

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ này ra công chúng chỉ có nghĩa là việc xin phép chào bán chứng chỉ quỹ đầu tư này, đã thực hiện theo các quy định của pháp luật liên quan, không hàm ý bảo đảm về nội dung của Bản Cáo Bạch cũng như mục tiêu, chiến lược đầu tư của Quỹ

Bản Cáo Bạch Tóm Tắt

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU VCBF (VCBF-FIF)

*Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng số 24/GCN-UBCK
Ngày đăng ký Bản cáo bạch: 22/06/2023
Ngày hiệu lực: 10/7/2023*

CHỊU TRÁCH NHIỆM PHÁT HÀNH:

Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank

Trụ sở chính:

- Địa chỉ: Tầng 15, Tòa nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam
- Điện thoại: (84-24) 3936 4540 Fax: (84-24) 3936 4542
- Email: Investor@vcbf.com hoặc NhaDauTu@vcbf.com
- Website: www.vcbf.com

Chi nhánh TPHCM

- Địa chỉ: Tầng 14, Tòa nhà Centec, 72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam
- Điện thoại (84-28) 3 8270 750 Fax: (84-28) 3 8270 751

NƠI CUNG CẤP BẢN CÁO BẠCH:

Bản Cáo Bạch cập nhật nhất cùng các tài liệu của Quỹ (báo cáo hoạt động, báo cáo tài chính, Điều Lệ Quỹ và các tài liệu cần thiết khác) được cung cấp trên trang điện tử của VCBF, www.vcbf.com, tại các văn phòng của VCBF.

PHỤ TRÁCH CÔNG BỐ THÔNG TIN:

Ông Phạm Ngọc Ninh

Chức vụ: Trưởng Phòng Pháp chế và Kiểm soát nội bộ

I. TÓM TẮT THÔNG TIN QUỸ

Tên Quỹ bằng Tiếng Việt:	Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu VCBF
Tên Quỹ bằng Tiếng Anh:	VCBF Fixed Income Fund
Tên viết tắt:	VCBF-FIF
Loại hình Quỹ:	Quỹ mở trái phiếu
Mục tiêu Đầu tư:	Chủ yếu tạo dòng thu nhập đều đặn

Phân bổ Tài sản:	Lên đến 100% đầu tư vào tài sản có thu nhập cố định ¹
Chiến lược đầu tư	Quỹ sẽ duy trì một danh mục đầu tư đa dạng gồm các tài sản có thu nhập cố định chủ yếu là trái phiếu Chính phủ, trái phiếu được bảo lãnh bởi Chính phủ, trái phiếu chính quyền địa phương và trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng tín dụng cao.
Lợi nhuận tham chiếu:	Lợi suất trái phiếu Chính phủ kỳ hạn 10 năm
Chính sách Cổ tức:	Có quyền chọn nhận bằng tiền mặt hay tái đầu tư
Giới hạn đầu tư	Theo quy định pháp luật
Đối tượng chào bán	Các nhà đầu tư, ngoại trừ công dân Mỹ hoặc người chịu thuế của Mỹ
Giấy chứng nhận IPO:	Số 24/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 10/05/2019
Giấy chứng nhận đăng ký thành lập:	Số 40/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 9/8/2019
Thời hạn hoạt động:	Không giới hạn

II. Các rủi ro liên quan tới việc đầu tư vào quỹ

Giống như các hình thức đầu tư khác, các Quỹ mở có những rủi ro như nhà đầu tư có thể bị lỗ một phần hoặc toàn bộ vốn đầu tư ban đầu, rủi ro không có lợi nhuận hoặc lợi nhuận đạt được thấp hơn dự kiến hoặc thấp hơn so với lợi nhuận của các hình thức đầu tư khác được đầu tư cùng thời điểm và có cùng thời gian nắm giữ. Nhà đầu tư cần nhận thức được những rủi ro này tại thời điểm thực hiện đầu tư cũng như hiểu được khả năng chấp nhận của họ đối với rủi ro mất vốn đầu tư ban đầu hoặc lợi nhuận thấp hơn kỳ vọng.

