

Giới thiệu hiệu quả Quỹ mở DFVN quản lý

I. CÁC THÔNG TIN VỀ DFVN VÀ TÀI LIỆU HƯỚNG DẪN

- 1. Thông tin về DFVN**
- 2. Tài liệu về Quỹ mở DFVN quản lý**

II. MỞ TÀI KHOẢN VÀ THỰC HIỆN ĐẦU TƯ TRỰC TUYẾN

- 1. Hướng dẫn mở tài khoản đầu tư Quỹ mở DFVN quản lý trực tuyến**
- 2. Đặt lệnh giao dịch và chuyển tiền đầu tư**

III. CÁC LƯU Ý QUAN TRỌNG

- 1. Các mốc thời gian cần nhớ khi giao dịch Quỹ mở DFVN quản lý**
- 2. Khuyến cáo Nhà đầu tư**
- 3. Thông tin liên hệ Bộ phận Chăm sóc Nhà đầu tư và Dịch vụ Khách hàng – DFVN**

IV. CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

- 1. Các câu hỏi thường gặp về quỹ mở DFVN quản lý**

I. CÁC THÔNG TIN VỀ DFVN VÀ TÀI LIỆU HƯỚNG DẪN

1. Thông tin về DFVN

STT	Thông tin	Chi tiết
1	Thông tin về DFVN	<ul style="list-style-type: none"> - Website: https://dfvn.com.vn/vi - Về DFVN: https://dfvn.com.vn/vi/who-we-are/about-us
2	Nền tảng giao dịch Quỹ mở trực tuyến iTRUST	<ul style="list-style-type: none"> - Nền tảng web: https://itrust.dfvn.com.vn/home - Link tải app iTRUST: <ul style="list-style-type: none"> o Appstore: https://apps.apple.com/us/app/itrust-dfvn/id1634784795 o CHPlay: https://play.google.com/store/apps/details?id=vn.com.daiichilife.itrust&hl=vi&gl=US - Mã QR tải app iTRUST: <div style="text-align: center; margin-top: 10px;">  </div>
3	Các kênh truyền thông	<ul style="list-style-type: none"> - Youtube: https://www.youtube.com/@DFVN - Zalo: https://zalo.me/1543194301621165345

2. Tài liệu về Quỹ mở DFVN quản lý

STT	Thông tin	Chi tiết
1	Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN (DFVN-CAF)	<ul style="list-style-type: none"> Thông tin chung về Quỹ: https://dfvn.com.vn/vi/investment-solutions/fund-management/dfvn-caf/overview Công bố thông tin Báo cáo kết quả hoạt động/ NAV của quỹ định kỳ: https://dfvn.com.vn/vi/investor-relations/information-disclosure/dfvn-caf Kết quả hoạt động Quỹ DFVN-CAF: Diễn biến giá CCQ, Factsheet Bản cáo bạch, điều lệ quỹ: Quỹ DFVN-CAF
2	Quỹ Đầu tư Trái phiếu DFVN (DFVN-FIX)	<ul style="list-style-type: none"> Thông tin chung về Quỹ: https://dfvn.com.vn/vi/investment-solutions/fund-management/dfvn-caf/overview Công bố thông tin Báo cáo kết quả hoạt động/ NAV của quỹ định kỳ: https://dfvn.com.vn/vi/investment-solutions/fund-management/dfvn-fix/overview Bản cáo bạch, điều lệ quỹ: Quỹ DFVN-FIX
3	Tài liệu hướng dẫn	<ul style="list-style-type: none"> Hướng dẫn mở tài khoản và giao dịch trực tuyến: https://dfvn.com.vn/sites/default/files/2022-07/Huong_dan_su_dung_iTRUST_20220718.pdf Video hướng dẫn mở tài khoản và giao dịch trực tuyến: https://www.youtube.com/watch?v=NynCaTS5WHk&t=12s Các biểu mẫu: https://dfvn.com.vn/vi/form-literature Kiến thức đầu tư và công cụ tính toán: https://dfvn.com.vn/vi/learning-to-invest/open-ended-fund-basics

