**MAMV logo**

**TỜ TRÌNH CÁC NỘI DUNG LẤY Ý KIẾN NHÀ ĐẦU TƯ TẠI ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2017 - NGÀY 28 THÁNG 03 NĂM 2018**

**QUỸ ĐẦU TƯ CÂN BẰNG MANULIFE (MAFBAL)**

**1. Nội dung 1: Thông qua : (i) Báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động năm 2017 của Quỹ MAFBAL ; (ii) việc không phân chia lợi nhuận năm 2017 của Quỹ MAFBAL – Phiếu bầu số 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nội dung xin phê chuẩn** | **Lý do xin phê chuẩn** |
| Thông qua các báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động năm 2017 của Quỹ MAFBAL.  Thông qua việc không phân chia lợi nhuận năm 2017 của Quỹ MAFBAL | Phê chuẩn theo quy định của Điều lệ Quỹ .và Thông Tư 15 sửa đổi Thông Tư 183 |

**2. Nội dung 2: Ủy quyền cho Ban Đại Diện Quỹ MAFBAL quyết định một số vấn đề trong quá trình hoạt động của Quỹ MAFBAL năm 2018 và một số vấn đề phát sinh trong năm 2018 (nếu có) – Phiếu bầu số 2**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nội dung xin phê chuẩn** | **Lý do xin phê chuẩn** |
| Ủy quyền cho Ban Đại Diện Quỹ quyết định một số vấn đề trong quá trình hoạt động của Quỹ năm 2018 và một số vấn đề phát sinh trong năm 2018 (nếu có) , cụ thể như sau:   * 1. Các thay đổi cơ bản trong chính sách đầu tư, mục tiêu đầu tư của Quỹ; tăng các chi phí trả cho tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan; thay đổi ngân hàng giám sát (nếu có);   2. Tạm dừng giao dịch chứng chỉ quỹ (nếu cần);   3. Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chủ tịch và thành viên Ban Đại Diện Quỹ (nếu cần);   4. Thông qua việc lựa chọn tổ chức kiểm toán được chấp thuận để kiểm toán báo cáo tài chính hàng năm của Quỹ;   5. Thông qua các báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động hàng năm của Quỹ. | Phê chuẩn theo quy định tại Điều 28.5(d) Thông tư 183 |

**3. Nội dung 3: Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều Lệ Quỹ MAFBAL – Phiếu bầu số 3**

|  |  |
| --- | --- |
| **Nội dung xin phê chuẩn** | **Lý do xin phê chuẩn** |
| **Phần II. Các định nghĩa của Điều Lệ Quỹ hiện tại**  *Số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu duy trì tài khoản: Là số dư Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu cần để duy trì hoạt động của tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ*  **Phần II. Các định nghĩa của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  *Số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu duy trì tài khoản: Là số dư Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu cần để duy trì hoạt động của tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ (chỉ áp dụng kiểm tra đối với giao dịch bán hoặc bán chuyển đổi)*  **Điều 15.3 và 15.4 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  *15.3.1 c) Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch với Đại Lý Phân Phối thực hiện việc chuyển khoản số tiền muốn giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ trực tiếp vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch với Đại Lý Ký Danh thực hiện việc chuyển khoản số tiền muốn giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ trực tiếp vào tài khoản của Đại Lý Ký Danh tại Ngân Hàng Giám Sát.*  *15.3.1 g) Nhà Đầu Tư nước ngoài cần tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan và tự chịu trách nhiệm trong việc chuyển khoản từ tài khoản “góp vốn mua cổ phần” (Capital Account) hợp pháp của mình để đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ cũng như đăng ký chính tài khoản này là tài khoản thụ hưởng để nhận các khoản tiền thanh toán có liên quan từ Quỹ.*  *15.3.1 i) Các quy định về Lệnh Mua không hợp lệ được quy định cụ thể tại Bản Cáo Bạch. Trong các trường hợp Lệnh Mua không hợp lệ, tiền thanh toán mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được chuyển trả vào tài khoản thụ hưởng của Nhà Đầu Tư đã đăng ký trong thời hạn quy định tại Bản Cáo Bạch, phí chuyển tiền phát sinh (nếu có) sẽ được khấu trừ vào khoản tiền hoàn trả này.*  *15.4.1 Lệnh Bán chỉ được thực hiện khi Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối/Đại Lý Ký Danh, Đại Lý Chuyển Nhượng bảo đảm Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ để bán theo yêu cầu và số lượng Chứng Chỉ Quỹ còn lại sau giao dịch của Nhà Đầu Tư không thấp hơn số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản, tiểu khoản quy định.