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.

BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT

QUỸ ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG RỒNG VIỆT (RVPIF)

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

Tên Quỹ	▪ Tên tiếng Việt: QUỸ ĐẦU TƯ THỊNH VƯỢNG RỒNG VIỆT ▪ Tên tiếng Anh: RONG VIET PROSPERITY INVESTMENT FUND ▪ Tên viết tắt: RVPIF
Loại hình quỹ	Quỹ mở
Mục tiêu đầu tư	Quỹ Đầu Tư Thịnh Vượng Rồng Việt hướng tới việc tạo ra lợi nhuận dài hạn thông qua chiến lược đầu tư tập trung vào cổ phiếu niêm yết và các tài sản tài chính khác theo quy định.
Chiến lược đầu tư	▪ Chiến lược đầu tư của Quỹ Đầu Tư Thịnh Vượng Rồng Việt dựa trên sự kết hợp giữa chiến lược đầu tư tăng trưởng và đầu tư giá trị. Quỹ RVPIF đầu tư vào cổ phiếu của các doanh nghiệp có mô hình kinh doanh tốt, tình hình tài chính lành mạnh, hoạt động tăng trưởng và ổn định hoặc có tiềm năng tăng trưởng trong dài hạn với mức định giá hấp dẫn. ▪ Quỹ thực hiện chiến lược phân bổ tài sản chủ động và linh hoạt nhằm tận dụng các cơ hội gia tăng lợi nhuận khi thị trường tăng trưởng, đồng thời hạn chế rủi ro thất thoát vốn khi thị trường có những dấu hiệu không khả quan.
Chính sách đầu tư	▪ Phương pháp lựa chọn đầu tư đối với tài sản là cổ phiếu: Quỹ áp dụng phương pháp sàng lọc theo cách tiếp cận từ trên xuống (Top-Down Approach) thông qua phân tích vĩ mô tổng quan nền kinh tế, các chính sách và định hướng của Chính phủ nhằm lựa chọn các ngành được hưởng lợi, từ đó lựa chọn ra những cổ phiếu của các công ty có các yếu tố cơ bản tốt, năng lực cạnh tranh bền vững, có tiềm năng tăng trưởng và ở mức định giá hấp dẫn... Quỹ cũng áp dụng phương pháp phân tích cơ bản theo cách tiếp cận từ dưới lên (Bottom-Up Approach) nhằm thẩm định tiềm năng tăng trưởng, tính bền vững và rủi ro của các khoản đầu tư. Quỹ sẽ tiến hành thẩm định theo tuần tự (i) mô hình kinh doanh, loại hình sản phẩm hay dịch vụ đang cung cấp, tiềm năng tăng trưởng lợi nhuận, sức

	mạnh cũng như sự ổn định tài chính, giá trị tài sản, dự báo dòng tiền và chất lượng quản trị; (ii) tình hình chung của ngành bao gồm tình hình cạnh tranh, thị phần, tiềm năng tăng trưởng; (iii) những thay đổi của các chỉ báo kinh tế và chu kỳ kinh tế, những ảnh hưởng của chính sách tài khóa và tiền tệ trên tổng sản phẩm quốc nội, lãi suất, lạm phát,... ▪ Phương pháp lựa chọn đầu tư đối với tài sản là tiền gửi, công cụ thị trường tiền tệ, giấy tờ có giá, trái phiếu chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương: Áp dụng phương pháp tiếp cận từ trên xuống (Top-Down Approach), theo đó việc phân bổ tài sản sẽ dựa trên những đánh giá toàn diện về xu thế của kinh tế vĩ mô, chính sách của nhà nước, tính thanh khoản của các kỳ hạn. ▪ Đối với trái phiếu doanh nghiệp, trái phiếu có gắn chứng quyền cổ phiếu, trái phiếu chuyển đổi, áp dụng phương pháp tiếp cận đầu tư từ dưới lên (Bottom-Up Approach), theo đó việc lựa chọn từng trái phiếu cụ thể sẽ dựa trên các phân tích cơ bản đối với tổ chức phát hành và áp dụng mô hình định mức tín nhiệm phù hợp nhằm giảm thiểu rủi ro nhưng không bỏ lỡ cơ hội gia tăng giá trị cho hạng mục. Quỹ sẽ xem xét đầu tư vào trái phiếu của tổ chức phát hành có tình hình tài chính, lịch sử tín dụng, có tài sản đảm bảo và phương án sử dụng vốn tốt. ▪ Đối với các công cụ được phép đầu tư khác, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ trình Ban Đại Diện phê duyệt về phương pháp lựa chọn và giải ngân theo đề xuất được phê duyệt.
Thời gian hoạt động	Quỹ không bị giới hạn về thời gian hoạt động
Nhà đầu tư	Nhà đầu tư của quỹ bao gồm cá nhân và tổ chức trong nước và ngoài nước

II. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC ĐỐI TÁC CỦA QUỸ

1. Công ty Quản lý quỹ

Công ty	Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Rồng Việt (VDAM)
Giấy phép thành lập và hoạt động	Giấy Phép Thành Lập Và Hoạt Động số 10/UBCK-GPHĐQLQ ngày 22 tháng 12 năm 2006 cấp bởi UBCKNN.
Trụ sở chính	▪ Địa chỉ: Tầng 8, Tòa nhà Viet Dragon, số 141 Nguyễn Du, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Tel: (+84 28) 38 237 791 Fax: (+84 28) 38 237 792
Vốn điều lệ	Một trăm năm mươi tỷ (150.000.000.000) đồng
Nhân sự chủ chốt của Công Ty Quản Lý Quỹ và Quỹ	**Ban lãnh đạo Công Ty Quản Lý Quỹ** ▪ Ông Nguyễn Miên Tuấn - Chủ tịch HĐQT ▪ Bà Đặng Thị Lan Hương - Tổng Giám đốc

