

Sổ tay hướng dẫn nhà đầu tư

Mục tiêu đầu tư của Quỹ

- ❖ *Mang lại lợi nhuận dài hạn và ổn định trong nhiều điều kiện thị trường*
- ❖ *Giảm thiểu rủi ro và bảo toàn vốn cho Nhà Đầu tư*

I. Giới thiệu Quỹ đầu tư cân bằng Bản Việt

QUỸ ĐẦU TƯ CÂN BẰNG BẢN VIỆT (VCAMBF)	
Giấy phép	11/GCN-UBCK
Hình thức của Quỹ	Quỹ mở
Vốn điều lệ khi thành lập	54,3 tỷ
Mệnh giá CCQ	10.000 (mười ngàn) đồng
Số tiền đăng ký mua tối thiểu	10.000.000 (mười triệu) đồng
Số dư tối thiểu duy trì tài khoản	100 (một trăm) Chứng chỉ Quỹ
Lịch phát hành/mua lại CCQ	Hai (02) tuần một lần
Ngân hàng giám sát	Ngân hàng TNHH MTV Standard Chartered Việt Nam
Công ty kiểm toán	Công ty Kiểm toán PWC hoặc KPMG

II. Lợi ích khi đầu tư vào Quỹ VCAMBF

Thanh khoản đảm bảo: Nhà Đầu tư có thể yêu cầu Quỹ mua lại Chứng chỉ Quỹ với giá bằng với giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ.

Lợi nhuận ổn định: Quỹ có thể mang lại lợi nhuận dài hạn thông qua chiến lược đầu tư cân bằng, đa dạng hóa danh mục đầu tư.

Vốn đầu tư linh hoạt: Nhà Đầu tư có thể tham gia đầu tư vào Quỹ VCAMBF với tối thiểu một (01) triệu đồng và sở hữu một danh mục đầu tư đa dạng hơn so với việc đầu tư riêng lẻ.

Đa dạng hóa: Quỹ giúp Nhà đầu tư có một danh mục đầu tư đa dạng với chi phí thấp. Quỹ áp dụng chiến lược đa dạng hóa danh mục thông qua việc đầu tư vào các loại cổ phiếu, trái phiếu hoặc công cụ thị trường tiền tệ. Vì vậy, các rủi ro cũng được giảm đi đáng kể. Ngoài ra, Quỹ còn là một kênh đầu tư trái phiếu cho các Nhà đầu tư có số vốn hạn chế.

Quản lý chuyên nghiệp: Danh mục của Quỹ được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư và quản lý rủi ro giàu chuyên môn và kinh nghiệm. Với thế mạnh của mình, đội ngũ này sẽ liên tục theo sát thị trường, chủ động đầu tư và quản lý các khoản đầu tư, giúp các Nhà đầu tư giảm thiểu rủi ro và tiết kiệm thời gian. **Vốn đầu tư linh hoạt:** Nhà Đầu tư có thể tham gia đầu tư vào Quỹ VCAMBF với tối thiểu một (01) triệu đồng và sở hữu một danh mục đầu tư đa dạng hơn so với việc đầu tư riêng lẻ.

III. Mức độ rủi ro khi đầu tư vào Quỹ



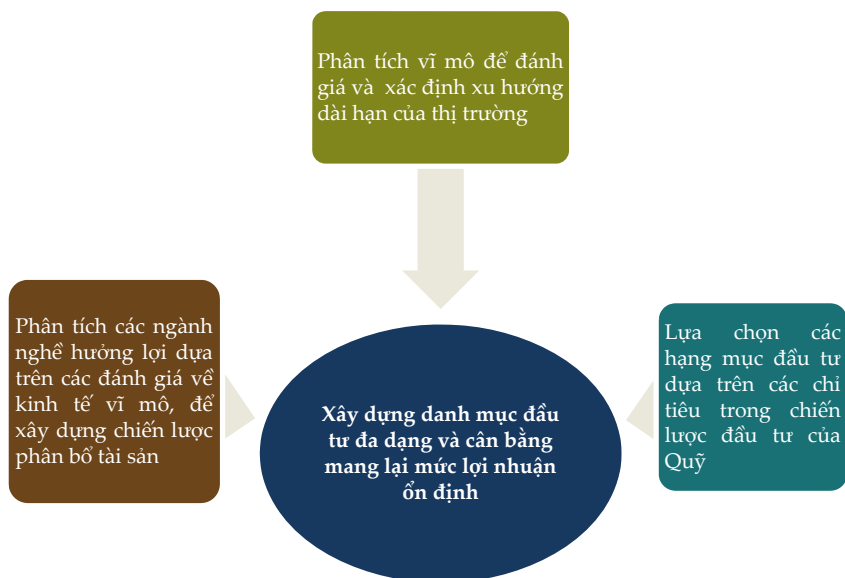
IV. Chiến lược đầu tư

Quỹ định hướng xây dựng danh mục đầu tư đa dạng và cân bằng bao gồm các cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng, có vốn hóa lớn, và các tài sản có thu nhập cố định như trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương hoặc trái phiếu doanh nghiệp được niêm yết.

