

# CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM – (“DFVN”)

Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (DFVN) là Công ty Quản lý Quỹ có 100% vốn thuộc sở hữu của Tập đoàn Dai-ichi Life của Nhật Bản, với lịch sử trên 115 năm hình thành và phát triển, hoạt động trong lĩnh vực Bảo hiểm Nhân thọ và Quản lý Tài sản. Sự ra đời của DFVN là để chúng tôi có thể đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng một cách đầy đủ và toàn diện hơn.

- **Chất lượng, kỷ luật** là những phẩm chất mang thương hiệu Nhật Bản.
- **“Nhà đầu tư trước hết”** là nguyên tắc cốt lõi chi phối mọi hoạt động kinh doanh của DFVN.
- **Nền tảng tài chính vững mạnh và cam kết hoạt động lâu dài** tại Việt Nam.
- **Năng lực quản lý đầu tư** đã được kiểm chứng.

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM (“DFVN”)

**Địa chỉ:** Tầng 11, 149-151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, Tp. Hồ Chí Minh

**Điện thoại:** (84-28) 3810 0888 – Ext: 5555 | **Fax:** (84-28) 3844 9835

**Website:** www.dfvn.com.vn | **Email:** dfvn\_cs@dai-ichi-life.com.vn



Tòa nhà Dai-ichi Life Nhật Bản

CÔNG TY TNHH MỘT THÀNH VIÊN QUẢN LÝ QUỸ  
DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM – (“DFVN”)

## QUỸ ĐẦU TƯ TĂNG TRƯỞNG DFVN DFVN Capital Appreciation Fund (DFVN-CAF)

### SỔ TAY NHÀ ĐẦU TƯ

# MỤC LỤC

<b>I. GIỚI THIỆU QUỸ ĐẦU TƯ TĂNG TRƯỞNG DFVN</b>	<b>1</b>
1. Mục tiêu đầu tư	1
2. Chiến lược đầu tư và phương pháp tiếp cận	1
3. Lợi ích khi đầu tư vào DFVN-CAF	2
<b>II. HƯỚNG DẪN ĐẦU TƯ</b>	<b>3</b>
1. Hồ sơ mở tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ "CCQ"	3
2. Giao dịch CCQ DFVN-CAF	3
a. Lệnh Mua	3
b. Lệnh Bán	5
c. Lệnh Chuyển Đổi	6
d. Hủy lệnh giao dịch	6
<b>III. ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI</b>	<b>7</b>
1. Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam ("BSC")	7
2. Công ty Cổ phần Chứng khoán Rồng Việt ("VDSC")	7
<b>IV. GIÁ DỊCH VỤ GIAO DỊCH</b>	<b>7</b>
<b>V. CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ ("SIP")</b>	<b>8</b>
1. Khái niệm	8
2. Lợi ích mang lại	9
<b>VI. GIỚI THIỆU CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM ("DFVN")</b>	<b>11</b>
<b>VII. LƯU Ý QUAN TRỌNG ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ</b>	<b>12</b>

**I. GIỚI THIỆU QUỸ ĐẦU TƯ TĂNG TRƯỞNG DFVN**

Tên Quỹ	Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN (“DFVN-CAF”)
Loại Quỹ	Quỹ mở
Thời hạn hoạt động	Không thời hạn
Vốn điều lệ của Quỹ	Tối thiểu 50 tỷ đồng
Tần suất giao dịch	Hàng tuần, vào Ngày giao dịch (ngày T)
Ngày giao dịch	Thứ ba hàng tuần
Thời điểm đóng sổ lệnh	11:30 ngày T-1
Lệnh Mua tối thiểu	1.000.000 đồng (một triệu đồng)
Số dư tối thiểu duy trì tài khoản	10 Chứng chỉ Quỹ (“CCQ”)
Xác nhận giao dịch	03 ngày kể từ ngày giao dịch (T+3)
Thời hạn thanh toán	04 ngày kể từ ngày giao dịch (T+4)
Chính sách chia cổ tức	Hàng năm (nếu có), theo quyết định của Đại hội Nhà đầu tư
Ngân hàng lưu ký & giám sát	Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)
Đại lý chuyển nhượng	Ngân hàng TNHH MTV HSBC (Việt Nam)
Công ty Quản lý Quỹ	Công Ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (“DFVN”)

**1. Mục tiêu đầu tư**

DFVN-CAF hướng tới mục tiêu tăng trưởng vốn và tài sản của Nhà đầu tư một cách bền vững và ổn định trong dài hạn, thông qua danh mục đầu tư tập trung chủ yếu vào các cổ phiếu niêm yết của các doanh nghiệp có triển vọng tăng trưởng tốt trên Thị trường Chứng khoán Việt Nam.

