

Article 9:

## **QUỸ ĐẦU TƯ CÂN BẰNG PRUDENTIAL - QUỸ ĐẦU TƯ CÔNG CHÚNG ĐẦU TIÊN CỦA CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ PRUDENTIAL**

Khi đầu tư, chắc không ít lần bạn phân vân: làm cách nào để có thể gia tăng giá trị vốn của mình và đồng thời vẫn có được một nguồn thu nhập định kỳ.

Với *Quỹ Đầu tư Cân bằng Prudential (PRUBF1)*, bạn có thể vừa đạt được mục tiêu này vừa được hưởng nhiều lợi thế khác khác so với khi đầu tư đơn lẻ.

### **Phù hợp với khả năng tài chính của bạn**

Một trong những ưu điểm nổi bật của *Quỹ Đầu tư Cân bằng Prudential* là bạn có thể tham gia mà không cần phải có nhiều vốn. Chỉ với một số vốn ban đầu là 10 triệu đồng, bạn đã có thể đăng ký mua chứng chỉ *Quỹ PRUBF1*.

### **Vốn đầu tư của bạn được quản lý bởi các chuyên gia**

Trong số báo kỳ trước, chúng tôi đã giới thiệu lịch sử phát triển lâu dài và thành tích trong hoạt động quản lý quỹ đầu tư của tập đoàn Prudential trên toàn thế giới cũng như trong khu vực. Là một thành viên của tập đoàn Prudential toàn cầu, Công ty Quản lý Quỹ Prudential Việt Nam (PVFMC) chúng tôi quy tụ đội ngũ những nhà điều hành quỹ có trình độ chuyên môn cao, giàu kinh nghiệm và nhạy bén để quản lý vốn đầu tư của bạn một cách hiệu quả nhất.

### **Thu nhập định kỳ và triển vọng gia tăng giá trị vốn**

*Quỹ PRUBF1* là sự kết hợp giữa các cổ phiếu và các công cụ nợ (tức các loại chứng khoán có thu nhập cố định). Việc đầu tư vào cổ phiếu mang lại triển vọng gia tăng giá trị vốn trong khi việc đầu tư vào các công cụ nợ giúp giảm bớt ảnh hưởng của sự biến động trong hoạt động đầu tư cổ phiếu và tạo ra thu nhập định kỳ.

### **Đa dạng hóa hoạt động đầu tư và giảm thiểu rủi ro**

*Quỹ PRUBF1* đầu tư vào một danh mục đầu tư đa dạng với nhiều loại chứng khoán khác nhau, giúp bạn đạt được lợi ích từ một danh mục đầu tư đa dạng hơn rất nhiều so với khi bạn tự đầu tư riêng lẻ. Đây cũng chính là giải pháp giúp bạn có thể giảm thiểu rủi ro trong đầu tư. Nếu một loại chứng khoán nào đó không mang lại lợi nhuận như mong đợi thì ảnh hưởng của nó sẽ không nghiêm trọng so với khi bạn chỉ đầu tư vào một số ít công ty nào đó.

### **Tỷ suất lợi nhuận chuẩn năng động**

Thông thường, Công ty quản lý Quỹ sẽ được hưởng khoản *thưởng hoạt động* khi tỷ suất lợi nhuận đầu tư trong năm của Quỹ vượt qua mức lợi nhuận chuẩn được qui định trước.

Với *PRUBF1*, và cũng là lần đầu tiên tại thị trường Việt Nam, một tỷ suất lợi nhuận chuẩn năng động được áp dụng. Tỷ suất lợi nhuận chuẩn của *PRUBF1* được quy định cao hơn 1% so với tỷ suất lợi nhuận so sánh. Tỷ suất lợi nhuận so sánh mà *PRUBF1* áp dụng là một tỷ suất biến đổi cùng chiều với sự thay đổi của chỉ số thị trường chứng khoán Việt Nam và sự thay đổi giá trị của trái phiếu Chính phủ kỳ hạn 5 năm. Bằng việc áp dụng tỷ suất lợi nhuận chuẩn năng động này, các nhà điều hành quỹ Prudential sẽ phải mang lại cho bạn một lợi nhuận cao hơn so với thị trường trước khi họ có thể được nhận bất cứ khoản thưởng hoạt động nào. Cách làm này thật sự gắn kết quyền lợi và tạo động lực khuyến khích Công ty quản lý quỹ tối đa hóa lợi nhuận cho Quý,

### Tính minh bạch

Bạn luôn biết rõ về tình hoạt động của Quỹ và hiệu quả của các khoản đầu tư của mình nhờ vào tính minh bạch và việc định kỳ công bố công khai các yếu tố liên quan đến Quỹ như chi phí quản lý Quỹ, các khoản phí khác, hiệu quả hoạt động đầu tư, thu nhập của Quỹ và giá trị tài sản ròng trên một đơn vị Quỹ.

