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
CỦA QUỸ ĐẦU TƯ CỔ PHIẾU UNITED ESG VIỆT NAM

1.	Tên Quỹ	:	Quỹ Đầu Tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam
2.	Tên tiếng Anh	:	United Vietnam ESG Equity Fund
3.	Tên viết tắt	:	UVEEF
4.	Giấy chứng nhận đăng ký chào bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng	:	251/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 23/8/2022
5.	Giấy chứng nhận đăng ký thành lập quỹ	:	62/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 08/11/2022
6.	Loại hình Quỹ	:	Quỹ mở
7.	Ngày đăng ký Bản Cáo Bạch với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước	:	24/8/2026
8.	Thời hạn hiệu lực của Bản Cáo Bạch	:	Từ ngày 08/9/2026
9.	Tiêu đề của Bản Cáo Bạch	:	Bản Cáo Bạch quỹ đầu tư chứng khoán
10.	Thông cáo nội dung sau	:	Quỹ đầu tư chứng khoán được mô tả trong Bản Cáo Bạch này là Quỹ được thành lập theo Luật Chứng khoán số 54/2019/QH14 được Quốc hội Nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam thông qua ngày 26 tháng 11 năm 2019 và các văn bản hướng dẫn thi hành. Bản Cáo Bạch đã được đăng ký với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước ngày 24/8/2026
11.	Người phụ trách công bố thông tin	:	Họ và tên: Ngô Thanh Khánh Vân Chức danh: Trưởng phòng pháp chế Địa chỉ liên lạc: Lầu 7, Tòa nhà Central Plaza, Số 17 Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
12.	Nơi cung cấp Bản Cáo Bạch, báo cáo hoạt động định kỳ, báo cáo tài chính, hình thức cung cấp các tài liệu này	:	Trên trang thông tin điện tử: https://www.uobam.com.vn/, tại trụ sở Công ty Cổ phần Quản lý quỹ UOB Asset Management (Việt Nam) và Đại lý phân phối.

I. THÔNG BÁO QUAN TRỌNG

Nhà Đầu Tư cần lưu ý rằng những nội dung dưới đây là nội dung tóm tắt của Bản Cáo Bạch Quỹ UVEEF, để có đầy đủ thông tin, Nhà Đầu Tư cần phải tham khảo Bản Cáo Bạch chi tiết và Điều Lệ Quỹ. Trường hợp Nhà Đầu Tư còn nghi ngờ về quyết định đầu tư, Nhà Đầu Tư nên tìm hiểu thêm thông tin và/hoặc tham khảo ý kiến chuyên gia để có quyết định thích hợp.

II. THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ QUỸ

1. Thông tin chung về quỹ

Tên tiếng Việt	:	Quỹ Đầu Tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam
Tên tiếng Anh	:	United Vietnam ESG Equity Fund
Tên viết tắt	:	UVEEF
Loại hình quỹ	:	Quỹ mở
Địa chỉ liên hệ của Quỹ	:	Tầng 7, Tòa nhà Central Plaza, số 17 Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, TP. HCM
Giấy chứng nhận đăng ký chào bán	:	251/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 23/8/2022
Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ	:	62/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 08/11/2022
Tính chất hoạt động của Quỹ	:	UVEEF là quỹ đầu tư chứng khoán được tổ chức và hoạt động theo pháp luật hiện hành của Việt Nam và Điều Lệ Quỹ. Quỹ có trách nhiệm phát hành và mua lại Chứng Chỉ Quỹ đã phát hành theo yêu cầu của Nhà Đầu Tư vào ngày giao dịch.
Thời gian hoạt động của Quỹ	:	Được tính từ ngày Quỹ được UBCKNN cấp giấy phép thành lập và không giới hạn thời gian hoạt động
Điện thoại	:	(028) 3910 3757
Fax	:	(028) 3910 3794
Website đăng tải thông tin:	:	www.uobam.com.vn

2. Mục tiêu đầu tư

2.1. Mục tiêu đầu tư của Quỹ đầu tư cổ phiếu United ESG Việt Nam (Quỹ UVEEF) là tìm kiếm sự tăng trưởng về vốn trong dài hạn thông qua việc xây dựng một danh mục đầu tư cân đối và đa dạng chủ yếu gồm cổ phiếu của những công ty niêm yết trên thị trường chứng khoán Việt Nam có nền tảng cơ bản tốt, tuân thủ các chuẩn mực ESG (*) và triển vọng tăng trưởng bền vững trong dài hạn.

2.2. Quỹ UVEEF còn nhắm đến việc giúp các công ty thực hành tốt các chuẩn mực ESG để nâng cao năng lực cạnh tranh và phát triển bền vững. Qua đó, sẽ làm gia tăng giá trị của các công ty này và góp phần gia tăng về mặt giá trị các khoản đầu tư của Quỹ UVEEF.

2.3. Mục tiêu đầu tư theo chuẩn mực ESG đã trở nên thịnh hành trên thế giới do nhà đầu tư ngày càng quan tâm đến các vấn đề môi trường, trách nhiệm xã hội và quản trị doanh nghiệp. Bằng việc thực thi tiêu chuẩn ESG, ngoài việc đánh giá hiệu quả kinh doanh các công ty, quỹ UVEEF còn sàng lọc và đầu tư vào các công ty đạt điểm đánh giá cao về các tiêu chuẩn ESG. Nhờ đó, quỹ tránh đầu tư vào các công ty gây ô nhiễm môi trường nặng hoặc có vấn đề về đạo đức kinh doanh.

Hiện nay, nhiều tập đoàn đầu tư quốc tế như JP Morgan, Goldman Sachs, Wells Fargo...đã đưa ESG vào tiêu chuẩn phân tích, đánh giá cổ phiếu. Chúng tôi tin rằng xu hướng đầu tư ESG sẽ ngày càng phổ biến ở Việt Nam và thúc đẩy các doanh nghiệp Việt Nam phát triển bền vững.

(*) Khái niệm ESG: ESG là viết tắt của Môi trường (Environment - E), Trách nhiệm xã hội (Social - S), và Quản trị doanh nghiệp (Governance - G). ESG là một bộ chuẩn mực để đánh giá sự phát triển bền vững của một công ty bên cạnh mục tiêu trọng yếu truyền thống là tối đa hóa lợi nhuận doanh nghiệp.

- Tiêu chuẩn môi trường (Environment - E): Đánh giá việc công ty sử dụng năng lượng hiệu quả, xử lý chất thải, ô nhiễm, bảo vệ tài nguyên thiên nhiên. Tiêu chuẩn cũng xem xét các rủi ro môi trường mà công ty đang đối mặt và cách thức xử lý những rủi ro đó.
- Tiêu chuẩn trách nhiệm xã hội (Social – S): Đánh giá các mối quan hệ kinh doanh của công ty như quan hệ với nhà cung cấp, kênh phân phối... tỷ lệ trích lập lợi nhuận để đóng góp vào cộng đồng xã hội. Điều

kiện lao động, an toàn và sức khỏe nhân viên. Có chính sách ngăn chặn lạm dụng tình dục hoặc phân biệt đối xử chủng tộc trong doanh nghiệp.

- Tiêu chuẩn quản trị doanh nghiệp (Governance - G): Đánh giá hệ thống kế toán, báo cáo, thông tin công ty chính xác và minh bạch. Quyền bỏ phiếu cổ đông về các vấn đề quan trọng, các biện pháp hạn chế xung đột lợi ích và quyền bình đẳng nữ giới trong quản trị doanh nghiệp cũng như sự đa dạng thành phần và tính độc lập của hội đồng quản trị.

3. Chiến lược đầu tư

3.1. Quỹ UVEEF sẽ áp dụng chiến lược đầu tư kết hợp linh hoạt giữa triết lý đầu tư giá trị và đầu tư tăng trưởng. Cụ thể, Quỹ UVEEF sẽ tập trung vào các ngành nghề và công ty hưởng lợi từ sự tăng trưởng kinh tế Việt Nam, từ lợi thế nhân khẩu học, từ nhu cầu nội địa lớn và làn sóng dịch chuyển FDI vào Việt Nam.

