



Bí kíp
đầu tư quỹ mở

Mục lục

1. Quỹ đầu tư là gì?	3
2. Có bao nhiêu loại quỹ đầu tư?	4
3. Chứng chỉ quỹ là gì?	8
4. Điểm khác nhau giữa chứng khoán và chứng chỉ quỹ?	9
5. Các tiêu chí lựa chọn đơn vị quản lý quỹ là gì?	10
6. Có nên đầu tư mua chứng chỉ quỹ?	12
7. Đầu tư chứng chỉ quỹ như thế nào?	13
8. Quỹ đầu tư cổ phiếu Manulife	14

Quỹ đầu tư là gì?

Quỹ đầu tư là quỹ huy động nguồn tiền nhân rỗi từ các nguồn khác nhau để đầu tư vào các cổ phiếu, trái phiếu, tiền tệ, hay các loại tài sản khác. Là 1 định chế tài chính trung gian phi ngân hàng, quỹ đầu tư được quản lý bởi các công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp, có sự giám sát chặt chẽ bởi ngân hàng và các cơ quan có thẩm quyền.

Nhà đầu tư thường hay nhầm lẫn quỹ đầu tư và đơn vị quản lý quỹ.

Công ty quản lý quỹ là đơn vị quản lý các quỹ đầu tư, hay các quỹ đầu tư chính là các sản phẩm - dịch vụ mà công ty quản lý quỹ cung cấp cho khách hàng.

Để rót tiền vào quỹ đầu tư, nhà đầu tư trước hết cần tìm hiểu về đơn vị quản lý quỹ đầu tư, chọn ra đơn vị mà mình tin tưởng nhất, và cuối cùng là loại hình quỹ đầu tư phù hợp với khẩu vị rủi ro của bản thân.

Chúng ta sẽ bàn về các tiêu chí lựa chọn đơn vị quản lý quỹ ở mục sau của Ebook! Đừng bỏ lỡ bạn nhé!



Có bao nhiêu loại quỹ đầu tư?

Quỹ đầu tư được phân loại dựa trên nhiều tiêu chí như nguồn vốn, cấu trúc hoạt động, dựa trên mỗi tiêu chí chúng ta lại có các hình thức quỹ đầu tư khác nhau.



Tiêu chí: Cơ cấu tổ chức và hoạt động của quỹ



Tiêu chí: Nguồn vốn huy động



Tiêu chí: Cơ cấu tổ chức và hoạt động của quỹ

Tiêu chí: Cơ cấu tổ chức và hoạt động của quỹ

Quỹ đầu tư dạng công ty:

Đối với loại hình này, quỹ đầu tư có tư cách là một pháp nhân, điều này có nghĩa rằng quỹ là 1 công ty được hình thành theo quy định pháp luật ở nước sở tại-nơi công ty hoạt động. Quỹ được điều hành bởi cơ quan cao nhất là hội đồng quản trị do các cổ đông (nhà đầu tư) bầu ra, có nhiệm vụ chính là lựa chọn công ty quản lý quỹ, quản lý hoạt động của quỹ, giám sát hoạt động đầu tư của công ty quản lý quỹ, và có quyền thay đổi công ty quản lý quỹ.

Công ty quản lý quỹ chịu trách nhiệm phân tích đầu tư, tư vấn đầu tư, quản lý danh mục đầu tư, và thực hiện các nghĩa vụ quản trị kinh doanh khác.

Quỹ đầu tư dạng hợp đồng:

Đây là mô hình quỹ tín thác đầu tư. Khác với mô hình quỹ đầu tư dạng công ty, mô hình này quỹ đầu tư không phải là pháp nhân. Công ty quản lý quỹ đứng ra thành lập quỹ, tiến hành việc huy động vốn, thực hiện việc đầu tư theo những mục tiêu đã đề ra trong điều lệ quỹ.

Bên cạnh đó, ngân hàng giám sát có vai trò bảo quản vốn và các tài sản của quỹ, quan hệ giữa công ty quản lý quỹ và ngân hàng giám sát được thể hiện bằng hợp đồng giám sát trong đó quy định quyền lợi và nghĩa vụ của hai bên trong việc thực hiện và giám sát việc đầu tư để bảo vệ quyền lợi của các nhà đầu tư. Nhà đầu tư là những người góp vốn vào quỹ (nhưng không phải là cổ đông như mô hình quỹ đầu tư dạng công ty) và ủy thác việc đầu tư cho công ty quản lý quỹ để bảo đảm khả năng sinh lợi cao nhất từ khoản vốn đóng góp của họ.

