

6 Mức đầu tư vào Quỹ:

Bạn có thể đầu tư với một số tiền rất nhỏ như sau:

Mua lần đầu (tối thiểu): **5.000.000 đồng**

Các lần mua tiếp theo (tối thiểu): **1.000.000 đồng**
(nếu bạn muốn đầu tư thêm)

Không có mức giới hạn đầu tư tối đa.

7 Cách thức đầu tư vào Quỹ:

Đối với nhà đầu tư cá nhân: Bạn chỉ cần nộp CMND bản sao (mang theo bản chính để đối chiếu) và điền vào Đơn Đăng Ký tại các địa điểm phân phối Quỹ.



Đối với nhà đầu tư tổ chức: Xin liên hệ với nhà phân phối để biết thêm chi tiết.

Tiền đầu tư phải được chuyển từ tài khoản ngân hàng đứng tên bạn.



Ngày Giao Dịch để mua và bán chứng chỉ quỹ là ngày thứ Tư hàng tuần, tuy nhiên, vui lòng nộp hồ sơ cho nhà phân phối trước 10 giờ 30 ngày thứ Ba cho Ngày Giao Dịch của tuần đó.

Khi bạn đã đạt được mục tiêu tài chính sau khi đầu tư dài hạn với Quỹ, bạn có thể bán lại chứng chỉ quỹ cho VCBF để hiện thực hóa ước mơ của mình.

8 Đội ngũ Quản lý danh mục đầu tư giàu kinh nghiệm:

- Bà Nguyễn Thị Hằng Nga, Thạc sĩ Thương mại Cao cấp, CFA, 17 năm kinh nghiệm đầu tư và kiểm toán.
- Bà Dương Kim Anh, Thạc sĩ Kinh tế Tài chính và Ngân hàng, 17 năm kinh nghiệm đầu tư và tư vấn đầu tư.
- Ông Nguyễn Triệu Vinh, CFA, ACCA, 12 năm kinh nghiệm đầu tư và kiểm toán.

9 Khuyến cáo:

- Bạn cần đọc kỹ Bản Cáo Bạch trước khi mua chứng chỉ quỹ và nên chú ý tới các khoản phí, lệ phí khi giao dịch chứng chỉ quỹ.
- Chứng chỉ quỹ không phải là chứng chỉ tiền gửi, công cụ chuyển nhượng hoặc giấy tờ có giá theo quy định trong lĩnh vực ngân hàng hoặc các công cụ tài chính mà có thu nhập cố định hoặc lợi nhuận đạt được trên khoản đầu tư được đảm bảo.
- Giá chứng chỉ quỹ có thể thay đổi tùy vào tình hình thị trường và nhà đầu tư có thể chịu thiệt hại về số vốn đầu tư vào Quỹ.
- Bạn có thể gặp những rủi ro sau: tín dụng, thị trường, lạm phát, thanh khoản, kết quả đầu tư, bất thường và các rủi ro khác. Để biết thêm chi tiết từng loại rủi ro và các phương pháp quản trị rủi ro của Công ty Quản lý Quỹ, vui lòng đọc kỹ tại Bản Cáo Bạch.



Thông tin liên hệ: (+84)-24-3936 4540 hoặc (+84)-28-3827 0750
hoặc truy cập website: www.vcbf.com

Số lượng in: 5.000
In tại: Xi nghiệp in Bến Thành, 212 Lý Thái Tổ, Q. 3, TP.HCM



Quỹ đầu tư cân bằng chiến lược VCBF

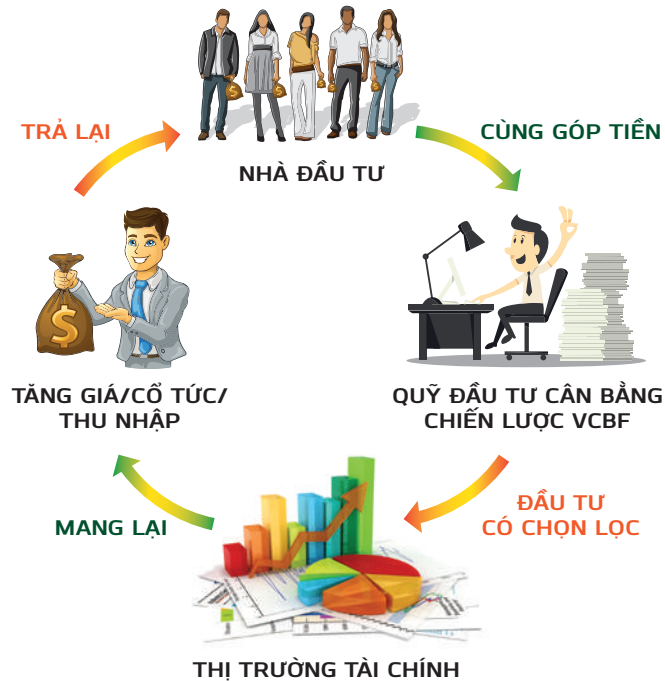
Bạn đang phân vân không biết đầu tư vào đâu?

