

BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT
QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU AN TOÀN AMBER (ASBF)

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.

1. Tên của Quỹ: **QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU AN TOÀN AMBER (ASBF)**
2. Số Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng:
.....
3. Loại hình quỹ: **Quỹ mở**
4. Ngày đăng ký Bản cáo bạch tóm tắt với UBCKNN:/...../.....
5. Thời hạn hiệu lực của Bản cáo bạch tóm tắt:/...../.....
6. Phụ trách công bố thông tin:

Bà: Doãn Hồ Lan

Chức vụ: Tổng Giám Đốc

Địa chỉ: Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội

Điện thoại: 024 3 9386222; Fax: 024 3 9381222

Website: <http://afm.com.vn/>

Bản Cáo Bạch tóm tắt cùng với các tài liệu của Quỹ (Điều Lệ Quỹ, Bản cáo bạch, báo cáo hoạt động định kỳ, báo cáo tài chính và các tài liệu liên quan khác) được cung cấp trên trang thông tin điện tử của Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber (<http://afm.com.vn>), tại địa chỉ Công Ty tại Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội và các Đại Lý Phân Phối.

MỤC LỤC

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ	3
II. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ	5
1. Các thông tin chung về Công Ty Quản Lý Quỹ	5
2. Danh sách thành viên Ban Đại Diện Quỹ: Được cập nhật theo đại hội nhà đầu tư lần đầu của quỹ.	5
3. Các tổ chức cung cấp dịch vụ	5
III. GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ	7
1. Phát hành chứng chỉ quỹ lần đầu (IPO)	7
2. Giao dịch chứng chỉ Quỹ các lần tiếp theo (sau IPO)	8
3. Chương trình đầu tư định kỳ	11
IV. CÁC LOẠI GIÁ DỊCH VỤ VÀ THUẾ	12
V. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN	15
VI. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ	16
VII. CÔNG BỐ THÔNG TIN	19
1. Cung cấp thông tin cho nhà đầu tư, chế độ báo cáo	19
2. Địa chỉ liên lạc giải đáp thắc mắc cho các nhà đầu tư	20
PHỤ LỤC 1: DANH SÁCH CÁC ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI VÀ CÁC ĐIỀU NHẬN LỆNH	20

I. THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

Tên quỹ	Tên tiếng Việt: QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU AN TOÀN AMBER Tên tiếng Anh: AMBER SAFE BOND FUND Tên viết tắt: ASBF
Loại hình quỹ	Quỹ mở
Địa chỉ liên hệ	Công Ty Cổ phần Quản lý Quỹ Amber (Amber Capital) Điện thoại: 024 3 9386222 Fax: 024 3 9381222
Tính chất và thời gian hoạt động của Quỹ	Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber là quỹ đầu tư đại chúng dạng mở, tổ chức và hoạt động theo pháp luật hiện hành của Việt Nam. 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. Quỹ không giới hạn thời hạn hoạt động.
Đối tượng chào bán	Nhà đầu tư cá nhân, pháp nhân trong và ngoài nước.
Mục tiêu đầu tư	Mục tiêu đầu tư của Quỹ Đầu tư Trái phiếu An toàn Amber (ASBF) là tìm kiếm lợi nhuận ổn định và dài hạn cho nhà đầu tư thông qua việc đầu tư chủ yếu vào các tài sản có thu nhập cố định, bao gồm: (i) Tiền gửi tại các ngân hàng Thương mại theo quy định của pháp luật về ngân hàng, (ii) Công cụ thị trường tiền tệ, (iii) Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu niêm yết trên Sở giao dịch chứng khoán, trái phiếu chào bán ra công chúng, trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 lần trong 12 tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% giá trị đợt phát hành.

Chiến lược đầu tư

Quỹ tập trung đầu tư vào các loại tiền gửi có lãi suất hấp dẫn, trái phiếu có thanh khoản tốt, chứng chỉ tiền gửi có cổ tức cao, định giá hợp lý nhằm tạo ra lợi nhuận tốt mà vẫn giảm thiểu rủi ro, bảo đảm bảo toàn vốn cho nhà đầu tư.

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đánh giá những biến động của thị trường tiền tệ để phân bổ tỷ trọng vào các tài sản và lượng tiền mặt đủ để đảm bảo khả năng sinh lời cao nhất cũng như khả năng thanh toán của Quỹ.

