Ủy ban Chứng khoán Nhà nước 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.

Quỹ đầu tư chứng khoán được mô tả trong Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này 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 TÓM TẮT
QUỸ ĐẦU TƯ CỔ PHIẾU CỔ TỨC TĂNG TRƯỞNG KIM

Người phụ trách công bố thông tin:

- Ông Yun Hang Jin
  Chức vụ: Tổng Giám đốc Công ty TNHH quản lý quỹ KIM Việt Nam
- Địa chỉ liên hệ: Văn phòng số 6.02, Tầng 6, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, Số 15 Đường Trần Bạch Đằng, Khu Phố 39, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Điện thoại: +84 28 3824 2220 Fax: +84 28 3824 2225

KHUYẾN NGHỊ VÀ LƯU Ý QUAN TRỌNG

1. CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ KIM VIỆT NAM LÀ ĐƠN VỊ SOẠN THẢO BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT NÀY. NHỮNG NỘI DUNG TRONG BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT NÀY LÀ NHỮNG THÔNG TIN TÓM LƯỢC TỪ BẢN CÁO BẠCH CỦA QUỸ ĐẦU TƯ CỔ PHIẾU CỔ TỨC TĂNG TRƯỞNG KIM. NHÀ ĐẦU TƯ CẦN NGHIÊN CỨU KỸ NỘI DUNG CỦA BẢN CÁO BẠCH CHI TIẾT, ĐIỀU LỆ QUỸ VÀ CÁC TÀI LIỆU KHÁC TRƯỚC KHI QUYẾT ĐỊNH ĐẦU TƯ.

2. BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT NÀY ĐƯỢC XÂY DỰNG CHUNG CHO CÁC ĐỐI TƯỢNG KHÁCH HÀNG KHÁC NHAU VÀ KHÔNG DỰA TRÊN MỤC ĐÍCH ĐẦU TƯ, NĂNG LỰC TÀI CHÍNH HAY NHU CẦU ĐẦU TƯ CỦA BẤT KỲ NHÀ ĐẦU TƯ HAY NHÓM NHÀ ĐẦU TƯ CỤ THỂ NÀO. DO VẬY, NHÀ ĐẦU TƯ CẦN ĐỌC KỸ BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT NÀY, BẢN CÁO BẠCH VÀ ĐIỀU LỆ QUỸ VÀ CÂN NHẮC THẬT KỸ TRƯỚC KHI QUYẾT ĐỊNH ĐẦU TƯ VÀO QUỸ.

3. KHÔNG CÁ NHÂN HAY TỔ CHỨC NÀO ĐƯỢC PHÉP SỬ DỤNG BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT NÀY, BẢN CÁO BẠCH HAY ĐIỀU LỆ QUỸ ĐỂ MỜI CHÀO HOẶC ĐỀ NGHỊ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ KHI KHÔNG CÓ SỰ ĐỒNG Ý BẰNG VĂN BẢN CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ.

4. KẾT QUẢ ĐẦU TƯ VÀO QUỸ SẼ PHỤ THUỘC VÀO NHỮNG RỦI RO ĐẦU TƯ: KHẢ NĂNG VIỆC THANH TOÁN BỊ TRÌ HOÃN, KHẢ NĂNG BỊ MẤT THU NHẬP VÀ MẤT SỐ VỐN ĐẦU TƯ. KHÔNG AI, BAO GỒM CẢ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ, NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG CỦA QUỸ CÓ THỂ ĐẢM BẢO VIỆC ĐẦU TƯ CỦA QUỸ SẼ THÀNH CÔNG HOẶC CAM KẾT NGUỒN VỐN ĐẦU TƯ SẼ ĐƯỢC HOÀN TRẢ ĐẦY ĐỦ, VIỆC ĐẦU TƯ SẼ CÓ LỢI NHUẬN.

5. THÔNG TIN VỀ KẾT QUẢ KINH DOANH CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ KẾT QUẢ ĐẦU TƯ CỦA QUỸ TRONG QUÁ KHỨ (NẾU CÓ) KHÔNG CÓ NGHĨA HAY HÀM Ý BẢO ĐẢM KẾT QUẢ ĐẦU TƯ TƯƠNG TỰ TRONG TƯƠNG LAI CỦA QUỸ VÀ KHÔNG ĐẢM BẢO LỢI NHUẬN HAY VIỆC BẢO TOÀN VỐN CỦA NHÀ ĐẦU TƯ.

6. CHỨNG CHỈ QUỸ LÀ LOẠI CHỨNG KHOÁN XÉT VỀ BẢN CHẤT VÀ PHƯƠNG DIỆN RỦI RO KHÁC SO VỚI CÁC CÔNG CỤ ĐẦU TƯ THÔNG THƯỜNG DO CÁC TỔ CHỨC TÍN DỤNG PHÁT HÀNH NHƯ CHỨNG CHỈ TIỀN GỬI, CÔNG CỤ CHUYỂN NHƯỢNG, VÀ CÁC GIẤY TỜ CÓ GIÁ KHÁC CÓ LÃI SUẤT CỐ ĐỊNH HOẶC CÓ ĐẢM BẢO LỢI TỨC. VIỆC ĐẦU TƯ VÀO CHỨNG CHỈ QUỸ SẼ KHÔNG CÓ NGHĨA LÀ NHÀ ĐẦU TƯ ĐƯỢC CAM KẾT HOÀN LẠI BẤT KỲ MỘT KHOẢN THANH TOÁN, LỢI NHUẬN HOẶC KHOẢN VỐN CỐ ĐỊNH NÀO.

7. NHÀ ĐẦU TƯ ĐƯỢC KHUYẾN KHÍCH THAM KHẢO Ý KIẾN CỦA CHUYÊN GIA TÀI CHÍNH TRƯỚC KHI QUYẾT ĐỊNH ĐẦU TƯ VÀO QUỸ.

Trong Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này, trừ khi được định nghĩa trong bối cảnh cụ thể, những từ viết hoa dưới đây sẽ được hiểu tương tự như những từ ngữ viết hoa được định nghĩa tại Bản Cáo Bạch.

I. THÔNG TIN VỀ QUỸ ĐẦU TƯ

1. **Tên của Quỹ: QUỸ ĐẦU TƯ CỔ PHIẾU CỔ TỨC TĂNG TRƯỞNG KIM**

   Tên tiếng Anh: KIM GROWTH DIVIDEND EQUITY FUND

   Tên viết tắt: KDEF

2. Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng số 31/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 01 năm 2025.

   Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ đại chúng số 89/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 17 tháng 4 năm 2025.

3. **Loại hình Quỹ:** Quỹ mở.

4. **Thời gian hoạt động của Quỹ:** Không xác định thời hạn kể từ ngày Quỹ được cấp Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ.

5. **Đối tượng chào bán Chứng Chỉ Quỹ:** Nhà Đầu Tư cá nhân, tổ chức trong và ngoài nước đáp ứng các điều kiện quy định tại Điều 13 của Điều Lệ Quỹ và các quy định pháp luật có liên quan.

