

Phụ lục số XXVIII
MẪU THÔNG BÁO VỀ VIỆC SỬA ĐỔI, BỔ SUNG BẢN CÁO BẠCH
(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: **79** /2023/TB-VCAM

TP. Hồ Chí Minh, ngày **13** tháng **10** năm 2023

THÔNG BÁO
Về việc sửa đổi, bổ sung Bản cáo bạch của
Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Bản Việt

Kính gửi: Ủy ban Chứng khoán Nhà nước

Chúng tôi báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước về việc sửa đổi, bổ sung Bản cáo bạch của Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Bản Việt 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	<p>Mục VII. PHÁT HÀNH LẦN ĐẦU VÀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ CÁC LẦN TIẾP THEO</p> <p>2. Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo</p> <p>g) Chương trình đầu tư định kỳ (SIP)</p> <p>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 định kỳ hàng tháng với Công ty Quản Lý Quỹ.</p> <p>i. Các loại chương trình SIP</p> <ul style="list-style-type: none">• Chương trình đầu tư định kỳ cố định: Nhà đầu tư tối đa mỗi (01) tháng thực hiện một (01) lần giao dịch mua với số tiền đầu tư cố định (không thấp hơn mức đầu tư tối thiểu) được Nhà	<p>Mục VII. PHÁT HÀNH LẦN ĐẦU VÀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ CÁC LẦN TIẾP THEO</p> <p>2. Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo</p> <p>g) Chương trình đầu tư định kỳ (SIP)</p> <p>- 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.</p> <p>Lợi ích về chi phí đầu tư được minh họa trong ví dụ dưới đây</p>	<p>Linh hoạt chương trình SIP để phù hợp với nhu cầu của nhiều Nhà Đầu Tư hơn.</p>



đầu tư lựa chọn tại thời điểm đăng ký tham gia SIP. Nhà đầu tư có thể thay đổi mức đầu tư của SIP bằng cách thay đổi đăng ký SIP với Đại lý phân phối của mình. Lệnh mua SIP sẽ được thực hiện theo số tiền đầu tư mà Nhà đầu tư đã đăng ký.

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 tháng trong một (01) năm với chi phí cố định là 2.000.000 Đồng Việt Nam 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, ...)

Tháng	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		$= 8.000.000 / 635,64 = 12.585,74$ VND/CCQ	

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, ...)

Q # ý	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		$= 8.000.000 / 635,64 = 12.585,74$ VND/CCQ	
Giá bán Chứng Chỉ Quỹ trung bình		$= 51.000 / 4 = 12.750,00$ 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 bán Chứng chỉ quỹ trung bình	$= 51.000/4 =$ $12.750,00$ VND/CCQ	giá trị Chứng 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.	
<ul style="list-style-type: none"> Chương trình đầu tư định kỳ linh hoạt: Nhà đầu tư tối đa mỗi (01) tháng thực hiện một (01) lần giao dịch mua với số tiền đầu tư tùy chọn với số tiền bất kỳ lớn hơn hoặc bằng số tiền tham gia tối thiểu. Nhà đầu tư không cần cố định mức đầu tư của SIP và có thể linh hoạt thay đổi mức đầu tư tại bất kỳ thời điểm nào tùy thuộc vào nhu cầu của mình. Lệnh mua SIP sẽ được thực hiện trên toàn bộ số tiền đầu tư mà Quỹ nhận được. Lợi ích của chương trình Đầu tư chứng chỉ quỹ theo phương pháp này phù hợp với Nhà đầu tư có kế hoạch dài hạn, định kỳ hàng tháng. Lợi ích của chương trình đầu tư có thể có được thông qua việc mua nhiều Chứng Chỉ Quỹ với giá thấp và mua ít Chứng Chỉ Quỹ khi giá cao. Việc này sẽ giúp Nhà đầu tư giảm thiểu chi phí đầu tư trung bình. Tuy nhiên, Nhà đầu tư cũng cần lưu ý việc lựa chọn tham gia chương trình đầu tư định kỳ SIP nào thì chương trình này cũng không phải là một phương thức cam kết hoặc đảm bảo mang lại lợi nhuận cho Nhà đầu tư. ii. 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: <ul style="list-style-type: none"> Đăng ký tài khoản giao dịch Chứng chỉ quỹ với VCAM (đối với Nhà đầu tư chưa có tài khoản giao dịch tại VCAM); hoặc Nhà đầu tư cũng có thể đăng ký tài khoản giao dịch với các Đại lý phân phối; Điền thông tin vào phiếu Thỏa thuận tham gia chương trình đầu tư định kỳ 		<p>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.</p> <ul style="list-style-type: none"> Phương thức hoạt động <ul style="list-style-type: none"> 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 <ul style="list-style-type: none"> 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: <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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 	

1
1
VC
PH
QL
31
11
11

<p>đăng ký trước của Nhà đầu tư đến tài khoản Quỹ tại Ngân hàng Giám Sát.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 nhiều hơn số tiền tối thiểu đã đăng ký (đối với Chương trình đầu tư định kỳ cố định) 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 gần nhất kế tiếp nếu Nhà đầu tư không có chỉ định thực hiện giao dịch thông thường đối với số tiền còn lại này sau khi đã thực hiện lệnh định kỳ. <p>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.</p> <p><i>vi. Giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ đầu tư định kỳ và chấm dứt chương trình</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 <ul style="list-style-type: none"> • Nhà đầu tư không thực hiện đầu tư liên tục từ hơn ba (03) giao dịch định kỳ lần giao dịch định kỳ trong thời gian đã đăng ký với Công ty quản lý quỹ 		
---	--	--

11/07/2011
 BAN ĐÁNH GIÁ
 CHỨNG CHỈ QUỸ
 VCAM

2	Toàn bộ văn bản: Tên Đại Lý Chuyển Nhượng: Tổng Công Ty Lưu Ký Và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam	Toàn bộ văn bản: Tên Đại Lý Chuyển Nhượng: Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam	Cập nhật thông tin về việc thay đổi tên của Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán Việt Nam
---	--	---	---

Ngày bắt đầu có hiệu lực: 27/10/2023

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 sửa đổi, bổ sung lần thứ XII của Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Bản Việt
- Bản cáo bạch sửa đổi, bổ sung tóm tắt lần thứ XII của Quỹ Đầu Tư Cân Bằng Bản Việt

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



Phạm Pho Hop
Tổng Giám Đốc