Chính sách đầu tư

Bên cạnh tiền gửi tại các Ngân hàng thương mại, Quỹ sẽ tập trung đầu tư vào trái phiếu và công cụ thị trường tiền tệ của các tổ chức hoạt động chủ yếu trong các ngành nghề sau đây (nhưng không giới hạn ở những ngành nghề này):

- a. Tài chính – Ngân hàng;
- b. Các ngành nghề được pháp luật cho phép và phù hợp với chiến lược đầu tư tại từng thời điểm theo quyết định hợp lý của Công ty Quản lý Quỹ.

II. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC TỔ CHỨC CUNG CẤP DỊCH VỤ

1. Các thông tin chung về Công Ty Quản Lý Quỹ

- **Tên công ty:** Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Amber (Amber Capital)
- **Tên tiếng Anh:** Amber Fund Management Joint Stock Company
- **Tên viết tắt:** Amber Capital
- **Giấy phép thành lập và hoạt động số:** 39/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08 tháng 10 năm 2008
- **Trụ sở chính:** Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
- **Điện thoại:** 024 3 9386222
- **Fax:** 024 3 9381222
- **Website:** <http://afm.com.vn/>
- **Vốn điều lệ:** 50.000.000.000 VNĐ (Bằng chữ: Năm mươi tỷ đồng Việt Nam).

2. Danh sách thành viên Ban Đại Diện Quỹ:

Ông Trần Đức Phương – Chủ tịch Ban đại diện quỹ;

Ông Hoang D. Quan – Thành viên không độc lập;

Bà Trần Hoàng Thanh Thảo – Thành viên độc lập Ban đại diện quỹ;

Bà Trương Thị Tiều Ân – Thành viên độc lập Ban đại diện quỹ;

3. Các tổ chức cung cấp dịch vụ

**Ngân hàng lưu ký,
giám sát**

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 138/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 23/05/2008.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008; đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 16/01/2019.
- Giấy phép hoạt động lưu ký số 14/GPHĐLK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước cấp ngày 02/05/2003
- Giấy chứng nhận thành viên lưu ký số 18/GCNTVLK do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam cấp ngày

07/07/2006.

- Trụ sở đăng ký: 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- Điện thoại: 024 3934 3137
- Fax: 024 3826 5548

**Công ty kiểm toán
dự kiến**

Do Đại hội Nhà đầu tư hoặc Ban đại diện Quỹ được ủy quyền của Đại hội Nhà đầu tư lựa chọn và quyết định

**Đại lý phân phối
chứng chỉ quỹ**

Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Amber

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 39/UBCK-GP do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 08 tháng 10 năm 2008.
- Trụ sở chính: Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors Place, số 41A Lý Thái Tổ, phường Lý Thái Tổ, quận Hoàn Kiếm, Tp. Hà Nội
- Điện thoại: 024 3 9386222
- Fax: 024 3 9381222
- Website: <http://afm.com.vn/>

**Tổ chức được ủy
quyền cho dịch vụ
đại lý chuyển
nhượng**

Trung tâm lưu ký chứng khoán Việt Nam (VSD)

- Quyết định thành lập số 189/2005/QĐ-TTg do Thủ tướng Chính phủ ban hành ngày 27/07/2005.
 - Địa chỉ trụ sở chính: 112 Hoàng Quốc Việt, quận Bắc Từ Liêm, Hà Nội
 - Điện thoại: 024 3974 7123
 - Fax: 024 3974 7120
-

Tổ chức được ủy quyền cung cấp dịch vụ quản trị quỹ

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam

- Giấy phép thành lập và hoạt động số 138/GP-NHNN do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam cấp ngày 23/05/2008.
- Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số: 0100112437 do Sở Kế hoạch và Đầu tư thành phố Hà Nội đăng ký lần đầu ngày 02/06/2008; đăng ký thay đổi lần thứ 13 ngày 16/01/2019.
- Giấy phép hoạt động lưu ký số 14/GPHĐLK do Ủy Ban Chứng khoán Nhà Nước cấp ngày 02/05/2003
- Giấy chứng nhận thành viên lưu ký số 18/GCNTVLK do Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam cấp ngày 07/07/2006.
- Trụ sở đăng ký: 198 Trần Quang Khải, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội.
- Điện thoại: 024 3934 3137
- Fax: 024 3826 5548

III. GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

1. Phát hành chứng chỉ quỹ lần đầu (IPO)

Vốn điều lệ dự kiến huy động tối thiểu	50.000.000.000 (Năm mươi tỉ) Đồng
Đơn vị tiền tệ	Đồng Việt Nam
Mệnh giá	10.000 (mười nghìn) đồng/ Đơn vị Quỹ
Giá dịch vụ phát hành	0%
Giá phát hành (bao gồm giá dịch vụ phát hành)	10.000 (mười nghìn) đồng/ Đơn vị Quỹ
Số tiền đăng ký mua tối thiểu lần đầu	500.000 (Năm trăm nghìn) Đồng