*  **Điều 15.3 và 15.4 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  *15.3.1 c) Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch với Đại Lý Phân Phối thực hiện việc chuyển khoản từ tài khoản ngân hàng số tiền muốn giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ trực tiếp vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Nhà Đầu Tư đăng ký giao dịch với Đại Lý Ký Danh thực hiện việc chuyển khoản số tiền muốn giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ trực tiếp vào tài khoản của Đại Lý Ký Danh tại Ngân Hàng Giám Sát.*  *15.3.1 g) Nhà Đầu Tư nước ngoài cần tuân thủ quy định của pháp luật có liên quan và tự chịu trách nhiệm trong việc chuyển khoản từ tài khoản “tài khoản đầu tư gián tiếp” (FIIA) hợp pháp của mình để đăng ký mua Chứng Chỉ Quỹ cũng như đăng ký chính tài khoản này là tài khoản thụ hưởng để nhận các khoản tiền thanh toán có liên quan từ Quỹ.*  *15.3.1 i) Các quy định về Lệnh Mua không hợp lệ được quy định cụ thể tại Bản Cáo Bạch. Trong các trường hợp Lệnh Mua không hợp lệ, tiền thanh toán mua Chứng Chỉ Quỹ sẽ được chuyển trả vào tài khoản thụ hưởng của Nhà Đầu Tư đã đăng ký hoặc người chuyển tiền trong thời hạn quy định tại Bản Cáo Bạch, phí chuyển tiền phát sinh (nếu có) sẽ được khấu trừ vào khoản tiền hoàn trả này.*  *15.4.1 d) Lệnh Bán chỉ được thực hiện khi Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối/Đại Lý Ký Danh, Đại Lý Chuyển Nhượng bảo đảm Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ để bán theo yêu cầu (xác nhận giao dịch cho phần Chứng Chỉ Quỹ mua tương ứng đã được gửi cho nhà đầu tư) tại thời điểm đóng sổ lệnh và số lượng Chứng Chỉ Quỹ còn lại sau giao dịch của Nhà Đầu Tư không thấp hơn số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản, tiểu khoản quy định.*  **Bổ sung điều 15.5.4***: Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối/Đại Lý Ký Danh, Đại Lý Chuyển Nhượng bảo đảm Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ để chuyển đổi theo yêu cầu (xác nhận giao dịch cho phần Chứng Chỉ Quỹ mua tương ứng đã được gửi cho nhà đầu tư) tại thời điểm đóng sổ lệnh, và số lượng Chứng Chỉ Quỹ còn lại sau giao dịch của Nhà Đầu Tư không thấp hơn số lượng Chứng Chỉ Quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản, tiểu khoản quy định.*  **Điều 15.5.1 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  *Nhà Đầu Tư có thể thực hiện việc chuyển đổi đầu tư giữa các Chứng Chỉ Quỹ mở do Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Việt Nam phát hành và quản lý.*  **Điều 15.5.1 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  *Nhà Đầu Tư có thể thực hiện việc chuyển đổi đầu tư giữa các Chứng Chỉ Quỹ mở do Công Ty TNHH Quản Lý Quỹ Manulife Việt Nam phát hành và quản lý. Đối với Lệnh Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ, toàn bộ tiền bán Đơn Vị Quỹ của Quỹ này sau khi trừ phí và thuế, nếu có, sẽ dùng để mua Đơn Vị Quỹ của Quỹ khác.*  **Điều 15.5.5 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  *Phí Chuyển Đổi được quy định tại Bản Cáo Bạch và có thể thay đổi theo chính sách của Công Ty Quản Lý Quỹ. Khi thực hiện chuyển đổi, Nhà Đầu Tư chỉ thanh toán Phí Chuyển Đổi trên giá trị đăng ký chuyển đổi, mà không phải thanh toán Phí Mua Lại đối với Quỹ hiện tại và Phí Phát Hành đối với Quỹ mục tiêu.*  **Điều 15.5.5 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  *Giá dịch vụ Chuyển Đổi được quy định tại Bản Cáo Bạch và có thể thay đổi theo chính sách của Công Ty Quản Lý Quỹ. Khi thực hiện chuyển đổi, Nhà Đầu Tư chỉ thanh toán Giá dịch vụ Chuyển Đổi trên giá trị đăng ký chuyển đổi, mà không phải thanh toán Giá dịch vụ Mua Lại đối với Quỹ hiện tại và Giá dịch vụ Phát Hành đối với Quỹ mục tiêu. Các khoản thuế giao dịch, nếu có, sẽ được trừ vào số tiền thu được từ Lệnh Bán trong Lệnh Chuyển Đổi.*  **Điều 15.1.2 và Điều 15.1.3 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  “15.1.2. *Tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ là hàng tuần vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.”