

CHỨNG CHỈ QUỸ MỞ VIETINBANK

Đặc quyền dành riêng cho khách hàng cá nhân



**Lãi suất từ 8%/năm
đến 15%/năm**

Kính gửi: Quý Nhà Đầu tư



Thay mặt Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam (VietinBank Capital), chúng tôi xin được gửi tới Quý Nhà Đầu tư lời chào trân trọng.

Công ty Quản lý Quỹ VietinBank thuộc sở hữu Ngân hàng Công Thương Việt Nam, với vốn điều lệ 950 tỷ đồng. Là công ty Quản lý Quỹ có vốn điều lệ và lợi nhuận lớn nhất trong hệ thống các công ty quản lý quỹ tại Việt Nam. Tính đến thời điểm hiện tại, tổng tài sản quản lý cho khách hàng tổ chức và cá nhân do VietinBank Capital quản lý lên tới trên 4.000 tỷ đồng với danh mục đầu tư đa dạng.

Song hành cùng chiến lược tăng trưởng thị phần cũng như tăng quy mô bán lẻ của Ngân hàng Công thương Việt Nam, với mục tiêu đa dạng hóa các kênh đầu tư cho khách hàng cá nhân, chúng tôi đã phát triển thêm sản phẩm bán lẻ như đầu tư trái phiếu doanh nghiệp và đầu tư vào chứng chỉ quỹ mở.

Quỹ mở Trái phiếu Ngân hàng Công Thương Việt Nam (VTBF) được xây dựng dựa trên nhu cầu của khách hàng cá nhân và tổ chức có mong muốn tìm kiếm một hình thức đầu tư mang lại lợi nhuận cao hơn lãi suất tiền gửi ngân hàng truyền thống mà vẫn linh hoạt thanh khoản.

Chúng tôi tin tưởng Quỹ mở Trái phiếu VTBF là một kênh đầu tư hiệu quả và chúng tôi sẵn sàng đồng hành cùng với Quý Nhà Đầu tư.

Trân trọng!