Phương thức phân bổ Chứng chỉ quỹ lần đầu	<i>Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối = Số tiền đăng ký mua/Giá phát hành</i> Số lượng Chứng Chỉ Quỹ sau khi phân phối có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.
Ngày phát hành	Sẽ được ghi rõ trong bản thông báo phát hành sau khi Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) được cấp giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng.
Thời gian phát hành lần đầu	Tối thiểu 20 ngày và tối đa 90 ngày kể từ ngày Giấy Chứng Nhận đăng ký Chào Bán Chứng Chỉ Quỹ ra công chúng có hiệu lực.
Thời gian gia hạn phát hành	Sẽ được UBCKNN xem xét gia hạn nhưng không quá 30 ngày sau khi kết thúc thời gian phân phối Chứng Chỉ Quỹ.
Địa điểm phát hành	Chứng Chỉ Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) được phát hành lần đầu thông qua Đại Lý Phân Phối là Công ty Cổ phần quản lý quỹ Amber. Danh sách, địa chỉ các Điểm Nhận Lệnh của Đại Lý Phân Phối nơi Nhà Đầu Tư có thể đăng ký mua chứng chỉ quỹ lần đầu được liệt kê ở Phụ lục 1 của Bản Cáo Bạch tóm tắt này.

2. Giao dịch chứng chỉ Quỹ các lần tiếp theo (sau IPO)

Ngày giao dịch (Ngày T)	<ul style="list-style-type: none"> - Chứng chỉ Quỹ được giao dịch vào các ngày từ Thứ 2 đến Thứ 6 hàng tuần. - Trong trường hợp Ngày giao dịch rơi vào ngày nghỉ lễ thì giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày giao dịch gần nhất sau đó trừ khi Công Ty Quản Lý Quỹ có thông báo khác, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ thông báo đến Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối và các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan về ngày giao dịch trong trường hợp nghỉ lễ trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
-------------------------	---

Thời điểm đóng sổ lệnh	14h30 ngày giao dịch gần nhất trước Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ (Ngày (T-1)).
Số dư tài khoản tối thiểu	Không áp dụng
Giá bán 1 Đơn vị Quỹ	Giá trị tài sản ròng trên 1 Đơn vị Quỹ tính tại Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cộng với Giá dịch vụ phát hành
Giá mua lại 1 Đơn vị Quỹ	Giá trị tài sản ròng trên 1 Đơn vị Quỹ tính tại Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ trừ Giá dịch vụ mua lại
Thời hạn xác nhận giao dịch	Trong vòng 01 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ sẽ cập nhật đầy đủ thông tin về sở hữu sau giao dịch của Nhà Đầu Tư vào sổ chính và Nhà Đầu Tư sẽ nhận được bản xác nhận giao dịch.
Thời hạn thanh toán tiền bán chứng chỉ quỹ cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 05 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ, tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ được thanh toán trực tiếp vào tài khoản của Nhà Đầu Tư.
Hủy lệnh giao dịch	<ul style="list-style-type: none"> - Lệnh giao dịch Chứng Chỉ Quỹ chỉ được hủy trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh. Nhà Đầu Tư thực hiện hủy lệnh tại Đại Lý Phân Phối mà Nhà Đầu Tư đã đăng ký giao dịch. - Trong trường hợp Nhà Đầu Tư hủy lệnh sau khi đã thực hiện chuyển tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ, số tiền này sẽ được hoàn trả vào tài khoản của Nhà Đầu Tư trong vòng 03 ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào khoản tiền hoàn trả này.
Giao dịch mua Chứng chỉ Quỹ	
Lệnh mua tối thiểu	Lần đầu là 500.000 (Năm trăm nghìn) Đồng Các lần tiếp theo: không quy định
Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối	<p><i>Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối = Số tiền đăng ký mua* (1 – Giá dịch vụ phát hành(%))/NAV một Đơn Vị Quỹ tại Ngày giao dịch</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Lệnh mua thành công của Nhà đầu tư sẽ được

