

Các câu hỏi thường gặp về tính năng “Đầu tư chứng chỉ quỹ” trên OCTO by CIMB

Câu hỏi		Trả lời
I. Câu hỏi chung về Đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO		
1	Đầu tư chứng chỉ quỹ là gì?	• Chứng chỉ quỹ là hình thức đầu tư phù hợp với người mới bắt đầu hoặc chưa có nhiều kinh nghiệm. Bạn có thể bắt đầu đầu tư chỉ với số vốn nhỏ và tích lũy dần theo khả năng tài chính của mình. • Đầu tư chứng chỉ quỹ sẽ an toàn và “nhẹ đầu” hơn cho bạn bởi những ưu điểm sau: ○ Có chuyên gia quản lý danh mục đầu tư. ○ Danh mục đa dạng với mức sinh lợi và rủi ro tương ứng phù hợp với khẩu vị rủi ro để bạn lựa chọn. ○ Có thể bắt đầu với số vốn nhỏ (tùy từng quỹ).
2	Về đối tác Fmarket?	• Fmarket là nền tảng đầu tư quỹ mở hàng đầu Việt Nam được Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp phép hoạt động vào ngày 02/04/2018. • Nền tảng Fmarket tập trung nhiều sản phẩm chứng chỉ quỹ được phát hành bởi các Tổ chức uy tín. Khi đầu tư, các chuyên gia của Công ty Quản lý Quỹ sẽ phân tích và sàng lọc kỹ các danh mục uy tín để đầu tư thay bạn, bằng số vốn của bạn và các nhà đầu tư khác. ➔ CIMB Việt Nam tích hợp nền tảng đầu tư chứng chỉ quỹ Fmarket ngay trên ứng dụng Octo by CIMB (OCTO), nhằm cung cấp các tiện ích về thanh toán khi khách hàng mua chứng chỉ quỹ với Fmarket. Điều này sẽ giúp cho quá trình đầu tư và quản lý danh mục đầu tư Fmarket của khách hàng OCTO được thuận tiện và liền mạch. <i>Lưu ý: CIMB Việt Nam không phân phối, chào bán các sản phẩm Chứng chỉ quỹ, các giao dịch mua bán Chứng chỉ quỹ mở được quản lý bởi Công ty cổ phần Fincorp, đơn vị quản lý nền tảng Fmarket.</i>

3	Một số câu hỏi về đầu tư chứng chỉ quỹ trên Fmarket	Vui lòng tham khảo: Tại đây
4	Cách truy cập Đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO	Cách 1: Nhấn vào icon “Đầu tư chứng chỉ quỹ” ngay trong mục “Tiện ích của Octo” ngay trên trang chủ của ứng dụng OCTO sau khi đăng nhập. Sau đó, nhấn vào “Đầu tư ngay” để bắt đầu.  Cách 2: Truy cập mục “Đầu tư và Tích lũy” và nhấn chọn “Đầu tư chứng chỉ quỹ” ở trong danh mục. Sau đó, nhấn vào “Đầu tư ngay” để bắt đầu. 
5	Điều kiện để sử dụng tính năng Đầu tư chứng chỉ quỹ	Tất cả khách hàng của CIMB có tài khoản đăng nhập OCTO và tài khoản thanh toán đang hoạt động đều có thể sử dụng tính năng này.

