

**DRAGON
CAPITAL**



SỔ TAY NHÀ ĐẦU TƯ

Cập nhật tháng 04/2026

MỤC LỤC



01 Khái niệm quan trọng cần biết

Trang 01 - 03

02 Thông tin sản phẩm quỹ

Trang 04 - 08

- DCDS
- DCDE
- DCBF
- DCIP

03 Hướng dẫn sử dụng ứng dụng DragonX

Trang 09 - 26

04 Kênh hỗ trợ

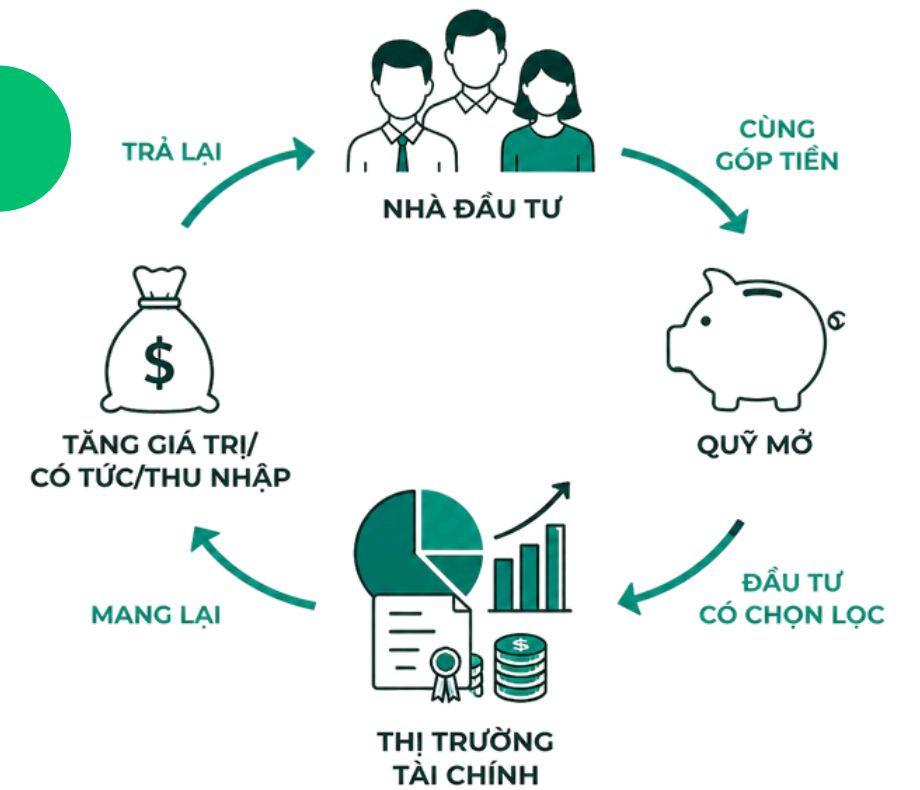
Trang 27

Khái niệm

Quỹ mở là gì?

“ Quỹ mở là kênh đầu tư chung, nơi tiền của bạn và nhiều nhà đầu tư khác được gộp lại, sau đó giao cho công ty quản lý quỹ để đầu tư vào đa dạng các loại tài sản (cổ phiếu, trái phiếu...) nhằm tìm kiếm lợi nhuận.

Hoạt động quỹ mở



TẠI SAO BẠN NÊN ĐẦU TƯ VÀO QUỸ MỞ



01

An toàn và minh bạch về pháp lý



02

Không cần vốn lớn
Dễ dàng mua bán



03

Quản lý và vận hành chuyên nghiệp



04

Rủi ro được kiểm soát nhờ đa dạng hoá danh mục



05

Tiết kiệm thời gian và công sức



Chứng chỉ quỹ là gì?

Chứng chỉ quỹ (CCQ) là một loại chứng khoán do Công ty quản lý quỹ đại diện cho Quỹ phát hành, dưới dạng bút toán hoặc ghi sổ, xác nhận quyền sở hữu của nhà đầu tư góp vốn vào Quỹ.



NAV là gì?

NAV (Net Asset Value) là giá trị hiện tại của quỹ, được tính bằng tổng tài sản trừ đi các khoản nợ. NAV/CCQ chính là giá của 1 chứng chỉ quỹ – tăng thì bạn lãi, giảm thì bạn đang tạm lỗ theo thị trường.



Tiền của tôi do ai quản lý?

Quỹ được quản lý chuyên nghiệp bởi Công ty quản lý quỹ. Toàn bộ tài sản của quỹ được lưu ký, giám sát bởi Ngân hàng độc lập với Công ty quản lý quỹ, theo các nguyên tắc hoạt động của Điều lệ quỹ đã đăng ký với Ủy Ban Chứng Khoán.



Quỹ có cam kết lợi nhuận không?

Theo quy định, quỹ là loại hình đầu tư phụ thuộc biến động thị trường nên không được cam kết lợi nhuận. Tuy nhiên quỹ được Công ty quản lý quỹ chuyên nghiệp quản lý theo các chiến lược đầu tư đã quy định trước nhằm tối thiểu hóa rủi ro và tối đa hóa lợi nhuận cho nhà đầu tư.

3 nguyên tắc vàng trong đầu tư quỹ mở

1

Đầu tư và nắm giữ dài hạn

Giữ đầu tư trên 12 tháng giúp vượt qua biến động ngắn hạn và tận dụng tăng trưởng theo thời gian.

2

Đều đặn nhỏ, tích lũy lớn

Đầu tư định kỳ giúp trung hoà rủi ro theo thời gian và duy trì thói quen tài chính bền vững.

3

Thời gian đầu tư tốt nhất là hôm nay

Càng bắt đầu sớm, càng có nhiều thời gian để tài sản sinh lời theo hiệu ứng lãi kép. Đừng để việc “chờ cơ hội hoàn hảo” khiến bạn bỏ lỡ tiềm năng tăng trưởng trong dài hạn.

2. THÔNG TIN SẢN PHẨM QUỸ

DCDS

Quỹ cổ phiếu tăng trưởng

01

DCDE

Quỹ cổ phiếu tập trung cổ tức

02

DCIP

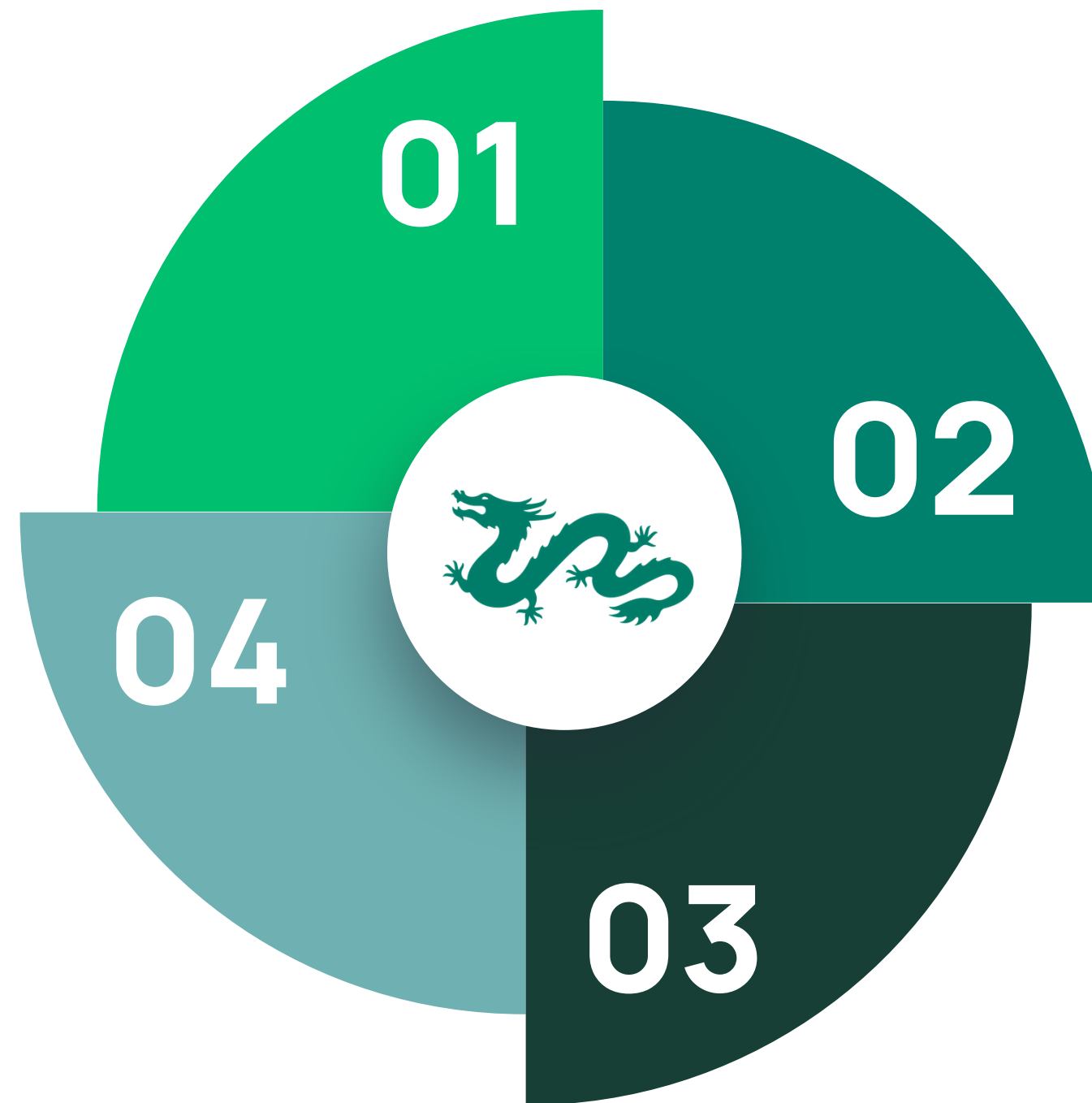
Quỹ trái phiếu thanh khoản

04

DCBF

Quỹ trái phiếu ổn định

03



THÔNG TIN QUỸ DCDS

Quỹ Đầu Tư Chứng Khoán Năng Động DC

Hướng tới mức lợi nhuận vượt trội thông qua danh mục đầu tư đa dạng vào cổ phiếu tăng trưởng và tài sản tài chính chất lượng.

 Chiến lược
Đầu tư
tăng trưởng

 Ngày thành lập
20/05/2004

 Tần suất giao dịch
Hàng ngày

 Phí quản lý
1,95%

Lịch mua

T-1 Đặt lệnh và chuyển tiền trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

Lịch bán

T-1 Đặt lệnh bán trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

T+2 Nhận tiền bán

Biểu phí giao dịch

Phí mua

MIỄN PHÍ

Phí bán

Theo thời gian nắm giữ

< 365 ngày 1,5%

365 - < 730 ngày 0,5%

≥ 730 ngày **MIỄN PHÍ**

Phí chuyển tiền

Do Ngân hàng giám sát quy định

< 500 triệu đồng 6.600 đồng

≥ 500 triệu đồng 220.000 đồng

Thuế

0,1%

THÔNG TIN QUỸ DCDE

Quỹ Đầu Tư Tập Trung Cổ Túc DC

Quỹ tiên phong tại Việt Nam, mang lại giá trị kép: cổ tức tiền mặt định kỳ và tăng trưởng vốn dài hạn song hành cùng hiệu suất thị trường.



Chiến lược
Cổ phiếu tập
trung cổ tức



Ngày thành lập
28/02/2008



Tần suất giao dịch
Hàng ngày



Phí quản lý
1,93%

Lịch mua

T-1 Đặt lệnh và chuyển tiền trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

Lịch bán

T-1 Đặt lệnh bán trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

T+2 Nhận tiền bán

Biểu phí giao dịch

Phí mua

MIỄN PHÍ

Phí bán

Theo thời gian nắm giữ

< 365 ngày 1,5%

365 - < 730 ngày 0,5%

≥ 730 ngày **MIỄN PHÍ**

Thuế

0,1%

Phí chuyển tiền

Do Ngân hàng giám sát quy định

< 500 triệu đồng 6.600 đồng


≥ 500 triệu đồng 220.000 đồng

THÔNG TIN QUỸ DCBF

Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu DC

Tìm kiếm mức lợi nhuận ổn định trong dài hạn thông qua đầu tư tài sản thu nhập cố định như Trái phiếu và các công cụ tiền tệ.

 Chiến lược
Thận trọng

 Ngày thành lập
10/06/2013

 Tần suất giao dịch
Hàng ngày (*)

 Phí quản lý
1,2%

Lịch mua

T-1 Đặt lệnh và chuyển tiền trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

Lịch bán

T-1 Đặt lệnh bán trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

T+5 Nhận tiền bán

Biểu phí giao dịch

Phí mua

MIỄN PHÍ

Phí bán

Theo thời gian nắm giữ

< 180 ngày 1,0%

180 - < 365 ngày 0,5%

≥ 365 ngày **MIỄN PHÍ**

Phí chuyển tiền

Do Ngân hàng giám sát quy định

< 500 triệu đồng 6.600 đồng

≥ 500 triệu đồng 220.000 đồng

Thuế

0,1%

(*) Áp dụng từ kỳ giao dịch 11/05/2026

THÔNG TIN QUỸ DCIP

**Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Gia Tăng Thu
Nhập Cổ Định DC**

Sinh lời hiệu quả cho dòng tiền nhàn rỗi ngắn hạn, không ràng buộc kỳ hạn với mục tiêu đảm bảo thanh khoản linh hoạt.

 Chiến lược
Thận trọng

 Ngày thành lập
24/05/2021

 Tần suất giao dịch
Hàng ngày

 Phí quản lý
1,2%

Lịch mua

T-1 Đặt lệnh và chuyển tiền trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch

Lịch bán

T-1 Đặt lệnh bán trước 14h30

T Nhận kết quả giao dịch và nhận tiền bán

Biểu phí giao dịch

Phí mua

MIỄN PHÍ

Phí bán

MIỄN PHÍ

Thuế

0,1%

Phí chuyển tiền

Do Ngân hàng giám sát quy định

< 500 triệu đồng 6.600 đồng

≥ 500 triệu đồng 220.000 đồng

3. HƯỚNG DẪN

ĐẦU TƯ TRÊN ỨNG DỤNG DRAGONX



DragonX là ứng dụng đầu tư dành cho các nhà đầu tư quỹ của Dragon Capital Việt Nam.

