

Công thức vận hành thông minh dòng tiền chờ cơ hội với giải pháp SmartDepo của VIB

15:48 22/01/2026

Trong quản lý tài chính cá nhân, luôn tồn tại những khoảng tiền chờ, khi các khoản tiền này chưa được sử dụng ngay, câu hỏi đặt ra là liệu dòng tiền nhàn rỗi có buộc phải đứng yên hay vẫn có thể sinh lời mà không ảnh hưởng đến nhịp chi tiêu hay kế hoạch tài chính.

Với bộ giải pháp tích lũy thông minh SmartDepo, Ngân hàng Quốc Tế (VIB) đang đưa ra một cách tiếp cận mới trong quản lý dòng tiền chờ của khách hàng.

Giữ tiền không còn là chiến lược

Trong bối cảnh chưa quyết định được kênh đầu tư phù hợp, một bộ phận lớn nhà đầu tư cá nhân thường không rút tiền khỏi thị trường, nhưng cũng không vội vàng tìm kiếm lợi nhuận bằng mọi giá. Họ đứng ở trạng thái chờ – chờ tín hiệu rõ ràng hơn, chờ cơ hội có xác suất cao hơn, chờ thời điểm phù hợp với kế hoạch cá nhân. Đây không phải là sự do dự, mà là một lựa chọn có tính toán.

Từ đây, một thay đổi mang tính cấu trúc trong tư duy tài chính cá nhân dần hình thành: tiền chờ cơ hội không có nghĩa là tiền phải ngủ yên. Dòng tiền chờ hoàn toàn có thể được tối ưu để sinh lời, miễn là giải pháp đủ linh hoạt để không phá vỡ nhịp sử dụng. Đây cũng chính là không gian để SmartDepo của VIB phát huy sức mạnh – không phải như một sản phẩm đơn lẻ, mà như một hệ kiến trúc 3 tầng vận động cho dòng tiền chờ.



Nếu đặt SmartDepo cạnh các giải pháp tích lũy truyền thống, sự khác biệt lớn nhất không nằm ở việc lãi suất cao hơn bao nhiêu, mà ở tư duy thiết kế sản phẩm. Thị trường tài chính trong nhiều năm quen với cách tiếp cận rất tuyến tính: khách hàng có tiền → chọn kỳ hạn → nhận lãi. Cách tiếp cận này phù hợp khi dòng tiền ổn định và kế hoạch ít thay đổi. Nhưng trong một thế giới biến động, nơi kế hoạch cá nhân liên tục được điều chỉnh, tư duy đó bắt đầu bộc lộ hạn chế.

SmartDepo đi theo hướng ngược lại. Thay vì hỏi khách hàng “bạn muốn gửi bao lâu?”, VIB đặt câu hỏi “dòng tiền này sẽ được dùng khi nào?”. Từ câu hỏi đó, hệ sinh thái SmartDepo được thiết kế để đi theo nhịp sống tài chính của người dùng, chứ không buộc người dùng phải thích nghi với sản phẩm.

Để hiểu vì sao SmartDepo nhanh chóng được hàng triệu người đón nhận, cần nhìn vào ba hành vi đặc trưng của nhóm khách hàng có tiền nhàn rỗi – nhóm đang chi phối mạnh mẽ xu hướng tích lũy hiện nay.

Thứ nhất, họ có lượng tiền chưa dùng đến ngay, nhưng họ muốn sự an toàn cao. Ưu tiên lớn nhất của họ là bảo toàn vốn. Tuy nhiên, bảo toàn không đồng nghĩa với chấp nhận để tiền mất giá theo thời gian. Họ tìm kiếm những giải pháp vừa an toàn, vừa có khả năng tạo ra giá trị gia tăng trong thời gian chờ đợi.

Thứ hai, họ không muốn khóa vốn cứng. Trải nghiệm thị trường khiến tâm lý chung là tiền phải luôn sẵn sàng rút ra khi cần. Sự linh hoạt trở thành yếu tố quan trọng không kém lãi suất.

Thứ ba, họ chia tiền theo mục đích rất rõ ràng. Tiền chi tiêu thường xuyên; tiền dự phòng cho bản thân và gia đình; tiền chờ đầu tư hoặc cho các kế hoạch trung hạn. Tuy nhiên, thị trường trước đây gần như không có giải pháp tích lũy nào đi theo logic chia tiền này một cách trọn vẹn. Đây chính là khoảng trống chiến lược mà SmartDepo VIB có thể giải quyết.