6	Tài khoản đầu tư Fmarket trên OCTO có bị thu phí không?	CIMB không thu bất kỳ khoản phí nào cho việc khách hàng sử dụng tính năng đầu tư chứng chỉ quỹ với Fmarket trên OCTO.
II. Câu hỏi về các thông báo khi truy cập Đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO		
7	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo cần bổ sung địa chỉ thư điện tử khi truy cập Đầu tư chứng chỉ quỹ?	- Theo quy định của Fmarket, địa chỉ thư điện tử (email) là bắt buộc để có thể bắt đầu đầu tư. - Do đó, nếu bạn chưa đăng ký email trên OCTO thì sẽ được CIMB yêu cầu bổ sung thông tin khi truy cập tính năng. Bạn vui lòng cập nhật email theo hướng dẫn trên OCTO để tiếp tục đầu tư nhé.
8	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Tài khoản thanh toán đã bị đóng băng” khi nhấn vào “Đầu tư ngay”?	- Có nghĩa là: Tài khoản thanh toán của bạn từ CIMB đã bị đóng băng do quá 12 tháng không phát sinh giao dịch với Ngân hàng. - Bạn sẽ cần kích hoạt lại tài khoản thanh toán theo hướng dẫn trên OCTO trước khi tiếp tục đầu tư.
9	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Vui lòng ký hợp đồng mở tài khoản thanh toán” khi nhấn vào “Đầu tư ngay”?	- Có nghĩa là: Yêu cầu mở Tài khoản thanh toán của bạn đang chờ bạn thực hiện ký hợp đồng bằng khuôn mặt. - Bạn cần hoàn tất quá trình này để mở Tài khoản thanh toán trước khi tiếp tục đầu tư.
10	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Hồ sơ của bạn đang chờ duyệt” khi nhấn vào “Đầu tư ngay”?	- Có nghĩa là: Yêu cầu mở Tài khoản thanh toán của bạn đang chờ Ngân hàng phê duyệt. - Bạn vui lòng chờ trong ít phút để Ngân hàng hoàn tất quá trình này trước khi tiếp tục đầu tư hoặc liên hệ hotline CIMB 1900 969696 để được hỗ trợ nhanh nhất.
11	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số điện thoại tại CIMB không khớp với số điện thoại tại Fmarket”?	- Có nghĩa là, số căn cước của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một số điện thoại khác với thông tin đang sử dụng trên OCTO. - Bạn vui lòng kiểm tra lại thông tin và chọn phương án cập nhật phù hợp với nhu cầu (bạn có thể cập nhật số điện thoại trên OCTO hoặc trên Fmarket) trước khi tiếp tục sử dụng tính năng nhé.

12	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số điện thoại đã tồn tại ở Fmarket với thông tin số căn cước khác”?	• Có nghĩa là, số điện thoại của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một số căn cước khác không trùng khớp với thông tin trên OCTO. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
III. Câu hỏi về luồng đăng ký tài khoản Fmarket		
13	Các thông tin nào sẽ được gửi sang Fmarket để mở tài khoản đầu tư?	CIMB sẽ xử lý và chia sẻ thông tin của bạn Fmarket nhằm mục đích mở tài khoản đầu tư Fmarket. Dữ liệu chia sẻ bao gồm: • Thông tin định danh: Số căn cước; Họ và tên; Giới tính; Ngày sinh; Quốc tịch; Ngày cấp; Nơi cấp; Ảnh chân dung trên căn cước. • Thông tin liên hệ: Số điện thoại; Địa chỉ thường trú/tạm trú; Địa chỉ thư điện tử (Email). • Thông tin tài khoản: Tài khoản thanh toán mở tại CIMB (dùng cho mục đích thanh toán các giao dịch mua - bán chứng chỉ quỹ với Fmarket sau khi đăng ký thành công).
14	Các bước đăng ký tài khoản đầu tư với Fmarket trên OCTO?	• Bước 1: Tại tính năng Đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO, bạn chọn "Đầu tư ngay". CIMB sẽ kiểm tra thông tin của bạn để xác nhận bạn chưa có tài khoản tại Fmarket. • Bước 2: Nếu bạn chưa có tài khoản tại Fmarket, ứng dụng OCTO sẽ tự động điều hướng bạn đến màn hình kiểm tra lại thông tin. Tại đây bạn vui lòng kiểm tra lại thông tin cá nhân hiển thị nhé. • Bước 3: Đọc kỹ Điều khoản và Điều kiện của Fmarket, tích chọn đồng ý và bấm "Xác nhận và đồng ý" để gửi yêu cầu mở tài khoản đầu tư đến Fmarket. • Bước 4: Khi tài khoản đầu tư Fmarket được mở thành công, bạn sẽ nhận được thông báo chúc mừng trên màn hình ứng dụng OCTO.

