Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp Giấy Chứng Nhận Chào Bán Chứng Chỉ Quỹ này ra công chúng chỉ có nghĩa là việc đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ này đã được thực hiện theo đúng 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 KIẾN TẠO TƯƠNG LAI SSI ("SSI-EF")

1. TỔ CHỨC PHÁT HÀNH

Tên Quỹ: QUỸ ĐẦU TƯ KIẾN TẠO TƯƠNG LAI SSI

Giấy chứng nhận chào bán chứng chỉ quỹ lần đầu ra công chúng số: 263/GCN-UBCK do Chủ tịch Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08/08/2025

Loại hình Quỹ: Quỹ đầu tư dạng mở

Ngày đăng ký Bản Cáo Bạch với UBCKNN: 23/07/2025

Thời hạn hiệu lực của Bản Cáo Bạch kể từ ngày: / /

2. CÔNG BỐ THÔNG TIN

Bà Tô Thùy Linh

Chức vụ: Phó Tổng Giám Đốc – Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI

Địa chỉ: Tầng 5, Tòa nhà số 1C Ngô Quyền, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội

Tel: (024) 3936 6321 Fax: (024) 3936 6337

3. NƠI CUNG CẤP CÁC TÀI LIỆU QUỸ

Bản Cáo Bạch cùng với các tài liệu của Quỹ (Điều Lệ Quỹ, báo cáo hoạt động định kỳ, báo cáo tài chính và các tài liệu cần thiết khác) được cung cấp trên trang thông tin điện tử của Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI (https://ssiam.com.vn/san-pham), tại trụ sở Công Ty và các Đại Lý Phân Phối.

Quỹ Đầu Tư Kiến Tạo Tương Lai SSI được mô tả trong Bản Cáo Bạch này là quỹ đầu tư được thành lập theo Luật Chứng Khoán số 54/2019/QH14 của 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 này đã được đăng ký với Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước ngày / /

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

Tên quỹ	▪ Tên tiếng Việt: Quỹ Đầu Tư Kiến Tạo Tương Lai SSI ▪ Tên tiếng Anh: SSI Elevate Future Fund ▪ Tên viết tắt: SSI-EF
Loại hình quỹ	Quỹ mở
Nhà đầu tư	Nhà đầu tư cá nhân và tổ chức trong nước và nước ngoài
Công ty quản lý quỹ	Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI (SSIAM)
Mục tiêu đầu tư	Quỹ hướng tới tăng trưởng tài sản ròng trong dài hạn với mức biến động trung bình thông qua sự kết hợp đầu tư vào cổ phiếu của các doanh nghiệp niêm yết có tiềm năng tăng trưởng lớn trong "Kỷ Nguyên Vươn Mình" của nền kinh tế Việt Nam, cùng với việc đầu tư vào tài sản có thu nhập cố định có chất lượng cao.
Chiến lược đầu tư	Quỹ sẽ áp dụng Chiến lược đầu tư chủ động, tìm kiếm các cơ hội đầu tư cổ phiếu niêm yết trên cả 3 sàn HSX, HNX và UPCOM. Danh mục tập trung vào các cổ phiếu của các doanh nghiệp có tiêu chuẩn quản trị doanh nghiệp tốt và minh bạch, có tiềm năng tăng trưởng mạnh so với mặt bằng chung các doanh nghiệp cùng ngành và so với thị trường chung, có nền tảng tài chính vững chắc và được định giá thấp. Quỹ cũng sẽ đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định có chất lượng tín dụng tốt, đảm bảo thu hồi vốn và mang về các khoản thu nhập cố định cho Quỹ trong điều kiện bình thường của thị trường.
Phương pháp lựa chọn đầu tư	Quỹ SSI-EF sẽ áp dụng chiến lược đầu tư chủ động để tìm kiếm, xác định và lựa chọn các cơ hội đầu tư. Căn cứ vào các nghiên cứu, phân tích cơ bản nền kinh tế vĩ mô, Quỹ sẽ xây dựng mô hình phân bổ tài sản phù hợp với mục tiêu đầu tư của Quỹ và phù hợp với điều kiện thị trường ở mỗi giai đoạn khác nhau. Đối với từng khoản đầu tư, Quỹ sẽ tập trung tìm kiếm và khai thác các khoản đầu tư có giá trị thị trường hấp dẫn so với giá trị cơ bản. Đồng thời Quỹ cũng xác định những rủi ro đối với danh mục đầu tư và có biện pháp kiểm soát đối với những rủi ro này. Với phương pháp này Quỹ sẽ lựa chọn danh mục đầu tư bao gồm các tài sản đầu tư có chất lượng cao và có thể gia tăng được giá trị thông qua chiến lược quản lý đầu tư chủ động của Quỹ.
Lĩnh vực ngành nghề dự kiến đầu tư	Quỹ không giới hạn số lượng ngành nghề được đầu tư Quỹ đầu tư vào ngành nghề phù hợp với mục tiêu đầu tư, chính sách đầu tư của Quỹ và đáp ứng các quy định của pháp luật hiện hành.
Các sản phẩm dự kiến đầu tư	• Tiền gửi tại các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật về ngân hàng; • Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật; • Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương; • Cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng chỉ quỹ đại chúng;

	• 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 đáp ứng điều kiện sau: - Đã được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận bằng văn bản về loại, mã chứng khoán, số lượng, giá trị giao dịch, thời điểm thực hiện. - Có đủ tài liệu chứng minh về bảo lãnh thanh toán hoặc tài liệu về cam kết mua lại của tổ chức phát hành. • Chứng khoán phái sinh niêm yết giao dịch tại Sở giao dịch chứng khoán và chỉ nhằm mục tiêu phòng ngừa rủi ro cho chứng khoán cơ sở mà quỹ đang nắm giữ; Quyền phát sinh gắn liền với chứng khoán mà Quỹ đang nắm giữ.
Quy trình kiểm soát rủi ro đầu tư	Người điều hành quỹ chỉ được phép đầu tư những tài sản được phép đầu tư theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch. Ngân hàng Giám Sát và bộ phận Kiểm soát nội bộ của SSIAM sẽ giám sát và kiểm tra hoạt động đầu tư của Quỹ nhằm đảm bảo hoạt động này tuân thủ các hạn chế đầu tư theo quy định tại Điều Lệ Quỹ và Bản Cáo Bạch
Cơ cấu đầu tư	Cơ cấu đầu tư của Quỹ sẽ phù hợp với các tài sản mà Quỹ được phép đầu tư theo quy định tại Điều Lệ Quỹ

II. 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 TNHH Quản Lý Quỹ SSI (SSIAM)
Giấy phép thành lập và hoạt động	Giấy Phép Thành Lập Và Hoạt Động số 19/UBCK-GP do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước (UBCKNN) cấp ngày 03 tháng 08 năm 2007; Giấy Phép Điều Chỉnh Giấy Phép Thành Lập Và Hoạt Động Công Ty Quản Lý Quỹ số 12/GPĐC-UBCK ngày 27/07/2011, Giấy Phép Điều Chỉnh Giấy Phép Thành Lập Và Hoạt Động số 38/GPĐC/UBCK ngày 26/12/2013, Giấy Phép Điều Chỉnh Giấy Phép Thành Lập Và Hoạt Động số 99/GPĐC-UBCK ngày 05/11/2021, Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Doanh Nghiệp Công Ty TNHH MTV số 0102333992 đăng ký thay đổi lần thứ 4 ngày 12/9/2022
Trụ sở chính	Tầng 5, 1C Ngô Quyền, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội Tel: 024 – 3936 6321 Fax: 024 – 3936 6337
Vốn điều lệ	Bảy mươi lăm tỷ (75.000.000.000) đồng
Hoạt động của SSIAM	Thành lập năm 2007 và là công ty con 100% của Công ty Cổ phần Chứng Khoán SSI (SSI), mục tiêu của SSIAM là trở thành Công Ty Quản Lý Quỹ hàng đầu tại Việt Nam, mang lại lợi nhuận tốt nhất cho khách hàng, đồng thời trở thành điểm đến tin cậy nhất cho các nhà đầu tư trong khu vực và quốc tế. Để đạt được mục tiêu này, trong những năm qua, SSIAM chú trọng nâng cao tính chuyên nghiệp và đáp ứng các chuẩn mực quốc tế về quản trị doanh nghiệp. Hoạt động đầu tư cũng luôn luôn đảm bảo tuân thủ chặt chẽ các quy định của pháp luật, các cam kết với khách hàng và áp dụng các tiêu chuẩn quốc tế về quản trị rủi ro.

Đơn vị: tỷ đồng	2020	2021	2022	2023	2024
Tổng Doanh thu	55,4	145,2	218,0	213,0	219,05
Lợi nhuận trước thuế	12,8	71,3	89,0	101,8	85,63
Vốn điều lệ	30	75	75	75	75

Với những nỗ lực không ngừng trong việc nâng cao hiệu quả đầu tư cũng như chất lượng dịch vụ cung cấp cho khách hàng, SSIAM là Công Ty Quản Lý Quỹ nội địa duy nhất ở Việt Nam liên tục giành được nhiều giải thưởng từ các tổ chức tài chính có uy tín trên thế giới:

Tạp chí Alpha Southeast Asia	• "Nền tảng di động và trực tuyến tốt nhất (Công ty Quản lý Quỹ)" năm 2024 và 2025 · • "Công ty Quản lý Quỹ và Tài sản tốt nhất Việt Nam" năm 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025 (6 năm liên tiếp) · • "Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam cho các Danh mục Bảo hiểm và Chương trình Hưu trí Tư nhân" năm 2020, 2021, 2023, 2024, 2025 (3 năm liên tiếp) · • "Nhà Quản lý Quỹ tốt nhất (Quỹ Cân Bằng)" năm 2021
Tạp chí The Asset	• "Công ty Quản lý Quỹ của Năm" năm 2012, 2014, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025 (5 năm liên tiếp) · • "Công ty Quản lý Quỹ nội địa của Năm" năm 2015, 2016, 2017, 2018 · • "Nhà Phát hành ETF của Năm" 2021
Tạp chí AsianInvestor	• "Giải thưởng Thị trường – Việt Nam" năm 2024 • "Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam" năm 2015, 2016, 2017, 2018 • "Hoạt động Phát triển Kinh doanh Tốt Nhất" năm 2022 • "Công ty Quản lý Quỹ nội địa tốt nhất Việt Nam" năm 2010
Tạp chí Asia Asset Management	• "Công ty Quản lý Quỹ tốt nhất Việt Nam" năm 2012, 2013, 2016 · • "Tổng Giám đốc của Năm" năm 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2020, 2022 · • "Giám đốc Đầu Tư của Năm" năm 2013, 2014, 2015 · • "Quỹ mới của Năm" 2020

2. Các tổ chức cung cấp dịch vụ

Ngân hàng lưu ký, giám sát	**Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam – Chi Nhánh Hà Thành** Địa chỉ: Số 74 Thợ Nhuộm, Phường Cửa Nam, Thành phố Hà Nội. Điện thoại: (84-24) 3941 1840 Fax: (84-24) 3941 1847 Giấy phép thành lập số 0100150619-073 do Sở Kế Hoạch Và Đầu Tư Thành Phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 12/09/2003, thay đổi lần 12 ngày 16/06/2020. Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán số 510/GPHĐLK ban hành bởi Ủy Ban Chứng Khoán, ngày 01/08/2006.