Là công ty quản lý quỹ, mục tiêu của VCBF là quản lý các rủi ro đầu tư, và nếu có thể, hạn chế tác động của các rủi ro này bằng việc áp dụng các phương pháp quản lý đầu tư theo tiêu chuẩn quốc tế tốt nhất. Nhà đầu tư cần lưu ý các điểm quan trọng sau đây:

- Quỹ, VCBF, thành viên Hội đồng quản trị, ban điều hành và nhân viên VCBF không có bất kỳ sự đảm bảo nào đối với vốn đầu tư ban đầu cũng như mức lợi nhuận từ đầu tư của Quỹ;
- Không có bất kỳ sự bảo đảm nào về số lần chi trả và giá trị của cổ tức được thanh toán trong tương lai;
- Kết quả hoạt động trong quá khứ của Quỹ, của VCBF hoặc của các chủ sở hữu của VCBF không hàm ý hay đảm bảo kết quả hoạt động của Quỹ trong tương lai;

¹ Tài sản có thu nhập cố định là các tài sản quy định tại Mục 2.1 trong Mục VI của Bản Cáo Bạch.

- Tên của Quỹ không hàm ý về chất lượng hoạt động cũng như triển vọng và lợi nhuận của Quỹ trong tương lai;
- VCBF không chịu trách nhiệm pháp lý về những rủi ro đầu tư của Quỹ và các chủ sở hữu, thành viên Hội đồng quản trị, ban điều hành và nhân viên của VCBF không có trách nhiệm pháp lý về các rủi ro hoạt động của VCBF trong quá trình quản lý Quỹ này.

Rủi ro trong đầu tư chứng khoán thông thường được phân thành những loại rủi ro sau đây:

- Rủi ro tín dụng hay rủi ro mất khả năng thanh toán
- Rủi ro thị trường, bao gồm: rủi ro lãi suất, rủi ro biến động giá thị trường, rủi ro lạm phát và rủi ro tỷ giá
- Rủi ro thanh khoản
- Rủi ro thanh toán
- Rủi ro về kết quả đầu tư
- Rủi ro về chiến lược đầu tư
- Rủi ro thanh khoản của quỹ
- Rủi ro liên quan đến giải thể bắt buộc
- Rủi ro hoạt động quản lý quỹ
- Rủi ro về biến động giá của quỹ do các lệnh mua/bán lớn
- Rủi ro pháp lý
- Rủi ro bất thường

III. Tóm tắt các điều khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ

Thông tin chung

Nhà đầu tư mua Đơn Vị Quỹ lần đầu tiên cần điền đầy đủ vào Đơn Đăng Ký để mua Đơn Vị Quỹ. Đơn Đăng Ký được cung cấp tại bất kỳ Đại Lý Phân Phối được ủy quyền hoặc Điểm Nhận Lệnh nào và trên trang thông tin điện tử của VCBF, www.vcbf.com. Đơn Đăng Ký phải kèm theo các bản sao hợp lệ các giấy tờ quy định trong Đơn Đăng Ký đối với mỗi cá nhân/tổ chức hay các bên đồng sở hữu hay người được hưởng lợi hay người được ủy quyền. Các điều khoản sau đây có thể được thay đổi để phù hợp với sự phát triển của thị trường, và có thể được VCBF điều chỉnh theo thời gian:

Hạn mức tối thiểu	- Mua lần đầu: 100.000 VNĐ (một trăm ngàn đồng) - Mua các lần tiếp theo: 100.000 VNĐ (một trăm ngàn đồng) - Bán: 05 Đơn Vị Quỹ (năm Đơn Vị Quỹ). Quy định về mức bán tối thiểu không áp dụng cho lệnh bán cuối cùng của Nhà Đầu Tư - Chuyển đổi quỹ: Không giới hạn mức tối thiểu miễn là lớn hơn không (0) - Chuyển nhượng: Không giới hạn mức tối thiểu miễn là lớn hơn không (0)
Giá Dịch Vụ Phát Hành	Tối đa bằng 5,0% (năm phần trăm) giá trị Lệnh Mua. Giá dịch vụ phát hành cụ thể được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo tùy theo từng thời điểm trên trang web của VCBF