**2. Chiến lược đầu tư và phương pháp tiếp cận**

DFVN-CAF sẽ đầu tư vào danh mục đa dạng hóa chủ yếu bao gồm các cổ phiếu niêm yết trên Thị trường Chứng khoán Việt Nam, các cổ phiếu sắp niêm yết và cổ phiếu doanh nghiệp cổ phần hóa. Quỹ rất linh hoạt trong chiến lược đầu tư; sử dụng cả hai phương pháp tiếp cận đầu tư tổng quan từ trên xuống (trong phân tích ngành và vĩ mô) và phân tích cơ bản từ dưới lên trong phân tích đánh giá về doanh nghiệp để xây dựng danh mục ngành và lựa chọn cổ phiếu.

Tiêu chí để lựa chọn công ty bao gồm:

- Các công ty trong nhóm dẫn đầu ngành nghề kinh doanh;
- Có tình trạng tài chính lành mạnh;
- Có dòng tiền ổn định và chất lượng tài sản tốt; và
- Có hệ thống quản trị doanh nghiệp vững mạnh và tin cậy.

**3. Lợi ích khi đầu tư vào DFVN-CAF**

Đầu tư vào DFVN-CAF là một lựa chọn đúng đắn, mang lại cơ hội sinh lời hấp dẫn bên cạnh các kênh đầu tư truyền thống khác hiện có ở Việt Nam như vàng, bất động sản, ngoại tệ, chứng khoán. Hãy cùng đầu tư và trải nghiệm những lợi ích đặc biệt nêu dưới đây mà DFVN-CAF sẽ mang lại cho Nhà đầu tư:

- |   |  |  |
|---|--|--|
| 1 | Quản lý đầu tư chuyên nghiệp                                   | Vốn và tài sản đầu tư của Quỹ được quản lý bởi đội ngũ nhân sự chuyên nghiệp và giàu kinh nghiệm của DFVN với đầy đủ nguồn lực cần thiết để mang lại hiệu quả sinh lời tốt nhất cho Quỹ.   |
| 2 | Tối ưu hóa lợi nhuận và rủi ro nhờ danh mục đầu tư đa dạng hóa | Quỹ DFVN-CAF sẽ đầu tư vào một danh mục đầu tư đa dạng hóa bao gồm các cổ phiếu niêm yết có mức vốn hóa lớn trên Thị trường Chứng khoán Việt Nam nhằm tối ưu hóa khả năng sinh lời đồng thời phân tán và giảm thiểu rủi ro phi hệ thống.   |
| 3 | Thanh khoản và linh hoạt                                       | Nhà đầu tư có thể dễ dàng đầu tư thêm, rút lại một phần hay toàn bộ khoản đầu tư của mình khi cần tiền mặt hoặc hiện thực hóa lợi nhuận. Số tiền nhận lại có thể cao hơn hoặc thấp hơn khoản đầu tư gốc ban đầu tùy vào kết quả đầu tư và chi phí (nếu có).  |
| 4 | Minh bạch và bảo vệ quyền lợi nhà đầu tư                       | Lợi ích của Nhà đầu tư được bảo vệ với các quy định pháp luật chặt chẽ. DFVN hoạt động dưới sự giám sát của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (“UBCKNN”) và Ngân hàng Giám sát độc lập, đảm bảo tuân thủ quy định pháp luật và chuẩn mực nghề nghiệp trong việc điều hành Quỹ. Thông tin và báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ luôn được công bố đầy đủ, kịp thời và rõ ràng trên trang thông tin điện tử (website) của DFVN và UBCKNN. |
| 5 | Phù hợp với khả năng tài chính                                 | Với quy định mức đầu tư ban đầu và những lần tiếp theo ở mức hợp lý nên DFVN-CAF mở ra cơ hội đầu tư cho rất nhiều người có điều kiện tài chính khác nhau.   |
| 6 | Tiết kiệm thời gian và công sức                                | Đầu tư chứng khoán đòi hỏi nhiều kiến thức, kinh nghiệm, thông tin thị trường và các nguồn lực hỗ trợ khác mới có thể thành công. Vì vậy, đầu tư vào DFVN-CAF, các Nhà đầu tư dù nguồn lực hạn chế vẫn có thể hưởng lợi từ các cơ hội đầu tư sinh lời trên thị trường chứng khoán; trong khi vẫn dành thời gian để làm công việc chuyên môn của mình một cách trọn vẹn.  |

II. HƯỚNG DẪN ĐẦU TƯ

1. Hồ sơ mở tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ (CCQ)

Nhà đầu tư cần chuẩn bị các chứng từ cần thiết để làm thủ tục mở tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ Mở như sau:

