

1. CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ LÀ GÌ?

Chương trình Đầu tư Định kỳ (Chương trình SIP) là chương trình đầu tư có hệ thống trong một khoảng thời gian, theo đó Nhà đầu tư (NĐT) sẽ định kỳ hàng tháng hoặc hàng quý thực hiện thanh toán một khoản tiền nhất định để mua Chứng chỉ Quỹ (CCQ). Chương trình Đầu tư Định kỳ phổ biến ở các quốc gia có Quỹ mở phát triển và thu hút được sự tham gia của nhiều NĐT do những lợi ích mà Chương trình Đầu tư này có thể mang lại.

2. TẠI SAO NHÀ ĐẦU TƯ NÊN THAM GIA CHƯƠNG TRÌNH SIP?

Theo suy nghĩ thông thường, chúng ta thường cho rằng tiền tiết kiệm được sẽ là phần còn lại của thu nhập hàng tháng sau khi trang trải các chi phí sinh hoạt gia đình theo công thức:

$$\text{Thu nhập} - \text{Chi phí} = \text{Tiết kiệm} \quad \times$$

Tuy nhiên để tiết kiệm và đầu tư nhằm đạt được các mục tiêu tài chính trong tương lai thì chúng ta cần trích lập trước phần tiết kiệm trước các khoản chi phí:

$$\text{Thu nhập} - \text{Tiết kiệm} = \text{Chi phí} \quad \checkmark$$

Chương trình SIP giúp NĐT duy trì kỷ luật trong đầu tư để đạt các mục tiêu tài chính trong tương lai và đây cũng là hình thức hiệu quả để đầu tư và tiết kiệm với nhiều ưu điểm vượt trội.

3. CHƯƠNG TRÌNH SIP CÓ CÁC ƯU ĐIỂM GÌ?

✓ Tận dụng sức mạnh của lãi kép

Đầu tư với số tiền dù nhỏ nhưng đều đặn và kỷ luật sẽ mang lại cho NĐT giá trị tài sản lớn theo thời gian từ tổng số tiền tích lũy, lợi nhuận đầu tư và lãi sinh lãi trong suốt thời gian đó.

Nếu tính từ năm 2012 tới nay thì trung bình mỗi năm VN-Index tăng hơn 17%. Giả định VN-Index có thể duy trì tốc độ tăng trung bình trong khoảng 10% - 20% mỗi năm, các ví dụ minh họa dưới đây cho thấy số tiền mà NĐT có thể nhận được tương ứng với thời gian đầu tư và tỷ suất lợi nhuận khác nhau:

Ví dụ 1: NĐT tham gia đầu tư vào theo Chương trình SIP của Quỹ DFCN-CAF mỗi tháng 1.000.000 VNĐ (một triệu đồng), số tiền mà NĐT có thể nhận được tương ứng với thời gian đầu tư và tỷ suất lợi nhuận khác nhau như sau:

Lợi nhuận giả định	Kết quả đầu tư sau các mốc thời gian (Đơn vị: triệu VNĐ)					
	5 năm	10 năm	15 năm	20 năm	25 năm	30 năm
10%	77,43	204,84	414,47	759,36	1.326,83	2.260,48
15%	88,57	275,21	668,50	1.497,23	3.243,52	6.923,27
20%	101,75	376,09	1.115,69	3.109,65	8.485,28	22.977,83

Ví dụ 2: Ba NĐT có các mục tiêu tài chính khác nhau đầu tư theo Chương trình SIP của Quỹ DFCN-CAF. Giả định lợi nhuận là 15%/năm, sau thời gian 5 năm các NĐT đã có thể đạt được mục tiêu tài chính của mình:

Nhà đầu tư	Mục tiêu tài chính	Số tiền đầu tư mỗi tháng (VNĐ)	Kết quả đầu tư sau 5 năm (VNĐ)
NĐT A: 25 tuổi, bắt đầu đi làm	Mua xe máy Honda SH	1.000.000	88.574.508
NĐT B: 30 tuổi, đã lập gia đình	Mua xe ô tô	5.000.000	442.872.539
NĐT C: 35 tuổi, có thu nhập khá	Tích lũy cho con du học	10.000.000	885.745.078

✓ **Phát huy lợi thế về thời gian**

Bắt đầu đầu tư càng sớm và thường xuyên, NĐT càng dễ dàng và có cơ hội đạt được giá trị tài sản mà mình muốn có. Ví dụ minh họa cho thấy “cái giá của sự trì hoãn”, với mức lợi nhuận đầu tư giả định là 10%/năm.