	▪ Ông Nguyễn Thúc Vinh - Phó Chủ tịch HĐQT Kiêm Phó Tổng Giám Đốc **Người Điều Hành Quỹ** ▪ Ông Nguyễn Miên Tiến - Thành viên HĐQT kiêm Giám đốc Đầu tư cấp cao ▪ Bà Đặng Thị Lan Hương - Tổng Giám đốc **Ban Đại Diện Quỹ** ▪ Ông Dương Thế Quang - Thành viên độc lập, Chủ tịch Ban đại diện Quỹ ▪ Bà Lê Thị Quỳnh Nga - Thành viên độc lập về Kế toán, Kiểm toán ▪ Ông Nguyễn Trung Quân - Thành viên về Pháp luật

2. Các đối tác của Quỹ

Ngân hàng giám sát, lưu ký	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) - Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa ▪ Địa chỉ: Số 56 (sau), 58, 60, 62, 64 và Tầng trệt, tầng 10, tầng 11 Tòa nhà TASCO số 66, 68 đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Điện thoại: (028) 38218812 ▪ Fax: (028) 39144714 ▪ Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619079 do Sở Tài chính thành phố Hồ Chí Minh (trước đây là Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh) cấp lần đầu ngày 29/11/2004 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm). ▪ Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán số 106/QĐ-UBCK do Uỷ Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp ngày 14/05/2003.
Tổ chức kiểm toán	▪ Hàng năm, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đề xuất công ty kiểm toán để trình Đại Hội Nhà Đầu Tư lựa chọn. ▪ Công ty kiểm toán được lựa chọn phải không được là người có liên quan của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc Ngân Hàng Giám Sát; nằm trong danh sách các công ty kiểm toán được chấp thuận của UBCKNN được công bố hàng năm; có uy tín và kinh nghiệm kiểm toán cho các quỹ đầu tư
Đại lý phân phối	Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Rồng Việt ▪ Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 8, Tòa nhà Viet Dragon, số 141 Nguyễn Du, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: Tầng 8, Tòa nhà Viet Dragon, số 141 Nguyễn Du, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Điện thoại: (028) 38 237 791 Fax: (028) 3823 7792 Công ty Cổ phần Chứng khoán Rồng Việt

	▪ Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 1 đến Tầng 8, Tòa nhà Viet Dragon, số 141 Nguyễn Du, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: Tầng 1,2,3,4 Tòa nhà Viet Dragon số 141 Nguyễn Du, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Điện thoại: +84 28 6299 2006 Fax: / Công ty Cổ phần 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 ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: 176/1 – 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Điện thoại: 028 36361079 Fax: 028 36361078 Công ty Cổ phần Chứng khoán Finhay ▪ Địa chỉ trụ sở chính: Phòng 702 tầng 7 Tòa nhà Capital Building số 58 phố Kim Mã, Phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: Phòng 702 tầng 7 Tòa nhà Capital Building số 58 phố Kim Mã, Phường Ba Đình, Thành phố Hà Nội. ▪ Điện thoại: 024 6687 8996 Fax: / Công ty trách nhiệm hữu hạn Chứng Khoán NH Việt Nam ▪ Địa chỉ trụ sở chính: Tầng 9, Tòa tháp Đông, Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: o Trụ sở chính: Tầng 9, tòa tháp Đông, Lotte Center Hà Nội, 54 Liễu Giai, Phường Giảng Võ, Thành phố Hà Nội. Điện thoại: 024 3941 3369 Fax: 024 3941 0248 o 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. Điện thoại: 028 3838 5917 Fax: 028 3620 0887 Công ty Cổ phần Công nghệ Tài chính DigiFinance ▪ Địa chỉ trụ sở chính: Phòng 403, tầng 4, tòa nhà Ocean Park, Số 1 Đào Duy Anh, Phường Kim Liên, Thành phố Hà Nội, Việt Nam ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: Phòng 204, Tầng 2, Tòa nhà Tây Hà, Số 19 Tố Hữu, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội. ▪ Điện thoại: 0968786660 Fax: / Công ty Cổ phần InvestingPro ▪ Địa chỉ trụ sở chính: Số 46, Ngụy Như Kon Tum, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội, Việt Nam ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: Số 46, Ngụy Như Kon Tum, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội, Việt Nam ▪ Điện thoại: 024 3201 3228 Fax: / Công ty Trách nhiệm Hữu Hạn Chứng khoán Shinhan Việt Nam ▪ Địa chỉ 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, Việt Nam ▪ Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ: o 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, Việt Nam Điện thoại: 028 6 299 8000 Fax: 028 3939 0815 o Chi nhánh Hà Nội: Tầng 2, tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Hoàn Kiếm, Thành phố Hà Nội Điện thoại: 028 6 299 8000 Fax: 024 3 204 7250
Các tổ chức được ủy quyền	**Tổ chức được ủy quyền cho hoạt động quản trị quỹ** Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) - Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa ▪ Địa chỉ: Số 56 (sau), 58, 60, 62, 64 và Tầng trệt, tầng 10, tầng 11 Tòa nhà TASCO số 66, 68 đường Nam Kỳ Khởi Nghĩa, phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh ▪ Điện thoại: (028) 38218812 Fax: (028) 39144714 ▪ Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619079 do Sở Tài chính thành phố Hồ Chí Minh (trước đây là Sở kế hoạch và Đầu tư thành phố Hồ Chí Minh) cấp lần đầu ngày 29/11/2004 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm). ▪ Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán số 106/QĐ-UBCK do Uỷ Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp ngày 14/05/2003. **Tổ chức được ủy quyền cho hoạt động dịch vụ đại lý chuyển nhượng.** Tổng Công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam – VSDC ▪ Địa chỉ: Số 112 đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội. ▪ Điện thoại: (+84.24) 3 9747 123 ▪ Fax: (+84.24) 3 9747 120