CÁ NHÂN TRONG NƯỚC	TỔ CHỨC TRONG NƯỚC
<ul style="list-style-type: none"> <li>» Giấy Đăng ký mở Tài khoản Giao dịch CCQ – Nhà đầu tư Cá nhân;</li> <li>» Văn bản ủy quyền hợp lệ có công chứng hoặc chứng thực (nếu có);</li> <li>» Bản sao hợp lệ CMND/CCCD/Hộ chiếu của Nhà đầu tư và Người được ủy quyền (nếu có);</li> <li>» Các mẫu đơn FATCA (nếu có): ví dụ Mẫu khai báo thuế Mỹ: W-8BEN-E/ W-8ECI/ W-8IMY/ W-8EXP hoặc W9/ FATCA.</li> <li>» Đánh giá khẩu vị rủi ro Nhà đầu tư.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>» Giấy Đăng ký mở Tài khoản Giao dịch CCQ – Nhà đầu tư Tổ chức;</li> <li>» Giấy đăng ký kinh doanh của doanh nghiệp; thay đổi thông tin đăng ký doanh nghiệp (nếu có) (bản sao công chứng);</li> <li>» Bản sao hợp lệ CMND/CCCD/Hộ chiếu của Người đại diện theo pháp luật/ Người được ủy quyền (nếu có);</li> <li>» Văn bản ủy quyền hợp lệ (nếu có);</li> <li>» Các mẫu đơn FATCA (nếu có): ví dụ Mẫu khai báo thuế Mỹ: W-8BEN-E/ W-8ECI/ W-8IMY/ W-8EXP hoặc W9/ FATCA.</li> <li>» Đánh giá khẩu vị rủi ro Nhà đầu tư.</li> </ul>

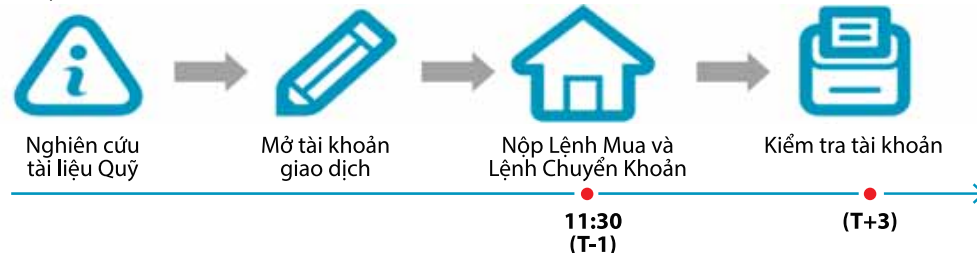
CÁ NHÂN VÀ TỔ CHỨC NƯỚC NGOÀI

Ngoài các chứng từ trên, Nhà đầu tư Cá nhân và Tổ chức Nước ngoài cần chuẩn bị các chứng từ sau:

- » Giấy xác nhận từ ngân hàng về việc mở tài khoản góp vốn mua cổ phần (CCA) hoặc tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (IICA);
- » Bản sao hợp lệ Giấy xác nhận Mã số giao dịch từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam.

2. Giao dịch CCQ DNVN-CAF

a. Lệnh Mua



» Tư vấn, nghiên cứu tài liệu Quỹ.

Nhà đầu tư có thể liên hệ trực tiếp hoặc qua điện thoại/thư điện tử với các Đại lý Phân phối (“ĐLPP”) để được tư vấn, cung cấp tài liệu, giải đáp các thắc mắc liên quan đến việc đầu tư vào DNVN-CAF.

» Mở tài khoản giao dịch.

Nhà đầu tư lần đầu giao dịch CCQ phải hoàn tất thủ tục mở tài khoản giao dịch CCQ theo quy định. ĐLPP sẽ thông báo đến Nhà đầu tư số tài khoản giao dịch CCQ.

» Chuyển tiền mua CCQ.

Nhà đầu tư chuyển tiền mua CCQ từ tài khoản ngân hàng đứng tên Nhà đầu tư hoặc Người được ủy quyền hợp lệ vào tài khoản của Quỹ tại Ngân hàng giám sát tương ứng với ĐLPP nơi Nhà đầu tư mở tài khoản. Nhà đầu tư đăng ký giao dịch tại Đại lý Ký danh (“ĐLKD”) thực hiện việc chuyển khoản số tiền muốn mua CCQ trực tiếp từ tài khoản ngân hàng của mình hoặc Người được ủy quyền hợp lệ vào tài khoản của ĐLKD.

