

TÓM TẮT CÁC NỘI DUNG THAY ĐỔI BẢN CÁO BẠCH QUỸ TCBF

Lý do sửa đổi, bổ sung: Thay đổi chính sách Chương trình Đầu tư định kỳ theo yêu cầu hoạt động thực tế của Quỹ.

| | Điều khoản sửa đổi | Bản cáo bạch cũ | Dự thảo bản cáo bạch sửa đổi |
|---|-----------------------------------|--|--|
| 1 | 3. Cơ chế giao dịch chứng chỉ quỹ | <p>3.4. Quy trình mua chứng chỉ quỹ</p> <p>d. Chấp Nhận Hợp đồng mở tài khoản giao dịch chứng khoán và đăng ký giao dịch quỹ mở</p> <p>Trong trường hợp Nhà Đầu Tư có nhiều lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ cùng một lúc, Lệnh Mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được ưu tiên theo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Chương trình ĐTĐK (khi vẫn trong thời hạn của chương trình) được ưu tiên trước Lệnh thường. ✓ Ưu tiên theo thâm niên tham gia của Chương trình đầu tư. ✓ Ưu tiên theo thứ tự đặt lệnh. | <p>Trong trường hợp Nhà Đầu Tư có nhiều lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ cùng một lúc, Lệnh Mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được ưu tiên theo thứ tự đặt lệnh.</p> |
| | | <p>3.9. Chương trình Đầu tư Định kỳ</p> <p>Đầu Tư Định Kỳ (ĐTĐK) là một chương trình đầu tư tiết kiệm có hệ thống cho phép Nhà Đầu Tư có thể tiết kiệm một khoản tiền cố định một cách thường xuyên - định kỳ mỗi tháng hoặc mỗi quý bằng cách mua định kỳ các Đơn Vị Quỹ.</p> <p>Nhà Đầu Tư sử dụng các lệnh tự động hoặc lệnh chờ để thực hiện chương trình Đầu Tư Định Kỳ.</p> <p>Các Nhà Đầu Tư lựa chọn chương trình ĐTĐK có thể đầu tư một khoản cố định hàng tháng hoặc hàng quý. Đại Lý Phân Phối có thể hỗ trợ các nhà đầu tư trong việc đưa ra một chương trình ĐTĐK và tần suất thanh toán phù hợp. ĐTĐK cho phép thực hiện các chương trình tiết kiệm theo kế hoạch đã đề ra. Nhà Đầu Tư có thể thay đổi mức đầu tư và/hoặc tần suất thanh toán bất cứ lúc nào (nhưng không dưới mức đầu tư tối thiểu) bằng cách thay đổi lệnh thực hiện ĐTĐK với Đại Lý Phân Phối và các lệnh thanh toán với ngân hàng của mình.</p> <p>Nhiều ngân hàng tại Việt Nam cung cấp dịch vụ cho khách hàng cá nhân và doanh nghiệp giúp Nhà Đầu Tư có thể thực hiện một chương trình ĐTĐK. Techcombank, chủ sở hữu 100% vốn điều lệ TechcomCapital, cung cấp các dịch vụ này thông qua dịch vụ Ngân hàng trực tuyến của</p> | <p>Đầu Tư Định Kỳ (ĐTĐK) là một chương trình đầu tư tiết kiệm có hệ thống cho phép Nhà Đầu Tư có thể tiết kiệm một khoản tiền cố định một cách thường xuyên bằng cách mua định kỳ các Đơn Vị Quỹ. Chương Trình ĐTĐK cho phép thực hiện các chương trình tiết kiệm theo kế hoạch đã đề ra.</p> <p>Nhà Đầu Tư sử dụng các lệnh tự động hoặc lệnh chờ để thực hiện chương trình Đầu Tư Định Kỳ.</p> <p><i>a. Kỳ đầu tư của Chương Trình ĐTĐK</i></p> <p>Định kỳ đầu tư của Chương Trình ĐTĐK là hàng tháng hoặc hàng quý hoặc hàng năm. Đại Lý Phân Phối có thể hỗ trợ các nhà đầu tư trong việc đưa ra một Chương Trình ĐTĐK và tần suất thanh toán phù hợp.</p> |

mình cũng như thông qua mạng lưới chi nhánh và các phòng giao dịch rộng khắp. Lệnh chờ thanh toán tại các ngân hàng cho phép các Nhà Đầu Tư thực hiện một chương trình ĐTĐK với một số tiền và tần suất thanh toán cố định mà không cần phải nộp thêm các ủy nhiệm chi cho ngân hàng.

