

Bài 10: Hỏi đáp về Quỹ Đầu tư Cân bằng Prudential

Sau khi đăng bài “Quỹ đầu tư cân bằng Prudential” (PRUBF1), chúng tôi nhận được rất nhiều câu hỏi của bạn đọc về cách thức tham gia Quỹ PRUBF1 và các vấn đề liên quan đến Quỹ. Trong số báo này, chúng tôi xin trả lời một số câu hỏi được nhiều người quan tâm nhất.

1. Xin cho biết thời hạn phân phối chứng chỉ Quỹ PRUBF1 ra công chúng.

Ngày 19 tháng 7 năm 2006, Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước đã cấp Giấy phép phát hành chứng chỉ quỹ ra công chúng cho quỹ PRUBF1. Giấy phép này có giá trị từ ngày ký.

Theo quy định trong Bản Cáo Bạch đã được Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước phê duyệt,

- thời hạn tối thiểu phân phối chứng chỉ Quỹ là 15 ngày làm việc kể từ ngày Giấy phép chào bán ra công chúng có hiệu lực (tức là từ ngày 19 tháng 7 đến hết ngày 8 tháng 8 năm 2006)
- thời hạn tối đa là 90 ngày kể từ ngày Giấy phép chào bán ra công chúng có hiệu lực (tức từ ngày 19 tháng 7 cho đến hết ngày 16 tháng 10 năm 2006).

Như vậy, thời điểm đóng Quỹ sẽ là bất cứ ngày nào nằm trong khoảng thời gian từ ngày 8 tháng 8 đến hết ngày 16 tháng 10 năm 2006, khi mà tài khoản phong tỏa của Quỹ tại Ngân hàng Giám sát đã nhận đủ số Vốn Điều lệ dự kiến huy động.

2. Tôi có thể đăng ký mua chứng chỉ Quỹ PRUBF1 ở đâu?

Quỹ PRUBF1 bắt đầu được chào bán ra công chúng bắt đầu từ ngày 24 tháng 7 năm 2006 thông qua các Nhà phân phối được chỉ định cho Quỹ PRUBF1. Vì vậy, bạn có thể đăng ký mua chứng chỉ Quỹ PRUBF1 tại các văn phòng và các chi nhánh của các Nhà phân phối theo danh sách đính kèm.

Các Nhà phân phối Quỹ PRUBF1

Công ty Chứng khoán Ngân hàng Á Châu (ACBS)

9 Lê Ngô Cát, Phường 7, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: 08 930 2428
Fax: 08 933 0429

6 Nguyễn Thái Học, Ba Đình, Hà Nội
ĐT: 04 747 0959
Fax: 04 747 0960

Công ty Chứng khoán Ngân hàng Ngoại Thương Việt Nam (VCBS)

70 Phạm Ngọc Thạch, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: 08 820 8116, máy nhánh 305/306
Fax: 08 820 8117

Tầng 17, VCB Tower
198 Trần Quang Khải, Hà Nội
ĐT: 04 934 3137, máy nhánh: 2010
Fax: 04 936 0262

Công ty Cổ phần Chứng khoán Sài Gòn (SSI)

180 - 182 Nguyễn Công Trứ, Quận 1, TP. Hồ Chí Minh
ĐT: 08 821 8567
Fax: 08 291 0574

25 Trần Bình Trọng, Hà Nội
ĐT: 04 942 6718
Fax: 04 942 6719

Formatted: Italian (Italy)

Khi đăng ký mua chứng chỉ quỹ PRUBF1, bạn chỉ cần thực hiện những bước sau đây:

Bước 1: Đọc kỹ nội dung bản Cáo Bạch và Dự thảo Điều lệ Quỹ;

Bước 2: Điền thông tin vào Phiếu đăng ký mua chứng chỉ quỹ theo hướng dẫn của Nhà phân phối;

Bước 3: Nộp Phiếu đăng ký cùng các chứng từ cần thiết theo quy định;

Bước 4: Nộp tiền vào tài khoản đã được chỉ định của Quỹ thông qua Nhà phân phối.

Đối với Nhà đầu tư nước ngoài, ngoài việc thực hiện các bước trên, Nhà Đầu tư cần phải tuân thủ các qui định về quản lý ngoại hối trong việc kinh doanh chứng khoán theo quy định của Luật pháp Việt Nam.