*  “15.1.3. *Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ là Thứ Hai hàng tuần. Nếu Thứ Hai là ngày nghỉ của thị trường chứng khoán Việt Nam thì Quỹ sẽ không thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ trong tuần đó và ngày giao dịch kế tiếp của Quỹ sẽ là ngày Thứ Hai (ngày làm việc) của tuần tiếp theo. Thông báo về ngày giao dịch của Quỹ trong trường hợp này sẽ được Công ty Quản lý Quỹ công bố cụ thể tại trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ và hệ thống Đại Lý Phân Phối/Đại Lý Ký Danh.*”  **Đề xuất hủy bỏ Điều 15.1.3. của Điều Lệ Quỹ hiện tại và sửa đổi Điều 15.1.2. như sau:**  “*Tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ:*  *Nhà đầu tư có thể mua, bán, chuyển đổi Quỹ hoặc chuyển nhượng Đơn Vị Quỹ vào là hàng tuần vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.*  *Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ là Thứ Hai hàng tuần. Nếu Thứ Hai là ngày nghỉ của thị trường chứng khoán Việt Nam thì Quỹ sẽ không thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ trong tuần đó và ngày giao dịch kế tiếp của Quỹ sẽ là ngày Thứ Hai (ngày làm việc) của tuần tiếp theo.*  *Việc tăng tần suất sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo công khai tại Bản Cáo Bạch, công bố thông tin theo quy định của Pháp Luật. Việc tăng tần suất sẽ được báo cáo Đại Hội Nhà Đầu Tư gần nhất kế tiếp và cập nhật trong Điều lệ của Quỹ.*  *Việc giảm tần suất giao dịch sẽ được Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua và luôn đảm bảo tần suất giao dịch không được ít hơn hai lần trong một tháng.”*  **Điều 53.2 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  “*Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ được xác định định kỳ hàng tuần vào Ngày Định Giá. Ngày Định Giá sẽ là Thứ Hai hàng tuần. Đối với định giá hàng tháng thì ngày định giá hàng tháng sẽ là ngày đầu tiên của tháng tiếp theo.”*  **Điều 53.2 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  “*Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ được xác định định kỳ hàng tuần vào Ngày Định Giá. Ngày Định Giá sẽ là Thứ Hai hàng tuần. Trường hợp tần suất giao dịch tăng theo quy định tại Điều 15.1.2 của Điều Lệ Quỹ thì tần suất định giá sẽ tăng theo tương ứng và Ngày Định Giá sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo công khai tại Bản Cáo Bạch, công bố thông tin theo quy định của Pháp Luật. Việc tăng tần suất định giá và thay đổi Ngày Định Giá sẽ được báo cáo Đại Hội Nhà Đầu Tư gần nhất kế tiếp và cập nhật trong Điều lệ của Quỹ.*  *Đối với định giá hàng tháng thì ngày định giá hàng tháng sẽ là ngày đầu tiên của tháng tiếp theo.”*  **Điều 60.2.a) của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**   1. *Giá dịch vụ giám sát là:*  |  |  | | --- | --- | | ***Quy mô Quỹ*** | ***Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng)*** | | *Dưới 600 tỷ đồng* | ***0,02%*** *một năm* | | *Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng* | ***0,0175%*** *một năm* | | *Trên 1000 tỷ đồng* | ***0,015%*** *một năm* |   **Điều 60.2.a) của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**   * 1. *Giá dịch vụ giám sát là:*  |  |  |  | | --- | --- | --- | | ***Quy mô Quỹ*** | ***Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng) được áp dụng đối với tần suất định giá một lần một tuần*** | ***Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng) được áp dụng đối với tần suất định giá hai lần một tuần*** | | *Dưới 600 tỷ đồng* | ***0,02%*** *một năm* | ***0,035%*** *một năm* | | *Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng* | ***0,0175%*** *một năm* | ***0,03%*** *một năm* | | *Trên 1000 tỷ đồng* | ***0,015%*** *một năm* | ***0,025%*** *một năm* |   **Điều 60.3.a) của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**   1. Giá dịch vụ quản trị Quỹ là:  |  |  | | --- | --- | | **Quy mô Quỹ** | **Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng)** | | Dưới 600 tỷ đồng | **0,035%** một năm | | Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng | **0,0275%** một năm | | Trên 1000 tỷ đồng | **0,02%** một năm |   **Điều 60.3.a) của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**   1. Giá dịch vụ quản trị Quỹ là:  |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Quy mô Quỹ** | **Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng) được áp dụng đối với tần suất định giá một lần một tuần** | **Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng) được áp dụng đối với