6. **Mục tiêu của Quỹ:** Tăng trưởng Giá Trị Tài Sản Ròng trung và dài hạn từ tăng trưởng vốn gốc và thu nhập từ cổ tức thông qua việc đầu tư tập trung vào cổ phiếu có chi trả cổ tức bằng tiền mặt và tiềm năng tăng trưởng lợi nhuận.

7. **Chiến lược của Quỹ:**

   Quỹ KDEF sẽ tập trung phân bổ danh mục vào cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch của các tổ chức phát hành trên Sở Giao Dịch Chứng Khoán có sự tăng trưởng lợi nhuận ổn định và khả năng tạo ra tỷ suất cổ tức bền vững qua các năm.

   Quỹ KDEF cũng linh hoạt trong việc phân bổ tài sản đầu tư, tùy thuộc vào tình hình thị trường và cơ hội đầu tư tại từng thời điểm khác nhau, dựa trên nhận định của Công Ty Quản Lý Quỹ. Tuy nhiên, việc phân bổ tài sản đầu tư phải tuân thủ các hạn chế đầu tư quy định tại Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch và pháp luật hiện hành. Quỹ KDEF được phép đầu tư vào các lĩnh vực và ngành nghề mà pháp luật không cấm, phù hợp với mục tiêu đầu tư của Quỹ.

   Các sản phẩm dự kiến đầu tư của Quỹ KDEF bao gồm:

   (i) Tiền gửi tại các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật ngân hàng;

   (ii) Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật;

   (iii) Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu được chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;

   (iv) Cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch, trái phiếu niêm yết trên các Sở Giao Dịch Chứng Khoán, chứng chỉ quỹ đại chúng;

   (v) Cổ phiếu chào bán lần đầu ra công chúng, trái phiếu chào bán ra công chúng; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành;

   (vi) Chứng khoán phái sinh niêm yết giao dịch tại các Sở Giao Dịch Chứng Khoán và chỉ nhằm mục tiêu phòng ngừa rủi ro cho chứng khoán cơ sở mà Quỹ đang nắm giữ;

   (vii) Quyền phát sinh gắn liền với chứng khoán mà Quỹ đang nắm giữ.

II. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Tên Công ty	:	**CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ KIM VIỆT NAM**
Giấy phép thành lập và	:	59/UBCK-GP ngày 01/10/2020 và các Giấy phép điều chỉnh vào từng

hoạt động số		thời điểm do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số	:	0305683167 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 01/10/2020
Đại diện theo pháp luật	:	Ông Yun Hang Jin – Chức vụ: Tổng Giám đốc
Địa chỉ trụ sở chính	:	Văn phòng số 6.02, Tầng 6, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, Số 15 Đường Trần Bạch Đằng, Khu Phố 39, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam

III. THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

Tên Ngân hàng	:	Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam
Tên giao dịch	:	SHBVN
Giấy phép thành lập và hoạt động số	:	106/GP-NHNN do Thống Đốc Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp ngày 17/12/2019 (và các bản cập nhật, sửa đổi vào từng thời điểm)
Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán số	:	15/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 23/5/2017
Trụ sở chính	:	Tầng 1, 2, 3, 20, 21, 22, 23, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1 - Số 15, Đường Trần Bạch Đằng, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Điện thoại	:	(84-28) 3528 7900 Fax: (84-28) 3620 4400
Lĩnh vực hoạt động chính	:	Huy động vốn, tín dụng, dịch vụ thanh toán và ngân quỹ, và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật

IV. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY KIỂM TOÁN

Công Ty Kiểm Toán được lựa chọn phải được thành lập và hoạt động phù hợp với quy định của pháp luật liên quan và Điều Lệ Quỹ. Công Ty Kiểm Toán không được là người có liên quan của Công Ty Quản Lý Quỹ và Ngân Hàng Giám Sát. Việc lựa chọn Công Ty Kiểm Toán cho Quỹ sẽ do Đại Hội Nhà Đầu Tư quyết định hoặc Ban Đại diện Quỹ quyết định trên cơ sở đề xuất của Công Ty Quản Lý Quỹ, trong trường hợp được Đại Hội Nhà Đầu Tư gần nhất ủy quyền.

V. THÔNG TIN VỀ BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

1. **NGÔ THỊ MINH NGHĨA:** Chủ tịch Ban Đại Diện Quỹ - thành viên độc lập. Bà Ngô Thị Minh Nghĩa có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán, kiểm toán. Hiện tại, bà Nghĩa đang nắm giữ vị trí Kế toán trưởng Công Ty TNHH Phát triển Thương mại Hoàng Bảo. Trước đó, bà Nghĩa đã từng đảm nhận chức vụ Phó giám đốc điều hành – Kế toán tại Công ty TNHH Thủ Công Mỹ Nghệ Hải Hà; Phó giám đốc tại Công ty TNHH SXTM Xanh và nhiều năm đảm nhận chức vụ Kế toán trưởng tại các công ty như Công ty TNHH SX TMDV Ngọc Nam Phát, Công ty cổ phần chứng khoán VPS - Chi nhánh TP.HCM.

2. **LÊ HOÀNG DUNG:** Thành viên độc lập. Bà Lê Hoàng Dung là chuyên gia trong lĩnh vực phân tích đầu tư và quản lý danh mục đầu tư với hơn 15 năm kinh nghiệm. Hiện tại, bà Dung đang nắm giữ vị trí Giám đốc phòng Giao dịch chứng khoán trực tuyến tại Công ty TNHH Chứng khoán ACB. Trước đó, bà Dung đã làm việc tại các công ty chứng khoán danh tiếng như Công ty TNHH MTV Chứng khoán Maybank Kim Eng, Công ty Cổ phần Chứng khoán VPS. Bà Dung tốt nghiệp cử nhân ngành tài chính – ngân hàng của Trường Đại học Kinh Tế năm 2006 và có chứng chỉ phân tích tài chính do UBCKNN cấp năm 2009.

3. **NGUYỄN THỊ THANH LAM:** Thành viên. Bà Nguyễn Thị Thanh Lam có nhiều năm làm việc tại các Bộ phận Pháp chế và Tuân thủ của Công ty Tài chính TNHH HD SAISON, Công ty TNHH Infinity Blockchain Labs. Hiện bà Lam là Trưởng phòng Kiểm soát nội bộ và Pháp chế tại Công ty TNHH quản lý quỹ KIM Việt Nam. Bà Lam tốt nghiệp cử nhân Luật chất lượng cao AUF của Trường Đại học Luật Tp. Hồ Chí Minh và là Luật sư thuộc Đoàn Luật sư Tp. Hồ Chí Minh.