SmartDepo - Định hình hệ tư duy 3 tầng tích lũy thông minh cho dòng tiền chờ

SmartDepo được VIB xây dựng như một bộ giải pháp tích lũy thông minh cho toàn bộ dòng tiền nhàn rỗi, từ ngày, đến tuần, rồi theo tháng. Thay vì buộc khách hàng phải chọn một kỳ hạn cố định, SmartDepo tổ chức dòng tiền theo nhịp sử dụng thực tế, dựa trên một triết lý đơn giản nhưng mạnh: tiền chờ chi tiêu - tiền chờ cơ hội - tiền chờ kế hoạch đều xứng đáng được sinh lời.

Điểm cốt lõi không chỉ nằm ở lãi suất cạnh tranh, mà ở cách VIB tổ chức và vận hành dòng tiền cho khách hàng. Từ triết lý đó, VIB thiết kế ba lớp sản phẩm bổ trợ cho nhau, tạo thành một hệ sinh thái tích lũy liền mạch.



Tài khoản Siêu Lợi Suất - Tiền nhàn rỗi từng ngày cũng có thể sinh lời

Ở tầng đầu tiên, tài khoản Siêu Lợi Suất được thiết kế cho dòng tiền cần linh hoạt mỗi ngày. Ba điểm nổi bật khiến sản phẩm này nhanh chóng tạo dấu ấn

trên thị trường là: 1 ngày cũng sinh lời đến 4,3%/năm; 1 chạm bắt đầu sinh lời; 1 bước rút tiền linh hoạt.

Theo đó, khách hàng không cần thao tác phức tạp. Chỉ với một lượt chạm trên ngân hàng số MyVIB để kích hoạt tính năng, tài khoản Siêu Lợi Suất sẽ giúp dòng tiền nhàn rỗi trong tài khoản thanh toán tự động sinh lời theo ngày, trong khi vẫn luôn sẵn sàng cho mọi giao dịch rút tiền, chuyển khoản hay thanh toán bất cứ lúc nào mà không ảnh hưởng đến lợi tức đã tích lũy. Đây chính là điểm khác biệt quan trọng: sinh lời nhưng không làm mất đi tính thanh khoản.

Không ngạc nhiên khi gần 1 triệu người dùng đã lựa chọn tài khoản Siêu Lợi Suất. Sức hút của sản phẩm này đến từ việc nó giải quyết một vấn đề rất thực tế: tiền trong tài khoản thanh toán vốn được xem là tiền ngủ, nay trở thành dòng tiền luôn thức, tự vận động sinh lời mỗi ngày.

Hi-Depo - Bến đỗ thông minh cho tiền nhàn rỗi ngắn hạn

Ở tầng thứ hai là Hi-Depo - sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn linh hoạt theo tuần của VIB. Đây là lời giải cho những khoản tiền chờ vài tuần, như tiền chờ hàng về, tiền vừa thu hồi từ một khoản đầu tư hay tiền chờ giải ngân.

Với kỳ hạn từ 1 đến 12 tuần, Hi-Depo đáp ứng nhu cầu quản lý tài chính linh động của khách hàng cá nhân. Lợi suất được thiết kế tăng dần theo thời hạn nắm giữ và đạt mức hấp dẫn lên tới 5,6%/năm. Khách hàng có thể gửi kỳ hạn linh hoạt 1-12 tuần, với mệnh giá từ 50 triệu đồng, 100 triệu đồng, 500 triệu đồng đến 1 tỷ đồng, phù hợp với nhiều nhóm khách hàng cá nhân.

Hi-Depo vì thế được xem như một bến đỗ thông minh: sinh lời tốt hơn tài khoản thanh toán, và vẫn đủ linh hoạt để rút ra khi cơ hội mới xuất hiện. Trong bối cảnh nhiều người không muốn khóa vốn dài ngày, Hi-Depo trở thành lựa chọn trung gian hợp lý giữa linh hoạt và lợi suất.