- Về mục tiêu tăng trưởng, Quỹ UVEEF sẽ tập trung phân tích các yếu tố cơ bản, đánh giá năng lực cạnh tranh trong dài hạn của các công ty, đánh giá các thực hành về chuẩn mực ESG, v.v. để chọn ra các công ty đầu ngành hoặc có tiềm năng trở thành công ty tăng trưởng hàng đầu, bền vững trong dài hạn.
- Về mục tiêu giá trị, Quỹ UVEEF sẽ đánh giá tương quan giữa giá trị nội tại tiềm năng và định giá doanh nghiệp hiện tại để tìm ra các cơ hội đầu tư hợp lý.

3.2. Ngoài ra, quá trình chuyển đổi số với hướng tiếp cận kết hợp giữa "Con người và Máy móc" tạo ra sự khác biệt trong chiến lược đầu tư của Tập đoàn UOB nói chung và Quỹ UVEEF nói riêng. Chúng tôi vận dụng những kỹ thuật phân tích dữ liệu lớn, phương pháp phân tích kỹ thuật dựa trên các ứng dụng trí tuệ nhân tạo và tự động hóa nhằm nhận diện các cơ hội đầu tư tiềm năng, và bổ trợ cho kỹ thuật phân tích cơ bản.

3.3. Cuối cùng, quan trọng không kém là chiến lược đầu tư của Quỹ UVEEF sẽ dựa trên nền tảng văn hóa luôn đề cao vai trò của quản trị rủi ro và tuân thủ các khung chuẩn mực quản trị rủi ro của Tập đoàn UOB, từ đó ngăn ngừa các rủi ro cho các khách hàng của Tập đoàn UOB tại Việt Nam và các nước trên toàn cầu.

4. Lĩnh vực, ngành nghề đầu tư

Quỹ sẽ đầu tư vào tất cả ngành nghề mà pháp luật Việt Nam cho phép, phù hợp với chiến lược và mục tiêu đầu tư của Quỹ.

5. Các loại tài sản Quỹ đầu tư

Theo quy định của pháp luật, Quỹ được phép đầu tư vào các loại tài sản như sau:

a) Tiền gửi tại các ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật về ngân hàng;

b) Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật;

c) Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu chính quyền địa phương;

d) Cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, chứng chỉ quỹ đại chúng; cổ phiếu chào bán ra công chúng, trái phiếu chào bán ra công chúng;

e) Cổ phiếu chào bán riêng lẻ của tổ chức niêm yết, tổ chức đăng ký giao dịch; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết, có bảo lãnh thanh toán của tổ chức bảo lãnh thanh toán trái phiếu doanh nghiệp theo quy định của pháp luật; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có cam kết mua lại trước hạn của tổ chức phát hành tối thiểu 01 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có thời gian đáo hạn còn lại từ 12 tháng trở xuống; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết, trong đó trái phiếu hoặc tổ chức phát hành được xếp hạng tín nhiệm bởi các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập theo hợp đồng xếp hạng tín nhiệm và đạt mức xếp hạng theo quy định pháp luật tại báo cáo kết quả xếp hạng tín nhiệm gần nhất nhưng không quá 01 năm tính đến thời điểm Quỹ thực hiện đầu tư. Trường hợp có từ 02 mức xếp hạng tín nhiệm trở lên của các tổ chức xếp hạng tín nhiệm độc lập khác nhau đối với cùng 01 trái phiếu hoặc cùng 01 tổ chức phát hành, các mức xếp hạng tín nhiệm phải đạt mức xếp hạng theo quy định pháp luật.

f) Quyền phát sinh gắn liền với chứng khoán mà Quỹ đang nắm giữ;

g) Chứng quyền có bảo đảm niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán và được thanh toán bằng tiền

6. Loại hình nhà đầu tư là đối tượng chào bán của quỹ: Nhà Đầu Tư cá nhân và tổ chức. Chi tiết về điều

kiện đối với nhà đầu tư được quy định tại Điều 13 Điều Lệ Quỹ.

III. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Tên công ty	:	Công ty Cổ phần Quản lý quỹ UOB Asset Management (Việt Nam)
Tên tiếng Anh	:	UOB Asset Management (Vietnam) Fund Management Joint Stock Company
Tên viết tắt	:	UOBAM (Vietnam)
Giấy phép thành lập và hoạt động	:	Số 49/UBCK-GP do UBCKNN cấp ngày 23/01/2009 (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm).
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	:	Số 0306790482 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hồ Chí Minh (nay là Sở Tài chính) cấp ngày 23/01/2009 (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm).
Địa chỉ trụ sở chính	:	Tầng 7, Central Plaza, số 17 Lê Duẩn, P. Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh
Điện thoại	:	(84 28) 3910 3757
Fax	:	(84 28) 3910 3794
Website	:	www.uobam.com.vn
Vốn điều lệ	:	140.000.000.000 (một trăm bốn mươi tỷ) đồng

IV. THÔNG TIN VỀ NGÂN HÀNG GIÁM SÁT

Tên đầy đủ	:	Ngân Hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam)
Tên tiếng Anh	:	Standard Chartered Bank (Vietnam) Limited
Tên viết tắt	:	Standard Chartered
Giấy phép thành lập số	:	56/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 27/11/2023, được cấp đổi cho Giấy phép số 236/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 08 tháng 09 năm 2008 cùng các văn bản chấp thuận có liên quan việc sửa đổi bổ sung Giấy phép (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm).
Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký số	:	08/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng Khoán Nhà Nước cấp ngày 07 tháng 05 năm 2015 (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm).
Địa chỉ trụ sở chính	:	Tầng 3, Tháp 1 và Tháp 2, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội
Điện thoại	:	024 3936 8000
Fax	:	024 3837 8356
Lĩnh vực hoạt động chính	:	Huy động vốn, tín dụng, dịch vụ thanh toán, ngân quỹ, dịch vụ ngân hàng lưu ký, giám sát, quản trị quỹ và các hoạt động khác theo quy định của pháp luật.

V. THÔNG TIN VỀ TỔ CHỨC KIỂM TOÁN

Công ty kiểm toán được lựa chọn soát xét BCTC bán niên 2026 và kiểm toán BCTC năm 2026: Công ty TNHH Ersn&Young Việt Nam

Được lựa chọn theo Nghị quyết số 0226b/UVEEF/NQ-ĐHNĐT ngày 22/6/2026.

VI. DANH SÁCH ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI

1. CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ UOB ASSET MANAGEMENT (VIỆT NAM)

Địa điểm phân phối	Lầu 7, Central Plaza, Số 17 Lê Duẩn, Phường Sài Gòn, TP. HCM, Việt Nam.
Điện thoại	+84 28 3910 3757
Email	vn-uobam-bd@uobgroup.com

2. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN FINHAY

Địa điểm phân phối	Phòng 702, Tầng 7, Tòa nhà Capital Building, số 58 Kim Mã, Phường Ba Đình, TP Hà Nội
Điện thoại	: (024) 6687 8996
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	Ứng dụng: Finhay – Daily Financial App https://play.google.com/store/apps/details?id=vn.finhay.finhay&hl=vi&pli=1 https://apps.apple.com/vn/app/finhay-daily-financial-app/id1336942463

3. CÔNG TY CỔ PHẦN FINCORP

Địa điểm phân phối	176/1-176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
Điện thoại	(028) 3636 1079
Email	info@fincorp.vn Website: https://fincorp.vn/
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	Website: Fmarket - https://fmarket.vn/home Ứng dụng: Fmarket – Smart Invest https://apps.apple.com/vn/app/fmarket-smart-invest/id1585628917 https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fincorp.fmarket&hl=vi