Quét mã QR để tải ứng dụng 



3.1 Hướng dẫn tạo tài khoản

Trang 11 - 14

3.2 Hướng dẫn đặt lệnh

Trang 15 - 18

3.3 Hướng dẫn thanh toán

Trang 19

3.4 Hướng dẫn thay đổi thông tin

Trang 20

3.5 Hướng dẫn đầu tư tự động

Trang 21 - 22

3.6 Hướng dẫn tạo mục tiêu đầu tư

Trang 23 - 24

3.7 Hướng dẫn tạo tài khoản cho con

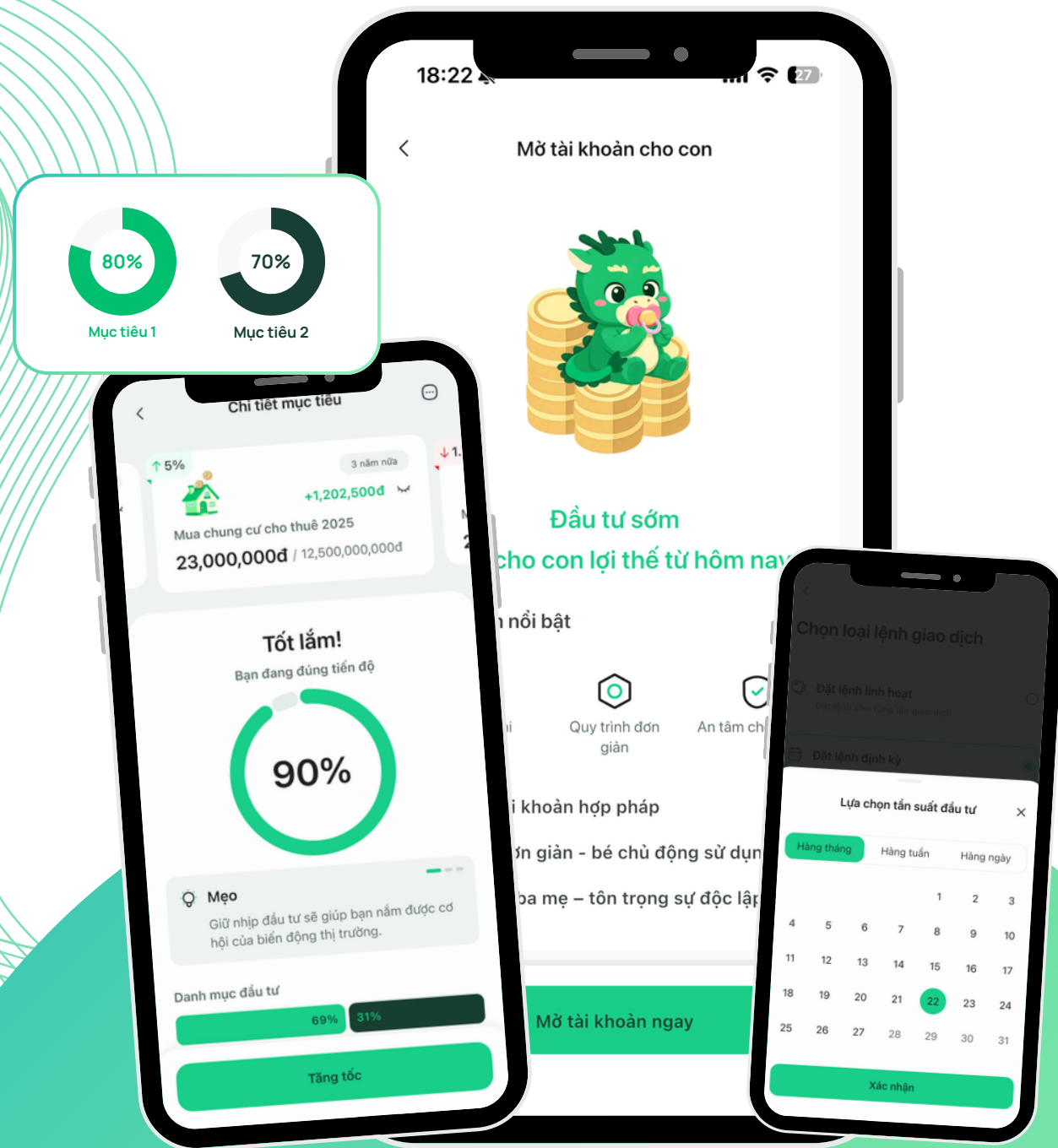
Trang 25

3.8 Hướng dẫn khảo sát khẩu vị đầu tư

Trang 26

ĐẦU TƯ THÔNG MINH VỚI DRAGONX

3 tính năng nổi bật giúp bạn đầu tư dễ dàng và có kỷ luật hơn



Tài khoản cho con

Trẻ em được đứng tên chính chủ tài khoản và trực tiếp trải nghiệm đầu tư, qua đó rèn luyện bản lĩnh và tư duy tài chính ngay từ sớm.



Đầu tư theo mục tiêu

Dựa trên các mục tiêu cụ thể, đề xuất lộ trình đầu tư bài bản gồm loại quỹ và thời gian đầu tư phù hợp để nhà đầu tư kiên định với kế hoạch và không ngại biến động thị trường.



Đầu tư tự động

Chỉ sau 1 lần thiết lập, DragonX tự động thực hiện cơ chế đầu tư định kỳ theo số tiền và lịch cho trước, từ đó duy trì kỷ luật, loại bỏ cảm xúc nhằm tối ưu hiệu suất dài hạn.

Lưu Ý Trước Khi Mở Tài Khoản

1



Chuẩn bị giấy tờ

- **Giấy tờ:** Căn cước/Căn cước công dân gắn chip bản gốc, còn hạn sử dụng.
- Điện thoại có chức năng đọc **NFC**.

2



Tải và cài đặt ứng dụng DragonX

Quét mã QR hoặc tìm kiếm **“DragonX”** trên **App Store/Google Play** để tải và cài đặt ứng dụng.

3



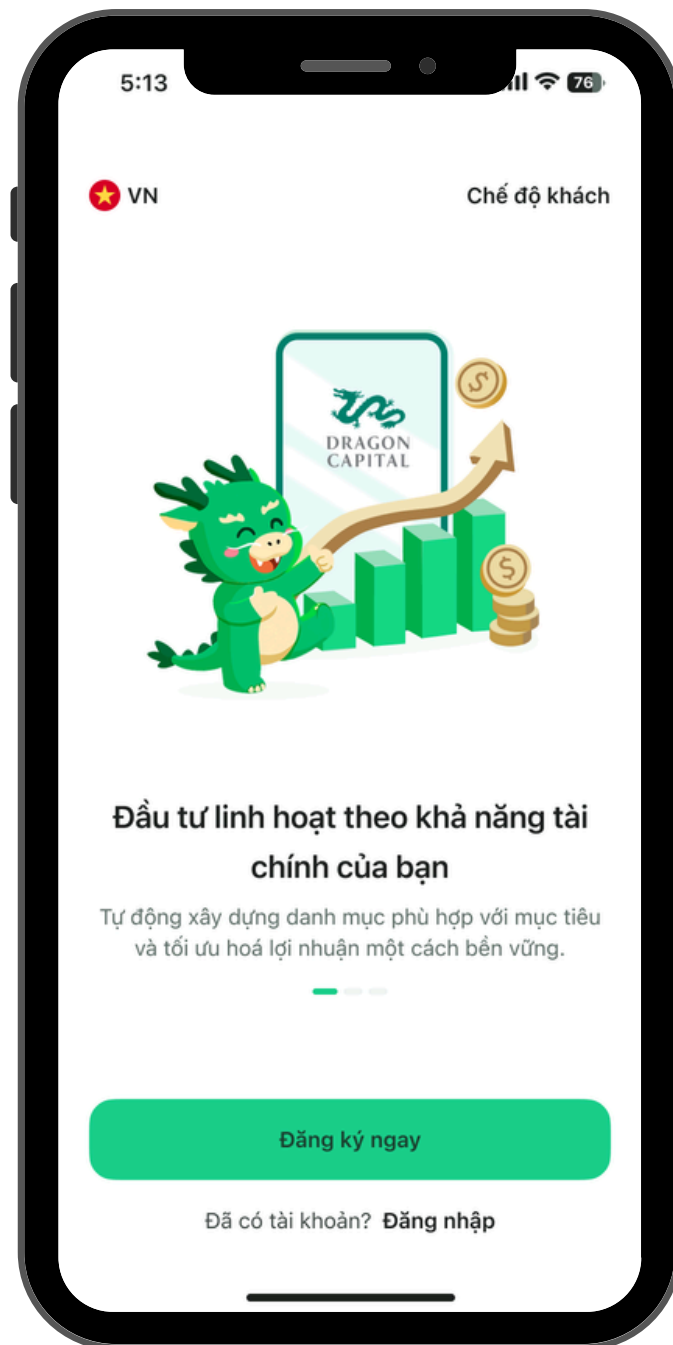
Lưu ý

- Điện thoại đã bật **NFC**, có **4G/Wifi**.
- Khu vực có sóng ổn định.
- Môi trường đủ sáng, không lóa.