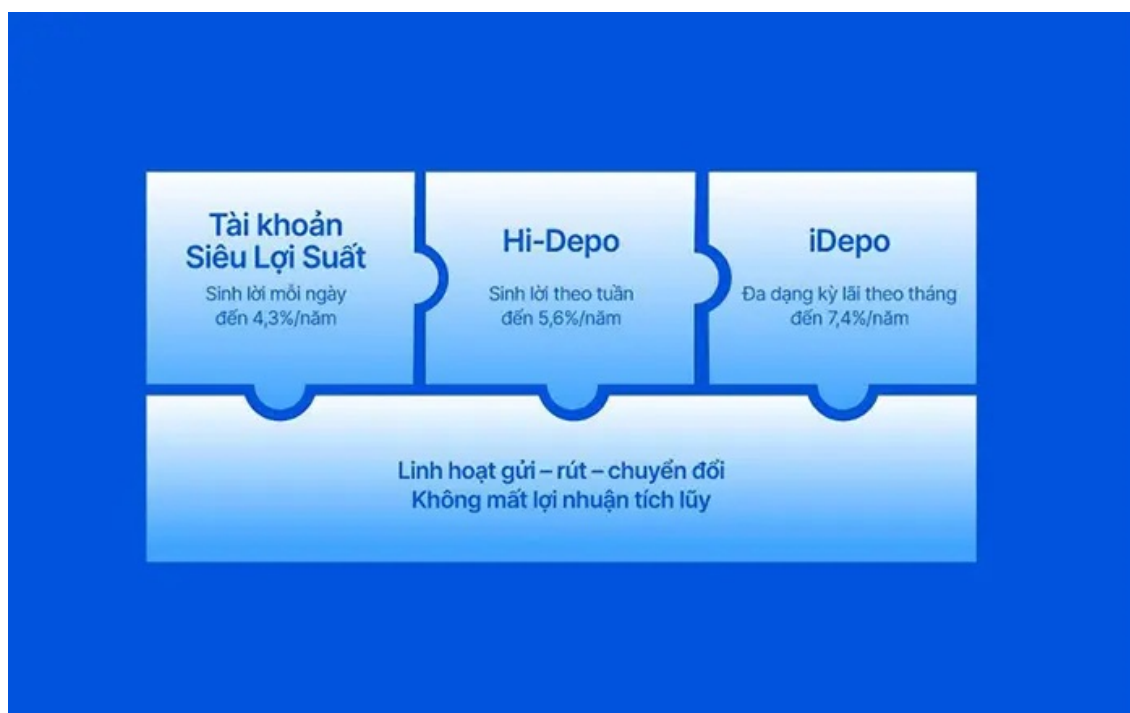
iDepo - Chuẩn mực mới cho tích lũy trung hạn

Ở tầng thứ ba, iDepo được thiết kế như một giải pháp tích lũy thông minh cho nhu cầu gửi tiền ngắn và trung hạn. iDepo cho phép khách hàng gửi mệnh giá từ 50 triệu đồng, hưởng lãi suất hấp dẫn lên đến 7,4%/năm (tùy phân khúc khách hàng), kỳ hạn 24 tháng hoặc 36 tháng, trả lãi định kỳ 1 hoặc 3 hoặc 6 tháng/lần, và đặc biệt có thể chuyển nhượng linh hoạt bất cứ lúc nào mà không bị mất phần lợi nhuận đã tích lũy.

Hoạt động trên nền tảng số MyVIB, iDepo trao quyền cho khách hàng chủ động mua, bán, chuyển nhượng hoặc chỉ định người mua lại khoản tiền gửi bất cứ lúc

nào, mà vẫn giữ được phần lợi nhuận đã tích lũy. Đây là lời giải cho một trong những nỗi lo lớn nhất của người gửi tiền: cần tiền trước hạn đồng nghĩa với mất lãi.

Hi-Depo và iDepo còn cho thấy sức hút qua con số: lượng khách hàng mở iDepo và Hi-Depo trong năm 2025 tăng gần 1,5 lần so với năm 2024. Điều này phản ánh rõ sự thay đổi trong hành vi tích lũy của người dùng, họ đang ưu tiên những giải pháp vừa sinh lời, vừa linh hoạt, vừa được trao quyền chủ động.



Khi mỗi đồng tiền cần một vai trò: SmartDepo và tư duy quản lý tài chính mới

Nếu nhìn SmartDepo chỉ như một bộ sản phẩm sinh lời, rất dễ bỏ lỡ phần quan trọng nhất: SmartDepo đang làm thay đổi cách người dùng sắp xếp kế hoạch tài chính của mình. Trên thực tế, những người lựa chọn tài khoản Siêu Lợi Suất, Hi-Depo và iDepo không phải vì họ kỳ vọng lợi nhuận đột biến, mà vì họ muốn mỗi đồng tiền đều có vai trò rõ ràng trong kế hoạch tài chính tổng thể.