Công ty kiểm toán	Hàng năm, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đề xuất Công Ty Kiểm Toán có uy tín và kinh nghiệm quốc tế hoạt động tại Việt Nam và nằm trong danh sách các công ty kiểm toán được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN) chấp thuận để trình Đại Hội Nhà Đầu Tư lựa chọn hoặc để trình Ban Đại diện Quỹ xem xét, lựa chọn theo sự ủy quyền của Đại Hội Nhà Đầu Tư. SSIAM dự kiến đề xuất công ty kiểm toán thuộc nhóm 4 công ty kiểm toán lớn nhất thế giới (Big 4) đang hoạt động tại Việt Nam là KPMG, Ernst & Young (E&Y), PriceWaterhouseCooper (PWC), Deloitte để kiểm toán cho Quỹ SSI-EF.
Đại lý chuyển nhượng	**Tổng Công ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam (VSDC)**
Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị quỹ	**Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam – Chi Nhánh Hà Thành**
Đại Lý Phân Phối	**Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI (SSI)** **Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI (SSIAM)** **Công Ty Cổ Phần Fincorp (FINCO)**

3. Danh sách nhân viên điều hành quỹ

Ông Nguyễn Phan Dũng – Giám đốc đầu tư

- Gia nhập SSIAM từ năm 2007, ông Dũng hiện là Phó Tổng Giám Đốc của SSIAM.
- Ông Dũng là thành viên HĐQT của một số công ty niêm yết và/hoặc chưa niêm yết.
- Ông Dũng có nhiều kinh nghiệm trong lĩnh vực phân tích với các định chế tài chính như Chicaco Board of Trade, InterCall và Ngân hàng ABN AMRO ở Chicago, Hoa Kỳ.
- Ông có bằng Cử nhân Kinh tế của trường Knox College, và MBA của trường Loyola University, Chicago, Hoa Kỳ, nơi ông là thành viên của chương trình Beta Gamma Sigma và cũng là thành viên của Hiệp hội Quản lý Rủi ro Quốc tế.

Bà Nguyễn Xuân Quỳnh – Giám đốc đầu tư

- Bà Quỳnh có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực ngân hàng và đầu tư tại Việt Nam. Trước khi gia nhập SSIAM, bà quản lý mảng Quản trị danh mục tín dụng và giữ vị trí Giám đốc phân tích rủi ro vĩ mô và ngành tại Khối Quản trị rủi ro, Ngân hàng Techcombank. Với vai trò Giám đốc đầu tư của SSIAM, bà chịu trách nhiệm tìm kiếm các cơ hội đầu tư vào cổ phiếu và các công cụ thu nhập cố định, thực hiện phân tích đánh giá, quản lý danh mục trước và sau khi đầu tư.
- Bà Quỳnh có bằng Cử nhân Kinh tế tại trường Đại học Kinh tế Quốc dân và Thạc sỹ Quản trị Kinh Doanh tại trường Đại học Quốc Gia.

4. Ban Đại Diện Quỹ

Ông Vũ Cường – Chủ tịch, Thành viên độc lập Ban Đại Diện Quỹ

- Ông Vũ Cường hiện đang là Chủ tịch Hội Đồng Quản Trị Công ty cổ phần Xếp hạng tín nhiệm S&I, thành viên Hội Đồng Quản Trị Công Ty Cổ Phần Bibica, thành viên độc lập, Chủ Tịch Ban Đại Diện một số quỹ đầu tư chứng khoán do Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI quản lý.

- Trước đó, Ông Cường đã có 7 năm kinh nghiệm là Tổng Giám Đốc Công Ty TNHH Tư Vấn NDH, 2 năm làm Giám Đốc, Phó Giám Đốc Đầu Tư Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI, 4 năm làm Giám Đốc Phân Tích Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán SSI và 6 năm là giảng viên Đại Học Ngoại Thương.
- Ông Cường có bằng Cử nhân kinh tế Đại Học Ngoại Thương và Thạc sỹ quản lý tài chính quốc tế Trường Kinh Doanh thuộc Đại Học Brandeis (Hoa Kỳ).
- Ông Cường hiện là Chủ Tịch, Thành Viên Độc Lập Ban Đại Diện Quỹ của Quỹ Đầu Tư Lợi Thế Cạnh Tranh Bền Vững SSI, Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu SSI và Quỹ ETF SSIAM VN30, các quỹ mở, quỹ hoán đổi danh mục do Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI quản lý.

Bà Trần Thị Liệu – Thành viên độc lập Ban Đại Diện Quỹ

- Bà Liệu hiện là kế toán trưởng Công Ty Cổ Phần Dịch Vụ Đầu Tư Feta. Trước đó, bà Liệu đã có nhiều năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kế toán. Bà Liệu đã từng làm phó phòng kế toán Công Ty Cổ Phần Khách Sạn và Dịch Vụ Đại Dương, kế toán trưởng các công ty Công Ty Cổ Phần Truyền Thông Đại Dương Kim Cương, Công Ty Cổ Phần Thế Giới Thiết Bị và Công Ty Cổ Phần Phát Triển Dịch Vụ Thương Mại Trung Thượng.
- Bà Liệu có bằng cử nhân kế toán Đại Học Thương Mại và chứng chỉ bồi dưỡng kế toán trưởng Học Viện Tài Chính.

Bà Nguyễn Thanh Tú - Thành Viên Ban Đại Diện Quỹ

- Bà Tú có trên 20 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực tư vấn pháp luật, đặc biệt là pháp luật về tài chính, ngân hàng. Bà Tú hiện đang là Phó Giám Đốc Luật Và Kiểm Soát Tuân Thủ của Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI (SSIAM). Trước khi gia nhập SSIAM vào năm 2013, Bà Tú đã từng đảm nhận các vị trí chuyên viên luật tại Công Ty Cổ Phần PVI, Ngân Hàng Thương Mại Cổ Phần Tiên Phong, Vietnam Land Group of Companies, Công Ty Cổ Phần Chứng Khoán Việt Tín và Chuyên Viên, Vụ Phương Pháp Chế Độ, Tổng Cục Thống Kê.
- Bà Tú tốt nghiệp Cử Nhân Luật, chuyên ngành Luật Kinh Tế, Đại Học Luật Hà Nội và Thạc Sỹ Quản Trị Kinh Doanh, Đại Học Kinh Tế Quốc Dân

III. PHÁT HÀNH LẦN ĐẦU VÀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ CÁC LẦN TIẾP THEO

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

Quỹ đã được cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ đầu tư chứng khoán ra công chúng số ...../GCN-UBCK ngày / / được cấp bởi Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước.

- Tên Quỹ	Quỹ Đầu Tư Kiến Tạo Tương Lai SSI
- Tên viết tắt	SSI-EF
- Loại hình quỹ	Quỹ mở
- Nhà Đầu Tư của Quỹ	Nhà đầu tư cá nhân, tổ chức trong và ngoài nước
- Thời hạn hoạt động	Không giới hạn
- Vốn Điều Lệ dự kiến huy động tối thiểu	50.000.000.000 (năm mươi tỷ) đồng
- Số lượng đơn vị quỹ dự kiến chào bán tối thiểu	5.000.000 (năm triệu) chứng chỉ quỹ
- Đơn vị tiền tệ	Đồng Việt Nam
- Mệnh giá	10.000 (mười nghìn) đồng/Đơn Vị Quỹ

- Giá Dịch Vụ Phát Hành	Miễn phí
- Giá Phát Hành (bao gồm Giá Dịch Vụ Phát Hành)	10.000 (mười nghìn) đồng/Đơn Vị Quỹ
- Số tiền đăng ký mua tối thiểu lần đầu	10.000 (mười nghìn) đồng
- Ngày phát hành	Sẽ được quy định trong bản thông báo phát hành sau khi Quỹ được cấp phép phát hành ra công chúng.
- Thời hạn phát hành lần đầu	Trong thời hạn 05 Ngày Làm Việc kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng có hiệu lực, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ gửi UBCKNN và công bố bản thông báo chào bán theo quy định và công bố thông tin trên thị trường chứng khoán. Công Ty Quản Lý Quỹ đảm bảo thời hạn đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư tối thiểu là 20 ngày và thời hạn phân phối Chứng Chỉ Quỹ không quá 90 ngày kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng có hiệu lực. Thời gian cụ thể sẽ được công bố tại thông báo chào bán. Thời gian phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu ra công chúng có thể kết thúc sớm hơn thời gian quy định nếu thỏa mãn tất cả các điều kiện sau đây: (i) Tổng giá trị đăng ký mua tối thiểu đạt 50.000.000.000 VNĐ; (ii) Thời hạn đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư tối thiểu là 20 ngày kể từ ngày phân phối chính thức được quy định trong Thông Báo Chào Bán; (iii) Có ít nhất 100 Nhà Đầu Tư, không bao gồm Nhà Đầu Tư chuyên nghiệp.
- Thời gian gia hạn phát hành	Sẽ được UBCK xem xét gia hạn nhưng không quá ba mươi (30) ngày sau khi kết thúc thời gian phân phối Chứng Chỉ Quỹ.
- Tiêu chí, điều kiện đối với nhà đầu tư góp vốn thành lập quỹ	Nhà Đầu Tư cá nhân, tổ chức trong và ngoài nước đáp ứng các điều kiện quy định tại Điều 13 Điều Lệ Quỹ và các quy định pháp luật có liên quan.

a. Địa điểm phát hành

Chứng Chỉ Quỹ Đầu Tư Kiến Tạo Tương Lai SSI được phát hành lần đầu thông qua các Đại Lý Phân Phối được chỉ định.