3.1 Hướng dẫn đăng ký tài khoản

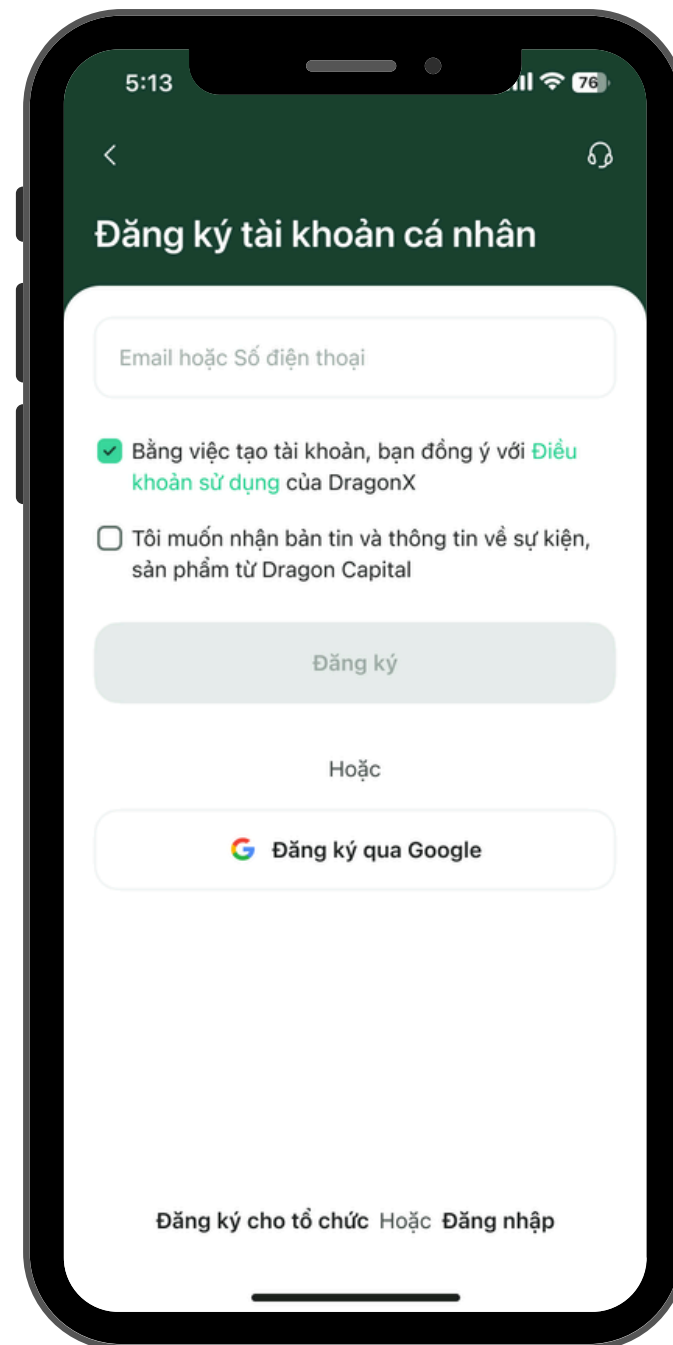
01

Tải ứng dụng và chọn **Đăng ký ngay**



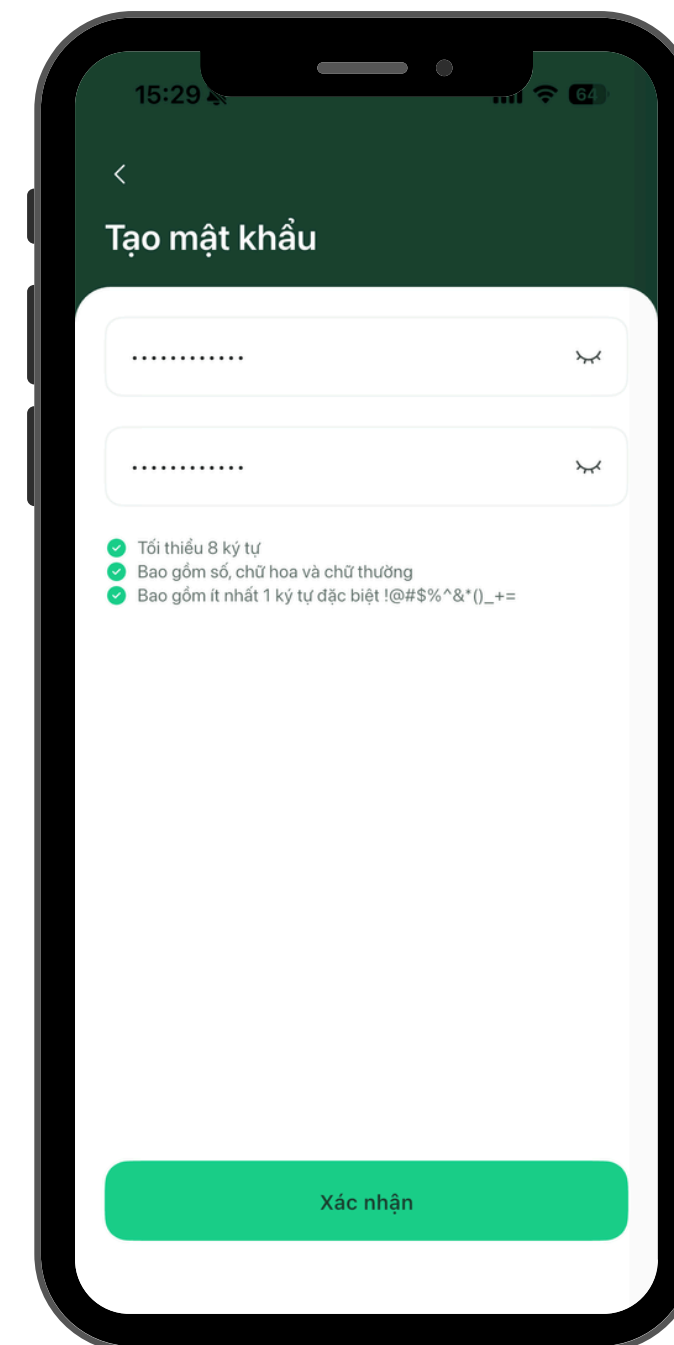
02

Nhập thông tin đăng ký và xác thực OTP



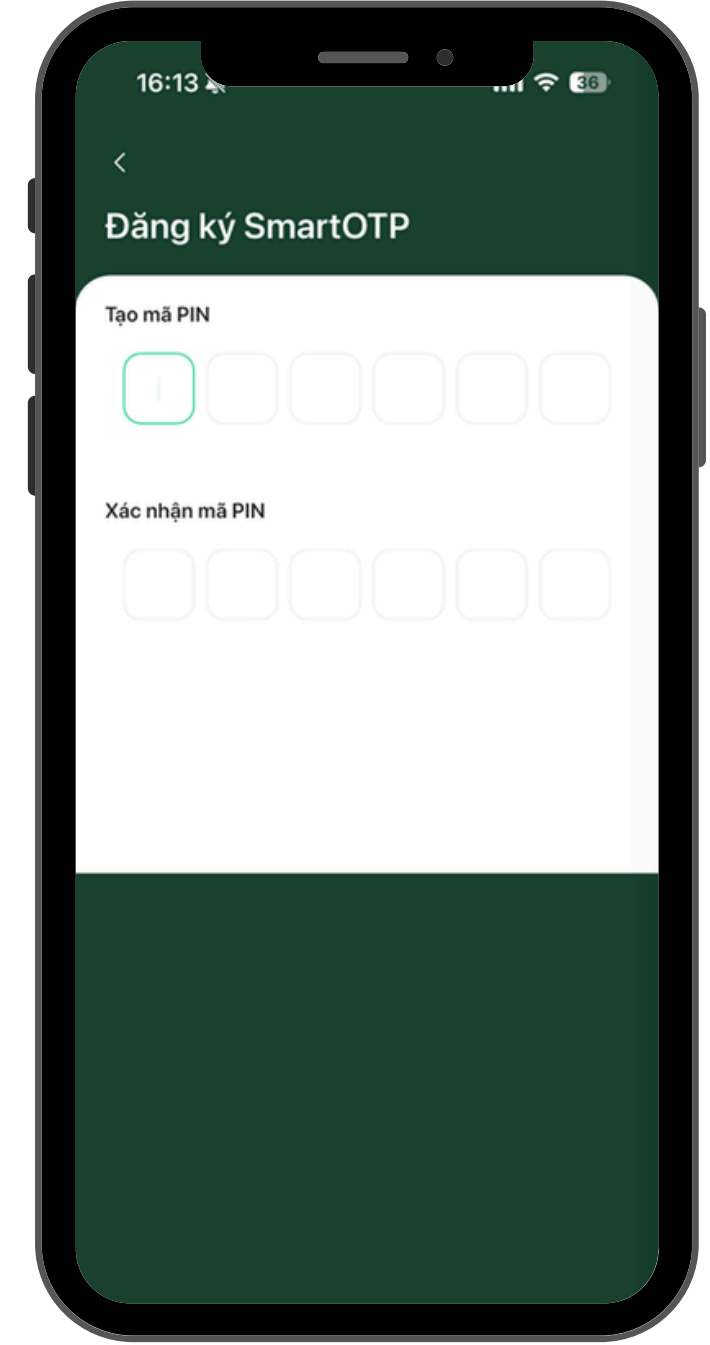
03

Tạo mật khẩu đăng nhập



04

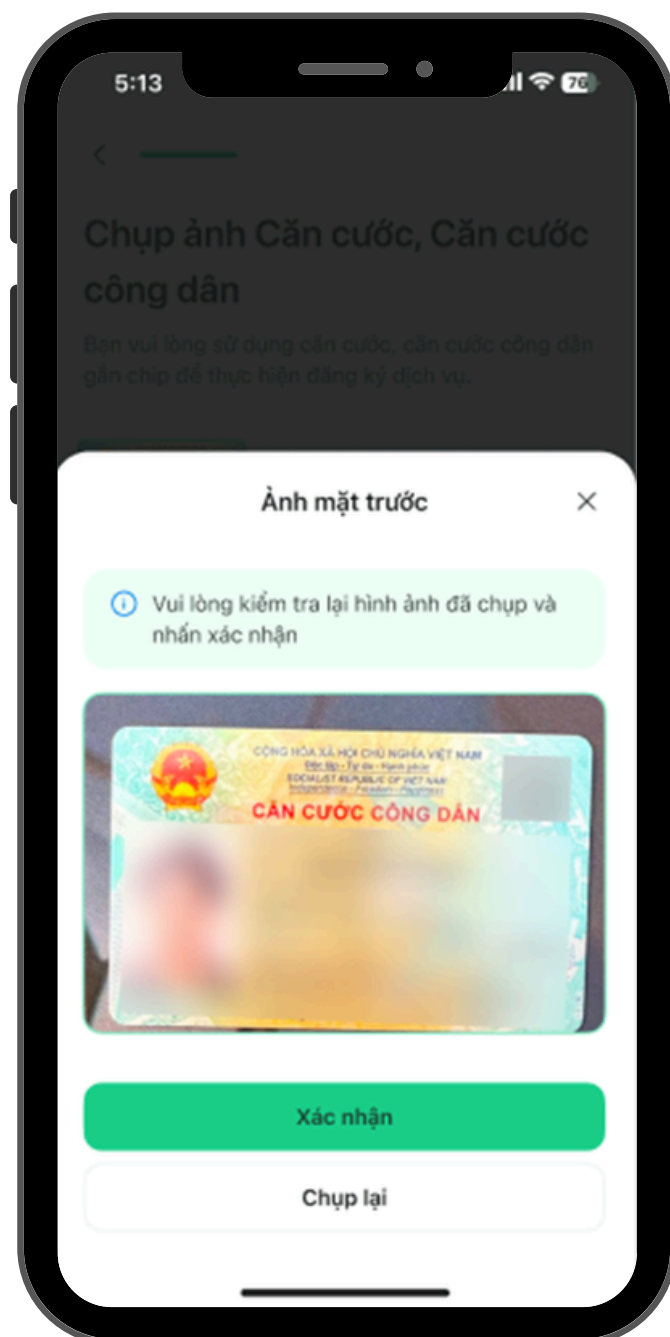
Đăng ký mã PIN gồm 6 số



3.1 Hướng dẫn đăng ký tài khoản

05

Chụp mặt trước và sau CC/CCCD



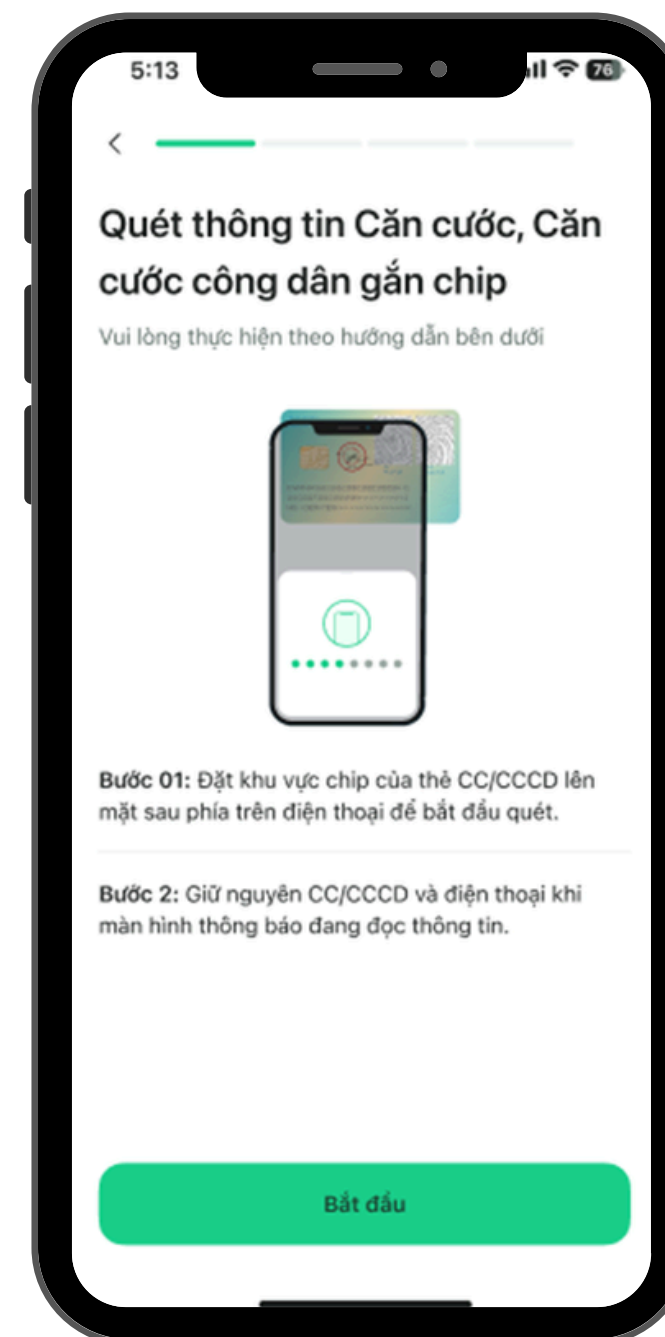
06

Xác thực khuôn mặt



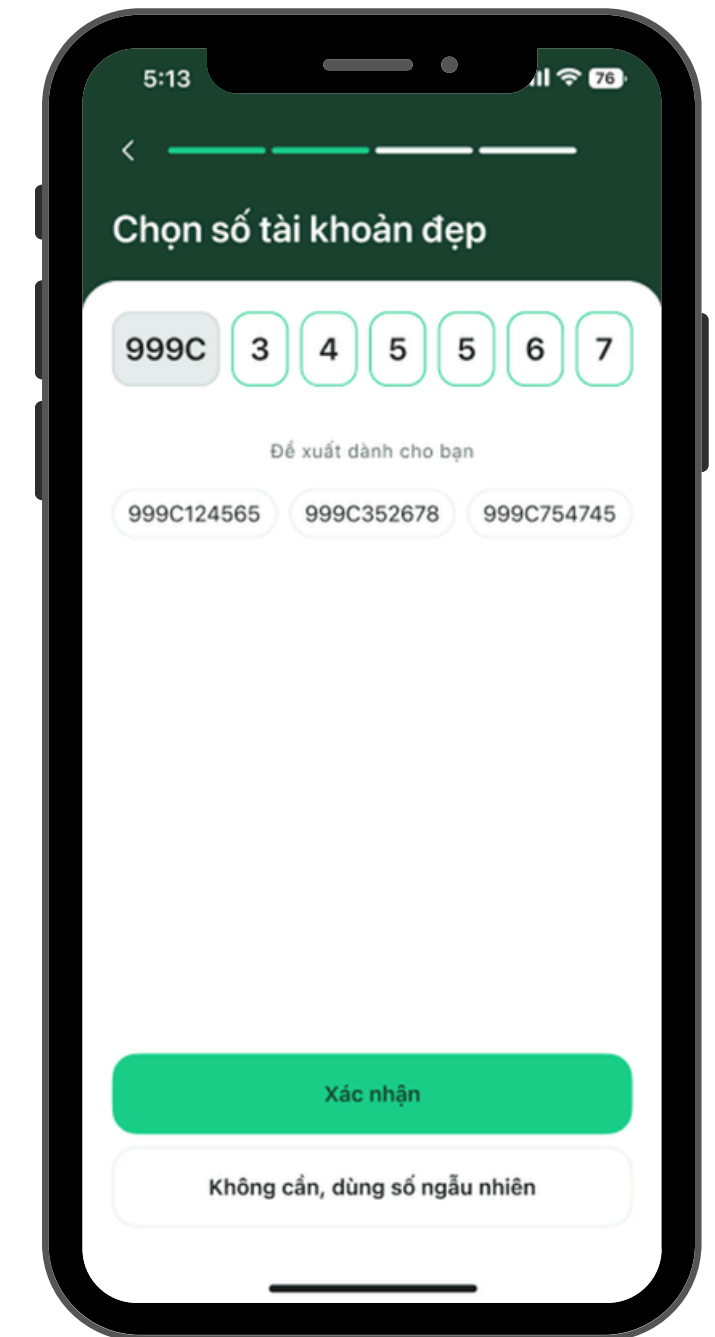
07

Quét NFC



08

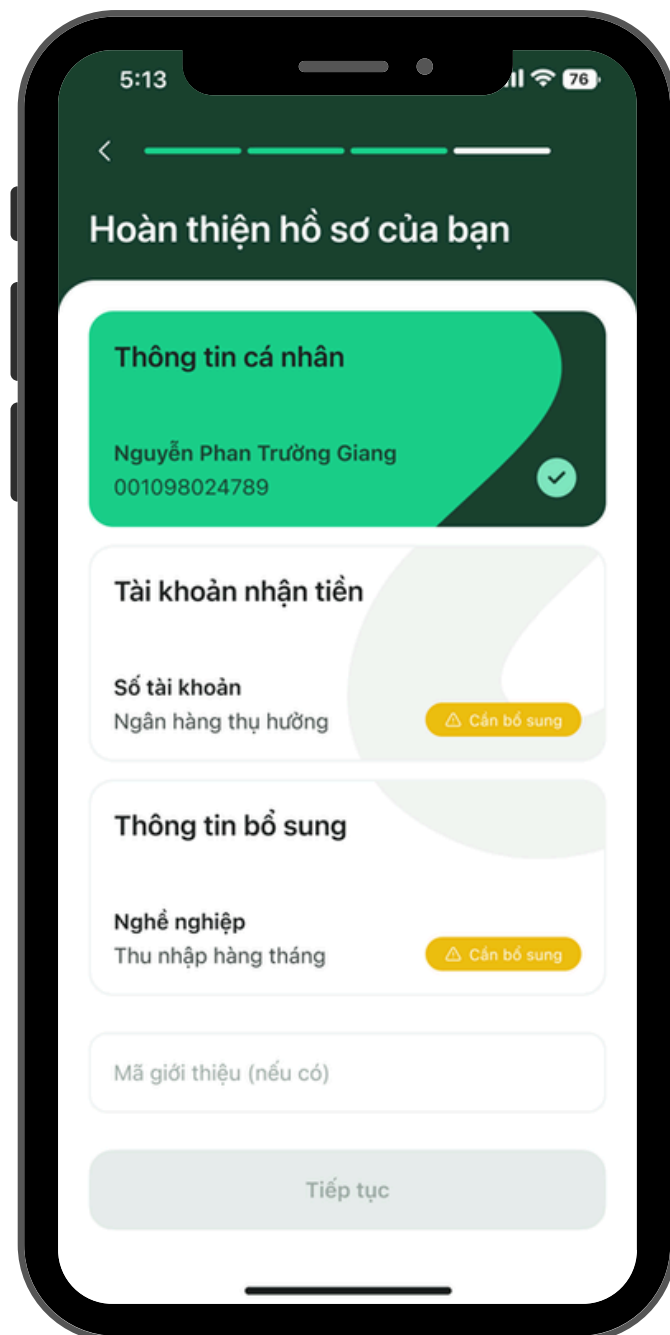
Chọn số tài khoản



3.1 Hướng dẫn đăng ký tài khoản

09

Nhập các thông tin yêu cầu



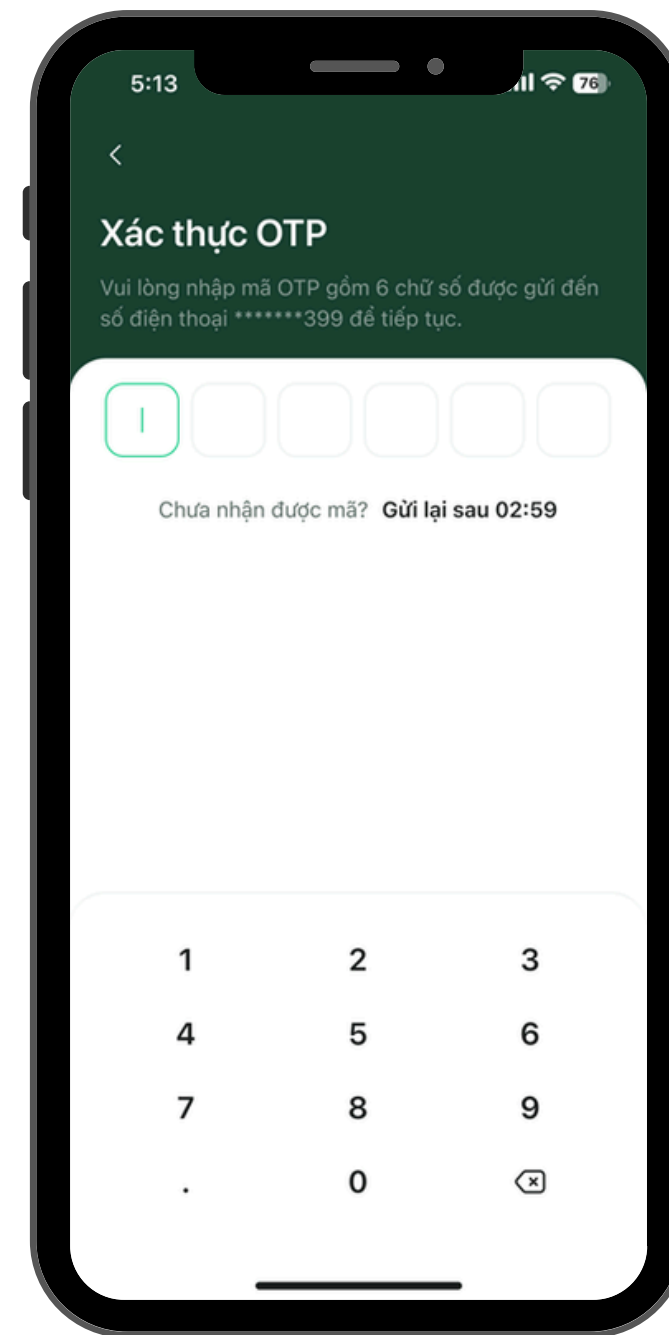
10

Xác nhận hợp đồng



11