4. CÔNG TY CỔ PHẦN INVESTINGPRO

Giấy phép ĐKKD	số 0110570549 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 13/12/2023.
Giấy chứng nhận đăng kí hoạt động phân phối chứng chỉ quỹ đại chúng	số 34/GCN-UBCK ngày 23/04/2024.
Trụ sở chính:	Số 46, Ngụy Như Kon Tum, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Địa điểm phân phối	Số 46, Ngụy Như Kon Tum, Phường Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội, Việt Nam
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	+ Web giao dịch: https://trade.investingpro.vn/invest/ + Ứng dụng giao dịch cho thiết bị di động hệ điều hành iOS: InvestingPro + Ứng dụng giao dịch cho thiết bị di động hệ điều hành Android: InvestingPro VN

5. Công ty cổ phần chứng khoán Kỹ Thương (TCBS)

Giấy phép hoạt động	Số 125/GP-UBCK ngày 30/05/2018 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp và các giấy phép điều chỉnh.
Giấy chứng nhận Đăng ký hoạt động phân phối chứng chỉ quỹ đại chúng	Số 55/GCN-UBCK ngày 31/12/2021 do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp.
Trụ sở chính	Tầng 27, Tầng 28 và Tầng 29, Tòa C5 D'Capitale, Số 119 Đường Trần Duy Hưng, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội
Địa điểm phân phối Chứng Chỉ Quỹ	Tầng 27, Tầng 28 và Tầng 29, Tòa C5 D'Capitale, Số 119 Đường Trần Duy Hưng, Phường Yên Hòa, Thành phố Hà Nội
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	Trang web https://tcinvest.tcbs.com.vn/guest/login?returnUrl=%2Fhome Ứng dụng: https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fss.tcbs.mobiletrading&hl=en_SG https://apps.apple.com/vn/app/tcinvest/id1037255487

6. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN MIRAE ASSET (VIỆT NAM)

Giấy phép ĐKKD	Số 130/GP-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 11 năm 2021.
Giấy chứng nhận đăng kí hoạt động phân phối chứng chỉ quỹ đại chúng	Số 11/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 13 tháng 05 năm 2021.
Trụ sở chính:	Tầng 7, tòa nhà Le Meridien, 3C Tôn Đức Thắng, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam.
Địa điểm phân phối	- Tầng 7, tòa nhà Le Meridien, 3C Tôn Đức Thắng, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam. - Tòa nhà văn phòng trung tâm Hà Nội, tầng 3, số 44B Lý Thường Kiệt, Phường Cửa Nam, Thành Phố Hà Nội.
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	Ứng dụng giao dịch: https://apps.apple.com/sg/app/mirae-asset-m-wealth/id6740803408 https://play.google.com/store/apps/details?id=com.masvn.mts.pro&hl=vi Trang web giao dịch: https://masvn.com/

7. CÔNG TY CỔ PHẦN CHỨNG KHOÁN VNDIRECT

Giấy phép ĐKKD	số 22/UBCK-GPHĐKD do Ủy ban chứng khoán cấp ngày 16/11/2006.
Giấy chứng nhận đăng kí hoạt động phân phối chứng chỉ quỹ đại chúng	số 05/GCN-UBCKL do UBCKNN cấp ngày 05/04/2021.
Trụ sở chính:	Số 1 Nguyễn Thượng Hiền, phường Hai Bà Trưng, Hà Nội
Địa điểm phân phối	1 Nguyễn Thượng Hiền, phường Hai Bà Trưng, Hà Nội
Phân phối Chứng Chỉ Quỹ trực tuyến	Ứng dụng giao dịch: https://apps.apple.com/vn/app/vndirect-dstock/id1478350268 https://play.google.com/store/apps/details?id=vn.com.vndirect.protrade&hl=vi Trang web giao dịch: https://trade.vndirect.com.vn/chung-khoan/danh-muc

VII. CÁC TỔ CHỨC ĐƯỢC ỦY QUYỀN

1. Tổ Chức Được Ủy Quyền Cung Cấp Dịch Vụ Quản Trị Quỹ Đầu Tư

Tên tổ chức	:	**Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam)**
Giấy phép thành lập và hoạt động	:	56/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 27/11/2023, được cấp đổi cho Giấy phép số 236/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 08 tháng 09 năm 2008 cùng các văn bản chấp thuận có liên quan đến việc sửa đổi bổ sung Giấy phép (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm).
Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động lưu ký chứng khoán	:	số 08/GCN-UBCK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 07/05/2015 (và các bản sửa đổi, bổ sung hoặc thay thế vào từng thời điểm)
Địa chỉ	:	Tầng 3, Tháp 1 và Tháp 2, Phòng CP1.L01 & CP2.L01, Tòa nhà Capital Place, số 29 Liễu Giai, phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội.
Thời gian hoạt động	:	Không giới hạn thời gian hoạt động
Lĩnh vực hoạt động chính	:	Huy động vốn, tín dụng, dịch vụ thanh toán, ngân quỹ, dịch vụ ngân hàng lưu ký, giám sát, quản trị quỹ và các hoạt động khác theo quy định của pháp

luật.

Phạm vi dịch vụ được ủy quyền	:	Ghi nhận kế toán các giao dịch của Quỹ, lập báo cáo tài chính, xác định Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ, Giá Trị Tài Sản Ròng Trên Một Đơn Vị Quỹ theo quy định của pháp luật và tại Điều Lệ Quỹ và các hoạt động khác theo quy định của Pháp Luật và Hợp đồng cung cấp dịch vụ ký với Công Ty Quản Lý Quỹ.
Chi phí phải thanh toán	:	Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ tại Phần XI Mục 3 của Bản Cáo Bạch.
Hình thức thanh toán	:	Chuyển khoản qua ngân hàng.

Tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị quỹ chịu trách nhiệm trong phạm vi liên quan đến dịch vụ cung cấp theo quy định tại hợp đồng dịch vụ ký kết giữa Công ty Quản lý quỹ và tổ chức cung cấp dịch vụ quản trị quỹ.

2. Tổ Chức Được Ủy Quyền Cung Cấp Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng

Tên tiếng Việt	**Tổng Công Ty Lưu Ký và Bù Trừ Chứng Khoán Việt Nam**
Quyết định thành lập	Theo Quyết định 26/2022/QĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ ngày 16 tháng 12 năm 2022 (sửa đổi, bổ sung theo từng thời điểm).
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp	Số 010415332 do Sở Kế hoạch và Đầu tư Thành phố Hà Nội cấp lần đầu ngày 29/7/2009 (được sửa đổi, bổ sung tùy từng thời điểm)
Địa chỉ	Số 112 đường Hoàng Quốc Việt, phường Nghĩa Đô, thành phố Hà Nội, Việt Nam.
Điện thoại	(84 – 24) 3974 7123
Lĩnh vực hoạt động chính	Cung cấp dịch vụ đăng ký, lưu ký, bù trừ và thanh toán chứng khoán, các dịch vụ khác theo quy định tại hợp đồng dịch vụ giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Tổ chức cung cấp dịch vụ.
Phạm vi dịch vụ được ủy quyền	Tổ chức cung cấp Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng thực hiện các quyền và chịu trách nhiệm trong phạm vi liên quan đến dịch vụ cung cấp theo quy định tại hợp đồng dịch vụ ký kết giữa Công Ty Quản Lý Quỹ và Tổ chức cung cấp dịch vụ.
Chi phí phải thanh toán	Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng tại Phần XI Mục 3 của Bản Cáo Bạch.
Hình thức thanh toán	Chuyển khoản qua ngân hàng.

VIII. DANH SÁCH BAN ĐẠI DIỆN QUỸ

1. Ông Đỗ Thanh Tùng, CFA – Thành viên độc lập, Chủ tịch Ban đại diện Quỹ

Ông Tùng hiện đang là Giám đốc Tư vấn phát hành tại CTCP Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS). Ông Tùng có hơn 13 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực đầu tư, kiểm toán và tư vấn tài chính doanh nghiệp tại Việt Nam. Trước đó, ông Tùng là Giám đốc phụ trách phân tích đầu tư tại CTCP Quản lý quỹ Kỹ Thương.