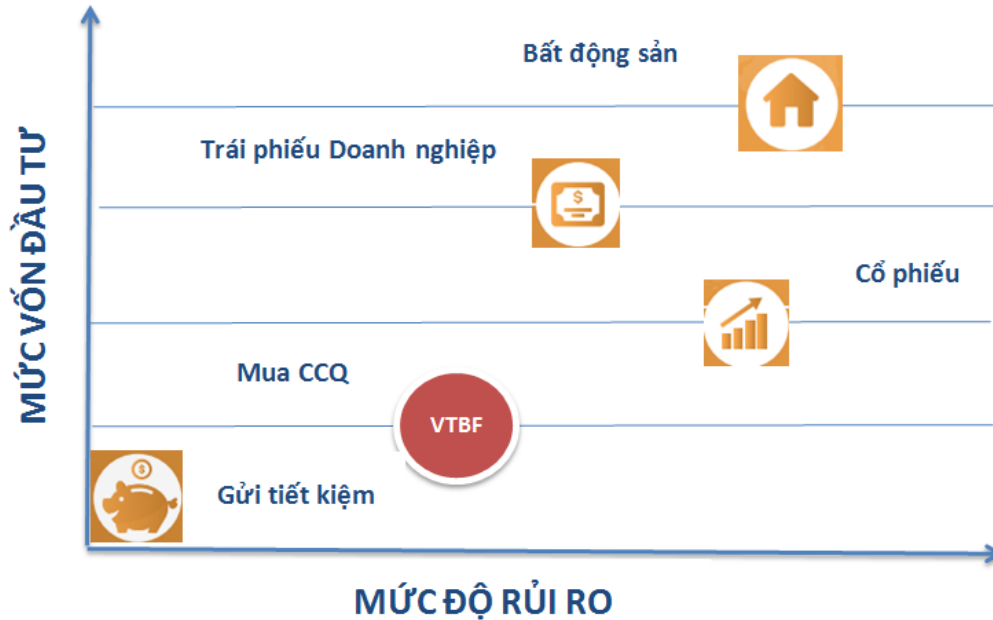
Chủ tịch Công ty Quản lý quỹ VietinBank

Nguyễn Tuấn Anh

THÔNG TIN VỀ CHỨNG CHỈ QUỸ MỞ TRÁI PHIẾU VIETINBANK – VTBF

Tổ chức phát hành	Công ty THHH MTV Quản lý Quỹ Ngân hàng TMCP Công Thương Việt Nam
Tên Quỹ mở	Quỹ Đầu tư Trái phiếu Ngân hàng Công thương Việt nam (VTBF)
Loại hình quỹ	Quỹ mở đại chúng
Thời gian mua/bán CCQ	Thứ tư của tuần thứ nhất và tuần thứ ba trong tháng
Số tiền mua tối thiểu	3.000.000 VNĐ
Ngân hàng Giám sát	Ngân hàng Đầu tư và Phát triển Việt Nam - CN Hà thành
Hình thức mua CCQ	Một lần hoặc đầu tư định kỳ (hàng tháng, hàng quý)
Kỳ hạn đầu tư	Ngắn hạn – Trung hạn – Dài hạn
Mục tiêu/chiến lược đầu tư	Song hành cùng VietinBank, Vietinbank Capital đầu tư vào những trái phiếu có lợi nhuận cố định và chất lượng tín dụng hàng đầu tại Việt Nam
Lợi nhuận kỳ vọng	Từ 8%-15%/năm
Giá mua CCQ	Bằng giá trị tài sản ròng/đơn vị quỹ (Giá NAV)+giá dịch vụ phát hành
Giá bán CCQ	Bằng giá trị tài sản ròng/đơn vị quỹ (Giá NAV) – giá dịch vụ mua lại
Khuyến cáo nhà đầu tư	Trước khi ra quyết định, Nhà đầu tư cần đọc, hiểu rõ nội dung Bản cáo bạch, Điều lệ Quỹ và các tài liệu liên quan để cân nhắc các rủi ro, các loại phí mà Nhà đầu tư phải trả.