### Những thông tin cơ bản về Quỹ PRUBF1

#### Thông tin tổng quát

Tên quỹ	Quỹ Đầu tư Cân bằng Prudential
Loại quỹ	Là loại Quỹ đóng; Thời gian hoạt động của Quỹ là 7 năm Chứng chỉ Quỹ sẽ được niêm yết trên Trung tâm Giao dịch chứng khoán thành phố Hồ Chí Minh. .
Mục tiêu đầu tư	Tạo ra một nguồn thu nhập định kỳ cùng triển vọng gia tăng giá trị vốn cho Nhà Đầu Tư
Chiến lược đầu tư	Đầu tư vào một danh mục đầu tư cân bằng bao gồm các công cụ nợ và cổ phiếu.
Cơ cấu đầu tư	<ul style="list-style-type: none"><li>• 30-100% Giá trị Tài sản Ròng của Quỹ được đầu tư vào các công cụ nợ như trái phiếu Chính phủ, trái phiếu Chính quyền Địa phương, trái phiếu Công ty và tiền gửi ngân hàng</li><li>• 0-70% Giá trị Tài sản Ròng của Quỹ được đầu tư vào cổ phiếu được niêm yết và cổ phiếu chưa niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam.</li></ul>
Vốn điều lệ <b>dự kiến huy động</b>	500.000.000.000 (năm trăm tỷ) đồng
Mệnh Giá Đơn Vị Quỹ	10.000 (mười ngàn) đồng /đơn vị Quỹ
Phí phát hành	3%/mệnh giá đơn vị quỹ
Giá Phát Hành	10.300 (mười ngàn ba trăm) đồng/đơn vị Quỹ

Mức tối thiểu khi đầu tư ban đầu	1.000 đơn vị hoặc 10.000.000 (mười triệu) đồng
Mức tối đa khi đầu tư ban đầu	2.500.000 đơn vị hoặc 25.000.000.000 (hai mươi lăm tỷ) đồng
Tỷ suất lợi nhuận so sánh (Rb)	<p><math>Rb = (X\% \text{ của tỷ lệ phần trăm thay đổi của giá trị Trái phiếu Chính phủ kỳ hạn 5 năm của năm}) + (Y\% \text{ của tỷ lệ phần trăm thay đổi của chỉ số thị trường chứng khoán Việt Nam của năm})</math>.</p> <p><i>Tỷ lệ X% và Y% nêu trên sẽ do Công ty Quản lý Quỹ đề xuất, và được Ban Đại diện Quỹ và Đại hội Nhà đầu tư quyết định hàng năm.</i></p>
Tỷ suất lợi nhuận chuẩn (Rh)	$Rh = \text{Tỷ suất lợi nhuận so sánh (Rb)} + 1\%$
Giá trị tài sản ròng/đơn vị Quỹ	Sau khi Quỹ đi vào hoạt động, giá trị tài sản ròng/đơn vị Quỹ sẽ được xác định và công bố hàng tuần.
Phí Quản lý Quỹ	2% Giá trị Tài sản Ròng của Quỹ/mỗi năm. Phí này được tính và thanh toán hàng tháng cho Công ty Quản lý Quỹ.
Thưởng Hoạt động	<p>20% của phần chênh lệch giữa thu nhập từ hoạt động đầu tư hàng năm và tỷ suất lợi nhuận chuẩn, với điều kiện:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Giá trị Tài sản Ròng của 1 đơn vị Quỹ cao hơn Mệnh giá Chứng Chỉ Quỹ, và</li> <li>Tỷ suất lợi nhuận từ đầu tư của Quỹ cao hơn mức tỷ suất lợi nhuận chuẩn.</li> </ul>
<b>Phân phối thu nhập</b>	
Kỳ cổ tức	Hàng năm

Kỳ tới: **Hỏi đáp về Quỹ PRUBF1.**