*Ủy ban Chứng khoán Nhà nước("**UBCKNN**") cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ này ra công chúng chỉ có nghĩa là việc đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ này đã thực hiện theo các quy định của Pháp Luật liên quan, không hàm ý bảo đảm về nội dung của Bản Cáo Bạch cũng như mục tiêu, chiến lược đầu tư của Quỹ.*

BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU ACBC

(ACBC-BOND)

Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng:	.658/GCN-UBCK
Loại hình Quỹ:	Quỹ mở
Ngày đăng ký Bản Cáo Bạch với UBCKNN:	.30./.10./2026
Thời hạn hiệu lực của Bản Cáo Bạch:	.30./.10./2026
Thông cáo nội dung sau:	Quỹ đầu tư chứng khoán được mô tả trong Bản Cáo Bạch là Quỹ được thành lập theo Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành. Bản Cáo Bạch đã được đăng ký với UBCKNN ngày .30./.10./2026
Phụ trách công bố thông tin:	**Ông Lê Văn Qua – Trưởng Bộ phận Kiểm soát nội bộ** Địa chỉ: Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Quản lý Quỹ ACB (ACBC) Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam Điện thoại: (028) 3830 1099 Fax: (028) 3830 1088

Nơi cung cấp Bản Cáo Bạch, báo cáo định kỳ, báo cáo tài chính theo hình thức cung cấp tại trụ sở chính và đăng tải trên website

(1) Công ty Trách nhiệm hữu hạn Trách nhiệm hữu hạn Một Thành viên Quản lý Quỹ ACB (ACBC)

- Địa chỉ: Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Website: acbcapital.com.vn

(2) Công ty Trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán ACB (ACBS)

- Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Website: http://acbs.com.vn

(3) Công ty Cổ phần FinCorp (FINCORP)

- Địa chỉ trụ sở chính: 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Website: https://fincorp.vn

MỤC LỤC

I. CÁC THUẬT NGỮ/ĐỊNH NGHĨA 3
II. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ 7
III. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ 8
1. Công Ty Quản Lý Quỹ 8
2. Các tổ chức cung cấp dịch vụ 8
IV. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ 12
V. GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ 12
1. Phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu (IPO) 12
2. Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo (sau IPO) 14
2.1. Quy định chung về Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo 14
2.2. Cơ chế giao dịch Chứng Chỉ Quỹ 16
2.3. Hủy lệnh giao dịch 22
2.4. Mua lại một phần, tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ 22
2.5. Người được uỷ quyền của Nhà Đầu Tư 24
2.6. Đóng tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ 24
2.7. Chương trình đầu tư định kỳ (Systematic Investment Plan (sau đây gọi là "SIP") 25
VI. GIÁ DỊCH VỤ 26
1. Giá Dịch Vụ do Quỹ thanh toán 26
2. Giá Dịch Vụ và thuế do Nhà Đầu Tư thanh toán 27
VII. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN 28
VIII. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ 29
IX. CÔNG BỐ THÔNG TIN, CUNG CẤP THÔNG TIN 29

I. CÁC THUẬT NGỮ/ĐỊNH NGHĨA

Trừ khi ngữ cảnh có quy định khác đi, những từ và cụm từ dưới đây sẽ mang nghĩa như sau:

"Quỹ"	Là Quỹ Đầu Tư Trái phiếu ACBC (tên gọi tắt là Quỹ ACBC-BOND) là Quỹ đầu tư chứng khoán dạng mở, thực hiện chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng được thành lập theo quy định của Pháp Luật về chứng khoán và Điều Lệ Quỹ. Quỹ ACBC-BOND là Quỹ Trái Phiếu
"Quỹ Trái Phiếu"	Là quỹ đầu tư vào các loại trái phiếu, công cụ thị trường tiền tệ, tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác với tỷ trọng đầu tư vào các tài sản này chiếm từ 80% giá trị tài sản ròng trở lên.
"Công Ty Quản Lý Quỹ"	Là Công Ty Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên quản lý Quỹ ACB (tên gọi tắt là ACBC), được thành lập theo Giấy phép Số 41/UBCK-GP do UBCKNN cấp ngày 28/10/2008 và các sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm, Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp Số 0306123351 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp đăng ký lần đầu ngày 28/10/2008 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm). Công Ty Quản Lý Quỹ được Nhà Đầu Tư ủy thác quản lý Quỹ, có quyền và nghĩa vụ theo quy định tại Điều 34 của Điều Lệ Quỹ.
"Ngân Hàng Giám Sát"	Là Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh được thành lập theo Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số: 0100112437-002 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp đăng ký lần đầu ngày 30 tháng 6 năm 2008 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm) và Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký số: 319/QĐ-UBCK do UBCKNN cấp ngày 17/12/2003 và Giấy chứng nhận chi nhánh hoạt động lưu ký chứng khoán số 01/CN-TVLK do Trung tâm giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 05/01/2001, cung cấp các dịch vụ: (i) bảo quản, lưu ký chứng khoán, tài liệu xác nhận quyền sở hữu tài sản hợp pháp của Quỹ; các hợp đồng kinh tế, các chứng từ có liên quan đến tài sản của Quỹ đồng thời giám sát hoạt động của Quỹ; (ii) thực hiện chức năng giám sát toàn bộ hoạt động quản lý tài sản của Quỹ do Công Ty Quản Lý Quỹ thực hiện. Quyền và nghĩa vụ của Ngân Hàng Giám Sát được quy định tại Điều 38 của Điều Lệ Quỹ.
"Công Ty Kiểm Toán"	Là công ty kiểm toán cho Quỹ được Đại Hội Nhà Đầu Tư chỉ định, là công ty kiểm toán độc lập, được chấp thuận thực hiện việc kiểm toán hằng năm tài sản của Quỹ.
"Điều Lệ Quỹ"/"Điều Lệ"	Là Điều Lệ của Quỹ ACBC-BOND, các phụ lục đính kèm và các sửa đổi bổ sung hợp pháp (nếu có).
"Bản Cáo Bạch"	Là tài liệu hoặc dữ liệu điện tử công khai những thông tin chính xác, trung thực, khách quan liên quan đến việc chào bán và phát hành Chứng Chỉ Quỹ của Quỹ.
"Hợp Đồng Giám Sát"	Là hợp đồng được ký kết giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Ngân Hàng Giám

	Sát được thông qua bởi Đại Hội Nhà Đầu Tư của Quỹ.
"Nhà Đầu Tư"	Là cá nhân, tổ chức trong nước và nước ngoài sở hữu Chứng Chỉ Quỹ.
"Đại Hội Nhà Đầu Tư"	Là Đại Hội của Nhà Đầu Tư có quyền biểu quyết được tổ chức thường kỳ hoặc bất thường để thông qua các vấn đề quan trọng có liên quan đến Quỹ. Đại Hội Nhà Đầu Tư là cơ quan quyền lực cao nhất của Quỹ.
"Ban Đại Diện Quỹ"	Là những người đại diện cho Nhà Đầu Tư được Đại Hội Nhà Đầu Tư bầu ra để thay mặt Nhà Đầu Tư thực hiện việc giám sát các hoạt động của Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ và Ngân Hàng Giám Sát.
"Vốn Điều Lệ"	Là tổng số vốn bằng tiền do tất cả Nhà Đầu Tư thực góp tại đợt phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu ra công chúng và được ghi trong Điều Lệ Quỹ.
"Chứng Chỉ Quỹ"	Là loại chứng khoán xác nhận quyền sở hữu của Nhà Đầu Tư đối với một phần vốn góp tại Quỹ. Mệnh giá một (01) Chứng Chỉ Quỹ là mười nghìn (10.000) đồng.
"Lệnh Mua"	Là lệnh Nhà Đầu Tư đặt mua Chứng Chỉ Quỹ.
"Lệnh Mua Được Chấp Nhận"	Là Lệnh Mua được chấp nhận để thực hiện sau khi hồ sơ đăng ký mua được chấp nhận và tiền mua được xác nhận đã nhận được.
"Lệnh Bán"	Là lệnh của Nhà Đầu Tư yêu cầu bán một phần hay toàn bộ Chứng Chỉ Quỹ thuộc sở hữu của Nhà Đầu Tư.
"Lệnh Bán Được Chấp Nhận"	Là Lệnh Bán được chấp nhận để thực hiện sau khi số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán được xác nhận là thuộc sở hữu của Nhà Đầu Tư đặt Lệnh Bán đó.
"Lệnh Chuyển Đổi"	Là lệnh Nhà Đầu Tư yêu cầu bán một phần hay tất cả Chứng Chỉ Quỹ thuộc sở hữu của Nhà Đầu Tư để mua Chứng Chỉ Quỹ của Quỹ mở khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý.
"Lệnh Chuyển Đổi Được Chấp Nhận"	Là Lệnh Chuyển Đổi được chấp nhận để thực hiện sau khi số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán chuyển đổi được xác nhận là thuộc sở hữu của Nhà Đầu Tư đặt Lệnh Chuyển Đổi đó.
"Lệnh Chuyển Nhượng"	Là lệnh của Nhà Đầu Tư chuyển nhượng quyền sở hữu của một số lượng xác định Chứng Chỉ Quỹ cho người khác dưới dạng quà tặng, thừa kế, thực hiện lệnh của tòa án hoặc hình thức khác theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
"Lệnh Chuyển Nhượng Được Chấp Nhận"	Là Lệnh Chuyển Nhượng được chấp nhận để thực hiện sau khi số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt chuyển nhượng được xác nhận là thuộc sở hữu của Nhà Đầu Tư đặt Lệnh Chuyển Nhượng đó.
"Lệnh Được Chấp Nhận"	Là từng Lệnh Mua Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Bán Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Chuyển Đổi Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Chuyển Nhượng Được Chấp Nhận hoặc các Lệnh Mua Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Bán Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Chuyển Đổi Được Chấp Nhận hoặc Lệnh Chuyển Nhượng

	Được Chấp Nhận nói chung.
"Phiếu Đăng Ký"	Là phiếu đăng ký mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ
"Giá Bán"/ "Giá Phát Hành"	Là mức giá Nhà Đầu Tư phải thanh toán để mua một (01) Chứng Chỉ Quỹ. Giá Bán/Giá Phát Hành bằng mệnh giá (trong đợt chào bán lần đầu ra công chứng) hoặc bằng Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ (đối với các kỳ giao dịch sau khi Quỹ thành lập) cộng thêm Giá Dịch Vụ Phát Hành.
"Giá Mua Lại"	Là mức giá mà Công Ty Quản Lý Quỹ phải thanh toán để mua lại từ Nhà Đầu Tư một (01) Chứng Chỉ Quỹ. Giá Mua Lại bằng Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ trừ đi Giá Dịch Vụ Mua Lại Chứng Chỉ Quỹ.
"Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ"	Là giá dịch vụ phải trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ cung cấp dịch vụ quản lý Quỹ đã được quy định tại Điều Lệ Quỹ.
"Giá Dịch Vụ Phát Hành/Giá Dịch Vụ Mua Lại"	Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả khi mua/bán một đơn vị Chứng Chỉ Quỹ. Giá Dịch Vụ Phát Hành/Giá Dịch Vụ Mua Lại tính theo tỷ lệ phần trăm Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ quy định tại Điều Lệ Quỹ.
"Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi"	Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả khi chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ lấy Chứng Chỉ Quỹ mở khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý.
"Cổ Tức Quỹ"	Là số lợi nhuận còn lại của Quỹ sau khi trừ đi các chi phí hợp lệ và được Đại Hội Nhà Đầu Tư quyết định chia theo tỷ lệ sở hữu của Nhà Đầu Tư.
"Năm Tài Chính"	Năm Tài Chính là 12 tháng tính từ đầu ngày 01 tháng 01 đến hết ngày 31 tháng 12 năm dương lịch hằng năm. Năm Tài Chính đầu tiên của Quỹ sẽ được tính từ ngày Quỹ được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ cho đến hết ngày 31 tháng 12 của năm đó.
"Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ"/"NAV"	Là tổng giá trị các tài sản và các khoản đầu tư do Quỹ sở hữu trừ đi các nghĩa vụ nợ của Quỹ tại ngày gần nhất trước Ngày Định Giá.
"Ngày Định Giá"	Là ngày mà Công Ty Quản Lý Quỹ xác định Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ.
"Ngày Làm Việc"	Là các ngày từ thứ hai đến thứ sáu trong tuần, không bao gồm những ngày nghỉ thứ bảy, chủ nhật, ngày nghỉ lễ, ngày nghỉ tết và ngày nghỉ bù theo quy định của Nhà nước Cộng hoà xã hội chủ nghĩa Việt Nam.
"Ngày Giao Dịch"/ "Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ"	Là ngày mà Công Ty Quản Lý Quỹ, thay mặt Quỹ, phát hành và mua lại Chứng Chỉ Quỹ từ Nhà Đầu Tư theo cơ chế giao dịch của Quỹ.
"Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh"	Là thời điểm cuối cùng mà Đại Lý Phân Phối nhận lệnh giao dịch từ Nhà Đầu Tư để thực hiện trong Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.
"Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Có Liên Quan"	Là Ngân Hàng Giám Sát, VSDC được Công Ty Quản Lý Quỹ ủy quyền cung cấp một hoặc một số hoạt động thuộc dịch vụ quản trị quỹ đầu tư, dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng.