Để xây dựng được một danh mục cân bằng và mang lại lợi nhuận ổn định, Quỹ áp dụng chiến lược phân bổ tài sản linh hoạt để nắm bắt tốt nhất cơ hội đầu tư trên thị trường cổ phiếu và thị trường lãi suất cố định. Phương pháp đi từ trên xuống (Top-Down Approach) được ứng dụng để đánh giá xu thế dài hạn của thị trường, xác định ngành hưởng lợi, tiềm năng sinh lời và an toàn tín dụng của tổ chức phát hành. Phương pháp tiếp cận đầu tư đi từ dưới lên “Bottom Up Approach” cũng được áp dụng trong việc lựa chọn từng cơ hội đầu tư cụ thể thông qua việc đánh giá diễn biến riêng lẻ của các chứng khoán này trước tác động của khuynh hướng thị trường.



Công ty Quản lý Quỹ sẽ đánh giá những chuyển động của thị trường cổ phiếu và thị trường trái phiếu để phân bổ tỷ trọng đầu tư phù hợp, vừa đảm bảo khả năng sinh lời, vừa đảm bảo tính thanh khoản cho danh mục.



V. Lĩnh vực đầu tư

Quỹ được chủ động quản lý và đầu tư vào các cổ phiếu có tiềm năng tăng trưởng, có vốn hóa lớn, và các tài sản có thu nhập cố định như trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương hoặc trái phiếu doanh nghiệp được niêm yết.

Đối với hạng mục đầu tư cổ phiếu, Quỹ sẽ tập trung đầu tư vào cổ phiếu của các công ty trả cổ tức ổn định và là công ty đầu ngành của các nhóm ngành có tiềm năng tăng trưởng tốt như hàng tiêu dùng, công nghệ thông tin, năng lượng và y tế. Đối với hạng mục đầu tư công cụ nợ, Quỹ chú trọng vào trái phiếu chính phủ và các công cụ nợ do các doanh nghiệp phát hành. Lĩnh vực đầu tư cụ thể sẽ được chọn lọc phù hợp với chiến lược đầu tư tại từng thời điểm theo quyết định hợp lý của Công ty Quản lý Quỹ.

Một số định nghĩa

Ngày giao dịch (Ngày T): Ngày giao dịch Chứng chỉ Quỹ định kỳ là ngày Thứ sáu thứ nhất và thứ ba trong tháng. Nếu ngày giao dịch trùng vào ngày lễ thì ngày giao dịch đó sẽ được chuyển sang ngày làm việc tiếp theo gần nhất theo thông báo của Công ty Quản lý Quỹ.

Ngày T-1: Ngày làm việc liền trước Ngày giao dịch (Ngày T)

Thời điểm đóng sổ lệnh: 10h30 sáng ngày T-1

Thời hạn xác nhận giao dịch: Đại lý phân phối gửi thông báo xác nhận cho nhà đầu tư trong vòng 03 ngày kể từ ngày giao dịch.

Thời hạn thanh toán cho nhà đầu tư: Trong vòng 07 ngày kể từ ngày giao dịch Chứng chỉ Quỹ.

Giá bán: là mức giá Nhà Đầu tư phải thanh toán để mua một Đơn vị Quỹ. Trong đợt chào bán lần đầu ra công chúng, Giá bán bằng mệnh giá cộng Phí phát hành lần đầu. Trong các lần giao dịch tiếp theo, Giá bán bằng Giá trị Tài sản Ròng trên một Đơn vị Quỹ cộng thêm phí phát hành lần sau.

Giá mua lại: là mức giá mà Quỹ mua lại một Đơn vị Chứng chỉ Quỹ từ Nhà Đầu tư. Giá mua lại bằng Giá trị Tài sản Ròng trên một Đơn vị Quỹ trừ đi phí mua lại

Mức đầu tư: Tối thiểu 10.000.000 (mười triệu) đồng.

VI. Cách thức đầu tư vào Quỹ VCAMBF

1. Giao dịch mua Chứng chỉ Quỹ:

Bước 1: Mở tài khoản giao dịch CCQ tại Đại lý Phân phối.