(Ghi chú: Các ví dụ chỉ nhằm mục đích minh họa và không nhằm mục đích đưa ra dự báo hay tính toán về kết quả đầu tư.)

✓ **Chi phí đầu tư bình quân thấp**

Chương trình SIP là phương thức đầu tư hiệu quả nhằm giảm thiểu rủi ro do biến động thị trường. Cách thực hiện như sau: đầu tư một số tiền cố định, định kỳ và trong một khoảng thời gian dài tương đối. NĐT sẽ mua được nhiều CCQ hơn khi giá thấp và ít hơn khi giá cao; bình quân lại cho thấy chi phí bình quân một đơn vị đầu tư thấp hơn so với giá bình quân thị trường.

✓ **Phù hợp với khả năng tài chính**

Chỉ với từ 1.000.000 VNĐ (một triệu đồng) mỗi tháng NĐT có thể tham gia Chương trình SIP của Quỹ DFVN-CAF.

✓ **Đơn giản, thuận tiện và dễ kiểm soát**

Sau khi hoàn thành thủ tục đăng ký với DFVN thì lệnh Giao dịch Tự động sẽ có hiệu lực, NĐT chỉ cần chuyển tiền định kỳ mà không phải bổ sung Phiếu lệnh Mua như hình thức đầu tư thông thường. NĐT có thể theo dõi tiến trình đầu tư của mình thông qua xác nhận chuyển tiền vào Quỹ, thông báo kết quả giao dịch và sao kê tài khoản hàng tháng mà DFVN gửi cho NĐT.

✓ **Hưởng Ưu đãi về Giá dịch vụ giao dịch**

Hiện tại, để khuyến khích NĐT tham gia và trải nghiệm cơ hội đầu tư vào thị trường chứng khoán Việt Nam thông qua Quỹ DFVN-CAF, DFVN đang dành mức Giá dịch vụ giao dịch ưu đãi hấp dẫn cho NĐT:

- Giá dịch vụ phát hành: **Miễn phí.**
- Giá dịch vụ mua lại: Giá dịch vụ yêu cầu mua lại từ 0% - 2% tùy vào thời gian đầu tư. Nếu NĐT đã tham gia Chương trình SIP trên 1 năm, Giá dịch vụ mua lại là 0%.

Vui lòng tham khảo thêm biểu Giá dịch vụ [tại đây](#).

4. THÔNG TIN CƠ BẢN VỀ CHƯƠNG TRÌNH SIP QUỸ DFVN-CAF

✓ **Chu kỳ thanh toán Chương trình SIP:** Hàng Tháng hoặc hàng Quý.

✓ **Thời hạn thanh toán:** NĐT có thể chọn một ngày bất kỳ trong Tháng/Quý làm ngày thanh toán Chương trình SIP và cố gắng đảm bảo việc duy trì đóng tiền theo kế hoạch đã đăng ký. Ngoài ra, NĐT cũng có thể chuyển tiền mua CCQ nhiều lần trong Tháng/Quý tùy theo kế hoạch đầu tư của mình.

✓ **Hình thức thanh toán:** NĐT chuyển khoản đến tài khoản nhận tiền của Quỹ hoặc trích thanh toán tự động qua ngân hàng nơi NĐT đang có tài khoản. DFVN sẽ thực hiện lệnh mua CCQ vào Kỳ giao dịch gần nhất sau khi nhận được tiền đầu tư định kỳ.

✓ **Giá trị tối thiểu đăng ký tham gia Chương trình SIP:** 1.000.000 VNĐ (một triệu đồng). Số tiền đăng ký mua có thể là (i) số tiền cố định và/hoặc (ii) số tiền linh hoạt trong hạn mức tối thiểu và tối đa.

✓ **Thời gian ân hạn:** Chín mươi (90) ngày đối với chu kỳ thanh toán hàng Tháng hoặc hàng Quý. Quá thời hạn ân hạn, nếu NĐT không có phản hồi hoặc thông báo cho Công ty Quản lý Quỹ xem như thỏa thuận SIP không còn hiệu lực.

5. ĐĂNG KÝ THAM GIA CHƯƠNG TRÌNH SIP

NĐT có thể đăng ký tham gia Chương trình SIP tại Đại lý Phân phối của Quỹ DFVN-CAF hoặc trực tiếp tại DFVN. Để được tư vấn thêm, NĐT vui lòng liên hệ Bộ phận Chăm sóc Khách hàng qua số điện thoại: **(84-28) 3810 0888 - Ext: 5555**. Tải mẫu Thỏa thuận Chương trình Đầu tư định kỳ [tại đây](#).