VI. THÔNG TIN VỀ ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI

Danh sách các Đại Lý Phân Phối được liệt kê chi tiết tại **Phụ Lục 1** của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

VII. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC ĐƯỢC ỦY QUYỀN

1. TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ QUẢN TRỊ QUỸ

Tên tổ chức	:	Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam
Tên viết tắt	:	SHBVN
Giấy phép thành lập và hoạt động số	:	106/GP-NHNN do Thống Đốc Ngân Hàng Nhà Nước Việt Nam cấp ngày 17/12/2019 (và các bản cập nhật, sửa đổi vào từng thời điểm)
Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán số	:	15/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 23/5/2017
Địa chỉ trụ sở chính	:	Tầng 1, 2, 3, 20, 21, 22, 23, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1 - Số 15, Đường Trần Bạch Đằng, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam
Lĩnh vực hoạt động chính	:	Cung cấp các dịch vụ 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, thực hiện chức năng giám sát toàn bộ hoạt động quản lý tài sản của Quỹ do Công Ty Quản Lý Quỹ thực hiện.
Phạm vi dịch vụ được ủy quyền	:	(a) Lưu giữ và quản lý các tài liệu và sổ sách kế toán phù hợp cho tất cả các giao dịch thực hiện bởi Ngân Hàng Giám Sát và bất kỳ bên có liên quan nào khác liên quan đến Quỹ bao gồm nhưng không giới hạn bởi các sổ sách kế toán đối với tất cả cổ tức, lãi và thu nhập nhận được, các chi phí và các khoản phân chia của Quỹ. Thời gian lưu trữ những tài liệu này phải tuân theo pháp luật hiện hành nhưng không ngắn hơn 05 năm; (b) Ghi nhận kế toán các giao dịch của Quỹ: ghi nhận biến động phản ánh dòng tiền ra, vào Quỹ; (c) Cung cấp báo cáo tại từng kỳ định giá của Quỹ; Lập báo cáo tài chính Quỹ; phối hợp, hỗ trợ tổ chức kiểm toán của Quỹ trong việc thực hiện kiểm toán cho Quỹ bao gồm nhưng không giới hạn thu nhập, chi phí, lãi và cổ tức, tất cả các giao dịch đầu tư đã được thực hiện của Quỹ theo quy định của pháp luật và đảm bảo rằng tất cả các giao dịch nói trên được hạch toán một cách đầy đủ và chính xác tại từng thời điểm định giá bao gồm cả việc đảm bảo tính chính xác thông tin lấy từ bên cung cấp dịch vụ cho Công Ty Quản Lý Quỹ; (d) 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; (e) Thực hiện các hoạt động khác theo quy định của pháp luật và tại Điều Lệ Quỹ.

Chi phí phải thanh toán và hình thức thanh toán : Được quy định tại Mục IX.1 Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

2. TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ ĐẠI LÝ CHUYỂN NHƯỢNG

Tên tổ chức : **TỔNG CÔNG TY LƯU KÝ VÀ BÙ TRỪ CHỨNG KHOÁN VIỆT NAM ("VSDC")**

Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số : 0104154332 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 02/8/2023

Địa chỉ : Số 112 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội, Việt Nam

Phạm vi dịch vụ được ủy quyền : Thực hiện các hoạt động cung cấp:

- Lập và quản lý Sổ Đăng Ký Nhà Đầu Tư, hệ thống các tài khoản của Nhà Đầu Tư, Tài Khoản Ký Danh; xác nhận quyền sở hữu Chứng Chỉ Quỹ;
- Ghi nhận các lệnh mua, lệnh bán, lệnh chuyển đổi của Nhà Đầu Tư;
- Hỗ trợ Nhà Đầu Tư thực hiện các quyền liên quan đến việc sở hữu Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư;
- 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;
- 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;
- Thực hiện các hoạt động khác theo quy định pháp luật và tại Điều Lệ Quỹ.

Chi phí phải thanh toán và hình thức thanh toán : Được quy định tại Mục IX.4 Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

Tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan (tổ chức được ủy quyền) chỉ xác nhận các thông tin có liên quan và chịu trách nhiệm trong phạm vi liên quan đến hoạt động của tổ chức có liên quan trên cơ sở hợp đồng ký với Công Ty Quản Lý Quỹ, phù hợp với quy định pháp luật và các thông tin mà tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan cung cấp để xây dựng Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

VIII. HƯỚNG DẪN THAM GIA ĐẦU TƯ VÀO QUỸ KDEF

1. Thông Tin Về Phương Án Phát Hành Chứng Chỉ Quỹ Lần Đầu

Quỹ đã được UBCKNN cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ đầu tư chứng khoán ra công chúng số 31/GCN-UBCK vào ngày 24/01/2025 và Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ đại chúng số 89/GCN-UBCK ngày 17/4/2025.

2. Thông Tin Chung Về Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Các Lần Tiếp Theo

Tần Suất Giao Dịch : Hằng ngày vào các Ngày Làm Việc (Không bao gồm các Ngày Làm Việc bù rơi vào thứ Bảy và/hoặc Chủ Nhật).

Ngày Giao Dịch ("Ngày T") : Là các Ngày Làm Việc từ thứ Hai đến thứ Sáu. Nếu Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ, ngày lễ, nghỉ bù theo quy định pháp luật thì việc giao dịch sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch kế tiếp của Quỹ. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo chi tiết về lịch giao dịch trong

		trường hợp nghỉ lễ, nghỉ bù trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. (Sau đây gọi Ngày Giao Dịch, Ngày Định Giá là "**Ngày T**").
Giá Phát Hành	:	Giá Phát Hành một Đơn Vị Quỹ bằng Giá trị Tài sản Ròng trên một Đơn Vị Quỹ tại Ngày Giao Dịch cộng với Giá Dịch Vụ Phát hành.
Giá Dịch vụ Phát hành	:	Quy định tại **Mục X.2** của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.
Giá Mua Lại	:	Giá Mua Lại một Đơn Vị Quỹ được xác định bằng Giá trị Tài sản Ròng trên một Đơn vị Quỹ tại Ngày Giao Dịch trừ đi Giá Dịch vụ Mua lại.
Giá Dịch vụ Mua lại	:	Quy định tại **Mục X.2** của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.
Giá trị đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu ("Giá Trị Mua Tối Thiểu")	:	100.000 VNĐ
Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký bán tối thiểu ("Số Lượng Bán Tối Thiểu")	:	10 Chứng Chỉ Quỹ cho một Lệnh Bán
Số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu duy trì tài khoản (chỉ áp dụng đối với giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ)	:	10 Chứng Chỉ Quỹ
Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh (14h40 Ngày T-1)	:	Là 14h40 của Ngày Làm Việc liền trước Ngày T. Đây là thời điểm cuối cùng mà Đại Lý Phân Phối nhận lệnh giao dịch và đầy đủ hồ sơ hợp lệ từ Nhà Đầu Tư để thực hiện trong Ngày T. Các lệnh giao dịch đầy đủ và hợp lệ nhận được trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được Đại Lý Phân Phối chuyển sang Đại Lý chuyển nhượng trước thời điểm đóng hệ thống của Ngày Làm Việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch. Các lệnh giao dịch sẽ được xử lý căn cứ vào ngày và giờ nhận được hồ sơ tại các điểm nhận lệnh của Đại Lý Phân Phối. Đối với các lệnh giao dịch này, Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Đơn Vị Quỹ của Ngày Giao Dịch (Ngày T) sẽ được áp dụng cho các lệnh đó. Giao dịch muộn: Các lệnh giao dịch đầy đủ và hợp lệ nhưng nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh vẫn sẽ bị xem là lệnh không hợp lệ (được ghi chú là "Giao dịch muộn"). Lệnh này sẽ bị hủy vào kỳ giao dịch ngày T đã đăng ký và được tự động thực hiện tại Ngày Giao Dịch tiếp theo gần nhất. Tuy nhiên, trong trường hợp các lệnh này không được thực hiện tại Ngày Giao Dịch kế tiếp thì các lệnh này sẽ bị hủy. Nếu ngày đóng sổ lệnh rơi vào ngày nghỉ, ngày lễ, nghỉ bù theo quy định pháp luật thì việc nhận lệnh sẽ được thực hiện vào Ngày Làm Việc liền trước đó. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo chi tiết về lịch giao dịch trong trường hợp nghỉ lễ, nghỉ bù trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Thời hạn thanh toán tiền mua Chứng Chỉ Quỹ (trước 00:00 Ngày T)	:	Nhà Đầu Tư hoàn tất chuyển tiền chậm nhất trước 00:00 của Ngày Giao Dịch. Nhà Đầu Tư thanh toán giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ dưới hình thức chuyển khoản trực tiếp vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát, không thanh toán vào tài khoản khác của Đại Lý Phân Phối.
Thời hạn xác nhận giao dịch	:	Chậm nhất vào Ngày Giao Dịch tiếp theo, Công Ty Quản Lý Quỹ/Đại Lý Phân Phối gửi Nhà Đầu Tư bản xác nhận giao dịch dưới hình thức