Các loại quỹ đầu tư

Tiêu chí: Nguồn vốn huy động

Quỹ đầu tư tập thể (Quỹ công chúng)

Là quỹ huy động vốn bằng cách phát hành rộng rãi ra công chúng. Nhà đầu tư có thể là cá nhân hay pháp nhân nhưng đa phần là các nhà đầu tư riêng lẻ. Quỹ công chúng cung cấp cho các nhà đầu tư nhỏ phương tiện đầu tư đảm bảo đa dạng hóa đầu tư, giảm thiểu rủi ro và chi phí đầu tư thấp với hiệu quả cao do tính chuyên nghiệp của đầu tư mang lại.

Quỹ đầu tư cá nhân (Quỹ thành viên)

Quỹ này huy động vốn bằng phương thức phát hành riêng lẻ cho một nhóm nhỏ các nhà đầu tư, có thể được lựa chọn trước, là các cá nhân hay các định chế tài chính hoặc các tập đoàn kinh tế lớn, do vậy tính thanh khoản của quỹ này sẽ thấp hơn quỹ công chúng. Các nhà đầu tư vào các quỹ tư nhân thường với lượng vốn lớn, và đôi lại họ có thể tham gia vào trong việc kiểm soát đầu tư của quỹ.

Các loại quỹ đầu tư

Tiêu chí: Cơ cấu tổ chức và hoạt động của quỹ

Quỹ đầu tư dạng công ty

Đối với mô hình quỹ đầu tư thuộc tiêu chí này, công ty quản lý quỹ hoạt động như 1 nhà tư vấn đầu tư, chịu trách nhiệm phân tích, đưa ra các định hướng, quản lý danh mục đầu tư.

Quỹ đầu tư được xem là 1 pháp nhân, tức là 1 công ty được hình thành theo quy định của pháp luật nước sở tại. Hội đồng quản trị do các cổ đông (nhà đầu tư) bầu ra là cơ quan cao nhất. Nhiệm vụ của hội đồng quản trị là quản lý toàn bộ hoạt động của quỹ, lựa chọn công ty quản lý quỹ và giám sát hoạt động đầu tư của công ty quản lý quỹ, đồng thời có quyền thay đổi công ty quản lý quỹ.

Quỹ đầu tư dạng hợp đồng

Mô hình này quỹ đầu tư không phải là pháp nhân. Công ty quản lý quỹ đứng ra thành lập quỹ, huy động động vốn, và thực hiện việc đầu tư theo những mục tiêu đề ra trong điều lệ quỹ.

Những người góp vốn vào quỹ là nhà đầu tư (nhưng không phải là cổ đông như mô hình dạng công ty) và ủy thác việc đầu tư cho công ty quản lý quỹ để đảm bảo khả năng sinh lời từ vốn góp.

Mô hình này còn gọi là quỹ tín thác đầu tư.

Chứng chỉ quỹ là gì?

Theo điều 4, luật chứng khoán 2019: Chứng chỉ quỹ là loại chứng khoán xác nhận quyền sở hữu của nhà đầu tư đối với phần vốn góp của mình vào quỹ đại chúng hay còn gọi là quỹ mở.

Quỹ mở là quỹ đầu tư chứng khoán được thành lập từ sự góp vốn của nhiều nhà đầu tư, nguồn vốn của quỹ sẽ được đầu tư vào chứng khoán nhiều ngành khác nhau, nhằm mục đích phân tán rủi ro, hay còn gọi là “bỏ trứng nhiều ổ”.

Nhà đầu tư mua chứng chỉ quỹ/đầu tư vào quỹ mở cần lưu ý 3 vấn đề quan trọng sau:

- Nhà đầu tư không có quyền ra quyết định đầu tư cho quỹ.
- Các nhà quản lý quỹ - các chuyên gia tài chính hàng đầu sẽ chịu trách nhiệm đầu tư, dùng tiền của quỹ mua chứng khoán.
- Phần lãi của nhà đầu tư chính là tiền lời từ hoạt động đầu tư của quỹ sau khi trừ đi các chi phí.

Việc thành lập quỹ mở, công ty quản lý chứng chỉ quỹ đều phải tuân thủ các quy định rất khắt khe của nhà nước, cho nên nhà đầu tư không cần lo lắng tiền của mình bị sử dụng cho mục đích không rõ ràng.



Điểm khác nhau giữa chứng khoán và chứng chỉ quỹ?