Thông tin chuyển tiền như sau:

- Tên tài khoản: Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DNVN
- Số tài khoản: Theo hướng dẫn của DNVN hoặc ĐLPP
- Nội dung chuyển khoản: [Tên Nhà đầu tư] [Số CMND/GP ĐKKD]  
Ví dụ: Nguyen Van A 022456789

Lưu ý khi thực hiện giao dịch CCQ: Số tiền mua tối thiểu là 1.000.000 đồng

» Đặt Lệnh Mua CCQ

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu Lệnh Mua CCQ Mở (“Lệnh Mua”) (được cung cấp trên trang thông tin điện tử của DNVN hoặc tại các ĐLPP) và gửi bản gốc về ĐLPP trước 11:30 ngày T-1 và kèm theo đó là tài liệu hợp lệ xác nhận việc Nhà đầu tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ (giấy chuyển tiền). Tên Nhà đầu tư và số CMND/CCCD/Hộ Chiếu/Số GPKD trên nội dung chuyển khoản phải đúng với thông tin trên Lệnh Mua.

$$\text{Số lượng CCQ được phân phối} = \frac{(\text{Số tiền mua hợp lệ} * (1 - \text{Giá Dịch vụ Phát hành} (\%)))}{\text{NAV của CCQ tại Ngày Giao dịch}}$$

Số lượng CCQ phân phối cho Nhà đầu tư hoặc ĐLKD có thể là số lẻ ở dạng thập phân được làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

Các trường hợp Lệnh Mua không hợp lệ:

- Lệnh Mua được gửi tới ĐLPP sau thời điểm đóng sổ lệnh hoặc không có Lệnh Mua.
- Đến 17h00 ngày T-1, tiền thanh toán mua CCQ đã chuyển vào tài khoản của Quý thấp hơn giá trị đăng ký mua hoặc Quý không nhận được tiền.
- Trong trường hợp tiền thanh toán mua CCQ đã nhận nhiều hơn số tiền đăng ký giao dịch, số tiền chênh lệch sẽ được (i) Công ty Quản lý Quỹ xem xét chấp nhận và yêu cầu Nhà đầu tư bổ sung Lệnh Mua cho phù hợp nếu Nhà đầu tư đồng ý việc bổ sung Lệnh Mua hoặc (ii) hoàn trả vào tài khoản chuyển đến trong thời hạn bốn (04) ngày làm việc kể từ Ngày Giao dịch CCQ. Phí chuyển tiền sẽ do Nhà đầu tư chịu.
- Trong các trường hợp Lệnh Mua không hợp lệ, tiền thanh toán mua CCQ sẽ được chuyển trả vào tài khoản chuyển đến trong thời hạn bốn (04) ngày làm việc kể từ Ngày Giao dịch CCQ, phí chuyển tiền sẽ được khấu trừ vào khoản tiền hoàn trả này.

**» Xác nhận giao dịch.**

Xác nhận giao dịch được ĐLPP chuyển tới Nhà đầu tư trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày giao dịch CCQ (T+3) bằng thư điện tử (không bao gồm ngày nghỉ, ngày lễ). Xác nhận giao dịch mua cũng đồng thời xác nhận quyền sở hữu đối với số lượng CCQ Nhà đầu tư mua được.

**b. Lệnh Bán**

**» Đặt Lệnh Bán CCQ**

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu Lệnh Bán CCQ mở (“Lệnh Bán”) (được cung cấp trên trang web của Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam hoặc tại các ĐLPP) và gửi bản gốc đến ĐLPP trước thời điểm đóng sổ lệnh.

Nhà đầu tư có thể đặt Lệnh Bán toàn bộ số CCQ đang nắm giữ hoặc một phần nhưng phải đảm bảo số lượng CCQ đăng ký bán tối thiểu là mười (10) CCQ và số lượng CCQ còn lại sau giao dịch bán phải lớn hơn hoặc bằng số lượng CCQ tối thiểu duy trì tài khoản là mười (10) CCQ. Số lượng CCQ mà Nhà đầu tư đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân được làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

*Lưu ý: Các Lệnh Bán dẫn đến việc số lượng CCQ còn lại sau giao dịch bán lớn hơn không (0) và nhỏ hơn mười (10) CCQ được xem là không hợp lệ. ĐLPP/ĐLKD cần yêu cầu Nhà đầu tư gửi lệnh đăng ký bán toàn bộ số CCQ hoặc thay đổi số lượng sao cho đảm bảo Lệnh Bán hợp lệ.*

**Giá trị thanh toán mua lại = Số lượng CCQ đăng ký bán hợp lệ \* Giá trị tài sản ròng trên một CCQ x (1 – Giá dịch vụ 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.

**» Nhận tiền bán CCQ**

Thanh toán tiền bán CCQ: Thời hạn thanh toán trong vòng bốn (04) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch chứng chỉ Quỹ (T+4).