Nhập mã OTP xác thực



12

Hoàn tất đăng ký

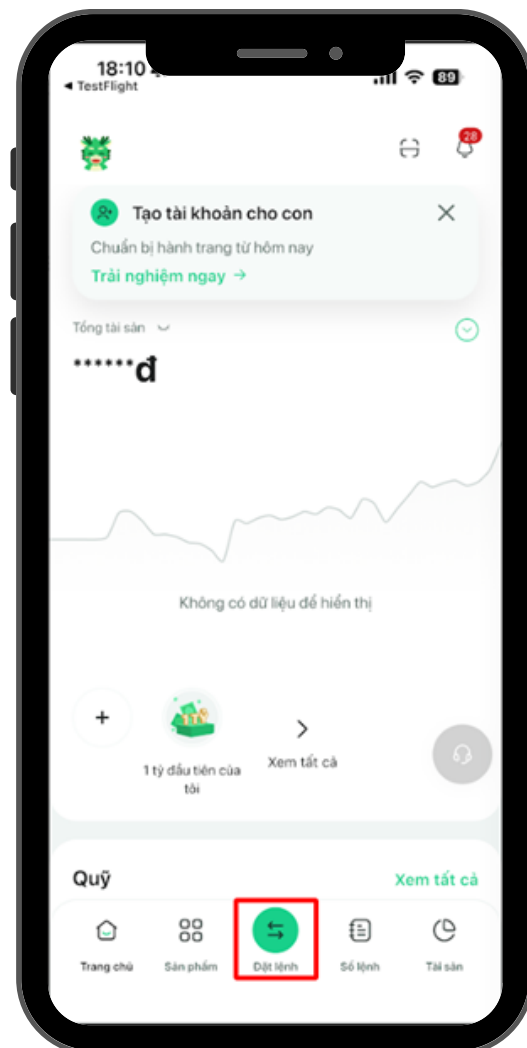


3.2 Hướng dẫn đặt lệnh

Đặt lệnh mua

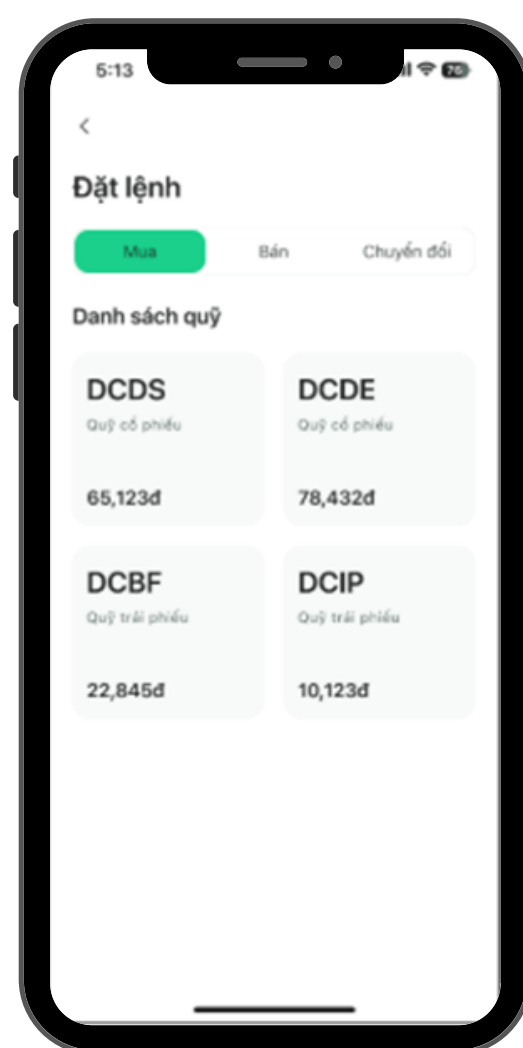
01

Chọn **Đặt lệnh** tại thanh công cụ



02

Chọn **Mua** và **Quỹ** muốn đầu tư



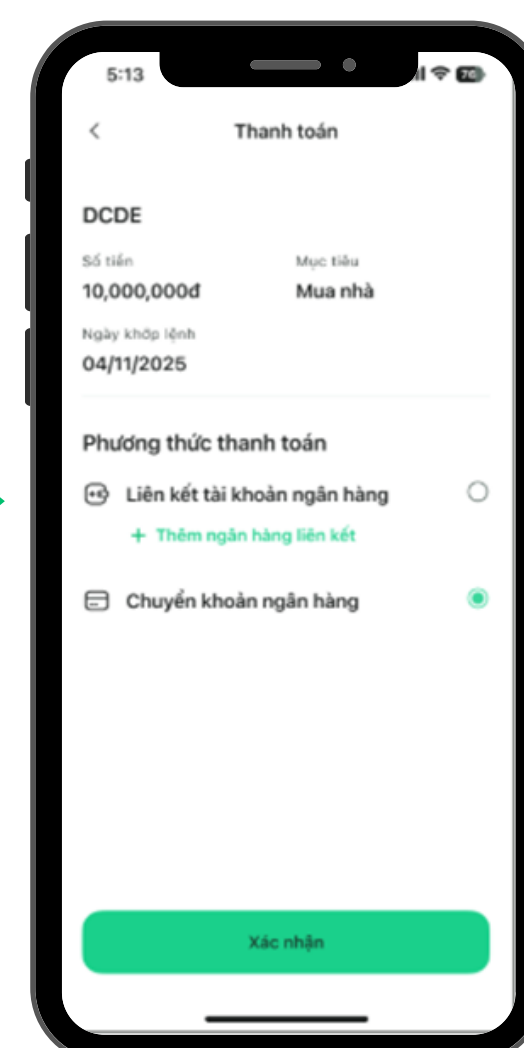
03

Nhập Số tiền đầu tư, nhấn **Tiếp tục**



04

Chọn phương thức thanh toán



05

Nhập **mã PIN** để xác nhận đặt lệnh



Lưu ý

- Số tiền quỹ thực nhận = Số tiền trên lệnh mua.
- Trong trường hợp có nhiều lệnh mua và chuyển tiền phát sinh trong 1 kỳ giao dịch, hệ thống ưu tiên khớp lệnh theo giá trị từ LỚN ĐẾN BÉ dựa trên tổng tiền quỹ thực nhận.
- Nếu tại một lệnh số tiền còn lại không đủ để khớp toàn bộ, hệ thống dừng khớp và không xử lý các lệnh tiếp theo.