"Dịch Vụ Quản Trị Quỹ"	Là dịch vụ được Công Ty Quản Lý Quỹ ủy quyền cho Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Có Liên Quan cung cấp, bao gồm các hoạt động sau: a) Ghi nhận kế toán các giao dịch của Quỹ: ghi nhận biến động phản ánh dòng tiền ra, vào Quỹ; b) Lập báo cáo tài chính quỹ; phối hợp, hỗ trợ tổ chức kiểm toán của Quỹ trong việc thực hiện kiểm toán cho Quỹ; c) Xác định Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ, Giá Trị Tài Sản Ròng Trên Một Chứng Chỉ Quỹ theo quy định của Pháp Luật và tại Điều Lệ Quỹ; d) Thực hiện các hoạt động khác theo quy định của Pháp Luật và tại Điều Lệ Quỹ.
"Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng"	Là dịch vụ được Công Ty Quản Lý Quỹ ủy quyền cho Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Có Liên Quan cung cấp, bao gồm các hoạt động sau: a) Lập và quản lý sổ chính; mở và theo dõi quản lý hệ thống các tài khoản Nhà Đầu Tư, tài khoản ký danh; xác nhận quyền sở hữu Chứng Chỉ Quỹ mở; b) Ghi nhận các lệnh mua, lệnh bán, lệnh chuyển đổi của Nhà Đầu Tư; chuyển quyền sở hữu Chứng Chỉ Quỹ; cập nhật sổ chính; c) Hỗ trợ Nhà Đầu Tư thực hiện các quyền liên quan tới việc sở hữu Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư; d) Tổ chức các cuộc họp Ban Đại Diện Quỹ, Đại Hội Nhà Đầu Tư của Quỹ; duy trì kênh liên lạc với Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối, cơ quan quản lý nhà nước và các tổ chức có thẩm quyền khác; đ) Cung cấp cho Nhà Đầu Tư báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động quỹ, Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt, sao kê tài khoản giao dịch, xác nhận giao dịch và các tài liệu khác.
"Đại Lý Phân Phối"	Là tổ chức đã ký hợp đồng phân phối Chứng Chỉ Quỹ với Công Ty Quản Lý Quỹ và/hoặc Công Ty Quản Lý Quỹ.
"Điểm Nhận Lệnh"	Là trụ sở chính, chi nhánh, phòng giao dịch của Đại Lý Phân Phối được ủy quyền để nhận lệnh từ các Nhà Đầu Tư. Thông tin chi tiết về Điểm Nhận Lệnh được quy định cụ thể tại Bản Cáo Bạch của Quỹ.
"Đại Lý Ký Danh"	Là Đại Lý Phân Phối đứng tên tài khoản ký danh, thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ thay mặt cho các Nhà Đầu Tư tại sổ phụ.
"Người Có Liên Quan"	Được hiểu và giải thích theo quy định tại Khoản 46 Điều 4 Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 đã được Quốc hội nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019.
"Pháp Luật"/"Luật"	Là pháp luật của nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
"UBCKNN"	Là Ủy ban Chứng khoán Nhà nước Việt Nam hoặc bất kỳ cơ quan nào khác thay thế hoặc kế thừa quyền hạn và nghĩa vụ của cơ quan này.

"VSDC"	Là Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ Chứng khoán Việt Nam hoặc bất kỳ cơ quan nào khác thay thế hoặc kế thừa quyền hạn và nghĩa vụ của cơ quan này.
"VND"/"đồng"/"Đồng Việt Nam"	Là đồng tiền đang lưu hành hợp pháp của Việt Nam
"Việt Nam"	Là nước Cộng hòa Xã hội Chủ nghĩa Việt Nam.
"Các định nghĩa khác"	Các định nghĩa khác (nếu có) sẽ được hiểu như quy định trong Luật Chứng khoán và các văn bản Pháp Luật khác có liên quan.

II. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

Tên quỹ	Tên tiếng Việt: Quỹ Đầu Tư Trái phiếu ACBC Tên tiếng Anh: ACBC Bond Fund Tên viết tắt: ACBC-BOND
Giấy chứng nhận đăng ký thành lập Quỹ	...../GCN-UBCK
Loại hình Quỹ đầu tư	Quỹ mở (Quỹ Trái phiếu)
Mục tiêu/chiến lược đầu tư	Mục tiêu đầu tư của Quỹ ACBC-BOND là gia tăng giá trị tài sản ròng và tạo nguồn thu nhập ổn định cho Nhà đầu tư trong trung hạn thông qua danh mục đầu tư chủ yếu gồm trái phiếu và các công cụ có thu nhập cố định. Quỹ hướng đến mức sinh lời trung hạn cao hơn lãi suất tiền gửi tiết kiệm của các ngân hàng thương mại nhà nước quy mô lớn trong kỳ hạn tham chiếu, đồng thời kiểm soát rủi ro tín dụng, rủi ro lãi suất và rủi ro thanh khoản ở mức phù hợp với đặc điểm của một quỹ trái phiếu chủ động. Chiến lược đầu tư được trình bày cụ thể tại Mục 2.2.2.1 Chương IX của Bản Cáo Bạch.
Lĩnh vực, ngành nghề dự kiến đầu tư	Quỹ không áp dụng giới hạn vào một nhóm ngành hay lĩnh vực kinh tế cụ thể nào, nhằm tối ưu hóa năng lực thích ứng của danh mục trước các biến động vĩ mô và tận dụng cơ hội sinh lời trong từng giai đoạn của chu kỳ kinh tế. Quỹ được phép đầu tư vào các loại trái phiếu, công cụ nợ, công cụ thị trường tiền tệ, tiền gửi có kỳ hạn và các công cụ có thu nhập cố định khác được phát hành bởi các tổ chức thuộc mọi thành phần và lĩnh vực của nền kinh tế quốc dân, với điều kiện đối tác và công cụ đầu tư đó đáp ứng đầy đủ các quy định của Điều lệ Quỹ và pháp luật. Lĩnh vực, ngành nghề dự kiến đầu tư được trình bày cụ thể tại Mục 2.2.2.2 Chương IX của Bản Cáo Bạch.
Chính sách đầu tư của Quỹ	Danh mục đầu tư của Quỹ phù hợp với mục tiêu và chính sách đầu tư đã được quy định cụ thể tại Điều 9.3 Điều Lệ Quỹ và công bố tại Bản Cáo Bạch. Quỹ tuân thủ các hạn mức đầu tư theo quy định pháp luật và được quy định cụ thể tại Điều 10 Điều Lệ Quỹ.
Thời hạn hoạt động của Quỹ	Được tính từ ngày Quỹ được UBCKNN cấp giấy phép thành lập và

	Quỹ không giới hạn về thời hạn hoạt động
Nhà Đầu Tư	Nhà Đầu Tư cá nhân, tổ chức trong và ngoài nước

III. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ

1. Công Ty Quản Lý Quỹ

Tên Công ty	**Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Quản lý Quỹ ACB (ACBC)**
Giấy phép thành lập và hoạt động	Số 41/UBCK-GP do UBCKNN cấp ngày 28/10/2008 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Số 0306123351 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp đăng ký lần đầu ngày 28/10/2008 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)
Trụ sở chính và thông tin liên lạc	- Địa chỉ: Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam - Điện thoại: (028) 3830 1099 Fax: (028) 3830 1088 - Website: acbcapital.com.vn
Vốn điều lệ	1.050.000.000.000 đồng (bằng chữ: *Một nghìn không trăm năm mươi tỷ đồng*)
Thời gian hoạt động	Không giới hạn
Nghiệp vụ kinh doanh	- Quản lý quỹ đầu tư chứng khoán; - Quản lý danh mục đầu tư chứng khoán; - Tư vấn đầu tư chứng khoán.

2. Các tổ chức cung cấp dịch vụ

Ngân Hàng Giám Sát	Ngân hàng Thương mại Cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh - Giấy phép chứng nhận đăng ký hoạt động: số 0100112437-002 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp đăng ký lần đầu ngày 30 tháng 6 năm 2008 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm) - Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký: số 319/QĐ-UBCK do UBCKNN cấp ngày 17/12/2003 và Giấy chứng nhận chi nhánh hoạt động lưu ký chứng khoán số 01/CN-TVLK do Trung tâm giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh cấp ngày 05/01/2001 - Địa chỉ trụ sở chính: Một phần tầng hầm B1, một phần tầng trệt, trọn tầng lửng, tầng lầu 1, 2, 3, 4, 5, 7 và 8 Tòa nhà VBB, Số 05 Công Trường Mê Linh, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam - Điện thoại: (028) 3829 7245 Fax: (028) 3829 7228
Tổ Chức Kiểm Toán	Hàng năm, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đề xuất một (01) trong ba (03) Công Ty Kiểm Toán theo danh sách dưới đây để trình Đại Hội Nhà Đầu Tư xem xét và lựa chọn. Công ty Kiểm toán được lựa chọn sẽ thực hiện việc kiểm toán hàng năm tài sản của Quỹ, để đảm bảo tính chính xác các số liệu báo cáo cho Nhà Đầu Tư. Công ty Kiểm toán dự kiến của Quỹ sẽ là: - Tên công ty: Công Ty TNHH PwC (Việt Nam)

	- Tên công ty: Công Ty TNHH KPMG - Tên công ty: Công ty TNHH Ernst & Young Việt Nam
Danh sách Đại Lý Phân Phối (Điểm Nhận Lệnh)	Chứng Chỉ Quỹ được phân phối thông qua Đại Lý Phân Phối chính thức sau: **1. Công ty Trách nhiệm hữu hạn Một thành viên Quản lý Quỹ ACB (ACBC)** - Địa chỉ: Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam - Điện thoại: (028) 3830 1099 Fax: (028) 3830 1088 - Website: acbcapital.com.vn - Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. **2. Công ty Trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán ACB (ACBS)** - Địa chỉ: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, Số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. - Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751 - Website: http://acbs.com.vn - Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): • Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, Số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. • Trên các ứng dụng (App): ACBS Smart, ACB One. **3. Công ty Cổ phần Fincorp (FINCORP)** - Địa chỉ: 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. - Điện thoại: (028) 3636 1079 Fax: (028) 3636 1078 - Website: https://fincorp.vn - Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): • 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. • Trên ứng dụng (App): Fmarket. Khi có thay đổi danh sách Đại Lý Phân Phối, Điểm Nhận Lệnh, Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ và cập nhật vào Bản Cáo Bạch.
Quản trị quỹ	Ngân hàng Thương mại cổ phần Ngoại thương Việt Nam – Chi nhánh Tp. Hồ Chí Minh
Đại lý chuyển nhượng	Tổng Công Ty Lưu Ký Và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam - Giấy phép thành lập và hoạt động: Quyết Định số 26/2022/QĐ-TTg của Thủ Tướng Chính Phủ ngày 16 tháng 12 năm 2022 thành lập, tổ chức và hoạt động của VSDC. - Địa chỉ trụ sở chính: Số 112 Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Hà Nội.
Danh sách Thành viên Ban Đại Diện Quỹ	**1. Ông Nguyễn Hoài Nam – Chủ tịch Ban đại diện Quỹ, Thành viên độc lập**