Lệnh chờ thanh toán thực hiện chương trình ĐTĐK cần được nộp tại ngân hàng mà Nhà Đầu Tư có tài khoản.

a. Khoản Đầu Tư Tối Thiểu Cho Chương Trình ĐTĐK

Mức đầu tư tối thiểu định kỳ cho chương trình ĐTĐK là 1.000.000 VNĐ (một triệu đồng).

Các chương trình ĐTĐK có các mức thời hạn tối thiểu sau:

- Thời hạn tối thiểu 12 (mười hai) tháng.
- Thời hạn tối thiểu 24 (hai tư) tháng.
- Thời hạn tối thiểu 36 (ba sáu) tháng.
- Thời hạn tối thiểu 48 (bốn tám) tháng.
- Thời hạn tối thiểu từ 60 (sáu mươi) tháng.

b. Ngày Thanh Toán và Thời Điểm Đóng Số Lệnh cho các khoản đầu tư ĐTĐK

Ngày ĐTĐK được xác định như sau:

- (i) Đối với ĐTĐK thanh toán theo chu kỳ hàng tháng là ngày thứ mười lăm hàng tháng;
- (ii) Đối với ĐTĐK thanh toán theo chu kỳ hàng quý là ngày thứ mười lăm hàng tháng của tháng thứ nhất kể từ ngày đăng ký trên phiếu đề nghị đăng ký giao dịch chứng chỉ quỹ mở và ngày thứ 15 hàng tháng của mỗi 3 tháng sau đó.

Riêng đối với kỳ giao dịch đầu tiên, Nhà Đầu Tư có thể lựa chọn ngày ĐTĐK là ngày bất kỳ.

Nhà Đầu Tư cần thanh toán cho khoản ĐTĐK hoặc cung cấp cho ngân hàng của họ lệnh chờ thanh toán ĐTĐK để Ngân Hàng Giám Sát nhận được tiền mua trước khi hết giờ làm việc của ngày ĐTĐK. Thời điểm giao dịch Chứng chỉ Quỹ đối với khoản đầu tư ĐTĐK sẽ là ngày giao dịch gần nhất sau ngày ĐTĐK.

Trong trường hợp Nhà Đầu Tư không nộp đủ tiền mua vào tài khoản của quỹ trước khi kết thúc giờ làm việc của ngày ĐTĐK thì chương trình ĐTĐK được coi là tạm dừng với Nhà Đầu Tư.

b. Khoản Tiền Đầu Tư Cho Chương Trình ĐTĐK

Khoản tiền đầu tư cho Chương Trình ĐTĐK là số tiền Nhà Đầu Tư đăng ký mua chứng chỉ quỹ hàng kỳ, tuy nhiên không thấp hơn mức đầu tư tối thiểu.

Mức đầu tư tối thiểu định kỳ cho chương trình ĐTĐK là 1.000.000 VNĐ (một triệu đồng).

Nhà Đầu Tư có thể thay đổi giá trị khoản đầu tư và/hoặc kỳ đầu tư bất cứ lúc nào (nhưng không dưới mức đầu tư tối thiểu) bằng cách thay đổi lệnh thực hiện ĐTĐK với Đại Lý Phân Phối và các lệnh thanh toán với ngân hàng của mình. Nhà Đầu Tư đã tham gia chương trình đầu tư định kỳ cũ sẽ được quyền bảo lưu hoặc chuyển đổi sang chương trình đầu tư định kỳ mới.

c. Ngày giao dịch và thanh toán cho các khoản đầu tư ĐTĐK

Ngày Giao Dịch đầu tiên của Chương Trình ĐTĐK do Nhà Đầu Tư lựa chọn. Thời điểm cuối cùng để Nhà Đầu Tư đăng ký Chương Trình ĐTĐK là Thời Điểm Đóng Số Lệnh của Ngày Giao Dịch đầu tiên mà Nhà Đầu Tư lựa chọn.

Ngày Giao Dịch các kỳ tiếp theo là ngày tròn kỳ kể từ Ngày Giao Dịch đầu tiên. Trường hợp ngày tròn kỳ của các kỳ tiếp theo rơi vào ngày nghỉ (bao gồm cả ngày nghỉ bù), thì ngày Giao Dịch các kỳ tiếp theo sẽ là ngày làm việc ngay sau ngày tròn kỳ. Lệnh cho các Ngày Giao Dịch này sẽ được tạo ra vào ngày làm việc trước Ngày Giao Dịch tương ứng.