Giá Dịch Vụ Mua Lại	Tối đa 3,0% (ba phần trăm) trên NAV trên mỗi Đơn Vị Quỹ của số lượng CCQ bán ra. Giá dịch vụ mua lại cụ thể được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo tùy theo từng thời điểm trên trang web của VCBF
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi Quỹ	Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi tối đa là mức chênh lệch giữa Giá Dịch Vụ Phát Hành của Quỹ mục tiêu với Giá Dịch Vụ Phát Hành của Quỹ rời đi tại thời điểm thực hiện việc chuyển đổi nếu sự khác biệt này là lớn hơn không. Mức giá cụ thể sẽ do Công Ty Quản Lý Quỹ công bố và cập nhận trên website tùy theo từng thời điểm.
Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng	Tối đa là 300.000 đồng (ba trăm nghìn đồng) cho mỗi giao dịch chuyển nhượng Đơn Vị Quỹ. Giá dịch vụ chuyển nhượng cụ thể được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo tùy theo từng thời điểm trên trang web của VCBF
Giao Dịch Đơn Vị Quỹ	Các Đơn Vị Quỹ có thể được mua, bán, chuyển đổi hay chuyển nhượng vào Ngày Giao Dịch như quy định tại Mục X.1 của Bản Cáo Bạch này. Giá trị bán ròng sau khi trừ giá dịch vụ, thuế (nếu có) sẽ được thanh toán cho Nhà Đầu Tư trong vòng 5 (năm) Ngày Làm Việc sau Ngày Giao Dịch
Ngày giao dịch	Thứ Ba, Thứ Năm hàng tuần. Nếu rơi vào ngày lễ tuân theo các quy định cụ thể theo Bản Cáo Bạch
Thời điểm đóng sổ lệnh	14h00 ngày T-1 đối với hồ sơ
Cách tính giá trị tài sản ròng (NAV)	NAV của Quỹ được tính vào mỗi Ngày Định Giá và được công bố trên trang điện tử của VCBF NAV/Đơn Vị Quỹ sẽ được làm tròn xuống đến 2 (hai) chữ số thập phân

Thực Hiện Một Phần Lệnh Bán và Tạm Dừng Thực Hiện Lệnh Bán

Nhà Đầu Tư cần lưu ý là trong một số trường hợp Lệnh Bán sẽ không thể thực hiện toàn bộ hoặc Lệnh Bán có thể bị tạm dừng thực hiện. Các trường hợp cụ thể được quy định tại Mục X.5.4 của Bản Cáo Bạch

Trong các trường hợp này, việc thực hiện một phần Lệnh Bán và Lệnh Chuyển Đổi sẽ được thực hiện theo tỷ lệ. Phần còn lại chưa thực hiện của các Lệnh này sẽ bị hủy.

Nhà đầu tư cần lưu ý là việc thực hiện các lệnh giao dịch – Mua, Bán, Chuyển Đổi, Chuyển Nhượng Đơn Vị Quỹ có thể sẽ bị tạm dừng một hoặc nhiều Ngày Giao Dịch vì tình hình vượt ngoài tầm kiểm soát của VCBF. Tất cả Điểm Nhận Lệnh sẽ được thông báo trong các trường hợp giao dịch bị tạm dừng và thông báo sẽ được đăng trên trang điện tử của VCBF, www.vcbf.com

IV. Thuế và phí

Các loại thuế do quỹ trả và do nhà đầu tư trả liên quan đến việc nhận cổ tức và bán Đơn Vị Quỹ sẽ tuân theo luật định. Nhà đầu tư có thể tham khảo thêm các thông tin chi tiết tại mục XII và mục XV của Bản Cáo Bạch.

V. Phân phối lợi nhuận

Việc phân phối lợi nhuận của Quỹ cho Nhà Đầu Tư sẽ do Công ty quản lý quỹ đề xuất trên cơ sở các báo cáo tài chính đã kiểm toán xác nhận có đủ lợi nhuận để phân phối và được Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc Ban Đại Diện Quỹ chấp nhận (nếu được ủy quyền). Công ty quản lý quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, giá dịch vụ, lệ phí theo quy định của pháp luật trước khi phân phối lợi nhuận cho Nhà Đầu Tư.

Nhà đầu tư có thể nhận cổ tức bằng tiền mặt (“DPP”) hoặc dùng để tái đầu tư (“DRIP”). Nhà đầu tư cần phải nêu rõ lựa chọn của mình trong hai lựa chọn trên, DPP hoặc DRIP, được ghi trong Đơn Đăng Ký. Nếu nhà đầu tư không có sự lựa chọn, lựa chọn DRIP được tự động áp dụng.

