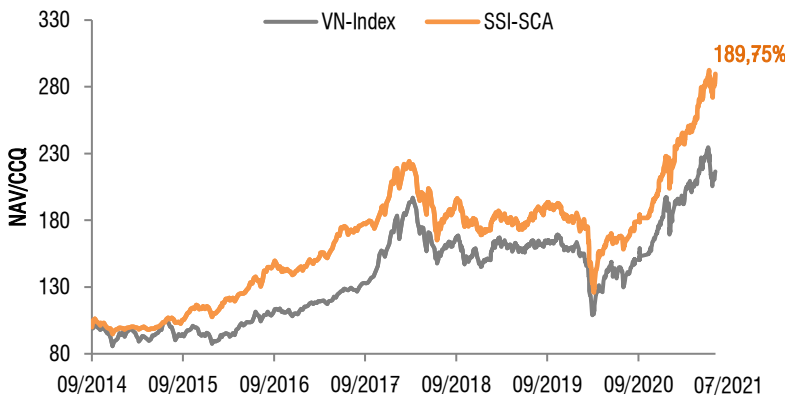


## THÔNG TIN CHUNG VỀ QUỸ

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 Nợ	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	500.000 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	28.975,12	17,7	24,1	38,2	-12,1	3,9	18,6	34,9	189,8
VN-Index		6,1	14,8	48,0	-9,3	7,7	14,9	18,7	116,5

Dữ liệu tại ngày 31/07/2021, 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](mailto:ssiam@ssi.com.vn)

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

## NGƯỜI ĐIỀU HÀNH QUỸ

## Bùi Văn Tốt

Giám Đốc Đầu Tư

## Nguyễn Bá Huy

Phó Giám Đốc Đầu Tư

## HOẠT ĐỘNG QUỸ TRONG THÁNG

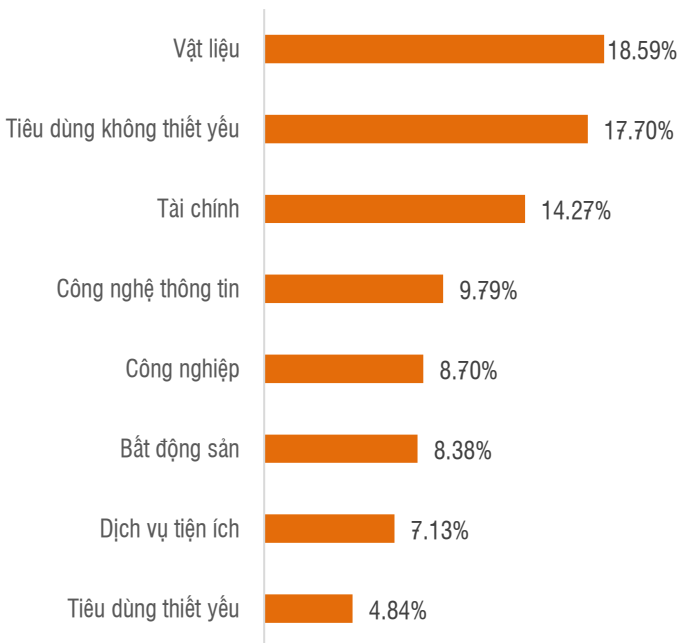
Chỉ số VNIndex và HNXIndex đồng loạt giảm 7% và 2,6% trong tháng Bảy. Tình hình dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp tại các tỉnh thành miền Nam. Sự suy giảm diễn ra đều ở các nhóm cổ phiếu vốn hóa lớn, vừa và nhỏ. Cụ thể, chỉ số VN30 giảm 5,4%, VNMid giảm 5,6% và VNSmall giảm 4,7%. Ngoại trừ nhóm VN30 ghi nhận giá trị giao dịch trung bình theo ngày tăng so với tháng Sáu, 2 nhóm còn lại đều ghi nhận thanh khoản yếu hơn trong tháng vừa qua.

