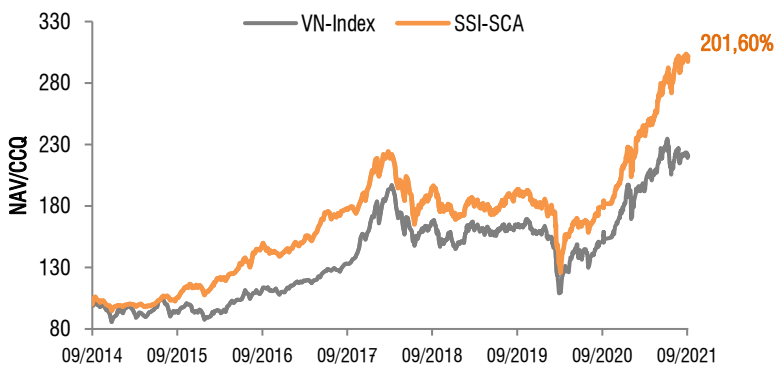


THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

Tên Quỹ	Quỹ Đầu Tư Lợi Thế Cạnh Tranh Bền Vững SSI
Mã Quỹ	SSI-SCA
Loại hình	Quỹ Mở
Bắt đầu hoạt động	26/09/2014
Thời hạn hoạt động	Không thời hạn
Công ty quản lý quỹ	Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI
Ngân Hàng Giám Sát	Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Standard Chartered (Việt Nam)
Đại Lý Chuyển Nhượng	Trung Tâm Lưu Ký Chứng Khoán (VSD)
Tỷ lệ tối đa giá trị rút vốn/phiên giao dịch	10%/ Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ
Giá trị đầu tư tối thiểu	2.000.000 VND
Lợi nhuận kỳ vọng	13% - 15% / năm

HIỆU QUẢ ĐẦU TƯ



	NAV/CCQ (VND)	Tăng trưởng (%)							
		2015	2016	2017	2018	2019	2020	YTD	Từ khi thành lập
SSI-SCA	30.159,51	17,7	24,1	38,2	-12,1	3,9	18,6	40,4	201,6
VN-Index		6,1	14,8	48,0	-9,3	7,7	14,9	21,6	121,8

Dữ liệu tại ngày 30/09/2021, tính từ ngày thành lập Quỹ: 26/09/2014

MỤC TIÊU VÀ CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Tăng trưởng giá trị tài sản ròng dài hạn và tạo thu nhập ổn định cho nhà đầu tư thông qua việc đầu tư vào các cổ phiếu của các công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững và các tài sản có thu nhập cố định.

Quỹ áp dụng chiến lược đầu tư chủ động, tập trung đầu tư vào danh mục các cổ phiếu niêm yết của các công ty có lợi thế cạnh tranh bền vững, có thị phần lớn, năng lực quản trị tốt, tình hình tài chính vững mạnh, có khả năng hoạt động tốt trong điều kiện thị trường không thuận lợi, và đang được định giá hấp dẫn so với tiềm năng tăng trưởng trong tương lai của công ty. Quỹ cũng có thể đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định có chất lượng tín dụng tốt, đảm bảo thu hồi vốn và mang về các khoản thu nhập cố định cho Quỹ.

Quỹ có sự linh hoạt trong phân bổ tài sản đầu tư tùy thuộc vào tình hình thị trường và cơ hội đầu tư tại từng thời điểm khác nhau dựa trên nhận định của SSIAM với mục tiêu xuyên suốt trong toàn bộ thời gian hoạt động của Quỹ là bảo vệ lợi ích của người sở hữu Chứng Chỉ Quỹ. Khi thị trường và nền kinh tế được SSIAM đánh giá là thuận lợi, Quỹ có thể sẽ phân bổ đầu tư đến 98% tài sản của Quỹ vào cổ phiếu. Trong phần giá trị đầu tư vào cổ phiếu, Quỹ cũng có thể đầu tư đến 20% vào các công ty có giá trị vốn hóa thị trường với thanh khoản thấp hơn.