	Ông Nam tốt nghiệp Cử nhân chuyên ngành Kinh tế Ngoại thương tại Trường Đại học Ngoại thương Hà Nội, và hoàn thành chương trình Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh chuyên ngành Tài chính tại Đại học Bang Michigan (Michigan State University). Ông Nguyễn Hoài Nam được UBCKNN cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ số 000808 /QLQ ngày 8 tháng 12 năm 2011. Từ tháng 3 năm 2008 đến tháng 4 năm 2014, ông đảm nhiệm vị trí Trưởng Bộ phận Phân tích Bán lẻ tại Công ty Cổ phần Chứng khoán May Bank Kim Eng. Giai đoạn từ tháng 1 năm 2018 đến tháng 1 năm 2024, ông giữ vai trò Trưởng Bộ phận Nghiên cứu Thị trường tại Văn phòng Đại diện của Wardhaven Capital Ltd tại Thành phố Hồ Chí Minh. Đồng thời trong cùng thời gian này, ông cũng là Thành viên Hội đồng Đầu tư của Quỹ Wardhaven Vietnam Fund. Ông Nam hiện là Chủ tịch Ban đại diện quỹ, thành viên độc lập của Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Chủ động ACBC (ACBC-AGF), Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Ổn định ACBC (ACBC-BGF) **2. Bà Trần Tuyết Phụng – Thành viên độc lập Ban đại diện Quỹ** Bà Phụng tốt nghiệp Cử nhân chuyên ngành Kiểm toán – Kế toán tại Trường Đại học Kinh tế Thành phố Hồ Chí Minh. Bên cạnh đó, bà còn sở hữu các chứng chỉ nghề nghiệp uy tín trong lĩnh vực tài chính – kế toán như: Chứng chỉ Hành nghề Quản lý Quỹ, Chứng chỉ Kế toán viên Công chứng Anh Quốc (ACCA) và Chứng chỉ Kế toán viên Công chứng Việt Nam. Bà Phụng có hơn hai mươi (20) năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tài chính – kế toán và vận hành đầu tư, từng đảm nhiệm nhiều vị trí quản lý chủ chốt tại các tổ chức tài chính. Bắt đầu sự nghiệp với ba (3) năm kinh nghiệm kiểm toán viên tại Công ty Kế toán Kiểm toán AACC và Công ty Kiểm toán PwC – hai môi trường chuyên nghiệp giúp bà xây dựng nền tảng vững chắc về kiểm toán và kiểm soát nội bộ. Tiếp đó, bà có hai (2) năm làm Kế toán quản trị tại Công ty Petronas Việt Nam. Sau đó, bà tham gia vào Văn phòng Đại diện Dragon Capital và Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Dragon Capital Việt Nam với vị trí Trưởng phòng Vận hành Đầu tư trong mười lăm (15) năm. Giai đoạn gần đây, bà từng đảm nhiệm vai trò Giám sát Tài chính tại Công ty Cổ phần Công nghệ Elite Technology, và sau đó là Trưởng phòng Vận hành Kinh doanh tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Mirae Asset Việt Nam. Bà Phụng đang là Thành viên độc lập Ban đại diện Quỹ của Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Chủ động ACBC (ACBC-AGF) và Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Ổn định ACBC (ACBC-BGF). **3. Bà Trần Ngọc Hân – Thành viên Ban đại diện Quỹ** Bà Hân tốt nghiệp Cử nhân Luật Kinh tế tại Trường Đại học Luật Thành phố Hồ Chí Minh và sau đó hoàn thành chương trình Thạc sĩ Luật Kinh tế tại cùng trường. Bà sở hữu Chứng chỉ Hành nghề Luật sư và là Luật sư thuộc Đoàn Luật sư Thành phố Hồ Chí Minh, bên cạnh đó bà còn sở hữu Chứng chỉ Hành nghề

	Quản lý Quỹ số 001261 do UBCKNN cấp ngày 29 tháng 5 năm 2015. Với mười tám (18) năm làm việc tại Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Việt Nam, được đổi tên thành Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Dragon Capital Việt Nam (từ tháng 9 năm 2007 đến tháng 5 năm 2025), bà đã có tám (8) năm kinh nghiệm công tác tại Phòng Giao dịch Chứng khoán và mười (10) năm đảm nhiệm vị trí Chuyên viên Cao cấp Pháp chế và Tuân thủ. Bà cũng từng là Thành viên Ban Đại diện các Quỹ Đầu tư Định hướng Bảo toàn vốn Việt Nam, Quỹ ETF DCVFMVN DIAMOND. Bà Hân đang là Giám đốc Phòng Phát triển kinh doanh của ACBC, Thành viên Ban đại diện Quỹ của Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Chủ động ACBC (ACBC-AGF) và Quỹ Đầu tư Tăng trưởng Ổn định ACBC (ACBC-BGF).
Người điều hành quỹ	**1. Ông Trương Vĩnh An – Người điều hành quỹ** Ông tốt nghiệp Cử nhân Tài chính - Ngân hàng tại Trường Đại học Ngân hàng Thành phố Hồ Chí Minh, là CFA Charterholder và sở hữu Chứng chỉ Hành nghề Quản lý Quỹ số 001178 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 21 tháng 11 năm 2014. Ông Trương Vĩnh An có 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực đầu tư tài chính và 12 năm kinh nghiệm trong hoạt động quản lý tài sản tại Việt Nam. Trước khi gia nhập ACBC với vị trí Tổng Giám đốc, ông giữ vị trí Trưởng Bộ phận Quản lý Danh mục đầu tư tại Công ty TNHH Quản lý Quỹ KIM Việt Nam trong giai đoạn 2020-2026. Trước đó, từ năm 2011 đến năm 2020, ông lần lượt giữ vị trí Chuyên viên Đầu tư và Trưởng phòng Quản lý danh mục đầu tư tại Văn phòng Đại diện Công ty Đầu tư Hàn Quốc tại Việt Nam (Korea Investment Management Co., Ltd). Ông cũng từng công tác tại Công ty Cổ phần Chứng khoán Bản Việt với vai trò Chuyên viên Phân tích Cao cấp (2009-2011) và tại Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Bản Việt với vai trò Chuyên viên Đầu tư (2006-2009). **2. Bà Nguyễn Bảo Hoàng Lê – Người điều hành quỹ** Bà Nguyễn Bảo Hoàng Lê tốt nghiệp loại xuất sắc ngành Tài chính & Kế toán tại Đại học Iowa, Hoa Kỳ, trở thành CFA Charterholder từ năm 2019 và nhận chứng chỉ FMC vào năm 2022. Bà Nguyễn Bảo Hoàng Lê được UBCKNN cấp chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ số 001887/QLQ ngày 17 tháng 3 năm 2020. Bà Lê có có hơn 11 năm kinh nghiệm trên thị trường vốn Việt Nam và quốc tế đồng thời có 6 năm kinh nghiệm trong hoạt động quản lý tài sản. Trước khi tham gia đội ngũ ACBC, bà giữ chức Quản lý danh mục đầu tư tại Công ty TNHH Quản lý Quỹ KIM Việt Nam, trực tiếp điều hành hai quỹ đầu tư chứng khoán với kết quả đầu tư vượt trội. Trước đó, bà Lê lần lượt đảm nhiệm vai trò Chuyên viên phân tích đầu tư tại KIM và Chuyên viên

	phân tích cổ phiếu tại Công ty Cổ phần Chứng khoán BIDV, nơi bà xây dựng các mô hình định giá chuyên sâu cho nhiều ngành trọng điểm, đồng thời dẫn dắt và huấn luyện đội ngũ phân tích trẻ. Sự nghiệp của bà khởi nguồn tại AEGON Investment Management (Hoa Kỳ) với trách nhiệm hỗ trợ theo dõi hiệu quả danh mục đầu tư của tập đoàn. Bà tham gia ACBC từ tháng 09/2025 và được bổ nhiệm làm Trưởng Bộ phận đầu tư và Quản lý danh mục đầu tư.

IV. KẾT QUẢ HOẠT ĐỘNG ĐẦU TƯ

Quỹ thực hiện chào bán lần đầu ra công chúng nên chưa có kết quả đầu tư để tham chiếu. Các dự báo, ước đoán về tình hình kinh tế vĩ mô và cơ hội đầu tư trong Bản Cáo Bạch của Quỹ chỉ mang tính tham khảo không hàm ý đảm bảo về kết quả hoạt động trong tương lai của Quỹ và việc đầu tư vào Quỹ không hàm ý bảo đảm khả năng sinh lời hoặc bảo đảm khả năng thu hồi vốn.

V. GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu tiên cần điền đầy đủ Phiếu Đăng Ký theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch để mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ. Phiếu Đăng Ký được cung cấp tại bất kỳ Đại Lý Phân Phối hoặc Điểm Nhận Lệnh và trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Phiếu Đăng Ký phải kèm theo các bản sao hợp lệ các giấy tờ quy định trong Phiếu Đăng Ký đối với mỗi cá nhân/tổ chức hay các bên đồng sở hữu hay người được hưởng lợi hay người được ủy quyền. Tất cả các Phiếu Đăng Ký phải được ký đầy đủ.

Nhà Đầu Tư có thể mở tài khoản giao dịch và thực hiện giao dịch tại nhiều Đại Lý Phân Phối, tuy nhiên cần nộp Phiếu Đăng Ký và các giấy tờ quy định để mở tài khoản giao dịch/thực hiện giao dịch tại mỗi Đại Lý Phân Phối mà Nhà Đầu Tư muốn thực hiện giao dịch. Các tài khoản tại các Đại Lý Phân Phối khác nhau của cùng một Nhà Đầu Tư được quản lý độc lập, Nhà Đầu Tư cần đảm bảo số dư tài khoản tối thiểu và giá trị/số lượng lệnh giao dịch tối thiểu được áp dụng cho tài khoản giao dịch mở ở từng Đại Lý Phân Phối.

1. Phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu (IPO)

Vốn điều lệ dự kiến huy động tối thiểu	Năm mươi tỷ (50.000.000.000) đồng
Đơn vị tiền tệ	Đồng Việt Nam
Mệnh giá	Mười nghìn (10.000) đồng Việt Nam/Chứng Chỉ Quỹ
Giá Dịch Vụ Phát Hành	Miễn phí (0%)
Giá Phát Hành	Mười nghìn (10.000) đồng Việt Nam/Chứng Chỉ Quỹ
Số tiền đăng ký mua tối thiểu lần đầu	Một triệu (1.000.000) đồng tương đương một trăm (100) Chứng Chỉ Quỹ
Phương thức phân bổ Chứng Chỉ Quỹ lần đầu	Chứng Chỉ Quỹ được phân bổ cho từng Nhà Đầu Tư tham gia bằng cách lấy tổng số tiền đầu tư ban đầu chia cho Giá Phát Hành. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ phân bổ cho Nhà Đầu Tư có thể là số lẻ và sẽ được làm tròn xuống đến hai (2) số thập phân.
Ngày phát hành	Được ghi rõ trong bản thông báo phát hành sau khi Quỹ được cấp phép phát hành ra công chúng
Thời hạn phát hành lần đầu	Tối thiểu hai mươi (20) ngày và tối đa (90) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng có hiệu lực