chứng từ điện tử qua email hoặc gửi bưu điện đến địa chỉ đăng ký của Nhà Đầu Tư.

Thời hạn thanh toán tiền bán Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư (Ngày T+5) : Trong vòng 05 Ngày Làm Việc kể từ Ngày T. Quỹ KDEF sẽ thực hiện chuyển khoản tiền mua lại Chứng Chỉ Quỹ bằng Đồng Việt Nam từ tài khoản của Quỹ đến:

(i) Tài khoản của Nhà Đầu Tư đã đăng ký trong hồ sơ mở Tài Khoản Giao Dịch; hoặc

(ii) Tài khoản của Đại Lý Ký Danh. Trong trường hợp này, Đại Lý Ký danh sẽ có trách nhiệm thanh toán chi tiết đến từng Nhà Đầu Tư theo thỏa thuận giữa Nhà Đầu Tư và Đại Lý Ký Danh; hoặc

(iii) Tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định.

Nhà Đầu Tư phải đăng ký thay đổi thông tin tài khoản với Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh tối thiểu 01 Ngày Làm Việc để Đại Lý Phân Phối thực hiện cập nhật thông tin cho Nhà Đầu Tư.

Nhà Đầu Tư tự chịu trách nhiệm phát sinh trong trường hợp Nhà Đầu Tư cung cấp sai thông tin tài khoản thụ hưởng.

3. Quy Trình Giao Dịch Mua Chứng Chỉ Quỹ

3.1. Quy trình giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được hướng dẫn cụ thể tại Đại Lý Phân Phối và trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Việc thực hiện Lệnh Mua của Nhà đầu tư phải tuân thủ nguyên tắc sau:

a) Nhà Đầu Tư điền đầy đủ thông tin vào mẫu biểu Phiếu Lệnh Mua Chứng chỉ Quỹ hoặc thực hiện đặt lệnh trên hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở (áp dụng đối với các Đại Lý Phân Phối đã triển khai hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở phù hợp với quy định pháp luật) và nộp cho Đại Lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh (i) Lệnh Mua và (ii) tài liệu hợp lệ xác nhận việc Nhà Đầu Tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ mở tại Ngân Hàng Giám Sát. Việc xác nhận hoàn tất 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.

b) Nhà Đầu Tư được khuyến khích chuyển tiền thanh toán mua cùng thời điểm với việc nộp phiếu Lệnh Mua cho Đại Lý Phân Phối để đảm bảo tiền đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ đến tài khoản của Quỹ mở tại Ngân Hàng Giám Sát chậm nhất trước 00:00 của Ngày Giao Dịch để thực hiện trong Ngày Giao Dịch. Số tiền Nhà Đầu Tư thanh toán vào tài khoản của Quỹ phải lớn hơn hoặc bằng với giá trị đăng ký giao dịch ghi trên Lệnh Mua. Phí chuyển tiền (nếu có) sẽ do Nhà đầu tư chịu.

c) Nội dung chuyển khoản sẽ theo sự hướng dẫn của Đại Lý Phân Phối và/hoặc theo hướng dẫn được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

d) Trong trường hợp tổng số tiền thanh toán Lệnh Mua ít hoặc nhiều hơn số tiền đăng ký mua trong Lệnh Mua và không thấp hơn Giá Trị Mua Tối Thiểu, số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối sẽ căn cứ vào tổng số tiền thực tế đã được thanh toán. Nhà Đầu Tư mặc định ủy quyền, không hủy ngang, cho Đại Lý Phân Phối thực hiện điều chỉnh thông tin số tiền ghi trên Lệnh Mua theo số tiền thực tế mà Nhà Đầu Tư nộp vào tài khoản để đáp ứng quy định tại Mục này và xác nhận những điều chỉnh này trên hệ thống Đại Lý Chuyển Nhượng.

e) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối cho Nhà Đầu Tư có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

f) Số lượng Chứng chỉ Quỹ được phân phối được tính theo công thức bên dưới. Phù hợp với điểm d của Mục này, "Số tiền đăng ký mua" trong công thức dưới đây được hiểu là số tiền thanh toán Lệnh Mua trong trường hợp số tiền thanh toán Lệnh Mua nhiều hoặc ít hơn số tiền đăng ký mua trong Lệnh Mua:

$$\text{Số lượng Đơn vị Quỹ được phân phối} = \frac{\text{Số tiền đăng ký mua} * (1 - \text{Giá Dịch vụ Phát hành (\%)})}{\text{NAV của Đơn vị Quỹ tại Ngày Giao dịch}}$$

3.2. Các Trường Hợp Giao Dịch Mua Không Hợp Lệ Tại Ngày Giao Dịch

a) Tại thời điểm 00:00 của Ngày Giao Dịch (Ngày T), Quỹ không nhận được tiền thanh toán cho Lệnh Mua của Nhà Đầu Tư.

b) Nội dung chuyển khoản của Nhà Đầu Tư không đúng với hướng dẫn.

c) Nhà Đầu Tư chuyển số tiền mua thấp hơn Giá Trị Mua Tối Thiểu.

d) Lệnh Mua không hợp lệ (ví dụ: thiếu chữ ký của Nhà Đầu Tư,..).

e) Lệnh Mua nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh. Lệnh này sẽ bị hủy vào kỳ giao dịch ngày T đã đăng ký và được tự động thực hiện tại Ngày Giao Dịch tiếp theo gần nhất. Tuy nhiên, trong trường hợp lệnh không được thực hiện tại Ngày Giao Dịch kế tiếp thì lệnh sẽ bị hủy.