BIỂU PHÍ

Phí phát hành (tùy thuộc vào quy mô đầu tư)

Từ 1 triệu đồng đến 1 tỷ đồng	0,75%
Từ trên 1 tỷ đến 10 tỷ đồng	0,50%
Từ trên 10 tỷ đồng trở lên	0,25%

Phí mua lại (tùy thuộc vào thời gian nắm giữ)

Thời gian nắm giữ đến hết 12 tháng	1,25%
Thời gian nắm giữ trên 12 tháng - 24 tháng	0,75%
Thời gian nắm giữ trên 24 tháng	Miễn phí

Phí chuyển đổi quỹ

Miễn phí

Phí chuyển nhượng

Miễn phí

Phí phát hành khi tham gia Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ (SIP)

Miễn phí

Phí rời SIP (Khi khách hàng bỏ 01 kỳ SIP tháng hoặc quý)

0,75%

CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ

Công ty TNHH Quản Lý Quỹ SSI (SSIAM)

1C Ngô Quyền, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội, Việt Nam

Email: ssiam@ssi.com.vn

Website: <http://www.ssi.com.vn>

NGƯỜI ĐIỀU HÀNH QUỸ

Bùi Văn Tốt, CFA

Giám Đốc Đầu Tư

E: totbv@ssi.com.vn

Nguyễn Bá Huy, CFA

Giám Đốc Đầu Tư

E: huynb@ssi.com.vn

HOẠT ĐỘNG QUỸ TRONG THÁNG

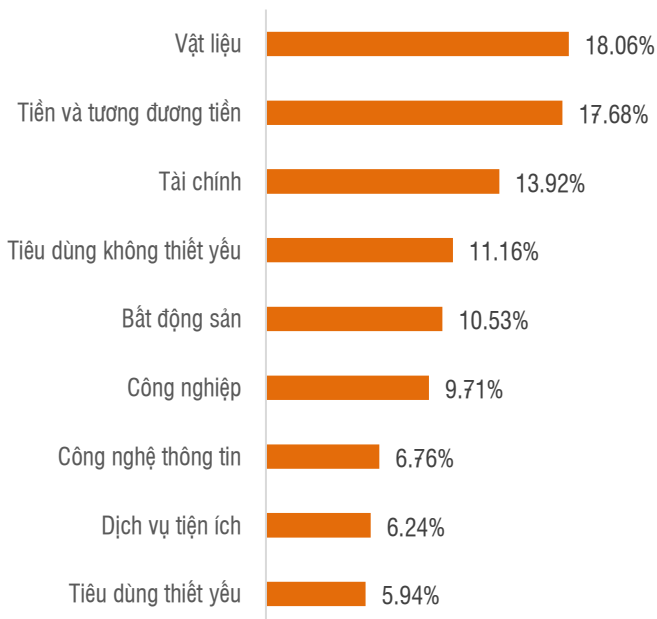
VNIndex chỉ tăng 0,8% trong tháng 09/2021, hầu như đi ngang trong biên độ 1.330 – 1.350 điểm. Diễn biến chỉ số phản ánh tâm lý dè chừng của nhà đầu tư trước tín hiệu tích cực từ việc chống dịch COVID-19 tại TP.HCM và thông tin tiêu cực về khủng hoảng nợ Evergrande và GDP tăng trưởng âm trong Q3/2021. Tính từ đầu năm, VNIndex tăng 21,6%. Mức sụt giảm 4,7% trong Q3/2021 đã kéo giảm đà tăng chung của VNIndex khi chỉ số tăng rất mạnh 18,7% trong Q2 liền trước. Giá trị giao dịch (GTGD) trung bình VNIndex trong tháng 09 đạt 21.118 tỷ đồng, giảm 8,6% so với tháng 08. Thanh khoản nhóm VN30 giảm 26% và nhóm VNMid giảm 9% so với tháng 8 thì nhóm VNSmall tăng 16%. Tính chung Q3/2021, GTGD trung bình đạt 17.901 tỷ đồng, tăng nhẹ 1,4% so với Q2/2021, GTGD trung bình cải thiện chủ yếu do nhóm cổ phiếu vốn hóa vừa và nhỏ thu hút dòng tiền.

Xét về nhóm ngành, nhóm Bán lẻ, Dầu khí, Bảo hiểm tăng trưởng tốt nhất trong khi nhóm Dịch vụ tài chính, Bất động sản và Ngân hàng kém khả quan trong tháng 09. Các nhóm ngành này phản ánh kỳ vọng nhà đầu tư vào việc hồi phục sau giai đoạn phong tỏa ở các doanh nghiệp bán lẻ, giá dầu và khí tăng trong bối cảnh quan ngại khủng hoảng năng lượng tại châu Âu và Trung Quốc.