Thời gian gia hạn phát hành	Sẽ được UBCKNN xem xét gia hạn nhưng không quá ba mươi (30) ngày sau khi kết thúc thời gian phân phối Chứng Chỉ Quỹ
Thời hạn xác nhận giao dịch của Nhà Đầu Tư	Trong thời hạn năm (05) Ngày Làm Việc kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ có hiệu lực.
Phương thức và hình thức thanh toán	Việc thanh toán phải được thực hiện bằng hình thức chuyển khoản vào tài khoản phong tỏa của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Quỹ không chấp nhận thanh toán bằng tiền mặt. Phương thức và hình thức thanh toán được quy định cụ thể tại Phụ lục 1 của Bản Cáo Bạch.
Ngày Giao Dịch gần nhất dự kiến sau khi kết thúc phát hành lần đầu	Trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ có hiệu lực, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ tổ chức giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư. Nhà Đầu Tư có thể giao dịch Chứng Chỉ Quỹ vào các Ngày Giao Dịch. Ngày Giao Dịch là Ngày Làm Việc quy định tại Điều 16 Điều Lệ Quỹ. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố Ngày Giao Dịch trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ và/hoặc Đại Lý Phân Phối.
Trường hợp Nhà Đầu Tư đặt mua Chứng Chỉ Quỹ không hợp lệ trong đợt chào bán lần đầu ra công chúng và cách xử lý đối với các trường hợp này	- Trường hợp đặt mua Chứng Chỉ Quỹ không hợp lệ: • Lệnh Mua không đáp ứng số lượng đăng ký mua tối thiểu theo quy định của mục này. • Lệnh Mua được chuyển đến Điểm Nhận Lệnh sau thời hạn cuối nhận đăng ký muađược ghi trong bản thông báo chào bán. • Nhà Đầu Tư không thanh toán/thanh toán tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ được ghi trong bản thông báo chào bán nhỏ hơn so với Lệnh Mua đã đặt. • Nhà Đầu Tư không kê khai đầy đủ, chính xác thông tin cá nhân/tổ chức theo quy định của Bản Cáo Bạch và bản thông báo chào bán. - Cách xử lý đối với các trường hợp này: • Lệnh được xác định là không hợp lệ sẽ không được xử lý và không được phân bổ Chứng Chỉ Quỹ. Trường hợp Nhà Đầu Tư đã thanh toán tiền mua Chứng Chỉ Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ hoàn trả toàn bộ số tiền gốc (không tính lãi) trong vòng năm (5) Ngày Làm Việc kể từ ngày Quỹ được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ và Công Ty Quản Lý Quỹ nhận đầy đủ thông tin số tài khoản Ngân hàng nhận hoàn trả từ các Đại lý phân phối. Phí chuyển tiền phát sinh được trừ vào số tiền hoàn trả này.
Xử lý trường hợp phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu không thành công	Trong thời hạn ba (03) Ngày Làm Việc kể từ ngày kết thúc thời hạn chào bán, Công Ty Quản Lý Quỹ công bố thông tin, báo cáo UBCKNN, đồng thời chịu mọi phí tổn, nghĩa vụ tài chính phát sinh từ việc huy động vốn và hoàn trả cho Nhà Đầu Tư mọi khoản tiền đã góp, bao gồm cả lãi suất (nếu có), khi xảy ra một trong các trường hợp dưới đây: • Có ít hơn một trăm (100) Nhà Đầu Tư, không kể Nhà Đầu

	Tư chứng khoán chuyên nghiệp mua Chứng Chỉ Quỹ; • Tổng giá trị Chứng Chỉ Quỹ đã bán ít hơn năm mươi (50) tỷ Việt Nam đồng; • Việc phân phối Chứng Chỉ Quỹ không hoàn tất trong thời hạn dự kiến và Công Ty Quản Lý Quỹ không có đề nghị UBCKNN chấp thuận việc gia hạn thời gian phân phối Chứng Chỉ Quỹ. Trong thời hạn mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc thời hạn chào bán, Công Ty Quản Lý Quỹ phải hoàn tất việc trả tiền cho Nhà Đầu Tư theo quy định nêu trên, đồng thời chịu mọi chi phí phát sinh từ việc huy động vốn. Để tránh hiểu nhầm, các khoản tiền mà Nhà Đầu Tư đã đóng góp sẽ được Ngân Hàng Giám Sát hoàn trả lại cho Nhà Đầu Tư từ tài khoản phong tỏa của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát.

2. Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo (sau IPO)

2.1. Quy định chung về Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo

Thời gian giao dịch Chứng Chỉ Quỹ	Trong thời hạn ba mươi (30) ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ có hiệu lực
Ngày Giao Dịch và tần suất giao dịch	Tần suất giao dịch Chứng Chỉ Quỹ là hai (02) lần trong một (01) tuần, vào Ngày Làm Việc Thứ Tư và Thứ Sáu hàng tuần (Ngày Giao Dịch ("Ngày T")). Trường hợp Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ lễ, tết, ngày nghỉ bù, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo đến Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối và các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan về lịch giao dịch cụ thể trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Việc thay đổi tần suất giao dịch sẽ được Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua và luôn đảm bảo tần suất giao dịch tối thiểu hai (02) lần trong một (01) tháng.
Giá Bán/Giá phát hành	Bằng Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ tại Ngày Giao Dịch cộng thêm Giá Dịch Vụ Phát Hành tại Ngày Giao Dịch
Giá Mua Lại	Bằng Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ tính tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ, trừ đi Giá Dịch Vụ Mua Lại
Giá Dịch Vụ Mua Lại	Tối đa là 3% giá trị giao dịch. Giá Dịch Vụ Mua Lại được tính dựa trên thời gian nắm giữ Chứng Chỉ Quỹ và theo nguyên tắc "mua trước bán trước" (FIFO), Giá Dịch Vụ Mua tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: • Thời gian nắm giữ dưới 365 ngày: 1,5% giá trị giao dịch; • Thời gian nắm giữ từ 365 ngày đến 730 ngày: 0,5% giá trị giao dịch; • Thời gian nắm giữ trên 730 ngày: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Phát Hành	Tối đa là 5% giá trị giao dịch.

	Giá Dịch Vụ Phát Hành tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Tối đa là 3% giá trị giao dịch. Nhà Đầu Tư không phải trả Giá Dịch Vụ Phát Hành và Giá Dịch Vụ Mua Lại khi thực hiện chuyển đổi. Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng (phi thương mại)	Do bên chuyển nhượng thanh toán. Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng theo quy định của Pháp Luật.
Giá trị đăng ký giao dịch mua tối thiểu (Lệnh Mua tối thiểu)	Một trăm nghìn (100.000) đồng Việt Nam.
Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký giao dịch bán tối thiểu (Lệnh Bán tối thiểu)	Mười (10) Chứng Chỉ Quỹ.
Giá trị đăng ký giao dịch mua chuyển đổi tối thiểu (Lệnh Mua Chuyển Đổi tối thiểu)	Một trăm nghìn (100.000) đồng Việt Nam.
Số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sau khi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch bán/bán chuyển đổi	Mười (10) Chứng Chỉ Quỹ Trường hợp Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch bán/bán chuyển đổi dẫn đến số Chứng Chỉ Quỹ còn lại trong tài khoản thấp hơn 10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ thì Nhà Đầu Tư phải đăng ký giao dịch bán/bán chuyển đổi hết toàn bộ số Chứng Chỉ Quỹ còn lại trong tài khoản nhằm đưa số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản về bằng không (0). Trường hợp Nhà Đầu Tư sở hữu Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản thấp hơn 10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ, khi đăng ký giao dịch bán thì Nhà Đầu Tư phải đăng ký giao dịch bán hết toàn bộ số Chứng Chỉ Quỹ còn lại trong tài khoản nhằm đưa số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản về bằng 0 (không).
Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh (áp dụng cho lệnh)	14h30 Ngày Làm Việc liền kề trước Ngày Giao Dịch ("Ngày T-1"). Các Lệnh Được Chấp Nhận nhận được trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch và theo Giá Trị Tài Sản Ròng của Ngày Giao Dịch đó. Trường hợp Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh rơi vào ngày nghỉ lễ, tết, ngày nghỉ bù, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo đến Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối và các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan về Thời điểm đóng sổ lệnh cụ thể trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giao dịch muộn	Tất cả các Lệnh Được Chấp Nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được thực hiện theo Giá Trị Tài Sản Ròng của Ngày Giao Dịch

	kế tiếp tại Ngày Giao Dịch kế tiếp trừ trường hợp Nhà Đầu Tư có yêu cầu hủy lệnh.
Thời hạn xác nhận giao dịch	Trong thời hạn một (01) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Giao Dịch (Ngày T) nhưng không quá Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ tiếp theo, Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ sẽ cập nhật đầy đủ thông tin về sở hữu sau giao dịch của Nhà Đầu Tư vào Sổ chính.
Thời hạn thanh toán tiền bán Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc ("Ngày T+5") kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ ("Ngày T") Công Ty Quản Lý Quỹ có thể kéo dài thời hạn thanh toán cho Nhà Đầu Tư tối đa ba mươi (30) ngày sau khi được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận, kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ đối với trường hợp theo quy định tại Mục V.2.4 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch
Phương thức giao dịch	Việc đăng ký mở tài khoản, đặt lệnh giao dịch có thể được thực hiện bằng hình thức trực tiếp và/hoặc trực tuyến, thông qua các nền tảng, ứng dụng điện tử (nếu có) theo hướng dẫn của Đại Lý Phân Phối trong từng thời kỳ.

Lưu ý: Các mức Giá Dịch Vụ (mua/bán/chuyển đổi/chuyển nhượng) nêu trên được trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ. Mức Giá Dịch Vụ cụ thể/thay đổi được quy định trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối hoặc dưới các hình thức khác vào từng thời điểm.

2.2. Cơ chế giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

2.2.1. Mua Chứng Chỉ Quỹ

2.2.2.1. Phiếu đăng ký mở tài khoản ("Phiếu Đăng Ký")

(i). Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu tiên cần điền đầy đủ Phiếu Đăng Ký theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch để mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ. Phiếu Đăng Ký được cung cấp tại bất kỳ Đại Lý Phân Phối hoặc Điểm Nhận Lệnh và trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Phiếu Đăng Ký phải kèm theo các bản sao hợp lệ các giấy tờ quy định trong Phiếu Đăng Ký đối với mỗi cá nhân/tổ chức hay các bên đồng sở hữu hay người được hưởng lợi hay người được ủy quyền. Tất cả các Phiếu Đăng Ký phải được ký đầy đủ.

(ii). Nhà Đầu Tư có thể mở tài khoản giao dịch và thực hiện giao dịch tại nhiều Đại Lý Phân Phối, tuy nhiên cần nộp Phiếu Đăng Ký và các giấy tờ quy định để mở tài khoản giao dịch/thực hiện giao dịch tại mỗi Đại Lý Phân Phối mà Nhà Đầu Tư muốn thực hiện giao dịch. Các tài khoản tại các Đại Lý Phân Phối khác nhau của cùng một Nhà Đầu Tư được quản lý độc lập, Nhà Đầu Tư cần đảm bảo số dư tài khoản tối thiểu và giá trị/số lượng lệnh giao dịch tối thiểu được áp dụng cho tài khoản giao dịch mở ở từng Đại Lý Phân Phối.

(iii). Nhà Đầu Tư nên lưu lại một bản Phiếu Đăng Ký và cập nhật các thông tin cung cấp trong Phiếu Đăng Ký. Thông tin này sẽ lưu lại trong sổ chính của Quỹ và luôn chứa đựng thông tin về địa chỉ hiện tại, địa chỉ thư điện tử, nơi đăng ký thuế và chi tiết tài khoản giao dịch của từng Nhà Đầu Tư theo thông tin Nhà Đầu Tư cung cấp nhằm đảm bảo Nhà Đầu Tư nhận được đầy đủ các thông báo, báo cáo và thanh toán liên quan đến Quỹ.

2.2.2.2. Đăng ký mua và Phiếu Lệnh Mua

Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ cần điền đầy đủ vào Phiếu Lệnh Mua được đính kèm theo

Phiếu Đăng Ký (theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch) hoặc có sẵn tại các Điểm Nhận Lệnh hoặc trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

2.2.2.3. Xử lý Phiếu Đăng Ký, Phiếu Lệnh Mua và tiền mua Chứng Chỉ Quỹ

a) Phiếu Đăng Ký, Phiếu Lệnh Mua

(i). Nhà Đầu Tư có thể nộp Phiếu Đăng Ký và/hoặc Phiếu Lệnh Mua sau khi điền đầy đủ thông tin, kèm theo đầy đủ các giấy tờ yêu cầu vào bất kỳ Ngày Làm Việc nào tại bất kỳ Điểm Nhận Lệnh của bất kỳ Đại Lý Phân Phối nào.

(ii). Các Đại Lý Phân Phối sẽ xử lý hồ sơ đăng ký và chuyển cho Đại Lý Chuyển Nhượng, là tổ chức sẽ đại diện Công Ty Quản Lý Quỹ tiến hành mở tài khoản và thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư. Các hồ sơ không đầy đủ thông tin sẽ bị từ chối và có thể làm trì hoãn việc hoàn tất quá trình xử lý hồ sơ. Trong một số trường hợp, việc bổ sung thêm hồ sơ cũng có thể làm chậm việc hoàn tất quá trình xử lý hồ sơ đăng ký, Công Ty Quản Lý Quỹ/ Đại Lý Phân Phối được quyền từ chối hồ sơ trong trường hợp không tìm được cách giải quyết cho bất kỳ vấn đề nào này sinh trong quá trình xử lý hồ sơ đăng ký.

b) Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ

(i). Lệnh Mua của Nhà Đầu Tư được chấp nhận để thực hiện sau khi Đại Lý Chuyển Nhượng chấp nhận hồ sơ đăng ký mua của Nhà Đầu Tư và Nhà Đầu Tư phải gửi kèm xác nhận việc Nhà Đầu Tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ hoặc Ngân Hàng Giám Sát xác nhận với Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối hoặc Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Có Liên Quan đã nhận đầy đủ tiền mua Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư, Đại Lý Ký Danh. Việc xác nhận hoàn tất việc thanh toán được thực hiện bằng văn bản, thư điện tử hoặc truy xuất thông qua hệ thống thông tin điện tử của Ngân Hàng Giám Sát đã được Công Ty Quản Lý Quỹ chấp thuận.