Ông Tùng hiện đang là Chủ tịch Ban đại diện Quỹ của Quỹ đầu tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam, Quỹ đầu tư United Thu nhập Năng động Việt Nam, Quỹ đầu tư Trái phiếu United Thu nhập Ổn định do UOBAM (Việt Nam) quản lý.

Ông Tùng tốt nghiệp Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh tại Trung Tâm Pháp Việt Đào Tạo Về Quản Lý (CFVG Hồ Chí Minh). Ông có Chứng chỉ Chuyên gia Phân tích Tài chính Chuyên nghiệp (CFA) và Chứng chỉ Hành nghề Quản lý quỹ tại Việt Nam.

2. Bà Thiều Thị Nhật Lệ - Phó Chủ tịch Ban đại diện Quỹ

Bà Thiều Thị Nhật Lệ hiện là Tổng Giám đốc của Công ty cổ phần quản lý quỹ UOB Asset Management (Việt Nam).

Bà có bằng Thạc sĩ Quản trị Kinh doanh của Học viện Quản lý Maastricht, Hà Lan và bằng Cử nhân Anh văn của Trường Đại học Khoa học Xã hội và Nhân văn Thành phố Hồ Chí Minh. Bà có Chứng chỉ hành nghề quản lý quỹ tại Việt Nam.

3. Ông Lý Trung Thành – Thành viên độc lập Ban đại diện Quỹ

Ông Thành hiện giữ chức vụ Giám đốc Kiểm toán tại Công ty TNHH Kiểm toán và Tư vấn RSM Việt Nam. Ông có hơn 16 năm kinh nghiệm trong lĩnh vực kiểm toán báo cáo tài chính và tư vấn doanh nghiệp, bao gồm cải tiến hệ thống kiểm soát nội bộ, nhận diện và quản lý rủi ro, tư vấn rủi ro và tư vấn kinh doanh cho các tập đoàn đa quốc gia, doanh nghiệp FDI, công ty niêm yết và các doanh nghiệp lớn tại Việt Nam.

Ông Thành có kinh nghiệm làm việc trong nhiều ngành nghề như bất động sản, sản xuất, thương mại và dịch vụ, đồng thời tham gia cung cấp các dịch vụ hỗ trợ giao dịch xuyên biên giới thông qua mạng lưới RSM quốc tế.

Ông Thành hiện đang là Thành viên Ban đại diện Quỹ của Quỹ đầu tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam, Quỹ đầu tư United Thu nhập Năng động Việt Nam, Quỹ đầu tư Trái phiếu United Thu nhập Ổn định do UOBAM (Việt Nam) quản lý.

Ông tốt nghiệp Cử nhân Kinh tế chuyên ngành Kế toán tại Trường Đại học Kinh tế TP. Hồ Chí Minh và là Kiểm toán viên được cấp Chứng chỉ và Đăng ký hành nghề kiểm toán tại Việt Nam.

4. Luật sư Lê Tiến Đạt – Thành viên độc lập Ban đại diện Quỹ

Luật sư Lê Tiến Đạt hiện là Giám đốc kiêm Luật sư Điều hành của Công ty Luật TNHH ADK Vietnam. Ông có gần 15 năm kinh nghiệm hành nghề và điều hành tại các hãng luật hàng đầu tại Việt Nam, chuyên sâu trong các lĩnh vực doanh nghiệp, mua bán và sáp nhập (M&A), dự án năng lượng tái tạo, bất động sản, xây dựng, đầu tư trong và ngoài nước, hòa giải và giải quyết tranh chấp, cũng như mua bán hàng hóa quốc tế.

Ông Đạt hiện đang là Thành viên Ban đại diện Quỹ của Quỹ đầu tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam, Quỹ đầu tư United Thu nhập Năng động Việt Nam, Quỹ đầu tư Trái phiếu United Thu nhập Ổn định do UOBAM (Việt Nam) quản lý.

Ông tốt nghiệp Cử nhân Luật tại Trường Đại học Luật TP. Hồ Chí Minh và có Chứng chỉ Hành nghề Luật sư tại Việt Nam. Ông là trọng tài viên tại Trung tâm Trọng tài Thương mại Phía Nam (STAC), thành viên Lawasia, Đoàn Luật sư TP. Hồ Chí Minh và Liên đoàn Luật sư Việt Nam.

IX. THÔNG TIN VỀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ LẦN ĐẦU

Tên quỹ	:	Quỹ Đầu Tư Cổ phiếu United ESG Việt Nam
Tên Tiếng Anh	:	United Vietnam ESG Equity Fund
Tên viết tắt	:	UVEEF
Loại hình	:	Quỹ mở
Thời hạn hoạt động	:	Không giới hạn
Vốn Điều Lệ huy động trong đợt IPO	:	50.097.900.000 VNĐ (Bằng chữ: Năm mươi tỷ không trăm chín mươi bảy triệu chín trăm nghìn đồng Việt Nam)
Số lượng chứng chỉ quỹ phát hành trong đợt IPO	:	5.009.790 chứng chỉ quỹ (Bằng chữ: Năm triệu không trăm lẻ chín nghìn bảy trăm chín mươi chứng chỉ quỹ)
Đơn vị tiền tệ	:	VNĐ
Mệnh giá	:	10.000 VNĐ/ chứng chỉ quỹ (Bằng chữ: Mười ngàn đồng Việt Nam)
Giá Phát Hành	:	10.000 VNĐ/ chứng chỉ quỹ
Số tiền đăng ký mua lần đầu tối thiểu	:	100.000 VNĐ (Bằng chữ: Một trăm ngàn đồng Việt Nam)
Thời gian phát hành	:	Từ ngày 05/09/2022 đến ngày 30/09/2022

X. THÔNG TIN VỀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ NHỮNG LẦN TIẾP THEO

Thời Gian Giao Dịch Sau Đợt Phát Hành Lần Đầu	Trong thời hạn 30 ngày kể từ Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực.

Ngày Giao Dịch (T)	Các ngày làm việc trong tuần từ Thứ hai đến Thứ sáu.
Tần Suất Giao Dịch	Vào Ngày Giao Dịch. Trong trường hợp Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ lễ, tết, các ngày làm việc bù vào ngày thứ bảy và/hoặc chủ nhật, ngày nghỉ bù theo quy định pháp luật thì giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày giao dịch kế tiếp của Quỹ. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo chi tiết về Ngày Giao Dịch trong trường hợp nghỉ lễ, nghỉ bù trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Việc thay đổi tần suất giao dịch sẽ do Đại Hội Nhà Đầu Tư quyết định. Công Ty Quản Lý Quỹ công bố thông tin về Ngày Giao Dịch và tần suất giao dịch mới trên website Công Ty và/hoặc của các Đại Lý Phân Phối sau khi được phê duyệt. Tần suất giao dịch sau thay đổi luôn đảm bảo tuân thủ quy định và không ít hơn 2 lần 1 tháng.
Giá Bán/ Giá Mua lại CCQ	Giá bán là mức giá mà Nhà Đầu Tư phải thanh toán để mua Chứng chỉ Quỹ từ Quỹ. Giá mua lại là mức giá mà Công Ty Quản Lý Quỹ phải thanh toán để mua lại từ Nhà Đầu Tư một Chứng chỉ Quỹ
Giá Dịch Vụ Mua Lại	Từ 0 đến 12 tháng: 2% Trên 12 tháng đến 24 tháng: 1,5% Trên 24 tháng: 0%
Giá Dịch Vụ Phát Hành	0%
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Từ 0 đến 12 tháng: 1.5% Trên 12 đến 24 tháng: 1.0% Trên 24 tháng: 0%
Giá Trị Mua Tối Thiểu	100.000 VNĐ (một trăm nghìn đồng)
Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh	14:45 tại ngày làm việc gần nhất liền trước Ngày Giao Dịch (T-1)
Thời Hạn Quỹ Nhận Tiền Mua CCQ Của Nhà Đầu Tư	Trước ngày giao dịch 01 ngày làm việc (T-1)
Thời Hạn Thanh Toán Cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 05 ngày làm việc kể từ Ngày Giao dịch (ngày T+5) sau khi có kết quả giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, Quỹ sẽ thực hiện chuyển tiền mua lại Chứng Chỉ Quỹ bằng tiền Việt Nam đồng cho Nhà Đầu tư trực tiếp từ tài khoản Quỹ đến tài khoản ngân hàng của Nhà Đầu tư, Đại lý ký danh đã đăng ký hoặc tài khoản ngân hàng do Nhà Đầu tư chỉ định hoặc tài khoản giao dịch chứng khoán của Nhà Đầu Tư do Nhà Đầu Tư chỉ định (trường hợp này Nhà Đầu tư cần thực hiện đăng ký thông tin tài khoản ngân hàng chỉ định với Đại lý phân phối nơi Nhà Đầu tư đăng ký giao dịch trước Thời điểm chốt sổ lệnh tối thiểu 04 (bốn) ngày làm việc).
Giao dịch muộn	Các lệnh nhận sau thời gian đóng sổ và/hoặc số tiền thanh toán cho lệnh mua nhận được sau thời hạn quy định sẽ được tự động chuyển sang Ngày Giao Dịch kế tiếp nếu không có chỉ thị khác bằng văn bản của Nhà Đầu Tư.
Hủy lệnh giao dịch	Trong trường hợp các lệnh bán chỉ được thực hiện một phần theo quy định tại Bản cáo bạch thì phần còn lại của các Lệnh bán chưa được thực hiện sẽ bị hủy.
Giao Dịch Chuyển Đổi Quỹ	Nhà Đầu Tư được phép chuyển đổi giữa các quỹ mở cùng do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý (nếu có).
Tạm dừng giao dịch	Công Ty Quản Lý Quỹ có thể tạm dừng các giao dịch CCQ khi xảy ra một trong các sự kiện sau đây: a) Xảy ra nguyên nhân Bất Khả Kháng; b) Không thể xác định giá trị tài sản ròng của quỹ vào ngày định giá mua lại