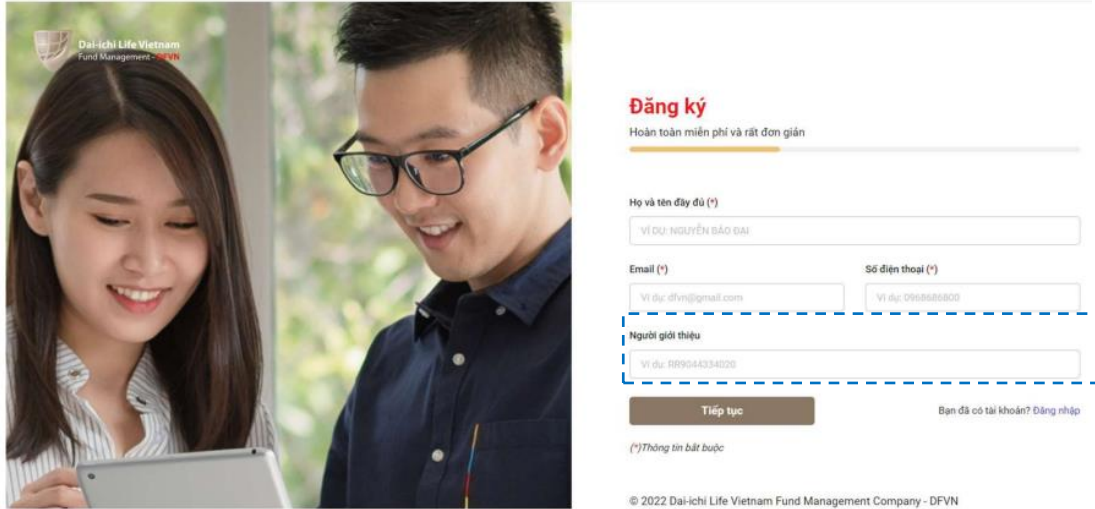
II. MỞ TÀI KHOẢN VÀ THỰC HIỆN ĐẦU TƯ TRỰC TUYẾN

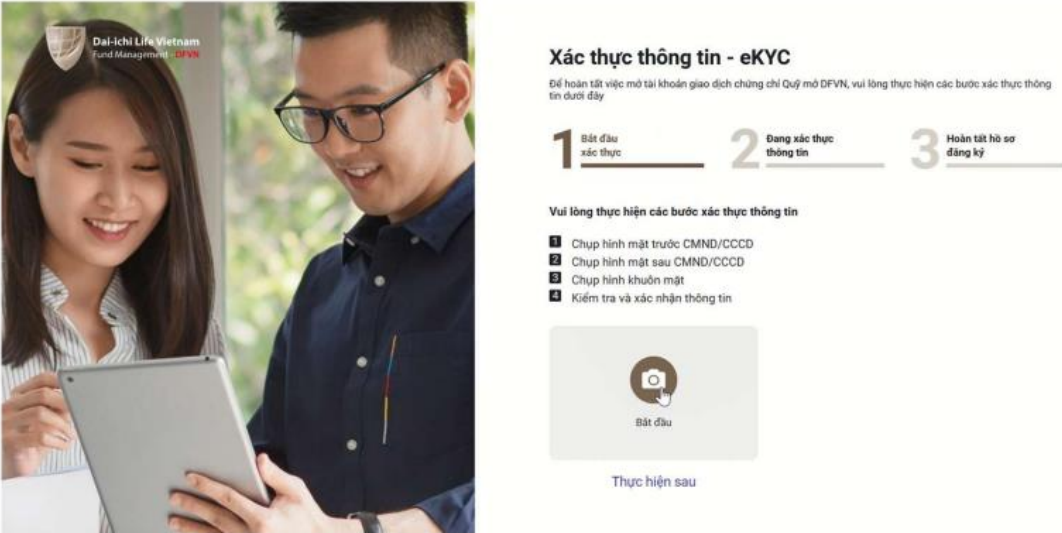
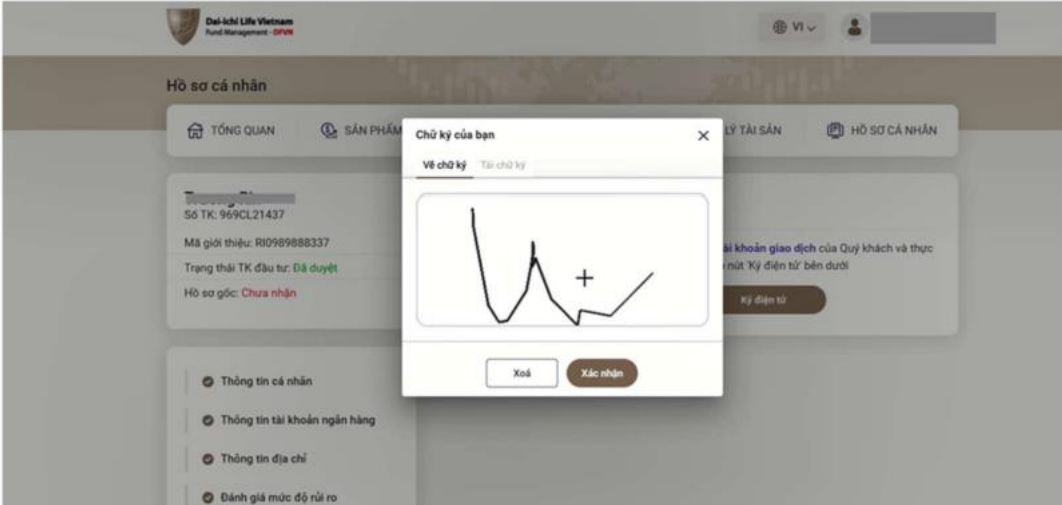
1. Hướng dẫn mở tài khoản đầu tư Quỹ mở DFVN quản lý trực tuyến

Nhà đầu tư (NĐT) có thể thực hiện mở tài khoản đầu tư Quỹ mở DFVN quản lý trực tuyến thông qua:

- Truy cập ứng dụng D-Success hoặc website <https://kh.dai-ichi-life.com.vn> -> Lựa chọn “Giao dịch Quỹ mở - iTRUST”
- Truy cập ứng dụng iTRUST hoặc website <https://itrust.dfvn.com.vn/home>

Các bước thực hiện mở tài khoản:

STT	Bước thực hiện	Minh họa
1	<p>Bước 1: Đăng ký thông tin</p> <p>NĐT truy cập web/app iTRUST -> chọn “Mở tài khoản” -> Đăng ký thông tin: Họ và tên, email, số điện thoại và mã số “Người giới thiệu”</p> <p>Lưu ý: NĐT cần nhập chính xác mã “Người giới thiệu” để ghi nhận Khách hàng được giới thiệu.</p>	

<p>2</p>	<p>Bước 2: Định danh trực tuyến</p> <ul style="list-style-type: none"> • Chụp hình 2 mặt CMND/CCCD • Chụp hình khuôn mặt • Kiểm tra và xác nhận thông tin 	
<p>3</p>	<p>Bước 3: Hoàn tất hồ sơ đăng ký</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nhập thông tin tài khoản ngân hàng • Đánh giá mức độ chấp nhận rủi ro • Ký điện tử Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch 	

Hướng dẫn chi tiết:

- Video hướng dẫn: <https://www.youtube.com/watch?v=NynCaTS5WHk>
- Tài liệu hướng dẫn: https://dfvn.com.vn/sites/default/files/2022-07/Huong_dan_su_dung_iTRUST_20220718.pdf