	<p>thông báo trong vòng 01 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch chứng chỉ quỹ.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Số lượng Đơn Vị Quỹ sẽ được làm tròn xuống đến hai số thập phân sau dấu phẩy. Số Đơn Vị Quỹ lẻ sẽ không ảnh hưởng đến khả năng bán lại Đơn Vị Quỹ của Nhà đầu tư.
Lưu ý	<ul style="list-style-type: none"> - Trong trường hợp Công Ty Quản Lý Quỹ từ chối Lệnh mua, tiền mua sẽ được chuyển trả lại (không có lãi) cho Nhà đầu tư hoặc bên chuyển tiền không hợp lệ trong vòng 05 ngày làm việc kể từ kỳ giao dịch Chứng chỉ Quỹ áp dụng. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào số tiền hoàn trả này. - Trường hợp số tiền mua Quỹ nhận được nhiều hơn lệnh đăng ký mua, số tiền dư nếu không nhận được yêu cầu chuyển trả từ khách hàng sẽ tiếp tục được giữ lại để chờ yêu cầu giao dịch tiếp theo từ khách hàng. - Trường hợp số tiền mua Quỹ nhận được thấp hơn lệnh đăng ký mua và không nhận được yêu cầu chuyển trả từ khách hàng, số tiền mua sẽ tiếp tục được giữ lại để chờ yêu cầu giao dịch tiếp theo từ khách hàng.
Giao dịch bán Chứng chỉ Quỹ	
Lệnh bán tối thiểu	Không áp dụng
Số tiền Nhà Đầu Tư nhận được	<p><i>Giá trị bán = Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được mua lại * NAV một Đơn Vị Quỹ tại Ngày Giao Dịch * (1- Giá dịch vụ mua lại (%)) - thuế (nếu có)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Số tiền Nhà Đầu Tư nhận được sẽ bằng Giá trị bán trừ đi phí ngân hàng và các khoản thuế theo quy định của pháp luật (nếu có) - Tiền bán Chứng Chỉ Quỹ được chuyển khoản trực tiếp đến tài khoản của Nhà Đầu Tư đăng ký tại Đơn Đăng Ký mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở chậm nhất là 05 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch Chứng chỉ Quỹ.

Giao dịch chuyển đổi Chứng chỉ Quỹ	
Nguyên tắc	<ul style="list-style-type: none"> - Lệnh bán đối với Chứng Chỉ Quỹ bị chuyển đổi được thực hiện trước, sau đó mới thực hiện lệnh mua Chứng Chỉ Quỹ của quỹ mục tiêu. Các lệnh được thực hiện tại các Ngày giao dịch Chứng Chỉ Quỹ của các quỹ tương ứng. - Trong trường hợp chuyển đổi sẽ không áp dụng số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu cho mỗi lệnh mua ở quỹ mục tiêu và số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản ở quỹ mục tiêu. - Nhà Đầu Tư thanh toán giá dịch vụ chuyển đổi mà không phải thanh toán giá dịch vụ phát hành và giá dịch vụ mua lại trên số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chuyển đổi. - Nhà Đầu Tư sẽ nhận được xác nhận giao dịch của lệnh chuyển đổi trong vòng 01 ngày kể từ Ngày giao dịch chứng chỉ quỹ của quỹ mục tiêu.
Giao dịch chuyển nhượng phi thương mại (cho, biếu, tặng, thừa kế ...)	
Nguyên tắc	<ul style="list-style-type: none"> - Các giao dịch chuyển nhượng phi thương mại (như cho, biếu, tặng, thừa kế...) Chứng chỉ Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) cho một cá nhân/ tổ chức khác được thực hiện tại Đại Lý Phân Phối. - Nhà Đầu Tư điền đầy đủ các thông tin vào Giấy đăng ký và cung cấp đầy đủ các văn bản, hồ sơ cần thiết để hoàn tất thủ tục giao dịch chuyển nhượng phi thương mại theo quy định của pháp luật cho Đại Lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh của mỗi kỳ giao dịch. - Nhà Đầu Tư có trách nhiệm thanh toán các khoản chi phí phát sinh và thuế liên quan đến việc chuyển nhượng phi thương mại theo quy định của pháp luật.

3. Chương trình đầu tư định kỳ

Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ là chương trình đầu tư có hệ thống trong một khoảng thời gian,

theo đó Nhà Đầu Tư sẽ thanh toán một khoản đầu tư nhất định định kỳ (ví dụ hàng tháng hoặc hàng quý) để mua Chứng Chỉ Quỹ.

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố chương trình đầu tư định kỳ vào thời điểm phù hợp sau khi Quỹ đi vào hoạt động.

