

**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 Báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động năm 2017 của Quỹ MAFBAL – Phiếu bầu số 1**

<b>Nội dung xin phê chuẩn</b>	<b>Lý do xin phê chuẩn</b>
Thông qua các báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động năm 2017 của Quỹ MAFBAL.	Phê chuẩn theo quy định của Điều lệ Quỹ .

**2. Nội dung 2: Thông qua Báo cáo giám sát năm 2017 của Quỹ MAFBAL – Phiếu bầu số 2**

<b>Nội dung xin phê chuẩn</b>	<b>Lý do xin phê chuẩn</b>
Thông qua Báo cáo giám sát Quỹ MAFBAL năm 2017 của Ngân hàng TNHH một thành viên HSBC (Việt Nam).	Phê chuẩn theo quy định của Điều lệ Quỹ.

**3. Nội dung 3: 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 3**

<b>Nội dung xin phê chuẩn</b>	<b>Lý do xin phê chuẩn</b>

<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Các thay đổi cơ bản trong chính sách đầu tư, mục tiêu đầu tư của Quỹ; tăng mức phí trả cho công ty quản lý quỹ, ngân hàng giám sát; thay đổi ngân hàng giám sát;</li> <li>• Tạm dừng giao dịch chứng chỉ quỹ</li> <li>• Bầu, miễn nhiệm, bãi nhiệm chủ tịch và thành viên Ban Đại Diện Quỹ; quyết định mức thù lao và chi phí hoạt động của Ban Đại Diện Quỹ;</li> <li>• Thông qua việc lựa chọn tổ chức kiểm toán được chấp thuận để kiểm toán báo cáo tài chính hàng năm của Quỹ;</li> <li>• Thông qua các báo cáo về tình hình tài chính, tài sản và hoạt động hàng năm của Quỹ.</li> </ul>	<p>Phê chuẩn theo quy định tại Điều 28.5(d) Thông tư 183</p>
---	--

**4. Nội dung 4: Thông qua đề xuất: thuế thu nhập cá nhân khi nhà đầu tư thực hiện Lệnh Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ, tăng tần suất giao dịch, tần suất định giá, tăng phí dịch vụ Ngân hàng giám sát, dịch vụ Quản trị Quỹ, và dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ MAFBAL, và do vậy sẽ thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều Lệ Quỹ MAFBAL – Phiếu bầu số 4**

Nội dung xin phê chuẩn	Lý do xin phê chuẩn
<p><b><u>4.1 Thông qua đề xuất thuế thu nhập cá nhân khi nhà đầu tư thực hiện Lệnh Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ</u></b></p> <p>Đối với Lệnh Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ , Nhà Đầu Tư khi thực hiện Lệnh Chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ sẽ chịu thuế thu nhập cá nhân. Theo đó, 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.</p> <p><b>Điều 15.5.1 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:</b></p> <p><i>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.</i></p> <p><b>Điều 15.5.1 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:</b></p> <p><i>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.</i></p>	<p>Theo quy định về thuế thu nhập cá nhân hiện hành.</p>



**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:**

*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. Các khoản thuế giao dịch, nếu có, sẽ được trừ vào số tiền thu được từ Lệnh Bán trong Lệnh Chuyển Đổi.*

**4.2 Thông qua đề xuất tăng tần suất giao dịch và tần suất định giá của Quỹ MAFBAL:**

Thông qua đề xuất 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. Theo đó, Điều Lệ Quỹ MAFBAL được đề xuất sửa đổi như sau:

**Điều 15.1.2 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**

*“Tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ là hàng tuần vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ.”*

**Điều 15.1.2 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**

*“Tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ là hàng tuần vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ. Tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ có thể được tăng lên thành hai lần một tuần vào Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ theo quy định của Bản Cáo Bạch của Quỹ được Công Ty Quản Lý Quỹ công bố tùy từng thời điểm.”*

**Điều 15.1.3 của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**

*“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.”*

**Điều 15.1.3 của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**

Phê chuẩn theo  
nhu cầu giao dịch  
của Nhà Đầu Tư.

“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.

Trường hợp Bản Cáo Bạch của Quỹ được Công Ty Quản Lý Quỹ công bố tần suất giao dịch của Chứng Chỉ Quỹ là hai lần một tuần thì Ngày Giao Dịch của Chứng Chỉ Quỹ là Thứ Hai và Thứ Tư hàng tuần. Nếu Thứ Hai và/hoặc Thứ Tư là ngày nghỉ của thị trường chứng khoán Việt Nam thì Quỹ sẽ không thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ trong ngày nghỉ đó và Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ kế tiếp sẽ là Thứ Hai và/hoặc Thứ Tư (ngày làm việc) tiếp theo.