Đối với các giao dịch mua không hợp lệ tại điểm a, b, c, d, e của Mục này, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ hoàn trả khoản tiền mua Chứng Chỉ Quỹ (không lãi) cho Nhà Đầu Tư, trừ trường hợp số tiền này được Nhà Đầu Tư yêu cầu giữ lại để thực hiện cho (các) kỳ giao dịch tiếp theo. Phí chuyển khoản (nếu có) sẽ được khấu trừ vào khoản tiền hoàn trả. Trình tự và thủ tục hoàn tiền cụ thể sẽ được thực hiện theo hướng dẫn của Công Ty Quản Lý Quỹ/Đại Lý Phân Phối tại từng thời điểm.

3.3. Lệnh Mua có thể bị tạm dừng giao dịch trong một số trường hợp theo quy định tại Mục VIII.5.3 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

4. Quy Trình Giao Dịch Bán Chứng Chỉ Quỹ

1.1. Quy trình giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ được hướng dẫn cụ thể tại Đại lý Phân phối và trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Việc thực hiện Lệnh Bán của Nhà đầu tư phải tuân thủ nguyên tắc sau:

a) Nhà Đầu Tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu Lệnh Bán Chứng chỉ Quỹ ("**Lệnh Bán**") hoặc thực hiện đặt lệnh trên hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở (áp dụng đối với các Đại Lý Phân Phối đã triển khai hệ thống giao dịch chứng chỉ quỹ mở phù hợp với quy định pháp luật) và nộp cho Đại Lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh.

b) Nhà Đầu Tư đặt bán bằng số lượng Chứng Chỉ Quỹ muốn bán. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân, tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy. Nhà Đầu Tư phải bảo đảm Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng chỉ Quỹ để bán theo đăng ký tại Lệnh Bán.

c) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ còn lại sau giao dịch bán phải lớn hơn hoặc bằng số lượng Chứng chỉ Quỹ tối thiểu duy trì tài khoản là 10 Chứng Chỉ Quỹ. Các Lệnh Bán dẫn đến việc số lượng Chứng chỉ Quỹ còn lại sau giao dịch bán lớn hơn 0 và nhỏ hơn 10 Chứng Chỉ Quỹ sẽ được tự động bán hết tại Ngày Giao Dịch.

d) Lệnh Bán có thể không thực hiện, hoặc chỉ được thực hiện một phần theo quy định tại Mục VIII.5 của Bản Cáo Bạch Tóm Tắt.

e) Công thức tính tiền bán Chứng Chỉ Quỹ như sau:

$$\text{Giá trị tiền bán CCQ} = \text{Số lượng CCQ được mua lại x NAV của một Đơn Vị Quỹ x } \left(1 - \text{Giá Dịch Vụ Mua Lại (\%)}\right) - \text{Thuế, phí chuyển tiền (nếu có)}$$

f) Công Ty Quản Lý Quỹ được chuyển giao một phần danh mục đầu tư thay cho việc thanh toán bằng tiền cho Nhà Đầu Tư. Việc chuyển giao danh mục đầu tư phải đáp ứng các điều kiện sau:

(i) Chỉ thực hiện khi Công ty Quản lý Quỹ xét thấy là cần thiết để không ảnh hưởng tiêu cực tới Giá trị Tài sản Ròng của Quỹ. Việc thực hiện phải được sự chấp thuận bằng văn bản của Ban Đại diện Quỹ và phải báo cáo Đại hội Nhà đầu tư gần nhất;

(ii) Được Nhà Đầu Tư (bên nhận chuyển giao) chấp thuận bằng văn bản;

(iii) Chỉ thực hiện đối với Lệnh Bán có tổng giá trị thanh toán vượt quá 50 tỷ đồng; và

(iv) Cơ cấu danh mục chuyển giao cho Nhà đầu tư phải hoàn toàn giống cơ cấu danh mục đầu tư của Quỹ, bảo đảm sự phù hợp về loại tài sản, cơ cấu và tỷ trọng tài sản có trong danh mục đầu tư của Quỹ.

Ngân Hàng Giám Sát có trách nhiệm kiểm tra, xác nhận đảm bảo việc chuyển giao danh mục đầu tư phù hợp với quy định này.

1.2. Trường hợp bán không hợp lệ tại Ngày Giao Dịch:

a) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán thấp hơn Số Lượng Bán Tối Thiểu cho mỗi lần giao dịch bán.

b) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán nhiều hơn số lượng Chứng Chỉ Bán đang sở hữu. Trong trường hợp này, Lệnh Bán sẽ được hủy, Nhà Đầu Tư có nhu cầu bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ phải đặt lại Lệnh Bán.

c) Lệnh Bán được nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh. Lệnh này sẽ bị hủy vào kỳ giao dịch ngày T đã đăng ký và được tự động thực hiện tại Ngày Giao Dịch tiếp theo gần nhất. Tuy nhiên, trong trường hợp lệnh không được thực hiện tại Ngày Giao Dịch kế tiếp thì lệnh sẽ bị hủy.

5. Quy Định Về Việc Thực Hiện Một Phần Lệnh Giao Dịch Và Tạm Ngừng Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ

5.1. 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:

a) 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 lớn hơn 10% Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ. Đối với trường hợp này, Công Ty Quản Lý Quỹ được kéo dài thời hạn thanh toán tối đa 30 ngày kể từ Ngày Giao Dịch, sau khi được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận;

b) Việc thực hiện toàn bộ lệnh giao dịch của Nhà Đầu Tư dẫn tới:

(i) Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ xuống dưới 50 tỷ đồng; hoặc

(ii) Giá trị phần Đơn Vị Quỹ hoặc số Đơn Vị Quỹ còn lại trên tài khoản của Nhà Đầu Tư thấp hơn giá trị tối thiểu hoặc số lượng đơn vị quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản của Nhà Đầu Tư theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch; hoặc

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

c) Các trường hợp khác theo quyết định của Đại Hội Nhà Đầu Tư phù hợp với quy định pháp luật; hoặc các trường hợp khác quy định tại Thông tư số 98/2020/TT-BTC và các văn bản sửa đổi, bổ sung (nếu có).

5.2. Trường hợp thực hiện một phần Lệnh Bán, Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng theo ủy quyền của Công Ty Quản Lý Quỹ áp dụng nguyên tắc phân phối theo cùng một tỷ lệ. Theo đó, phần giá trị được thực hiện sẽ được phân bổ cho tất cả các Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch bán tại một phiên giao dịch, theo cùng một tỷ lệ giữa giá trị thực hiện và giá trị đăng ký giao dịch, sao cho tổng giá trị các Lệnh Bán tại Ngày Giao Dịch không vi phạm các điều kiện đáp ứng việc mua lại một phần Lệnh Bán của Nhà Đầu Tư theo quy định tại Mục 5.1 nêu trên.