4. Thực hiện một phần giao dịch, tạm dừng giao dịch Chứng chỉ Quỹ

- Nhà Đầu Tư lưu ý lệnh bán/lệnh chuyển đổi có thể chỉ được thực hiện một phần trong một số trường hợp như quy định tại trong Bản Cáo Bạch. Đối với việc thực hiện một phần các lệnh bán/chuyển đổi Công Ty Quản Lý Quỹ áp dụng theo nguyên tắc cùng một tỷ lệ theo đó Phần giá trị được thực hiện sẽ được phân bổ cho tất cả các Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch tại một kỳ giao dịch, theo cùng một tỷ lệ giữa giá trị thực hiện và giá trị đăng ký giao dịch.
- Phần còn lại của các lệnh bán chưa được thực hiện hết sẽ bị hủy bỏ. Nhà đầu tư có nhu cầu bán phải đăng ký trong các kỳ giao dịch tiếp theo.

Chứng Chỉ Quỹ cũng có thể bị tạm dừng giao dịch trong một hoặc nhiều Ngày Giao Dịch do các sự kiện: Công Ty Quản Lý Quỹ không thể thực hiện việc mua lại Chứng chỉ Quỹ mở theo yêu cầu do nguyên nhân bất khả kháng; Công Ty Quản Lý Quỹ không thể xác định giá trị tài sản ròng của quỹ mở vào ngày định giá mua lại Chứng chỉ Quỹ mở do chứng khoán trong danh mục đầu tư của quỹ bị đình chỉ giao dịch theo quyết định của Sở giao dịch chứng khoán; Các sự kiện khác mà UBCKNN xét thấy là cần thiết. Thời hạn tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ sẽ do Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo cho Nhà Đầu Tư tùy vào tình hình thực tế nhưng không quá 90 ngày, kể từ Ngày tạm dừng giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.

IV. CÁC LOẠI GIÁ DỊCH VỤ VÀ THUẾ

1. Các loại giá dịch vụ, chi phí do Nhà đầu tư trả

Loại giá dịch vụ	Diễn giải
Giá dịch vụ phát hành lần đầu trong đợt IPO	0%
Giá dịch vụ phát hành tại các lần giao dịch sau IPO	0% Giá dịch vụ phát hành có thể được thay đổi do Công Ty Quản Lý Quỹ quyết định và công bố bằng văn bản thông báo tại từng thời kỳ nhưng không vượt quá 5% giá trị giao dịch. Thời điểm áp dụng mức giá dịch vụ mới tăng sớm nhất là sau 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về mức giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

Giá dịch vụ phát hành khi tham gia Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ	Sẽ công bố sau khi quỹ đi vào hoạt động
Giá dịch vụ mua lại	0% Giá dịch vụ mua lại có thể được thay đổi do Công Ty Quản Lý Quỹ quyết định và công bố bằng văn bản thông báo tại từng thời kỳ, nhưng không vượt quá 3% giá trị bán thực hiện được. Thời điểm áp dụng mức giá dịch vụ mới tăng sớm nhất là sau 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về mức giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ. Thời gian nắm giữ Chứng chỉ Quỹ được xác định theo nguyên tắc “mua trước bán trước” (FIFO).
Giá dịch vụ chuyển đổi	0% Giá dịch vụ chuyển đổi quỹ được áp dụng một lần trên giá trị chuyển đổi. Giá dịch vụ chuyển đổi có thể thay đổi do Công Ty Quản Lý Quỹ quyết định và công bố bằng văn bản thông báo tại từng thời kỳ, nhưng không vượt quá 3% giá trị chuyển đổi thực hiện được. Thời điểm áp dụng mức giá dịch vụ mới tăng sớm nhất là sau 60 ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về mức giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá dịch vụ chuyển nhượng	300.000 VNĐ/ một lần chuyển nhượng. Giá dịch vụ chuyển nhượng do người thực hiện chuyển nhượng thanh toán.

2. Các loại giá dịch vụ, chi phí do Quỹ trả

Loại giá dịch vụ	Diễn giải
Giá dịch vụ quản lý quỹ thường niên	0,85% NAV/năm
Giá dịch vụ giám sát quỹ thường niên	0,02%NAV/năm và không thấp hơn 5.000.000 đồng/tháng