Nhà đầu tư cá nhân:

- Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch CCQ
- Bản sao CMND/hộ chiếu và bản gốc để đối chiếu

Nhà đầu tư tổ chức:

- Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch CCQ
- Bản sao có công chứng Giấy đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp
- Văn bản ủy quyền (nếu có)
- Quyết định cử người đại diện phần vốn góp tại Quỹ
- Bản sao hợp lệ Giấy CMND/hộ chiếu của người đại diện theo pháp luật, người đại diện phần vốn góp và của người được ủy quyền đặt lệnh.

Bước 2: Chuyển tiền mua CCQ

Nhà Đầu tư chuyển khoản từ tài khoản đứng tên nhà đầu tư số tiền đăng ký mua CCQ vào tài khoản của Quỹ tại Ngân hàng giám sát. Nội dung chuyển khoản như sau:

- **Tên tài khoản:** Quỹ đầu tư cân bằng Bản Việt
- **Số tài khoản:** 90190800601
- **Tên ngân hàng:** Ngân hàng TNHH một thành viên Standard Chartered Việt Nam – chi nhánh Hồ Chí Minh
- **Nội dung chuyển khoản:** Tên nhà đầu tư – Số tài khoản giao dịch CCQ – đăng ký mua CCQ VCAMBF

Lưu ý: Nhà đầu tư chuyển khoản trực tiếp vào tài khoản của Quỹ, không được ủy quyền cho một bên thứ ba chuyển thay cho nhà đầu tư.

Bước 3: Đặt lệnh mua

Nhà đầu tư đến Đại lý phân phối đặt lệnh mua vào trước 10h30 sáng ngày T-1, tài liệu mang theo:

- Phiếu đăng ký mua CCQ đã điền đầy đủ thông tin. Phiếu đăng ký mua CCQ được cung cấp tại các Đại lý Phân phối, hoặc download qua website của Công ty Quản lý Quỹ (www.vietcapital.com.vn), hoặc gửi qua email đến Nhà Đầu tư.

- Ủy nhiệm chi hoặc tài liệu xác nhận việc Nhà đầu tư đã hoàn tất chuyển tiền vào tài khoản của Quỹ.

Bước 4: Nhận xác nhận giao dịch

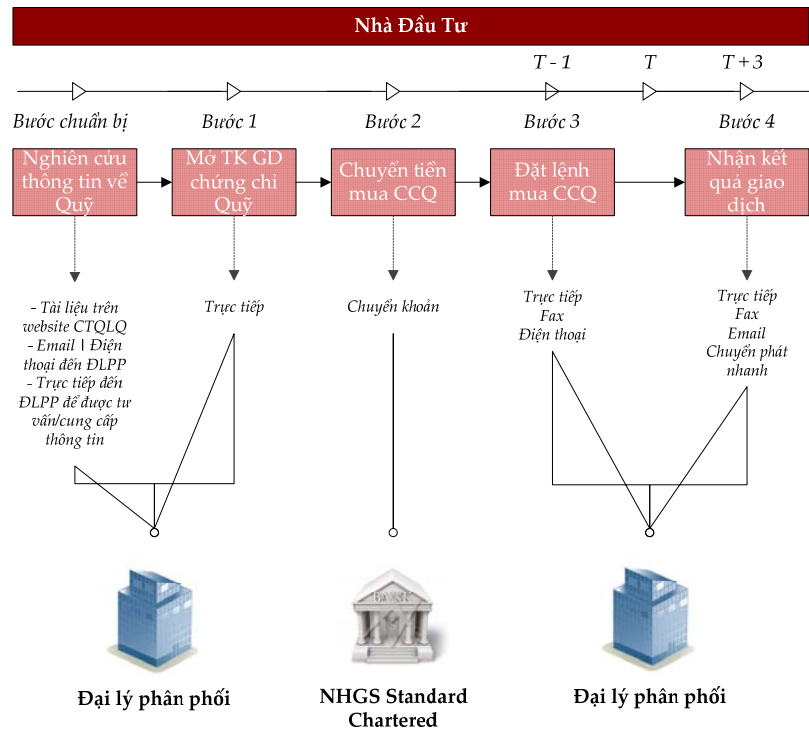
Trong vòng 03 ngày kể từ Ngày giao dịch, xác nhận giao dịch mua sẽ được Đại lý phân phối chuyển tới Nhà đầu tư. Xác nhận giao dịch mua cũng đồng thời là xác nhận quyền sở hữu của Nhà đầu tư đối với số lượng CCQ mua được.