(ii). Nhà Đầu Tư phải thanh toán số tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ để Ngân Hàng Giám Sát nhận được theo quy định tại Mục V.2.1 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.1 Chương X của Bản Cáo Bạch và để Đại Lý Chuyển Nhượng hoàn thành xử lý lệnh giao dịch. Mọi khoản đầu tư vào Chứng Chỉ Quỹ đều thực hiện bằng tiền Đồng Việt Nam. Trường hợp Lệnh Mua Chứng Chỉ Quỹ và việc thanh toán Lệnh Mua được thực hiện bởi cá nhân, tổ chức không phải là Nhà Đầu Tư thì phiếu lệnh và xác nhận việc thanh toán phải nêu rõ tên, số tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ, số tiểu khoản giao dịch hoặc số định danh cá nhân hoặc Hộ chiếu hoặc chứng thực cá nhân hợp pháp khác hoặc số Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp và giá trị thanh toán của Nhà Đầu Tư.

(iii). Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ phải được chuyển vào đúng tài khoản của Quỹ mà Nhà Đầu Tư đăng ký mua với nội dung chuyển khoản được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ tuỳ theo từng thời điểm. Trường hợp phát sinh sai sót trong quá trình chuyển khoản có thể dẫn đến việc số tiền mua Chứng Chỉ Quỹ không được Ngân Hàng Giám Sát ghi nhận vào tài khoản của Quỹ, tiền mua sẽ được chuyển trả (không có lãi) về cho Nhà Đầu Tư.

(iv). Đến 15:00 giờ Ngày Làm Việc liền kề trước Ngày Giao Dịch ("Ngày T-1"), Quỹ không nhận được tiền thanh toán của Nhà Đầu Tư cho các lệnh đặt trước Thời điểm Đóng Sổ Lệnh thì Lệnh Mua được xem là không hợp lệ ("Thời Điểm Nhận Tiền Mua").

(v). Trường hợp tiền mua Chứng Chỉ Quỹ được ghi nhận vào tài khoản của Quỹ trước Thời Điểm Nhận Tiền Mua nhưng phát sinh các trường hợp dẫn đến việc mua Chứng Chỉ Quỹ không thành công như sau:

(v).(a) không có Lệnh Mua, trường hợp này, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chuyển trả tiền (không có lãi) vào tài khoản ngân hàng mà Nhà Đầu Tư chỉ định trong Phiếu Đăng Ký trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Giao Dịch gần nhất sau ngày chuyển tiền, trừ khi Nhà Đầu Tư có Lệnh Mua cho Ngày Giao Dịch tiếp theo; hoặc

(v).(b) nội dung chuyển khoản không đúng với cú pháp công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chuyển trả tiền (không có lãi) vào tài khoản

ngân hàng mà Nhà Đầu Tư chỉ định trong Phiếu Đăng Ký trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Giao Dịch gần nhất sau ngày chuyển tiền, trừ khi Nhà Đầu Tư thực hiện việc tra soát tiền theo quy định của ngân hàng. Việc tra soát thực hiện trước Thời Điểm Nhận Tiền Mua thì Lệnh Mua sẽ được thực hiện trong Ngày Giao Dịch, việc tra soát thực hiện sau Thời Điểm Nhận Tiền Mua thì Nhà Đầu Tư cần đặt lại Lệnh Mua tương ứng cho Ngày Giao Dịch kế tiếp.

(v).(c) Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền từ chối yêu cầu giữ lại của Nhà Đầu Tư nếu nhận thấy yêu cầu đó là không hợp lý và không thể thực hiện được.

(vi). Trường hợp tiền mua Chứng Chỉ Quỹ chênh lệch so với Lệnh Mua:

(vi).(a) Trong trường hợp tổng số tiền thanh toán giao dịch mua nhiều hơn số tiền đăng ký ghi trong Phiếu Lệnh Mua, và không thấp hơn giá trị đăng ký giao dịch mua tối thiểu, thì số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối sẽ căn cứ vào số tiền đăng ký ghi trong Phiếu Lệnh Mua, phần tiền dư sẽ được xử lý tương tự như quy định tại Mục (v).(a) nêu trên

(vi).(b)Trong trường hợp tổng số tiền thanh toán giao dịch mua ít hơn số tiền đăng ký ghi trong Phiếu Lệnh Mua thì Lệnh Mua sẽ không được thực hiện, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ hoàn trả lại tiền cho Nhà Đầu tư trừ khi Nhà Đầu Tư có Lệnh Mua Chứng Chỉ Quỹ cho Ngày Giao Dịch kế tiếp, Nhà Đầu Tư cần đặt Lệnh Mua tương ứng/thay thế.

(vi).(c) Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chuyển trả tiền (không có lãi) vào tài khoản ngân hàng mà Nhà Đầu Tư chỉ định trong Phiếu Đăng Ký trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc kể từ Ngày Giao Dịch gần nhất sau ngày chuyển tiền. Phí ngân hàng phát sinh (nếu có) từ việc chuyển trả tiền sẽ do Nhà Đầu Tư chịu.

2.2.2.4. Tuân thủ

Nhà Đầu Tư tuân thủ theo quy định về Đạo Luật tuân thủ thuế đối với tài khoản ở nước ngoài của Hoa Kỳ ("FATCA"), quy định về phòng chống rửa tiền và chống tài trợ khủng bố theo quy định của Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch Quỹ và quy định Pháp Luật.

2.2.2.5. Chấp nhận Phiếu Đăng Ký, Lệnh Mua

- Công Ty Quản Lý Quỹ có toàn quyền chấp nhận, trì hoãn hay từ chối bất kỳ Phiếu Đăng Ký, Lệnh Mua (trực tiếp hoặc trực tuyến) nào theo các điều khoản của Điều Lệ, Bản Cáo Bạch và các quy định về KYC và AML và không có nghĩa vụ phải cung cấp lý do từ chối cho Nhà Đầu Tư. Các Lệnh Mua Được Chấp Nhận sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch.
- Nếu Lệnh Mua bị trì hoãn không được thực hiện vào Ngày Giao Dịch đã đăng ký, Nhà Đầu Tư không cần đặt lệnh giao dịch mới và lệnh đã đặt sẽ có giá trị thực hiện cho Ngày Giao Dịch liền sau ngày lý do trì hoãn đã được xử lý hoặc chấm dứt.
- Trong trường hợp Lệnh Mua bị từ chối, tiền mua sẽ được chuyển trả lại (không có lãi) cho Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo cho Đại Lý Chuyển Nhượng về việc từ chối đó.
- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối sau khi đăng ký được tính theo công thức sau:

$$\text{Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối} = \frac{\text{Số tiền đăng ký mua} \times (1 - \text{Giá Dịch Vụ Phát Hành}(\%))}{\text{NAV trên Chứng Chỉ Quỹ tại Ngày Giao Dịch}}$$

- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ sẽ được làm tròn đến hai (2) số thập phân bằng cách làm tròn xuống số thập phân thứ hai. Số Chứng Chỉ Quỹ lẻ sẽ không ảnh hưởng đến khả năng bán lại Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư.

2.2.2.6. Tạm dừng thực hiện Lệnh Mua

- Nhà Đầu Tư cần lưu ý rằng trong một số trường hợp các Lệnh Mua của Nhà Đầu Tư cùng với tất cả các Lệnh Mua khác có thể bị tạm dừng thực hiện. Các trường hợp này được quy định tại Mục V.2.4 Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và tại Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch.
- Trong trường hợp các giao dịch Chứng Chỉ Quỹ bị tạm dừng, Lệnh Mua Được Chấp Nhận sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch đầu tiên sau khi giao dịch được thực hiện trở lại.

2.2.2. Bán Chứng Chỉ Quỹ

2.2.2.1. Phiếu Lệnh Bán

- Nhà Đầu Tư có thể bán Chứng Chỉ Quỹ vào bất kỳ Ngày Giao Dịch nào bằng cách nộp Phiếu Lệnh Bán tới một Điểm Nhận Lệnh bất kỳ trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh cho Ngày Giao Dịch đó. Phiếu Lệnh Bán theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch hoặc có sẵn tại các Điểm Nhận Lệnh hoặc trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
- Nhà Đầu Tư phải xác định rõ số Chứng Chỉ Quỹ muốn bán trong Phiếu Lệnh Bán.

2.2.2.2. Quy trình xử lý Lệnh Bán

- Lệnh Bán phải tuân thủ số lượng đăng ký giao dịch bán tối thiểu và số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sau khi Nhà Đầu Tư đăng ký bán theo quy định tại Mục V.2.1 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.1 Chương X của Bản Cáo Bạch.
- Đại Lý Chuyển Nhượng sẽ xử lý tất cả các Lệnh Bán nhận trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh cho Ngày Giao Dịch tương ứng, kiểm tra để đảm bảo Nhà Đầu Tư có đủ số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản để bán.
- Chứng Chỉ Quỹ được mua lại từ tài khoản của Nhà Đầu Tư theo nguyên tắc nhập trước xuất trước (FIFO). Nếu một Lệnh Bán có số lượng Chứng Chỉ Quỹ nhiều hơn số lượng Nhà Đầu Tư đang nắm giữ trong tài khoản và phù hợp với quy định tại Mục V.2.1 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch, thì số lượng bán sẽ bằng toàn bộ số dư trong tài khoản và khoản tiền bán ròng sẽ được chuyển trả cho Nhà Đầu Tư.
- Lệnh Bán Được Chấp Nhận không thuộc trường hợp được thực hiện một phần bởi các điều kiện liên quan đến Lệnh Bán một phần theo quy định tại Mục V.2.4 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch sẽ được giao dịch theo Giá Trị Tài Sản Ròng trừ đi Giá Dịch Vụ Mua Lại, thuế và phí ngân hàng (nếu có) tại Ngày Giao Dịch tương ứng căn cứ vào ngày giờ nhận Lệnh Bán xác nhận tại Điểm Nhận Lệnh.
- Số tiền bán Chứng Chỉ Quỹ được tính theo công thức sau:

$$\textit{Giá trị bán được nhận} = \textit{Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được mua lại} \times \textit{NAV trên Chứng Chỉ Quỹ tại Ngày Giao Dịch} \times (1 - \textit{Giá Dịch Vụ Mua Lại (\%)})$$

- Sau khi thực hiện các Lệnh Bán Được Chấp Nhận, số Chứng Chỉ Quỹ đã bán sẽ được trừ ra từ tổng số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản của Nhà Đầu Tư và bản sao kê mới về số Chứng Chỉ Quỹ nắm giữ sẽ được gửi đến Nhà Đầu Tư tương ứng.

2.2.2.3. Thanh toán tiền bán Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư

- Quỹ sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại Chứng Chỉ Quỹ bằng tiền Việt Nam Đồng cho Nhà Đầu Tư trực tiếp từ tài khoản Quỹ đến một trong các tài khoản sau:

(a) tài khoản ngân hàng của Nhà Đầu Tư đã được đăng ký gắn liền với tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư; hoặc

(b) tài khoản ngân hàng của Đại Lý Ký Danh; hoặc

(c) Tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định; hoặc tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định liên kết với ví điện tử của Nhà Đầu Tư (chỉ được áp dụng nếu Nhà Đầu Tư có tài khoản ngân hàng liên kết với ví điện tử tại một tổ chức cung ứng dịch vụ đã được Công Ty Quản Lý Quỹ chấp thuận và đã được tổ chức cung ứng dịch vụ này xác thực thông tin chủ ví điện tử liên kết với tài khoản ngân hàng là Nhà Đầu Tư); hoặc

(d) Tài khoản giao dịch chứng khoán của Nhà Đầu Tư do Nhà Đầu Tư chỉ định.