III. THÔNG TIN CƠ BẢN HƯỚNG DẪN THAM GIA ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

1. Phát hành chứng chỉ quỹ lần đầu

Mệnh Giá	10.000 VNĐ/Chứng Chỉ Quỹ
Giá Phát Hành Lần Đầu	10.000 VNĐ/Chứng Chỉ Quỹ x (1+ Giá Dịch Vụ Phát Hành Lần Đầu (%))
Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu	Miễn phí
Đơn Vị Tiền Tệ	VNĐ
Số Lượng Đăng Ký Tối Thiểu	10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ

Số Tiền Đăng Ký Mua Tối Thiểu Lần Đầu	100.000 VNĐ (Một trăm nghìn đồng)
Thời Hạn Phát Hành Trong Lần Phát Hành Lần Đầu	Từ ngày 16/01/2025 đến ngày 24/02/2025
Tổng Số Lượng Chứng Chỉ quỹ đã phân phối	5.844.070,35 Chứng Chỉ Quỹ, chiếm 116,88% tổng số chứng chỉ quỹ đăng ký chào bán tối thiểu
Tổng Số Vốn Thu Được Từ Đợt Chào Bán	58.440.703.685 VNĐ (Năm mươi tám tỷ bốn trăm bốn mươi triệu bảy trăm linh ba nghìn sáu trăm tám mươi lăm đồng)
Tổng Số Nhà Đầu Tư Mua IPO	564 Nhà Đầu Tư
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 được phân phối = Số tiền đăng ký mua x (1 – Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu (%))/ Mệnh giá.*
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.
Thời Gian Xác Nhận Giao Dịch Của Nhà Đầu Tư	Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực.
Ngày Giao Dịch Đầu tiên	Ngày giao dịch đầu tiên của Quỹ là: **01/04/2025**

2. Giao dịch chứng chỉ quỹ các lần tiếp theo

Thời Gian Giao Dịch Sau Đợt Phát Hành Lần Đầu	Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực, Công Ty Quản Lý Quỹ phải tổ chức giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư Nhà Đầu Tư có thể giao dịch liên tục Chứng Chỉ Quỹ kể từ Ngày Giao Dịch đầu tiên
Ngày Giao Dịch và Tần Suất	Chứng Chỉ Quỹ Đầu Tư Thịnh Vượng Rồng Việt được giao dịch định kỳ vào các ngày làm việc từ Thứ Hai đến Thứ Sáu (Ngày T) hàng tuần. Trong trường hợp Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ lễ, ngày nghỉ bù theo quy định của pháp luật và/hoặc quy định nội bộ của Công ty Quản lý quỹ, cụ thể là ngày nghỉ du lịch của công ty (nếu có), nhưng vẫn đảm bảo tần suất giao dịch tối thiểu hai (02) lần trong một (01) tháng theo quy định pháp luật hiện hành, thì việc giao dịch Chứng chỉ quỹ sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch kế tiếp của Quỹ.
Giá Bán	Giá Bán = NAV trên 01 Chứng Chỉ Quỹ tính tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ + Giá Dịch Vụ Phát Hành
Giá Mua Lại	Giá Mua Lại = NAV trên 01 Chứng Chỉ Quỹ tính tại Ngày Giao Dịch

	Chứng Chỉ Quỹ - Giá Dịch Vụ Mua Lại – Mức phòng vệ thanh khoản (nếu có)
Giá Dịch Vụ Phát Hành Các Lần Tiếp Theo	Giá Dịch Vụ Phát Hành không vượt quá 5% (năm phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá Dịch Vụ Mua Lại	Giá Dịch Vụ Mua Lại không vượt quá 3% (ba phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi không vượt quá 3% (ba phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ
Số Tiền Đăng Ký Mua Tối Thiểu	100.000 VNĐ (Một trăm nghìn đồng)
Số Lượng Đăng Ký Giao Dịch Bán Tối Thiểu	10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ
Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh	Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh tại Đại Lý Phân Phối áp dụng cho việc Nhà Đầu Tư nộp đầy đủ hồ sơ với Đại Lý Phân Phối trước 14h30 ngày làm việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch chứng chỉ quỹ (Ngày T-1). Trong trường hợp Ngày đóng sổ lệnh rơi vào ngày nghỉ lễ thì việc nhận lệnh giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền trước đó. 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 trong trường hợp nghỉ lễ trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Thời Hạn Xác Nhận Giao Dịch	Trong vòng 03 (ba) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ nhưng không quá Ngày Giao Dịch tiếp theo, Công ty Quản lý quỹ, Đại Lý Phân Phối, tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan có trách nhiệm cập nhật đầy đủ thông tin về sở hữu sau giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư tại Sổ Chính và gửi cho Nhà Đầu Tư bản xác nhận giao dịch theo mẫu quy định của Pháp Luật dưới hình thức chứng từ điện tử qua email đã đăng ký.
Thời Hạn Thanh Toán Cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ, tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ được thanh toán trực tiếp từ tài khoản Quỹ đến tài khoản của Nhà Đầu Tư, Đại lý ký danh đã đăng ký hoặc tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định hoặc tài khoản giao dịch chứng khoán của nhà đầu tư do nhà đầu tư chỉ định.
Mua Chứng Chỉ Quỹ	Lệnh mua của Nhà Đầu Tư được gửi tới Đại Lý Phân Phối phải gửi kèm xác nhận việc nhà đầu tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát hoặc Ngân Hàng Giám Sát xác nhận với Đại Lý Phân Phối đã nhận đầy đủ tiền mua chứng chỉ quỹ của nhà đầu tư. Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ có thể được chuyển