SO SÁNH MỨC RỦI RO ĐỐI VỚI CÁC KÊNH ĐẦU TƯ

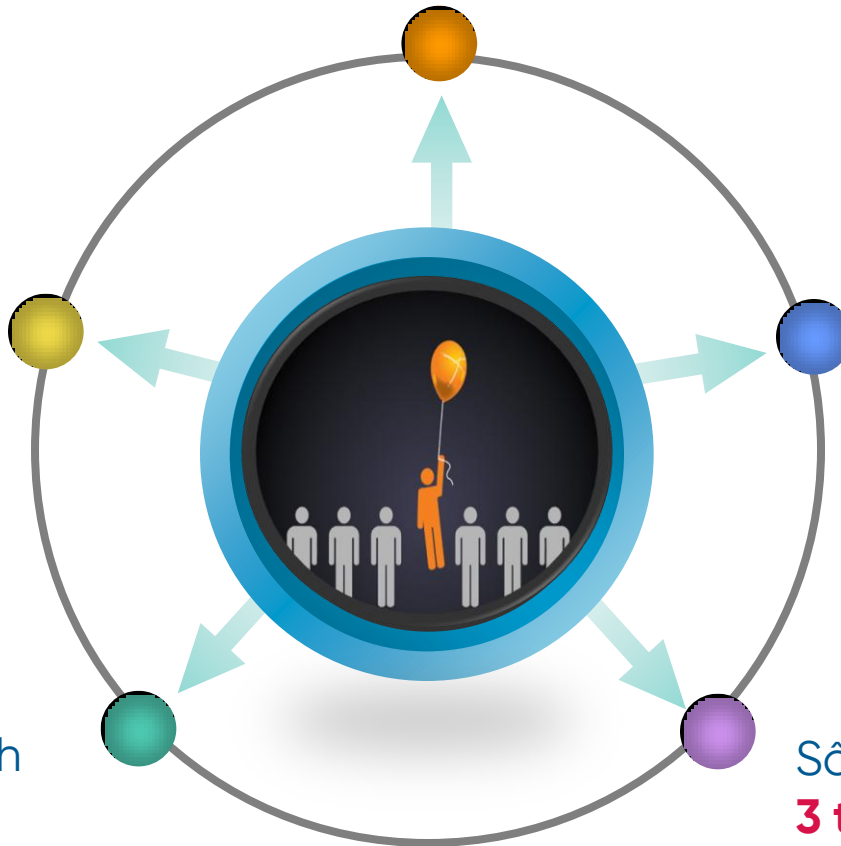


TIẾT KIỆM	VS	QUỸ ĐẦU TƯ
<p>Lợi nhuận cố định Theo thời gian và loại hình tiết kiệm</p> <p>Không có rủi ro Bảo toàn vốn, ít phải lo lắng về rủi ro khi gửi tiết kiệm</p> <p>Không phải công cụ chống lạm phát Các khoản gửi tiết kiệm bị ảnh hưởng bởi lạm phát và mất giá của đồng tiền</p> <p>Lợi nhuận thấp Chỉ từ 0,5 - 7,5%/năm</p> <p>Thời hạn cố định Phổ biến từ 1,3, 6, 9, 12, 24, 36 tháng</p> <p>Bị mất lãi khi rút vốn trước hạn Chỉ được hưởng lãi suất không kỳ hạn (0,5%/năm)</p> <p>Không bị đánh thuế Không bị đánh thuế thu nhập trên khoản lãi gửi tiết kiệm</p>	<p>LỢI NHUẬN</p> <p>RỦI RO</p> <p>LỢI NHUẬN</p> <p>THỜI GIAN</p> <p>RÚT VỐN TRƯỚC HẠN</p> <p>THUẾ</p>	<p>Lợi nhuận không cố định Thay đổi theo xu hướng thị</p> <p>Đầu tư có rủi ro Có thể chịu ảnh hưởng bởi các rủi ro thị trường</p> <p>Là công cụ chống lạm phát Trong dài hạn, đầu tư vào Quỹ là công cụ hiệu quả chống lại ảnh hưởng của lạm phát</p> <p>Lợi nhuận cao Từ 8 - 15%/năm</p> <p>Thời hạn linh hoạt Có thể rút vốn hàng tuần, tùy nhiên đầu tư vào quỹ là đầu tư dài hạn (thời gian >1 năm)</p> <p>Bị mất lãi khi rút vốn trước hạn Tùy thuộc vào thời gian, NĐT có thể phải trả một khoản phí giao dịch (0-1%) khi rút vốn ngắn hạn (<12 tháng)</p> <p>Bị đánh thuế Lợi nhuận đầu tư vào Quỹ phải chịu thuế thu nhập</p>

ĐIỂM NỔI BẬT CỦA QUỸ MỞ TRÁI PHIẾU VTBF

Trái phiếu có lợi tức cao hơn lãi suất
Ngân hàng : **từ 8% -15%/năm**

Được **mua bán**
chuyển nhượng và
bán trước hạn với
Công ty QLQ
VietinBank bất cứ
lúc nào



Thủ tục mua bán đơn
giản, đặt lệnh online

An toàn, minh bạch

Số tiền đầu tư tối thiểu
3 triệu VNĐ

VÍ DỤ MINH HỌA VỀ ĐẦU TƯ THÔNG THƯỜNG

Giả định: Nhà đầu tư sẽ đầu tư theo chương trình thông thường với 500 triệu VNĐ để mua Chứng chỉ Quỹ VTBF, kỳ hạn đầu tư 1 năm với mức lãi suất kỳ vọng tối thiểu là 8%/năm.

Số tiền đầu tư	500.000.000 VNĐ
Lãi suất kỳ vọng	8% -15%/năm
Kỳ hạn	1 năm
Các giả định lúc đáo hạn	Lãi suất theo kỳ vọng 8%. Lãi suất tăng trưởng tốt với lãi suất 15%
Giá dịch vụ phát hành	0,5% Giá trị giao dịch = 2.500.000 VNĐ
Giá dịch vụ mua lại	0% (đối với kỳ hạn 12 tháng) = 0

Kết quả: Có thể sẽ diễn ra 2 tình huống sau dựa vào kết quả hoạt động đầu tư của Quỹ VTBF