Vi lợi ích của Nhà đầu tư, Công ty Quản lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần Lệnh Bán trong một số trường hợp sau:

- Tổng giá trị các Lệnh Bán trừ đi tổng giá trị các Lệnh Mua tại ngày giao dịch CCQ lớn hơn 10% giá trị tài sản ròng của Quý; hoặc
- Việc thực hiện toàn bộ lệnh giao dịch của Nhà đầu tư dẫn tới Giá trị tài sản ròng của Quý xuống dưới 50 tỷ đồng; hoặc
- Các hạn chế khác (nếu có).

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 đối với tất cả Nhà đầu tư. Lệnh Bán, Lệnh Chuyển Đổi được thực hiện theo tỷ lệ giữa tổng giá trị lệnh có thể thực hiện được và tổng giá trị đăng ký giao dịch.

**c. Lệnh Chuyển Đổi**

**» Đặt Lệnh Chuyển Đổi**

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu Lệnh Chuyển Đổi (“Lệnh Chuyển Đổi”) (được cung cấp trên trang thông tin điện tử của DFVN hoặc tại các ĐLPP) và nộp cho ĐLPP/ĐLKD trước Thời điểm đóng Sổ lệnh.

Nhà đầu tư có thể đặt Lệnh Chuyển Đổi toàn bộ số CCQ đang nắm giữ hoặc một phần nhưng phải đảm bảo số lượng CCQ đăng ký chuyển đổi tối thiểu là mười (10) CCQ và không làm cho số lượng CCQ còn lại sau Lệnh Chuyển Đổi thấp hơn số lượng CCQ duy trì tài khoản là mười (10) CCQ. Số lượng CCQ mà Nhà đầu tư đặt chuyển đổi có thể là số lẻ ở dạng thập phân, tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

Trong trường hợp nếu thực hiện Lệnh Chuyển Đổi dẫn tới số lượng CCQ còn lại trong Tài khoản Giao dịch nhỏ hơn CCQ tối thiểu quy định, Nhà đầu tư phải thực hiện đăng ký chuyển đổi toàn bộ số lượng CCQ còn lại cùng lúc tại kỳ giao dịch này sang Quỹ mục tiêu.

**» Xác nhận giao dịch**

Xác nhận giao dịch được ĐLPP chuyển tới nhà đầu tư trong vòng 03 ngày làm việc kể từ ngày giao dịch CCQ tại Quỹ mục tiêu (T+3) (không bao gồm ngày nghỉ, ngày lễ).

**d. Hủy Lệnh giao dịch**

Nhà đầu tư được phép hủy lệnh giao dịch trước thời điểm đóng sổ lệnh 11h30 ngày T-1 theo nhu cầu. Trong trường hợp Nhà đầu tư hủy Lệnh Mua CCQ sau khi đã hoàn tất chuyển số tiền đăng ký mua vào tài khoản của Quý trước Thời điểm đóng Sổ lệnh, số tiền này sẽ được hoàn trả cho tài khoản chuyển đến trong vòng bốn (04) ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch CCQ. Phí ngân hàng phát sinh từ việc hoàn trả lại tiền trong trường hợp này sẽ do Nhà đầu tư chịu.

III. ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI

• Công ty Cổ phần Chứng khoán Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam (“BSC”)

**Trụ sở chính:** Tầng 1-10-11, Tháp BIDV, 35 Hàng Vôi, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội  
 Điện thoại: (84 – 24) 6299 2006 Fax: (84 – 24) 6291 7986

**Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh:** Lầu 9, 146 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh  
 Điện thoại: (84 – 28) 3821 8885

• Công ty Cổ phần Chứng khoán Rồng Việt (“VDSC”)

**Trụ sở chính:** Tầng 1-4, Tòa nhà Viet Dragon, 141 Nguyễn Du, Quận 1, Tp. Hồ Chí Minh  
 Điện thoại: (84 – 28) 3935 2722 Fax: (84 – 28) 2220 0669

IV. GIÁ DỊCH VỤ GIAO DỊCH

Là giá dịch vụ Nhà đầu tư phải trả khi có giao dịch chứng chỉ Quỹ, được tính trên % giá trị giao dịch.

STT	Giá	Chương trình thông thường	Chương trình Đầu tư định kỳ (SIP)	Ghi chú
<b>1</b>	<b>Giá Dịch vụ Phát hành</b> (Giá Dịch vụ mua, thay đổi theo giá trị mua)			
	< 500 triệu đồng	2,0%	0%	
	500 triệu đến dưới 1 tỷ đồng	1,5%	0%	
	1 tỷ đến 10 tỷ đồng	1,0%	0%	
	Trên 10 tỷ đồng	0%	0%	
	Phí phạt rời SIP	N/A	0%	Có thời gian ân hạn. Công ty Quản lý Quỹ có quyền thay đổi quy định này tùy từng thời điểm.