	từ tài khoản ngân hàng mang tên Nhà Đầu Tư hoặc từ tài khoản ngân hàng của người được ủy quyền hợp lệ. Phí chuyển tiền do Nhà Đầu Tư trả. Nội dung chuyển tiền vào tài khoản của Quỹ như sau: [Số tài khoản giao dịch CCQ]. Mã sản phẩm quỹ sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc Đại Lý Phân Phối thông báo tới Nhà Đầu Tư.
Bán Chứng Chỉ Quỹ	Nhà Đầu Tư đặt bán bằng số lượng Chứng Chỉ Quỹ muốn bán. Lệnh bán chỉ được thực hiện khi Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ bán. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu 01 lần giao dịch bán là 10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ, ngoại trừ trường hợp Lệnh Bán toàn bộ số Chứng Chỉ Quỹ đang nắm giữ để giảm số dư về 0 (không). Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy. Số tiền Nhà Đầu Tư nhận được được tính theo công thức sau: Giá trị bán = Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được mua lại x NAV một Chứng Chỉ Quỹ tại Ngày Giao Dịch x (1- Giá Dịch Vụ Mua Lại (%)) Số tiền Nhà Đầu Tư nhận được sẽ bằng Giá Trị Bán trừ đi phí ngân hàng và các khoản thuế theo quy định của pháp luật (nếu có).
Chuyển Đổi Chứng Chỉ Quỹ	Nhà Đầu Tư có thể thực hiện lệnh chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ giữa các quỹ mở do Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Rồng Việt quản lý. Lệnh chuyển đổi phải được điền đầy đủ thông tin theo mẫu và chuyển tới Đại Lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh. Nhà Đầu Tư có thể đăng ký chuyển đổi một phần hoặc toàn bộ số lượng Chứng Chỉ Quỹ đang sở hữu sang một loại Chứng Chỉ Quỹ mục tiêu do cùng Công ty Quản lý quỹ phát hành. Chứng Chỉ Quỹ được mua theo diện đầu tư thông thường và theo Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ (SIP) được chuyển đổi sang Chứng Chỉ Quỹ được mua theo diện đầu tư thông thường ở quỹ mục tiêu. Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chuyển đổi không thấp hơn 10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ, ngoại trừ trường hợp chuyển đổi toàn bộ để giảm số dư Chứng Chỉ Quỹ bị chuyển đổi về 0 (không)
Hủy Lệnh Giao Dịch	Lệnh giao dịch Chứng Chỉ Quỹ chỉ được hủy trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh. Nhà Đầu Tư thực hiện hủy lệnh tại Đại Lý Phân Phối mà Nhà Đầu Tư đã đăng ký giao dịch
Tạm Dừng Giao Dịch	Công ty Quản lý quỹ có thể tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, thực hiện một phần giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, mức phòng vệ thanh khoản trong các trường hợp được quy định cụ thể tại Bản cáo bạch và theo quy định của pháp luật

IV. THUẾ PHÍ, GIÁ DỊCH VỤ

1. Giá Dịch Vụ Nhà Đầu Tư chi trả

Loại Giá Dịch Vụ	Biểu phí	
Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu (IPO)	Miễn phí (0%)	
Giá Dịch Vụ Phát Hành sau IPO *(áp dụng cho đầu tư thông thường và SIP)*	Miễn phí (0%)	
Giá Dịch Vụ Mua Lại *(áp dụng cho đầu tư thông thường)*	**Thời gian nắm giữ**	**Giá Dịch Vụ Mua Lại (tính trên thời gian nắm giữ)**
	Dưới 12 tháng	0,50%
	Từ 12 tháng – dưới 24 tháng	0,30%
	Từ 24 tháng trở lên	Miễn phí
Giá Dịch Vụ Mua Lại *(áp dụng cho SIP)*	**Thời gian nắm giữ**	**Giá Dịch Vụ Mua Lại (tính trên thời gian nắm giữ)**
	Dưới 12 tháng	0,40%
	Từ 12 tháng – dưới 24 tháng	0,30%
	Từ 24 tháng trở lên	Miễn phí
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Miễn phí (0%)	
Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng phi thương mại	300.000 VNĐ/lần	

2. Giá Dịch Vụ Quỹ chi trả

A. Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ

- Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ được trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ để thực hiện dịch vụ quản lý Quỹ Đầu Tư Thịnh Vượng Rồng Việt. Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ được tính bằng 1,5% (Một phẩy năm phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ (chưa bao gồm thuế GTGT).

  Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ Đầu Tư Thịnh Vượng Rồng Việt = 1,5% * NAV/năm

- Tỷ lệ Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ xác định trong từng giai đoạn nhưng phải đảm bảo tổng giá trị dịch vụ quản lý quỹ và các giá dịch vụ khác mà Quỹ chi trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ (nếu có) tuân thủ các quy định của pháp luật. Trường hợp điều chỉnh Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ sẽ do Đại hội Nhà Đầu Tư quyết định.
- Số tiền dịch vụ trả hàng tháng là tổng số tiền được tính (trích lập) cho các kỳ định giá thực hiện trong tháng.
- Công thức tính Giá Dịch Vụ Quản Lý vào mỗi kỳ định giá được xác định như sau:

  Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ của kỳ định giá = 1,5% x NAV tại Ngày Định Giá x Số ngày thực tế trong kỳ / Số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)