Tình huống 1: Lãi suất kỳ vọng 8%/năm

Nhà Đầu tư sẽ được thanh toán tiền gốc và lãi

Tiền đầu tư 500.000.000 VNĐ + Lãi
40.000.000 VNĐ

Tình huống 2: Lãi suất kỳ vọng 15%/năm

Nhà đầu tư sẽ được thanh toán tiền gốc và lãi

Tiền đầu tư 500.000.000 VNĐ + Lãi
75.000.000 VNĐ

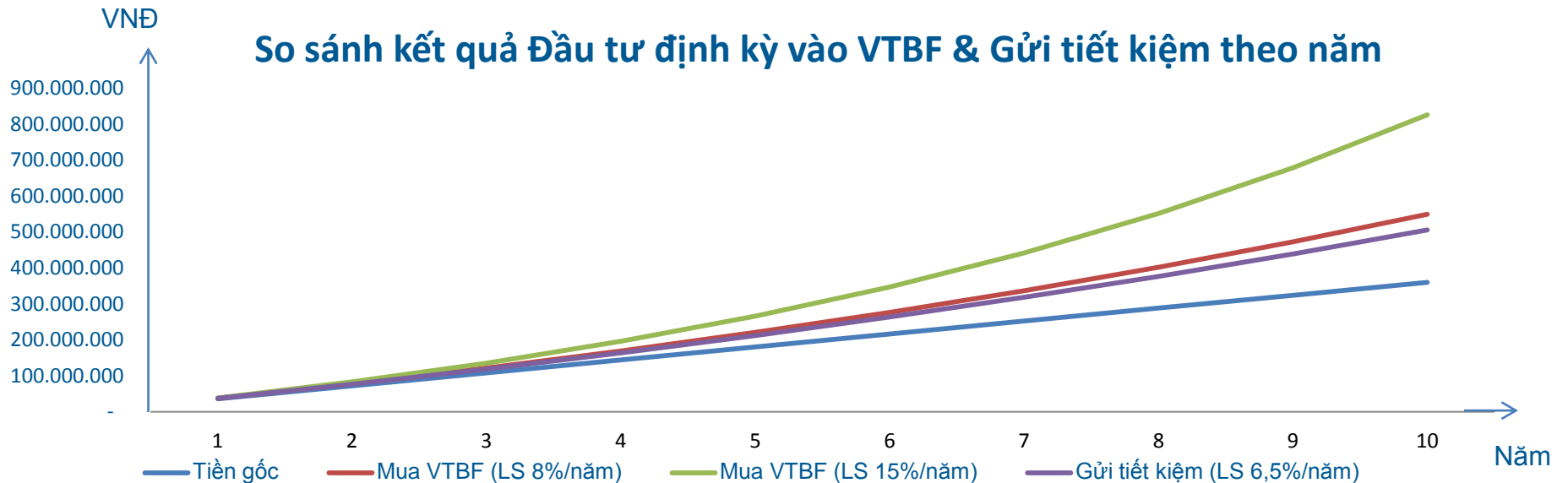
VÍ DỤ MINH HỌA VỀ ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ

Giả định: Nhà đầu tư có khoản tiền nhàn rỗi là 3 triệu VNĐ/tháng. NĐT tư có thể lựa chọn:

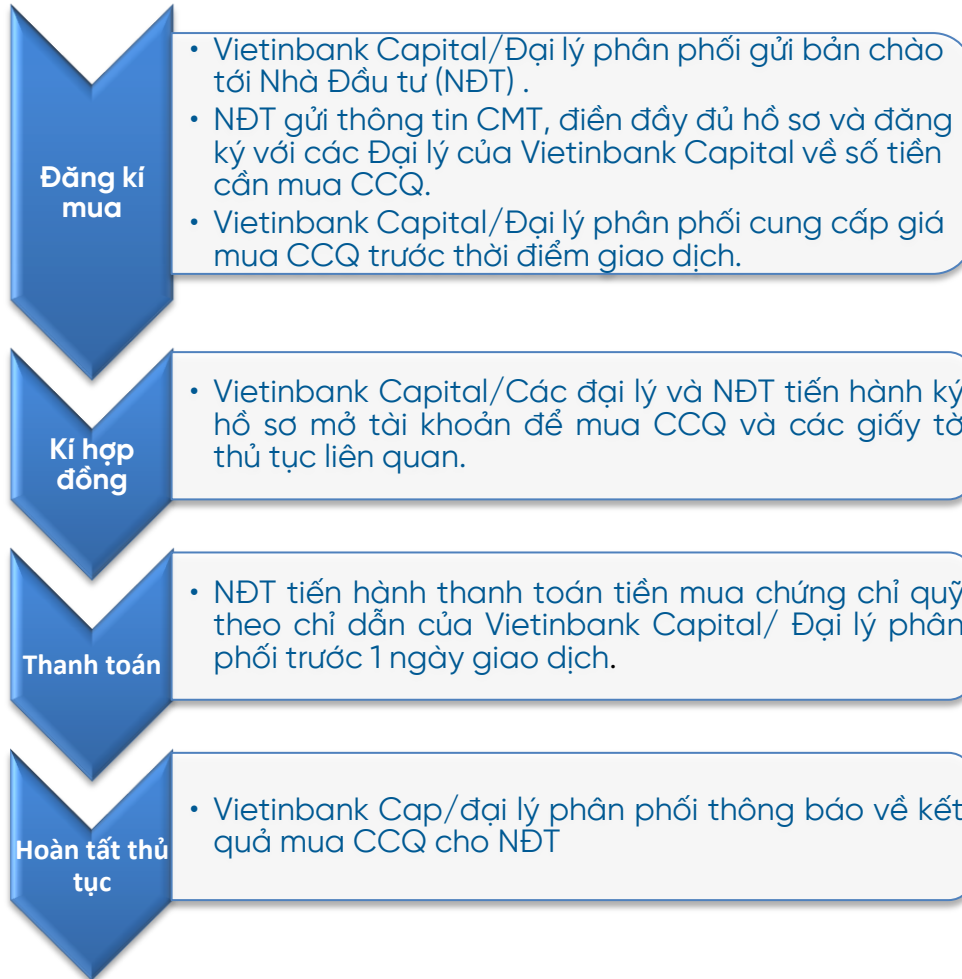
- Gửi tiền tiết kiệm định kỳ hàng tháng với số tiền 3 triệu VNĐ, với lãi suất tiền gửi là 6,5%/năm.
- Tham gia chương trình đầu tư định kỳ (ĐTĐK): NĐT sẽ mua chứng chỉ quỹ VTBF theo chương trình ĐTĐK hàng tháng với số tiền là 3 triệu VNĐ (36 triệu VNĐ trong 1 năm), với lãi suất kỳ vọng tối thiểu là 8%; nếu quỹ VTBF hoạt động tốt lãi suất có thể đạt 15%/năm