	Chứng Chỉ Quỹ do chứng khoán trong danh mục đầu tư của quỹ bị đình chỉ giao dịch theo quyết định của Sở giao dịch chứng khoán; c) Các trường hợp khác theo quy định của Pháp Luật hoặc theo yêu cầu của UBCKNN. Chi tiết quy định tại Phụ lục 01 đính kèm Bản Cáo Bạch này.
Thực hiện một phần lệnh giao dịch	Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần lệnh bán, lệnh chuyển đổi của Nhà Đầu Tư trong một trong các trường hợp sau: a) Tổng giá trị các lệnh bán (kể cả lệnh bán từ hoạt động chuyển đổi) trừ tổng giá trị các lệnh mua (kể cả lệnh mua từ hoạt động chuyển đổi) tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ lớn hơn năm phần trăm (5%) Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ; hoặc b) Việc thực hiện toàn bộ lệnh của Nhà Đầu Tư dẫn tới: Giá Trị Tài Sản Ròng Của Quỹ xuống dưới năm mươi (50) tỷ đồng. c) Việc bán chứng khoán lấy tiền mặt để đáp ứng toàn bộ lệnh của Nhà Đầu Tư không thể thực hiện được do thanh khoản của thị trường thấp. Chi tiết quy định tại Phụ lục 01 đính kèm Bản Cáo Bạch này.
Địa Điểm Và Các Đại Lý Phân Phối	Công Ty Quản Lý Quỹ và các Đại Lý Phân Phối có thông tin chi tiết tại Phụ Lục 03 của Bản Cáo Bạch này.
Thời hạn xác nhận giao dịch	Trong thời hạn 03 (ba) ngày làm việc kể từ ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ nhưng không quá ngày giao dịch chứng chỉ quỹ tiếp theo, Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối, tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan, có trách nhiệm cập nhật đầy đủ thông tin về sở hữu sau giao dịch của Nhà Đầu Tư tại sổ chính và gửi xác nhận giao dịch cho Nhà Đầu Tư theo mẫu quy định tại Phụ lục XVII ban hành kèm theo Thông tư 98/TT-BTC thông qua địa chỉ hòm thư điện tử (email) Nhà Đầu Tư đã đăng ký.
Phương thức giao dịch	Thực hiện qua Đại Lý Phân Phối.

XI. THÔNG TIN VỀ PHÍ, CHI PHÍ VÀ THUẾ

Giá dịch vụ quản lý quỹ	Tỷ lệ giá dịch vụ quản lý (năm) = 1,75% NAV/ năm (chưa bao gồm VAT) Ghi chú: • Công thức tính sẽ áp dụng theo Điều lệ Quỹ; • Giá dịch vụ được tính vào mỗi kỳ định giá và được thanh toán hàng tháng cho Công Ty Quản Lý Quỹ.
Thưởng hoạt động	Không áp dụng.
Giá dịch vụ giám sát	Giá dịch vụ giám sát (năm) là 0,03% NAV (chưa bao gồm VAT) Ghi chú: • Công thức tính sẽ áp dụng theo Điều lệ Quỹ; • Giá dịch vụ tối thiểu 16,5 triệu đồng/tháng (chưa bao gồm VAT); • Giá dịch vụ được tính vào mỗi kỳ định giá và được thanh toán hàng tháng cho Ngân Hàng Giám Sát.
Giá dịch vụ lưu ký	Giá dịch vụ lưu ký (năm) là 0,05% NAV (chưa bao gồm VAT) Ghi chú: • Công thức tính sẽ áp dụng theo Điều lệ Quỹ; • Giá dịch vụ tối thiểu 11,5 triệu đồng/tháng (chưa bao gồm VAT); • Giá dịch vụ được tính vào mỗi kỳ định giá và được thanh toán hàng tháng cho Ngân Hàng

	Giám Sát.
Giá dịch vụ quản trị quỹ	Giá dịch vụ quản trị quỹ (năm) là 0,03% NAV (chưa bao gồm VAT) Ghi chú: • Công thức tính sẽ áp dụng theo Điều lệ Quỹ; • Giá dịch vụ tối thiểu 28 triệu đồng/tháng (chưa bao gồm VAT) • Giá dịch vụ được tính vào mỗi kỳ định giá và được thanh toán hàng tháng cho Ngân Hàng Giám Sát.
Giá dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng	12.000.000 *(mười hai triệu)* đồng/tháng (chưa bao gồm VAT) Giá dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng được tính toán và cộng dồn theo kỳ định giá và được thanh toán định kỳ theo hợp đồng với Đại Lý Chuyển Nhượng. Giá dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng được thống nhất với Đại Lý Chuyển Nhượng phù hợp với quy định của Pháp Luật và có thể được điều chỉnh theo hợp đồng với Đại Lý Chuyển Nhượng.
Chi phí kiểm toán	Giá dịch vụ kiểm toán sẽ phụ thuộc vào kết quả lựa chọn và thương lượng với Công ty Kiểm toán và sẽ được xác định hàng năm.
Phí báo giá chứng khoán	Theo thực tế phát sinh, căn cứ trên hợp đồng báo giá chứng khoán được Ban Đại Diện Quỹ phê duyệt và ký bởi Công Ty Quản Lý Quỹ.
Phí tổ chức Đại Hội Nhà Đầu Tư	Theo thực tế phát sinh, căn cứ phương án tổ chức được Ban Đại Diện Quỹ phê duyệt và chứng từ hợp lệ.
Chi phí đầu tư	Phí giao dịch tài sản của Quỹ theo thực tế phát sinh.
Chi phí khác	Theo quy định Pháp Luật và Điều Lệ Quỹ (nếu có).