Khối ngoại tiếp tục bán ròng trong tháng 09 với giá trị bán ròng hơn 8.298 tỷ đồng. Như vậy khối này đã có 8 tuần liên tiếp bán ròng kể từ đầu tháng 08/2021. Giá trị bán ròng lũy kế từ đầu năm hơn 40.850 tỷ đồng, mức cao nhất trong lịch sử. Các quỹ ETFs cũng chuyển sang trạng thái bị rút ròng liên tục với giá trị rút ròng trong tháng 09 hơn 3.980 tỷ đồng. Mặc dù vậy, lũy kế từ đầu năm thì các quỹ ETFs vẫn ghi nhận mức hút tiền ròng hơn 9.600 tỷ đồng. Diễn biến tích cực ghi nhận ở khối tự doanh. Khối này quay trở lại mua ròng 1.330 tỷ đồng trong tháng 09, qua đó giảm mức bán ròng kể từ đầu năm về 2.094 tỷ đồng. Có thể thấy thị trường trong tháng 09 tuy đi ngang nhưng dòng tiền từ nhà đầu tư cá nhân trong nước và tự doanh vẫn hoạt động rất tích cực.

Tạm thời, những khó khăn nhất của nền kinh tế nói chung đã qua với các số liệu vĩ mô kém khả quan trong Q3/2021. Các doanh nghiệp chắc chắn bị ảnh hưởng ít nhiều. Tuy vậy, chúng tôi vẫn thấy nhiều yếu tố hỗ trợ cho thị trường trong giai đoạn tới: (1) KQKD Q3/2021 chưa hẳn sẽ tăng trưởng âm, thay vào đó sẽ đan xen doanh nghiệp tăng trưởng mạnh, tăng trưởng ít hoặc kết quả kinh doanh suy giảm không nhiều, (2) sức bật trở lại của nền kinh tế sau giai đoạn bị đè nén bởi phong tỏa kéo dài, (3) kế hoạch đầu tư công cần giải ngân mạnh khi mà 9 tháng đầu năm chỉ ở mức 47% kế hoạch, (4) chạy đua các đơn hàng xuất khẩu cho nhu cầu mùa lễ hội, giáng sinh và năm mới, (5) sự hồi phục, thích nghi với “bình thường mới” của các doanh nghiệp đã đứng vững sau cuộc chiến chống dịch vừa qua và (6) định giá P/E thị trường ở mức hợp lý 16,2x, chưa tăng nhiều so với mức đáy cách đây 2 tháng 15,8x. Cũng có những rủi ro đi kèm trong nước như khả năng dịch bệnh bùng phát mạnh trở lại hay thế giới như khủng hoảng năng lượng ở Trung Quốc, EU nên dù đánh giá thị trường chung hồi phục nhưng chúng tôi không tự tin vào sự hồi phục dạng chữ “V”. Thay vào đó, quỹ SCA sẽ thận trọng tìm kiếm và giải ngân cho các doanh nghiệp có mức định giá hợp lý theo các chủ điểm đầu tư vừa kể trên.

CƠ CẤU DANH MỤC THEO NGÀNH (%NAV)



CỔ PHIẾU CHIẾM TỶ TRỌNG LỚN TẠI NGÀY 30/09/2021

Cổ phiếu	Tên Công ty	Ngành	% NAV
HPG	Công ty cổ phần Tập đoàn Hòa Phát	Vật liệu	12,47%
MWG	Công ty cổ phần Đầu tư Thế giới Di động	Tiêu dùng không thiết yếu	11,15%
VHM	Công ty cổ phần Vinhomes	Bất động sản	8,26%
FPT	Công ty cổ phần FPT	Công nghệ	6,76%
TCB	Ngân hàng TMCP Kỹ Thương (Techcombank)	Tài chính	4,33%

GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

Ngày giao dịch: Hàng ngày từ Thứ 2 đến Thứ 6 (Ngày T)

Thời hạn nhận phiếu lệnh giao dịch: Trước 3h chiều ngày T-1

Thời hạn xác nhận kết quả giao dịch: Ngày T+1

Xác định NAV

Ngày T-1	Ngày T	Ngày T+1	Ngày T+2
3h chiều: Thời hạn nhận lệnh	Ngày giao dịch CCQ	Xác nhận giao dịch	Nhận tiền bán