Giá dịch vụ lưu ký thường niên	0,05%NAV/năm và không thấp hơn 15.000.000 đồng/tháng
Giá dịch vụ lưu ký xử lý hồ sơ	<ul style="list-style-type: none"> - Đối với giao dịch cổ phiếu niêm yết/đăng ký giao dịch: 0,01% giá trị giao dịch và tối thiểu 100.000 đồng/ngày giao dịch và tối đa 8.000.000 đồng/ngày giao dịch - Đối với giao dịch trái phiếu niêm yết: 0,01% giá trị giao dịch và tối thiểu 100.000 đồng/ngày giao dịch và tối đa 8.000.000 đồng/ngày giao dịch - Đối với các giao dịch mua bán chứng khoán OTC và các tài sản khác: 100.000 đồng/giao dịch
Giá dịch vụ quản trị quỹ thường niên	0,03%NAV/năm và không thấp hơn 15.000.000 đồng/tháng
Giá dịch vụ đại lý chuyên nhượng, dịch vụ lưu ký, chuyển khoản của VSD	<ul style="list-style-type: none"> - Giá dịch vụ đại lý chuyên nhượng: 10.000.000 đồng/tháng - Giá dịch vụ lưu ký: <ul style="list-style-type: none"> • 0,3 đồng/cổ phiếu, CCQ/tháng • 0,2 đồng/trái phiếu/tháng và tối đa 2.000.000 đồng/tháng/mã trái phiếu - Giá dịch vụ chuyển khoản thực hiện giao dịch: 0,5 đồng/chứng khoán/1 lần chuyển khoản/ 1 mã, và tối đa 500.000 đồng/lần/mã chứng khoán - Các khoản Giá dịch vụ VSD thu của thành viên liên quan trực tiếp đến hoạt động của Quỹ: Theo mức phát sinh cụ thể. - Giá dịch vụ lưu ký và Giá dịch vụ chuyển khoản được tính theo biểu giá dịch vụ của Bộ Tài chính quy định trong từng thời kỳ. Khi Bộ Tài chính thay đổi biểu Giá dịch vụ thì khoản mục này sẽ thay đổi tương ứng

<p>Các loại chi phí khác</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Chi phí kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán; - Thù lao cho Ban đại diện Quỹ; - Giá dịch vụ môi giới cho các giao dịch của Quỹ; - Chi phí dịch vụ tư vấn pháp lý, dịch vụ báo giá và các dịch vụ hợp lý khác; - Chi phí dự thảo, in ấn, gửi Bản cáo bạch, bản cáo bạch tóm tắt, báo cáo tài chính, báo cáo thường niên, xác nhận giao dịch, sao kê tài khoản và các tài liệu khác cho nhà đầu tư; chi phí công bố thông tin của quỹ; chi phí tổ chức họp Đại hội Nhà đầu tư, Ban đại diện Quỹ; - Chi phí liên quan đến việc thuê các tổ chức độc lập cung cấp dịch vụ định giá, đánh giá tài sản Quỹ khi cần thiết (ví dụ như định giá các khoản chứng khoán chưa niêm yết); - Các chi phí hợp lý và hợp lệ và được Ban đại diện Quỹ quyết định; - Phí nộp cơ quan quản lý (phí xin giấy phép quỹ); - Thuế, phí, lệ phí mà quỹ phải thanh toán theo quy định của pháp luật; - Các loại chi phí khác phù hợp với quy định của pháp luật.
------------------------------	---

Biểu Giá dịch vụ này chưa bao gồm VAT (nếu có), được tính trên cơ sở 1 năm có 365/366 ngày và chưa bao gồm phí thanh toán, Giá dịch vụ tài khoản (duy trì TK, internet banking ...) phục vụ cho hoạt động của Quỹ và phân phối cổ tức.

3. Chính sách thuế

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 Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF).

V. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN

Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) luôn hướng tới việc tối đa hóa lợi nhuận cho nhà đầu tư. Cổ tức Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) được quy định cụ thể như sau:

- Cổ tức Quỹ có thể được phân phối cho nhà đầu tư mỗi năm một lần dựa trên báo cáo đã được kiểm toán, theo đề xuất của Công Ty Quản Lý Quỹ, được sự chấp thuận của Ban đại diện Quỹ và trình Đại hội Nhà đầu tư thông qua.
- Nguồn để phân phối cổ tức Quỹ theo quy định tại khoản 3 Điều 65 Điều lệ: Công ty quản lý Quỹ được phân chia tài sản của Quỹ cho Nhà Đầu Tư nhiều hơn lợi nhuận đã thực hiện, nhưng phải bảo đảm giá trị tài sản ròng của Quỹ sau khi thực hiện không được thấp hơn 50 tỷ đồng. Kế hoạch, lộ trình thực hiện, quy mô tài sản phân chia, nguồn vốn thực hiện phải được Đại hội nhà đầu tư chấp nhận.
- Công Ty Quản Lý Quỹ được phân chia cổ tức Quỹ khi Quỹ đã hoàn thành hoặc có đủ năng lực tài chính để hoàn thành nghĩa vụ thuế và các nghĩa vụ tài chính khác theo quy định của pháp luật; trích lập đầy đủ các quỹ theo quy định tại Điều lệ quỹ. Ngay sau khi trả hết số lợi nhuận đã định, quỹ vẫn phải bảo đảm thanh toán đủ các khoản nợ, nghĩa vụ khác đến hạn.
- Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, phí, lệ phí theo quy định của pháp luật trước khi phân phối cổ tức cho nhà đầu tư.
- Cổ tức Quỹ được chi trả bằng tiền mặt hoặc bằng đơn vị Quỹ. Chỉ những nhà đầu tư được ghi trong danh sách nhà đầu tư tại ngày chốt quyền mới được nhận cổ tức quỹ. Trường hợp nhà đầu tư đã chuyển nhượng số đơn vị quỹ của mình trong thời gian giữa thời điểm kết thúc lập danh sách nhà đầu tư và thời điểm chi trả thì người chuyển nhượng là người nhận cổ tức
- 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:
 - Phương pháp phân chia lợi nhuận (bằng tiền hoặc bằng đơn vị quỹ);
 - Tổng lợi nhuận trong kỳ và lợi nhuận tích lũy, chi tiết từng hạng mục lợi nhuận;
 - 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);
 - Giá trị tài sản ròng trên một đơn vị quỹ trước khi phân chia lợi nhuận và sau khi phân chia lợi nhuận;
 - Các ảnh hưởng tác động đến giá trị tài sản ròng của Quỹ.