Kết quả: Bảng minh họa kết quả đầu tư trong 1 năm khi đầu tư vào VTBF với lãi suất dự kiến 8%

Tháng	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Tiền gốc	3.000.000	6.000.000	9.000.000	12.000.000	15.000.000	18.000.000	21.000.000	24.000.000	27.000.000	30.000.000	33.000.000	36.000.000
Tiền lãi		20.000	60.133	120.534	201.338	302.680	424.698	567.529	731.313	916.188	1.122.296	1.349.778
Tiền gốc + lãi	3.000.000	6.020.000	9.060.133	12.120.534	15.201.338	18.302.680	21.424.698	24.567.529	27.731.313	30.916.188	34.122.296	37.349.778



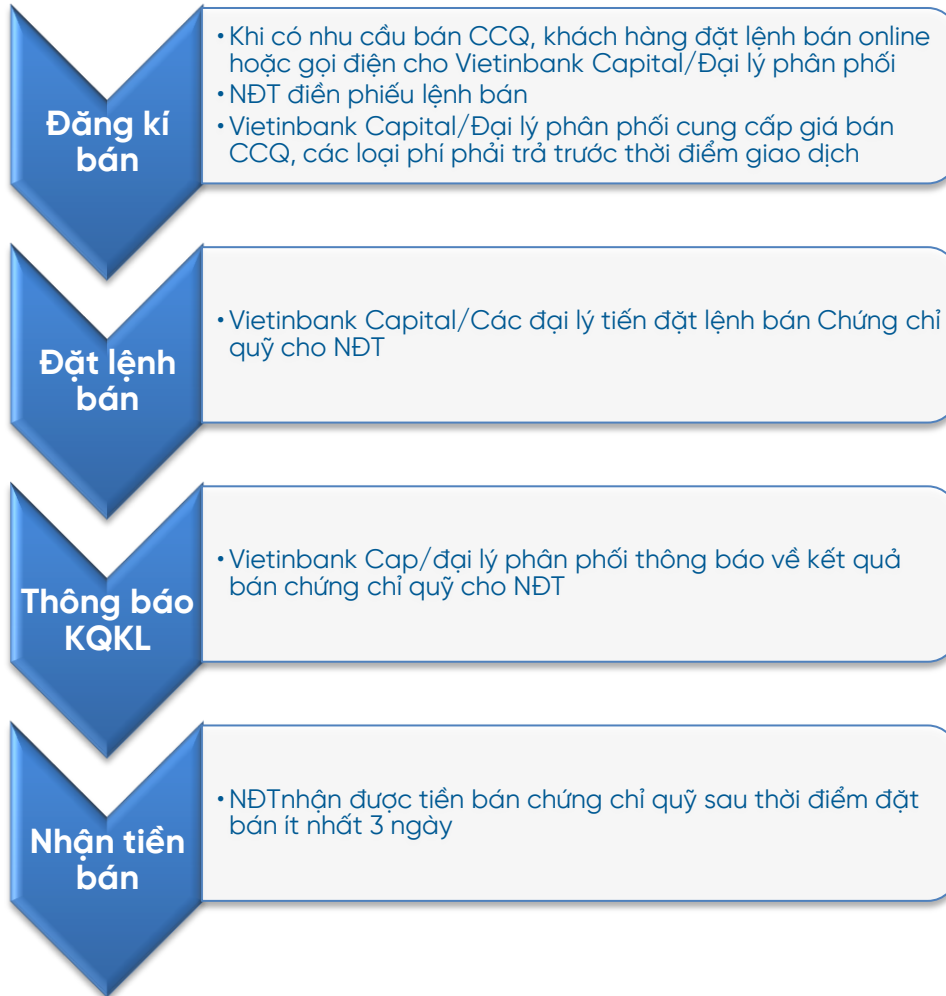
CÁC BƯỚC TIẾN HÀNH MUA CCQ VTBF



Hồ sơ giao dịch

- ❖ **Đối với Chương trình Đầu tư thông thường, hồ sơ gồm**
 1. Bản sao CMND/Hộ chiếu của Khách hàng và Người được uỷ quyền (nếu có)
 2. Hợp đồng uỷ quyền có công chứng (với trường hợp NĐT có người uỷ quyền hợp pháp)
 3. Hợp đồng mở tài khoản giao dịch CCQ VTBF
 4. Giấy đề nghị giao dịch CCQ VTBF
- ❖ **Đối với Chương trình đầu tư định kỳ hồ sơ cần thêm:**
 1. Thoả thuận chương trình đầu tư định kỳ
 2. Mẫu lệnh chỉ giao dịch chỉ định ngân hàng cho chương trình đầu tư định kỳ.

CÁC BƯỚC TIẾN HÀNH BÁN CHỨNG CHỈ QUỸ VTBF



CÁCH THỨC TÍNH GIÁ MUA VÀ GIÁ BÁN

Giá phát hành/giá mua	Là mức giá Nhà Đầu Tư phải thanh toán để mua một Đơn vị Quỹ. Giá mua bằng giá trị tài sản ròng trên một Đơn vị Quỹ cộng thêm phí phát hành
Giá dịch vụ phát hành	Giá trị mua >5 tỷ VNĐ: Miễn phí Giá trị mua <5 tỷ VNĐ: 0.5%/tổng giá trị mua
Giá bán/giá mua lại	Là mức giá mà Công ty Quản lý Quỹ phải thanh toán để mua lại từ Nhà Đầu Tư một Đơn vị Quỹ. Giá bán bằng giá trị tài sản ròng trên một Đơn vị Quỹ tại ngày giao dịch Chứng chỉ Quỹ trừ đi giá dịch vụ mua lại Chứng chỉ Quỹ
Giá dịch vụ mua lại	Thời gian đầu tư <3 tháng: Giá dịch vụ mua lại 1% Thời gian đầu tư từ 3-6 tháng: Giá dịch vụ mua lại 0,75% Thời gian đầu tư từ 6-9 tháng: Giá dịch vụ mua lại 0,5% Thời gian đầu tư từ 9-12 tháng: Giá dịch vụ mua lại 0,25% Thời gian đầu tư >12 tháng: Giá dịch vụ mua lại 0%

DANH SÁCH ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI

Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ VietinBank

Tầng 6, Tòa nhà 34 Cửa Nam, Hoàn Kiếm, Hà Nội

T (024) 3938 8855 F (024) 3938 8500

www.vietinbankcapital.vn vtbfund.info@vietinbank.vn



Công ty Chứng khoán VietinBank

306 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội

T (024) 3974 1766



Công ty Chứng khoán TechcomBank

Trụ sở chính: Tầng 10+21, Tòa nhà Techcombank,
191 Bà Triệu, Hai Bà Trưng, Hà Nội

T (024)2220.1039 F (024) 2220.1032

www.tcbs.com.vn



CHÂN THÀNH CẢM ƠN!