B. Giá Dịch Vụ Đại Lý Lưu Ký, Giám Sát và Quản Trị Quỹ

Loại phí	Mức phí (chưa bao gồm thuế GTGT)			Ghi chú
	Phí	Tối thiểu	Tối đa	
Giá dịch vụ Lưu ký, Giám sát				
Dịch vụ lưu ký	0,05% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/ Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366)	Tối thiểu 15.000.000 đồng/quỹ/ tháng		
Dịch vụ giám sát	0,02% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/ Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366)	Tối thiểu 5.000.000 đồng/quỹ/ tháng		Chưa bao gồm Thuế GTGT
Giá dịch vụ quản trị Quỹ	0,03% * Giá trị Tài sản Ròng tại ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/Số ngày thực tế trong năm (365 hoặc 366)	15.000.000 đồng/tháng		Chưa bao gồm Thuế GTGT
Giá dịch vụ lưu ký, chuyển khoản, phong tỏa, cầm cố... chứng khoán niêm yết	Theo biểu phí của VSDC trong từng thời kỳ			Thu hàng tháng
Giá dịch vụ lưu ký xử lý hồ sơ				
CK niêm yết trên sàn HNX, HOSE, Upcom				
Cổ phiếu/chứng chỉ quỹ/chứng quyền/ck phái sinh	0,03% * tổng giá trị giao dịch thành công trong ngày	50.000 đồng	3.000.000 đồng	
Trái phiếu	0,01% * tổng giá trị giao dịch thành công trong ngày	100.000 đồng	3.000.000 đồng	

CK chưa niêm yết (OTC) và chứng khoán khác	0,01% * tổng giá trị giao dịch thành công trong ngày	100.000 đồng	3.000.000 đồng	
Đối với các khoản đầu tư khác ngoài mục 4.1, 4.2	100.000 đồng/ngày phát sinh giao dịch thành công			
Giá dịch vụ giữ hộ (gửi tại chi nhánh)	Miễn phí			
Giá dịch vụ chuyển NHGS khác	20.000.000 đồng/quỹ			

C. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng

STT	Loại tiền dịch vụ	Mức phí (Chưa bao gồm thuế GTGT)
1	Tiền cố định hàng tháng	- Mức 1: **12.000.000 đồng/tháng** áp dụng khi Quỹ có tần suất giao dịch > 02 phiên/tuần - Mức 2: **10.000.000 đồng/tháng** áp dụng khi Quỹ có tần suất giao dịch <= 02 phiên/tuần (Trường hợp Quỹ thay đổi tần suất giao dịch, mức giá dịch vụ mới sẽ được áp dụng từ tháng liền sau tháng thay đổi)
2	Tiền thiết lập, duy trì thông tin: - Thiết lập dữ liệu Đại Lý Phân Phối, Ngân Hàng Giám Sát. - Thiết lập dữ liệu Nhà Đầu Tư - Duy trì thông tin tài khoản Nhà Đầu Tư	Miễn phí
3	Tiền cung cấp thông tin: - Thông tin giao dịch hàng ngày - Thông tin kết quả giao dịch tại các ngày giao dịch - Thông tin về số lượng Chứng Chỉ Quỹ đang lưu hành	Miễn phí

	- Thông tin danh sách Nhà Đầu Tư sở hữu Chứng Chỉ Quỹ	
4	Tiền thực hiện quyền: - Lập danh sách thực hiện quyền	Theo mức giá do VSDC quy định và công bố trong từng thời kỳ

Tiền gửi thư cho Nhà Đầu Tư

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.

Tiền khác

Trường hợp có yêu cầu cung cấp thông tin đặc thù hoặc các công việc khác, mức tiền Công ty Quản lý quỹ trả cho VSDC đối với các dịch vụ này được thực hiện trên cơ sở văn bản thỏa thuận đã được hai bên thống nhất.

3. Các khoản thuế

Thuế áp dụng đối với Quỹ, thuế thu nhập đối với Nhà Đầu Tư theo quy định của pháp luật tại từng thời điểm. Nhà Đầu Tư nên tự tìm hiểu và tham khảo ý kiến tư vấn của các chuyên gia tư vấn thuế đối với các nghĩa vụ thuế cụ thể và những vấn đề tài chính của việc đầu tư vào Quỹ.

V. PHÂN CHIA LỢI TỨC CỦA QUỸ

- Việc phân chia lợi tức của Quỹ được thực hiện trên cơ sở đề xuất của Công Ty Quản Lý Quỹ và phải được Đại Hội Nhà Đầu Tư chấp thuận.
- Việc chi trả lợi tức Quỹ phải tuân thủ quy định về chế độ kế toán đối với quỹ mở và bảo đảm nguyên tắc:
  - Lợi tức phân phối cho Nhà Đầu Tư được lấy từ nguồn lợi nhuận đã thực hiện lũy kế đến năm trước sau khi Quỹ đã hoàn tất mọi nghĩa vụ thuế, tài chính theo quy định pháp luật;
  - 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;
  - 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 của Quỹ sau khi chi trả lợi tức phải không thấp hơn 50 (năm mươi) tỷ đồng;
  - 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.
- Hình thức phân chia lợi tức có thể bằng tiền hoặc bằng Chứng Chỉ Quỹ.
- Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, giá dịch vụ, lệ phí theo quy định của pháp luật trước khi phân chia lợi tức cho Nhà Đầu Tư.
- Trường hợp Nhà Đầu Tư đã chuyển nhượng số Chứng Chỉ Quỹ của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách Nhà Đầu Tư và thời điểm chi trả thì người chuyển nhượng là người nhận lợi nhuận.
- Sau khi phân chia lợi nhuận, Công Ty Quản Lý Quỹ phải gửi cho Nhà Đầu Tư báo cáo tổng kết việc phân chia lợi nhuận quỹ, bao gồm các nội dung sau:

- Hình thức phân chia lợi nhuận (bằng tiền hoặc bằng Chứng Chỉ Quỹ);
- Tổng lợi nhuận trong kỳ và lợi nhuận tích lũy, chi tiết từng hạng mục lợi nhuận;
- Giá trị lợi nhuận được phân chia, số lượng Chứng Chỉ Quỹ phát hành để phân chia (trong trường hợp chia lợi nhuận bằng Chứng Chỉ Quỹ);
- Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ trước khi phân chia lợi nhuận và sau khi phân chia lợi nhuận;
- Các ảnh hưởng tác động tới Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ sau khi phân chia.