3.2 Hướng dẫn đặt lệnh

Đặt lệnh bán

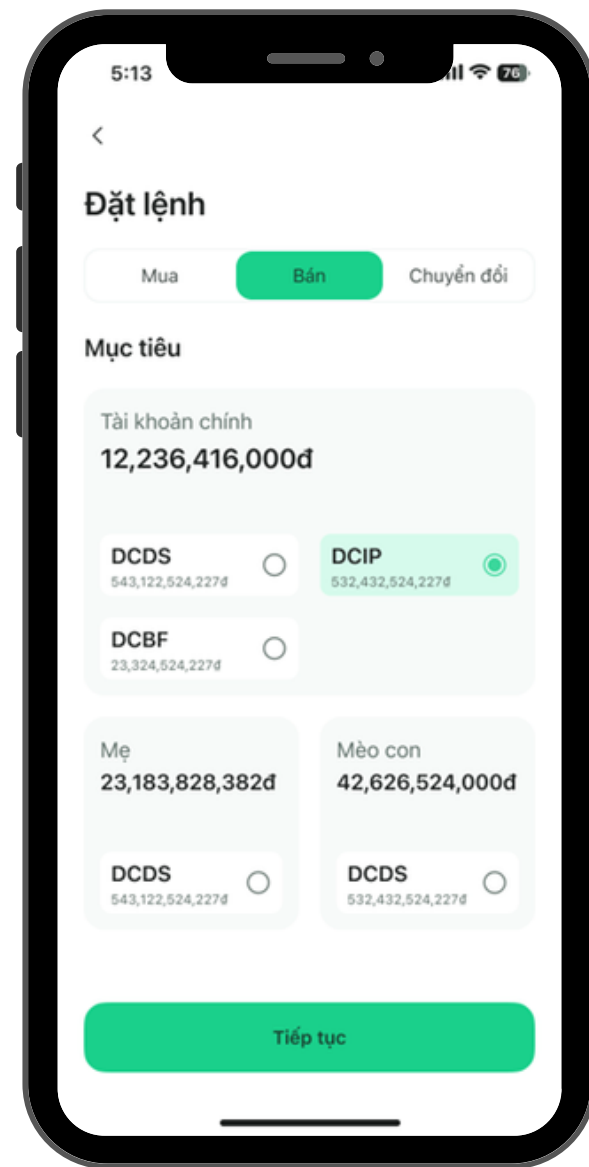
01

Chọn **Đặt lệnh** tại thanh công cụ



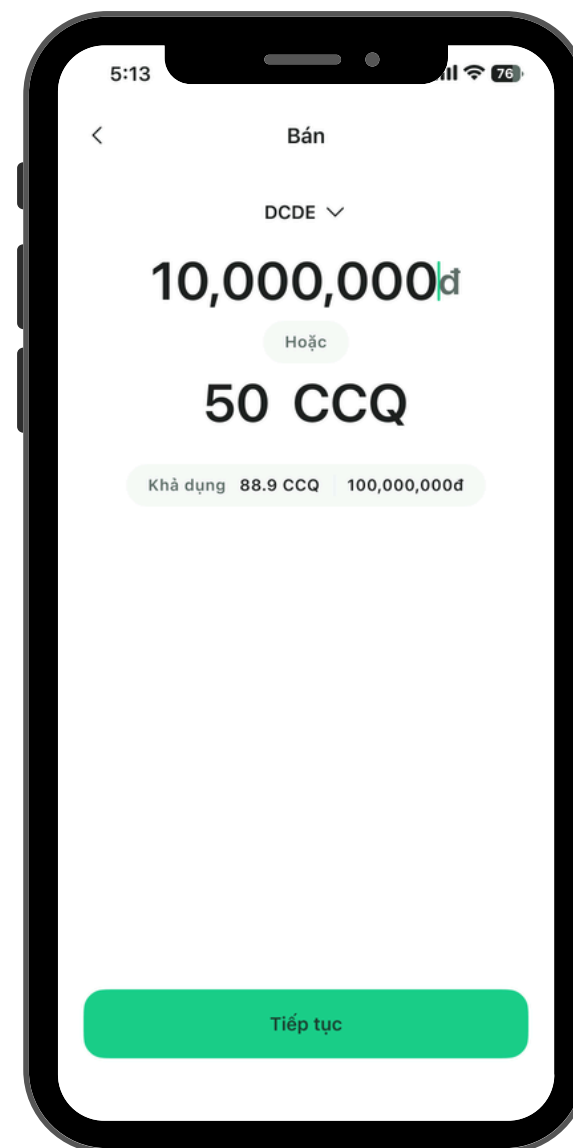
02

Chọn **Bán** và **Quỹ** muốn bán



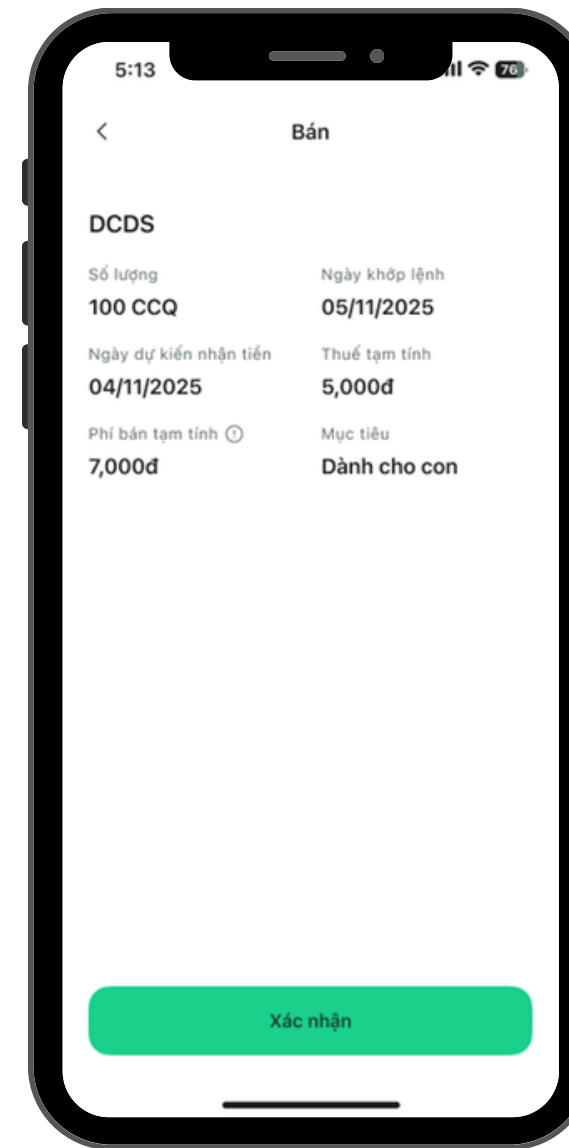
03

Nhập giá trị bán, nhấn **Tiếp tục**



04

Xác nhận thông tin lệnh bán



05

Nhập **mã PIN** để xác nhận đặt lệnh

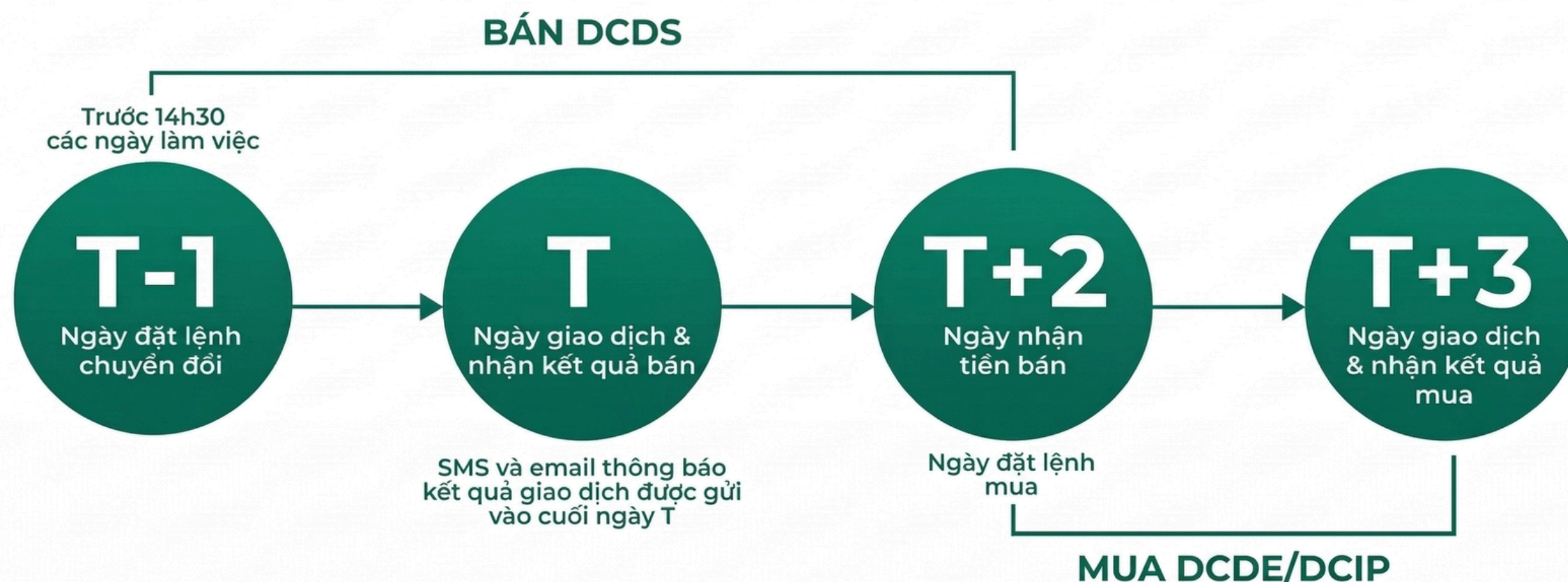


3.2 Hướng dẫn đặt lệnh

Đặt lệnh chuyển đổi

QUY TRÌNH CHUYỂN ĐỔI

DCDS → DCDE/DCIP



LƯU Ý

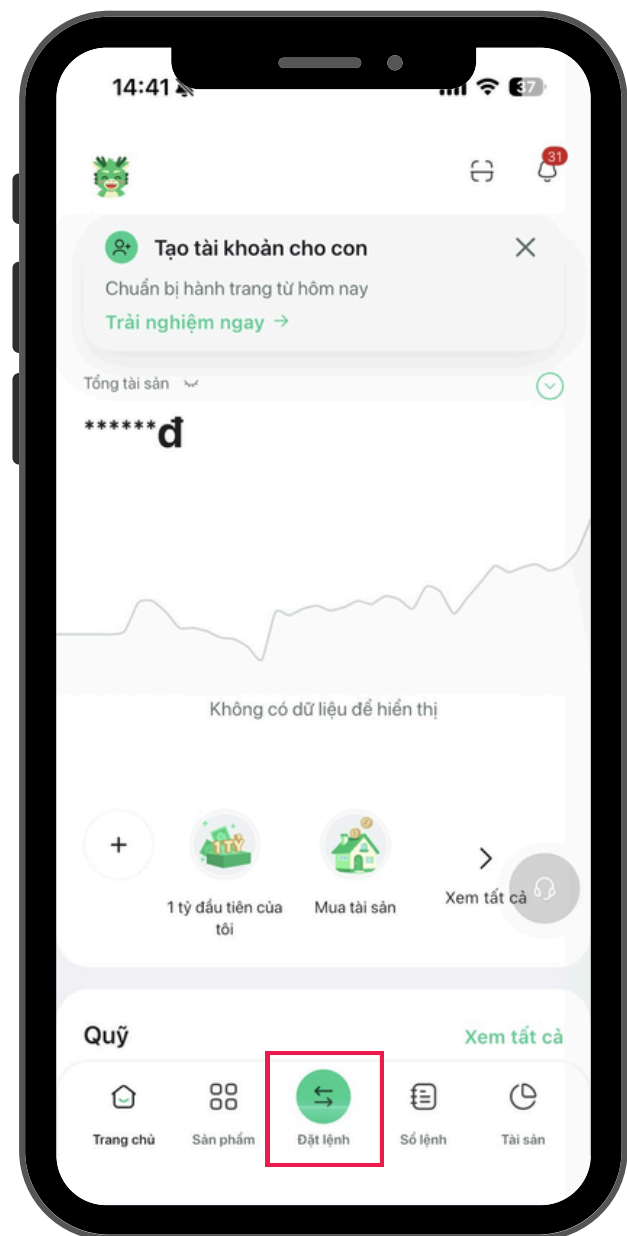
- Lệnh chuyển đổi sẽ được thực hiện theo nguyên tắc: Lệnh bán với CCQ bị bán được thực hiện trước; sau đó mới thực hiện lệnh mua CCQ của quỹ đích.
- Ngày thanh toán tiền bán chuyển đổi của Quỹ sẽ là ngày thực hiện thanh toán tiền mua chuyển đổi.

3.2 Hướng dẫn đặt lệnh

Đặt lệnh chuyển đổi

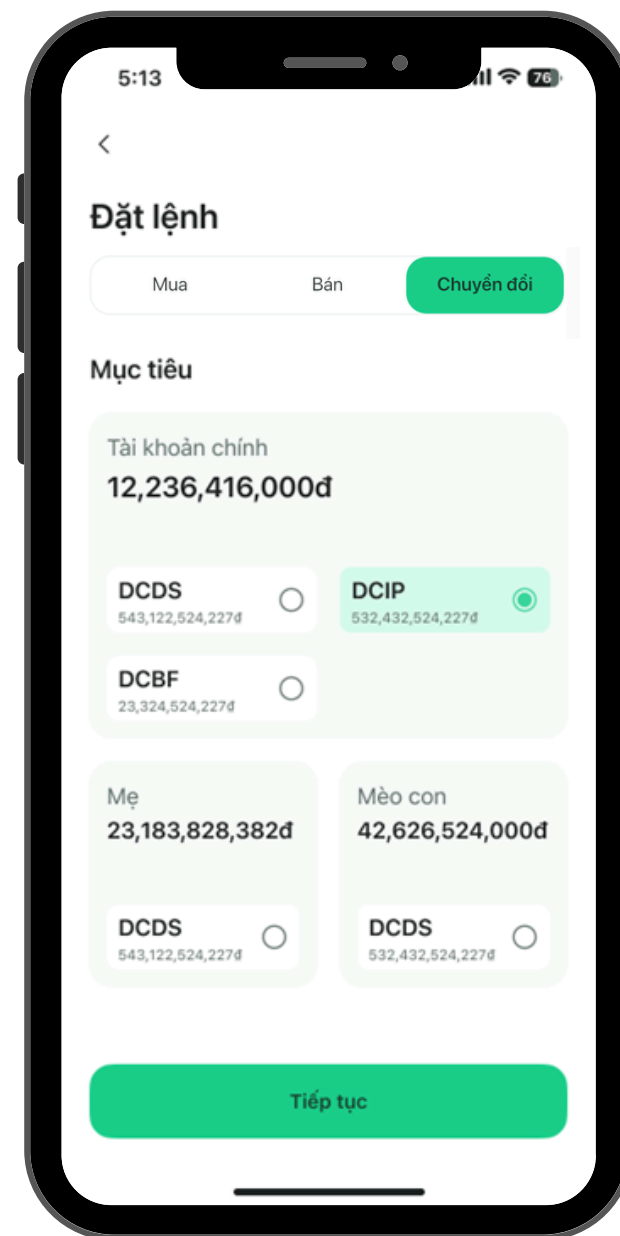
01

Chọn **Đặt lệnh** tại thanh công cụ



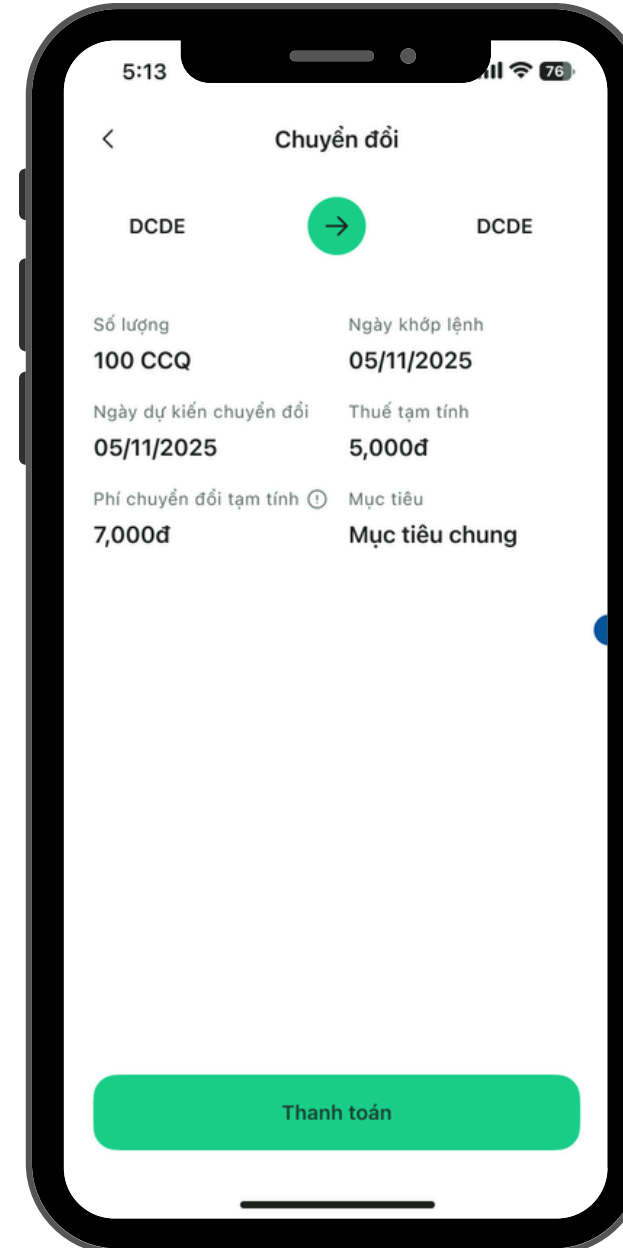
02

Chọn **Chuyển đổi** và **Quỹ** muốn chuyển đổi



03

Nhập giá trị chuyển đổi



04

Nhập **mã PIN** để xác nhận đặt lệnh

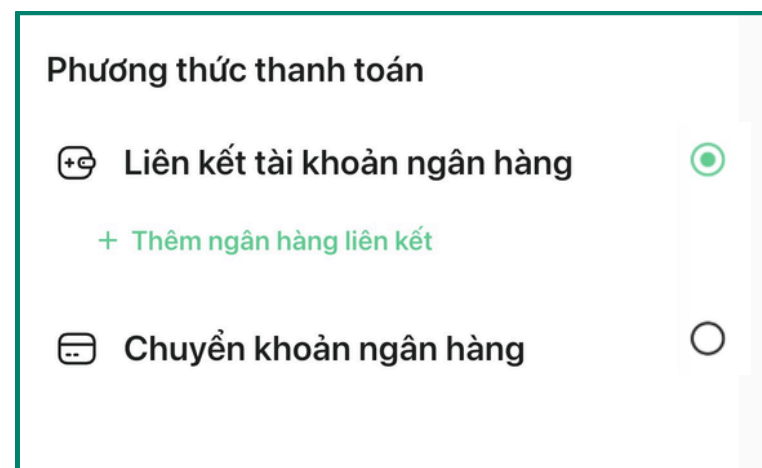


3.3 Hướng dẫn thanh toán

Nhà đầu tư có thể chọn 1 trong 2 phương thức thanh toán sau:

01 Phương thức liên kết tài khoản ngân hàng

Thiết lập 1 lần, hệ thống tự động trích tiền từ ngân hàng theo lệnh đầu tư.



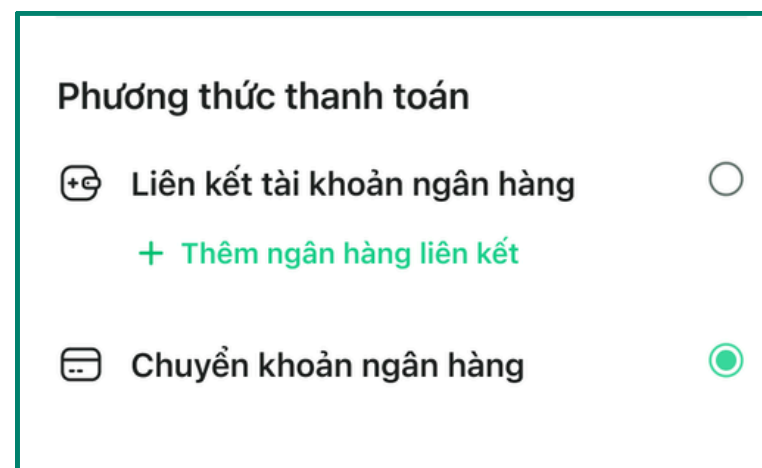
Chọn thanh toán bằng liên kết tài khoản ngân hàng



Chọn ngân hàng trong danh sách và nhấn **Liên kết**

02 Phương thức chuyển khoản ngân hàng

Chuyển tiền qua mã QR hoặc thông tin chuyển khoản



Chọn thanh toán bằng chuyển khoản ngân hàng



Thanh toán bằng mã QR hoặc chuyển khoản

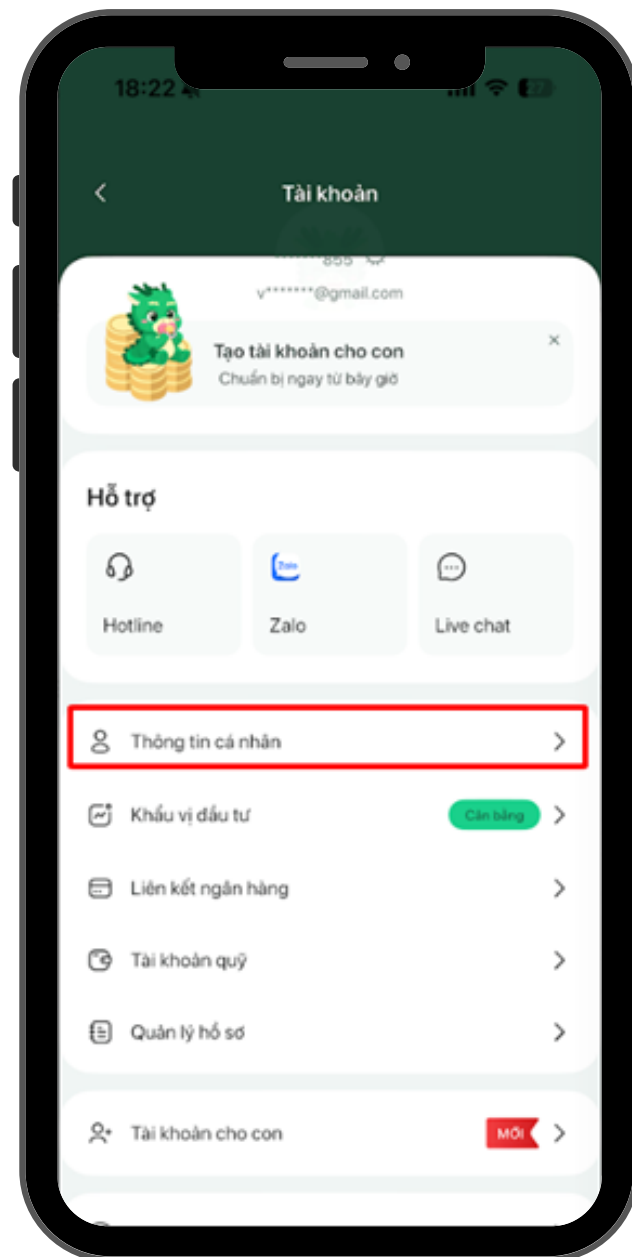
LƯU Ý

- Chỉ chọn Ngân hàng liên kết có trong danh sách.
- Trường hợp chọn thanh toán bằng chuyển khoản ngân hàng, Nhà đầu tư sử dụng Mã QR hoặc thông tin chuyển khoản hiển thị trên ứng dụng.
- Nội dung chuyển khoản phải là số Tài khoản giao dịch của bạn.

