

Phụ lục số XXVIII
MẪU THÔNG BÁO VỀ VIỆC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG ĐIỀU LỆ
(ban hành kèm theo Thông tư số 98/2020/TT-BTC ngày 16 tháng 11 năm 2020 của
Bộ trưởng Bộ tài chính)

Công Ty Cổ Phần Quản Lý Quỹ ĐẦU TƯ CHỨNG KHOÁN BẢN VIỆT **CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM**
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 69 /2023/TB-VCAM

TP. Hồ Chí Minh, ngày 28 tháng 08 năm 2023

THÔNG BÁO
Về việc sửa đổi, bổ sung Bản cáo bạch của
Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Phát Triển Việt Nam VCAM-NH

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Quỹ của Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Phát Triển Việt Nam VCAM - NH như sau:

S T T	Khoản mục, điều của Bản cáo bạch mới	Khoản mục, điều của Bản cáo bạch cũ	Lý do sửa đổi, bổ sung
1	Mục III – Cơ hội đầu tư Cập nhật thông tin vĩ mô thị trường	Mục III – Cơ hội đầu tư	Cập nhật thông tin vĩ mô thị trường
2	Bổ sung mục IX.2.4.8. Chương trình đầu tư định kỳ SIP Chương trình đầu tư định kỳ là chương trình đầu tư có hệ thống, theo đó Nhà đầu tư cam kết và thực hiện mua Chứng Chỉ Quỹ với một số tiền nhất định định kỳ hàng tháng hoặc hàng quý trong một khoảng thời gian đã đăng ký với Công ty Quản Lý Quỹ.		Bổ sung Chương trình đầu tư định kỳ SIP



- Lợi ích của chương trình

Đầu tư Chứng Chỉ Quỹ theo phương pháp này mang lại lợi ích cho Nhà Đầu Tư về chi phí thông qua nguyên tắc bình quân giá trong một khoảng thời gian dài. Nhờ đảm bảo tính kỷ luật khi mua vào Chứng Chỉ Quỹ với một chi phí đầu tư cố định, Nhà Đầu Tư sẽ mua được số lượng Chứng Chỉ Quỹ nhiều hơn hay ít hơn từ sự biến động giá trên một đơn vị quỹ tại thời điểm mua. Theo đó, chi phí đầu tư trung bình trên mỗi Chứng Chỉ Quỹ mà Nhà Đầu Tư sở hữu qua phương thức SIP có thể thấp hơn giá trung bình của các đơn vị Chứng Chỉ Quỹ, từ đó tạo ra lợi ích về chi phí mà không phải thường xuyên theo dõi biến động giá Chứng Chỉ Quỹ.

Lợi ích về chi phí đầu tư được minh họa trong ví dụ dưới đây

Nhà Đầu Tư tham gia chương trình Đầu Tư Định Kỳ hàng quý trong 1 năm với chi phí cố định là 2.000.000 đồng để mua Chứng Chỉ Quỹ. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ mà Nhà Đầu Tư có thể mua được hàng kỳ tương ứng với giá bán như sau (điều kiện giả định không bao gồm các chi phí khác như phí phát hành, phí chuyển khoản, ...)

Quý	Giá bán Chứng Chỉ Quỹ (NAV/Đơn Vị Quỹ)	Số tiền mua Chứng Chỉ Quỹ (VND)	Số lượng Chứng Chỉ Quỹ sở hữu
1	13.000	2.000.000	153,84
2	12.000	2.000.000	166,66
3	15.000	2.000.000	133,33
4	11.000	2.000.000	181,81
Tổng		8.000.000	635,64
Giá trung bình CCQ	12.750		
Chi phí đầu tư trung bình	$= 8.000.000 / 635,64 = 12.585,74 \text{ VND/CCQ}$		
Giá bán Chứng Chỉ Quỹ trung bình	$= 51.000 / 4 = 12.750,00 \text{ VND/CCQ}$		

Hơn nữa, một lợi ích khác của phương pháp đầu tư định kỳ có thể mang lại dựa trên nguyên tắc “lãi kép” là khi giá trị Chứng

11
 ĐƠN
 CỔ
 LÝ
 ỦNG
 HỖ
 PH

Chỉ Quỹ tăng trưởng và được cộng dồn vào giá trị gốc theo thời gian để tiếp tục sinh ra lợi nhuận trong tương lai.

Tuy nhiên, Nhà Đầu Tư cũng cần lưu ý việc tham gia chương trình này không phải là một phương thức cam kết hoặc đảm bảo mang lại lợi nhuận cho Nhà Đầu Tư.

- **Thủ tục tham gia chương trình**

Để tham gia chương trình đầu tư định kỳ (SIP) của VCAM, Nhà Đầu Tư cần thực hiện các bước sau đây:

- Đăng ký tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ với VCAM (đối với Nhà Đầu Tư chưa có tài khoản giao dịch tại VCAM);
- Điền thông tin vào phiếu Thỏa thuận tham gia chương trình đầu tư định kỳ và Phiếu Đăng Ký Mua Chứng Chỉ Quỹ, chuyển tới Đại lý phân phối;
- Chuyển khoản số tiền đăng ký đầu tư định kỳ vào tài khoản Quỹ tại Ngân hàng Giám sát.

- **Phương thức hoạt động**

- Thời gian tham gia tối thiểu: chương trình SIP có thời hạn tối thiểu là một (01) năm và có thể kéo dài không hạn định, Nhà Đầu Tư thanh toán liên tục hàng tháng hoặc hàng quý.
- Số tiền đầu tư tối thiểu: 1.000.000 (một triệu) đồng/ tháng hoặc 3.000.000 (ba triệu) đồng/quý.