Danh sách, địa chỉ các Điểm Nhận Lệnh của Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư có thể đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu được liệt kê ở Phụ lục 2 của Bản Cáo Bạch tóm tắt này.

b. Đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu

- Số tiền mua tối thiểu: 10.000 (Mười nghìn) đồng.
- Nhà Đầu Tư mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ mở bằng cách nộp "*Giấy Đăng Ký Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở*" và các hồ sơ liên quan, và nộp "*Phiếu Đăng Ký Mua Chứng Chỉ Quỹ Mở*" cho Đại Lý Phân Phối được chỉ định.

- Nhà Đầu Tư nộp tiền mua Chứng Chỉ Quỹ bằng cách chuyển khoản vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát bằng đồng Việt Nam. Nhà Đầu Tư có thể thực hiện chuyển tiền từ tài khoản ngân hàng mang tên nhà đầu tư, từ tài khoản chứng khoán của Nhà Đầu Tư tại Đại Lý Phân Phối. Trường hợp lệnh mua chứng chỉ quỹ và việc thanh toán cho lệnh mua được thực hiện bởi cá nhân, tổ chức khác không phải là Nhà Đầu Tư thì phiếu lệnh và tài liệu xác nhận việc thanh toán phải nêu rõ tên, số tài khoản và giá trị thanh toán của Nhà Đầu Tư được hưởng lợi. Phí chuyển tiền do Nhà Đầu Tư trả. Thông tin về tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát sẽ được cung cấp bởi Đại Lý Phân Phối.
- Thời hạn thanh toán: Việc thanh toán sẽ được thực hiện trước ngày kết thúc đợt phát hành.
- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối theo công thức sau:

$$\text{Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối} = \frac{\text{Số tiền đăng ký mua}}{\text{Giá phát hành}}$$

- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ sau khi phân phối có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.
- Trường hợp số tiền chuyển vào tài khoản của Quỹ thấp hơn giá trị mua tối thiểu, việc đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ lần đầu coi như không hợp lệ. Số tiền đăng ký mua này sẽ được hoàn trả lại Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc sau khi Quỹ nhận Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ. Phí chuyển tiền phát sinh được trừ vào số tiền hoàn trả này.
- Trong trường hợp số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ cao hơn số tiền ghi trên phiếu lệnh mua, số lượng Đơn Vị Quỹ được phân phối sẽ căn cứ vào lệnh mua đã đăng ký. Trường hợp số tiền nộp mua chứng chỉ quỹ thấp hơn số tiền đăng ký trên phiếu lệnh mua, lệnh sẽ được coi là không hợp lệ. Số tiền thừa hoặc không khớp lệnh sẽ được hoàn trả lại Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc sau khi Quỹ nhận Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ. Phí chuyển tiền phát sinh được trừ vào số tiền hoàn trả này.
- Ngày Giao dịch gần nhất dự kiến sau khi kết thúc phát hành lần đầu: Trong thời hạn 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 vào các Ngày Giao Dịch từ thứ Hai đến thứ Sáu hằng tuần. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố Ngày Giao Dịch chính thức trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

c. Phân phối Chứng Chỉ Quỹ

Chứng Chỉ Quỹ sẽ được phân phối công bằng, công khai, trong thời hạn phát hành Chứng Chỉ Quỹ và tuân thủ pháp luật hiện hành về giới hạn quyền sở hữu theo quy định pháp luật tại từng thời điểm.

- Trong trường hợp tổng số tiền đăng ký mua hợp lệ vượt quá số vốn điều lệ dự kiến huy động tối thiểu, Nhà Đầu Tư sẽ được phân phối đầy đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ theo như số tiền đã đăng ký và thực góp;
- Xác nhận sở hữu Chứng Chỉ Quỹ sẽ được gửi cho Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày kể từ ngày Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ có hiệu lực.
- Trường hợp sau khi kết thúc đợt phát hành bao gồm cả thời gian gia hạn mà tổng số tiền đăng ký mua thấp hơn năm mươi (50) tỷ đồng, hoặc có ít hơn một trăm (100) nhà đầu tư, không kể nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp, mua Chứng Chỉ Quỹ hoặc việc phân phối chứng chỉ quỹ không hoàn tất trong thời gian dự kiến, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ hủy đợt phát hành và báo cáo cho Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước đồng thời công bố thông tin về việc huy động vốn không thành công trong vòng hai mươi bốn (24) giờ làm việc sau khi kết thúc giai đoạn chào bán. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ hoàn trả toàn bộ số tiền đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư đồng thời thanh toán toàn bộ các chi phí phát sinh có liên quan đến việc huy động vốn trong vòng mười lăm (15) ngày kể từ ngày kết thúc đợt chào bán.
- Chứng Chỉ Quỹ sẽ không niêm yết giao dịch trên sở giao dịch chứng khoán. Nhà Đầu Tư có thể giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo tại các Đại Lý Phân Phối chỉ định sau khi Quỹ nhận Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ.

d. Các đối tác liên quan đến đợt phát hành

- Tổ chức phát hành	SSI-EF
- Đại diện phát hành	Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI
- Ngân Hàng Giám Sát	Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam – Chi Nhánh Hà Thành
- Công ty kiểm toán dự kiến	1 trong công ty kiểm toán thuộc nhóm 4 công ty kiểm toán lớn nhất thế giới (Big 4) đang hoạt động tại Việt Nam là KPMG, Ernst & Young (E&Y), PriceWaterhouseCooper (PWC), Deloitte
- Hệ thống Đại Lý Phân Phối	Chi tiết về địa chỉ các Điểm Nhận Lệnh của các Đại Lý Phân Phối được nêu chi tiết tại Phụ lục 2 của Bản Cáo Bạch tóm tắt này.

2. Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Các Lần Tiếp Theo

2.1 Các quy định chung khi thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

- Quy định chung về tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ và lệnh giao dịch chứng chỉ quỹ
- Nhà Đầu Tư có nghĩa vụ đảm bảo tiền đầu tư phải từ nguồn hợp pháp, không có nguồn gốc từ bất kỳ hành vi vi phạm pháp luật nào và hoàn toàn chịu trách nhiệm về tính chính xác, trung thực của thông tin nguồn tiền đầu tư mà Nhà Đầu Tư cung cấp cho Đại Lý Phân Phối.
- Lệnh giao dịch có thể bị trì hoãn hoặc bị từ chối thực hiện để đảm bảo tuân thủ pháp luật, quy định về PCRT, quy định tại Điều Lệ và Bản Cáo Bạch (nếu có).
- Nhằm đảm bảo việc tuân thủ pháp luật và quy định nội bộ về PCRT và theo yêu cầu của ngân hàng thanh toán (nếu có), Công Ty Quản Lý Quỹ/Đại Lý Phân Phối có thể yêu cầu Nhà Đầu Tư cung cấp bổ sung thông tin và/hoặc thực hiện các thủ tục cần thiết khác trước khi thực hiện các lệnh giao dịch chứng chỉ quỹ của Nhà Đầu Tư, thanh toán cho Nhà Đầu Tư, hoặc nhận thanh toán tiền từ Nhà Đầu Tư.
- Nhà Đầu Tư có nghĩa vụ cung cấp kịp thời đầy đủ thông tin theo yêu cầu của Công ty Quản lý quỹ. Nếu Nhà Đầu Tư từ chối cung cấp thông tin hoặc cung cấp thông tin không chính xác, đầy đủ, kịp thời hoặc giao dịch của Nhà Đầu Tư có yếu tố đáng ngờ theo quy định về PCRT, lệnh giao dịch của Nhà Đầu Tư hoặc việc thanh toán cho giao dịch có thể bị trì hoãn hoặc bị từ chối thực hiện. Trong trường hợp pháp luật cho phép, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo cho Nhà Đầu Tư và Nhà Đầu Tư cần thực hiện các thủ tục có liên quan theo yêu cầu và hướng dẫn của Công Ty Quản Lý Quỹ và/hoặc ngân hàng thanh toán (nếu có).
- Công Ty Quản Lý Quỹ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào liên quan đến lệnh giao dịch hoặc việc thanh toán cho giao dịch bị trì hoãn hoặc bị từ chối thực hiện nhằm đảm bảo tuân thủ quy định về PCRT hoặc theo hướng dẫn/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

a. Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ

- Ngày giao dịch: Chứng chỉ Quỹ được giao dịch hàng ngày, vào các ngày làm việc từ thứ Hai đến thứ Sáu (“Ngày Giao Dịch”).
- Trong trường hợp ngày giao dịch rơi vào ngày nghỉ lễ thì 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 và công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

b. Phương thức giao dịch

- Nhà Đầu Tư đặt lệnh giao dịch Chứng Chỉ Quỹ tại các Điểm Nhận Lệnh của Đại Lý Phân Phối (lưu ý: Nhà Đầu Tư lần đầu giao dịch chứng chỉ quỹ mở của SSIAM phải mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở và cung cấp các thông tin nhận biết Nhà Đầu Tư theo yêu cầu của Công Ty

Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối). Hoặc Nhà Đầu Tư có thể đặt lệnh qua phương thức giao dịch điện tử tuân theo pháp luật hiện hành.