Đại Hội Nhà Đầu Tư có thể phê duyệt cổ tức tại bất kỳ thời điểm nào và bất kỳ tần suất thanh toán nào (hàng quý, nửa năm, hàng năm) khi phù hợp. Tuy nhiên, sẽ không có sự đảm bảo nào về giá trị, tần suất, cũng như sự đều đặn của việc phân phối cổ tức. Việc phân phối cổ tức sẽ tùy thuộc vào lợi nhuận có thể phân phối và sự chấp thuận của Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc Ban Đại diện Quỹ (nếu được ủy quyền).

VI. CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ, BAN ĐIỀU HÀNH QUỸ, BAN ĐẠI DIỆN QUỸ VÀ CÁC ĐƠN VỊ CUNG CẤP DỊCH VỤ

1. Công Ty Quản Lý Quỹ

Tên công ty:	Công ty TNHH Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Vietcombank
Giấy phép thành lập và hoạt động số:	06/UBCK-GPHĐQLQ ngày 2/12/2005
Trụ sở chính:	Tầng 15, Toà nhà Vietcombank, 198 Trần Quang Khải, Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại:	024 – 39364540
Fax:	024 – 39364 542
Chi nhánh:	Tầng 14, Centec Tower, 72 – 74 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, TP Hồ Chí Minh
Thời hạn hoạt động:	30 năm
Vốn Điều Lệ:	265 (Hai trăm sáu mươi lăm) tỷ Đồng

2. Ban Điều Hành Quỹ

Bà Nguyễn Thị Hằng Nga, CFA
Giám đốc Đầu tư

Bà Dương Kim Anh
Phó Giám đốc Đầu tư

3. Ban Đại Diện Quỹ

Ban Đại Diện Quỹ được lập ra để giám sát hoạt động của VCBF và các nhà cung cấp dịch vụ với đại đa số thành viên độc lập với VCBF và với Ngân Hàng Giám Sát để bảo vệ quyền lợi của nhà đầu tư. Vai trò và chức năng của Ban Đại Diện Quỹ được điều chỉnh bởi Luật và Điều lệ.



Ban Đại Diện Quỹ được Đại Hội Nhà Đầu Tư bầu ra bằng phương pháp lấy ý kiến trong đợt phát hành lần đầu ra công chúng. Các ứng cử viên của Ban Đại Diện Quỹ như sau:

Ông Mạc Quang Huy – Thành viên độc lập - Chủ tịch Ban Đại Diện Quỹ

Ông Huy là một chuyên gia tài chính với trên 25 năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực kế toán, kiểm toán, tư vấn tài chính và ngân hàng đầu tư. Trước đây, Ông từng là Tổng Giám đốc kiêm thành viên HĐQT của Công ty Cổ phần Chứng khoán KB Việt Nam (KBSV), Phó Tổng Giám đốc trực tiếp tham gia điều hành mảng Dịch vụ Ngân hàng Đầu tư và sau đó phụ trách mảng Dịch vụ Chứng khoán của Công ty Cổ phần Chứng khoán Thăng Long (TLS), nay là Công ty Cổ phần Chứng khoán MB, và đảm nhiệm nhiều vị trí cao cấp tại các ngân hàng đầu tư lớn trên thế giới như Lehman Brothers, Nomura tại Nhật Bản và Australia. Ông Huy còn có 09 năm kinh nghiệm làm việc tại KPMG Việt Nam và Anh Quốc với tư cách là Giám đốc Kiểm toán các ngân hàng và Giám đốc Cao cấp phụ trách mảng Tư vấn tài chính của KPMG Việt Nam..

Ông Huy là thạc sỹ MBA tại trường Herriot Watt, UK (2006), hội viên của Hiệp hội Chứng khoán và Đầu tư Công chứng Anh Quốc (CISI). Ông Huy hiện là hội viên Hội Kế toán viên Công chứng Anh Quốc (ACCA) kiêm Thành viên của Ủy ban Hội viên ACCA Việt Nam (nhiệm kỳ 2018-2019).