2. Đặt lệnh giao dịch và chuyển tiền đầu tư

Thực hiện giao dịch mua Chứng chỉ Quỹ

STT	Bước thực hiện	Minh họa
1	<p>Bước 1: Đặt lệnh mua</p> <p>NĐT truy cập web/app iTRUST và đăng nhập tài khoản sau đó đặt lệnh mua -> nhập các thông tin về CCQ, chương trình đầu tư, số tiền và chọn thanh toán.</p> <p>Bước 2: Xác thực giao dịch để hoàn tất</p> <p>Hệ thống sẽ hiển thị thông tin xác nhận đặt lệnh mua thành công.</p>	

Chuyển tiền mua Chứng chỉ Quỹ:

Sau khi mua thành công, Nhà đầu tư cần chuyển tiền vào Quỹ theo thông tin tài khoản thụ hưởng của Quỹ từng Quỹ tương ứng theo hướng dẫn.

- Thông tin chuyển tiền đầu tư Quỹ DFVN-CAF:

CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ	CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ THÔNG THƯỜNG
<ul style="list-style-type: none"> Tên tài khoản thụ hưởng: QUY DAU TU TANG TRUONG DFVN Số tài khoản: 091324178007 Tại ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) Nội dung chuyển khoản: Số tài khoản giao dịch Chứng chỉ Quỹ 	<ul style="list-style-type: none"> Tên tài khoản thụ hưởng: QUY DAU TU TANG TRUONG DFVN Số tài khoản: 091324178907 Tại ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) Nội dung chuyển khoản: Số tài khoản giao dịch Chứng chỉ Quỹ

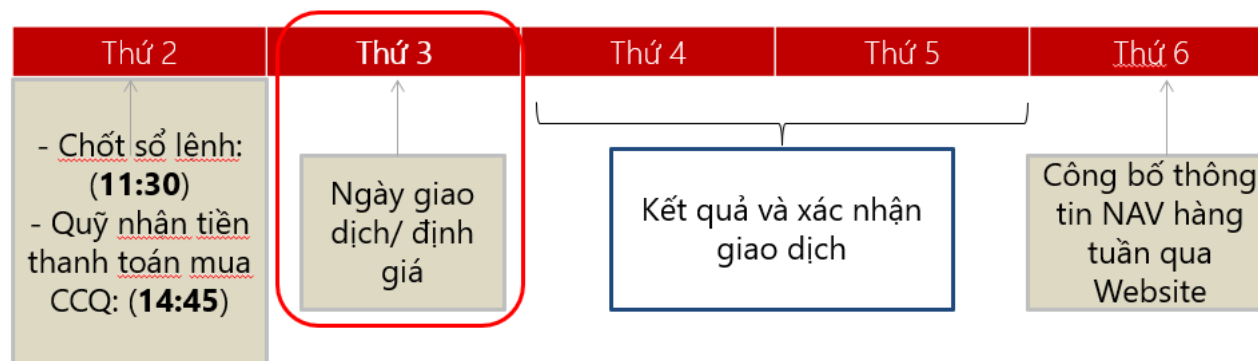
- Thông tin chuyển tiền đầu tư Quỹ DFVN-FIX:

CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ	CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ THÔNG THƯỜNG
<ul style="list-style-type: none"> Tên tài khoản thụ hưởng: QUY DAU TU TRAI PHIEU DFVN Số tài khoản: 091084939007 Tại ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) Nội dung chuyển khoản: Số tài khoản giao dịch Chứng chỉ Quỹ 	<ul style="list-style-type: none"> Tên tài khoản thụ hưởng: QUY DAU TU TRAI PHIEU DFVN Số tài khoản: 091084939907 Tại ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một Thành Viên HSBC (Việt Nam) Nội dung chuyển khoản: Số tài khoản giao dịch Chứng chỉ Quỹ