Xét về nhóm ngành, Công nghệ và Tiêu dùng là 2 nhóm ngành dẫn dắt. Điều này phù hợp với những diễn biến thực tế khi nhu cầu làm việc từ xa, chuyển đổi số ngày một cao. Sự kỳ vọng của thị trường được đặt vào FPT và CMG. Bên cạnh đó, với việc tắt nghẽn chuỗi cung ứng bình thường dẫn đến nhu cầu nhu yếu phẩm tăng đột ngột lên hệ thống siêu thị, bán lẻ đã góp phần hỗ trợ các cổ phiếu ngành tiêu dùng, bán lẻ như MWG, MSN, FRT. Ở chiều ngược lại, nhóm cổ phiếu Bất động sản và Dầu khí quay đầu giảm như VHM, NVL, POW. Nhìn chung, các chỉ số ngành diễn biến khá tiêu cực với mức giảm từ 3% - 7% trong tháng Bảy.

Về dòng vốn trên thị trường, khối ngoại quay lại mua ròng hơn 5.955 tỷ đồng, trong đó các quỹ ETFs đã mua ròng hơn 4.280 tỷ đồng. Việc quỹ ETF Fubon FTSE Vietnam mua ròng khoảng 3.950 tỷ đã ảnh hưởng đáng kể đến giao dịch của khối này. Đại diện quỹ này cho biết họ đánh giá cao nỗ lực của Việt Nam trong việc triển khai hệ thống giao dịch mới chỉ trong vòng 3 tháng. Như vậy, giá trị bán ròng lũy kế từ đầu năm của nhà đầu tư nước ngoài đã giảm từ vùng đỉnh hơn 32.000 tỷ đồng còn 26.077 tỷ đồng. Khối tự doanh các CTCK bán ròng hơn 2.000 tỷ đồng. Lũy kế 7 tháng, tự doanh bán ròng hơn 3.800 tỷ đồng.

Mặc dù trong tháng Bảy ghi nhận nhiều doanh nghiệp đang cho kết quả kinh doanh tích cực so với giai đoạn cùng kỳ năm ngoái như nhóm Ngân hàng, Dịch vụ tài chính, Dầu khí nhưng bức tranh thị trường vẫn kém tích cực. Thông tin lợi nhuận có thể đã phản ánh mạnh vào giá trong tháng 06/2021. Đồng thời, 1H2020 nhiều doanh nghiệp ở mặt bằng lợi nhuận thấp do Việt Nam phải đối mặt với làn sóng Covid-19 đầu tiên. PE thị trường đã giảm khá nhanh từ mức đỉnh 19 lần còn 16.5 lần tại thời điểm 30.07.2021. Quỹ SCA đã tận dụng tốt nhịp tăng/giảm của thị trường trong giai đoạn cuối tháng 06/2021 và tháng 07/2021 để cơ cấu danh mục. Điều này đã giúp hiệu quả danh mục tốt lên đáng kể trong tháng vừa qua. Chúng tôi vẫn giữ quan điểm như trong bình luận tháng trước đó: cổ phiếu phân hóa mạnh chứ không tăng đồng đều nên lựa chọn cổ phiếu tăng trưởng tốt, có sức chống chịu với diễn biến xấu dịch bệnh là ưu tiên của chúng tôi.

### CƠ CẤU DANH MỤC THEO NGÀNH (%NAV)



### CỔ PHIẾU CHIẾM TỶ TRỌNG LỚN TẠI NGÀY 31/07/2021

Cổ phiếu	Tên Công ty	Ngành	% NAV
HPG	Công ty cổ phần Tập đoàn Hòa Phát	Vật liệu	15,25%
MWG	Công ty cổ phần Đầu tư Thế giới Di động	Tiêu dùng không thiết yếu	12,64%
FPT	Công ty Cổ phần FPT	Công nghệ thông tin	9,79%
VHM	Công ty cổ phần Vinhomes	Bất động sản	4,56%
TCB	Ngân hàng TMCP Kỹ Thương (Techcombank)	Tài chính	4,48%

## 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: <b>SSISCA</b> Ngân hàng: <b>Standard Chartered Vietnam - Chi nhánh Hà Nội</b> Số tài khoản: <b>9027.535.0205</b> Nội dung: <b>[Tên NĐT] [số tài khoản giao dịch] mua SSISCA</b>
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.