- Trường hợp Quỹ chuyển tiền mua lại Chứng Chỉ Quỹ cho Đại Lý Ký Danh như tại điểm (b) nêu trên, Đại Lý Ký Danh có trách nhiệm thanh toán chi tiết đến từng Nhà Đầu Tư thực hiện bán Chứng Chỉ Quỹ tại chính Đại Lý Ký Danh đó theo thỏa thuận giữa Nhà Đầu Tư và Đại Lý Ký Danh trong vòng ba (03) Ngày Làm Việc kể từ ngày Đại Lý Ký Danh nhận được thanh toán của Quỹ.
- Trường hợp Quỹ chuyển tiền mua lại Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định như tại điểm (c) nêu trên, Nhà Đầu Tư cần thực hiện đăng ký thông tin tài khoản ngân hàng chỉ định với Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh tối thiểu bốn (04) Ngày Làm Việc.
- Phí ngân hàng phát sinh (nếu có) từ việc chuyển tiền mua lại sẽ do Nhà Đầu Tư chịu.

2.2.2.4. Thực hiện một phần Lệnh Bán và tạm dừng thực hiện Lệnh Bán

Nhà Đầu Tư cần lưu ý là trong một số trường hợp Lệnh Bán sẽ không thể thực hiện toàn bộ hoặc Lệnh Bán có thể bị tạm dừng thực hiện. Các trường hợp này được Mục V.2.4 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch. Trong trường hợp tạm dừng thực hiện, Lệnh Bán Được Chấp Nhận sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch đầu tiên sau khi giao dịch được thực hiện trở lại.

2.2.3. Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ

2.2.3.1. Phiếu Lệnh Chuyển Đổi Quỹ

Nhà Đầu Tư có thể chuyển đổi sang Quỹ khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý bằng Lệnh Chuyển Đổi nếu các Quỹ mở này có cùng Đại Lý Chuyển Nhượng. Phiếu Lệnh Chuyển Đổi theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch, hoặc có tại Điểm Nhận Lệnh, hoặc trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Đối với Lệnh Chuyển Đổi, toàn bộ tiền bán Chứng Chỉ Quỹ của Quỹ này sau khi trừ giá dịch vụ và thuế sẽ dùng để mua Chứng Chỉ Quỹ của quỹ khác mà Nhà Đầu Tư đăng ký mua.

Xử lý các Lệnh Chuyển Đổi Quỹ

- Lệnh Chuyển Đổi phải tuân thủ số lượng đăng ký giao dịch bán chuyển đổi tối thiểu và số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sau khi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch bán chuyển đổi theo Mục V.2.1 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.1 Chương X của Bản Cáo Bạch của Bản Cáo Bạch và tuân thủ giá trị đăng ký mua chuyển đổi tối thiểu của quỹ mục tiêu.

- Lệnh Chuyển Đổi Quỹ được xử lý bởi Đại Lý Chuyển Nhượng thành các lệnh riêng biệt, bắt đầu bằng Lệnh Bán Chuyển đổi và tiếp theo sau là Lệnh Mua chuyển đổi. Lệnh Bán chuyển đổi và Lệnh Mua chuyển đổi được xử lý bởi Đại Lý Chuyển Nhượng theo quy trình xử lý Lệnh Bán và xử lý Lệnh Mua được quy định ở trên, trong đó Lệnh Bán thực hiện trước và Lệnh Mua được thực hiện sau.

- Nhà Đầu Tư cần lưu ý Lệnh Bán chuyển đổi và Lệnh Mua chuyển đổi được tách từ một Lệnh Chuyển Đổi sẽ không thực hiện đồng thời trong cùng một Ngày Giao Dịch, cụ thể:

  (i) Đối với việc chuyển đổi từ Quỹ sang các quỹ khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý, Lệnh Bán chuyển đổi sẽ được thực hiện trước, tiền bán chuyển đổi nhận được sau khi trừ các khoản phí và thuế liên quan sẽ được sử dụng để thực hiện Lệnh Mua chuyển đổi theo quy định tại Bản cáo bạch của quỹ mục tiêu tương ứng mà Nhà Đầu Tư muốn mua.

  (ii) Đối với việc chuyển đổi từ các quỹ khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý sang Quỹ, Lệnh Bán chuyển đổi sẽ được thực hiện trước và Lệnh Mua chuyển đổi vào Quỹ sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch gần nhất sau ngày Quỹ nhận được tiền bán chuyển đổi.

- Trường hợp tiền của Lệnh Bán chuyển đổi không đạt số dư tối thiểu đối với Lệnh Mua chuyển đổi của Quỹ mục tiêu tương ứng mà Nhà Đầu Tư muốn mua, thì Công Ty Quản Lý Quỹ chỉ thực hiện Lệnh Bán và chuyển trả tiền của Lệnh Bán chuyển đổi cho Nhà Đầu Tư sau khi trừ thuế và phí ngân hàng (nếu có).

- Số tiền bán chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ được tính theo công thức sau:

$$\textit{Giá trị bán chuyển đổi được nhận} = \textit{Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được mua lại} \times \textit{NAV trên Chứng Chỉ Quỹ sử dụng tại Ngày Giao Dịch} \times (1 - \textit{Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi (\%)})$$

- Nhà Đầu Tư chỉ phải thanh toán Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi theo quy định tại Bản Cáo Bạch, không phải thanh toán Giá Dịch Vụ Mua Lại, Giá Dịch Vụ Phát Hành đối với các Lệnh Chuyển Đổi

2.2.3.2. Thực hiện một phần Lệnh Chuyển Đổi

Nhà Đầu Tư cần lưu ý rằng Lệnh Chuyển Đổi có thể chỉ được thực hiện một phần nếu Lệnh Bán nằm trong Lệnh Chuyển Đổi Quỹ chỉ được thực hiện một phần theo quy định tại Mục V.2.4 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch. Phần chưa được thực hiện của Lệnh Chuyển Đổi theo quy định tại mục này sẽ bị hủy.

2.2.3.3. Tạm dừng thực hiện Lệnh Chuyển Đổi

Trong một vài trường hợp Lệnh Chuyển Đổi cùng các lệnh khác có thể bị tạm dừng thực hiện. Các trường hợp được này được quy định tại Mục V.2.4 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.4 Chương X của Bản Cáo Bạch. Trong các trường hợp tạm dừng thực hiện các giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, Lệnh Chuyển Đổi Được Chấp Nhận sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch đầu tiên sau khi giao dịch được thực hiện trở lại.

2.2.4. Chuyển nhượng (phi thương mại) Chứng Chỉ Quỹ

2.2.4.1. Lệnh Chuyển Nhượng (giao dịch chuyển nhượng phi thương mại)

Nhà Đầu Tư không được phép chuyển nhượng thương mại đối với Chứng Chỉ Quỹ. Tuy nhiên, Nhà Đầu Tư có thể chuyển nhượng phi thương mại Chứng Chỉ Quỹ cho bên khác dưới dạng quà tặng, thừa kế hoặc theo phán quyết hoặc theo lệnh của toà án. Lệnh Chuyển Nhượng chỉ được thực hiện dưới dạng số lượng Chứng Chỉ Quỹ, bao gồm cả phần lẻ của Chứng Chỉ Quỹ.

Nhà Đầu Tư chuyển nhượng cần điền Phiếu Lệnh Chuyển Nhượng theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch hoặc có sẵn tại các Điểm Nhận Lệnh hoặc trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, với điều kiện là số lượng chuyển nhượng phải bằng hoặc lớn hơn số dư tối thiểu

khi mở tài khoản và phải đảm bảo rằng bên nhận chuyển nhượng Chứng Chỉ Quỹ nếu chưa phải là Nhà Đầu Tư phải đáp ứng các điều kiện về KYC và AML áp dụng đối với Nhà Đầu Tư

2.2.4.2. Xử lý các Lệnh Chuyển Nhượng

Nhà Đầu Tư muốn thực hiện Chuyển Nhượng hoặc người thừa hưởng thừa kế trong trường hợp thừa kế có thể nộp Lệnh Chuyển Nhượng tại bất kỳ Điểm Nhận Lệnh nào.

Nếu người nhận chuyển nhượng chưa phải là Nhà Đầu Tư, người nhận chuyển nhượng Chứng Chỉ Quỹ sẽ phải nộp thêm các giấy tờ khác như quy định cho người mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu và trong trường hợp thừa kế, người thừa kế sẽ phải nộp các giấy tờ chứng minh được thừa kế và có quyền sở hữu Chứng Chỉ Quỹ theo quy định của Pháp Luật và quy định của Công Ty Quản Lý Quỹ.

Nhà Đầu Tư/người nhận chuyển nhượng có trách nhiệm thanh toán các khoản chi phí phát sinh và thực hiện các nghĩa vụ về thuế liên quan đến việc chuyển nhượng phi thương mại theo quy định của Pháp Luật.

2.2.4.3. Xác nhận Lệnh Chuyển Nhượng

Các Lệnh Chuyển Nhượng Được Chấp Nhận được thực hiện bởi Đại Lý Chuyển Nhượng trong vòng ba (03) Ngày Làm Việc kể từ ngày nhận đầy đủ bộ hồ sơ hợp lệ.

2.3. Hủy lệnh giao dịch

Nhà Đầu Tư có thể huỷ các lệnh giao dịch bằng cách điền và nộp Phiếu Hủy Lệnh theo mẫu quy định tại Phụ Lục 2 của Bản Cáo Bạch hoặc có sẵn tại các Điểm Nhận Lệnh hoặc trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ tại các Điểm Nhận Lệnh của Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư đặt lệnh trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh áp dụng cho các giao dịch đó. Lệnh giao dịch được hủy sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh được xem là hủy không hợp lệ.

Lệnh giao dịch không được huỷ một phần.

Trường hợp Nhà Đầu Tư huỷ Lệnh Mua Chứng Chỉ Quỹ sau khi đã chuyển tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chuyển trả tiền (không có lãi) vào tài khoản ngân hàng mà Nhà Đầu Tư chỉ định trong Phiếu Đăng Ký trong vòng năm (05) Ngày Làm Việc kể từ thời điểm tiếp nhận yêu cầu của Nhà Đầu Tư hoặc Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch. Phí ngân hàng phát sinh (nếu có) từ việc hoàn trả tiền sẽ do Nhà Đầu Tư chịu.

2.4. Mua lại một phần, tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

Công Ty Quản Lý Quỹ được áp dụng các phương pháp để quản lý thanh khoản của quỹ bao gồm: (i) đáp ứng một phần lệnh của Nhà Đầu Tư, (ii) tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.

2.4.1. Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần Lệnh Bán, Lệnh Mua, Lệnh Chuyển Đổi của Nhà Đầu Tư khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

2.4.1.1. Tổng giá trị các Lệnh Bán (kể cả Lệnh Bán từ hoạt động chuyển đổi) trừ tổng giá trị các Lệnh Mua (kể cả Lệnh Mua từ hoạt động chuyển đổi) tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ lớn hơn hoặc bằng 5% Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ;

2.4.1.2. Việc thực hiện toàn bộ lệnh giao dịch của Nhà Đầu Tư dẫn tới:

(i) Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ thấp hơn năm mươi (50) tỷ đồng; hoặc

(ii) Giá trị phần Chứng Chỉ Quỹ hoặc số Chứng Chỉ Quỹ còn lại trên tài khoản của Nhà Đầu Tư thấp hơn giá trị tối thiểu hoặc số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản của Nhà Đầu Tư

theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch (nếu có); hoặc

(iii) Giá Trị Tài Sản Ròng còn lại hoặc số Chứng Chỉ Quỹ còn lại của Quỹ thấp hơn Giá Trị Tài Sản Ròng tối thiểu hoặc số Chứng Chỉ Quỹ lưu hành tối thiểu đã được quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch (nếu có);

(iv) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ lưu hành vượt quá khối lượng tối đa (nếu có) quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch.

2.4.1.3. Việc bán chứng khoán để thanh toán toàn bộ Lệnh Bán của Nhà Đầu Tư không thể thực hiện được do:

(i) Tính thanh khoản của thị trường thấp;

(ii) Một (hoặc nhiều) chứng khoán trong danh mục đầu tư của Quỹ bị đình chỉ giao dịch do Quyết định của Sở Giao dịch Chứng khoán.

2.4.2. Trường hợp thực hiện một phần Lệnh Bán, Lệnh Mua, Lệnh Chuyển Đổi theo quy định tại Mục 2.4.1 nêu trên, Công Ty Quản Lý Quỹ áp dụng theo nguyên tắc phân phối theo cùng một tỷ lệ, phần giá trị được thực hiện sẽ được phân bổ cho tất cả các Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch tại một kỳ giao dịch, theo cùng một tỷ lệ giữa giá trị thực hiện và giá trị đăng ký giao dịch.