	Cổ phiếu	Chứng chỉ quỹ (CCQ)
Mục tiêu đầu tư	Sinh lãi từ hoạt động mua bán chênh lệch giá cổ phiếu.	Sinh lãi từ hoạt động mua bán chênh lệch giá chứng chỉ quỹ.
Quyền của nhà đầu tư	Toàn quyền quyết định giao dịch mua bán cổ phiếu. Nhận/Mua/Bán cổ tức phát hành bởi doanh nghiệp mà NĐT sở hữu chứng khoán.	Công ty quản lý quỹ toàn quyền quyết định đầu tư các loại cổ phiếu, trái phiếu. Chênh lệch lợi nhuận từ hoạt động đầu tư sẽ ảnh hưởng giá CCQ. NĐT có quyền mua/bán CCQ.
Trách nhiệm nhà đầu tư	Nghiên cứu kinh tế vĩ mô, ngành, doanh nghiệp mình muốn mua chứng khoán, từ đó ra quyết định đầu tư.	Công ty quản lý quỹ sẽ thay mặt nhà đầu tư thực hiện việc mua vào cổ phiếu hay trái phiếu. Nhà đầu tư không thể can thiệp hay quyết định việc mua – bán cổ phiếu.

Các tiêu chí lựa chọn đơn vị quản lý quỹ là gì?

Để đánh giá mức độ an toàn và uy tín của chứng chỉ quỹ, nhà đầu tư nên tìm hiểu và cân nhắc một số tiêu chí quan trọng dưới đây:

Yếu tố lợi nhuận trong quá khứ

Một trong những yếu tố cần cân nhắc khi quyết định mua chứng chỉ quỹ chính là lợi nhuận trong quá khứ. Quỹ có khả năng sinh lợi nhuận cao trong dài hạn phản ánh đây là quỹ có hiệu quả đầu tư tốt.

Lựa chọn các quỹ này sẽ giúp nhà đầu tư giảm thiểu được rủi ro trong quá trình đầu tư. Đặc biệt, bạn cần thường xuyên theo dõi báo cáo hoạt động của quỹ theo tuần, theo năm để nắm được lợi nhuận của quỹ có bền vững hay không. Từ đó có những định hướng tốt hơn trong thời gian sắp tới.

Đội ngũ chuyên gia kinh nghiệm

Khi tham gia chứng chỉ quỹ, nhà đầu tư sẽ không trực tiếp tham gia vào việc thực hiện đầu tư. Do vậy, việc lựa chọn công ty có đội ngũ chuyên gia am hiểu thị trường, có kinh nghiệm dày dặn sẽ mang đến hiệu quả đầu tư tốt, khả năng đạt được lợi nhuận cao. kinh nghiệm, kiến thức quá nhiều.



Chiến lược đầu tư của quỹ

Việc xem xét chiến lược đầu tư của quỹ là điều cực kỳ quan trọng bởi đây là thông tin quan trọng để đánh giá tiềm lực của dự án. Chiến lược đầu tư này bao gồm chi tiết danh mục đầu tư và tỷ lệ phân bổ các quỹ.

Nếu bạn thích lợi nhuận nhanh và không ngại rủi ro, hãy lựa chọn các quỹ có chiến lược tập trung vào hoạt động mua bán. Và ngược lại, để giảm thiểu rủi ro và có lợi nhuận đều đặn, hãy tìm tới các quỹ trái phiếu theo dài hạn.

Tuổi đời của quỹ

1 trong những yếu tố cực kì quan trọng trong việc lựa chọn quỹ là yếu tố lâu đời của quỹ. Quỹ hoạt động ở 1 thị trường địa phương càng lâu, độ uy tín và am hiểu của họ về thị trường càng cao, từ đó hiệu suất sinh lời cũng sẽ cao và ổn định so với các quỹ mới trên thị trường.

Quỹ Đầu Tư Cổ Phiếu Manulife (MAFEQI) được thành lập năm 2014, là Quỹ Mở hoạt động với mục tiêu Gia tăng giá trị đầu tư trong trung và dài hạn đồng thời hạn chế rủi ro giảm giá mạnh trong thời gian đầu tư. Chiến lược đầu tư của Quỹ Đầu Tư Cổ phiếu Manulife tập trung đầu tư vào công ty kinh doanh bền vững, tăng trưởng tốt; MAFEQI đầu tư vào cổ phiếu công ty ngành tiêu dùng thiết yếu, tiện ích, dược phẩm, viễn thông và các công ty tiềm năng khác.

Có nên đầu tư chứng chỉ quỹ?