XII. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Giống như các hình thức đầu tư khác, việc đầu tư vào Quỹ UVEEF cũng bao hàm những rủi ro. Nhà Đầu Tư cần nhận thức rõ những rủi ro này và hiểu được mức độ chấp nhận rủi ro của mình để cân nhắc thật kỹ trước khi đưa ra quyết định đầu tư vào Quỹ. Mặc dù Công Ty Quản Lý Quỹ đã áp dụng các phương pháp quản trị rủi ro, nhưng vẫn có các rủi ro tiềm tàng khi đầu tư vào Quỹ. Nhà Đầu Tư cần lưu ý những điểm quan trọng sau đây:

- Việc đầu tư vào Quỹ UVEEF sẽ không được cam kết bảo lãnh bởi bất kỳ một Ngân Hàng Giám Sát hay bất kỳ tổ chức nào về việc Quỹ sẽ đạt được những mục tiêu đầu tư đề ra. Nhà Đầu Tư có thể không thu được lợi nhuận hoặc đạt mức lợi nhuận thấp hơn dự kiến hoặc thấp hơn lợi nhuận của các hình thức đầu tư khác cùng thời điểm và cùng thời gian nắm giữ, hoặc có thể bị lỗ một phần hoặc toàn bộ vốn đầu tư ban đầu. Quỹ UVEEF, Công Ty Quản Lý Quỹ, Ban Điều Hành và nhân viên UOBAM (Việt Nam) không có bất cứ sự đảm bảo nào đối với vốn đầu tư ban đầu của Nhà Đầu Tư, cũng như mức lợi nhuận từ việc đầu tư của Quỹ.
- Quỹ UVEEF nhằm vào mục tiêu đầu tư tăng trưởng tài sản dài hạn cho Nhà Đầu Tư. Các Nhà Đầu Tư không nên kỳ vọng có được ngay sự tăng trưởng giá trị tài sản trong ngắn hạn từ hoạt động đầu tư này.
- Tên gọi của Quỹ UVEEF không hàm ý về chất lượng hoạt động cũng như triển vọng và lợi nhuận của Quỹ trong tương lai.
- Kết quả hoạt động trong quá khứ của các danh mục quản lý đầu tư hay quỹ của UOBAM (Việt Nam) không hàm ý hay đảm bảo kết quả hoạt động của Quỹ UVEEF.
- UOBAM (Việt Nam) không chịu trách nhiệm pháp lý về những rủi ro đầu tư của Quỹ và Hội đồng quản trị, Ban Điều Hành và nhân viên của UOBAM (Việt Nam) không có trách nhiệm pháp lý về các rủi ro hoạt động của UOBAM (Việt Nam) trong quá trình quản lý Quỹ này.
- Quỹ hoạt động theo cơ chế quỹ mở nên Nhà Đầu Tư có thể linh hoạt sử dụng các công cụ thị trường để đưa ra các quyết định đầu tư hay bán lại Chứng Chỉ Quỹ UVEEF. Nhà Đầu Tư trong quá trình mua/bán Chứng Chỉ Quỹ có thể phát sinh các nghĩa vụ thuế phải trả theo quy định của pháp luật. Các nghĩa vụ thuế liên quan trực tiếp đến Nhà Đầu Tư không được phản ánh trong kết quả hoạt động chung của Quỹ UVEEF.

Dưới đây là những rủi ro chủ yếu trong đầu tư chứng khoán, nhưng không phải toàn bộ những rủi ro liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ:

1.1. Rủi ro thị trường

Rủi ro này phát sinh khi các giá trị tài sản đầu tư của Quỹ có sự suy giảm từng phần hay toàn bộ trong một khoảng thời gian. Loại rủi ro này dẫn tới sự suy giảm giá trị của toàn bộ thị trường. Rủi ro này trên diện rộng mang tính hệ thống và nằm ngoài khả năng kiểm soát của Công Ty Quản Lý Quỹ. Tuy nhiên, có nhiều nhân tố góp phần tạo ra rủi ro thị trường, có thể giảm thiểu được bằng cách xác định và quản trị cụ thể đến từng loại rủi ro cấu thành, ví dụ như các rủi ro về lạm phát, rủi ro về lãi suất, rủi ro về biến động giá thị trường, rủi ro về tỷ giá.

Đây là rủi ro mang tính hệ thống, nằm ngoài tầm kiểm soát của Công ty Quản lý Quỹ.

1.2. Rủi ro lạm phát

Rủi ro lạm phát là rủi ro mà giá trị các khoản đầu tư của Quỹ suy giảm do lạm phát. Rủi ro lạm phát có ảnh hưởng khác nhau đối với trái phiếu và cổ phiếu.

Giá trái phiếu thường tỷ lệ nghịch với lạm phát, do lạm phát tăng cao sẽ làm tăng lợi suất trái phiếu, dẫn đến giá trái phiếu thấp hơn. Ngoài ra, lạm phát tiếp tục cao sẽ làm giảm giá trị thực của mệnh giá và lãi trái phiếu nhận được hàng kỳ. Quỹ có thể giảm thiểu rủi ro lạm phát lên phần tài sản phân bổ vào trái phiếu bằng cách rút ngắn kỳ hạn trái phiếu hoặc nắm giữ nhiều hơn những trái phiếu có lãi suất thả nổi nếu lạm phát được dự kiến tăng cao; hoặc ngược lại.

Lạm phát có mức độ ảnh hưởng gián tiếp hơn đối với cổ phiếu vì doanh nghiệp có thể chuyển phần chi phí gia tăng do lạm phát sang cho người tiêu dùng. Tuy nhiên, nhìn chung trong môi trường lạm phát tăng, chi phí vay tăng do lãi suất huy động vốn thường cao nên doanh nghiệp giảm bớt đầu tư, khiến tăng trưởng và giá trị doanh nghiệp suy giảm.

Phương pháp quản trị rủi ro: Quỹ có thể giảm thiểu rủi ro lạm phát lên phần tài sản phân bổ vào cổ phiếu khi đầu tư vào các doanh nghiệp có yếu tố cạnh tranh bền vững, trong đó bao gồm khả năng doanh nghiệp có thể chuyển phần lớn lạm phát sang cho khách hàng, người tiêu dùng.

1.3. Rủi ro lãi suất

Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của các công cụ tài chính mà Quỹ đầu tư sẽ biến động theo do những thay đổi của lãi suất thị trường, do sự thay đổi về cung/cầu tiền tệ và các yếu tố kinh tế vĩ mô khác. Rủi ro lãi suất ảnh hưởng trực tiếp tới trái phiếu và gián tiếp tới cổ phiếu.

Lãi suất tăng sẽ làm giá trái phiếu giảm trên thị trường thứ cấp để lợi suất thực tế của trái phiếu tăng bằng với lãi suất thị trường. Lãi suất tăng tác động trực tiếp tới nhu cầu vay và cấu trúc nợ của mỗi doanh nghiệp, khả năng tăng Giá Bán của công ty để bù đắp chi phí tài chính tăng lên, vào kỳ vọng lạm phát; những yếu tố này gián tiếp ảnh hưởng tới giá cổ phiếu.

Phương pháp quản trị rủi ro: Công Ty Quản Lý Quỹ thường xuyên phân tích, đánh giá các điều kiện kinh tế vĩ mô, xu hướng vận động của thị trường và kỳ vọng lãi suất trong từng giai đoạn để có các quyết định phân bổ tài sản phù hợp. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ phân tích báo cáo tài chính của các công ty nằm trong danh mục đầu tư hoặc có tiềm năng đầu tư để đánh giá về dòng tiền kinh doanh trong tương lai, khả năng trả nợ và các rủi ro mất thanh khoản đi kèm, từ đó sẽ có các quyết định đầu tư hay thoái vốn tương ứng để bảo toàn giá trị vốn gốc của danh mục đầu tư.

1.4. Rủi ro tỷ giá

Rủi ro tỷ giá là rủi ro mà giá trị của khoản đầu tư của Quỹ và các công cụ tài chính bị ảnh hưởng bởi sự biến động tỷ giá. Các khoản đầu tư của Quỹ sẽ gặp rủi ro tỷ giá khi mà các công ty mà Quỹ đang đầu tư có các hoạt động kinh doanh liên quan đến xuất nhập khẩu và có tài sản hoặc nợ phải trả bằng ngoại tệ.