3.8 Hướng dẫn điều chỉnh thông tin

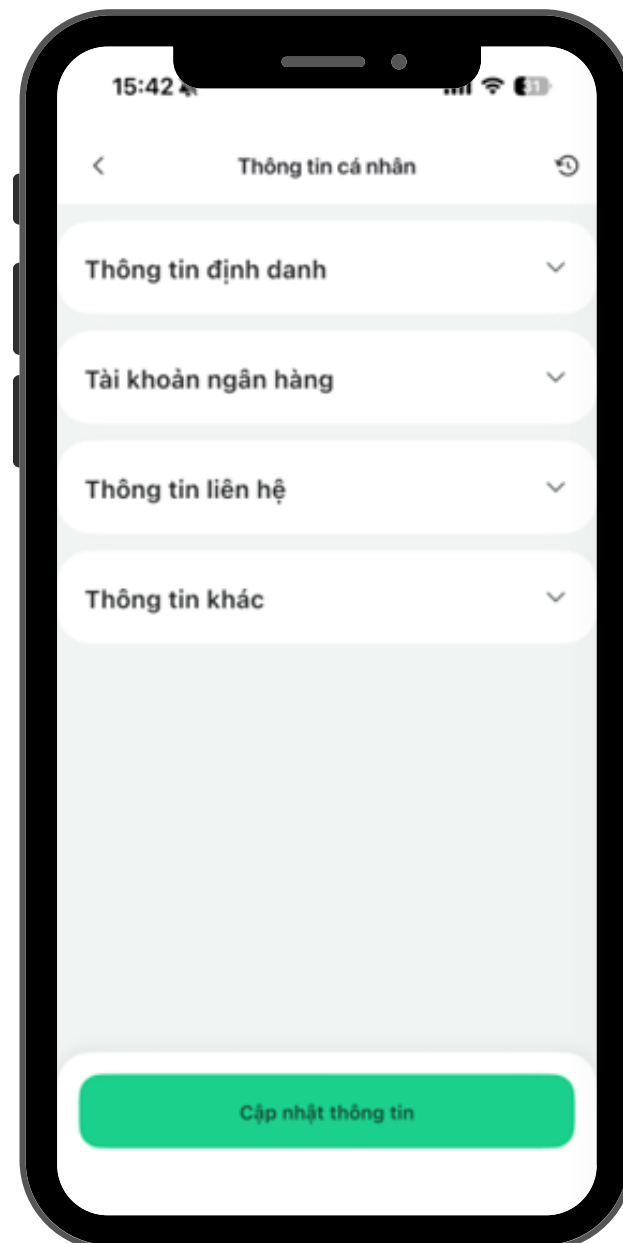
01

Tại trang **Tài khoản**,
chọn **Thông tin cá nhân**



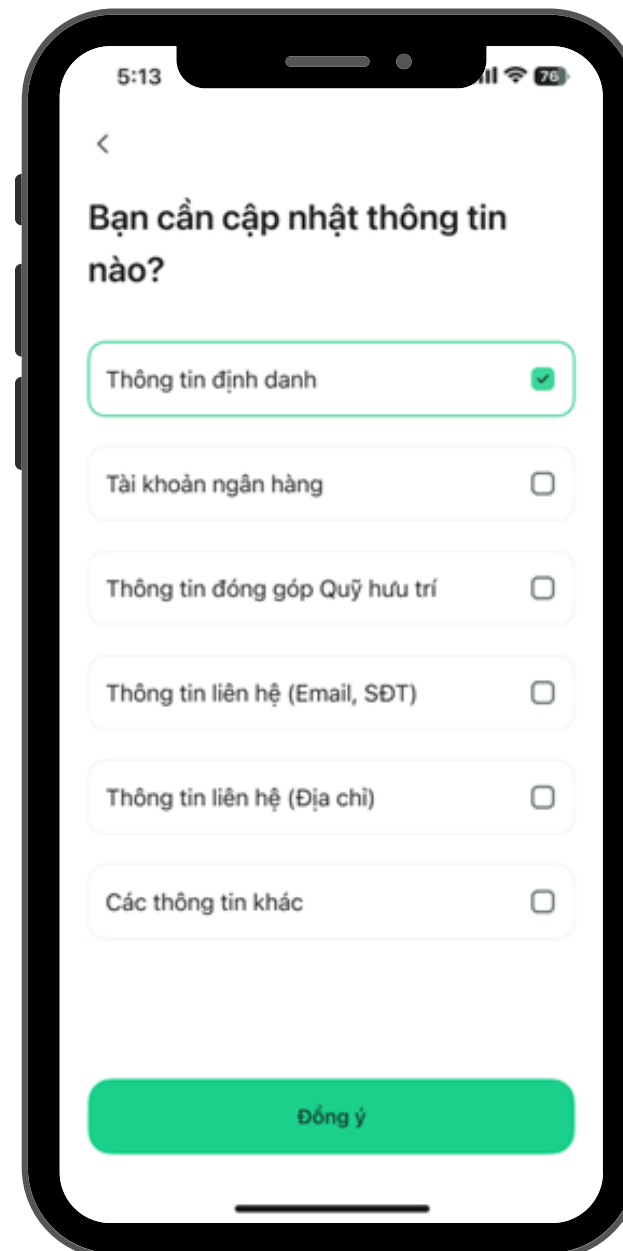
02

Chọn **Cập nhật thông tin**



03

Chọn thông tin cần cập nhật và nhấn **Đồng ý**



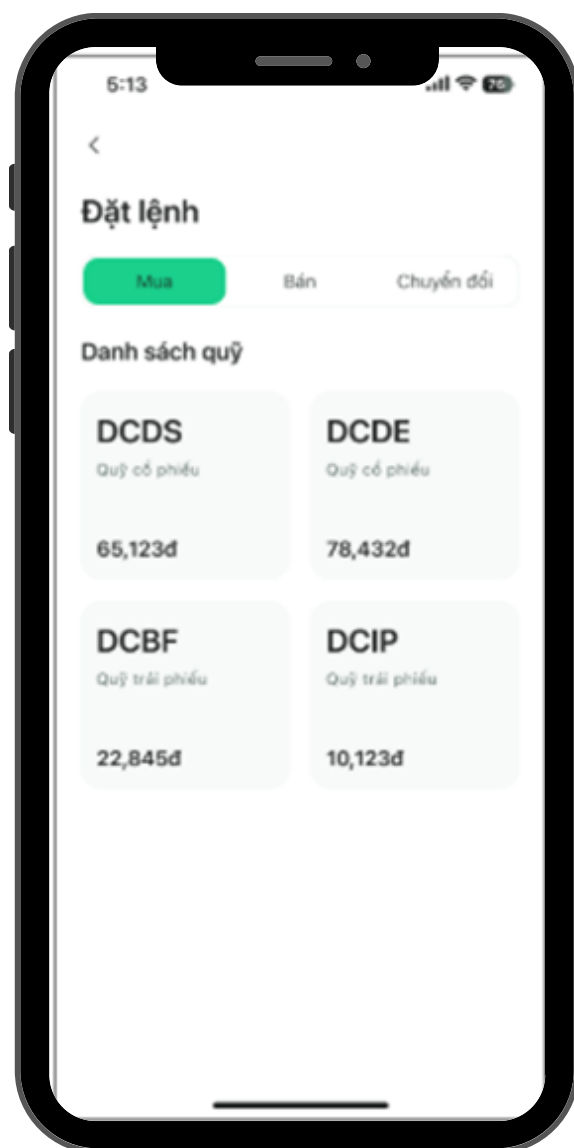
LƯU Ý

- Yêu cầu thay đổi thông tin sẽ được duyệt trong 2 ngày làm việc.
- Trường hợp có thay đổi tài khoản ngân hàng, vui lòng lưu ý thời gian này trước khi đặt lệnh bán để đảm bảo nhận tiền về tài khoản mới.

3.4. Hướng dẫn đầu tư tự động

01

Chọn **Mua** và **Quỹ** muốn đầu tư



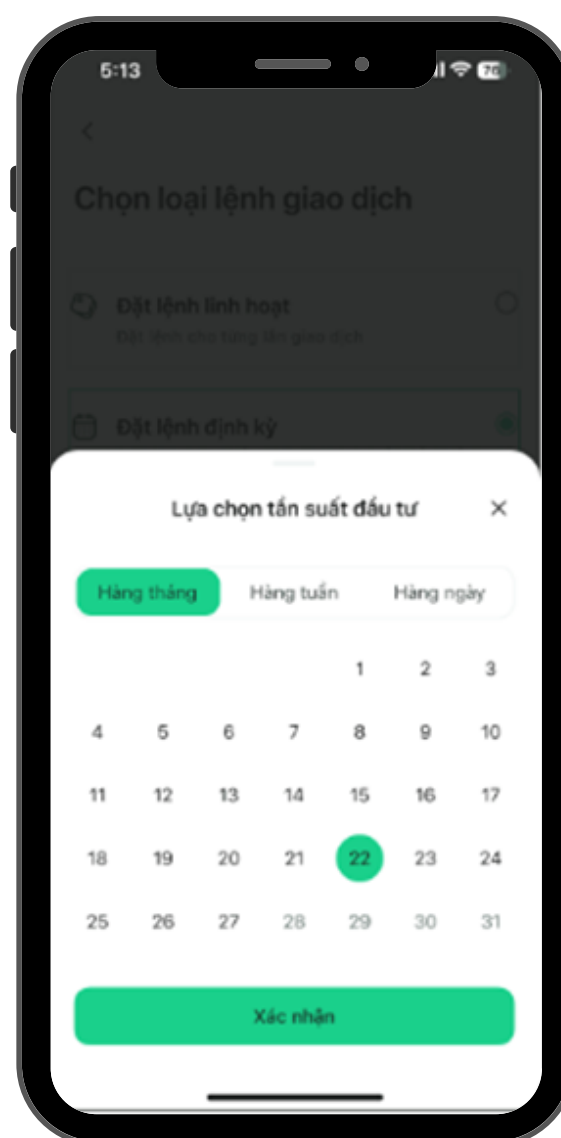
02

Nhập Số tiền đầu tư, bật **Đầu tư định kỳ**



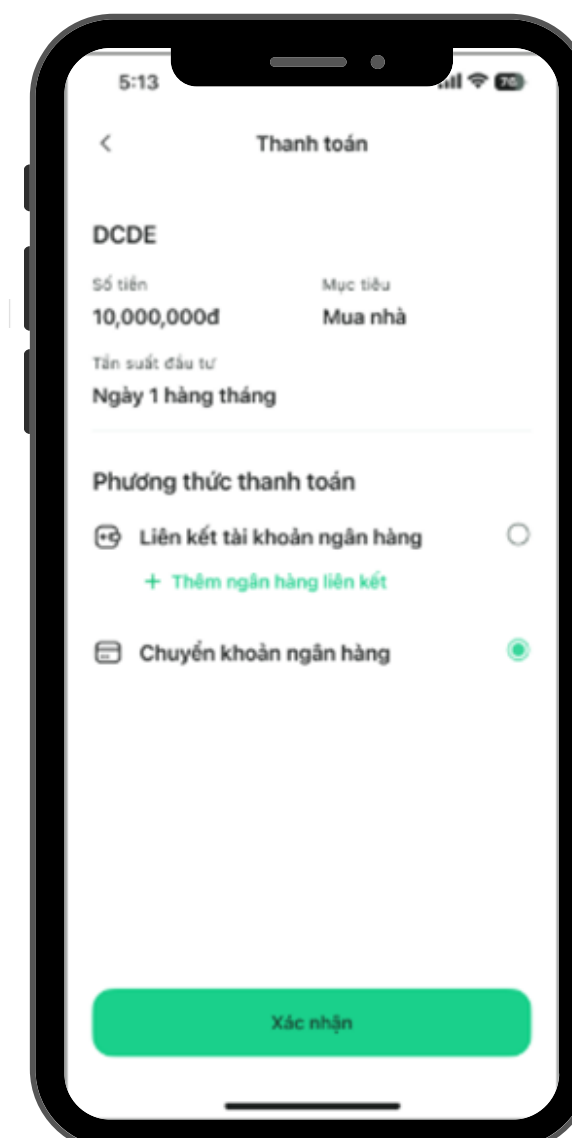
03

Chọn tần suất đầu tư



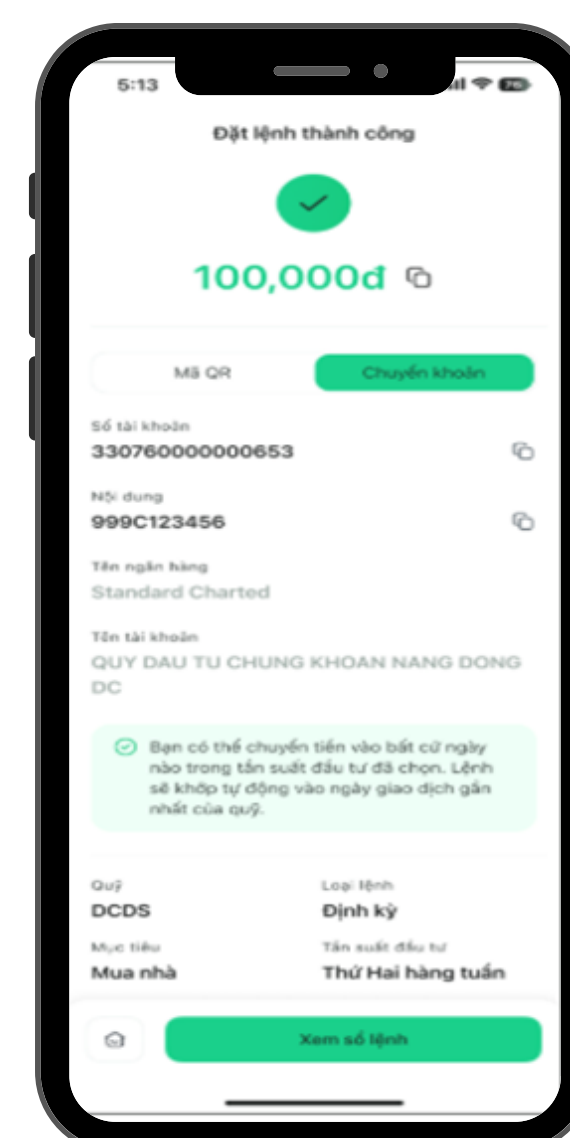
04

Chọn phương thức thanh toán



05

Đặt lệnh thành công



Đầu tư tự động là chương trình đầu tư thông minh, giúp Nhà đầu tư đạt được các mục tiêu tài chính dài hạn trong tương lai thông qua việc tích lũy quỹ một cách đều đặn, kỷ luật với một khoản tiền định kỳ.

3.4 Hướng dẫn đầu tư tự động

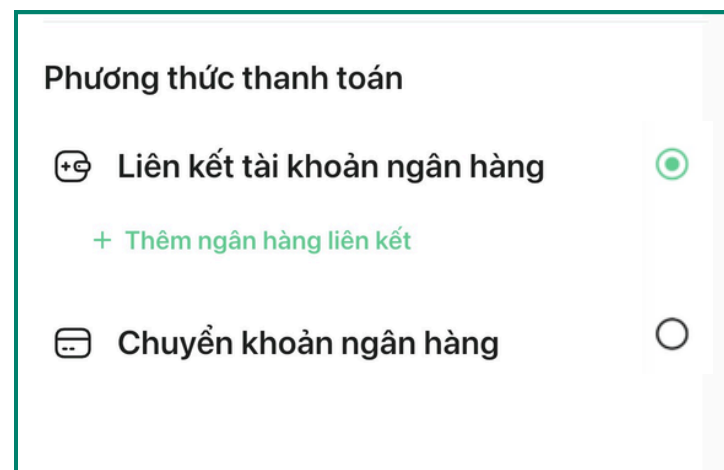
Thiết lập đầu tư tự động

Đầu tư tự động là cách giúp bạn duy trì kỷ luật đầu tư.

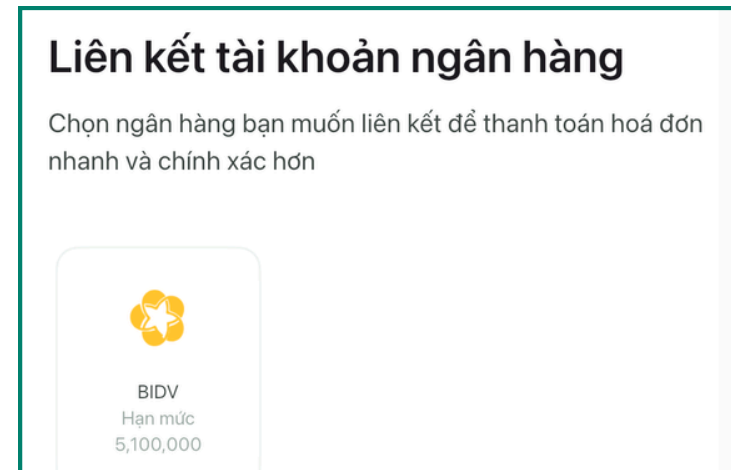
Chỉ cần thiết lập một lần, hệ thống sẽ tự động trích tiền từ tài khoản ngân hàng theo lịch để đầu tư định kỳ.