Một trong những băn khoăn của nhà đầu tư đó là lựa chọn chứng chỉ quỹ hay hình thức đầu tư khác. Trước khi quyết định, hãy cùng điểm qua một số ưu điểm của chứng chỉ quỹ để hiểu rõ hơn nhé!

Không “kén” nhà đầu tư

Dù không phải là người có kiến thức sâu rộng về thị trường tài chính hoặc có nhiều thời gian, bạn vẫn có thể yên tâm khi lựa chọn hình thức này. Bởi đội ngũ chuyên gia của quỹ sẽ thay bạn quyết định nên đầu tư vào hạng mục nào để có lợi nhuận tốt nhất.

Mức độ rủi ro thấp

Như bạn đã biết, chứng khoán là thị trường tiềm năng nhưng cũng đầy rủi ro và biến động. Nhưng chứng chỉ quỹ lại là kênh đầu tư dài hạn, phân bổ nguồn vốn ở nhiều ngành và công ty khác nhau. Do đó, những biến động của thị trường thường sẽ không gây ra những ảnh hưởng quá lớn.

Tính thanh khoản cao

Chứng chỉ quỹ được xem là loại chứng khoán có tính thanh khoản cao tương đương với cổ phiếu và trái phiếu. Chính vì thế, nhà đầu tư hoàn toàn có thể rút một phần hoặc toàn bộ vốn đầu tư bất cứ lúc nào.

Dù là kênh đầu tư sáng giá, tuy nhiên điều đó không có nghĩa là hình thức đầu tư này không có rủi ro. Do vậy, bạn cũng cần cân nhắc kỹ lưỡng về thị trường và mức độ an toàn chứng chỉ quỹ.

Đầu tư chứng chỉ quỹ **như thế nào?**

Khi đã chắc chắn về việc đầu tư chứng chỉ quỹ, nhà đầu tư cần chuẩn bị giấy tờ và tiền bạc, đồng thời liên hệ công ty quản lý quỹ để tiến hành mở tài khoản. Các bước đầu tư chứng chỉ quỹ cơ bản gồm các bước:

- 1** Nghiên cứu, lựa chọn công ty quản lý quỹ uy tín trên thị trường ví dụ như quỹ đầu tư cổ phiếu Manulife.
- 2** Liên hệ công ty quản lý quỹ để đầu tư.
- 3** Chuẩn bị hồ sơ (đơn đăng ký + cmnd photo) theo yêu cầu để hoàn tất ký hợp đồng mở tài khoản.
- 4** Đăng ký mua chứng chỉ quỹ bằng phiếu đăng ký mua hoặc mua Online.
- 5** Chuyển tiền vào tài khoản được yêu cầu từ quỹ đầu tư.
- 6** Nhận xác nhận giao dịch thành công từ quỹ.
- 7** Theo dõi, đọc các báo cáo định kỳ được gửi từ công ty.
- 8** Bán chứng chỉ quỹ khi đạt được mục tiêu lợi nhuận.
- 9** Trên thị trường hiện có rất nhiều quỹ đầu tư chứng khoán, Manulife là 1 trong các đơn vị uy tín hàng đầu trong mảng đầu tư này.

Quỹ đầu tư cổ phiếu **Manulife**



Đầu tư vào chứng chỉ quỹ hiện nay là kênh đầu tư rất được ưa chuộng. Hiểu một cách đơn giản, người sử dụng sẽ đầu tư tiền vào quỹ, những nhà quản lý quỹ sẽ dùng số tiền đó đầu tư sinh lời.

Theo ý kiến của các chuyên gia tài chính, đầu tư vào quỹ hiệu quả hơn hơn so với đầu tư cổ phiếu vì quỹ thường được ủy thác bởi các chuyên gia nên ít rủi ro và có tính thanh khoản cao hơn.

Khi đã chắc chắn về việc đầu tư chứng chỉ quỹ, nhà đầu tư cần chuẩn bị giấy tờ và tiền bạc, đồng thời liên hệ công ty quản lý quỹ để tiến hành mở tài khoản. Nghiên cứu, lựa chọn công ty quản lý quỹ uy tín trên thị trường ví dụ như quỹ đầu tư cổ phiếu Manulife.

Trên thị trường hiện có rất nhiều quỹ đầu tư chứng khoán, Manulife là 1 trong các đơn vị uy tín hàng đầu trong mảng đầu tư này.