2.4.2.1. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được mua lại từ Nhà Đầu Tư trong trường hợp này được tính theo công thức sau:

$$Xi = SLDKi * \frac{SLTT}{\sum SLDKi}$$

Trong đó:

Xi: số lượng Chứng Chỉ Quỹ thực tế của Nhà Đầu Tư được thực hiện. Kết quả có thể là số lẻ và được lấy đến 2 chữ số thập phân làm tròn xuống.

SLDKi: số lượng Chứng Chỉ Quỹ mà Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch.

SLTT: tổng số lượng Chứng Chỉ Quỹ mà Công Ty Quản Lý Quỹ có thể đáp ứng cho lệnh giao dịch của Nhà Đầu Tư.

$\sum SLDKi$*: tổng số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký giao dịch.*

2.4.2.2. Phần còn lại của lệnh giao dịch chưa được thực hiện sẽ bị hủy. Trong trường hợp Nhà Đầu Tư muốn tiếp tục thực hiện phần lệnh giao dịch bị hủy, Nhà Đầu Tư phải đặt lệnh mới cho phần bị hủy đó tại Ngày Giao Dịch kế tiếp. Quy định về số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư sẽ không áp dụng trong trường hợp các Lệnh Bán chỉ được thực hiện một phần.

2.4.2.3. Ngoài ra, tùy thuộc tình hình hoạt động của Quỹ tại thời điểm đó, Công Ty Quản Lý Quỹ có toàn quyền quyết định thực hiện toàn bộ các lệnh giao dịch của Nhà Đầu Tư thay vì chỉ thực hiện một phần mà không phụ thuộc vào mức giới hạn quy định tại Điều Lệ Quỹ.

2.4.3. Đối với trường hợp quy định tại Mục 2.4.1.1. nêu trên, Công Ty Quản Lý Quỹ được kéo dài thời hạn thanh toán tối đa ba mươi (30) ngày sau khi được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận, kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.

2.4.4. Công Ty Quản Lý Quỹ có thể tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ khi xảy ra một trong các sự kiện sau:

2.4.4.1. Công Ty Quản Lý Quỹ không thể thực hiện việc mua lại Chứng Chỉ Quỹ theo yêu cầu do nguyên nhân bất khả kháng;

2.4.4.2. Công Ty Quản Lý Quỹ không thể xác định Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ vào Ngày Định Giá Mua Lại Chứng Chỉ Quỹ do chứng khoán trong danh mục đầu tư của Quỹ bị đình chỉ giao dịch theo Quyết định của Sở Giao dịch chứng khoán;

2.4.4.3. Các sự kiện khác mà UBCKNN xét thấy là cần thiết.

2.4.5. Công Ty Quản Lý Quỹ phải báo cáo Ban Đại Diện Quỹ, UBCKNN trong thời hạn 24 giờ, kể từ khi xảy ra một trong các sự kiện quy định tại Mục 2.4.4 nêu trên trừ trường hợp theo yêu cầu của UBCKNN và phải tiếp tục thực hiện việc mua lại Chứng Chỉ Quỹ ngay sau khi các sự kiện này chấm dứt.

2.4.6. Thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ không quá chín mươi (90) ngày, kể từ ngày tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ đối với các trường hợp quy định tại Khoản 2.4.4 Điều này..

2.4.7. Trong thời hạn ba mươi (30) ngày, kể từ ngày kết thúc thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ theo quy định tại Mục 2.4.6 nêu trên, Công Ty Quản Lý Quỹ phải tổ chức họp để lấy ý kiến Đại Hội Nhà Đầu Tư về việc giải thể Quỹ hoặc tách Quỹ hoặc tiếp tục kéo dài thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.

2.4.8. Trong thời hạn triệu tập Đại Hội Nhà Đầu Tư, nếu các nguyên nhân dẫn tới việc tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ chấm dứt, Công Ty Quản Lý Quỹ được hủy bỏ việc triệu tập Đại Hội Nhà Đầu Tư.

2.5. Người được uỷ quyền của Nhà Đầu Tư

- Nhà Đầu Tư có thể uỷ quyền cho một cá nhân khác thực hiện đặt các lệnh giao dịch mua/ bán/ chuyển đổi/ huỷ giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.
- Người được ủy quyền để đại diện giao dịch cho Nhà Đầu Tư nước ngoài tại Việt Nam phải đáp ứng được các điều kiện quy định tại Khoản 4 Điều 138 Nghị định số 155/2020/NĐ-CP ngày 31 tháng 12 năm 2020 của Chính Phủ quy định chi tiết thi hành một số điều của Luật Chứng khoán.
- Nhà Đầu Tư phải điền thông tin người được uỷ quyền vào Phiếu Đăng Ký về việc ủy quyền cho người khác thực hiện các quyền và nghĩa vụ, và nộp đầy đủ các giấy tờ, hồ sơ theo yêu cầu đến Đại Lý Phân Phối. Thông tin người được ủy quyền sẽ không được thay đổi cho đến khi Nhà Đầu Tư đăng ký lại người được ủy quyền tại các Đại Lý Phân Phối.

2.6. Đóng tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

Tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư sẽ được đóng trong các trường hợp sau:

(i) Khi Nhà Đầu Tư có yêu cầu bằng văn bản về việc đóng tài khoản với điều kiện là Nhà Đầu Tư phải thực hiện Lệnh Bán nhằm đưa số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản về bằng 0 (không) trước khi thực hiện đóng tài khoản; hoặc

(ii) Khi Nhà Đầu Tư đã mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ nhưng không thực hiện bất cứ giao dịch nào trong vòng hai (02) năm, Đại Lý Phân Phối sẽ gửi thông báo đến các Nhà Đầu Tư và đóng các tài khoản này theo quy trình do Đại Lý Phân Phối quy định; hoặc

(iii) Theo yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền hoặc theo quy định của Pháp Luật.

Nhà Đầu Tư không thể thực hiện bất cứ giao dịch nào trên tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ đã được đóng. Nếu muốn tiếp tục giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, Nhà Đầu Tư phải mở một tài khoản giao

dịch Chứng Chỉ Quỹ mới tại Đại Lý Phân Phối của Quỹ.

2.7. Chương trình đầu tư định kỳ (Systematic Investment Plan (sau đây gọi là "SIP")

2.7.1. Đầu tư định kỳ

Đầu tư định kỳ (SIP) nghĩa là tự động đầu tư một khoản tiền cố định vào quỹ theo lịch cố định (hàng tuần, hai tuần/lần, hàng tháng...), bất kể giá thị trường khi đó. Với Nhà Đầu Tư không chuyên – tức người không có thời gian và kỹ năng theo dõi thị trường liên tục – đây là một chiến lược "cài đặt-rồi-để đó" (set-and-forget) đáng cân nhắc.

2.7.2. Lợi ích của đầu tư định kỳ

2.7.2.1. Bình quân giá & giảm rủi ro biến động

Khi giá cao, cùng số tiền cố định mua được số lượng ít Chứng Chỉ Quỹ; khi giá thấp, mua được số lượng Chứng Chỉ Quỹ nhiều hơn, nên giá vốn bình quân gần với mức giá thấp hơn và độ dao động của danh mục thấp hơn so với đầu tư một khoản lớn tại một thời điểm nào đó. Điều này đặc biệt hữu ích trong thị trường nhiều biến động như tại Việt Nam.

2.7.2.2. Tránh "canh thị trường" – kỷ luật chống cảm xúc

Các nghiên cứu cho thấy phần lớn nhà đầu tư cá nhân mua đỉnh bán đáy do tâm lý FOMO hoặc hoảng loạn. Đầu tư định kỳ buộc bạn đầu tư đúng lịch, loại bỏ áp lực dự đoán thời điểm – một việc ngay cả chuyên gia cũng không phải lúc nào cũng làm tốt.

2.7.2.3. Biến đầu tư thành thói quen tài chính lành mạnh

Gắn việc trích tiền với thu nhập định kỳ (tuần/2 tuần/tháng) giúp:

Lợi ích	Đối tượng hưởng lợi
Cam kết tiết kiệm trước khi chi tiêu	Người thu nhập vừa-nhỏ
Dễ lập ngân sách, tránh chi tiêu quá mức	Gia đình, cá nhân bận rộn
Đơn giản hóa quy trình – không cần theo dõi bảng giá mỗi ngày	Nhà đầu tư không chuyên

2.7.2.4. Tận dụng sức mạnh lãi kép

Khoản đầu tư càng sớm, thời gian tích lũy và tái đầu tư lợi nhuận càng dài mà không cần chờ đến khi có một khoản tiền đủ lớn để bắt đầu đầu tư.

2.7.2.5. Vốn tối thiểu thấp – dễ tiếp cận & đa dạng hóa

Không cần "tiền to" mới tham gia – chỉ một trăm nghìn (100.000) đồng/lần bạn đã mua được Chứng Chỉ Quỹ mở, phù hợp với mọi đối tượng nhà đầu tư có nhu cầu tích lũy dài hạn, tạo điều kiện cho Nhà Đầu Tư đa dạng hóa danh mục đầu tư vào các quỹ nhưng mỗi quỹ chỉ bỏ vốn nhỏ.

2.7.2.6. Tiết kiệm thời gian, giao dịch tự động

Thủ tục đăng ký đơn giản, hệ thống tự nhắc/ghi nợ tài khoản ngân hàng – giảm thời gian thao tác, hạn chế lỗi đặt lệnh.

2.7.3. Quy định giao dịch SIP

Giá trị đầu tư	Tối thiểu một trăm nghìn (100.000) đồng/giao dịch mua

	chứng chỉ quỹ
Tần suất tham gia	SIP 1: hàng tuần SIP 2: hai (02) tuần/một (01) lần SIP 3: hàng tháng
Ngày thực hiện giao dịch SIP ("Ngày Giao Dịch SIP")	SIP 1: ngày Thứ Tư hàng tuần. SIP 2: ngày Thứ Tư của Tuần Thứ Một và Thứ Tư của Tuần Thứ Ba. SIP 3: sau ngày Mười (10) hàng tháng. Trường hợp Ngày Giao Dịch SIP rơi vào ngày không phải là Ngày Làm Việc thì việc giao dịch sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch kế tiếp của Quỹ. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo đến Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối và các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan về lịch giao dịch cụ thể trên trang thông tin điện tử hoặc bằng thư điện tử.
Ngày nhận tiền mua Chứng Chỉ Quỹ	trước 15h00 Ngày Làm Việc liền trước Ngày Giao Dịch SIP
Đăng ký SIP	Nhà Đầu Tư có tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ thực hiện đăng ký tại Đại Lý Phân Phối.
Chấm dứt SIP	Nhà Đầu Tư (1) đề nghị chấm dứt SIP; hoặc (2) không nộp tiền đúng cam kết về thời gian và/hoặc giá trị từ sáu (06) tháng trở lên.
Thanh toán tiền mua SIP	Nhà Đầu Tư có thể chuyển khoản trực tiếp vào tài khoản của Quỹ mở tại Ngân Hàng Giám Sát theo hướng dẫn của Đại Lý Phân Phối, hoặc ủy quyền/chỉ định cho ngân hàng nơi Nhà Đầu Tư mở tài khoản thanh toán thực hiện thanh toán tự động định kỳ
Thủ tục tham gia mua Chứng Chỉ Quỹ theo chương trình đầu tư định kỳ	Nhà Đầu Tư điền thông tin vào Thỏa thuận chương trình đầu tư định kỳ theo mẫu quy định của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc Đại Lý Phân Phối và nộp cho Đại Lý Phân Phối.
Giá Dịch Vụ áp dụng cho chương trình đầu tư định kỳ	Theo quy định tại Mục VI.2 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này và Mục 3.1 Chương X của Bản Cáo Bạch.

VI. GIÁ DỊCH VỤ

1. Giá Dịch Vụ do Quỹ thanh toán

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ	Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ là 1% NAV/năm (không bao gồm giá dịch vụ thanh toán cho các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan theo ủy quyền của Công Ty Quản Lý Quỹ) Giá dịch vụ này được trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ để cung cấp dịch vụ quản lý Quỹ.