Bà Nguyễn Thị Thủy – Thành viên độc lập

Bà Thủy có hơn 23 năm kinh nghiệm trong các lĩnh vực kế toán, tư vấn tài chính và thuế. Bà đang công tác tại IBM Việt Nam với cương vị Kế toán trưởng. Trước khi gia nhập IBM Việt Nam, bà Thủy đã kinh qua nhiều vị trí và trải nghiệm nhiều loại hình công việc trong lĩnh vực kế toán, tư vấn thuế, tài chính. Bà cũng tham gia giảng dạy nhiều khóa học về kế toán tài chính, kế toán quản trị và thuế.

Bà là hội viên Hiệp hội kế toán công chứng Anh ACCA. Bà có bằng cử nhân kế toán các ngành sản xuất, Học Viện Tài Chính, Việt Nam.

Ông Phạm Ngọc Ninh – Thành viên

Ông Ninh có 12 năm kinh nghiệm về tư vấn pháp luật cho doanh nghiệp. Ông Ninh gia nhập VCBF vào tháng 8/2016 và được bổ nhiệm làm Trưởng phòng Pháp chế và Trưởng bộ phận kiểm soát nội bộ. Trước đó, Ông Ninh là Phó Phòng Pháp chế và tuân thủ pháp luật của Công ty TNHH Bảo hiểm nhân thọ Fubon Việt Nam.

Ông Ninh tốt nghiệp thạc sỹ luật trường đại học Vũ Hán (Trung Quốc). Ông Ninh đã có thẻ Luật sư của Bộ Tư pháp Việt Nam và là thành viên của U.S. Life Office Management Association.

4. Nhà cung cấp dịch vụ

4.1. Ngân Hàng Giám Sát và Lưu ký

Ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)

Giấy phép thành lập do Ngân hàng Nhà nước cấp số: 236/GP-NHNN ngày 8 tháng 9 năm 2008

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký số: 08/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 7 tháng 5 năm 2015

Địa chỉ liên hệ: Tầng 3, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Capital Place, 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

Điện thoại: 84 24 39368000

Fax: 84 24 32484355

4.2. Đại Lý Phân Phối

Danh sách Điểm Nhận Lệnh được quy định trong Bản Cáo Bạch và được cập nhật trên website của VCBF.

4.3. Công ty Kiểm toán

Công ty kiểm toán của Quỹ sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ đề cử để Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua.

4.4. Đại Lý Được Ủy Quyền

Đại Lý Chuyển Nhượng

Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam

Địa chỉ: 112 Hoàng Quốc Việt, phường Cổ Nhuế 1, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội

Bên cung cấp dịch vụ quản trị quỹ

Ngân hàng: Ngân hàng TNHH Một thành viên Standard Chartered (Việt Nam)

Địa chỉ liên hệ: Tầng 3, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Capital Place, 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Khánh, Quận Ba Đình, Thành phố Hà Nội, Việt Nam

VII. BÁO CÁO VÀ CÔNG BỐ THÔNG TIN

1. Báo cáo cho nhà đầu tư

Hàng tháng, quý, năm VCBF sẽ gửi thông kê giao dịch, sao kê tài khoản giao dịch, tài khoản phụ, báo cáo giá trị NAV và các thay đổi NAV của Quỹ và các báo cáo khác theo luật định cho Nhà Đầu Tư.

Đối với nhà đầu tư giao dịch trên tài khoản ký danh, VCBF sẽ gửi thông kê giao dịch và sao kê tài khoản phụ nếu Nhà Đầu Tư có yêu cầu bằng văn bản. Thời hạn cung cấp thông tin là trong vòng 5 (năm) ngày, kể từ ngày nhận được yêu cầu của Nhà Đầu Tư.

Quỹ sẽ công bố báo cáo tài chính bán niên và báo cáo tài chính hàng năm theo Điều Lệ Quỹ và theo quy định của Pháp luật hiện hành.

2. Tài liệu quỹ

Bản Cáo Bạch, Điều Lệ Quỹ các tài liệu khác, và bản cập nhật sẽ được cung cấp tại các Điểm Nhận Lệnh, trên trang website của Công Ty Quản Lý Quỹ tại:

<https://www.vcbf.com/>

3. Liên lạc

Các câu hỏi của Nhà đầu tư có thể gửi về địa chỉ email Investor@vcbf.com hoặc nhadautu@vcbf.com.

Điện thoại: 84-24-39364540 hoặc 84-28-38270750