5.3. Chứng Chỉ Quỹ có thể bị tạm dừng giao dịch khi xảy ra một trong các sự kiện sau đây và thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng chỉ Quỹ không được kéo dài quá 90 ngày kể từ Ngày Giao dịch gần nhất:

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

b) 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; hoặc

c) Các sự kiện khác do Điều Lệ Quỹ quy định hoặc theo yêu cầu của UBCKNN xét thấy là cần thiết.

6. **Quy Trình Giao Dịch Chuyển Đổi Chứng Chỉ Quỹ**: Nhà Đầu Tư được thực hiện việc chuyển đổi đầu tư giữa các chứng chỉ quỹ của các quỹ mở do Công Ty Quản Lý phát hành và quản lý. Các thông tin chi tiết về việc chuyển đổi sẽ được cập nhật trong Bản Cáo Bạch và được thông báo theo đúng quy định vào thời điểm thích hợp.

IX. GIÁ DỊCH VỤ MÀ QUỸ THANH TOÁN

1. Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ được tính bằng 1,7% NAV/năm (Chưa bao gồm giá dịch vụ/tiền cung cấp dịch vụ thanh toán cho các tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan được Công Ty Quản Lý Quỹ ủy quyền để thực hiện các dịch vụ cho Quỹ) tại Ngày trước Ngày Định Giá và được Quỹ thanh toán hàng tháng cho Công Ty Quản Lý Quỹ.

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ trả hàng tháng là tổng Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ được tính (trích lập) cho các kỳ định giá trong tháng.

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ cho kỳ định giá = "Tỷ lệ (%) Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ tính theo năm đang được áp dụng trong kỳ tính Giá Dịch Vụ" x "NAV tại ngày trước Ngày Định Giá" x "số ngày theo lịch thực tế của chu kỳ định giá / số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)".

2. Giá Dịch Vụ Lưu Ký, Dịch Vụ Giám Sát

Giá dịch vụ giám sát, giá dịch vụ lưu ký được trả cho Ngân Hàng Giám Sát để cung cấp dịch vụ ngân hàng giám sát, lưu ký cho Quỹ. Giá dịch vụ này được tính vào mỗi kỳ định giá dựa trên tỷ lệ phần trăm trên NAV của Quỹ tại ngày trước Ngày Định Giá chưa bao gồm thuế GTGT.

Giá dịch vụ lưu ký: 0,05% NAV/năm chưa bao gồm thuế GTGT.

Giá dịch vụ giám sát: 0,02% NAV/năm (chưa bao gồm thuế GTGT). Giá dịch vụ giám sát tối thiểu 5.000.000 VNĐ/tháng (chưa bao gồm thuế GTGT).

Giá dịch vụ trả hàng tháng là tổng giá dịch vụ được tính (trích lập) cho các kỳ định giá thực hiện trong tháng.

Công thức tính giá dịch vụ giám sát, lưu ký vào mỗi kỳ định giá được xác định như sau: Giá dịch vụ giám sát, lưu ký (chưa bao gồm phí giao dịch chứng khoán) cho kỳ định giá = Số lớn hơn giữa [giá dịch vụ tối thiểu hàng tháng*số ngày theo lịch thực tế của chu kỳ định giá/ số ngày trong tháng] và [Tỷ lệ % Giá Dịch Vụ lưu ký, giám sát (năm) x NAV tại ngày trước Ngày Định Giá x số ngày theo lịch thực tế của chu kỳ định giá / số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)].

3. Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ

Giá Dịch vụ quản trị quỹ: 0,03% NAV/năm (Chưa bao gồm thuế GTGT). Tối thiểu: 5.000.000 VNĐ/tháng (Chưa bao gồm thuế GTGT).

Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ cho kỳ định giá = Số lớn hơn giữa [Giá Dịch Vụ tối thiểu hàng tháng*số ngày theo lịch thực tế của chu kỳ định giá/ số ngày trong tháng] và [Tỷ lệ % Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ (năm) x NAV tại ngày trước Ngày Định Giá x số ngày theo lịch thực tế của chu kỳ định giá/số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)].

4. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng

Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng được trả cho Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng.

Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng là **12.000.000 VNĐ/tháng** (chưa bao gồm thuế GTGT, nếu có).

Tiền gửi thư cho Nhà Đầu Tư (nếu có phát sinh) sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ trả cho VSDC theo thực tế phát sinh do VSDC gửi cho Công Ty Quản Lý Quỹ kèm theo tài liệu chứng minh.

Mức giá dịch vụ và phương thức thanh toán giá dịch vụ được quy định cụ thể trong hợp đồng giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Tổ Chức Cung Cấp Dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng. Ngoài ra, Quỹ sẽ trả các chi phí liên quan đến việc thực hiện quyền theo thỏa thuận tại hợp đồng với Tổ Chức Cung Cấp Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng.

5. Các Loại Phí, Chi Phí Khác Hạch Toán Vào Quỹ

- Giá dịch vụ giao dịch, bao gồm phí môi giới, giá dịch vụ chuyển nhượng các giao dịch tài sản của Quỹ phải trả cho công ty chứng khoán. Các khoản chi phí này không bao gồm bất kỳ một loại chi phí nào khác, kể cả đó là phí, giá dịch vụ trả cho dịch vụ khác hoặc trả cho bên thứ ba (chi phí ngầm);

- Chi phí kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán; thù lao và chi phí hoạt động, công tác trả cho Ban Đại Diện Quỹ. Hằng quý, căn cứ theo biên bản họp của Ban đại diện Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc Tổ Chức Ủy Quyền Cung Cấp Dịch Vụ Quản Trị Quỹ sẽ làm lệnh chuyển tiền thù lao cho thành viên Ban Đại Diện Quỹ sau khi khấu trừ thuế thu nhập cá nhân không thường xuyên của thành viên Ban Đại Diện Quỹ theo quy định của pháp luật liên quan để nộp vào ngân sách nhà nước. Ngân Hàng Giám Sát sẽ giám sát đảm bảo việc thanh toán là phù hợp với quy định của pháp luật và Điều Lệ Quỹ;
- Chi phí dự thảo, in ấn, gửi Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt, báo cáo tài chính, xác nhận giao dịch, sao kê tài khoản và các tài liệu khác cho Nhà Đầu Tư; chi phí công bố thông tin của Quỹ; chi phí tổ chức họp Đại Hội Nhà Đầu Tư, Ban Đại Diện Quỹ;
- Chi phí liên quan đến thực hiện các giao dịch tài sản của Quỹ;
- Chi phí dịch vụ tư vấn pháp lý, dịch vụ báo giá và các dịch vụ hợp lý khác;
- Phí định giá độc lập cho các khoản đầu tư cụ thể của Quỹ (chỉ khi cần thiết);
- Chi phí liên quan đến việc thuê các tổ chức độc lập cung cấp dịch vụ định giá, đánh giá tài sản Quỹ;
- Chi phí sửa đổi Điều Lệ Quỹ vì quyền lợi của Nhà Đầu Tư;
- Các chi phí hợp lý và hợp lệ và được Ban Đại Diện Quỹ quyết định;
- Chi phí về bảo hiểm (nếu có);
- Thuế, phí, giá dịch vụ, lệ phí mà Quỹ phải thanh toán theo quy định của pháp luật;
- Lãi tiền vay phải trả cho các khoản vay của Quỹ phù hợp với Điều Lệ Quỹ và quy định của pháp luật;
- Các loại chi phí khác phù hợp với quy định của pháp luật.