VI. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Giống như các hình thức đầu tư khác, việc đầu tư vào Quỹ cũng hàm chứa những rủi ro nhất định. Nhà Đầu Tư cần nhận thức rõ những rủi ro này và hiểu được mức độ chấp nhận rủi ro của mình để cân nhắc thật kỹ trước khi đưa ra quyết định đầu tư vào Quỹ. Mặc dù Công Ty Quản Lý Quỹ đã áp dụng các phương pháp quản trị rủi ro, nhưng vẫn có các rủi ro tiềm tàng khi đầu tư vào Quỹ.

- **Rủi Ro Thị Trường**

Rủi ro thị trường phát sinh khi các thị trường tài sản mà Quỹ đang nắm giữ có sự suy giảm từng phần hay toàn bộ trong một khoảng thời gian nhất định. Loại rủi ro này dẫn tới sự suy giảm giá trị của toàn bộ thị trường. Rủi ro này thường trên diện rộng, mang tính hệ thống và nằm ngoài khả năng kiểm soát của Công Ty Quản Lý Quỹ cũng như Ban Đại Diện Quỹ. Có nhiều nhân tố góp phần tạo ra rủi ro thị trường và có thể giảm thiểu được bằng cách xác định và quản trị cụ thể từng loại rủi ro cấu thành, ví dụ như các rủi ro về lạm phát, rủi ro về lãi suất, rủi ro về biến động giá thị trường hoặc rủi ro về tỷ giá.

- **Rủi Ro Lãi Suất**

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của các công cụ tài chính mà Quỹ đầu tư sẽ biến động do những thay đổi của lãi suất thị trường hoặc do sự thay đổi về cung cầu tiền tệ và các yếu tố kinh tế vĩ mô khác. Rủi ro lãi suất ảnh hưởng trực tiếp tới trái phiếu, những khoản đầu tư có thu nhập cố định và gián tiếp tới cổ phiếu.

Để hạn chế những rủi ro về lãi suất có thể làm ảnh hưởng tới giá trị đầu tư, Công Ty Quản Lý Quỹ thường xuyên phân tích, đánh giá các điều kiện kinh tế vĩ mô, xu hướng vận động của thị trường và kỳ vọng lãi suất trong từng giai đoạn để đưa ra các quyết định phân bổ tài sản phù hợp. Đối với phần tài sản phân bổ vào trái phiếu, Quỹ sẽ điều chỉnh kỳ hạn của các trái phiếu một cách phù hợp tương ứng với các kỳ vọng về lãi suất.

- **Rủi Ro Lạm Phát**

Rủi ro lạm phát là rủi ro mà giá trị các khoản đầu tư của Quỹ suy giảm do ảnh hưởng của lạm phát. Rủi ro lạm phát có ảnh hưởng khác nhau đối với trái phiếu và cổ phiếu. Giá trái phiếu thường tỷ lệ nghịch với lạm phát do lạm phát tăng cao sẽ làm tăng lợi suất trái phiếu dẫn đến giá trái phiếu giảm. Bên cạnh đó, lạm phát tiếp tục tăng cao sẽ làm giảm giá trị thực của mệnh giá và lãi trái phiếu nhận được hàng kỳ. Quỹ có thể giảm thiểu rủi ro lạm phát đối với phần tài sản phân bổ vào trái phiếu bằng cách rút ngắn kỳ hạn trái phiếu hoặc nắm giữ nhiều hơn những trái phiếu có lãi suất thả nổi nếu lạm phát được dự kiến tăng cao, hoặc ngược lại.

- **Rủi Ro Thanh Khoản Của Các Tài Sản Đầu Tư**

Rủi ro thanh khoản là rủi ro mà thanh khoản của bên mua và bên bán chứng khoán quá thấp khiến cho Quỹ không thể mua hoặc bán chứng khoán tại các mức giá nhất định khi cần thiết, và có thể ảnh hưởng đến giá trị của Quỹ và mức thanh khoản của Quỹ khi Nhà Đầu Tư yêu cầu bán Chứng Chỉ

Quỹ. Rủi ro thanh khoản là rủi ro đặc thù của thị trường trái phiếu Việt Nam, vì nhiều trái phiếu phát hành có quy mô nhỏ và giao dịch ít trên thị trường thứ cấp. Rủi ro thanh khoản của cổ phiếu thường tập trung ở các công ty vốn hóa nhỏ và cũng có thể có ở các công ty có vốn hóa lớn nếu số lượng cổ phiếu được giao dịch trên thị trường thấp, hoặc cổ phiếu được nắm giữ bởi Nhà Đầu Tư tổ chức và không được giao dịch thường xuyên.

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ kiểm soát rủi ro thanh khoản bằng cách ưu tiên các chứng khoán với mức thanh khoản cao. Đồng thời, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ theo dõi mức thanh khoản của từng khoản đầu tư và chuẩn bị phương án thanh lý tài sản nếu cần thiết. Đối với chứng khoán niêm yết, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ theo dõi số ngày cần thiết để bán mỗi chứng khoán trong danh mục, dựa trên dữ liệu quá khứ (thường là số lượng giao dịch bình quân của chứng khoán đó trong năm liền trước). Đối với chứng khoán chưa niêm yết và không có thị trường thứ cấp công bố, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đánh giá mức độ thanh khoản của tài sản đó dựa trên phân tích về cung cầu của tài sản đó, và tìm phương án thoái vốn hợp lý nhất để bảo vệ giá trị Quỹ.