Nơi nào giúp tăng trưởng vốn khi bạn bận rộn và chưa có kiến thức tài chính chuyên sâu?

Hãy đầu tư ngay vào Quỹ đầu tư cân bằng chiến lược VCBF!

1 Giới thiệu chung về Quỹ đầu tư cân bằng chiến lược VCBF ("VCBF-TBF"):

- Quỹ VCBF-TBF là quỹ Mở của VCBF – Công ty liên doanh giữa Ngân hàng Vietcombank và Franklin Templeton Investments – Tập đoàn Quản lý Quỹ của Mỹ hoạt động toàn cầu.
- Biểu đồ sau đây mô tả quy trình hoạt động của Quỹ:



- Quỹ có sự linh hoạt trong phân bổ tài sản theo chiến lược đầu tư phòng thủ hoặc tăng trưởng tùy thuộc vào cơ hội đầu tư sẵn có tại các thời điểm khác nhau. Trong điều kiện thị trường bình thường, **Quỹ sẽ đầu tư 50% giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ vào cổ phiếu niêm yết và 50% vào trái phiếu có chất lượng tín dụng tốt.**

2 Mục tiêu đầu tư của Quỹ:



Mục tiêu đầu tư của Quỹ là mang lại tổng lợi nhuận bao gồm lợi nhuận từ cổ phiếu, thu nhập từ cổ tức và lợi tức của trái phiếu.

3 Chiến lược đầu tư của Quỹ:



- Quỹ sẽ đầu tư vào một danh mục đa dạng các cổ phiếu niêm yết có giá trị vốn hóa thị trường lớn và các trái phiếu Chính phủ Việt Nam, trái phiếu chính quyền địa phương, trái phiếu có bảo lãnh của Chính phủ, hay trái phiếu niêm yết của doanh nghiệp có xếp hạng tín dụng tốt.



- Quỹ sẽ tìm kiếm sự kết hợp tối ưu giữa cổ phiếu niêm yết và các tài sản có thu nhập cố định thông qua đánh giá rủi ro và lợi nhuận của các cơ hội đầu tư vào các loại tài sản.



- Quỹ sẽ kết hợp cả chiến lược đầu tư tăng trưởng và chiến lược đầu tư giá trị trong đầu tư cổ phiếu.



- Quỹ áp dụng phương pháp tiếp cận từ dưới lên trong đầu tư. Chiến lược đầu tư này đặc biệt có thể tìm ra các loại cổ phiếu bị định giá thấp hơn giá trị thực và có tiềm năng tăng trưởng tốt trong dài hạn.

4 Lợi nhuận tham chiếu của Quỹ:

Lợi nhuận tham chiếu của quỹ VCBF-TBF là trung bình cộng giữa tỉ lệ tăng trưởng của VN-Index và lợi nhuận của trái phiếu Chính phủ 10 năm.

5 Lợi ích của Quỹ:

- Quỹ đầu tư cung cấp sự đa dạng hóa rộng và cân bằng giữa các loại tài sản quỹ có thể đầu tư nên có khả năng hấp dẫn để trở thành tài sản cốt lõi trong danh mục đầu tư của bạn.
- Quỹ có sự linh hoạt trong phân bổ tài sản đầu tư khi các điều kiện kinh tế vĩ mô thay đổi.
Vì Quỹ VCBF-TBF là một quỹ Mở nên Quỹ cũng có tất cả các lợi ích sau của một quỹ Mở:

Lợi nhuận cao trong dài hạn



- Quỹ Mở có thể mang đến lợi nhuận cao do quỹ được đầu tư vào cổ phiếu. Như lịch sử đã chứng minh ở nhiều nước thì đầu tư cổ phiếu dài hạn thường có lợi nhuận cao.
- Do đầu tư dài hạn, quỹ Mở sẽ hạn chế được các rủi ro do những biến động ngắn hạn của thị trường chứng khoán.

Quản lý chuyên nghiệp



Quỹ Mở được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia tài chính, đầu tư có trình độ chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm, am hiểu thị trường chứng khoán và có nguồn lực để chủ động mua, bán và theo dõi khoản đầu tư.

Linh hoạt



- Nhiều quỹ Mở là một phần của "gia đình quỹ" do đó nhà đầu tư có thể chuyển sang quỹ khác khi mục tiêu đầu tư của nhà đầu tư thay đổi.
- Chuyển đổi sang quỹ khác cùng thuộc nhóm được miễn phí hoặc phí rất thấp.

Thanh khoản



Trong trường hợp khẩn cấp mà nhà đầu tư cần sử dụng tiền, việc rút một phần hoặc toàn bộ số tiền đầu tư cũng dễ dàng và nhanh chóng.

Đa dạng hóa



Quỹ Mở thường đầu tư vào các cổ phiếu của hàng trăm công ty của nhiều ngành nghề và nhiều loại trái phiếu khác nhau. Việc đa dạng hóa đầu tư này giúp giảm thiểu rủi ro.

Đặc biệt đối với nhà đầu tư tổ chức, Quỹ là công cụ đầu tư phù hợp với các quỹ hưu trí của công ty.