Anh Minh, 35 tuổi, làm quản lý cấp trung trong một doanh nghiệp sản xuất tại TP.HCM, sau hơn 10 năm đi làm và đầu tư, anh tích lũy được khoảng 1,6 tỷ đồng. Anh Minh từng tham gia chứng khoán, từng cân nhắc bất động sản, nhưng sau những biến động mạnh của thị trường, anh không còn muốn đặt toàn bộ tài sản vào một kênh duy nhất. Thay vào đó, anh chia tiền thành các rổ với mục tiêu cụ thể.

Rổ thứ nhất, tiền sinh hoạt dao động vài chục triệu. Đây là khoản tiền dùng cho chi tiêu, sinh hoạt, học tập. Trước đây, khoản tiền này thường nằm trong tài

khoản thanh toán, gần như không sinh lời. Với tài khoản Siêu Lợi Suất, anh Minh không cần thay đổi thói quen chi tiêu, không cần thêm thao tác quản lý phức tạp, nhưng dòng tiền này vẫn làm việc sinh lời từng ngày. Điều quan trọng là cảm giác an tâm: tiền vẫn ở đó, rút ra bất cứ lúc nào.

Rổ thứ hai, tiền chờ một đến vài tuần. Đây là tiền thưởng đột xuất, tiền vừa chốt lời từ một khoản đầu tư, hoặc tiền đang chờ chi cho một kế hoạch ngắn hạn sắp đến. Với nhiều người, đây là khoản tiền khó xử, để yên thì tiếc, gửi dài hạn thì sợ khóa vốn. Còn với anh Minh, Hi-Depo trở thành lựa chọn trong trường hợp này.

Rổ thứ ba, tiền cho các kế hoạch trung hạn, thường kéo dài từ vài tháng đến vài năm. Đó là tiền anh Minh tích lũy cho gia đình trong 1-3 năm tới. Với nhóm tiền này, bài toán không chỉ là lãi suất, mà là khả năng xoay chuyển khi kế hoạch thay đổi hay có phát sinh ngoài ý muốn. iDepo phát huy vai trò ở đây: anh Minh có thể gửi tiền với lãi suất hấp dẫn, nhưng không bị trói vốn nếu cần trước hạn. Việc có thể chuyển nhượng khoản tiền gửi ngay trên ứng dụng MyVIB giúp các kế hoạch trở nên linh hoạt hơn rất nhiều so với tiền gửi truyền thống.



SmartDepo - công thức thông minh để vận hành tiền chờ

Sự khác biệt của SmartDepo thể hiện rất rõ ở ba cấp độ. Thứ nhất, thị trường thường bán lãi suất, coi lãi suất là yếu tố quyết định. SmartDepo bán công thức vận hành dòng tiền chờ – nơi lãi suất chỉ là một phần của trải nghiệm tổng thể. Thứ hai, thị trường yêu cầu khách hàng chọn kỳ hạn, trong khi SmartDepo cho phép khách hàng chia dòng tiền theo mục đích sử dụng. Thứ ba, thị trường đặt

câu hỏi “gửi bao lâu?”, còn SmartDepo đề xuất trao lợi nhuận theo ngày – tuần – tháng, đúng với nhịp vận động tự nhiên của tiền.

Khi người dùng biết cách kết hợp ba lớp của SmartDepo, họ không chỉ tối ưu từng khoản tiền riêng lẻ, mà đang xây dựng cho mình một nền tảng tích lũy dài hạn, đủ linh hoạt để đồng hành qua nhiều chu kỳ kinh tế khác nhau. Đây là điểm mà SmartDepo vượt ra khỏi phạm vi của một sản phẩm ngân hàng thông thường.

Ở góc độ rộng hơn, tác động của SmartDepo không chỉ dừng lại ở từng cá nhân. Khi hàng triệu người dùng tối ưu dòng tiền nhàn rỗi, dòng tiền trong nền kinh tế không bị đóng băng, mà vẫn vận động liên tục. Ngân hàng có thêm nguồn vốn ổn định để phục vụ sản xuất – kinh doanh, trong khi người dân vẫn giữ được sự chủ động với tài sản của mình. Thị trường tài chính vì thế vận hành mượt mà hơn, bớt những cú sốc do dòng tiền đứng yên hoặc rút ra đột ngột.

SmartDepo của VIB trao cho khách hàng quyền chủ động với từng đồng tiền, theo đúng nhịp sống và kế hoạch cá nhân. Khi tiền chờ có thể sinh lời theo ngày, theo tuần, theo tháng, tích lũy không còn là trạng thái bị động, mà trở thành một lựa chọn chủ động, có chiến lược và bền vững cho tương lai.

Việt Anh