tần suất định giá hai lần một tuần** | | Dưới 600 tỷ đồng | **0,035%** một năm | **0,05%** một năm | | Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng | **0,0275%** một năm | **0,04%** một năm | | Trên 1000 tỷ đồng | **0,02%** một năm | **0,03%** một năm |   **Điều 60.3.b) của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  “*Phí dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng (phí duy trì Nhà Đầu Tư hàng năm) là 0,04% NAV/năm và được chi trả hàng tháng*”  **Điều 60.3.b) của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  “*Giá dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng (phí duy trì Nhà Đầu Tư hàng năm) là 0,04% NAV/năm đối với tần suất giao dịch một lần một tuần, và sẽ là 0,055% NAV/năm đối với tần suất giao dịch hai lần một tuần, được chi trả hàng tháng*”  **Điều 60.3.d). i. và ii. của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**  “*i. Đối với giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ: 0,03% giá trị giao dịch cho mỗi giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ, tối đa 45.000 VNĐ cho mỗi giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ.*  *ii. Đối với giao dịch chuyển đổi Quỹ: 0,02% giá trị thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại, tối đa 45.000 VNĐ cho mỗi giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại. Không thu phí đối với giá trị thực hiện giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ mục tiêu sau khi thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại.”*  **Điều 60.3.d) i. và ii. của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**  *“i. Đối với giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ: 0,03% giá trị giao dịch cho mỗi giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ, tối đa 45.000 VNĐ cho mỗi giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ đối với tần suất giao dịch một lần một tuần, và tối đa VND 100.000 VNĐ cho mỗi giao dịch mua/bán Chứng Chỉ Quỹ đối với tần suất giao dịch hai lần một tuần.*  *ii. Đối với giao dịch chuyển đổi Quỹ: Đối với tần suất giao dịch một lần một tuần là 0,02% giá trị thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại, tối đa 45.000 VNĐ cho mỗi giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại. Đối với tần suất giao dịch hai lần một tuần là 0,03% giá trị thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại, tối đa 100.000 VNĐ cho mỗi giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại.*  *Không thu phí đối với giá trị thực hiện giao dịch mua Chứng Chỉ Quỹ mục tiêu sau khi thực hiện giao dịch bán Chứng Chỉ Quỹ hiện tại.*”  Ngoài ra, Thuật ngữ “*Phí*” được đề xuất thay đổi thành “*Giá dịch vụ*” để phù hợp với quy định tại Thông Tư số 242/2016/TT-BTC của Bộ Tài Chính ngày 11/11/2016 (“Thông Tư 242”). Theo đó, tất cả những điều khoản của Điều Lệ Quỹ hiện tại có đề cập đến những định nghĩa sau đây được đề xuất sửa đổi thống nhất xuyên suốt toàn bộ Điều Lệ Quỹ để đáp ứng yêu cầu của Thông Tư 242:  *“Phí Phát Hành Lần Đầu”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Phát Hành Lần Đầu”*  *“Phí Phát Hành”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Phát Hành”*  *“Phí Mua Lại”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Mua Lại”*  *“Phí Chuyển Đổi”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Chuyển Đổi”*  *“Phí Quản Lý Quỹ”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Quản Lý Quỹ”*  *“Phí lưu ký tài sản Quỹ”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ lưu ký tài sản Quỹ”*  *“Phí giám sát”* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ giám sát”*  *“Phí dịch vụ quản trị Quỹ* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ quản trị Quỹ”*  *“Phí dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng* được sửa đổi thành *“Giá dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng”* | Để làm rõ các quy định tại Điều Lệ Quỹ hiện tại  Theo quy định về thuế thu nhập cá nhân hiện hành.  Tăng tần suất giao dịch và tần suất định giá của Quỹ MAFBAL từ một lần một tuần lên thành hai lần một tuần, ngày hiệu lực dự kiến trong năm 2018 ngay sau khi Công Ty Quản Lý Quỹ hoàn tất các công tác chuẩn bị cần thiết. Ngày hiệu lực chính thức sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ thông báo trên Bản Cáo Bạch của Quỹ MAFBAL. |