- Nhà Đầu Tư có thể đặt lệnh tại hơn một Đại Lý Phân Phối, tuy nhiên cần mở tài khoản giao dịch tại mỗi Đại Lý Phân Phối mà Nhà Đầu Tư muốn thực hiện giao dịch. Các tài khoản của Nhà Đầu Tư tại các Đại Lý Phân Phối khác nhau được quản lý độc lập. Nhà Đầu Tư có thể nộp các phiếu lệnh giao dịch chứng chỉ quỹ cho tài khoản mở tại một Đại Lý Phân Phối tại bất kỳ Điểm Nhận Lệnh nào của Đại Lý Phân Phối đó.
- Trừ khi pháp luật hoặc cơ quan nhà nước yêu cầu Nhà đầu tư và/hoặc Công ty Quản lý quỹ thực hiện khác đi, lệnh mua có thể bị từ chối thực hiện để đảm bảo tuân thủ các quy định PCRT.
- Nếu lệnh mua bị từ chối thực hiện, Công ty Quản lý quỹ sẽ thực hiện các thủ tục cần thiết (bao gồm yêu cầu và phối hợp với Ngân hàng Giám sát) để chuyển trả lại tiền mua Chứng chỉ quỹ cho Nhà đầu tư theo quy định tại Bản Cáo Bạch.
- Ủy quyền giao dịch: Nhà Đầu Tư có thể ủy quyền cho cá nhân khác thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, và phải cung cấp thông tin người được ủy quyền và giấy ủy quyền hợp lệ cho Đại Lý Phân Phối. Người được ủy quyền sẽ không được thay đổi cho đến khi Nhà Đầu Tư đăng ký lại người được ủy quyền tại Đại Lý Phân Phối.
- Danh sách các Đại Lý Phân Phối chỉ định và các Điểm Nhận Lệnh được liệt kê tại Phụ lục 2 của Bản Cáo Bạch tóm tắt này và cập nhật trên website của Công Ty Quản Lý Quỹ theo từng thời kỳ.
- Nhà Đầu Tư Nước Ngoài vui lòng tham khảo thêm mục X.3.8 Bản Cáo Bạch "Một số lưu ý cho Nhà Đầu Tư nước ngoài".

c. 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. Thời điểm đóng sổ lệnh cũng áp dụng cho việc Nhà Đầu Tư nộp đầy đủ hồ sơ với Đại Lý Phân Phối.
- Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh cho Ngày Giao Dịch T: không muộn hơn thời điểm đóng cửa thị trường của Sở giao dịch chứng khoán tại ngày làm việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ – 14h40 ngày T-1.
- Trong trường hợp Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ lễ, Thời Gian Đóng Sổ Lệnh sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền trước đó. Trong trường hợp này, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo đến Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối, và các đơn vị cung cấp dịch vụ có liên quan về lịch giao dịch và Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh một cách cụ thể trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc bằng thư điện tử.

d. Giá giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

- Giá Phát Hành 1 Đơn Vị Quỹ (giá Nhà Đầu Tư phải thanh toán cho Công Ty Quản Lý Quỹ)

  Giá Phát Hành = Giá Trị Tài Sản Ròng trên 1 Đơn Vị Quỹ tính tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ + Giá Dịch Vụ Phát Hành (nếu có).

- Giá Mua Lại 1 Đơn Vị Quỹ (giá Công Ty Quản Lý Quỹ phải thanh toán cho Nhà Đầu Tư)

  Giá Mua Lại = Giá Trị Tài Sản Ròng trên 1 Đơn Vị Quỹ tính tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ - Giá Dịch Vụ Mua Lại (nếu có).

- Giá Trị Tài Sản Ròng của 1 Đơn Vị Quỹ sẽ được xác định định kỳ vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.
- Giá Trị Tài Sản Ròng của 1 Đơn Vị Quỹ và giá giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sẽ được công bố thông tin trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật hiện hành.

- Giá Dịch Vụ Phát Hành, Giá Dịch Vụ Mua Lại và Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi Chứng Chỉ Quỹ, Giá dịch vụ chuyển nhượng phi thương mại được quy định cụ thể trong mục IV.2 Giá Dịch Vụ và lệ phí dưới đây.

e. Thời hạn xác nhận giao dịch

- Trong vòng một (01) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ, 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 và Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ gửi Nhà Đầu Tư xác nhận giao dịch.

f. Thời hạn thanh toán tiền bán Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư

- Trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ, Quỹ sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại chứng chỉ quỹ cho Nhà Đầu Tư trực tiếp từ tài khoản Quỹ đến tài khoản ngân hàng của Nhà Đầu Tư hoặc đại lý ký danh bằng tiền Việt Nam Đồng hoặc tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định sau khi có kết quả giao dịch chứng chỉ quỹ. Trong trường hợp Quỹ thanh toán cho đại lý ký danh thì 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.
- Trường hợp tiền mua lại chứng chỉ quỹ được thanh toán vào tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu Tư chỉ định, Nhà Đầu Tư cần thực hiện đăng ký thông tin với Đại lý phân phối nơi Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch trước thời điểm chốt sổ lệnh tối thiểu một (01) ngày làm việc.

g. 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 hoặc hủy lệnh qua phương thức giao dịch điện tử mà Nhà Đầu Tư đã đăng ký giao dịch.
- Trong trường hợp Nhà Đầu Tư hủy lệnh sau khi đã thực hiện chuyển tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ, số tiền này sẽ được hoàn trả vào tài khoản của Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào khoản tiền hoàn trả này.

h. Duy trì tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

- Khi tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư có số dư bằng không (0) và không phát sinh giao dịch nào trong vòng một (01) năm, tài khoản có thể bị khóa hoặc đóng tùy theo chính sách của Công Ty Quản Lý Quỹ theo từng thời kỳ. Nhà Đầu Tư vui lòng liên hệ Đại Lý Phân Phối để biết thêm chi tiết.

2.2 Giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ

- Giá trị mua tối thiểu một lần giao dịch: 10.000 (Mười nghìn) đồng.
- Lệnh mua được gửi tới Đại Lý Phân Phối kèm theo tài liệu hợp lệ xác nhận việc Nhà Đầu Tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ có thể được thanh toán qua hình thức chuyển khoản từ tài khoản ngân hàng, hoặc chuyển khoản từ tài khoản chứng khoán của Nhà Đầu Tư tại Đại Lý Phân Phối. Trường hợp lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ và việc thanh toán cho lệnh mua được thực hiện bởi cá nhân, tổ chức khác không phải là Nhà Đầu Tư thì phiếu lệnh và tài liệu xác nhận việc thanh toán phải nêu rõ tên, số tài khoản và giá trị thanh toán của Nhà Đầu Tư được hưởng lợi. Phí dịch vụ chuyển tiền do Nhà Đầu Tư trả. Đối với Nhà Đầu Tư Nước Ngoài vui lòng tham khảo thêm mục X.3.8 Bản Cáo Bạch "Một số lưu ý cho Nhà Đầu Tư nước ngoài". Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ cần được thanh toán vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát với nội dung chuyển khoản ngân hàng như sau:
    - Tên tài khoản: **SSI-EF**
    - Số tài khoản: theo số tài khoản của của từng Đại lý phân phối & được update trên website của Quỹ:

https://ssiam.com.vn/ssiam/thong-tin-chung-quy-ssi-ef

- Tên ngân hàng: Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam – Chi Nhánh Hà Thành
- Số tiền: Số tiền đăng ký mua
- Nội dung:
  + Mua thường: [họ tên nhà đầu tư] [số tài khoản giao dịch CCQ mở] mua SSI-EF
  + Mua SIP: [họ tên nhà đầu tư] [số tài khoản giao dịch CCQ mở] mua SIP SSI-EF

- Trường hợp số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ lớn hơn số tiền ghi trên lệnh mua và không thấp hơn số tiền mua tối thiểu, số lượng Đơn Vị Quỹ được phân phối căn cứ trên lệnh mua. Trường hợp số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ nhỏ hơn số tiền ghi trên lệnh mua thì lệnh mua đó được coi là không hợp lệ.
- Nhà Đầu Tư chịu trách nhiệm tuân thủ quy định về PCRT và quản lý ngoại hối liên quan đến giao dịch Chứng chỉ Quỹ và kiểm tra với ngân hàng của Nhà Đầu Tư. Công Ty Quản Lý Quỹ không chịu bất kỳ trách nhiệm nào và Nhà Đầu Tư hoàn toàn chịu trách nhiệm liên quan đến việc ngân hàng cung ứng dịch vụ tài khoản cho Nhà Đầu Tư từ chối các khoản thanh toán của Công Ty Quản Lý Quỹ/Quỹ ghi có vào tài khoản của Nhà Đầu Tư, yêu cầu chứng minh dòng tiền/nguồn tiền, hoạt động chuyển vốn, lợi nhuận ra nước ngoài của Nhà Đầu Tư hay bất kỳ vấn đề nào khác liên quan đến việc tiền mua Chứng Chỉ Quỹ không được chuyển từ tài khoản của chính Nhà Đầu Tư (bao gồm cả việc thanh toán được thực hiện bởi cá nhân, tổ chức khác không phải là Nhà Đầu Tư, hoặc không được thực hiện thông qua tài khoản vốn đầu tư gián tiếp (IICA) theo quy định).
- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối được tính theo công thức sau:

$$\textbf{Số lượng CCQ được phân phối} = \frac{\textbf{Số tiền đăng ký mua x (1-Giá dịch vụ phát hành (\%))}}{\textbf{NAV một Đơn Vị Quỹ xác định tại ngày giao dịch}}$$

Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy. Số Đơn Vị Quỹ lẻ sẽ không ảnh hưởng đến khả năng bán lại Đơn Vị Quỹ của Nhà Đầu Tư.

- **CÁC TRƯỜNG HỢP MUA KHÔNG HỢP LỆ TẠI NGÀY GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ**

(i) Lệnh mua được gửi tới Đại Lý Phân Phối sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh.

(ii) Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ được thanh toán trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh nhưng Nhà Đầu Tư không ghi phiếu đặt lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ tại Đại Lý Phân Phối hoặc không đặt lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ qua phương thức giao dịch điện tử.

(iii) Đến 17:00 giờ ngày làm việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ (Ngày T-1) Quỹ không nhận được tiền thanh toán của Nhà Đầu Tư hoặc tiền mua Chứng Chỉ Quỹ đã được thanh toán vào tài khoản của Quỹ nhưng nội dung chuyển tiền bị ghi sai số tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư.

(iv) Số tiền thanh toán mua thấp hơn số tiền mua tối thiểu theo quy định hoặc số tiền đăng ký trong lệnh mua.

(v) Lệnh giao dịch mua chứng chỉ quỹ bị Công Ty Quản Lý Quỹ từ chối thực hiện vì lý do đảm bảo tuân thủ quy định về PCRT hoặc theo hướng dẫn/yêu cầu của cơ quan nhà nước có thẩm quyền.

Với trường hợp này, việc chuyển trả lại tiền mua chứng chỉ quỹ cho Nhà Đầu Tư sẽ phụ thuộc vào từng tình huống phát sinh cụ thể.