Lưu ý: Nhà đầu tư mở tài khoản giao dịch tại các Đại lý Phân phối của DFVN liên hệ trực tiếp với DFVN hoặc các Đại lý Phân phối để được hướng dẫn về chuyển tiền đầu tư Chứng chỉ Quỹ

III. CÁC LƯU Ý QUAN TRỌNG

1. Các mốc thời gian cần nhớ khi giao dịch Quỹ mở DFVN quản lý



2. Khuyến cáo Nhà đầu tư

- Đầu tư vào Quỹ mở hàm chứa rủi ro;
- Nhà đầu tư cần đọc kỹ Bản cáo bạch trước khi mua chứng chỉ quỹ và nên chú ý tới các khoản giá dịch vụ khi giao dịch chứng chỉ quỹ;
- Giá giao dịch chứng chỉ quỹ có thể thay đổi phụ thuộc vào tình hình thị trường và nhà đầu tư có thể chịu thiệt hại về số vốn đầu tư vào quỹ;
- Các thông tin về kết quả hoạt động của quỹ trước đây chỉ mang tính tham khảo và không có nghĩa là việc đầu tư sẽ sinh lời cho nhà đầu tư.

3. Thông tin liên hệ Bộ phận Chăm sóc Nhà đầu tư và Dịch vụ Khách hàng – DFVN

Nhà đầu tư có thể liên hệ với Bộ phận Chăm sóc Nhà đầu tư và Dịch vụ Khách hàng để được hướng dẫn và hỗ trợ:

- Hỗ trợ kỹ thuật tài khoản giao dịch trực tuyến trên nền tảng iTRUST
- Hỗ trợ kiểm tra thông tin tài khoản, giao dịch

- Hỗ trợ hướng dẫn thực hiện các giao dịch sau khi mở tài khoản như : Mua/Bán CCQ, thay đổi thông tin, ...
- Hỗ trợ gửi lại email, sms định kỳ không nhận được

Thông tin liên hệ Bộ phận Chăm sóc Nhà đầu tư và Dịch vụ Khách hàng DFVN:

- Địa chỉ: Tầng 11, 149-151 Nguyễn Văn Trỗi, Phường 11, Quận Phú Nhuận, TP. Hồ Chí Minh
- Điện thoại: (84-28) 3810 0888 – Ext: 5555 hoặc hotline (84) 983 070481
- Email: dfvn_cs@dai-ichi-life.com.vn

IV. CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP VỀ QUỸ MỞ DFVN QUẢN LÝ

1. Khi nào tôi nhận được xác nhận thông tin giao dịch?

- **Xác nhận đầu tư sau khi đầu tư Quỹ Đầu tư Tăng trưởng DFVN (Quỹ DFVN-CAF)**

Sau khi lệnh mua được khớp, Nhà đầu tư (NĐT) sẽ nhận được email/SMS xác nhận đầu tư từ DFVN trong vòng 3 ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch (Thứ 3 hàng tuần). Kết quả giao dịch cũng được cập nhật trên nền tảng giao dịch trực tuyến iTRUST – NĐT có thể dễ dàng theo dõi một cách thuận tiện.

- **Bản sao kê hàng tháng số dư Chứng chỉ Quỹ DFVN-CAF**

Trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày kết thúc tháng, DFVN sẽ gửi email tới các NĐT Bản Sao kê hàng tháng số dư Chứng chỉ Quỹ (CCQ).

2. Giá dịch vụ giao dịch khi đầu tư vào Các Quỹ mở DFVN quản lý?

- ✓ **Giá dịch vụ phát hành**

- Giá dịch vụ phát hành từ 0% - 2% tùy vào số tiền đầu tư.
- NĐT tham gia Chương trình đầu tư định kỳ (SIP): **Miễn phí.**

- ✓ **Giá dịch vụ yêu cầu mua lại**

- Giá dịch vụ yêu cầu mua lại từ 0% - 2% tùy vào thời gian đầu tư.