Quỹ Đầu Tư Cổ Phiếu Manulife (MAFEQI) được thành lập năm 2014, là Quỹ Mở hoạt động với mục tiêu Gia tăng giá trị đầu tư trong trung và dài hạn đồng thời hạn chế rủi ro giảm giá mạnh trong thời gian đầu tư. Chiến lược đầu tư của Quỹ Đầu Tư Cổ phiếu Manulife tập trung đầu tư vào công ty kinh doanh bền vững, tăng trưởng tốt; MAFEQI đầu tư vào cổ phiếu công ty ngành tiêu dùng thiết yếu, tiện ích, dược phẩm, viễn thông và các công ty tiềm năng khác.

Tập đoàn Quản lý Quỹ & Đầu Tư Manulife Toàn cầu



Trụ sở Boston - Mỹ



Nguồn lực toàn cầu từ
một tổ chức dịch vụ tài
chính hàng đầu thế giới



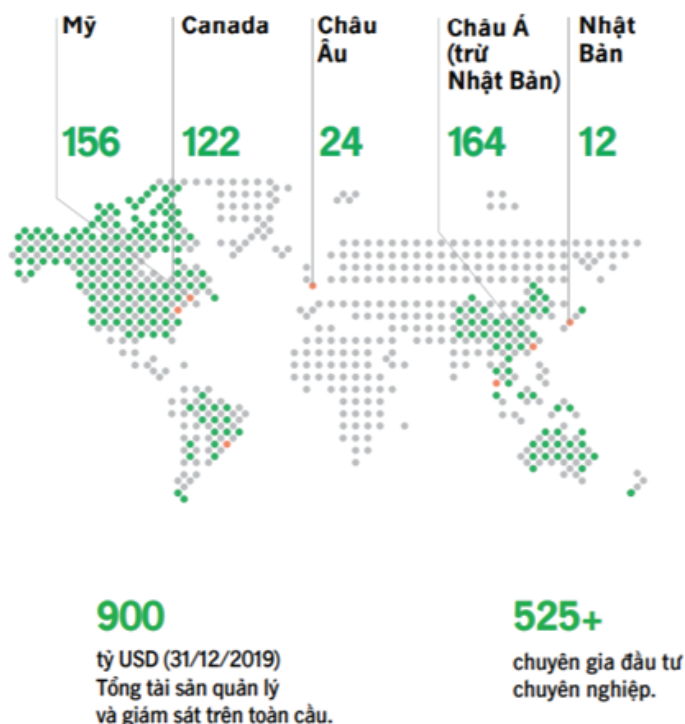
Tổng tài sản quản lý
và giám sát 900 tỷ USD
(31/12/2019)



Hoạt động tại Canada,
Mỹ và 12 quốc gia
châu Á



Trên 130 năm kinh nghiệm
quản lý & cung cấp các
dịch vụ tư vấn tài chính,
các giải pháp đầu tư,
quản lý quỹ & tài sản cho
khách hàng cá nhân và
tổ chức



Quỹ đầu tư cổ phiếu Manulife đang có chương trình ưu đãi đến 25% phí mua, với thủ tục đơn giản, nhà đầu tư chỉ cần đặt lệnh 1 lần.

Có thể nói công việc đầu tư chứng khoán đang rất “trending”, người người nhà nhà đầu tư bàn bạc về chứng khoán. Nhưng để kiếm tiền từ mảng đầu tư tài chính này thì thật sự là 1 điều không dễ dàng.

Nhà đầu tư cần tìm hiểu, học hỏi kiến thức căn bản về môn này trước khi đặt bút ký hợp đồng mở tài khoản chứng khoán. Cách đơn giản nhất là hãy tìm hiểu từ nhân viên môi giới mở tài khoản của bạn, họ có trách nhiệm hỗ trợ khách hàng tối ưu hóa doanh mục đầu tư. Có thể nói việc tìm được người môi giới chứng khoán giỏi, có tâm, là rất quan trọng trong thời gian đầu tìm hiểu về kênh đầu tư này.

Ngoài ra, nhà đầu tư với khẩu vị rủi ro thấp, mong muốn có 1 đơn vị uy tín, quản lý bởi các chuyên gia đầu ngành tài chính thay mình quản lý tài sản, thì chắc chắn cần cân nhắc đầu tư vào các quỹ mở, các gói bảo hiểm đầu tư.

Manulife hiện đang có gói bảo hiểm Món Quà Tương Lai, vừa bảo vệ sức khỏe vừa giúp bạn đầu tư sinh lời.



Hãy để Manulife giúp bạn
hoạch định tài chính cá nhân
cho cuộc sống thịnh vượng!

Nhận tư vấn miễn phí từ
chuyên gia tài chính Manulife!

Gọi cho tôi