Ở khía cạnh khác, Quỹ sẽ không bảo vệ và chịu trách nhiệm cho rủi ro tỷ giá đối với Nhà Đầu Tư nước ngoài mua Chứng Chỉ Quỹ UVEEF bằng đơn vị tiền tệ sử dụng duy nhất của Quỹ là đồng Việt Nam. Các Nhà Đầu Tư nước ngoài vì vậy sẽ phải tự tìm kiếm các công cụ để tự phòng ngừa rủi ro này.

Phương pháp quản trị rủi ro: Các khoản đầu tư có rủi ro tỷ giá sẽ được Quỹ giám sát thông qua việc phân tích kỹ lưỡng các nguồn doanh thu & các khoản công nợ của các công ty đó.

1.5. Rủi ro biến động giá thị trường

Rủi ro biến động giá thị trường là rủi ro giá trị của các công cụ tài chính sụt giảm khi các chỉ số thị trường thay đổi và giá trị của từng loại chứng khoán thay đổi. Giá thị trường sụt giảm sẽ làm giảm giá trị của các khoản đầu tư của Quỹ.

Phương pháp quản trị rủi ro: Quỹ đầu tư vào cổ phiếu của các công ty có chỉ số cơ bản tốt nên sẽ thường có mức biến động thấp hơn so với thị trường. Ngoài ra, Quỹ cũng hướng tới việc tạo lập, tích lũy và gia tăng các biên độ an toàn về giá vốn đầu tư qua thời gian dài nắm giữ danh mục để làm giảm ảnh hưởng và phụ thuộc vào các biến động nhất thời của giá cổ phiếu trong ngắn hạn.

1.6. Rủi ro pháp lý

Thị trường chứng khoán cũng như hệ thống khung pháp lý liên quan của Việt Nam vẫn còn tương đối non trẻ. Sẽ tồn tại những rủi ro về pháp lý khi Chính Phủ vẫn đang trong quá trình hoàn thiện và điều chỉnh khung pháp lý cho các hoạt động chứng khoán và TTCK. Những điều chỉnh này có thể ảnh hưởng đến hoạt động của Quỹ hoặc giá trị tài sản của Quỹ trong tương lai.

Phương pháp quản trị rủi ro: Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đánh giá mức độ ảnh hưởng của những thay đổi này đối với Quỹ và các công ty trong danh mục đầu tư của Quỹ sẽ để thay đổi cơ cấu danh mục đầu tư cho phù hợp.

1.7. Rủi ro về chiến lược đầu tư

Rủi ro phát sinh trực tiếp từ chiến lược đầu tư của Quỹ khi lựa chọn cách tiếp cận đầu tư giá trị: giá của cổ phiếu giá trị có thể sẽ không tăng như kỳ vọng của Quỹ và của Nhà Đầu Tư vào Chứng Chỉ Quỹ UVEEF nếu trên thị trường các Nhà Đầu Tư khác không nhận ra được giá trị của các công ty này, hay các yếu tố cơ bản mà Quỹ kỳ vọng cũng không giúp giá cổ phiếu tăng về được giá trị thực mà Quỹ đánh giá.

Phương pháp quản trị rủi ro: Quỹ xác định sẽ duy trì một danh mục đầu tư đa dạng bao gồm cổ phiếu các công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững trong các ngành nghề khác nhau. Ngoài ra, Quỹ cũng đa dạng hóa một cách thích hợp vào nhiều cổ phiếu có quy mô vốn hóa thị trường khác nhau. Tuy nhiên, khả năng quản trị rủi ro của Quỹ cũng có thể bị hạn chế bởi số lượng cổ phiếu có thể đầu tư được tại một thời điểm.

1.8. Rủi ro hạn chế đầu tư

Do tính chất của Quỹ mở chỉ cho phép đầu tư vào các cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch và các cổ phiếu chào bán lần đầu ra công chúng, sự chậm trễ trong tiến độ cổ phần hóa và niêm yết, đăng ký giao dịch cổ phiếu của các doanh nghiệp tốt sẽ làm giảm tính đa dạng và đại diện, hạn chế cơ hội tiếp cận và đầu tư được của Quỹ vào các doanh nghiệp tốt nhất trên mọi ngành nghề và mức vốn hóa.

Đối với thị trường trái phiếu của Việt Nam thì hiện tại còn khá hạn chế cả về số lượng, đối tượng phát hành, thể loại ngành, tần suất phát hành mới cũng như tính đa dạng của các kỳ hạn và chủng loại sản phẩm. Do đó Công Ty Quản Lý Quỹ có thể gặp khó khăn trong việc tìm kiếm các cơ hội giải ngân theo chiến lược phân bổ tài sản đã lựa chọn hoặc khó khăn trong việc đa dạng hóa danh mục đầu tư.

1.9. Rủi ro định giá

Đây là rủi ro khi lãi suất định giá khác với lãi suất thực tế khiến cho giá trị của tài sản được mua/bán khác với giá trị sổ sách. Lãi suất chiết khấu được dùng để định giá căn cứ trên lãi suất niêm yết trên HNX/ VBMA/ Bloomberg/ Reuters; đây là lãi suất tham khảo, tuỳ từng thời điểm và chất lượng của thông tin đầu vào, lãi suất này có thể không sát với lãi suất thực tế giao dịch.

1.10. Rủi ro thanh toán

Đây là rủi ro khi Quỹ giao dịch với một đối tác mà đối tác này không thanh toán tiền mua chứng khoán hoặc chuyển nhượng chứng khoán cho Quỹ sau khi Quỹ đã thanh toán tiền mua.

Đối với cổ phiếu, rủi ro này thường chỉ liên quan đến những giao dịch chuyển nhượng chứng khoán của các công ty chưa niêm yết. Tuy nhiên, Quỹ mở sẽ chỉ giao dịch các cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch và các cổ phiếu chào bán lần đầu ra công chúng; ngoài ra, giao dịch mua bán được tiến hành qua hệ thống giao dịch của các sở giao dịch hoặc qua các công ty chứng khoán có hệ thống lưu ký, giám sát theo quy định của pháp luật, để đảm bảo các số dư chứng khoán và số dư tiền của các bên liên quan đảm bảo đủ và đúng luật.

1.11. Rủi ro thanh khoản

Đây là rủi ro khi Quỹ không thể thanh lý đủ tài sản để thanh toán cho các lệnh bán của Nhà Đầu Tư trong một ngày giao dịch cụ thể hoặc trong một khoảng thời gian do tính thanh khoản của thị trường thấp; hay các lệnh bán/lệnh chuyển đổi chỉ được thực hiện một phần do NAV của Quỹ giảm thấp hơn ngưỡng pháp luật quy định, hay do tổng giá trị các lệnh bán/lệnh chuyển đổi vượt quá mức rút vốn tối đa theo quy định của pháp luật. Ngoài ra, trong một số trường hợp bất khả kháng, Nhà Đầu Tư có thể không được thực hiện lệnh bán Chứng Chỉ Quỹ UVEEF trong thời gian Chứng Chỉ Quỹ được thông báo tạm ngừng giao dịch.

Công Ty Quản Lý Quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần lệnh bán hoặc kéo dài thời hạn thanh toán trong các trường hợp được quy định trong cơ chế giao dịch Chứng Chỉ Quỹ tại Bản Cáo Bạch này. Khi việc thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ của Nhà Đầu Tư bị kéo dài hơn so với quy định do các lý do trên, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố thông tin về lý do và thời gian dự kiến để thực hiện bán cho Nhà Đầu Tư.

Phương pháp quản trị rủi ro: Quỹ luôn duy trì một mức độ thanh khoản phù hợp bằng cách giữ một phần trạng thái tiền tệ và tỷ lệ thích hợp ở các tài sản có tính thanh khoản cao nhất để đảm bảo rằng với các lệnh bán có thể tiên lượng được một cách hợp lý; việc thanh toán trong đa phần trường hợp sẽ được thực hiện đúng hạn và không bị ảnh hưởng bởi những cổ phiếu kém thanh khoản nhất thời.

1.12. Rủi ro xung đột lợi ích

Công Ty Quản Lý Quỹ có thể sẽ gặp phải những xung đột nhất định về lợi ích giữa các quỹ đầu tư và các sản phẩm tài chính khác do Công Ty Quản Lý Quỹ điều hành.