(Quỹ DFVN-CAF phù hợp với NĐT đầu tư dài hạn, mua bán ngắn hạn sẽ không đạt hiệu quả cao. Việc mua đi bán lại thường xuyên sẽ ảnh hưởng đến mục tiêu lợi nhuận của NĐT cũng như lợi nhuận của Quỹ.

- ✓ **Giá dịch vụ Chuyển đổi quỹ**

- Giá dịch vụ Chuyển đổi: 0,3%.

- ✓ **Giá dịch vụ chuyển nhượng**

- Giá dịch vụ chuyển nhượng phi thương mại: **Miễn phí.**

- ✓ **Các loại giá dịch vụ khác được nêu trong Bản Cáo Bạch:**

- Lợi nhuận công bố của Quỹ DFVN-CAF đều đã được trừ hết các khoản phí quản lý, hoạt động, ...

Giá dịch vụ yêu cầu mua lại sẽ được hạch toán vào Quỹ DFVN-CAF như là một khoản thu nhập của Quỹ.)

nêu trong Bản Cáo Bạch, do đó NĐT sẽ không phải trả thêm các giá dịch vụ này.

3. Các Quỹ mở DFVN quản lý có cam kết lợi nhuận hay không?

- Theo quy định của Thông tư số 99/2020/TT-BTC của Bộ Tài Chính quy định rõ các công ty Quản lý Quỹ : “Không được đưa ra nhận định hoặc bảo đảm với khách hàng ủy thác về mức thu nhập hoặc lợi nhuận đạt được trên khoản đầu tư hoặc bảo đảm khách hàng ủy thác không bị thua lỗ, trừ trường hợp đầu tư vào chứng khoán có thu nhập cố định”.
- Quỹ DFVN-CAF có danh mục đầu tư đa dạng hóa bao gồm các cổ phiếu niêm yết có mức vốn hóa lớn trên thị trường chứng khoán Việt Nam và không cam kết lợi nhuận. Quỹ DFVN-CAF là lựa chọn phù hợp cho những NĐT mong muốn nắm bắt cơ hội đầu tư trên thị trường chứng khoán Việt Nam và tối đa hóa lợi nhuận đầu tư trong dài hạn.
- Quỹ DFVN-FIX có danh mục bao gồm tín phiếu, trái phiếu và các công cụ có thu nhập cố định khác. Quỹ DFVN-FIX là lựa chọn phù hợp cho những NĐT Có định hướng đầu tư dài hạn và/hoặc đầu tư định kỳ phân bổ một phần thu nhập để tìm kiếm lợi nhuận trong trung và dài hạn có tăng trưởng bền vững.

4. Lợi ích khi đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý?

Với đội ngũ quản lý đầu tư chuyên nghiệp, giàu kinh nghiệm trong việc phân bổ tài sản, năng động và nhanh chóng thích ứng với những thay đổi trên thị trường chứng khoán Việt Nam còn nhiều tiềm năng phát triển, khi đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý NĐT có các lợi ích sau:

- Quản lý đầu tư chuyên nghiệp
- Tối ưu hóa lợi nhuận và rủi ro nhờ danh mục đầu tư đa dạng hóa
- Thanh khoản cao và linh hoạt
- Thông tin minh bạch, bảo vệ quyền lợi NĐT
- Phù hợp với mọi khả năng tài chính

- Cách tham gia đơn giản, tiết kiệm thời gian

5. Lợi nhuận của quỹ DFVN-CAF đến từ đâu?

Lợi nhuận của Quỹ DFVN-CAF chủ yếu đến từ kết quả đầu tư vào các chứng khoán niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Các nguồn đem lại lợi nhuận cho Quỹ DFVN-CAF bao gồm:

- Sự tăng giá của các cổ phiếu mà Quỹ đang nắm giữ
- Cổ tức của các cổ phiếu mà Quỹ đang nắm giữ
- Lãi suất của tiền gửi có kỳ hạn