Số lượng CCQ được phân phối: (Tổng giá trị đăng ký mua hợp lệ - Phí phát hành)/Giá trị tài sản ròng trên một CCQ.

Các trường hợp Lệnh mua của nhà đầu tư được xem là không hợp lệ:

- Đến 9h00 Ngày giao dịch Chứng chỉ Quỹ tiền thanh toán mua CCQ chuyển vào tài khoản của Quỹ thấp hơn giá trị đăng ký mua hoặc Quỹ không nhận được tiền.
- Tiền mua CCQ nộp bằng tiền mặt hoặc do bên thứ 3 chuyển giùm Nhà đầu tư.

Trong trường hợp lệnh mua của Nhà đầu tư không hợp lệ, tiền thanh toán mua CCQ nay sẽ được chuyển trả vào tài khoản chuyển đến, phí chuyển tiền sẽ được trừ vào khoản tiền hoàn trả này.



2. Giao dịch bán Chứng chỉ Quỹ:

Bước 1:

Nhà Đầu tư đến Đại lý Phân phối nộp Phiếu đăng ký bán CCQ đã được điền đầy đủ thông tin vào trước thời điểm đóng sổ lệnh (10h30 ngày T-1)

Bước 2:

Nhận xác nhận giao dịch

Trong vòng 03 ngày kể từ Ngày giao dịch, xác nhận giao dịch bán sẽ được Đại lý phân phối chuyển tới Nhà đầu tư.

Bước 3:

Nhận thanh toán tiền bán CCQ

Trong vòng 07 ngày kể từ Ngày giao dịch, Nhà đầu tư sẽ nhận được tiền thanh toán bán CCQ.

Giá trị thanh toán mua lại = Số lượng CCQ đăng ký bán hợp lệ * Giá trị tài sản ròng trên một CCQ – Phí mua lại

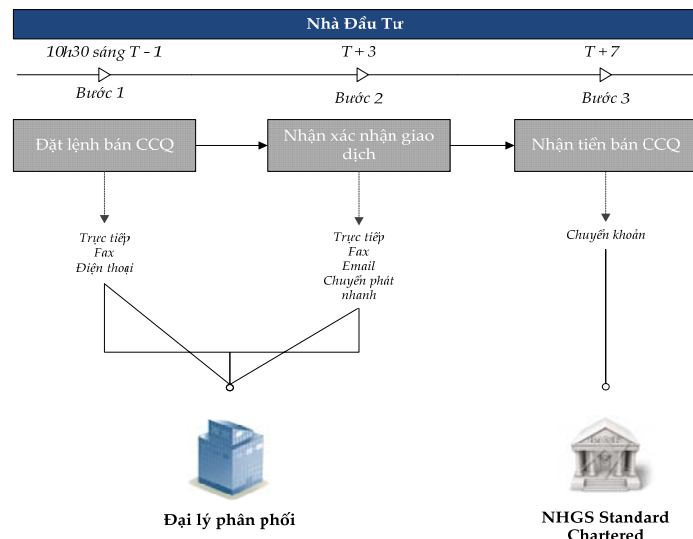
Nhà đầu tư sẽ nhận được số tiền bằng Giá trị thanh toán mua lại sau khi khấu trừ các khoản thuế theo Luật hiện hành và phí chuyển tiền.

3. Những lưu ý khi giao dịch bán Chứng chỉ Quỹ:

Nhà đầu tư có thể đặt lệnh bán toàn bộ số CCQ đang nắm giữ hoặc một phần nhưng phải đảm bảo không làm cho số lượng CCQ sau lệnh bán thấp hơn số lượng CCQ tối thiểu duy trì tài khoản là một trăm (100) CCQ.

Đáp ứng một phần của lệnh bán: Theo quy định của pháp luật, Công ty quản lý quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần lệnh bán trong trong một số trường hợp sau:

- Tổng giá trị các lệnh bán (kể cả lệnh bán từ hoạt động chuyển đổi nếu có) trừ đi tổng giá trị các lệnh mua (kể cả lệnh mua từ hoạt động chuyển đổi nếu có) tại Ngày giao dịch CCQ lớn hơn 10% giá trị tài sản ròng của Quỹ.
- Việc thực hiện toàn bộ lệnh giao dịch của Nhà đầu tư dẫn tới giá trị tài sản ròng của quỹ xuống dưới 50 tỷ đồng.
- Trong trường hợp lệnh bán chỉ được đáp ứng một phần, Công ty quản lý quỹ áp dụng việc phân bổ lệnh bán theo nguyên tắc cùng một tỷ lệ: Tất cả các lệnh bán được ghép cùng với nhau để thực hiện, bảo đảm tỷ lệ giữa giá trị thực hiện và giá trị đăng ký mua giao dịch là như nhau để đảm bảo công bằng cho tất cả các Nhà đầu tư.
- Trường hợp lệnh bán chỉ được thực hiện một phần làm cho số dư còn lại trên tài khoản của nhà đầu tư thấp hơn số dư tối thiểu một trăm (100) CCQ thì số lượng còn lại sẽ được tự động bán vào phiên giao dịch kế tiếp.
- Phần còn lại của các lệnh bán chưa được thực hiện hết sẽ bị hủy bỏ. Nhà đầu tư có nhu cầu bán phải đăng ký trong các kỳ giao dịch tiếp theo, trừ trường hợp số dư tài khoản ít hơn một trăm (100) đơn vị Quỹ.