- **Rủi Ro Thanh Khoản Của Quỹ**

Đây là rủi ro khi Quỹ không thể thanh lý đủ tài sản để thanh toán cho các Lệnh Bán của Nhà Đầu Tư trong một ngày giao dịch cụ thể hoặc trong một khoảng thời gian do tính thanh khoản của thị trường thấp hay các Lệnh Bán và/hoặc Lệnh Chuyển Đổi chỉ được thực hiện một phần do Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ giảm thấp hơn ngưỡng pháp luật quy định, hay do tổng giá trị các Lệnh Bán và Lệnh Chuyển Đổi vượt quá mức rút vốn tối đa theo quy định của Điều Lệ hoặc pháp luật. Ngoài ra, trong một số trường hợp do Sự Kiện Bất Khả Kháng, Nhà Đầu Tư có thể không thể thực hiện được Lệnh Bán trong thời gian Quỹ thông báo tạm ngừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.

Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần Lệnh Bán hoặc kéo dài thời hạn thanh toán trong các trường hợp được quy định trong cơ chế giao dịch Chứng Chỉ Quỹ tại Bản Cáo Bạch này. Khi việc thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư bị kéo dài hơn so với quy định do các lý do trên, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố thông tin về lý do và thời gian dự kiến để thực hiện Lệnh Bán của Nhà Đầu Tư. Để hạn chế rủi ro thanh khoản, Quỹ luôn duy trì một mức độ thanh khoản phù hợp bằng cách giữ một phần trạng thái tiền tệ và tỷ lệ thích hợp ở các tài sản có tính thanh khoản cao nhất để đảm bảo rằng các Lệnh Bán của Nhà Đầu Tư có thể được đáp ứng một cách hợp lý và việc thanh toán trong phần lớn các trường hợp sẽ được thực hiện đúng hạn và không bị ảnh hưởng bởi những chứng khoán kém thanh khoản nhất thời.

- **Rủi Ro Pháp Lý**

Thị trường chứng khoán cũng như khung pháp lý liên quan của Việt Nam còn tương đối non trẻ nên còn tồn tại những rủi ro về pháp lý trong bối cảnh Chính phủ vẫn đang trong quá trình hoàn thiện và điều chỉnh khung pháp lý cho các hoạt động chứng khoán và thị trường chứng khoán. Những điều chỉnh này có thể ảnh hưởng đến hoạt động của Quỹ hoặc giá trị tài sản của Quỹ trong tương lai. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đánh giá mức độ ảnh hưởng của những thay đổi này đối với Quỹ và các công ty trong danh mục đầu tư của Quỹ để chủ động điều chỉnh cơ cấu danh mục đầu tư phù hợp.

- **Rủi Ro Tín Nhiệm**

Mức độ rủi ro tín nhiệm của trái phiếu được đánh giá dựa trên các yếu tố kinh tế và khả năng hoàn trả gốc, lãi trái phiếu của tổ chức phát hành. Rủi ro tín nhiệm được thể hiện qua hệ số hoặc xếp hạng tín nhiệm do các công ty hoặc các tổ chức xếp hạng tín nhiệm đánh giá. Hệ số tín nhiệm trái phiếu càng cao thì trái phiếu được coi là càng an toàn.

Để hạn chế rủi ro này, Quỹ có thể áp dụng các kỹ thuật phân tích thống kê bởi đội ngũ chuyên viên phân tích nội bộ, đồng thời tham khảo các đánh giá định mức tín nhiệm từ các tổ chức trung gian sẵn có để ra các quyết định đầu tư hợp lý và giảm thiểu rủi ro.

- **Rủi Ro Xung Đột Lợi Ích**

Công Ty Quản Lý Quỹ có thể gặp phải những xung đột nhất định về lợi ích giữa các Quỹ đầu tư và các sản phẩm tài chính khác do Công Ty Quản Lý Quỹ điều hành. Công Ty Quản Lý Quỹ có thể kiểm soát rủi ro này bằng các thiết lập bộ phận quản lý đầu tư riêng biệt cho từng quỹ, cũng như cơ chế kiểm soát thông tin nội bộ nhằm hạn chế đến mức thấp rủi ro xung đột lợi ích này.

- **Rủi Ro Tái Đầu Tư**

Ngoài các Rủi Ro Lãi Suất, Lạm Phát và Rủi Ro Tín Nhiệm đã đề cập bên trên, một trong những rủi ro đặc thù của các khoản đầu tư trái phiếu là Rủi Ro Tái Đầu Tư. Đây là rủi ro khi dòng tiền từ trái tức được tái đầu tư với mức lãi suất thấp hơn mức lãi suất thị trường tại thời điểm trái phiếu được đầu tư ban đầu. Rủi ro này xảy ra khi mức lãi suất thị trường có xu hướng giảm. Việc quản trị rủi ro tái đầu tư sẽ được Quỹ thực hiện qua công tác theo dõi chặt chẽ kỳ vọng lãi suất trên thị trường, diễn biến của đường cong lợi suất và kỳ hạn của danh mục đầu tư trái phiếu. Trái phiếu có kỳ hạn dài sẽ được ưu tiên nắm giữ khi lãi suất đang ở mức cao và được kỳ vọng sẽ giảm. Trái phiếu có kỳ hạn ngắn hoặc có lãi suất thả nổi sẽ được ưu tiên nắm giữ nếu lãi suất được kỳ vọng tăng.

- **Rủi Ro Định Giá**

Đây là rủi ro khi lãi suất chiết khấu dùng để định giá khác với lãi suất thực tế khiến cho giá trị của tài sản được mua/bán khác với giá trị sổ sách. Lãi suất chiết khấu được dùng để định giá căn cứ trên lãi suất niêm yết trên HNX, VBMA, Bloomberg hoặc Reuters. Đây là lãi suất tham khảo chính thức được sử dụng phổ biến tại các tổ chức định giá, đầu tư tài chính chuyên nghiệp theo phương pháp định giá thống nhất tại Việt Nam và cũng mô phỏng thông lệ định giá được sử dụng phổ biến tại các tổ chức định giá, tổ chức đầu tư tài chính chuyên nghiệp trên thế giới. Tuỳ từng thời điểm và chất lượng của thông tin đầu vào, lãi suất này có thể không sát với lãi suất thực tế giao dịch.