Nhà Đầu Tư cần thanh toán cho khoản đầu tư của Chương Trình ĐTĐK để Ngân Hàng Giám Sát nhận được tiền mua trước Thời Điểm Đóng Số Lệnh của Ngày Giao Dịch của các kỳ đầu tư tương ứng.

Trường hợp Nhà Đầu Tư không nộp đủ tiền mua vào tài khoản của quỹ trước Thời Điểm Đóng Số Lệnh của một Ngày Giao Dịch trong Chương Trình ĐTĐK, lệnh mua chứng chỉ quỹ của kỳ đầu tư đó sẽ không được thực hiện. Số tiền không hợp lệ này sẽ được xử lý như sau:

- Nếu đến ngày ĐTDK kế tiếp Nhà Đầu Tư nộp đủ tiền mua vào tài khoản của Quỹ trước khi kết thúc giờ làm việc của ngày ĐTDK thì chương trình ĐTDK được tiếp tục.
- Nếu vào ngày ĐTDK kế tiếp Nhà Đầu Tư không nộp đủ tiền mua vào tài khoản của Quỹ trước khi kết thúc giờ làm việc của ngày ĐTDK thì chương trình ĐTDK tự động chấm dứt.

Trong trường hợp đến ngày giao dịch nhưng trên tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ của khách hàng không có đủ tiền tại 05 kỳ liên tiếp, lệnh mua của kỳ đó sẽ được tự động hủy bỏ.

c. Phí/giá dịch vụ áp dụng cho Chương Trình ĐTDK

Phí/giá dịch vụ áp dụng cho chương trình ĐTDK được quy định chi tiết tại mục IX.4.1 của Bản Cáo Bạch này.

d. Ví dụ minh họa Chương trình ĐTDK

Các phí/giá dịch vụ phải thanh toán và lợi tức của Nhà Đầu Tư tham gia ĐTDK được mô phỏng như trong ví dụ sau đây.

Giả định Nhà Đầu Tư tham gia ĐTDK với các điều khoản sau:

- Kỳ hạn: 60 tháng
- Định kỳ: 1 tháng/lần
- Giá trị lệnh mua định kỳ: 5 triệu đồng/lần
- Tổng giá trị hợp đồng: 60 x 5 triệu = 300 triệu
- Tốc độ tăng trưởng NAV giả định: 10%/năm

Giá dịch vụ phát hành, giá dịch vụ mua lại và lợi nhuận của Nhà Đầu Tư nếu tất toán tại từng thời điểm khác nhau được mô phỏng như trong bảng dưới đây:

Đơn vị: Nghìn đồng

| Thời điểm (tháng) | Mua CCQ | | | Bán CCQ | | | Lãi/Lai | | |
|---------------------|------------------|---------|----------------------|--------------------------|------------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------|
| | Tổng tiền đầu tư | Giá CCQ | Số lượng CCQ năm giữ | Tiền thu được từ bán CCQ | Giá dịch vụ Mua lại ⁽ⁱ⁾ | Thuế TNCN ⁽ⁱⁱ⁾ | Tổng tiền NĐT nhận được | Giá dịch vụ Phát hành ⁽ⁱ⁾ | Lợi nhuận |
| | (1) | (2) | (3) | (4 = 3x2) | (5) | (6) | (7 = 4 - 5-6) | (8) | (9=7-1-8) |
| 12 | 60.000 | 10,91 | 5.746 | 62.703 | 627 | 63 | 62.013 | 5.400 | (3.387) |
| 24 | 120.000 | 12,00 | 10.970 | 131.676 | 988 | 132 | 130.556 | 5.400 | 5.156 |
| 36 | 180.000 | 13,20 | 15.718 | 207.546 | 1.038 | 208 | 206.301 | 5.400 | 20.901 |
| 48 | 240.000 | 14,53 | 20.034 | 291.003 | - | 291 | 290.712 | 5.400 | 45.312 |
| 60 | 300.000 | 15,98 | 23.959 | 382.806 | - | 383 | 382.423 | 5.400 | 77.023 |
| 72 ^(iv) | 360.000 | 17,58 | 27.526 | 483.789 | - | 484 | 483.306 | 5.400 | 117.906 |
| 84 ^(iv) | 420.000 | 19,33 | 30.770 | 594.871 | - | 595 | 594.276 | 5.400 | 168.876 |
| 96 ^(iv) | 480.000 | 21,27 | 33.718 | 717.061 | - | 717 | 716.344 | 5.400 | 230.944 |
| 108 ^(iv) | 540.000 | 23,39 | 36.399 | 851.470 | - | 851 | 850.618 | 5.400 | 305.218 |
| 120 ^(iv) | 600.000 | 25,73 | 38.835 | 999.319 | - | 999 | 998.320 | 5.400 | 392.920 |