- **Giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ đầu tư định kỳ**

- Thời gian thanh toán định kỳ: Thời hạn cuối cùng Quỹ nhận được tiền thanh toán là 14h45, ngày mùng 10 hàng tháng (đối với SIP hàng tháng) hoặc ngày mùng 10 các tháng Một, tháng Tư, tháng Bảy và tháng Mười (đối với SIP hàng quý).
- Hình thức thanh toán:
 - ✓ Số tiền đầu tư định kỳ được thanh toán theo hình thức chuyển khoản đến tài khoản Quỹ tại Ngân hàng giám sát, hoặc theo phương thức tự động trích từ tài khoản ngân hàng đã đăng ký trước của Nhà Đầu Tư đến tài khoản Quỹ tại Ngân hàng Giám Sát.
 - ✓ Giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ không được thực hiện đối với những kỳ không được thanh toán.
 - ✓ Trường hợp số tiền thanh toán định kỳ của Nhà Đầu Tư ít hơn số tiền tối thiểu thì VCAM sẽ phối hợp với Ngân hàng Giám sát để hoàn trả lại cho Nhà Đầu Tư (vào ngày T+3) số tiền đã nộp, phí chuyển tiền do Nhà Đầu Tư chi trả. Trong trường hợp này, lệnh giao dịch định

kỳ của Nhà Đầu Tư xem như không được thực hiện do số tiền thanh toán không hợp lệ.

- ✓ Trường hợp Nhà Đầu Tư thanh toán tiền mua Chứng Chỉ Quỹ định kỳ nhiều hơn một (01) lần trong tháng hoặc trong Quý, hoặc nhiều hơn số tiền tối thiểu đã đăng ký thì hệ thống sẽ ưu tiên thực hiện giao dịch mua cho số tiền mà Quỹ nhận được đầu tiên theo thứ tự thời gian. Số tiền còn lại sẽ được tự động chuyển sang lần giao dịch đầu tiên của các tháng hoặc Quý gần nhất kế tiếp nếu Nhà Đầu Tư không có chi định thực hiện giao dịch thông thường đối với số tiền còn lại này sau khi đã thực hiện lệnh định kỳ.

- Ngày giao dịch (ngày T): giao dịch mua chứng chỉ quỹ được thực hiện tại ngày Giao Dịch gần nhất sau khi Quỹ nhận được tiền mua Chứng Chỉ Quỹ trong chương trình Đầu Tư Định Kỳ.

- **Giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ đầu tư định kỳ và chấm dứt chương trình**

- Giao dịch bán: các thủ tục và quy trình thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ đầu tư định kỳ không thay đổi so với giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ thông thường. Lệnh bán Chứng Chỉ Quỹ đầu tư định kỳ được thực hiện theo nguyên tắc mua trước, bán trước (FIFO) vào ngày giao dịch gần nhất sau khi VCAM nhận được yêu cầu bán hợp lệ từ Nhà Đầu Tư.
- Chấm dứt chương trình: chương trình đầu tư định kỳ sẽ tự động chấm dứt khi xảy ra một trong các sự kiện dưới đây
 - ✓ Nhà Đầu Tư gửi đề nghị chấm dứt tham gia;
 - ✓ Kết thúc thời gian Nhà Đầu Tư đăng ký;
 - ✓ Nhà Đầu Tư không thực hiện giao dịch mua thành công trong bất kỳ lần giao dịch định kỳ nào của Quỹ do thanh toán tiền mua không đúng hạn hoặc không liên tục hoặc không đúng số tiền đã đăng ký cho bất kỳ lần thanh toán nào.

- **Giá dịch vụ áp dụng cho chương trình SIP**

- Nhà Đầu Tư đăng ký tham gia chương trình đầu tư định kỳ được giảm tối thiểu 20% (hai mươi phần trăm) so với Giá Dịch Vụ Phát Hành Chứng Chỉ Quỹ thông thường. Mức Giá Dịch Vụ Phát Hành cụ thể sẽ được công bố trên website của Công Ty Quản Lý Quỹ.

Trường hợp Nhà Đầu Tư chấm dứt chương trình đầu tư định kỳ trước thời hạn đăng ký, khi bán Chứng Chỉ Quỹ sở hữu theo chương trình Đầu Tư Định Kỳ, Giá Dịch Vụ Mua Lại sẽ tăng thêm

đúng bằng Giá Dịch Vụ Phát Hành đã được giảm khi Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ.		
Toàn bộ văn bản: Tên công ty chứng khoán: Công ty Cổ phần Chứng khoán Vietcap Tên viết tắt : VIETCAP	Toàn bộ văn bản: Tên công ty chứng khoán: Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt Tên viết tắt: VCSC	Cập nhật thông tin về việc thay đổi tên của Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt

Ngày bắt đầu có hiệu lực: 15/09/2023

Công ty cam kết sẽ hoàn tất các thủ tục liên quan và chịu trách nhiệm trước pháp luật về tính chính xác, trung thực của công văn này và hồ sơ kèm theo./.

Hồ sơ kèm theo:

- Bản cáo bạch và Bản cáo bạch tóm tắt sửa đổi, bổ sung lần thứ III của Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Phát Triển Việt Nam VCAM-NH

**Công Ty Cổ Phần Quản Lý Quỹ
Đầu Tư Chứng Khoán Bản Việt**



**Phạm Pho Hop
Tổng Giám Đốc**