Thưởng hoạt động	Không áp dụng
Giá Dịch Vụ Lưu Ký, Giám Sát	Giá Dịch Vụ Lưu Ký là 0,05% NAV/năm, tối thiểu 15.000.000 (mười lăm triệu) đồng/tháng. Mức giá dịch vụ này chưa bao gồm giá dịch vụ giao dịch chứng khoán. Giá Dịch Vụ Giám Sát là 0,02% NAV/năm, tối thiểu 5.000.000 (năm triệu) đồng/tháng Giá Dịch Vụ Giám Sát, Lưu Ký được trả cho Ngân Hàng Giám Sát để cung cấp dịch vụ Ngân Hàng Giám Sát, lưu ký cho Quỹ. Mức giá dịch vụ trên không bao gồm các chi phí ngoài thông thường như chi phí thanh toán cho VSDC, chi phí pháp lý, chi phí tem thư, phí sửa đổi/hủy bỏ giao dịch, phí đăng ký cổ phiếu từ chưa niêm yết sang niêm yết hay từ trái phiếu chuyển đổi sang cổ phiếu ...
Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ	Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ là 0,03% NAV/năm, tối thiểu 15.000.000 (mười lăm triệu) đồng/tháng Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ là mức giá dịch vụ do Quỹ trả cho Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị Quỹ cho Quỹ.
Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng	Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng là mức giá do Quỹ chi trả cho Tổ chức cung cấp dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng, được tính toán và cộng dồn theo kỳ định giá và được thanh toán định kỳ theo thỏa thuận với Đại Lý Chuyển Nhượng. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng là mười triệu 10.000.000 (mười triệu) đồng/tháng áp dụng cho quỹ mở có tần suất giao dịch từ 02 phiên/tuần trở xuống. Đối với trường hợp quỹ mở đang trong quá trình chào bán chứng chỉ quỹ lần đầu, chưa giao dịch định kỳ: mức giá dịch vụ áp dụng là 10.000.000 (mười triệu) đồng/quỹ/tháng.
Giá dịch vụ giao dịch khác	Giá dịch vụ giao dịch chứng khoán thanh toán theo thực tế phát sinh và được quy định cụ thể trong Hợp đồng cung cấp dịch vụ giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Ngân Hàng Giám Sát. Giá dịch vụ giao dịch khác, bao gồm các chi phí trả cho công ty chứng khoán, công ty Luật, công ty định giá tài sản và các bên cung cấp dịch vụ khác có liên quan đến giao dịch tài sản của Quỹ được thanh toán theo thực tế phát sinh và theo Hợp đồng giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và các tổ chức cung cấp dịch vụ.

Giá Dịch Vụ trên chưa bao gồm thuế GTGT (nếu có).

2. Giá Dịch Vụ và thuế do Nhà Đầu Tư thanh toán

Giá Dịch Vụ Mua Lại	Tối đa là 3% giá trị giao dịch. Giá Dịch Vụ Mua Lại được tính dựa trên thời gian nắm giữ Chứng Chỉ Quỹ và theo nguyên tắc

	"mua trước bán trước" (FIFO), Giá Dịch Vụ Mua tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: • Thời gian nắm giữ dưới 365 ngày: 1,5% giá trị giao dịch; • Thời gian nắm giữ từ 365 ngày đến 730 ngày: 0,5% giá trị giao dịch; • Thời gian nắm giữ trên 730 ngày: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Phát Hành	Tối đa là 5% giá trị giao dịch. Giá Dịch Vụ Phát Hành tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Tối đa là 3% giá trị giao dịch. Nhà Đầu Tư không phải trả Giá Dịch Vụ Phát Hành và Giá Dịch Vụ Mua Lại khi thực hiện chuyển đổi. Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi tại thời điểm hiệu lực của Bản Cáo Bạch: miễn phí (0%).
Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng (phi thương mại)	Do bên chuyển nhượng thanh toán. Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng cụ thể được Công Ty Quản Lý Quỹ công bố trên trang thông tin điện tử theo từng thời điểm
Thuế	Nhà đầu tư trong quá trình giao dịch Chứng Chỉ Quỹ có thể phát sinh các nghĩa vụ thuế phải trả theo quy định của Pháp Luật. Các nghĩa vụ thuế liên quan trực tiếp đến Nhà đầu tư không được phản ánh trong kết quả hoạt động chung của Quỹ. Do các quy định về thuế được áp dụng khác nhau cho từng cá nhân, pháp nhân cụ thể, Nhà Đầu Tư cụ thể, các Nhà Đầu Tư nên tham khảo ý kiến tư vấn của các nhà tư vấn thuế chuyên nghiệp của mình đối với các nghĩa vụ thuế cụ thể và những vấn đề về tài chính liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ.

VII. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN

Dựa trên kết quả hoạt động của Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đề xuất kế hoạch phân phối lợi nhuận (nếu có) tới Đại Hội Nhà Đầu Tư để thông qua. Sau khi được Đại Hội Nhà Đầu Tư, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thực hiện chi trả lợi nhuận đã phân phối tới Nhà Đầu Tư theo quy định hiện hành, cụ thể như sau:

a. Quỹ thực hiện chia lợi tức bằng tiền hoặc Chứng Chỉ Quỹ. Tối thiểu mười lăm (15) ngày trước khi phân phối lợi tức, Công Ty Quản Lý Quỹ phải thông báo đến Nhà Đầu Tư bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc hoặc thư điện tử đã đăng ký. Thông báo phải bao gồm tối thiểu các nội dung theo mẫu quy định của Pháp Luật.

b. Việc phân chia lợi tức của Quỹ phải được sự chấp thuận của Đại Hội Nhà Đầu Tư

c. Việc chi trả lợi tức Quỹ bảo đảm nguyên tắc:

(i) Lợi tức phân phối cho Nhà Đầu Tư được lấy từ nguồn lợi nhuận trong kỳ hoặc lợi nhuận lũy kế sau khi Quỹ đã hoàn tất mọi nghĩa vụ thuế, tài chính theo quy định Pháp Luật;

(ii) Mức chi trả lợi tức phải phù hợp với chính sách phân phối lợi nhuận của Quỹ quy định tại Điều Lệ Quỹ và được Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua;

(iii) Sau khi chi trả, Quỹ vẫn phải đảm bảo có nguồn vốn để thanh toán đủ các khoản nợ, nghĩa vụ tài sản khác đến hạn và Giá trị tài sản ròng Quỹ sau khi chi trả lợi tức phải không thấp hơn năm mươi (50) tỷ đồng;

(iv) Trường hợp phân phối lợi tức bằng Chứng Chỉ Quỹ, Quỹ phải có đủ nguồn vốn đối ứng từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối căn cứ trên báo cáo tài chính kỳ gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét.

d. Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, phí, lệ phí theo quy định của Pháp Luật trước khi phân chia lợi tức cho Nhà Đầu Tư.

e. Thông tin về hoạt động phân chia lợi nhuận của Quỹ đã thực hiện phải được cập nhật tại Bản Cáo Bạch sửa đổi, bổ sung.

VIII. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Như các hình thức đầu tư khác, đầu tư vào Quỹ mở cũng có rủi ro như Nhà Đầu Tư có thể bị lỗ một phần vốn hoặc toàn bộ vốn đầu tư ban đầu, rủi ro không có lợi nhuận hoặc lợi nhuận đạt được thấp hơn dự kiến hoặc thấp hơn so với lợi nhuận của các hình thức đầu tư khác được đầu tư cùng thời điểm và có cùng thời gian nắm giữ. Nhà Đầu Tư cần nhận thức và hiểu các rủi ro này tại thời điểm thực hiện đầu tư.

Mục tiêu của Công Ty Quản Lý Quỹ là quản lý các rủi ro đầu tư, và nếu có thể, hạn chế tác động của các rủi ro này bằng việc áp dụng các phương pháp quản lý đầu tư theo tiêu chuẩn quốc tế tốt nhất. Nhà Đầu Tư cần lưu ý các điểm quan trọng sau đây:

- Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ, thành viên hội đồng thành viên, ban điều hành và nhân viên Công Ty Quản Lý Quỹ không có bất kỳ sự bảo đảm nào đối với vốn đầu tư ban đầu cũng như mức lợi nhuận từ đầu tư vào Quỹ;
- Không có bất kỳ sự đảm bảo nào về số lần phân chia và giá trị lợi tức được thanh toán trong tương lai;
- Kết quả hoạt động trong quá khứ của một quỹ, của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc chủ sở hữu của Công Ty Quản Lý Quỹ không hàm ý về chất lượng hoạt động cũng như triển vọng và lợi nhuận của Quỹ trong tương lai;
- Công Ty Quản Lý Quỹ không chịu trách nhiệm pháp lý về những rủi ro đầu tư của Quỹ và các chủ sở hữu, thành viên hội đồng thành viên, ban điều hành và nhân viên của Công Ty Quản Lý Quỹ không có trách nhiệm pháp lý về các rủi ro hoạt động của Công Ty Quản Lý Quỹ trong quá trình quản lý Quỹ này.

Dưới đây là những yếu tố rủi ro chủ yếu mà Nhà Đầu Tư nên quan tâm khi đầu tư vào Quỹ và đây không phải là toàn bộ những rủi ro liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ:

- Rủi ro thị trường.
- Rủi ro biến động giá thị trường.
- Rủi ro tỷ giá.
- Rủi ro lãi suất.
- Rủi ro lạm phát.
- Rủi ro thanh khoản.
- Rủi ro pháp lý.
- Rủi ro tín nhiệm/ rủi ro thanh toán.
- Rủi ro xung đột lợi ích.
- Rủi ro đối với các sản phẩm đầu tư cụ thể.
- Rủi ro thiếu các công cụ phòng ngừa rủi ro.
- Rủi ro định giá.
- Rủi ro về chiến lược đầu tư.
- Rủi ro tái đầu tư.
- Rủi ro liên quan đến giải thể bắt buộc
- Rủi ro hoạt động quản lý quỹ.

IX. CÔNG BỐ THÔNG TIN, CUNG CẤP THÔNG TIN

1. Công bố thông tin

Việc công bố thông tin của Quỹ được thực hiện thông qua một trong các phương tiện thông tin đại chúng dưới đây:

- Trên trang thông tin điện tử và các ấn phẩm của Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối, hoặc
- Trên các phương tiện thông tin đại chúng khác phù hợp với quy định của Pháp luật.

2. Hình thức cung cấp thông tin

- Công Ty Quản Lý Quỹ phải công bố hoặc cung cấp cho Nhà Đầu Tư các tài liệu Quỹ gồm Bản Cáo Bạch, báo cáo tài chính của Quỹ, báo cáo tổng kết về hoạt động quản lý quỹ, báo cáo thống kê về phí giao dịch trong hoạt động đầu tư của Quỹ, báo cáo về hoạt động của Quỹ theo quy định của Pháp luật.
- Các tài liệu này được cung cấp miễn phí cho Nhà Đầu Tư trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc gửi trực tiếp qua thư điện tử cho Nhà Đầu Tư.

3. Địa chỉ, thời gian và hình thức liên lạc để tìm hiểu thêm thông tin về quỹ

- Nhà Đầu Tư có như cầu hỗ trợ/ giải quyết thắc mắc có thể liên hệ với Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối theo thông tin dưới đây.

3.1. Công ty Trách nhiệm hữu hạn một thành viên Quản lý Quỹ ACB (ACBC)

- Địa chỉ: Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Điện thoại: (028) 3830 1099 Fax: (028) 3830 1088
- Website: acbcapital.com.vn
- Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): Lầu 12, Tòa nhà 480 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Bàn Cờ, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

3.2. Công ty Trách nhiệm hữu hạn Chứng khoán ACB (ACBS)

- Địa chỉ: Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, Số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
- Điện thoại: (028) 7300 7000 Fax: (028) 7300 3751
- Website: http://acbs.com.vn
- Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): Tầng 3 Tòa nhà Léman Luxury, Số 117 Nguyễn Đình Chiểu, Phường Xuân Hòa, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

3.3. Công ty Cổ phần Fincorp (FINCORP)

- Địa chỉ trụ sở chính: 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Điện thoại: (028) 3636 1079 Fax: (028) 3636 1078
- Website: https://fincorp.vn
- Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ (Điểm Nhận Lệnh): 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

• Thời gian liên hệ trực tiếp:

- Sáng: từ 8h30 đến 11h30.
- Chiều: từ 1h00 đến 5h00.

./.