Trong trường hợp lệnh mua không hợp lệ, tiền thanh toán mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được Công ty Quản Lý Quỹ chỉ thị chuyển trả vào tài khoản đăng ký của Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch gần nhất, trừ trường hợp số tiền này được đầu tư vào kỳ giao dịch tiếp theo của Quỹ theo yêu cầu của nhà đầu tư gửi tới Công ty quản lý quỹ và được Công ty Quản Lý Quỹ xác nhận giữ lại tiền. Trường hợp Công ty Quản Lý Quỹ không đủ thông tin để xác định được người thụ hưởng của số tiền đã chuyển khoản vào Quỹ, Công ty Quản Lý Quỹ sẽ chỉ thị chuyển trả Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ khi Công Ty Quản Lý Quỹ có đủ bằng chứng để xác định được chính xác thông tin người thụ hưởng. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào số tiền hoàn trả này.

2.3 Giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ

- Nhà Đầu Tư đặt bán bằng số lượng Đơn Vị Quỹ muốn bán.
- Số lượng Đơn Vị Quỹ đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống 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 CCQ được mua lại x NAV một Đơn Vị Quỹ tại Ngày Giao Dịch x (1-Giá dịch vụ mua lại (%))

  Số tiền Nhà Đầu Tư thực nhận được sẽ bằng Giá Trị Bán trừ đi phí/giá dịch vụ ngân hàng và các khoản thuế theo quy định của pháp luật (nếu có)

- Lệnh bán có thể không thực hiện hoặc chỉ được thực hiện một phần theo quy định tại mục "Thực hiện một phần giao dịch, tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ" của Bản Cáo Bạch này, hoặc theo quy định về PCRT.
- Tiền bán Chứng Chỉ Quỹ được chuyển khoản trực tiếp đến tài khoản của Nhà Đầu Tư đăng ký tại "*Giấy Đăng Ký Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở*" chậm nhất là năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ. Số tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ làm tròn đến hàng đơn vị. Phí/giá dịch vụ chuyển khoản sẽ được trừ vào số tiền bán Chứng Chỉ Quỹ này.
- Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký bán không được thấp hơn hai (02) đơn vị quỹ.

- **CÁC TRƯỜNG HỢP BÁN KHÔNG HỢP LỆ TẠI NGÀY GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ**
  - Lệnh bán được gửi tới Đại Lý Phân Phối sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh.
  - Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán nhiều hơn số lượng Chứng Chỉ Quỹ đang sở hữu.

2.4 Giao dịch 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 Quản Lý Quỹ 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 sở hữu.
- Nguyên tắc thực hiện lệnh chuyển đổi: Lệnh bán đối với Chứng Chỉ Quỹ bị chuyển đổi được thực hiện trước, sau đó mới thực hiện lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ của quỹ mục tiêu. Các lệnh được thực hiện tại các Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ của các quỹ tương ứng.

- Nhà Đầu Tư thanh toán giá dịch vụ chuyển đổi, phí/giá dịch vụ chuyển tiền, và thuế (nếu phát sinh) mà không phải thanh toán Giá Dịch Vụ Phát Hành và Giá Dịch Vụ Mua Lại trên số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chuyển đổi. Giá Dịch Vụ chuyển đổi được quy định tại mục IV.2 Giá Dịch Vụ và Lệ Phí dưới đây.
- Nhà Đầu Tư sẽ nhận được xác nhận giao dịch của lệnh chuyển đổi trong vòng ba (03) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch chứng chỉ quỹ của quỹ mục tiêu.
- Lưu ý: lệnh chuyển đổi có thể chỉ được thực hiện một phần như quy định tại mục 2.6 dưới đây.
- **CÁC TRƯỜNG HỢP BÁN/CHUYỂN ĐỔI KHÔNG HỢP LỆ TẠI NGÀY GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ**

  - Lệnh bán/chuyển đổi được gửi tới Đại Lý Phân Phối sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh.
  - Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chuyển đổi nhiều hơn số lượng Chứng Chỉ Quỹ đang sở hữu.

2.5 Hình thức tham gia vào Quỹ

a) Hình thức đầu tư thông thường

Nhà Đầu Tư có thể tham gia vào Quỹ khi có nhu cầu đầu tư phát sinh trong bất kỳ kỳ giao dịch Chứng Chỉ Quỹ nào. Nhà Đầu Tư đặt lệnh giao dịch tại điểm nhận lệnh của Đại Lý Phân Phối cho kỳ giao dịch muốn thực hiện đầu tư. Quy trình thực hiện đầu tư vào Quỹ qua hình thức mua thông thường sẽ được thực hiện theo khoản 2.1 đến khoản 2.4 điều này.

b) Hình thức đầu tư định kỳ (SIP)

Đầu Tư Định Kỳ là hình thức đầu tư có hệ thống, theo đó Nhà Đầu Tư sẽ thanh toán một khoản đầu tư nhất định định kỳ (ví dụ hàng tháng hoặc hàng quý) để mua Chứng Chỉ Quỹ. Đầu Tư Định Kỳ phổ biến ở các quốc gia có lĩnh vực quỹ mở phát triển và thu hút được sự tham gia của nhiều Nhà Đầu Tư do những lợi ích mà chương trình đầu tư này có thể mang lại cho Nhà Đầu Tư.

Lợi ích của hình thức Đầu Tư Định Kỳ (SIP)

- Đầu Tư Định Kỳ mang lại lợi ích cho Nhà Đầu Tư thông qua việc cho phép Nhà Đầu Tư đều đặn bỏ một khoản tiền nhất định để mua chứng chỉ quỹ trong một khoảng thời gian nhất định.

Lưu ý cho Nhà Đầu Tư: Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ mang lại lợi ích nhưng không đảm bảo việc tham gia chương trình này sẽ mang lại lợi nhuận cho Nhà Đầu Tư.

Yêu cầu của hình thức Đầu Tư Định Kỳ:

- **Thời gian tham gia tối thiểu**: mười hai (12) kỳ thanh toán liên tục đối với SIP tháng hoặc bốn (04) kỳ thanh toán liên tục đối với SIP quý. Lưu ý: chương trình sẽ liên tục duy trì cho đến khi Nhà Đầu Tư chấm dứt chương trình.
- **Số tiền tối thiểu**: 10.000 (mười nghìn) đồng/tháng (đối với SIP tháng) hoặc 30.000 (ba mươi nghìn) đồng/quý (đối với SIP quý).
- **Đăng ký tham gia:** Nhà Đầu Tư đăng ký tham gia vào Quỹ qua hình thức Đầu Tư Định Kỳ bằng cách điền thông tin vào phiếu "Thỏa thuận đầu tư định kỳ" theo mẫu và chuyển tới Đại Lý Phân Phối hoặc đặt lệnh tham gia vào Quỹ qua hình thức đầu tư định kỳ qua phương thức giao dịch điện tử.
- **Thời gian thanh toán**: Thời hạn cuối cùng Quỹ nhận tiền thanh toán là 17h00 ngày mùng mười hàng tháng (đối với SIP tháng) hoặc ngày mùng mười tháng Một, tháng Tư, tháng Bảy và tháng Mười (đối với SIP quý). Trường hợp ngày mùng mười rơi vào ngày nghỉ lễ, thời hạn cuối cùng Quỹ nhận tiền thanh toán của Nhà Đầu Tư là 17h00 ngày làm việc gần nhất trước ngày mùng mười. Nhà Đầu Tư có thể chủ động chuyển khoản tiền đầu tư vào tài khoản của Quỹ hàng tháng/hàng quý hoặc đặt các lệnh chờ thanh toán (Standing

Instruction/Direct Debit) tại ngân hàng nơi Nhà Đầu Tư mở tài khoản để chuyển tiền đầu tư vào tài khoản của Quỹ.

- **Ngày thực hiện giao dịch**: Giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được thực hiện tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ gần nhất sau ngày mùng mười hàng tháng (đối với SIP tháng) hoặc sau ngày mùng mười tháng Một, tháng Tư, tháng Bảy hoặc tháng Mười (đối với SIP quý).
- **Ngày bắt đầu** tham gia vào Quỹ qua Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ: là ngày thực hiện giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ đầu tiên qua hình thức Đầu Tư Định Kỳ.
- **Chấm dứt Đầu tư Định kỳ**: Hình thức đầu tư định kỳ được coi là chấm dứt khi Nhà Đầu Tư không thanh toán đủ số tiền đã đăng ký đúng thời hạn thanh toán, không tham gia đủ thời gian tham gia tối thiểu, hoặc bán hoặc chuyển đổi sang quỹ khác số Chứng Chỉ Quỹ đã mua theo hình thức đầu tư định kỳ trong vòng một (01) năm kể từ ngày bắt đầu tham gia theo hình thức đầu tư này.
- **Giá Dịch Vụ khi chấm dứt đầu tư định kỳ (SIP)**: Trong trường hợp Nhà Đầu Tư chấm dứt đầu tư định kỳ, Nhà Đầu Tư có thể phải chịu thêm Giá Dịch Vụ Chấm dứt SIP (được tính bằng tỷ lệ % của giá trị Chứng Chỉ Quỹ bán/chuyển đổi ngoài Giá dịch vụ mua lại/ Giá dịch vụ chuyển đổi thông thường). Mức Giá dịch vụ chấm dứt SIP được xác định tại thời điểm Nhà Đầu Tư chấm dứt SIP và được thanh toán khi Nhà Đầu Tư bán số lượng Chứng Chỉ Quỹ đó. Giá Dịch Vụ chấm dứt SIP được thông báo trên trang thông tin điện tử của Công ty Quản Lý Quỹ.

Trường hợp Nhà Đầu Tư chuyển nhượng phi thương mại Chứng Chỉ Quỹ, Giá dịch vụ rời SIP sẽ áp dụng và được thanh toán tại thời điểm chuyển đổi hoặc chuyển nhượng. Chứng Chỉ Quỹ sau khi chuyển nhượng sẽ trở thành Chứng Chỉ Quỹ thông thường và người nhận chuyển nhượng có thể tự do giao dịch số Chứng Chỉ Quỹ này.

c) Hình thức đầu tư định kỳ linh hoạt (SIPLH)

Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt được thiết kế phù hợp với những Nhà Đầu Tư có kế hoạch đầu tư dài hạn với tần suất đầu tư đều đặn theo tháng. Sản phẩm Đầu Tư Linh Hoạt giúp Nhà Đầu Tư thực hiện kế hoạch tích lũy cho tương lai trong một thời gian dài. Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt được phân phối bởi SSIAM, khi Nhà Đầu Tư tham gia chương trình thì sẽ chịu giá dịch vụ phát hành và giá dịch vụ mua lại của Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt. Chi tiết giá dịch vụ phát hành và giá dịch vụ mua lại sẽ được công bố trên trang thông tin điện tử của SSIAM.