VI. CÁC RỦI RO KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Rủi ro	Diễn giải
--------	-----------

Rủi ro thị trường	<p>Rủi ro này phát sinh khi các thị trường tài sản mà Quỹ tham gia có sự suy giảm từng phần hay toàn bộ trong một khoảng thời gian. Rủi ro này trên diện rộng mang tính hệ thống và nằm ngoài khả 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 tín dụng, lạm phát, rủi ro về lãi suất, rủi ro về biến động giá thị trường, rủi ro về tỷ giá.</p>
Rủi ro tín dụng	<p>Rủi ro tín dụng hay rủi ro mất khả năng thanh toán là rủi ro mà tổ chức phát hành không thể đáp ứng các nghĩa vụ của mình đối với phần vốn gốc và lãi khi đến hạn thanh toán. Rủi ro này chủ yếu liên quan đến các chứng khoán có thu nhập cố định. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ xem xét cẩn trọng và thường xuyên đánh giá chất lượng tín dụng trong quá trình lựa chọn đầu tư và trái phiếu và các chứng khoán có thu nhập cố định khác.</p>
Rủi ro lạm phát	<p>Rủi ro lạm phát là rủi ro mà giá trị các khoản đầu tư của Quỹ suy giảm do lạm phát. 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.</p>
Rủi ro lãi suất	<p>Rủi ro lãi suất là rủi ro mà giá trị hợp lý hoặc dòng tiền tương lai của các công cụ tài chính sẽ biến động theo do những thay đổi của lãi suất thị trường, dẫn tới giá thị trường của chứng khoán thay đổi... Thông thường, giá trị thị trường của trái phiếu và các chứng khoán cố định biến động ngược chiều với lãi suất. Để hạn chế những rủi ro về lãi suất, Công Ty Quản Lý Quỹ thường xuyên phân tích, đánh giá xu hướng lãi suất trong từng giai đoạn để có các quyết định phân bổ tài sản phù hợp. Đối với phần tài sản phân bổ vào trái phiếu, Quỹ sẽ giữ kỳ hạn của các trái phiếu một cách phù hợp tương ứng với các kỳ vọng về lãi suất.</p>