Danh sách đại lý phân phối

Tại Hà Nội

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt

Tầng 6, Tòa nhà Capital, 109 Trần Hưng Đạo, Hoàn Kiếm, Hà Nội

Điện thoại: +84 4 6262 6999

Email: locasales@vcsc.com.vn

Website: www.vcsc.com.vn

Tại TP.HCM

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư Chứng khoán Bản Việt

P.2303, tòa nhà Lim, 9-11 Tôn Đức Thắng, Quận 1, Tp. HCM

Điện thoại: +84 8 3823 9909

Email: vcambf@vietcapital.com.vn

Website: www.vietcapital.com.vn

Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt

Tháp tài chính Bitexco, lầu 15, 2 Hải Triều, Quận 1, Tp. HCM

Điện thoại: +84 8 3914 3588

Email: locasales@vcsc.com.vn

Website: www.vcsc.com.vn

VII. Phí

Phí Nhà đầu tư phải trả

- ❖ Phí phát hành lần đầu: 50 đồng/chứng chỉ quỹ
- ❖ Phí phát hành lần sau: 0,5% Giá trị tài sản ròng/chứng chỉ quỹ tại ngày định giá gần nhất
- ❖ Phí mua lại: 0,5%/giá trị bán thực hiện được.

Phí Quỹ phải trả

- ❖ Phí quản lý trả cho Công ty Quản lý Quỹ: 0,9%
 - Công thức tính phí quản lý = 0,9% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/ Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366)
- ❖ Phí lưu ký, phí giám sát và quản lý trả cho Ngân hàng giám sát, Ngân hàng lưu ký
 - Phí lưu ký = 0,06% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/ Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366).
 - Phí giám sát và quản lý = 0,055% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/ Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366).
- ❖ Các loại phí và lệ phí khác theo quy định của Pháp luật và Điều lệ Quỹ.

VIII. Thông tin về Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ đầu tư chứng khoán Bản Việt

Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Bản Việt (VCAM) được thành lập từ năm 2006 là một trong những công ty quản lý quỹ trong nước đầu tiên hoạt động tại Việt Nam với tổng giá trị tài sản quản lý lên đến gần 80 triệu USD. Với đội ngũ nhân lực có trình độ đẳng cấp quốc tế, cùng ước vọng nhiệt huyết của tuổi trẻ, VCAM phấn đấu trở thành một trong những công ty quản lý quỹ hàng đầu tại Việt Nam.

Ngoài Quỹ đầu tư cân bằng Bản Việt, VCAM còn quản lý các Quỹ sau:

Quỹ Đầu tư Chứng khoán Bản Việt (VCF) là Quỹ đóng được thành lập năm 2006 với mục tiêu đầu tư vào các công ty có bộ máy quản trị tốt và tiềm năng tăng trưởng cao trong ngành hàng tiêu dùng, bán lẻ, dịch vụ tài chính, viễn thông, dầu khí và công nghệ thông tin. Quỹ kết thúc hoạt động năm 2012 với tăng trưởng NAV từ khi thành lập vượt 35% so với VN Index.

Quỹ Đầu tư Chứng khoán Y tế Bản Việt (VCHF) là thành viên dạng đóng chuyên ngành đầu tiên tại Việt Nam, tập trung vào ngành Y tế và Dược phẩm. Quỹ được thành lập năm 2008 và tập trung chủ yếu vào các công ty dược niêm yết, công ty chuyên về thiết bị y tế cũng như các bệnh viện đa khoa/chuyên khoa tư nhân tại các tỉnh, thành phố có dân số cao. Các nhà đầu tư chủ yếu của Quỹ bao gồm các tổ chức tài chính và doanh nghiệp hàng đầu Việt Nam. Tính đến cuối năm 2013, Quỹ đạt được tăng trưởng NAV từ khi thành lập vượt 68% so với VN Index.