15	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Email đã tồn tại” khi đăng ký tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin email của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng cập nhật email khác và thử lại hoặc liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
16	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Tài khoản ngân hàng đã tồn tại” khi đăng ký tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin tài khoản ngân hàng trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
17	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số căn cước đã tồn tại” khi đăng ký tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin căn cước trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
18	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số điện thoại đã tồn tại” khi đăng ký tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin số điện thoại trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng cập nhật số điện thoại khác và thử lại hoặc liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn

19	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Bạn chưa đủ điều kiện sử dụng dịch vụ của Fmarket” khi đăng ký tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin của bạn hiện tại chưa thỏa điều kiện để sử dụng dịch vụ của Fmarket theo quy định từ Fmarket. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
----	--	---

IV. Câu hỏi về luồng liên kết tài khoản Fmarket

20	Tôi đã có tài khoản đầu tư Fmarket thì có thể sử dụng tính năng này trên OCTO không?	• Có thể. Tuy nhiên, bạn sẽ cần liên kết tài khoản của bạn ở Fmarket với tài khoản trên ứng dụng OCTO để có thể tiếp tục đầu tư.
21	Các thông tin nào sẽ được gửi sang Fmarket để liên kết tài khoản đầu tư?	CIMB sẽ xử lý và chia sẻ thông tin của bạn Fmarket nhằm mục đích liên kết tài khoản đầu tư Fmarket với ứng dụng OCTO. Dữ liệu chia sẻ bao gồm: • Thông tin định danh: Số căn cước. • Thông tin liên hệ: Số điện thoại.

22	Các bước để liên kết tài khoản Fmarket với ứng dụng OCTO	• Bước 1: Tại tính năng Đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO, bạn chọn "Đầu tư ngay". CIMB sẽ kiểm tra thông tin của bạn để xác nhận bạn đã tài khoản tại Fmarket hay chưa. • Bước 2: Nếu bạn đã có tài khoản tại Fmarket với thông tin số điện thoại và căn cước hoàn toàn trùng khớp với thông tin trên OCTO, đồng thời chưa từng liên kết tài khoản Fmarket với OCTO, OCTO sẽ tự động điều hướng bạn đến màn hình kiểm tra lại thông tin. Tại đây bạn vui lòng kiểm tra lại thông tin cá nhân hiển thị nhé. • Bước 3: Đọc kỹ Điều khoản và Điều kiện của Fmarket, tích chọn đồng ý và bấm "Xác nhận và đồng ý" để gửi yêu cầu lấy mã OTP từ Fmarket. • Bước 4: Nhập mã OTP được Fmarket gửi đến số điện thoại của bạn vào màn hình ứng dụng OCTO. Fmarket sẽ thực hiện xác thực mã OTP này của bạn. • Bước 5: Sau khi xác thực OTP thành công, màn hình sẽ thông báo tài khoản Fmarket của bạn đã được liên kết thành công với OCTO.
23	Tôi không nhận được mã OTP gửi vào số điện thoại khi liên kết tài khoản Fmarket trên OCTO?	• Bạn vui lòng kiểm tra tin nhắn điện thoại (SMS) và tin nhắn qua ứng dụng Zalo (ZNS). • Trong trường hợp cả hai kênh đều không nhận được mã OTP, bạn vui lòng liên hệ hotline CIMB 1900 969696 hoặc hotline của Fmarket 1900 571299 để được hỗ trợ nhanh nhất.
24	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Tài khoản Fmarket đã bị khóa” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, tài khoản đầu tư của bạn tại Fmarket (được đăng ký với số căn cước và số điện thoại giống với trên OCTO) đang bị tạm khóa vì lý do nội bộ của Fmarket. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn

25	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Bạn chưa đủ điều kiện sử dụng dịch vụ của Fmarket” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin của bạn hiện tại chưa thỏa điều kiện để tiếp tục sử dụng dịch vụ của Fmarket theo quy định từ Fmarket. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
26	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Email đã tồn tại” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin email của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng cập nhật email khác và thử lại hoặc liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
27	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Tài khoản ngân hàng đã tồn tại” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin tài khoản ngân hàng trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
28	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số căn cước đã tồn tại” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin căn cước trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
29	Tôi cần làm gì khi OCTO thông báo “Số điện thoại đã tồn tại” khi liên kết tài khoản đầu tư?	• Có nghĩa là, thông tin số điện thoại trên OCTO của bạn đã được đăng ký tại Fmarket với một tài khoản đầu tư khác. • Bạn vui lòng cập nhật số điện thoại khác và thử lại hoặc liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. ○ Hotline: 1900571299 ○ Email: hello@fmarket.vn
V. Câu hỏi về luồng mua chứng chỉ quỹ và thanh toán bằng OCTO		