Yêu cầu của hình thức Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt:

- **Thời gian tham gia:** Chương trình không giới hạn thời gian duy trì tối thiểu
- **Số tiền tối thiểu:** 10.000 (mười nghìn) đồng
- **Tần suất tham gia:** Hàng tháng
- **Số tiền tham gia:** Sản phẩm không yêu cầu Nhà Đầu Tư cố định số tiền tham gia qua các kỳ. Nhà Đầu Tư có thể tham gia số tiền bất kỳ lớn hơn hoặc bằng số tiền tham gia tối thiểu, số tiền này có thể thay đổi theo kỳ tham gia của Nhà Đầu Tư.
- **Đăng ký tham gia:** Nhà Đầu Tư đăng ký tham gia vào Quỹ qua hình thức Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt bằng cách điền thông tin vào phiếu "Thỏa thuận đầu tư định kỳ" theo mẫu và chuyển tới ĐLPP hoặc đặt lệnh tham gia vào Quỹ qua hình thức đầu tư định kỳ qua phương thức giao dịch điện tử.
- **Ngày đóng tiền Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt:** là ngày Nhà Đầu Tư thanh toán tiền vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Ngày đóng tiền có thể là bất kỳ ngày làm việc nào trong tháng.

- **Ngày giao dịch SIP Linh Hoạt:** là ngày giao dịch gần nhất sau ngày Quỹ nhận được tiền giao dịch hợp lệ thanh toán mua SIP Linh Hoạt của Nhà Đầu Tư (như vậy kỳ giao dịch nào cũng có thể là kỳ SIPLH).
- **Số lệnh được khớp trong tháng:**
  - Một (01) lệnh/tháng, khớp cho tổng số tiền mua trong một kỳ giao dịch mà Quỹ nhận được sớm nhất trong tháng.
  - Đối với các lệnh chuyển tiền của Nhà Đầu Tư tiếp theo sau kỳ giao dịch đầu tiên được khớp lệnh trong tháng đó, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chỉ thị chuyển trả vào tài khoản đăng ký của Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch gần nhất của Quỹ trừ trường hợp số tiền này được đầu tư vào kỳ giao dịch tiếp theo theo yêu cầu của nhà đầu tư gửi tới Công ty Quản Lý Quỹ và được Công ty Quản Lý Quỹ xác nhận giữ lại tiền. Trường hợp Công Ty Quản Lý Quỹ không đủ thông tin để xác định được người thụ hưởng của số tiền đã chuyển khoản vào Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ chỉ thị chuyển trả Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ khi Công Ty Quản Lý Quỹ có đủ bằng chứng để xác định được chính xác thông tin người thụ hưởng. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào số tiền hoàn trả này.

Chấm dứt tham gia Đầu Tư Định Kỳ Linh Hoạt: Hình thức Đầu tư Định Kỳ Linh Hoạt coi là chấm dứt sau ba (03) tháng tính từ ngày Nhà Đầu Tư thực hiện giao dịch mua cuối cùng.

2.6 Thực hiện một phần giao dịch, tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần lệnh bán, lệnh chuyển đổi của Nhà Đầu Tư khi xảy ra một trong các trường hợp sau:

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 mười phần trăm (10%) Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ; hoặc

Việc thực hiện toàn bộ lệnh của Nhà Đầu Tư dẫn tới Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ xuống dưới năm mươi (50) tỷ đồng. Trong trường hợp này, Công Ty Quản Lý Quỹ có thể đáp ứng một phần lệnh bán, lệnh chuyển đổi của Nhà Đầu Tư cho đến khi Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ bằng đúng năm mươi (50) tỷ đồng.

Việc bán chứng khoán lấy tiền mặt để đáp ứng toàn bộ lệnh của Nhà Đầu Tư không thể thực hiện được do:

- Tính thanh khoản của thị trường thấp;
- 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 trừ trường hợp quy định tại mục 2.7.b.

2.7 Chứng Chỉ Quỹ có thể bị tạm dừng giao dịch khi xảy ra một trong các sự kiện sau đây:

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;

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 mở do sở giao dịch chứng khoán quyết định đình chỉ giao dịch chứng khoán trong danh mục đầu tư của Quỹ;

c. Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ không thể xác định được tại Ngày Giao Dịch do các sở giao dịch chứng khoán tạm dừng giao dịch;

d. Việc tạm ngừng là cần thiết do phát sinh từ việc tạm ngừng dịch vụ của Công Ty Quản Lý Quỹ, Ngân Hàng Giám Sát hoặc Đại Lý Chuyển Nhượng;

e. Các sự kiện khác mà Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước xét thấy là cần thiết.

Thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sẽ do Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo cho Nhà Đầu Tư tùy vào tình hình thực tế nhưng không quá chín mươi (90) ngày, kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ gần nhất.

IV. CÁC KHOẢN THUẾ, GIÁ DỊCH VỤ, LỆ PHÍ VÀ THƯỞNG HOẠT ĐỘNG

1. 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. Đối với các Nhà Đầu Tư cá nhân trong nước và Nhà Đầu Tư cá nhân và tổ chức nước ngoài thực hiện bán Chứng Chỉ Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ kê khai và nộp thay các khoản thuế theo quy định pháp luật (nếu có) trước khi chuyển khoản tiền bán cho Nhà Đầu Tư. Trường hợp có nhu cầu cung cấp văn bản xác nhận số thuế đã được nộp hộ, Nhà Đầu Tư cần gửi văn bản đề nghị cho Công Ty Quản Lý Quỹ.

Các nghĩa vụ thuế liên quan trực tiếp đến Nhà Đầu Tư không được phản ánh trong kết quả hoạt động chung của Quỹ.

2. Các loại giá dịch vụ do Nhà Đầu Tư trả

a. Giá Dịch Vụ Phát Hành tại các lần giao dịch

Giá dịch vụ Phát Hành không quá 5% giá trị giao dịch. (Xem thông báo của Công Ty Quản Lý Quỹ để biết thêm chi tiết).

b. Giá Dịch Vụ Mua Lại

Giá dịch vụ Mua Lại không quá 3% giá trị giao dịch dựa trên thời gian nắm giữ. (Xem thông báo của Công Ty Quản Lý Quỹ để biết thêm chi tiết).

c. Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi

Giá dịch vụ Chuyển Đổi không quá 3% giá trị chuyển đổi. (Xem thông báo của Công Ty Quản Lý Quỹ để biết thêm chi tiết).

d. Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng

Giá dịch vụ Chuyển Nhượng trong các Chương Trình Đầu Tư của Quỹ: 0% áp dụng cho tất cả các giao dịch chuyển nhượng.

Các khoản giá dịch vụ nêu trên sẽ được trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ và Đại Lý Phân Phối. Phần thanh toán cho Đại Lý Phân Phối sẽ được tính dựa trên các điều khoản quy định trong Hợp Đồng Đại Lý Phân Phối được ký giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Đại Lý Phân Phối. Quỹ sẽ chỉ thị thanh toán phần giá dịch vụ này cho Công Ty Quản Lý Quỹ và Đại Lý Phân Phối dựa trên kết quả tính toán của tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan.

3. Các loại giá dịch vụ do Quỹ trả

a. Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ

Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ Đầu Tư Kiến Tạo Tương Lai SSI là 1,75% * NAV/năm. Tổng giá trị của Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ, Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ và Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng sẽ tuân thủ tỷ lệ tối đa theo quy định pháp luật hiện hành.

b. Giá Dịch Vụ Lưu Ký, Giám Sát

Giá Dịch Vụ Lưu Ký: tối đa 0,05%/năm trên NAV, tối thiểu 10.000.000 VND/tháng

Giá Dịch Vụ Giám Sát: tối đa 0,02%/năm trên NAV, tối thiểu 5.000.000 VND/tháng (chưa bao gồm thuế Giá trị gia tăng).

c. Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ

Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ: tối đa 0,03%/năm trên NAV, tối thiểu 10.000.000 VND/tháng (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng).

d. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng

Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng:

- Giá dịch vụ cố định: 12.000.000 VND/ tháng (chưa bao gồm thuế giá trị gia tăng)
- Giá Dịch Vụ giao dịch (đối với các lệnh mua, bán, chuyển đổi, chuyển quyền sở hữu, chuyển khoản): 0,01% giá trị giao dịch/ 1 giao dịch

e. Các loại chi phí khác

Các chi phí khác của Quỹ bao gồm:

- Chi phí kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán cho Quỹ;
- Chi phí dịch vụ tư vấn pháp lý, dịch vụ báo giá và các dịch vụ hợp lý khác cho Quỹ;
- Chi phí dự thảo, in ấn, gửi Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch tóm tắt, báo cáo tài chính, báo cáo thường niên, 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;
- Chi phí liên quan đến thực hiện các giao dịch tài sản của Quỹ;
- Chi phí liên quan đến việc thuê các tổ chức độc lập cung cấp dịch vụ định giá, đánh giá tài sản Quỹ;
- Thù lao và chi phí công tác cho Ban Đại Diện Quỹ;
- Các chi phí hợp lý và hợp lệ và được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận;
- Chi về bảo hiểm (nếu có);
- Phí nộp cơ quan quản lý khi xin chứng nhận Đăng Ký Chào Bán Lần Đầu Ra Công Chúng (IPO) và chứng nhận đăng ký lập quỹ;
- Thuế, phí, 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;
- Chi phí phát sinh từ việc thay thế Ngân Hàng Giám Sát (nếu có) hoặc thay thế các tổ chức cung cấp dịch vụ liên quan khác.
- Các loại chi phí khác phù hợp với quy định của pháp luật.

V. PHÂN CHIA LỢI NHUẬN CỦA QUỸ

Quỹ chỉ được phân chia lợi nhuận cho Nhà Đầu Tư nếu:

- 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;
- 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 hoặc Ban Đại Diện Quỹ (nếu được ủy quyền) chấp thuận;
- 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 nhuận phải không thấp hơn năm mươi (50) 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.

- Công Ty Quản Lý Quỹ được phân chia tài sản của Quỹ cho Nhà Đầu Tư nhiều hơn lợi nhuận đã thực hiện, nhưng bảo đảm Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ sau khi thực hiện không được thấp hơn năm mươi (50) tỷ đồng. Kế hoạch, lộ trình thực hiện, quy mô tài sản phân chia, nguồn vốn thực hiện phải được Đại Hội Nhà Đầu Tư chấp thuận.