01 Liên kết tài khoản ngân hàng

Thiết lập ngay trên ứng dụng DragonX



Chọn thanh toán bằng liên kết tài khoản ngân hàng



Chọn ngân hàng trong danh sách và nhấn **Liên kết**

02 Cài đặt chuyển tiền tự động

Đặt lịch chuyển tiền định kỳ trên ứng dụng ngân hàng



VCB



TCB



VPB



ACB



TPB



VIB



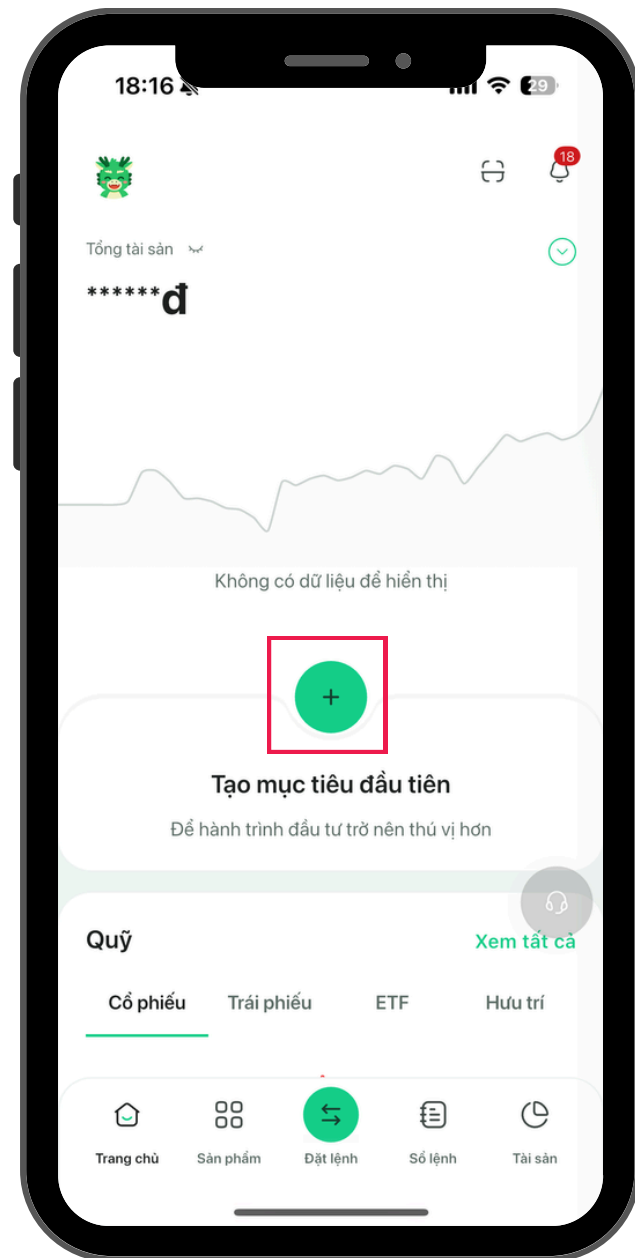
MSB

[Xem hướng dẫn](#)

3.5 Hướng dẫn tạo mục tiêu đầu tư

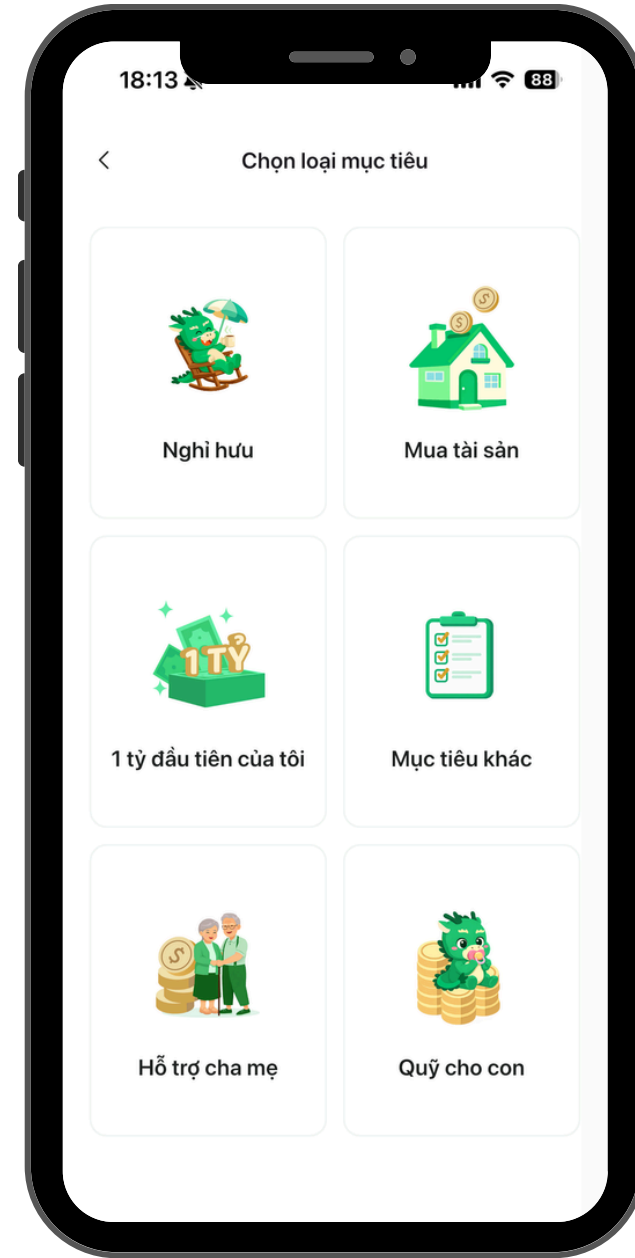
01

Chọn biểu tượng “+” để tạo mục tiêu



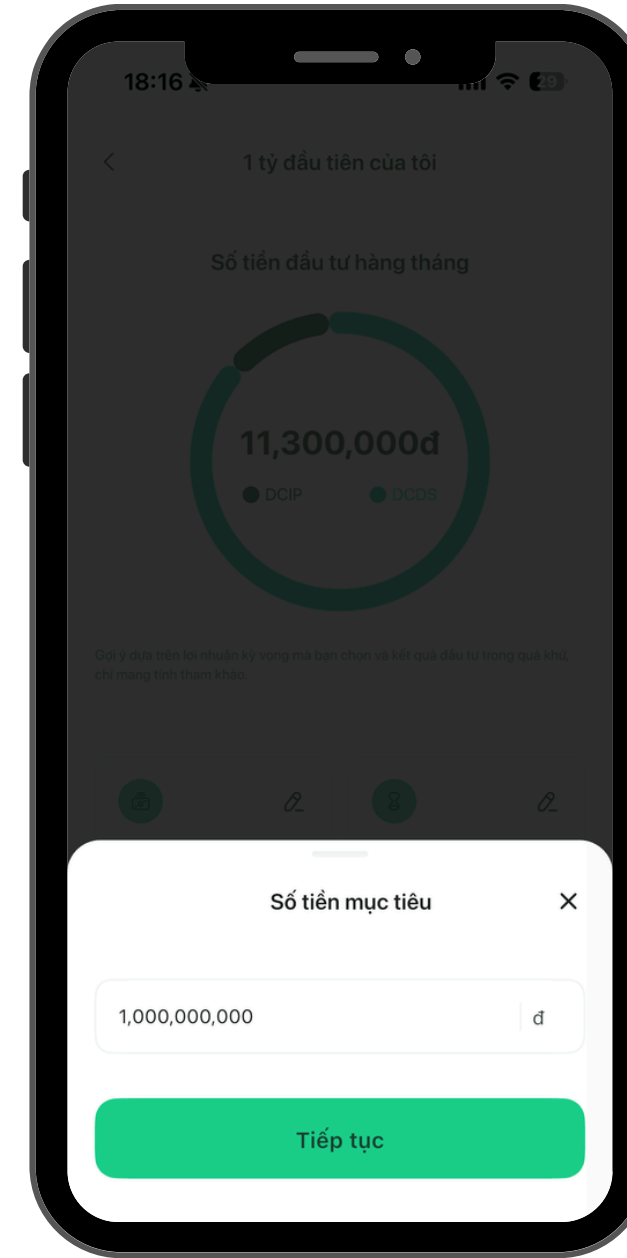
02

Chọn mục tiêu phù hợp với kế hoạch của bạn



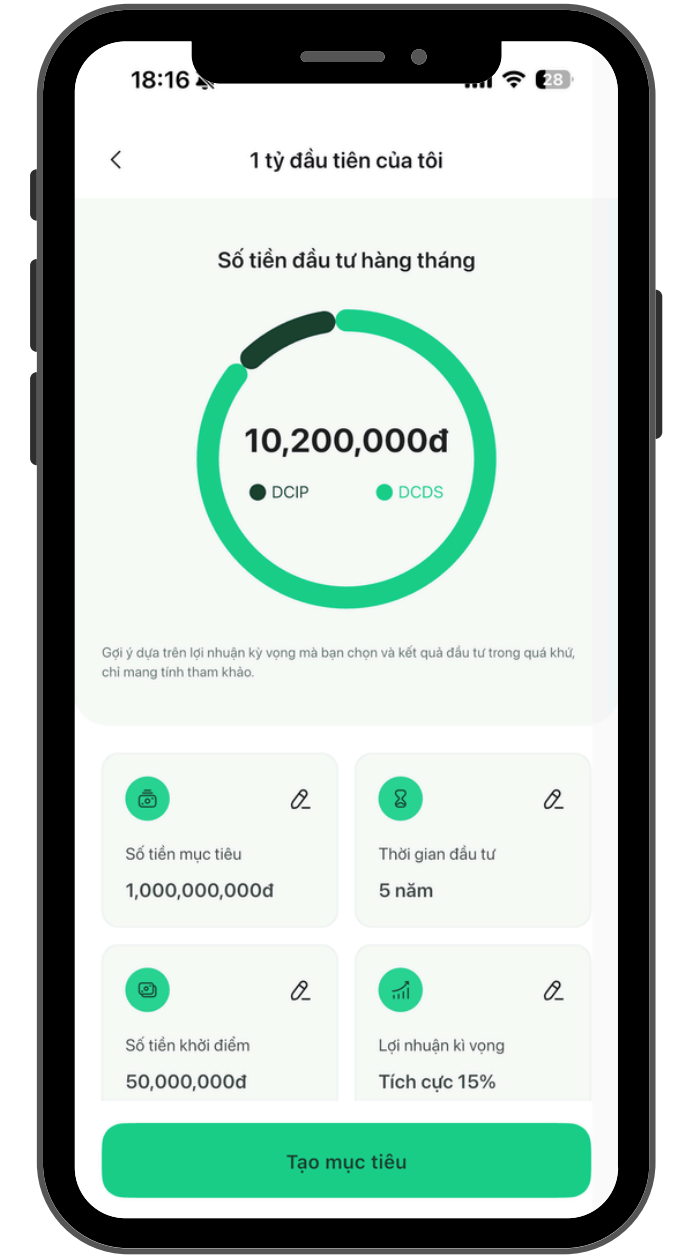
03

Nhập các thông tin yêu cầu



04

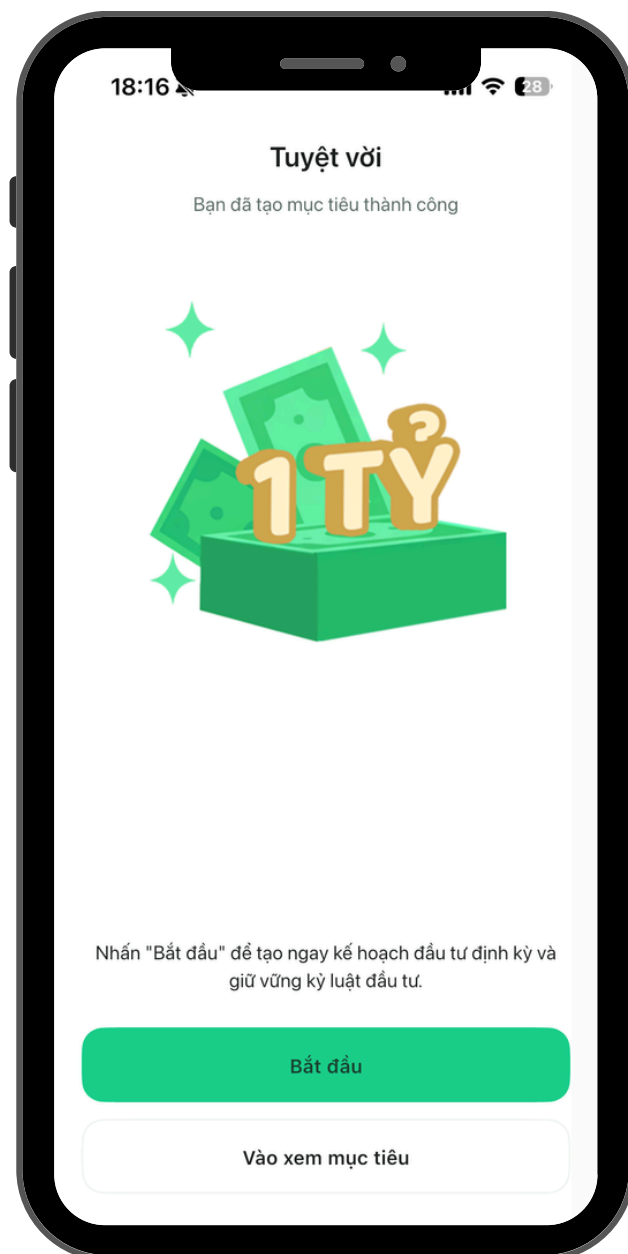
Xem bản kế hoạch gợi ý và chọn **Tạo mục tiêu**