STT	Giá	Chương trình thông thường	Chương trình Đầu tư định kỳ (SIP)	Ghi chú
<b>2</b>	<b>Giá Dịch vụ yêu cầu mua lại</b> (Giá Dịch vụ bán, tùy thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ)			
	6 tháng	2,0%	2,0%	
	Trên 6 tháng đến 12 tháng	1,5%	1,5%	
	Trên 12 tháng đến 18 tháng	1,0%	0%	
	Trên 18 tháng	0%	0%	
<b>3</b>	<b>Giá Dịch vụ Chuyển đổi Quỹ</b>	0,3%	0%	
<b>4</b>	<b>Giá Dịch vụ Chuyển nhượng phi thương mại</b>	Miễn phí	Miễn phí	

Nhà đầu tư vui lòng tham khảo Bản cáo bạch để biết thông tin chi tiết về các loại phí và chi phí hoạt động của Quỹ.

V. CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ (SIP)

1. Khái niệm



Bắt đầu sớm, dù với số tiền nhỏ

Đầu tư đều đặn và kỷ luật

Giàu có và tự do về tài chính

SIP (Systematic Investment Plan) là phương thức đầu tư **tự động, đều đặn và kỷ luật – chìa khóa để thành công trong đầu tư**. Bằng cách chỉ thị cho Ngân hàng định kỳ hàng tháng/hàng quý trích một số tiền nhất định từ tài khoản của Bạn để đầu tư vào DFVN-CAF, trong một khoảng thời gian càng lâu dài càng tốt, tối thiểu là một năm. **Bạn hãy đặt ra một mục tiêu tài chính cụ thể, đăng ký SIP để thực hiện và biến ước mơ thành hiện thực!**

**Nếu Bạn còn ngại chưa tham gia đầu tư vào Thị trường Chứng khoán, vì các lý do:**

- Bạn còn quá trẻ và không có nhiều tiền;
- Bạn thiếu thông tin thị trường, kiến thức, kinh nghiệm đầu tư;
- Thị trường chứng khoán biến động mạnh và Bạn không thể nào dự đoán được xu hướng thị trường.

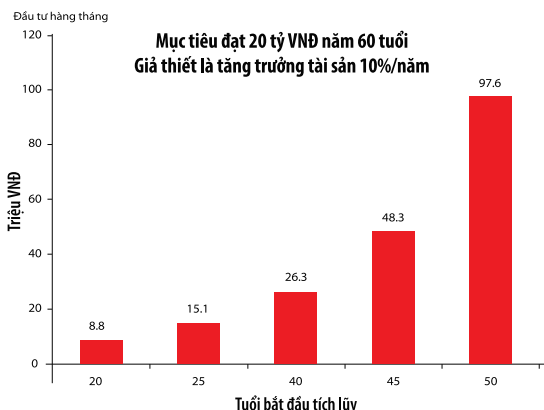
SIP chính là phương thức đầu tư đơn giản, thông minh và dễ thực hiện, giúp Bạn vượt qua những lo ngại nêu trên và thành công.

**3. Lợi ích mang lại**

**Tận dụng “sức mạnh” của LÃI KÉP.** “Tích tiểu thành đại” – Đầu tư với số tiền dù nhỏ nhưng đều đặn và kỷ luật sẽ mang lại cho Bạn khối tài sản lớn theo thời gian từ tổng số tiền tích lũy, lợi nhuận đầu tư và lãi sinh lãi trong suốt thời gian đó. Giả sử Bạn tham gia đầu tư vào DFVN-CAF theo chương trình SIP mỗi tháng 1.000.000 đồng (một triệu đồng), bảng minh họa dưới đây cho thấy số tiền mà Bạn có thể nhận được tương ứng với các cặp thời gian đầu tư và tỷ suất lợi nhuận khác nhau:

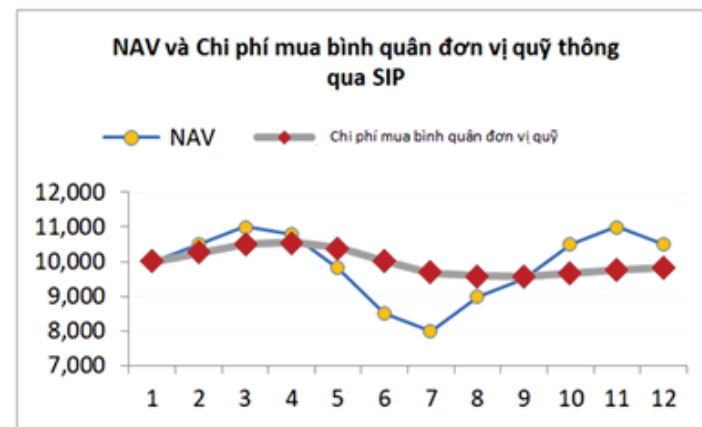
Tỷ suất lợi nhuận giả định	Thời gian đầu tư				
	5 năm	10 năm	15 năm	20 năm	30 năm
8%	73.476.856	182.946.035	346.038.222	589.020.416	1.490.359.449
10%	77.437.072	204.844.979	414.470.346	759.368.836	2.260.487.925
12%	81.669.670	230.038.689	499.580.198	989.255.365	3.494.964.133
15%	88.574.508	275.217.058	668.506.759	1.497.239.481	6.923.279.611

