

Khám phá Kế hoạch Đầu tư - Phương pháp Lựa chọn Công cụ

Loại tài liệu: Phương pháp Nội bộ

Áp dụng cho: Danh sách công cụ hiển thị trong màn hình Khám phá Kế hoạch Đầu tư

1. Mục Đích Và Phạm Vi

Tài liệu này nêu ra phương pháp quản lý việc lựa chọn các công cụ tài chính được hiển thị cho người dùng trong màn hình Khám phá Kế hoạch Đầu tư của ứng dụng Kế hoạch Đầu tư. Danh sách này bao gồm hai loại công cụ - Quỹ hoán đổi danh mục (ETF) và cổ phiếu riêng lẻ - mỗi loại đều tuân theo các tiêu chí được mô tả trong phần tương ứng dưới đây.

Danh sách Khám phá Kế hoạch Đầu tư được thiết kế nhằm tạo điều kiện thuận lợi cho người dùng định hướng và khám phá công cụ. Danh sách này không cấu thành lời khuyên đầu tư hoặc khuyến nghị mang tính cá nhân hóa theo quy định của pháp luật tài chính hiện hành.

2. Tiêu Chí Đáp Ứng Điều Kiện Chung

Để bất kỳ công cụ nào được xem xét đưa vào danh sách Kế hoạch Đầu tư Khám phá, công cụ đó phải:

- có sẵn trong danh mục sản phẩm được cung cấp của nền tảng tại thời điểm lựa chọn,
- tuân thủ các yêu cầu pháp lý hiện hành (bao gồm, khi có liên quan, phân loại UCITS và tính sẵn có của Key Information Document),
- có bộ dữ liệu có thể xác minh và công bố công khai để hỗ trợ các tiêu chí lựa chọn được áp dụng.

PHẦN A - Quỹ Hoán Đổi Danh Mục (ETF)

3. Các Danh Mục ETF Và Thành Phần Danh Sách

Phần ETF của danh sách Khám phá Kế hoạch Đầu tư được tổ chức theo danh mục, phản ánh loại tài sản hoặc phong cách đầu tư. Ba danh mục đã được phân biệt: cổ phiếu, trái phiếu và cổ tức.

4. Tiêu Chí Lựa Chọn Hàng Đầu: Tài Sản Quản Lý

Trong mỗi danh mục loại tài sản, các ETF được xếp hạng theo Tài sản được Quản lý (AUM) theo thứ tự giảm dần. Các ETF có AUM cao nhất được ưu tiên xem xét đưa vào, tuân theo các hạn chế được quy định tại các Mục 5, 6 và 7 dưới đây.

5. Quy Tắc Loại Bỏ Trùng Lặp Chỉ Số

Tối đa một ETF cho mỗi chỉ số cơ sở được phép xuất hiện trên danh sách. Trong trường hợp có nhiều ETF sao chép cùng một chỉ số, chỉ ETF có AUM cao nhất mới được xem xét đưa vào, tuân theo ưu tiên về loại phân phối được mô tả trong Mục 6.

6. Ưu Tiên Loại Phân Phối

Các loại cổ phiếu tích lũy được ưu tiên vô điều kiện so với các loại cổ phiếu Phân Phối (Distributing share). Một ETF phân phối chỉ có thể được đưa vào khi không tồn tại biến thể Tích lũy (Accumulating variant) của cùng một chỉ số trong tập hợp công cụ đủ điều kiện.

Ngoại lệ đối với Mục 6

Phần ETF bao gồm một danh mục phụ Cổ tức, bao gồm các quỹ hoán đổi danh mục tập trung vào việc phân phối có hệ thống thu nhập cổ tức từ các công cụ cổ phiếu.

Ưu tiên loại phân phối quy định tại Mục 6 không áp dụng cho danh mục phụ này. Các loại cổ phiếu phân phối (DIST) là bắt buộc để được đưa vào, vì đặc điểm xác định của danh mục này là phân phối thu nhập cổ tức cho các nhà đầu tư. Các biến thể tích lũy của cùng một chỉ số cơ sở sẽ bị loại trừ khỏi việc xem xét trong danh mục phụ này, bất kể AUM.

Tất cả các tiêu chí lựa chọn khác quy định tại các Mục 4, 5 và 7 vẫn được áp dụng.

7. Ưu Tiên Tiền Tệ

Khi có nhiều ETF sao chép cùng một chỉ số và số liệu AUM tương đương nhau, ưu tiên sẽ được dành cho ETF được định giá bằng loại tiền tệ tương ứng với khu vực pháp lý của khách hàng:

Khách hàng cư trú tại Liên minh Châu Âu: EUR

Khách hàng cư trú tại Vương quốc Anh: GBP

Tất cả các khách hàng khác: USD

PHẦN B - Cổ phiếu

8. Các Danh Mục Cổ Phiếu

Phần Cổ phiếu của danh sách Khám phá Kế hoạch Đầu tư được tổ chức thành ba danh mục: Phổ biến, Công nghệ và Cổ tức. Một công cụ có thể xuất hiện đồng thời trong nhiều danh mục.

9. Phổ biến

Danh mục Phổ biến trình bày các công cụ vốn được xếp hạng theo tần suất giao dịch trên toàn bộ cơ sở người dùng của nền tảng. Việc lựa chọn dựa trên dữ liệu giao dịch tổng hợp, phản ánh các công cụ được giao dịch tích cực nhất bởi người dùng nền tảng trong một khoảng thời gian tham chiếu.

Danh mục này không phản ánh hiệu suất đầu tư, khuyến nghị của nhà phân tích hoặc bất kỳ ưu tiên biên tập nào của nền tảng.

10. Công nghệ

Danh mục Công nghệ trình bày các công cụ vốn do các công ty thuộc lĩnh vực Công nghệ và Dịch vụ Truyền thông phát hành, được phân loại theo các khung phân loại ngành được công nhận rộng rãi áp dụng trên thị trường chứng khoán toàn cầu.

Trong nhóm các công cụ đủ điều kiện, các công cụ được xếp hạng theo vốn hóa thị trường theo thứ tự giảm dần. Các công ty có vốn hóa thị trường cao nhất sẽ được lựa chọn để đưa vào.

11. Cổ tức

Danh mục Cổ tức bao gồm cổ phiếu của các công ty lớn, có uy tín lâu năm, cung cấp tỷ suất cổ tức trên mức trung bình so với thị trường chung.

12. Tuyên bố Miễn trừ Trách nhiệm

Việc đưa vào danh sách Khám phá Kế hoạch Đầu tư không cấu thành một sự xác nhận, khuyến nghị hoặc thể hiện sự ưu tiên của nền tảng đối với bất kỳ công cụ cụ thể nào. Danh sách này chỉ là một công cụ hỗ trợ định hướng. Người dùng hoàn toàn tự chịu trách nhiệm về các quyết định đầu tư của mình.