3.5 Hướng dẫn tạo mục tiêu đầu tư

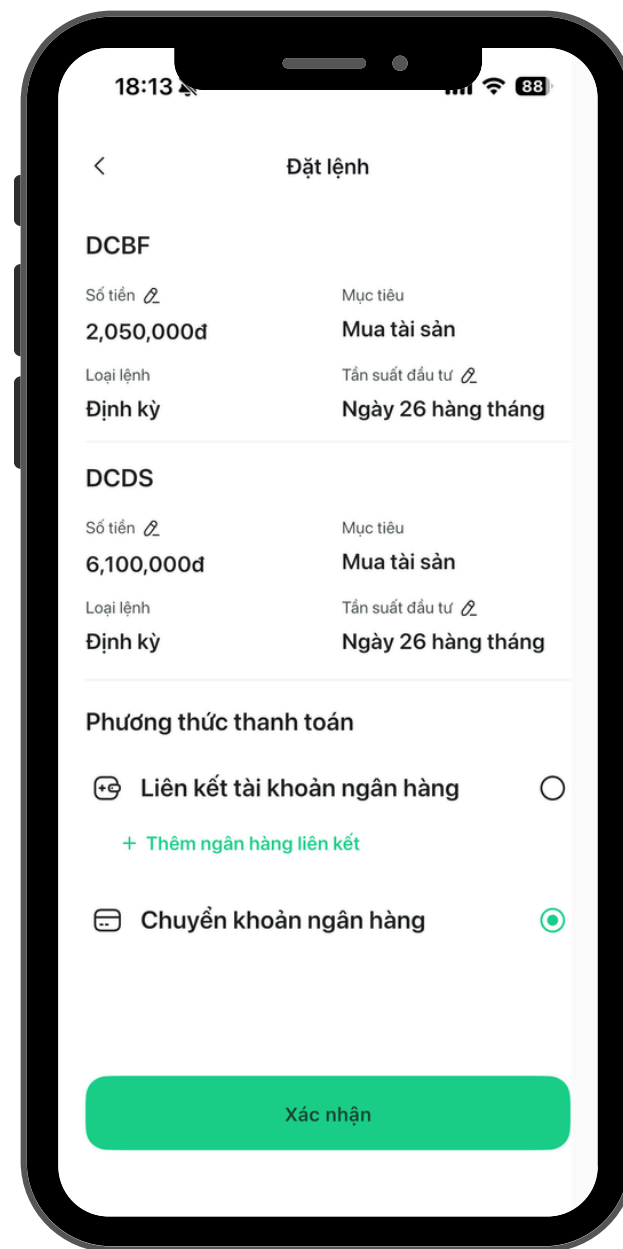
05

Sau khi tạo mục tiêu thành công, nhấn **Bắt đầu**



06

Kiểm tra thông tin lệnh và nhấn **Xác nhận**



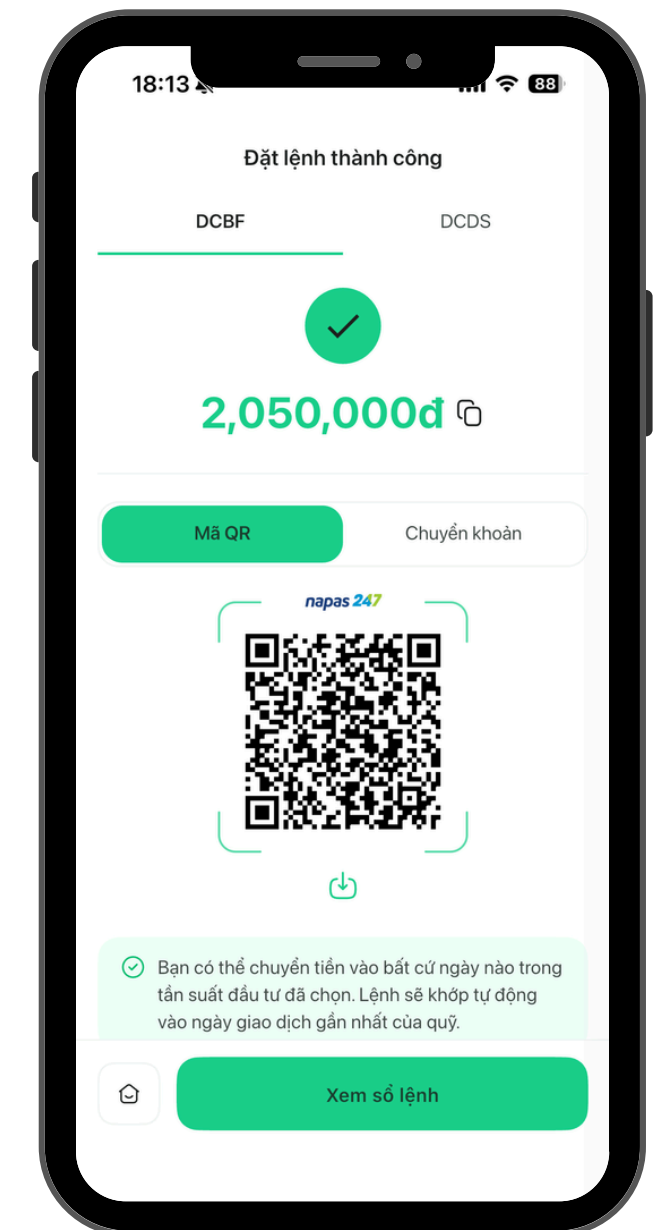
07

Nhập mã **PIN** để xác nhận



08

Chuyển tiền đầu tư



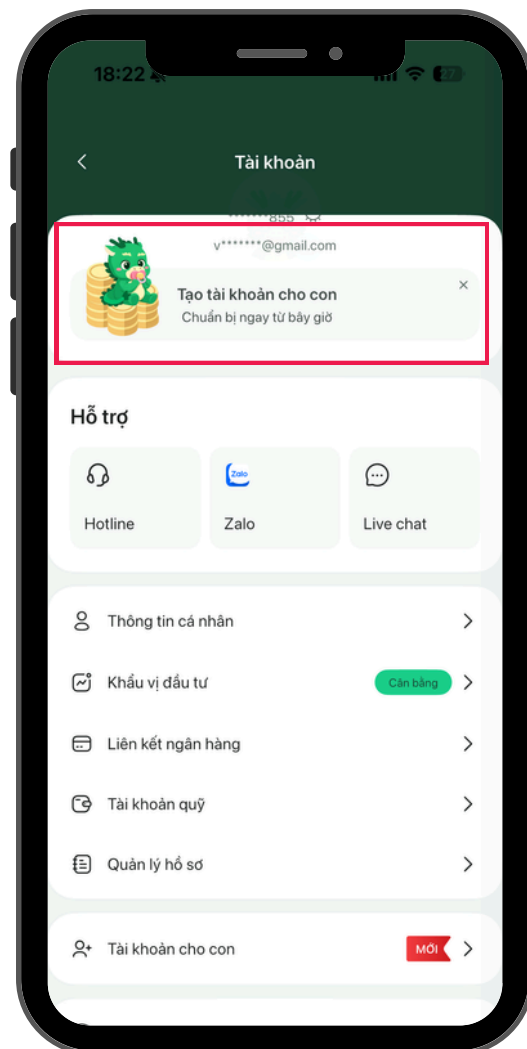
3.6 Hướng dẫn tạo tài khoản cho con

Điều kiện

- Bạn cần chuẩn bị cho bé thẻ **CC/CCCD** và **tài khoản ngân hàng đứng tên bé**.
- Bé có sử dụng email và có số điện thoại riêng.
- Nếu bé dưới 15 tuổi, người giám hộ sẽ nhận được thông báo xác nhận giao dịch.

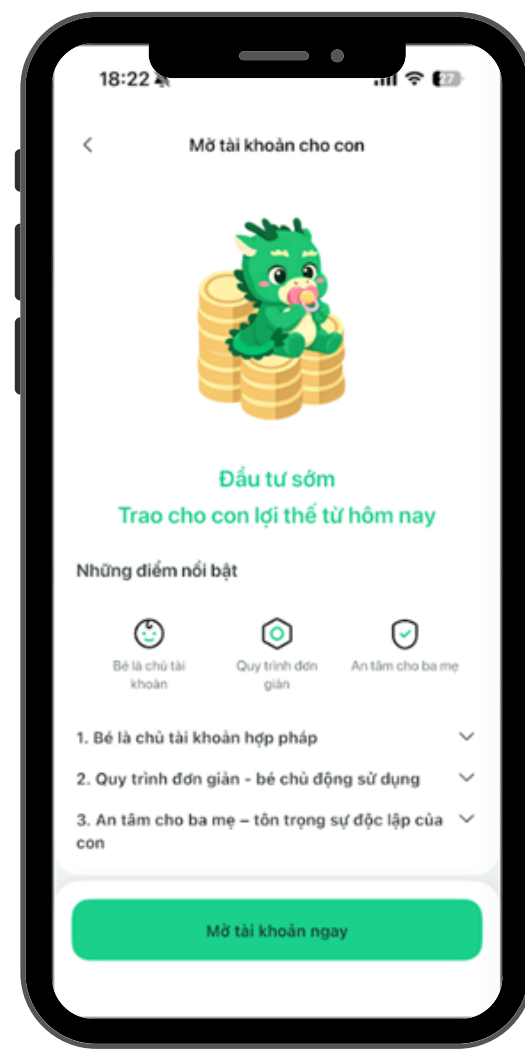
01

Chọn **Tạo tài khoản cho con**



02

Chọn **Mở tài khoản ngay**



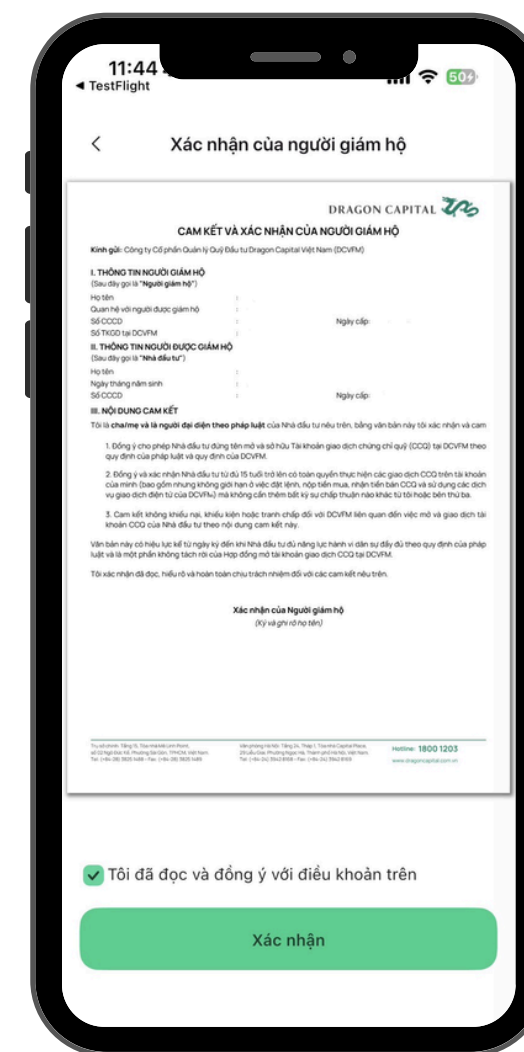
03

Nhập các thông tin đăng ký của bé



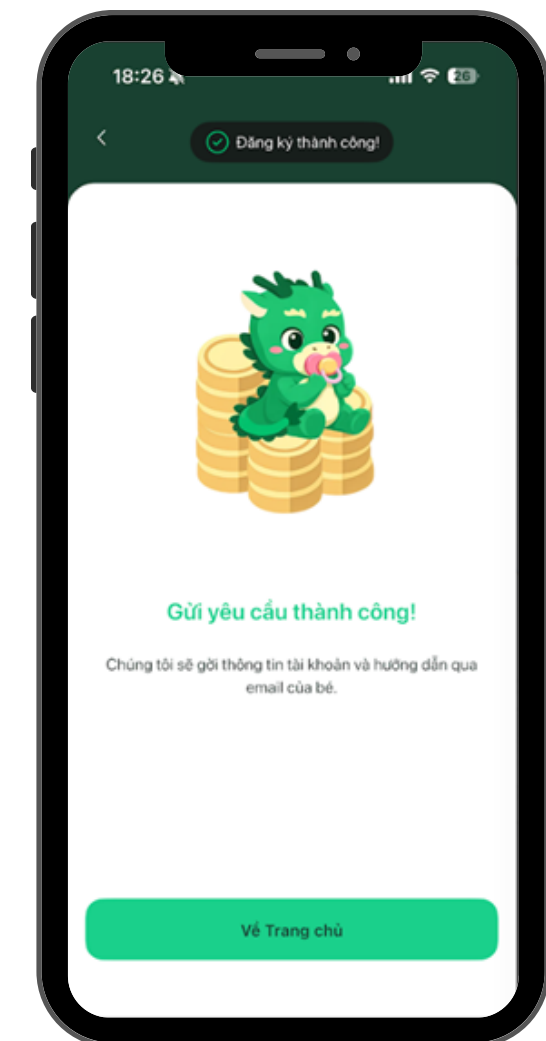
04

Xem lại thông tin giám hộ và nhấn **Xác nhận**



05

Nhập OTP để hoàn tất đăng ký

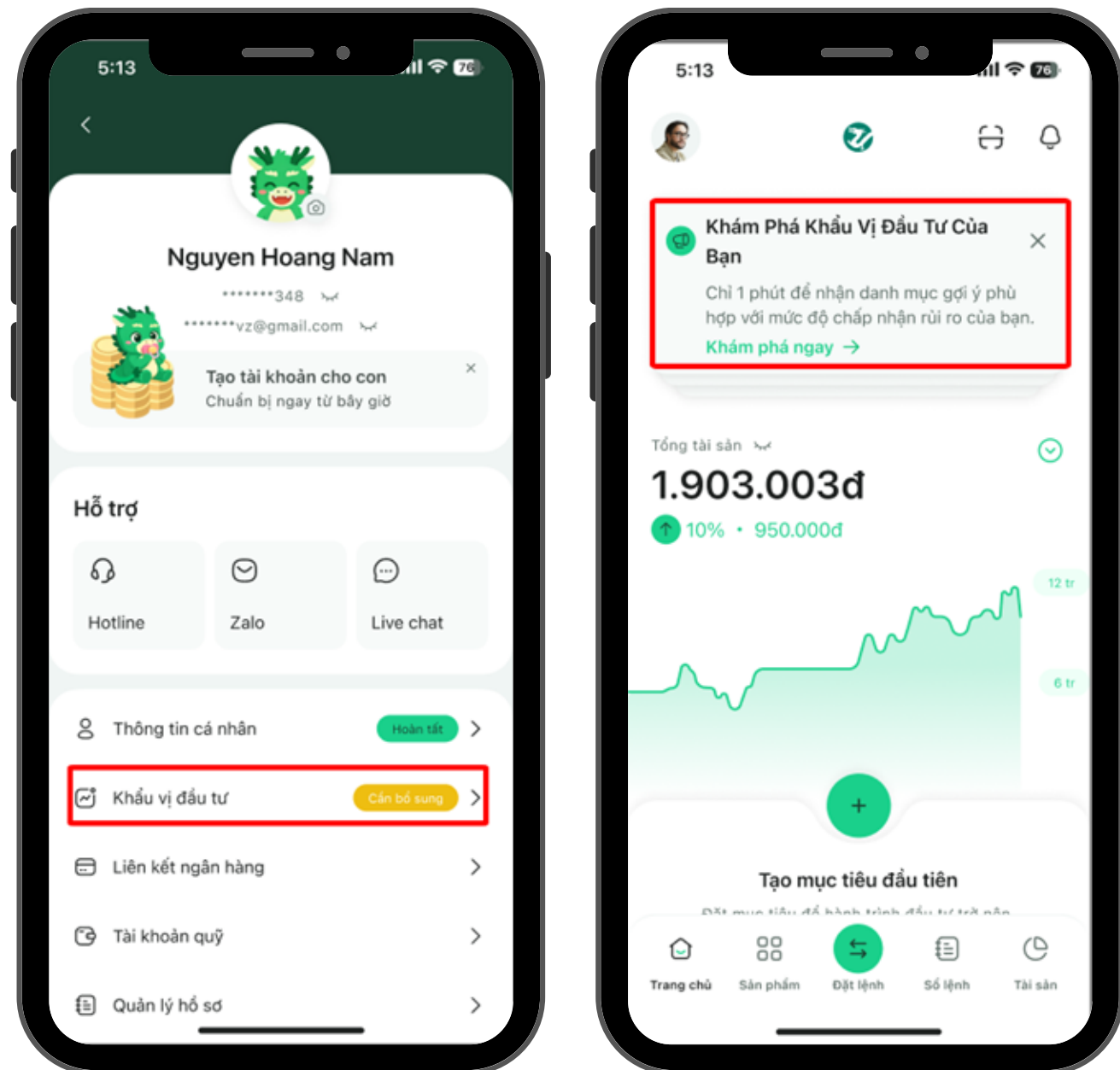


Lưu ý: Sau khi đăng ký thành công, bé tự đăng nhập bằng mật khẩu tạm được gửi về email của bé. Sau đó, cần tự làm eKYC và đổi mật khẩu.

3.7 Hướng dẫn khảo sát khẩu vị rủi ro

01

Chọn **Khẩu vị đầu tư** tại trang Tài khoản hoặc **Khám phá ngay** tại màn hình chính



02

Nhấn **Bắt đầu** để khảo sát



03

Trả lời các câu hỏi khảo sát để xác định khẩu vị rủi ro



4. KÊNH HỖ TRỢ



1800 1203

Từ 9:00 - 17:30, từ Thứ 2 đến Thứ 6



Email

cskh@dragoncapital.com



LIÊN HỆ NGAY

Với nhân viên tư vấn

Trụ sở chính:

Tầng 15, tòa nhà Mê Linh Point, số 02 Ngô Đức Kế, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh.

Chi nhánh Hà Nội:

Tầng 15, Tháp 2, Toà nhà Capital Place, 29 Liễu Giai, Phường Ngọc Hà, Thành phố Hà Nội.