X. GIÁ DỊCH VỤ DO NHÀ ĐẦU TƯ THANH TOÁN

Các loại giá dịch vụ và chi phí liên quan trực tiếp đến giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sẽ do Nhà Đầu tư thanh toán và không được tính và chi phí hoạt động của Quỹ. Công Ty Quản Lý Quỹ bảo lưu quyền thay đổi biểu giá dịch vụ theo quy định của Pháp luật và Điều Lệ Quỹ. Các giá dịch vụ này chưa bao gồm các khoản thuế thu nhập và/hoặc thuế chuyển nhượng chứng khoán (nếu có) theo quy định pháp luật có liên quan.

1. Giá Dịch Vụ Phát Hành Lần Đầu

Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ khi mua các Chứng Chỉ Quỹ trong đợt phát hành lần đầu ra công chúng.

2. Giá Dịch Vụ Phát Hành Trong Các Phiên Giao Dịch

Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả khi mua các Chứng Chỉ Quỹ tại các kỳ giao dịch tiếp theo sau khi Quỹ KDEF thành lập. Giá dịch vụ này được tính theo tỷ lệ phần trăm trên Giá Trị Giao Dịch (số tiền đăng ký mua) Chứng Chỉ Quỹ đặt mua.

Tỷ lệ Giá Dịch Vụ Phát Hành được Công Ty Quản Lý Quỹ ấn định từng thời điểm và công bố trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ nhưng tối đa là 5% trên Giá trị Lệnh mua. Thời điểm áp dụng tỷ lệ giá dịch vụ mới sớm nhất là 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về các tỷ lệ giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ.

3. Giá Dịch Vụ Mua Lại

Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả khi thực hiện Lệnh Bán Chứng Chỉ Quỹ. Giá dịch vụ này được tính theo tỷ lệ phần trăm trên giá trị giao dịch của số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán. Tỷ lệ Giá Dịch Vụ Mua Lại được áp dụng cho Lệnh bán dựa theo thời gian nắm giữ Chứng Chỉ Quỹ. Giá dịch vụ này được khấu trừ khi thanh toán tiền bán Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư.

Tỷ lệ Giá Dịch Vụ Mua Lại được áp dụng cho Lệnh bán dựa theo thời gian nắm giữ Chứng Chỉ Quỹ và được Công Ty Quản Lý Quỹ ấn định theo từng thời điểm và công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, nhưng tối đa là 3% trên giá trị giao dịch của Lệnh bán. Thời gian nắm giữ Chứng Chỉ Quỹ được xác định theo nguyên tắc FIFO (Mua trước bán trước). Thời điểm áp dụng tỷ lệ giá dịch vụ mới sớm nhất là 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về các tỷ lệ giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ.

4. Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi

Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải trả khi đăng ký chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ sang một quỹ mở khác do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý.

Tỷ lệ giá dịch vụ chuyển đổi được Công Ty Quản Lý Quỹ ấn định theo từng thời điểm và công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, nhưng tối đa là 3% trên giá trị thực hiện chuyển đổi. Thời điểm áp dụng tỷ lệ giá dịch vụ mới sớm nhất là 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về các tỷ lệ giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ.

5. Giá Chuyển Nhượng Phi Thương Mại

Là giá dịch vụ mà Nhà Đầu Tư phải thanh toán khi đăng ký các giao dịch chuyển nhượng quyền sở hữu Chứng Chỉ Quỹ phi thương mại. Các mức giá dịch vụ này sẽ được quy định cụ thể trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ.

XI. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN QUỸ VÀ CHÍNH SÁCH THUẾ

1. Phân Phối Lợi Nhuận Của Quỹ

Việc phân chia lợi nhuận của Quỹ cho Nhà Đầu Tư sẽ do Công ty Quản Lý Quỹ đề xuất trên cơ sở các báo cáo tài chính đã kiểm toán xác nhận có đủ lợi nhuận để phân phối và được Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận (nếu được ủy quyền) phù hợp với Điều Lệ Quỹ và quy định pháp luật có liên quan.

2. Chính Sách Thuế

Nhà Đầu Tư trong quá trình mua/bán 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 đầu tư Cổ phiếu Cổ tức Tăng trưởng KIM.

XII. CÁC RỦI RO TIỀM ẨN KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Việc đầu tư vào Quỹ đầu tư Cổ phiếu Cổ tức Tăng trưởng KIM sẽ không được bảo lãnh hoặc cam kết bảo lãnh bởi Công Ty Quản Lý Quỹ, Ngân Hàng Giám Sát hay bất kỳ tổ chức nào về lợi nhuận, mục tiêu đầu tư hay bảo toàn vốn gốc.

Về cơ bản đầu tư vào một quỹ đầu tư chứng khoán có nghĩa là nhằm vào mục tiêu tạo ra những khoản thu nhập dài hạn, mang tính bền vững; do đó, các Nhà Đầu Tư không nên kỳ vọng thu được lợi nhuận trong ngắn hạn từ hoạt động đầu tư của Quỹ.

Mặc dù không bao gồm toàn bộ những rủi ro liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ, tuy nhiên, Nhà Đầu Tư nên cân nhắc đến những yếu tố rủi ro chính dưới đây.

- Rủi ro thị trường;
- Rủi ro lãi suất;
- Rủi ro lạm phát;
- Rủi ro thanh khoản;
- Rủi ro pháp lý;
- Rủi ro tín dụng;
- Rủi ro xung đột lợi ích;
- Rủi ro do kế hoạch giải ngân;
- Rủi ro thiếu các công cụ phòng ngừa rủi ro;
- Rủi ro hoạt động quản lý quỹ;
- Rủi ro bất khả kháng;
- Rủi ro tỷ giá.

XIII. CHẾ ĐỘ CÔNG BỐ THÔNG TIN VÀ CUNG CẤP THÔNG TIN, TÀI LIỆU QUỸ CHO NHÀ ĐẦU TƯ

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

- Trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ; và
- Trên các phương tiện thông tin đại chúng khác phù hợp với quy định pháp luật.

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 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.

XIV. ĐỊA CHỈ LIÊN LẠC GIẢI ĐÁP THẮC MẮC CHO CÁC NHÀ ĐẦU TƯ

Công ty TNHH quản lý quỹ KIM Việt Nam

Địa chỉ trụ sở chính: Văn phòng số 6.02, Tầng 6, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, Số 15 Đường Trần Bạch Đằng, Khu Phố 39, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.

Điện thoại: (84-28) 3824 2220 Fax: (84-28) 3824 2225

Email: info@koreainvestment.com.vn Website: www.koreainvestment.com.vn

Ngoài ra, Nhà Đầu Tư cũng có thể liên hệ với bất kỳ Đại Lý Phân Phối nào được liệt kê tại Phụ Lục 1 đính kèm Bản Cáo Bạch Tóm Tắt này để được giải đáp các vấn đề liên quan.