LỆNH MUA

Giá trị đăng ký mua tối thiểu	Tối thiểu 2 triệu đồng (lưu ý tiền mua chưa bao gồm phí chuyển tiền)
Thời hạn nhận tiền	Tiền cần được ghi nhận vào tài khoản Quý trước 5h chiều ngày T-1 (khuyến nghị NĐT chuyển tiền muộn nhất đầu giờ sáng ngày T-1 của ngày NĐT thực hiện giao dịch). Tiền có thể được chuyển từ tài khoản của NĐT hoặc cá nhân/ tổ chức khác không phải là NĐT với điều kiện nội dung chuyển tiền phải ghi rõ tên và số tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ SSI-SCA của NĐT được hưởng lợi.
Nội dung chuyển tiền	Đơn vị thụ hưởng: SSISCA Ngân hàng: Standard Chartered Vietnam - Chi nhánh Hà Nội Số tài khoản: 9027.535.0205 Nội dung: [Tên NĐT] [số tài khoản giao dịch] mua SSISCA
Xác nhận tiền vào	SSIAM sẽ gửi xác nhận tiền cho NĐT trong vòng 1 ngày làm việc kể từ ngày tiền được ghi nhận vào Quý.
Xác nhận giao dịch	ĐLPP gửi kết quả giao dịch trong vòng 1 ngày làm việc kể từ ngày giao dịch.

LỆNH BÁN

Xác nhận giao dịch	ĐLPP gửi NĐT kết quả giao dịch trong vòng 1 ngày làm việc kể từ ngày giao dịch. Ví dụ: ngày giao dịch là thứ 5, NĐT sẽ nhận được xác nhận giao dịch vào thứ 6.
Thanh toán tiền bán	Tiền bán CCQ (sau thuế, phí và phí chuyển tiền) sẽ được chuyển vào tài khoản của NĐT sau 2 ngày làm việc kể từ ngày giao dịch.

LỆNH CHUYỂN ĐỔI

LỆNH CHUYỂN NHƯỢNG	NĐT có thể thực hiện lệnh chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ giữa quỹ mở SSI-SCA và SSIBF do SSIAM quản lý. NĐT có thể đăng ký chuyển đổi một phần hoặc toàn bộ số lượng Chứng Chỉ Quỹ sở hữu. NĐT có thể thực hiện giao dịch chuyển nhượng phi thương mại cho một tổ chức/cá nhân khác và 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. Chi tiết về giao dịch sẽ được SSIAM tư vấn.
--------------------	--

KHUYẾN CÁO

NĐT cần đọc kỹ Bản Cáo Bạch, Điều Lệ Quỹ và các tài liệu có liên quan trước khi đưa ra quyết định đầu tư và cần chú ý tới các khoản phí khi giao dịch Chứng chỉ quỹ.

Trong trường hợp có bất kỳ thay đổi về thông tin nhà đầu trong Phần A của Hồ Sơ Nhà Đầu Tư đã gửi SSIAM, kính đề nghị Quý Nhà Đầu Tư cập nhật cho chúng tôi trong thời gian sớm nhất.

Chứng chỉ quỹ không phải là chứng chỉ tiền gửi, công cụ chuyển nhượng hoặc giấy tờ có giá theo quy định trong lĩnh vực ngân hàng, hoặc các công cụ tài chính mà có thu nhập cố định hoặc lợi nhuận đạt được trên khoản đầu tư được bảo đảm.

Giá của Chứng chỉ quỹ có thể thay đổi theo diễn biến thị trường và NĐT có thể chịu thiệt hại về số vốn đầu tư vào quỹ khi thị trường không thuận lợi. Tài liệu này không nên được sử dụng cho mục đích ghi nhận kế toán, thuế hay để đưa ra các quyết định đầu tư. Nhà Đầu Tư nên chú ý rằng kết quả hoạt động trong quá khứ không hàm ý đảm bảo cho kết quả hoạt động của Quý trong tương lai. Giá trị của một chứng chỉ quỹ và thu nhập của Quý có thể tăng hoặc giảm nên không thể được bảo đảm bởi Công Ty Quản Lý Quỹ. Trường hợp Nhà Đầu Tư nghi ngờ về quyết định đầu tư của mình thì nên tìm hiểu thêm thông tin hoặc tham khảo ý kiến chuyên gia để có quyết định đầu tư thích hợp.