- **Rủi Ro Liên Quan Đến Giải Thể Bắt Buộc**

Quỹ phải đối mặt với nguy cơ bị giải thể bắt buộc nếu Giá Trị Tài Sản Ròng thấp hơn 10.000.000.000 VNĐ (mười tỷ Đồng Việt Nam) trong 6 (sáu) tháng liên tục. Trong trường hợp này Đại Hội Nhà Đầu Tư sẽ được triệu tập để quyết định việc thanh lý Quỹ hoặc sáp nhập Quỹ với quỹ khác, tùy thuộc vào phương án nào có lợi nhất cho Nhà Đầu Tư.

- **Rủi Ro Hoạt Động Quản Lý Quỹ**

Đây là rủi ro khi không phải tất cả các quyết định đầu tư của Công Ty Quản Lý Quỹ đều mang lại lợi nhuận hoặc đáp ứng được kỳ vọng tại thời điểm tiến hành các khoản đầu tư này hoặc khi nhân viên đầu tư chủ chốt của Công Ty Quản Lý Quỹ thôi việc đột ngột và Công Ty Quản Lý Quỹ chưa tìm được nhân sự thay thế ngay lập tức do có một số yêu cầu cụ thể đối với người điều hành Quỹ theo quy định của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và cần có thời gian để Công Ty Quản Lý Quỹ bổ nhiệm nhân sự thay thế đáp ứng được các yêu cầu này. Cụ thể, Ủy ban Chứng khoán Nhà nước quy định người điều hành Quỹ phải đáp ứng đủ số năm kinh nghiệm yêu cầu đối với nghiệp vụ quản lý quỹ chuyên nghiệp, đủ kiến thức chuyên môn và được cấp chứng nhận hành nghề quản lý quỹ bởi Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước. Việc này có thể ảnh hưởng tạm thời đến kết quả hoạt động của Quỹ. Tuy nhiên, hoạt động đầu tư của Quỹ luôn được giám sát và định hướng bởi Hội Đồng Đầu Tư gồm những chuyên gia giàu kinh nghiệm trong điều hành quỹ và Công Ty Quản Lý Quỹ. Do đó, Quỹ hoàn toàn có thể hạn chế các ảnh hưởng tạm thời này. Thêm vào đó, Công Ty Quản Lý Quỹ luôn có đội

ngũ kế thừa đủ năng lực có thể đảm nhận vai trò điều hành Quỹ ngay khi cần thiết và hạn chế tối đa các tác động nếu có đối với Quỹ trong trường hợp này.

- **Rủi Ro Do Sự Kiện Bất Khả Kháng**

Đây là các rủi ro có thể ảnh hưởng lớn và đột ngột lên giá trị của tất cả hoặc một số tài sản của Quỹ khi các Sự Kiện Bất Khả Kháng gây ảnh hưởng xảy ra một cách khách quan, không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết trong khả năng cho phép. Có rất ít biện pháp để giảm thiểu rủi ro do Sự Kiện Bất Khả Kháng. Đa dạng hóa danh mục đầu tư vào các ngành, lĩnh vực khác nhau góp phần giảm thiểu rủi ro bất khả kháng vì các rủi ro này thường không tác động đến tất cả chứng khoán cùng một lúc, hoặc tác động ở các mức độ khác nhau. Ở cấp độ công ty trong danh mục, chính sách bảo hiểm và các kế hoạch khắc phục tổn thất có thể giúp giới hạn tác động của một số Sự Kiện Bất Khả Kháng.

- **Rủi Ro Thiếu Các Công Cụ Phòng Ngừa Rủi Ro**

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ áp dụng đồng thời nhiều phương pháp quản trị rủi ro đã đề cập bên trên để giảm thiểu rủi ro cho Quỹ và người sở hữu Chứng Chỉ Quỹ.

Danh mục các yếu tố rủi ro nêu trên không phải là bảng liệt kê hay giải thích đầy đủ về các rủi ro liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ. Các Nhà Đầu Tư tiềm năng cần cân nhắc kỹ hoặc tham khảo ý kiến của các nhà tư vấn trước khi ra quyết định đầu tư.

VII. CUNG CẤP THÔNG TIN CHO NHÀ ĐẦU TƯ, CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

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

- Trên các ấn phẩm, trang thông tin điện tử của Công ty Quản lý quỹ, Đại lý Phân phối; hoặc
- Các phương tiện thông tin đại chúng khác phù hợp với quy định của pháp luật.
  - Công ty Quản lý quỹ thực hiện công bố thông tin liên quan đến hoạt động của Quỹ theo quy định của 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, các báo cáo tài chính, báo cáo hoạt động và các báo cáo khác theo quy định của pháp luật.
  - Các tài liệu nêu trên phải được cung cấp miễn phí cho Nhà đầu tư trên trang thông tin điện tử (website) của Công ty Quản lý quỹ, hoặc gửi trực tiếp qua thư điện tử.

VIII. QUAN HỆ NHÀ ĐẦU TƯ

- Các yêu cầu hỗ trợ của Nhà đầu tư sẽ được giải quyết tại văn phòng của Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Rồng Việt hoặc các đại lý phân phối trong giờ làm việc.
- VDAM sẵn sàng giải đáp mọi thắc mắc của Nhà đầu tư qua số điện thoại (+84 28) 38 237 791 hoặc gửi email tới địa chỉ info@vdam.com.vn.

CTCP QUẢN LÝ QUỸ RỒNG VIỆT
TỔNG GIÁM ĐỐC

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ RỒNG VIỆT

ĐẶNG THỊ LAN HƯƠNG