3. Làm thế nào để biết Phiếu đăng ký mua chứng chỉ Quỹ của tôi được chấp nhận hay không?

Theo quy định trong Bản Cáo Bạch Quỹ PRUBF1, trong vòng 15 ngày **làm việc** sau khi kết thúc giai đoạn chào bán ra công chúng, Công ty Quản lý Quỹ Đầu Tư Prudential Việt Nam sẽ gửi *Thư xác nhận sở hữu chứng chỉ Quỹ* tới từng Nhà đầu tư.

Thông tin về việc kết thúc giai đoạn chào bán ra công chúng cũng sẽ được công bố công khai trên các phương tiện thông tin đại chúng.

4. Tại sao Quỹ PRUBF1 quy định mức tối thiểu đầu tư ban đầu là 10 triệu đồng?

Như chúng ta đã biết, một trong những ưu thế của quỹ công chúng là khách hàng không cần có vốn lớn mà vẫn có thể tham gia đầu tư. Theo nghiên cứu của chúng tôi, 10 triệu đồng là mức phù hợp với khả năng tài chính của rất nhiều người. Đồng thời, 10 triệu đồng cũng là mức đầu tư tối thiểu giúp Công ty quản lý quỹ có thể điều phối và quản lý hoạt động của Quỹ một cách hiệu quả hơn vì quyền lợi của nhà đầu tư.

5. Tại sao Quỹ PRUBF1 quy định mức đăng ký tối đa là 25 tỷ đồng?

Trước hết xin được nhắc lại rằng Quỹ PRUBF1 là một quỹ công chúng, thêm vào đó, với uy tín và thương hiệu Prudential, chúng tôi được biết hiện có rất nhiều khách hàng quan tâm tới Quỹ PRUBF1. Vì thế, với quy định mức đăng ký tối đa là 25 tỷ đồng, Quỹ PRUBF1 mong muốn tạo điều kiện cho nhiều khách hàng có cơ hội tham gia đầu tư vào Quỹ.

6. Sự khác biệt giữa Phí phát hành và Phí quản lý Quỹ là gì?

Mỗi quỹ đầu tư đều có quy định riêng về các loại phí mà nhà đầu tư phải trả cho Công ty quản lý quỹ cũng như chi phí mà Quỹ phải thanh toán cho Công ty quản lý quỹ và các nhà cung cấp dịch vụ cho Quỹ. Tất cả các chi phí này đều được trình bày rõ ràng, chi tiết trong Bản cáo bạch và Điều lệ Quỹ.

Phí phát hành là phí do Người Đầu tư trả cho Công ty quản lý quỹ để trang trải các chi phí liên quan đến việc lập và phát hành chứng chỉ quỹ. Phí này chỉ phải **trả một**

lần ngay khi phát hành chứng chỉ quỹ và sẽ không phát sinh về sau. Đối với Quỹ PRUBF1, phí phát hành được quy định là 3% trên mệnh giá đơn vị Quỹ.

Phí quản lý quỹ là phí mà Quỹ đầu tư thanh toán cho Công ty quản lý quỹ để Công ty quản lý quỹ cung cấp dịch vụ quản lý Quỹ. Phí quản lý được tính theo tỷ lệ phần trăm trên giá trị tài sản ròng của Quỹ và được tính và thanh toán định kỳ. Đối với PRUBF1, phí này được quy định là 2% /năm, được tính và thanh toán hàng tháng cho Công ty Quản lý Quỹ.

7. Tại sao Quỹ Đầu tư Cân bằng Prudential phải thanh toán khoản Thưởng Hoạt Động cho Công ty quản lý quỹ trong khi đã trả phí quản lý 2% mỗi năm?

Khoản Thưởng Hoạt Động nhằm mục đích gắn kết quyền lợi và tạo động lực khuyến khích Công ty quản lý quỹ tối đa hóa lợi nhuận cho Quỹ đầu tư. Prudential áp dụng tiêu chuẩn chặt chẽ hơn tiêu chuẩn hiện hành trên thị trường để tính khoản Thưởng Hoạt Động này. Khoản thưởng này chỉ được thanh toán cho Công ty Quản lý Quỹ Đầu Tư Prudential Việt Nam khi:

- Giá trị Tài sản Ròng của 1 đơn vị quỹ cao hơn Mệnh giá Chứng Chỉ Quỹ, và
- Tỷ suất lợi nhuận từ đầu tư của Quỹ vào cuối năm cao hơn mức tỷ suất lợi nhuận chuẩn (là tỉ suất lợi nhuận so sánh + 1%).

Việc áp dụng 2 điều kiện này đảm bảo rằng các nhà điều hành Quỹ phải nỗ lực hết mình để đồng vốn của bạn làm việc hiệu quả hơn so với thị trường trước khi họ có thể được hưởng bất cứ khoản thưởng hoạt động nào.