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 29 tháng 12 năm 2025

Thay mặt và đại diện
CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ KIM VIỆT NAM
TUQ. TỔNG GIÁM ĐỐC

HYUN DONGSIK
Chủ tịch Hội đồng thành viên

PHỤ LỤC 1: DANH SÁCH ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI VÀ ĐỊA ĐIỂM NHẬN LỆNH

1. CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ KIM VIỆT NAM ("KIM")

Trụ sở chính: Văn phòng số 6.02, Tầng 6, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, Số 15 Đường Trần Bạch Đằng, Khu Phố 39, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 3824 2220 Fax: (028) 3824 2225

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của KIM bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Văn phòng số 6.02, Tầng 6, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, Số 15 Đường Trần Bạch Đằng, Khu Phố 39, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 3824 2220 Fax: (028) 3824 2225

2. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN KIS VIỆT NAM ("KIS")

Trụ sở chính: Tầng 3 và Tầng 11, Tòa nhà TNR, 180-192 Nguyễn Công Trứ, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 3914 8585 Fax: (028) 3821 6898

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của KIS bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 3 và Tầng 11, Tòa nhà TNR, 180-192 Nguyễn Công Trứ, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 3914 8585 Fax: (028) 3821 6898

- **Chi nhánh Hà Nội**: Tầng 2, Tháp 1 tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 3974 4448 Fax: (024) 3974 4501

3. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MIRAE ASSET (VIỆT NAM) ("MAS")

Trụ sở chính: Tầng 7, Tòa nhà Le Meridien, 3C Tôn Đức Thắng, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 3910 2222 Fax: (028) 3910 7222

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của MAS bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 7, Tòa nhà Le Meridien, 3C Tôn Đức Thắng, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 3910 2222 Fax: (028) 3910 7222

4. CÔNG TY CỔ PHẦN FINCORP ("FINCO")

Trụ sở chính: 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 3636 1079 Fax: (028) 3636 1078

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của FINCO bao gồm:

- **Trụ sở chính**: 176/1 - 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 3636 1079 Fax: (028) 3636 1078

5. CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN CHỨNG KHOÁN NH VIỆT NAM ("NHSV")

Trụ sở chính: Tầng 9, Tòa tháp Đông, Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (024) 3941 3369 Fax: (024) 3941 0248

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của NHSV bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 9, Tòa tháp Đông, Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 3941 3369 Fax: (024) 3941 0248

- **Chi nhánh TP. Hồ Chí Minh**: Tầng 3, Tòa nhà President Place, Số 93 đường Nguyễn Du, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 3838 5917 Fax: (028) 3620 0887

6. CÔNG TY TRÁCH NHIỆM HỮU HẠN CHỨNG KHOÁN SHINHAN VIỆT NAM ("SSV")

Trụ sở chính: Tầng 18, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, số 15 đường Trần Bạch Đằng, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 6299 8000 Fax: (028) 3939 0815

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của SSV bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 18, Tháp B, Khu thương mại dịch vụ kết hợp nhà ở cao tầng tại lô đất 1-13 thuộc Khu chức năng số 1, số 15 đường Trần Bạch Đằng, Phường An Khánh, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 6299 8000 Fax: (028) 6299 4232

- **Chi nhánh Hà Nội**: Tầng 2, tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (028) 6299 8000 Fax: (024) 3204 7250

7. CÔNG TY CỔ PHẦN INVESTINGPRO ("INVESTINGPRO")

Trụ sở chính: SVP.313, Tầng 03, Tòa nhà The Golden Palm, số 21 Lê Văn Lương, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (024) 3201 3228 ; 0367487082

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của INVESTINGPRO bao gồm:

- **Trụ sở chính**: SVP.313, Tầng 03, Tòa nhà The Golden Palm, số 21 Lê Văn Lương, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 3201 3228 ; 0367487082

8. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VINA ("VNSC")

Trụ sở chính: Phòng 702, Tầng 7, Tòa nhà Capital Building, số 58 phố Kim Mã, Phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (024) 6687 8996

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của VNSC bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Phòng 702, Tầng 7, Tòa nhà Capital Building, số 58 phố Kim Mã, Phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 6687 8996

9. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN CV ("CVS")

Trụ sở chính: Tầng 2, Tòa nhà IMV, 87 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Mỹ, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 7303 8008 Fax: (028) 5414 1535

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của CVS bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 2, Tòa nhà IMV, 87 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Mỹ, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 7303 8008 Fax: (028) 5414 1535

10. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN GUOTAI JUNAN (VIỆT NAM) ("GTJA")

Trụ sở chính: P9-10, Tầng 1, Charm Vit Tower, 117 Trần Duy Hưng, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (024) 3573 0073 Fax: (024) 3573 0088

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của GTJA bao gồm:

- **Trụ sở chính**: P9-10, Tầng 1, Charm Vit Tower, 117 Trần Duy Hưng, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 3573 0073 Fax: (024) 3573 0088

11. CÔNG TY CỔ PHẦN CÔNG NGHỆ TÀI CHÍNH DIGIFINANCE ("DIGIFINANCE")

Trụ sở chính: Phòng 403, tầng 4, toà nhà Ocean Park, Số 1 Đào Duy Anh, Phường Kim Liên, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: 0968786660

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của DIGIFINANCE bao gồm:

- **Địa điểm kinh doanh số 1 - Công ty Cổ phần Công nghệ Tài chính DigiFinance**: Phòng 204, Tầng 2, Tòa nhà Tây Hà, Số 19 Tố Hữu, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: 0968786660

12. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VPBANK ("VPBANKS")

Trụ sở chính: Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, Phường Đống Đa, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: 1900636679 Fax: (028) 3824 8655

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của VPBANKS bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 21 và Tầng 25, Tòa nhà Văn phòng Thương mại, số 89 Láng Hạ, Phường Đống Đa, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: 1900636679 Fax: (028) 3824 8655

13. CÔNG TY CỔ PHẦN DIGI INVEST ("DIGI INVEST")

Trụ sở chính: Tầng 2, tòa nhà Golden West, số 2 đường Lê Văn Thiêm, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Số điện thoại: (024) 7300 1662

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của DIGI INVEST bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 2, tòa nhà Golden West, số 2 đường Lê Văn Thiêm, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

  Số điện thoại: (024) 7300 1662

14. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN PHÚ HƯNG ("PHS")

Trụ sở chính: Tầng 21, Phú Mỹ Hưng Tower, 08 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Mỹ, Thành phố Hồ Chí Minh

Số điện thoại: (028) 5413 5479 Fax: (028) 5413 5472

Các địa điểm phân phối chứng chỉ quỹ của PHS bao gồm:

- **Trụ sở chính**: Tầng 21, Phú Mỹ Hưng Tower, 08 Hoàng Văn Thái, Phường Tân Mỹ, Thành phố Hồ Chí Minh

  Số điện thoại: (028) 5413 5479 Fax: (028) 5413 5472