Phương pháp quản trị rủi ro: Công Ty Quản Lý Quỹ kiểm soát rủi ro này bằng cách thiết lập các quy trình nội bộ chặt chẽ, quy trình giao dịch và phân bổ đầu tư chặt chẽ nhằm hạn chế đến mức thấp rủi ro xung đột lợi ích này.

1.13. Rủi ro bất khả kháng

Đây là các rủi ro khi các sự kiện xảy ra một cách khách quan không thể lường trước được và không thể khắc phục được mặc dù đã áp dụng mọi biện pháp cần thiết và khả năng cho phép, có thể ảnh hưởng lớn và đột ngột lên giá trị của tất cả hoặc một số tài sản của Quỹ, có thể bao gồm những sự kiện như:

- Thảm họa thiên nhiên (động đất, lũ lụt), hỏa hoạn, thảm họa hạt nhân;
- Môi trường kinh doanh như khủng hoảng tài chính, hệ thống ngân hàng, hoặc các lãnh đạo chủ chốt doanh nghiệp mất khả năng điều hành;
- Khủng hoảng, trục trặc hệ thống thông tin, máy tính.

Phương pháp quản trị rủi ro: Đây là những rủi ro có mức độ ảnh hưởng lớn và mang tính tiêu cực đến giá trị của danh mục đầu tư. Tuy nhiên, do khả năng xảy ra không để đo lường và dự báo trước được, nên khả năng quản trị rủi ro tập trung ở việc đa dạng hóa danh mục đầu tư giữa các ngành nghề, vị trí địa lý, thị trường tiêu thụ, v.v..

XIII. CHÍNH SÁCH THUẾ CHO NHÀ ĐẦU TƯ

Nhà Đầu Tư trong quá trình mua/bán Chứng Chỉ Quỹ có thể phát sinh các nghĩa vụ thuế phải trả theo quy định của Pháp luật. Các nghĩa vụ thuế liên quan trực tiếp đến Nhà Đầu Tư không được phản ánh trong kết quả hoạt động chung của UVEEF.

XIV. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN

1.1. Công Ty Quản Lý Quỹ được phân phối lợi nhuận của Quỹ cho Nhà Đầu Tư theo quyết định chấp thuận của Đại Hội Nhà Đầu Tư.

1.2. Quỹ có thể phân phối lợi tức bằng tiền. Tối thiểu mười lăm (15) ngày trước khi phân phối lợi tức, Công Ty Quản Lý Quỹ phải thông báo đến nhà đầu tư bằng phương thức để bảo đảm đến được địa chỉ liên lạc hoặc thư điện tử đã đăng ký. Thông báo phải bao gồm tối thiểu các nội dung theo quy định pháp luật.

1.3. Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, lệ phí, theo quy định của Pháp Luật trước khi phân chia lợi tức cho nhà đầu tư.

1.4. Việc phân phối lợi tức phải đảm bảo nguyên tắc:

a) Lợi tức phân phối cho các Nhà Đầu Tư được lấy từ nguồn lợi nhuận trong kỳ hoặc lợi nhuận lũy kế sau khi Quỹ đã hoàn thành mọi nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định pháp luật;

b) Mức chi trả lợi tức phải phù hợp với chính sách phân phối lợi nhuận của Quỹ quy định tại Điều lệ và được Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua;

c) Sau khi chi trả, Quỹ vẫn phải đảm bảo (i) có nguồn vốn đủ để thanh toán các khoản nợ, nghĩa vụ tài sản khác đến hạn và (ii) giá trị tài sản ròng của Quỹ không thấp hơn 50 (năm mươi) tỷ đồng.

1.5. Thông tin về việc phân phối lợi nhuận của Quỹ, phân chia tài sản của Quỹ đã thực hiện phải được cập nhật tại các Bản Cáo Bạch sửa đổi, bổ sung sau đó.

1.6. Chỉ những Nhà Đầu Tư được ghi trong danh sách nhà đầu tư tại ngày chốt quyền mới được nhận lợi tức quỹ.

1.7. Sau khi phân chia lợi nhuận, công ty quản lý quỹ phải gửi cho nhà đầu tư báo cáo tổng kết việc phân chia lợi nhuận quỹ, bao gồm các nội dung sau:

a) Phương pháp phân chia lợi nhuận;

b) Tổng lợi nhuận trong kỳ và lợi nhuận tích lũy, chi tiết từng hạng mục lợi nhuận;

c) Giá trị lợi nhuận được phân chia, số lượng đơn vị quỹ phát hành để phân chia (trong trường hợp chia lợi nhuận bằng đơn vị quỹ);

d) Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ trước khi phân chia lợi nhuận và sau khi phân chia lợi nhuận;

e) Các ảnh hưởng tác động đến giá trị tài sản ròng của quỹ.

XV. CUNG CẤP THÔNG TIN CHO NHÀ ĐẦU TƯ, CHẾ ĐỘ BÁO CÁO

1. Công bố thông tin

Việc công bố thông tin của Quỹ được thực hiện qua một trong các phương tiện thông tin đại chúng dưới đây:

- Trên trang thông tin điện tử và/ hoặc các ấn phẩm của Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối; hoặc
- Trên các phương tiện thông tin đại chúng khác phù hợp với quy định của pháp luật.

2. Báo Cáo Cho Nhà Đầu Tư

Định kỳ theo quy định pháp luật, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ gửi thống 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 thông qua đại lý ký danh, Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc tổ chức được ủy quyền bởi Công Ty Quản Lý Quỹ (trong phạm vi pháp luật hiện hành cho phép) sẽ gửi thống 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 05 Ngày Làm Việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu của Nhà Đầu Tư.

3. Báo Cáo Quỹ

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố hoặc cung cấp cho Nhà Đầu Tư các thông tin sau:

- Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt, báo cáo tài chính bán niên đã soát xét, báo cáo tài chính năm đã kiểm toán;
- Báo cáo hoạt động quản lý quỹ của Công Ty Quản Lý Quỹ, theo niên độ bán niên và cả năm theo mẫu do UBCKNN quy định;
- Báo cáo thống kê giá giao dịch của hoạt động đầu tư của Quỹ hàng năm và bán niên; và
- Báo cáo tài chính của Quỹ theo niên độ bán niên và cả năm theo mẫu UBCKNN quy định.

4. Báo Cáo Bất Thường

Các báo cáo bất thường sẽ được cung cấp cho Nhà Đầu Tư trong trường hợp có những diễn biến hoặc hoạt động bất thường của Quỹ phát sinh, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các báo cáo về việc phân phối lợi nhuận, báo cáo trước khi hợp nhất hoặc sát nhập Quỹ hay sau các quyết định của Đại Hội Nhà Đầu Tư.

5. Các báo cáo, thông tin khác

Công Ty Quản Lý Quỹ thực hiện cung cấp thông tin cho Nhà Đầu Tư theo quy định pháp luật.

6. Hình Thức Gửi Báo Cáo

Các báo cáo sẽ được cung cấp miễn phí cho Nhà Đầu Tư thông qua trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, hoặc gửi đến địa chỉ thư điện tử đã đăng ký của Nhà Đầu Tư. Các báo cáo sẽ được cung cấp tới các Đại Lý Phân Phối nếu có yêu cầu.

XVI. ĐỊA CHỈ LIÊN LẠC GIẢI ĐÁP THẮC MẮC CHO CÁC NHÀ ĐẦU TƯ

Nhà Đầu Tư nếu có các thắc mắc hoặc yêu cầu hỗ trợ, tư vấn, vui lòng liên hệ:

Công ty cổ phần quản lý quỹ UOB Asset Management (Việt Nam)

Địa chỉ liên hệ: Tầng 7, Tòa nhà Central Plaza, số 17 Lê Duẩn, P. Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh,

Điện thoại: (84-28) 3910 3757

Fax: (84-28) 3910 3794

Email vn-uobam-bd@UOBgroup.com