Hình thức phân chia lợi nhuận có thể bằng tiền và/hoặc bằng đơn vị Quỹ.

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 nhuận cho Nhà Đầu Tư.

Nhà Đầu Tư có trong Danh sách Nhà Đầu Tư tại Ngày Giao dịch được công bố bởi SSIAM cho việc phân chia lợi nhuận ("Ngày Chốt Danh Sách") được coi là đủ điều kiện để nhận lợi nhuận được phân chia. Trường hợp Nhà Đầu Tư đã chuyển nhượng số đơn vị quỹ của mình trong thời gian giữa thời điểm Ngày Chốt Danh Sách và thời điểm chi trả thì người chuyển nhượng là người nhận lợi nhuận.

Phân chia cổ tức và tái đầu tư cổ tức: Khi Quỹ trả cổ tức bằng tiền, Nhà Đầu Tư có thể chọn nhận cổ tức bằng tiền mặt hoặc chọn tái đầu tư cổ tức để mua thêm Chứng Chỉ Quỹ. Trường hợp nhà đầu tự lựa chọn tái đầu tư cổ tức, phần cổ tức sau khi trừ đi các khoản thuế, phí sẽ được dùng để mua Chứng Chỉ Quỹ trong ngày giao dịch liền ngay sau ngày trả cổ tức tại mức giá phát hành của ngày giao dịch đó. Nhà Đầu Tư sẽ không phải trả giá dịch vụ phát hành khi tái đầu tư cổ tức để mua Chứng Chỉ Quỹ. Lệnh mua tối thiểu sẽ không bị áp dụng trong trường hợp này.

Nhà Đầu Tư cần đăng ký rõ lựa chọn của mình trong Phiếu "Đăng Ký Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở" theo mẫu. Trường hợp Nhà Đầu Tư không nêu rõ lựa chọn, lựa chọn tái đầu tư cổ tức sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ tự động áp dụng.

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 Đơn Vị 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 đơn vị quỹ phát hành để phân chia (trong trường hợp chia lợi nhuận bằng Đơn Vị Quỹ);
- Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Đơn Vị 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 SSI-EF cũng bao hàm những rủi ro. Nhà Đầu Tư cần nhận thức rõ những rủi ro này và hiểu được mức độ chấp nhận rủi ro của họ 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. Nhà Đầu Tư cần lưu ý những rủi ro quan trọng sau đây:

- **Rủi ro thị trường**: Rủi ro này phát sinh khi các thị trường tài sản mà Quỹ có sự suy giảm từng phần hay toàn bộ trong một khoảng thời gian. Loại rủi ro này dẫn tới sự suy giảm giá trị của toàn bộ thị trường. Rủi ro này trên diện rộng mang tính hệ thống và nằm ngoài khả năng kiểm soát của Công Ty Quản Lý Quỹ. Tuy nhiên, có nhiều nhân tố góp phần tạo ra rủi ro thị trường, có thể giảm thiểu được bằng cách xác định và quản trị cụ thể đến từng loại rủi ro cấu thành, vi dụ như các rủi ro về lạm phát, rủi ro về lãi suất, rủi ro về biến động giá thị trường, rủi ro về tỷ giá.
- **Rủi ro lạm phát**: Rủi ro lạm phát là rủi ro mà giá trị các khoản đầu tư của Quỹ suy giảm do 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 thấp hơn. Ngoài ra, lạm phát tiếp tục 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 lên 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.

Lạm phát có mức độ ảnh hưởng gián tiếp hơn đối với cổ phiếu vì doanh nghiệp có thể chuyển phần chi phí gia tăng do lạm phát sang cho người tiêu dùng. Tuy nhiên, nhìn chung trong môi trường lạm phát tăng, chi phí vay tăng do lãi suất huy động vốn thường cao nên doanh nghiệp giảm bớt đầu tư, khiến tăng trưởng và giá trị doanh nghiệp suy giảm. Quỹ có thể giảm thiểu rủi ro lạm phát lên phần tài sản phân bổ vào cổ phiếu khi đầu tư vào các doanh nghiệp có yếu tố cạnh tranh bền vững, trong đó bao gồm khả năng doanh nghiệp có thể chuyển phần lớn lạm phát sang cho khách hàng, người tiêu dùng.

- **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 theo do những thay đổi của lãi suất thị trường, 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 và gián tiếp tới cổ phiếu.

  Lãi suất tăng sẽ làm giá trái phiếu giảm trên thị trường thứ cấp để lợi suất thực tế của trái phiếu tăng bằng với lãi suất thị trường. Lãi suất tăng tác động trực tiếp tới nhu cầu vay và cấu trúc nợ của mỗi doanh nghiệp, khả năng tăng giá bán của công ty để bù đắp chi phí tài chính tăng lên, vào kỳ vọng lạm phát; những yếu tố này gián tiếp ảnh hưởng tới giá 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 có các quyết định phân bổ tài sản phù hợp. Đối với phần tài sản phân bổ vào trái phiếu, Quỹ sẽ giữ kỳ hạn của các trái phiếu một cách phù hợp tương ứng với các kỳ vọng về lãi suất.

- **Rủi ro tỷ giá**: Rủi ro tỷ giá là rủi ro mà giá trị của khoản đầu tư của Quỹ và các công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi sự biến động tỷ giá. Các khoản đầu tư của Quỹ sẽ gặp rủi ro tỷ giá khi mà các công ty mà Quỹ đang đầu tư có các hoạt động kinh doanh liên quan đến xuất nhập khẩu và có tài sản hoặc nợ phải trả bằng ngoại tệ. Các khoản đầu tư có rủi ro tỷ giá sẽ được Quỹ giám sát thông qua việc phân tích kỹ lưỡng các nguồn doanh thu & các khoản công nợ của các công ty đó.

  Ở khía cạnh khác, Quỹ sẽ không bảo vệ và chịu trách nhiệm cho rủi ro tỷ giá đối với Nhà Đầu Tư nước ngoài mua chứng chỉ Quỹ bằng đơn vị tiền tệ sử dụng duy nhất của Quỹ là đồng Việt Nam. Các Nhà Đầu Tư nước ngoài vì vậy sẽ phải tự tìm kiếm các công cụ để tự phòng ngừa rủi ro này.

- **Rủi ro biến động giá thị trường**: Rủi ro biến động giá thị trường là rủi ro giá trị của các công cụ tài chính sụt giảm khi các chỉ số thị trường thay đổi và giá trị của từng loại chứng khoán thay đổi. Giá thị trường sụt giảm sẽ làm giảm giá trị của các khoản đầu tư của Quỹ.

  Quỹ đầu tư vào cổ phiếu của các công ty có chỉ số cơ bản tốt nên sẽ thường có mức biến động thấp hơn so với thị trường. Ngoài ra, Quỹ cũng hướng tới việc tạo lập, tích lũy và gia tăng các biên độ an toàn về giá vốn đầu tư qua thời gian dài nắm giữ danh mục để làm giảm ảnh hưởng và phụ thuộc vào các biến động nhất thời của giá cổ phiếu trong ngắn hạn.

- **Rủi ro tín dụng**: Rủi ro tín dụng là rủi ro phát sinh khi bên phát hành trái phiếu và công cụ nợ mất khả năng thanh toán hoặc mất khả năng thực hiện nghĩa vụ đối với những khoản đầu tư của Quỹ đã đến hạn thanh toán hoặc thực hiện nghĩa vụ.

Rủi ro tín dụng cũng xảy ra khi tổ chức phát hành công cụ nợ mà Quỹ đầu tư bị xuống hạng tín dụng làm lãi suất chiết khấu đối với các công cụ nợ do tổ chức này phát hành tăng cao và giá trị khoản đầu tư của Quỹ bị giảm.

Để hạn chế rủi ro, Quỹ có thể đầu tư vào các loại Trái phiếu Chính Phủ, trái phiếu được Chính Phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, có độ an toàn về khả năng thanh toán. Đối với các trái phiếu doanh nghiệp (nếu có), cho tới khi Việt Nam hình thành các tổ chức tài chính trung gian có uy tín chịu trách nhiệm đánh giá hạn mức tín nhiệm, Quỹ có thể áp dụng các kỹ thuật thống kê, hệ thống nội bộ, và 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 giảm thiểu rủi ro.

- **Rủi ro pháp lý**: Thị trường chứng khoán cũng như hệ thống khung pháp lý liên quan của Việt Nam vẫn còn tương đối non trẻ. Sẽ tồn tại những rủi ro về pháp lý khi Chính Phủ vẫn đang trong quá trình hoàn thiện và điều chỉnh khung pháp lý cho các hoạt động chứng khoán và TTCK. 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 sẽ để thay đổi cơ cấu danh mục đầu tư cho phù hợp.

- **Rủi ro về chiến lược đầu tư**: Rủi ro phát sinh trực tiếp từ chiến lược đầu tư của Quỹ khi lựa chọn cách tiếp cận đầu tư giá trị: giá của cổ phiếu giá trị có thể sẽ không tăng như kỳ vọng của Quỹ và của Nhà Đầu Tư vào chứng chỉ Quỹ nếu trên thị trường các nhà đầu tư khác không nhận ra được giá trị của các công ty này, hay các yếu tố cơ bản mà Quỹ kỳ vọng cũng không giúp giá cổ phiếu tăng về được giá trị thực mà Quỹ đánh giá.

  Quỹ xác định sẽ duy trì một danh mục đầu tư đa dạng bao gồm cổ phiếu các công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững trong các ngành nghề khác nhau. Ngoài ra, Quỹ cũng đa dạng hóa một cách thích hợp vào nhiều cổ phiếu có quy mô vốn hóa thị trường khác nhau. Tuy nhiên, khả năng quản trị rủi ro của Quỹ cũng có thể bị hạn chế bởi số lượng cổ phiếu có thể đầu tư được tại một thời điểm.

- **Rủi ro hạn chế đầu tư**: Đối với thị trường trái phiếu của Việt Nam thì hiện tại còn khá hạn chế cả về số lượng, đối tượng phát hành, thể loại ngành, tần suất phát hành mới cũng như tính đa dạng của các kỳ hạn và chủng loại sản phẩm. Do đó Công Ty Quản Lý Quỹ SSI có thể gặp khó khăn trong việc tìm kiếm các cơ hội giải ngân theo chiến lược phân bổ tài sản đã lựa chọn hoặc khó khăn trong việc đa dạng hóa danh mục đầu tư.