Thông báo về ngày giao dịch của Quỹ trong trường hợp Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ rơi vào ngày nghỉ của thị trường chứng khoán Việt Nam 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.”

**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. Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ có thể được xác định định kỳ hai lần một tuần vào Ngày Định Giá tùy theo quy định của Bản Cáo Bạch của Quỹ được Công Ty Quản Lý Quỹ công bố tùy từng thời điểm. Ngày Định Giá trong trường hợp này sẽ là Thứ Hai và Thứ Tư hàng tuần.

Đối với định giá hàng tháng thì ngày định giá hàng tháng sẽ là ngày đầu tiên của tháng tiếp theo.”

**4.3 Thông qua đề xuất tăng phí dịch vụ Ngân hàng giám sát, dịch vụ Quản trị Quỹ, và dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ**

**MAFBAL:**

Thông qua đề xuất tăng phí dịch vụ Ngân hàng giám sát, dịch vụ Quản trị Quỹ và dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ MAFBAL, hiệu lực từ ngày Quỹ tăng tần suất giao dịch và tần suất định giá từ một lần một tuần lên thành hai lần một tuần:

Loại Dịch vụ		Mức phí hiện tại áp dụng cho tần suất giao dịch/tần suất định giá <b>Một</b> lần một tuần	Mức phí đề xuất tăng áp dụng cho tần suất giao dịch/tần suất định giá <b>Hai</b> lần một tuần
Dịch vụ Ngân Hàng Giám Sát	Quy mô quỹ dưới 600 tỷ VND	0,02%	0,035%
	Quy mô quỹ từ 600 tỷ VND đến 1000 tỷ VND	0,0175%	0,03%
	Quy mô quỹ trên 1000 tỷ VND	0,015%	0,025%
	Định giá theo yêu cầu	VND 10.000.000	VND 10.000.000
	Mức phí tối thiểu	VND 5.000.000	VND 10.000.000



Dịch vụ Quản Trị Quỹ	Quy mô quỹ dưới 600 tỷ VND	0,035%	0,05%
	Quy mô quỹ từ 600 tỷ VND đến 1000 tỷ VND	0,0275%	0,04%
	Quy mô quỹ trên 1000 tỷ VND	0,02%	0,03%
	Mức phí tối thiểu	VND 5.000.000	VND 10.000.000
Dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng	Phí duy trì Nhà Đầu Tư hàng năm thu theo hàng tháng	0,04%	0,055%
	Mức phí tối thiểu	VND 8.000.000	VND 15.000.000
	Phí đăng ký mua mới, Mua lại và chuyển nhượng	0,03% trên giá trị giao dịch Tối đa 45.000 một giao dịch	0,03% trên giá trị giao dịch Tối đa 100.000 một giao dịch
	Phí hoán đổi	0,02% trên giá trị giao dịch, Tối đa 45.000 một giao dịch	0,03% trên giá trị giao dịch Tối đa 100.000 một giao dịch
Tổng mức phí tối thiểu trả hàng tháng đối với Dịch vụ Ngân hàng lưu ký, Ngân hàng giám sát, Dịch vụ Quản trị quỹ, và Dịch vụ Đại lý Chuyển nhượng		VND 33.000.000	VND 50.000.000

Theo đó, Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi như sau:

**Điều 60.2.a) của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**

a) *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:**

a) *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	Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng) được áp dụng đối với tần suất định giá hai lần một
------------	--	--

	<i>tuần</i>	<i>tuần</i>
<i>Dưới 600 tỷ đồng</i>	<b>0,02%</b> một năm	<b>0,035%</b> một năm
<i>Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng</i>	<b>0,0175%</b> một năm	<b>0,03%</b> một năm
<i>Trên 1000 tỷ đồng</i>	<b>0,015%</b> một năm	<b>0,025%</b> một năm

**Điều 60.3.a) của Điều Lệ Quỹ hiện tại:**

a) Giá dịch vụ quản trị Quỹ là:

Quy mô Quỹ	Giá dịch vụ (trên Giá trị Tài sản ròng)
Dưới 600 tỷ đồng	<b>0,035%</b> một năm
Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng	<b>0,0275%</b> một năm
Trên 1000 tỷ đồng	<b>0,02%</b> một năm

**Điều 60.3.a) của Điều Lệ Quỹ được đề xuất sửa đổi thành:**

a) 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	<b>0,035%</b> một năm	<b>0,05%</b> một năm
Từ 600 tỷ đồng tới 1000 tỷ đồng	<b>0,0275%</b> một năm	<b>0,04%</b> một năm
Trên 1000 tỷ đồng	<b>0,02%</b> một năm	<b>0,03%</b> 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:**

*“Phí 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.”*