6. Tính thanh khoản khi đầu tư vào Các Quỹ mở DFVN quản lý?

- Đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý là kênh đầu tư có tính thanh khoản cao so với các kênh đầu tư khác. NĐT có thể rút một phần hoặc toàn bộ số tiền đầu tư một cách dễ dàng, nhanh chóng bằng cách bán lại CCQ cho Quỹ vào các Ngày Giao Dịch (Thứ Ba hàng tuần).
- Quỹ sẽ mua lại tất cả các CCQ với giá CCQ tại thời điểm bán trừ đi giá Dịch vụ yêu cầu mua lại (nếu có) khi NĐT có nhu cầu bán CCQ.

7. Cách tính giá trị tài sản ròng/chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ)?

$$\text{Giá trị tài sản ròng/Chứng chỉ Quỹ} = \frac{\text{Tổng giá trị thị trường tài sản của Quỹ} - \text{Tổng nợ của Quỹ}}{\text{Tổng số Chứng chỉ Quỹ đang lưu hành}}$$

8. Tính minh bạch của Các Quỹ mở DFVN quản lý?

- Quỹ mở là sản phẩm tài chính có tính minh bạch cao. Tính minh bạch của Quỹ mở DFVN quản lý được thể hiện bởi việc giám sát chặt chẽ của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước (UBCKNN), Ban Đại diện Quỹ, Ngân hàng Giám sát và hằng năm

được kiểm toán bởi Công ty Kiểm toán. Các thông tin về Giá trị tài sản ròng và liên quan đến giao dịch của Quỹ mở DFVN quản lý được công bố định kỳ thường xuyên trên trang tin điện tử của DFVN, UBCKNN và các Đại lý phân phối.

- Giá trị NAV/CCQ được ngân hàng giám sát HSBC tính vào mỗi ngày định giá (Thứ 3 hàng tuần). Sau đó, DFVN sẽ kiểm tra lại và công bố thông tin trên trang web của công ty và báo cáo Ủy ban Chứng khoán Nhà nước hằng tuần trong vòng 3 ngày làm việc, sau ngày giao dịch gần nhất theo luật về quản lý Quỹ mở.

9. Thời điểm nào nên đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý và nên đầu tư trong bao lâu?

- NĐT nên đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý càng sớm càng tốt ngay khi xác định được mục tiêu tài chính cá nhân. Các mục tiêu tài chính có thể bao gồm: tiết kiệm để về hưu, mua nhà, mua xe ô-tô, bắt đầu kinh doanh hoặc chi trả tiền du học cho con. Việc NĐT thực hiện đầu tư càng sớm thì sẽ dễ dàng có cơ hội hiện thực hóa mục tiêu và tận dụng sức mạnh của lãi suất kép.
- Việc NĐT nên đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý trong bao lâu hoàn toàn phụ thuộc vào mục tiêu tài chính của NĐT và số tiền đầu tư định kỳ. Quỹ mở DFVN quản lý không phải là sản phẩm phù hợp để “lướt sóng” trong ngắn hạn. NĐT nên kiên nhẫn, đầu tư dài hạn, giữ kỷ luật và đều đặn bằng cách tham gia Chương trình đầu tư định kỳ (SIP).

10. Nên đầu tư bao nhiêu tiền vào Quỹ mở DFVN quản lý hàng tháng?

- Số tiền NĐT nên đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý hàng tháng tùy thuộc vào mục tiêu tài chính của NĐT, khoảng thời gian NĐT cần rút vốn (thời gian đầu tư). NĐT nên đầu tư bằng số tiền nhàn rỗi có thể tiết kiệm được mỗi tháng mà không ảnh hưởng tới các chi phí sinh hoạt của cá nhân và gia đình.
- Đầu tư vào Quỹ mở DFVN quản lý, NĐT có thể đầu tư tối thiểu là 100.000 đồng mỗi tháng và tối đa không giới hạn.