**Phát huy “lợi thế” về THỜI GIAN.** Bắt đầu đầu tư càng sớm và thường xuyên, Bạn càng dễ dàng và có cơ hội đạt được khối tài sản mà Bạn muốn có. Ví dụ minh họa dưới đây cho thấy “cái giá của sự trì hoãn”, với mức lợi nhuận đầu tư giả định là 10%/năm.



*(Ghi chú: Các ví dụ chỉ nhằm mục đích minh họa và không nhằm mục đích đưa ra dự báo hay tính toán về kết quả đầu tư.)*

**CHI PHÍ đầu tư bình quân thấp hơn và không cần phải tốn công sức “canh” thị trường tìm kiếm cơ hội.** SIP là phương thức đầu tư hiệu quả nhằm giảm rủi ro do biến động thị trường. Cách thực hiện như sau: Đầu tư một số tiền cố định, định kỳ và trong một khoảng thời gian dài tương đối. Với số tiền đầu tư cố định, Bạn sẽ mua được nhiều CCQ hơn khi giá thấp và ít hơn khi giá cao; Bình quân lại cho thấy chi phí bình quân một đơn vị đầu tư thấp hơn so với giá bình quân thị trường. Bảng minh họa:



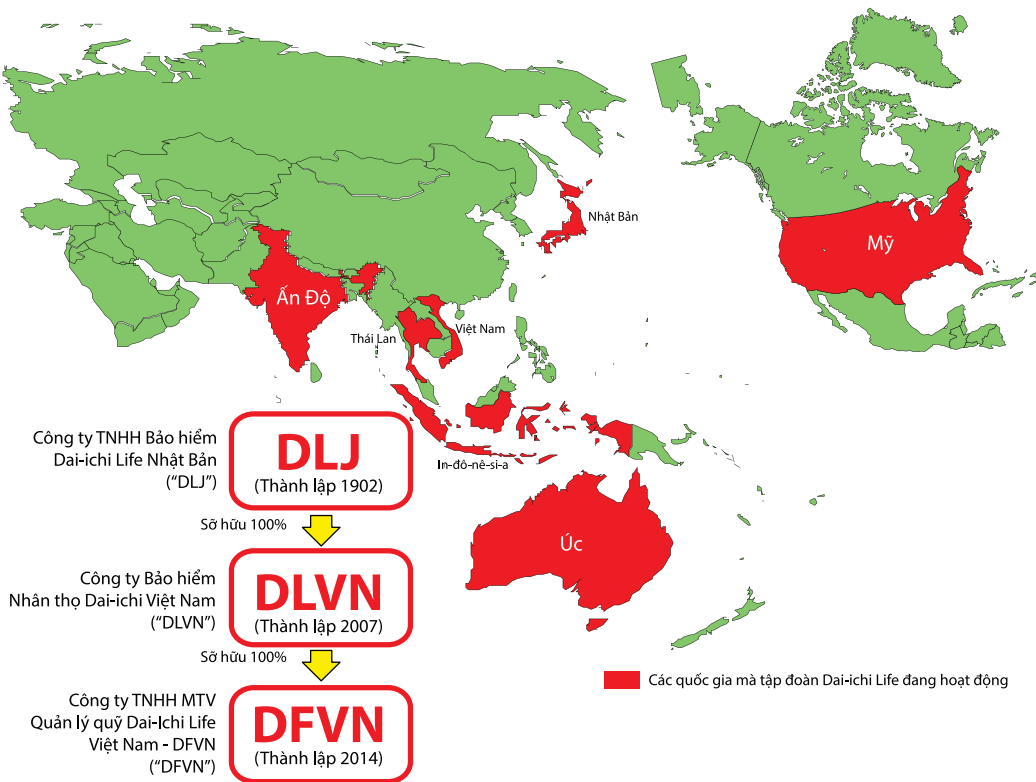
**KỶ LUẬT là chìa khóa thành công trong đầu tư.** Việc canh thời điểm thuận lợi để đầu tư và “chiến thắng thị trường” là rất khó, đòi hỏi nhiều công sức, nguồn lực nhưng vẫn không chắc chắn thành công. SIP là một phương thức giúp hoạt động đầu tư được thực hiện có kỷ luật.