  Do tính chất của Quỹ mở chỉ cho phép đầu tư vào các cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch và các cổ phiếu chuẩn bị niêm yết, đăng ký giao dịch, sự chậm trễ trong tiến độ cổ phần hóa và niêm yết, đăng ký giao dịch cổ phiếu của các doanh nghiệp tốt sẽ làm giảm tính đa dạng và đại diện, hạn chế cơ hội tiếp cận và đầu tư được của Quỹ vào các doanh nghiệp tốt nhất trên mọi ngành nghề và mức vốn hóa.

- **Rủi ro tái đầu tư**: Đây là rủi ro đặc thù của các khoản đầu tư trái phiếu khi dòng tiền từ trái tức được tái đầu tư với mức lãi suất thấp hơn mức lãi suất thị trường tại thời điểm mua trái phiếu. 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, thể hiện trên 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 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/ Reuters; đây là lãi suất tham khảo, 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 thiếu các công cụ phòng ngừa rủi ro**: Theo quy định của pháp luật Việt Nam, Quỹ được sử dụng các chứng khoán phái sinh niêm yết cho mục đích phòng ngừa rủi ro. Tuy nhiên, các công cụ phái sinh hiện tại chưa phát triển, nên khả năng sẽ không có sẵn các công cụ cần thiết để sử dụng.

- **Rủi ro thanh khoản**: 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/lệnh chuyển đổi chỉ được thực hiện một phần do NAV của Quỹ giảm thấp hơn ngưỡng pháp luật quy định, hay do tổng giá trị các lệnh bán/lệnh chuyển đổi vượt quá mức rút vốn tối đa theo quy định của pháp luật. Ngoài ra, trong một số trường hợp bất khả kháng, Nhà Đầu Tư có thể không được thực hiện lệnh bán chứng chỉ Quỹtrong thời gian chứng chỉ Quỹ được thông báo tạm ngừng giao dịch.

  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 bán cho 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 với các lệnh bán có thể tiên lượng được một cách hợp lý; việc thanh toán trong đa phần trường hợp sẽ được thực hiện đúng hạn và không bị ảnh hưởng bởi những cổ phiếu kém thanh khoản nhất thời.

- **Rủi ro hoạt động quản lý Quỹ**: Đây là rủi ro khi không phải tất cả các quyết định đầu tư của SSIAM 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 SSIAM nghỉ việc.

- **Rủi ro xung đột lợi ích**: Công Ty Quản Lý Quỹ có thể sẽ 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 cách thiết lập bộ phận quản lý đầu tư riêng biệt cho từng quỹ, cũng như thiết lập "tường lửa thông tin" nội bộ (Chinese wall) nhằm hạn chế đến mức thấp rủi ro xung đột lợi ích này.

- **Rủi ro thanh toán**: Đây là rủi ro khi Quỹ giao dịch với một đối tác mà đối tác này không thanh toán tiền mua chứng khoán hoặc chuyển nhượng chứng khoán cho Quỹ sau khi Quỹ đã thanh toán tiền mua.
  Đối với cổ phiếu, rủi ro này thường chỉ liên quan đến những giao dịch chuyển nhượng chứng khoán của các công ty chưa niêm yết. Tuy nhiên, Quỹ mở sẽ chỉ giao dịch các cổ phiếu niêm yết, đăng ký giao dịch và các cổ phiếu chuẩn bị niêm yết, đăng ký giao dịch; ngoài ra,giao dịch mua bán được tiến hành qua hệ thống giao dịch của các sở giao dịch hoặc qua các công ty chứng khoán có hệ thống lưu ký, giám sát theo quy định của pháp luật, để đảm bảo các số dư chứng khoán và số dư tiền của các bên liên quan đảm bảo đủ và đúng luật.
  Đối với trái phiếu và các loại chứng khoán nợ, rủi ro này thường liên quan đến việc tổ chức phát hành hoặc người đảm bảo thanh toán bị mất khả năng thanh toán tại thời điểm đáo hạn và do vậy không thể thanh toán cho quỹ các khoản lãi cũng như nợ gốc. Để hạn chế rủi ro, Quỹ có thể đầu tư vào các loại Trái phiếu Chính Phủ, trái phiếu được Chính Phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương, có độ an toàn về khả năng thanh toán. Đối với các trái phiếu doanh nghiệp (nếu có), cho tới khi Việt Nam hình thành các tổ chức tài chính trung gian có uy tín chịu trách nhiệm đánh giá hạn mức tín nhiệm, Quỹ có thể áp dụng các kỹ

thuật thống kê, hệ thống nội bộ, và 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 giảm thiểu rủi ro.

- **Rủi ro bất khả kháng**: Đây là các rủi ro khi các sự kiến 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 và khả năng cho phép, có thể ảnh hưởng lớn và đột ngột lên giá trị của tất cả hoặc một số tài sản của Quỹ, có thể bao gồm những sự kiện như:
  - Thảm họa thiên nhiên (động đất, lũ lụt), hỏa hoạn, thảm họa hạt nhân;
  - Môi trường kinh doanh như khủng hoảng tài chính, hệ thống ngân hàng, hoặc các lãnh đạo chủ chốt doanh nghiệp mất khả năng điều hành;
  - Khủng hoảng, trục trặc hệ thống thông tin, máy tính.

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

Việc công bố thông tin của Quỹ được thực hiện 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.

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.

Trong trường hợp Nhà Đầu Tư có yêu cầu, Công Ty Quản Lý Quỹ phải cung cấp quy trình quản trị rủi ro, nêu rõ các hạn chế đầu tư, phương pháp phòng ngừa và quản lý rủi ro sử dụng để quản lý tài sản cho quỹ.

Mọi yêu cầu hỗ trợ của Nhà Đầu Tư sẽ được giải quyết tại văn phòng của SSIAM hoặc các Đại Lý Phân Phối trong giờ làm việc.

SSIAM sẵn sàng giải đáp mọi thắc mắc của Nhà Đầu Tư qua số điện thoại (84.24) 3936 6321 hoặc gửi email tới địa chỉ ssiam@ssi.com.vn.

PHỤ LỤC 1 : QUY TRÌNH VÀ HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

Bước 1: Mở tài khoản

Đối với Nhà Đầu Tư lần đầu thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sau khi Quỹ thành lập, Nhà Đầu Tư đăng ký mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ bằng cách điền vào "Giấy Đăng Ký Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở" theo mẫu và nộp cho Đại Lý Phân Phối và cung cấp các giấy tờ cần thiết theo hướng dẫn của Đại Lý Phân Phối.

Bước 2: Nộp tiền đối với lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ

Nhà Đầu Tư thực hiện thanh toán tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Số tài khoản của Quỹ sẽ được Đại Lý Phân Phối cung cấp cho Nhà Đầu Tư.

Bước 3: Đăng ký giao dịch

Nhà Đầu Tư điền thông tin vào Phiếu Đăng Ký Mua/Bán/Chuyển Đổi/Chuyển Nhượng Chứng Chỉ Quỹ, đăng ký tham gia Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ, hủy lệnh, thay đổi thông tin bằng cách điền vào các phiếu tương ứng theo mẫu và nộp cho Đại Lý Phân Phối. Trường hợp Nhà Đầu Tư đã đăng ký tham gia giao dịch điện tử, Nhà Đầu Tư đặt lệnh Mua/Bán/Chuyển Đổi chứng chỉ quỹ qua phương thức giao dịch điện tử đã đăng ký.

Bước 4: Đại Lý Phân Phối tiến hành kiểm tra tính đầy đủ và chính xác của hồ sơ và các thông tin ghi trên phiếu lệnh, và có thể yêu cầu Nhà Đầu Tư bổ sung hoặc điều chỉnh hồ sơ/thông tin theo đúng quy định.

Bước 5: Đại Lý Phân Phối chuyển thông tin về lệnh giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Đại Lý Chuyển Nhượng.

Bước 6: Đại Lý Chuyển Nhượng tổng hợp lệnh giao dịch và phân bổ Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư đối với các lệnh hợp lệ.

Bước 7: Kết quả giao dịch sẽ được thông báo đến Nhà Đầu Tư trong vòng một (01) ngày kể từ Ngày Giao Dịch chứng chỉ quỹ.

Bước 8: Thanh toán tiền bán đối với lệnh bán.

Tiền bán chứng khoán sẽ được thanh toán vào tài khoản đăng ký của Nhà Đầu Tư trong vòng năm (05) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch.

PHỤ LỤC 2: DANH SÁCH ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI VÀ CÁC ĐIỂM NHẬN LỆNH

Chứng Chỉ Quỹ SSI-EF được phân phối tại các Điểm Nhận Lệnh dưới đây của các Đại Lý Phân Phối được chỉ định.

1. CÔNG TY TNHH QUẢN LÝ QUỸ SSI (SSIAM)

Trụ sở chính: Tầng 5, 1C Ngô Quyền, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: +84 24 39366321 - Fax: +84 24 39366337

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

Trụ sở chính: Tầng 5, 1C Ngô Quyền, Phường Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: +84 24 39366321 - Fax: +84 24 39366337

2. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN SSI (SSI)

Trụ sở chính: 72 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, TP. HCM
Điện thoại: +84 28 38242897 - Fax: +84 28 38242997

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

- **Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI**

72 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, TP HCM
Số điện thoại: (028) 3824 2897
Số fax: (028) 3824 2997

- **Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI - Chi nhánh Hà Nội**

1C Ngô Quyền, Phường Hoàn Kiếm, TP Hà Nội
Số điện thoại: (024) 3936 6321
Số fax: (024) 3936 6320

- **Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI - Chi nhánh Nguyễn Công Trứ**

Tầng 7 Tòa nhà TNR, 180-192 Nguyễn Công Trứ, Phường Bến Thành, Thành phố Hồ Chí Minh
Số điện thoại: (028) 3821 8567
Số fax: (028) 3821 3867

- **Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI - Chi nhánh Mỹ Đình**

C014 và C015 Tầng G, Tháp The Manor, đường Mễ Trì, Phường Từ Liêm, Hà Nội
Số điện thoại: (024) 3794 6699
Số fax: (024) 3794 6677

- **Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI - Chi nhánh Hải Phòng**

22 Lý Tự Trọng, Phường Hồng Bàng, TP Hải Phòng
Số điện thoại: (0225) 356 9123
Số fax: (0225) 356 9130

3. 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

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

Điện thoại: 028 3636 1079 - Fax: 028 3636 1078