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 có rủi ro tỷ giá sẽ được Quỹ giám sát thông qua việc phân tích kỹ lưỡng các nguồn doanh thu và các khoản công nợ của các công ty đó. 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 Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) 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.
Rủi ro biến động giá	Rủi ro về biến động giá của Quỹ phát sinh khi một hay một số Nhà Đầu Tư đang nắm giữ một số lượng lớn Đơn Vị Quỹ quyết định thực hiện Lệnh Bán các Đơn Vị Quỹ này cùng lúc. Điều này có thể ảnh hưởng bất lợi tới giá Đơn Vị Quỹ nếu Công Ty Quản Lý Quỹ phải thoái vốn các khoản đầu tư tại mức thấp. Các quy định về thực hiện một phần lệnh bán và tạm dừng lệnh bán có thể giảm thiểu rủi ro biến động giá của Quỹ.
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 của thị trường chứng khoán. Những điều chỉnh này có thể ảnh hưởng đến hoạt động của Quỹ hoặc giá trị tài sản của Quỹ trong tương lai. 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 đề thay đổi cơ cấu danh mục đầu tư cho phù hợp.
Rủi ro tái đầu tư	Đây là rủi ro đặc thù của các khoản đầu tư trái phiếu khi dòng tiền từ trái tức được tái đầu tư với mức lãi suất thấp hơn mức lãi suất thị trường tại thời điểm mua trái phiếu. Rủi ro này xảy ra khi mức lãi suất thị trường có xu hướng giảm. Việc quản trị rủi ro tái đầu tư sẽ được Quỹ thực hiện qua công tác theo dõi chặt chẽ kỳ vọng lãi suất trên thị trường, thể hiện trên đường cong lợi suất và kỳ hạn của danh mục đầu tư trái phiếu. Trái phiếu có kỳ hạn dài sẽ được ưu tiên nắm giữ khi lãi suất đang ở mức cao và được kỳ vọng sẽ giảm. Trái phiếu có kỳ hạn ngắn hoặc có lãi suất thả nổi sẽ được ưu tiên nắm giữ nếu lãi suất được kỳ vọng tăng.
Rủi ro thiếu các công cụ phòng ngừa rủi ro	Theo quy định của pháp luật Việt Nam, Quỹ Đầu tư Trái phiếu được sử dụng các chứng khoán phái sinh nhằm yết cho mục đích phòng ngừa rủi ro. Tuy nhiên, các công cụ phái sinh hiện tại chưa phát triển, nên khả năng sẽ không có sẵn các công cụ cần thiết để sử dụng.

<p>Rủi ro thanh khoản</p>	<p>Đây là rủi ro khi Quỹ không thể thanh lý đủ tài sản để thanh toán cho các lệnh bán của Nhà Đầu Tư do tính thanh khoản của thị trường thấp; hay các lệnh bán/lệnh chuyển đổi chỉ được thực hiện một phần theo quy định của Điều Lệ Quỹ và pháp luật. Để hạn chế rủi ro thanh khoản, 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 tài sản kém thanh khoản nhất thời.</p>
<p>Rủi ro bất khả kháng</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> -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; <p>Khủng hoảng, trục trặc hệ thống thông tin, máy tính.</p>

VII. CÔNG BỐ THÔNG TIN

1. Cung cấp thông tin cho nhà đầu tư, chế độ báo cáo

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 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.

Công Ty Quản Lý Quỹ định kỳ hàng tháng, quý, năm sẽ gửi Nhà Đầu tư thống kê giao dịch, số dư trên tài khoản, và báo cáo về thay đổi Giá trị tài sản ròng của Quỹ.

Công Ty Quản Lý Quỹ phải công bố hoặc cung cấp cho Nhà Đầu tư các tài liệu quỹ gồm Bản Cáo Bạch, báo cáo tài chính của Quỹ, báo cáo tổng kết về hoạt động quản lý quỹ, báo cáo thống kê về giá dịch vụ trong hoạt động đầu tư của Quỹ, báo cáo về hoạt động của Quỹ theo quy định của pháp luật. Các tài liệu này được cung cấp miễn phí cho Nhà Đầu tư trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc gửi trực tiếp qua thư điện tử cho Nhà Đầu tư.

Trong trường hợp Nhà Đầu tư có yêu cầu, Công Ty Quản Lý Quỹ phải cung cấp quy trình quản trị rủi ro, nêu rõ các hạn chế đầu tư, phương pháp phòng ngừa và quản lý rủi ro sử dụng để quản

lý tài sản cho quỹ.

2. Địa chỉ liên lạc giải đáp thắc mắc cho các nhà đầu tư

Mọi yêu cầu hỗ trợ của Nhà Đầu tư sẽ được giải quyết tại văn phòng của Công Ty Quản Lý Quỹ hoặc các Đại Lý Phân Phối trong giờ làm việc.

- **Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Amber**

- Trụ sở chính: Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
- Điện thoại: 024 3 9386222
- Fax: 024 3 9381222
- Website: <http://afm.com.vn/>

PHỤ LỤC 1: DANH SÁCH CÁC ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI VÀ CÁC ĐIỂM NHẬN LỆNH

Chứng Chỉ Quỹ Đầu tư Trái phiếu an toàn Amber (ASBF) được phân phối tại các Điểm nhận lệnh dưới đây của Đại Lý Phân Phối

Công ty Cổ phần Quản lý quỹ Amber

- Trụ sở chính: Tầng 9A, Tòa nhà Leadvisors place, số 41A Lý Thái Tổ, Phường Lý Thái Tổ, Quận Hoàn Kiếm, TP. Hà Nội
- Điện thoại: 024 3 9386222
- Fax: 024 3 9381222
- Website: <http://afm.com.vn/>