giảm nhu cầu đi công tác và đồng thời cho phép mọi người có khả năng sắp xếp làm việc từ bất kì địa điểm nào.

Số hóa hiện đang là nhu cầu thiết yếu trong kinh doanh và sẽ có khả năng tiếp diễn. Thương mại điện tử sẽ phát triển mạnh do những công ty mới và các cửa hàng truyền thống tự đổi mới bằng cách cung cấp những lựa chọn mua sắm trực tuyến. Việc đi lại của người dân sẽ giảm xuống, khả năng sắp xếp làm việc tại nhà sẽ trở nên phổ biến hơn đối với người đi làm. Điều này cũng sẽ đem lại lợi ích cho ngành dịch vụ giao nhận hàng hóa và thực phẩm cho người tiêu dùng.

Chuỗi cung ứng toàn cầu sẽ mở rộng hơn thay vì chỉ tập trung vào các trung tâm sản xuất giá thấp như Trung Quốc, Việt Nam và Mexico. Đại dịch đã thúc đẩy chính phủ và các công ty bắt đầu với việc xây dựng khả năng phục hồi linh hoạt cho các chuỗi cung ứng của mình. Điều này có thể làm cho chi phí tăng cao hơn đối với doanh nghiệp và khách hàng trong tương lai.

Khi thế giới phục hồi và thay đổi sau đại dịch, những cơ hội đầu tư sẽ gia tăng nếu chúng ta luôn bắt kịp những đợt phát triển mới mà chúng tôi phân loại thành ba chủ đề như sau:

Sự phục hồi

Vì vắc-xin đang được chế tạo nên các nhà đầu tư đang kỳ vọng vào sự mở cửa trở lại của nền kinh tế toàn cầu. Tuy nhiên, sự phục hồi sẽ không đồng đều:

Những quốc gia nào quản lý cuộc khủng hoảng COVID-19 tốt hơn và những lĩnh vực nào hưởng lợi từ đại dịch sẽ phục hồi nhanh hơn. Việc xác định các nền kinh tế và lĩnh vực có tiềm năng hoạt động tốt hơn là điều quan trọng khi đưa ra quyết định về danh mục đầu tư.

Công nghệ

Hoa Kỳ và Trung Quốc đang wươg vào cuộc đua giành vị thế đứng đầu về công nghệ. Trí tuệ nhân tạo và điện toán đám mây là những động lực mới trong tăng trưởng kinh tế. Mạng 5G và các trung tâm dữ liệu khổng lồ sẽ là cơ sở hạ tầng cần thiết phục vụ cho sự tăng trưởng. Và việc phát triển công nghệ mới sẽ mang đến nhiều cơ hội cho các nhà đầu tư khi tham gia vào quá trình tăng trưởng này.

Phát triển bền vững

Hoa Kỳ, Châu Âu và Trung Quốc đang dẫn đầu trong việc áp dụng những dự án thân thiện với môi trường nhằm giải quyết vấn đề biến đổi khí hậu. Việc sử dụng mạng xã hội phổ biến làm nâng cao nhận thức của doanh nghiệp phù hợp với xu hướng của cộng đồng, bao gồm các vấn đề điều hành và quản lí. Đầu tư bền vững đang trở thành xu hướng chủ đạo: Các nhà đầu tư ngày càng nhận thức được sự ảnh hưởng của các khoản đầu tư của mình cho xã hội, đồng thời họ cũng thừa nhận rằng đầu tư một cách trách nhiệm không có nghĩa là cam kết về lợi nhuận.

Bên cạnh các cơ hội, vẫn còn những rủi ro về đầu tư cần lưu tâm: Việc sản xuất và phân phối vắc xin COVID-19 có thể gặp trở ngại, từ đó kìm hãm sự phục hồi kinh tế. Căng thẳng Hoa Kỳ-Trung Quốc có khả năng sẽ tiếp diễn khi Hoa Kỳ tìm cách kiểm chế sự trỗi dậy của Trung Quốc. Tuy nhiên, với chính quyền mới, Hoa Kỳ có thể có quan điểm ôn hòa hơn so với 4 năm qua. Điều cuối cùng nhưng cũng rất quan trọng là nợ công đã tăng 78% trong năm nay (chỉ tính riêng ở các nền kinh tế phát triển), điều này làm gia tăng gánh nặng lên tài chính công mà sau cùng có thể tác động đến thị trường tài chính.

Vì chúng ta đều mong muốn thoát ra khỏi "bóng tối" của COVID-19 vào năm 2021, nên sự phục hồi như kỳ vọng sẽ đem lại luồng gió mới cho thị trường, điều này tạo cơ sở để chúng ta xem xét lại ý tưởng đầu tư và nắm bắt cơ hội mới có tính bền vững khi hướng tới các mục tiêu tài chính của mình. 2021 sẽ là một năm thú vị đang chờ đợi phía trước, và tôi chúc bạn thành công trong hành trình đầu tư của mình.

AbelLim

Giám đốc tại Singapore, Tư vấn Quản lý Tài sản
Quản lý Tiền gửi và Tài sản
Dịch vụ Tài chính Cá nhân