Ghi chú:

(i): Giá dịch vụ Mua lại được thu khi Nhà Đầu Tư bán Chứng Chỉ Quỹ

(ii): Thuế TNCN bằng 0,1% trên tổng giá trị lệnh bán Chứng Chỉ Quỹ và được khấu trừ tại nguồn

• Trong trường hợp Nhà Đầu Tư muốn sử dụng tiền không hợp lệ ở trên để mua chứng chỉ quỹ tại các kỳ giao dịch bình thường không phải là kỳ giao dịch theo Chương trình ĐTDK thì Nhà Đầu Tư sẽ phải thực hiện quy trình theo Mục 3.4. Quy trình mua chứng chỉ quỹ.

• Trong trường hợp Nhà Đầu Tư muốn giữ lại và tiếp tục để chờ cho kỳ giao dịch theo Chương trình ĐTDK tiếp theo thì Nhà Đầu Tư cần phải đảm bảo nộp bổ sung phần còn thiếu trước thời điểm đóng sổ lệnh của ngày giao dịch theo Chương trình ĐTDK.

• Trong trường hợp nhận được yêu cầu chuyển trả cụ thể từ Nhà Đầu tư hoặc không nhận được yêu cầu chuyển trả từ Nhà Đầu Tư, số tiền không hợp lệ ở trên sẽ được chuyển trả lại cho Nhà đầu tư hoặc bên chuyển tiền không hợp lệ trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ kỳ giao dịch chứng chỉ quỹ áp dụng.

Chương trình ĐTDK sẽ dừng khi Nhà Đầu Tư quyết định dừng bằng cách thông báo dừng thực hiện ĐTDK với Đại Lý Phân Phối hoặc do Nhà Đầu Tư không nộp tiền/không nộp đủ tiền mua chứng chỉ quỹ cho Chương Trình ĐTDK trong 05 kỳ liên tiếp.

d. Phí/giá dịch vụ áp dụng cho Chương Trình ĐTDK

Phí/giá dịch vụ áp dụng cho chương trình ĐTDK được quy định chi tiết tại mục IX.4.1 của Bản Cáo Bạch này.

e. Bán chứng chỉ quỹ mua theo Chương Trình ĐTDK

Nhà Đầu Tư bán chứng chỉ quỹ mua theo Chương Trình ĐTDK theo nguyên tắc quy định tại mục IX.4.1.b của Bản Cáo Bạch này.

| | | | |
|---|---|--|--|
| | | <p>(iii): Giá dịch vụ Phát hành được thu 1 lần ngay khi Nhà Đầu Tư đăng ký tham gia ĐTDK</p> <p>(iv): Giá định sau khi hết kỳ hạn 60 tháng Nhà Đầu Tư vẫn tiếp tục tham gia ĐTDK</p> | |
| 4.Các loại phí/dịch vụ và chi phí/giá dịch vụ | <p>4.1. Giá dịch vụ giao dịch</p> <p>b. Giá dịch vụ Mua lại</p> <p>Trường hợp Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ nhiều lần, mua theo chương trình ĐTDK hoặc dưới hình thức tái đầu tư bằng nguồn cổ tức của Quỹ không phải chịu Giá dịch vụ phát hành, ưu tiên bán được thực hiện theo nguyên tắc các Chứng Chỉ Quỹ mua trước sẽ được bán trước, các Chứng Chỉ Quỹ mua theo lệnh thường sẽ được ưu tiên bán trước các Chứng Chỉ Quỹ mua theo chương trình ĐTDK.</p> | <p>Trường hợp Nhà Đầu Tư mua Chứng Chỉ Quỹ nhiều lần, mua theo Chương Trình ĐTDK hoặc dưới hình thức tái đầu tư bằng nguồn cổ tức của Quỹ không phải chịu Giá dịch vụ phát hành, ưu tiên bán được thực hiện theo nguyên tắc các Chứng Chỉ Quỹ mua trước sẽ được bán trước, không phân biệt chứng chỉ quỹ mua theo lệnh mua bình thường hay Chương Trình ĐTDK hay hình thức tái đầu tư bằng nguồn cổ tức.</p> | |