30	Tôi có thể tham khảo các gợi ý, tư vấn đầu tư Chứng chỉ quỹ trên Fmarket như thế nào?	- Bạn có thể bắt đầu từ việc khám phá các tiện ích ngay trên trang chủ của Fmarket sau khi truy cập thành công. - Tại đây Fmarket tiện ích, biểu đồ để bạn có thể chủ động theo dõi, so sánh các lựa chọn sinh lời để đưa ra quyết định đầu tư phù hợp. - Ngoài ra bạn có thể tham khảo các lựa chọn đầu tư phù hợp dựa trên mục tiêu tích lũy, được vận hành bởi RoboF của Fmarket.
31	Một số câu hỏi về giao dịch mua chứng chỉ quỹ trên Fmarket	Vui lòng tham khảo: Tại đây
32	Tôi đã thực hiện chuyển khoản tiền mua CCQ thành công bằng tài khoản trên OCTO nhưng trạng thái lệnh mua trên Fmarket vẫn là “Chưa thanh toán”?	- Trường hợp này, bạn trước hết hãy kiểm tra lịch sử giao dịch trên ứng dụng OCTO để đảm bảo giao dịch chuyển tiền mua CCQ của bạn bằng tài khoản thanh toán trên OCTO đã thực hiện thành công. - Nếu giao dịch đã thành công, bạn vui lòng liên hệ hotline CIMB 1900 969696 hoặc hotline Fmarket 1900 571299 để được hỗ trợ cập nhật trạng thái lệnh mua. Lưu ý: Bạn vui lòng KHÔNG tự ý thực hiện lại giao dịch lần nữa trong trường hợp giao dịch chuyển khoản trước đó đã thành công.
33	Tôi đã thực hiện chuyển khoản tiền mua CCQ thành công bằng tài khoản trên OCTO, nhưng trạng thái lệnh mua trên Fmarket của tôi lại chuyển thành “Không khớp”?	Tình trạng này phụ thuộc vào Thời gian đóng sổ lệnh của từng quỹ. Bạn vui lòng kiểm tra thời điểm chuyển tiền thành công trên OCTO. Nếu: - Thời gian chuyển tiền trước thời gian Sổ lệnh đóng: Bạn vui lòng liên hệ hotline Fmarket để được hỗ trợ nhanh nhất. - Hotline: 1900571299 - Email: hello@fmarket.vn - Thời gian chuyển tiền sau thời gian Sổ lệnh đóng: Giao dịch chuyển khoản này sẽ được xem như không hợp lệ và lệnh mua sẽ chuyển sang trạng thái “Không khớp”. Để xử lý, bạn yêu cầu hoàn tiền mua chứng chỉ quỹ theo các bước: Bước 1: Truy cập tính năng đầu tư chứng chỉ quỹ trên OCTO và chọn Sổ lệnh. Bước 2: Nhấn chọn lệnh mua “Không khớp” mà bạn muốn yêu cầu hoàn tiền. Tại tab “Hoàn tiền mua”, chọn “Yêu cầu hoàn tiền” và cung cấp hình ảnh chứng minh giao dịch chuyển tiền thành công trước đó.

		○ Bước 3: Fmarket sẽ gửi yêu cầu hoàn tiền mua đến email đăng ký của bạn, bạn cần xác nhận email này để được hoàn tiền mua chứng chỉ quỹ. Tiền sẽ được hoàn về tài khoản của bạn trong 2-5 ngày làm việc.
34	Tôi cần làm gì khi nhận được email từ Fmarket thông báo “Cần thực hiện ký chữ ký số để hoàn tất hồ sơ đầu tư”?	• Theo quy trình trên Fmarket và quy định từ các công ty quản lý quỹ, khi bạn mua quỹ lần đầu tiên, bạn sẽ cần ký giấy đăng ký giao dịch 01 lần. Fmarket sẽ gửi email thông báo đến bạn để nhắc nhở bạn thực hiện. • Khi nhận email này từ Fmarket, bạn vui lòng mở ứng dụng OCTO và truy cập tính năng "Đầu tư chứng chỉ quỹ". Tại màn hình web nhúng của Fmarket trên OCTO sẽ hiển thị cửa sổ thông báo (pop-up) để bạn tiếp tục ký chữ ký số hoàn tất hồ sơ đầu tư.