**PHÙ HỢP với khả năng tài chính.** Chỉ với khoảng từ 1.000.000 đồng (một triệu đồng) mỗi tháng, trong thời gian tối thiểu một (01) năm là Bạn có thể tham gia SIP với DFVN-CAF. Hãy thảo luận với chuyên viên tư vấn của DFVN về các mục tiêu tài chính của Bạn để xác định chương trình SIP phù hợp.

**ĐƠN GIẢN, THUẬN TIỆN và dễ kiểm soát.** Chỉ cần hoàn thành thủ tục đăng ký một lần với ĐLPP CCQ và Ngân hàng, Bạn không cần phải bận tâm lên kế hoạch đầu tư, chuyển tiền thanh toán. Bạn có thể theo dõi tiến trình đầu tư của mình thông qua Bảng sao kê tài khoản được DFVN gửi định kỳ cho Nhà đầu tư.

**Hưởng ƯU ĐÃI về Giá dịch vụ giao dịch.** Hiện tại, để khuyến khích Nhà đầu tư tham gia và trải nghiệm cơ hội đầu tư vào thị trường chứng khoán Việt Nam thông qua Quỹ mở của DFVN, chúng tôi đang dành mức Giá dịch vụ giao dịch ưu đãi hấp dẫn cho Nhà đầu tư.

VI. GIỚI THIỆU CÔNG TY TNHH MTV QUẢN LÝ QUỸ DAI-ICHI LIFE VIỆT NAM (DFVN)



Công ty TNHH Một thành viên Quản lý Quỹ Dai-ichi Life Việt Nam (DFVN) là Công ty Quản lý Quỹ có 100% vốn thuộc sở hữu của Tập đoàn Dai-ichi Life của Nhật Bản, với lịch sử trên 115 năm hình thành và phát triển, hoạt động trong lĩnh vực Bảo hiểm Nhân thọ và Quản lý Tài sản. Sự ra đời của DFVN là để chúng tôi có thể đáp ứng nhu cầu tài chính của khách hàng một cách đầy đủ và toàn diện hơn.

- » Chúng tôi có hơn 10 năm quản lý tài sản của Công ty Bảo hiểm Nhân thọ Dai-ichi Việt Nam (DLVN), bao gồm trái phiếu Chính Phủ, các loại chứng khoán có thu nhập cố định khác và cổ phiếu.
- » Chúng tôi tập trung đầu tư vào các giá trị cơ bản với tầm nhìn từ trung đến dài hạn.
- » Chúng tôi đã xây dựng được Quy trình đầu tư kỷ luật, kết hợp phương pháp nghiên cứu và phân tích từ trên xuống và từ dưới lên cho một danh mục có tính thuyết phục cao.
- » Chúng tôi cam kết trong việc đạt được những tiêu chuẩn Quốc tế về tính tuân thủ đầu tư và quản trị rủi ro.

VII. LƯU Ý QUAN TRỌNG ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ

1. Nhà đầu tư cần đọc kỹ Bản cáo bạch của Quỹ để có đầy đủ thông tin trước khi quyết định đầu tư. Nhà đầu tư cần lưu ý đến các khoản phí, lệ phí áp dụng khi giao dịch CCQ.
2. Giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ có thể biến động tùy thuộc vào kết quả hoạt động và giá trị tài sản đầu tư của Quỹ. Do đó, NAV trên một CCQ cũng sẽ biến động và giá trị khoản đầu tư của khách hàng tại từng thời điểm cũng thay đổi theo.
3. Đầu tư luôn có rủi ro nhất định. Các rủi ro đầu tư mà DFVN-CAF có thể gặp bao gồm: rủi ro lãi suất, rủi ro thị trường, rủi ro lạm phát, rủi ro thanh khoản và các loại rủi ro khác. Để biết thêm thông tin về từng loại rủi ro và cách thức quản trị rủi ro của DFVN, vui lòng đọc kỹ Bản cáo bạch của Quỹ.
4. CCQ không phải là chứng chỉ tiền gửi, công cụ chuyển nhượng hoặc giấy tờ có giá theo quy định pháp luật ngân hàng hoặc các công cụ nợ có lãi suất cố định hoặc khoản đầu tư được đảm bảo lợi nhuận.
5. CCQ là một loại chứng khoán có tính chất đặc thù khác với cổ phiếu do các công ty niêm yết phát hành. Do đó, Nhà đầu tư cần phân tích, đánh giá và hiểu các đặc trưng của CCQ trước khi quyết định đầu tư.