



Q&A

VỀ VIỆC TRẢ LỢI TỨC NĂM TÀI CHÍNH 2024 CỦA QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU TECHCOM (TCBF)

Kính gửi: Anh/chị,

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) gửi tới anh/chị một số câu hỏi về việc trả lợi tức năm tài chính 2024 của Quỹ Đầu tư Trái phiếu Techcom (TCBF):

1. Tại sao TCBF lại quyết định chi trả lợi tức bằng tiền mặt vào năm 2025?

Căn cứ vào kết quả đầu tư tích cực năm 2024, cùng với các quy định pháp lý hiện hành, nghị quyết đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2024 lần thứ hai và quyết định của Ban Đại diện Quỹ, quyết định chi trả lợi tức đã được đưa ra nhằm đảm bảo minh bạch và tối ưu hóa lợi ích cho nhà đầu tư.

Việc chi trả lợi tức bằng tiền giúp nhà đầu tư có thể chủ động sử dụng nguồn thu nhập định kỳ, đồng thời phù hợp với đặc điểm của Quỹ TCBF là kênh đầu tư ổn định, hướng đến dòng tiền đều đặn.

2. Việc chi trả lợi tức có ảnh hưởng như thế nào đến giá trị tài sản ròng (NAV) của quỹ và số đơn vị quỹ tôi đang nắm giữ?

Khi Nhà đầu tư nhận được phần lợi tức trả bằng tiền, việc chi trả lợi tức sẽ làm giảm NAV/chứng chỉ quỹ tương ứng với mức chi trả, nhưng đây chỉ là tác động ngắn hạn và không ảnh hưởng đến số lượng đơn vị quỹ mà nhà đầu tư đang nắm giữ. Trong dài hạn, Quỹ vẫn tiếp tục đầu tư vào các tài sản sinh lời để tăng trưởng giá trị NAV trở lại. Nhà đầu tư cũng có thể tận dụng dòng tiền nhận được để tái đầu tư, từ đó tối ưu hóa hiệu quả đầu tư tổng thể.

3. Khoản lợi tức này có bị đánh thuế không?

- Đối với Nhà đầu tư cá nhân:
 - Số thuế TNCN = Thu nhập tính thuế * 5%
 - Số tiền thuế này Công ty QLQ có trách nhiệm khấu trừ, kê khai và nộp cho Cơ quan thuế thay cho NĐT cá nhân theo quy định.
- Đối với Nhà đầu tư tổ chức: NĐT tổ chức tự thực hiện kê khai, nộp thuế đối với phần lợi tức nhận được theo quy định hiện hành.

4. Lợi tức được chi trả bằng hình thức nào?

- Hình thức thanh toán: tiền mặt
- Cách thức thanh toán: chuyển khoản vào tài khoản thanh toán Khách hàng đăng ký với Tổng công ty lưu ký và bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC) khi mở tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ.

5. Tôi có được quyền nhận lợi tức này vào một tài khoản khác hay không?

Không, tiền lợi tức chỉ chuyển khoản vào tài khoản thanh toán NĐT đã đăng ký với VSDC khi mở tài khoản giao dịch chứng chỉ Quỹ. NĐT cần kiểm tra thông tin tài khoản thụ hưởng đã đăng ký trên TCInvest trước ngày chốt danh sách.

Lưu ý: Nếu thay đổi thông tin tài khoản thụ hưởng thì NĐT cần **cập nhật thành công trước ngày chốt danh sách. Thời gian cập nhật thông tin tại VSDC là 5 ngày làm việc từ khi nhận đủ hồ sơ gốc.*

6. Tôi có được quyền chọn nhận/không nhận lợi tức không?

Toàn bộ NĐT sở hữu CCQ được chốt tại ngày đăng ký cuối cùng thực hiện quyền theo danh sách được gửi từ VSDC tới Công ty Quản lý Quỹ (trước ngày giao dịch không hưởng quyền) sẽ nhận lợi tức.

7. Tôi cần giữ chứng chỉ quỹ đến thời điểm nào để đủ điều kiện nhận lợi tức?

Tất cả Nhà Đầu tư có tên trong danh sách được chốt tại ngày đăng ký cuối cùng đều được nhận lợi tức Quỹ TCBF chi trả.

8. Nếu tôi bán chứng chỉ quỹ trước ngày chốt danh sách, tôi có còn được nhận lợi tức không?

Không. Nhà đầu tư không có tên trong danh sách được chốt tại ngày đăng ký cuối cùng sẽ không được nhận lợi tức Quỹ TCBF chi trả.

9. Tôi có thể theo dõi thông tin chi tiết về ngày giao dịch không hưởng quyền, ngày thanh toán, và mức lợi tức ở đâu? Tôi được thông báo trước bao nhiêu ngày trước khi Quỹ chốt danh sách chi trả lợi tức?

Nhà Đầu tư có thể theo dõi thông tin về đợt chi trả lợi tức được cập nhật tại trang thông tin điện tử của Công ty Quản lý Quỹ Kỹ Thương TCC. Tối thiểu 15 ngày trước ngày phân phối lợi tức, Công ty Quản lý Quỹ sẽ thông báo đến nhà đầu tư tới hòm thư điện tử Nhà Đầu tư đã đăng ký tại VSDC về thông tin chi trả lợi tức của Quỹ.

Thông tin liên hệ

☎ 1800 2068 nhánh 1

✉ IB.QTGD@techcombank.com.vn

🌐 <https://isupport.tcbs.com.vn/login>

✉ IB_WealthAdvisors@techcombank.com.vn