

HƯỚNG DẪN SỬ DỤNG TÀI LIỆU

Tài liệu giáo dục nhà đầu tư

Hướng dẫn hội viên và đối tác sử dụng tài liệu giáo dục nhà đầu tư theo nguyên tắc rõ nguồn, cân bằng thông tin và không biến nội dung giáo dục thành khuyến nghị cá nhân.

Mã tài liệu	CFAVT-HD04-2025
Ngày ban hành	04/07/2025
Phiên bản	1.0
Đơn vị phụ trách	Ban Giáo dục Nhà đầu tư

1. Phạm vi áp dụng

Hướng dẫn áp dụng cho tài liệu phổ biến kiến thức, bài trình bày, đồ họa, video, hội thảo và nội dung số do Hiệp hội hoặc đối tác phối hợp thực hiện trong chương trình giáo dục nhà đầu tư.

2. Nguyên tắc cốt lõi

Nguyên tắc	Yêu cầu thực hiện
Chính xác	Dữ kiện, số liệu và thuật ngữ phải được kiểm tra trước khi công bố.
Cân bằng	Trình bày cả lợi ích, giới hạn, rủi ro và điều kiện có thể làm thay đổi kết quả.
Dễ hiểu	Giải thích thuật ngữ, hạn chế viết tắt và dùng ví dụ phù hợp với đối tượng.
Rõ nguồn	Ghi nguồn, thời điểm dữ liệu và phạm vi sử dụng của tài liệu tham khảo.
Không cá nhân hóa	Không trình bày nội dung giáo dục như khuyến nghị mua, bán hoặc nắm giữ cho một cá nhân.
Tôn trọng quyền	Chỉ sử dụng hình ảnh, dữ liệu và trích dẫn khi có quyền hoặc cơ sở sử dụng phù hợp.

3. Kiểm chứng nguồn thông tin

- Ưu tiên văn bản pháp luật, cơ quan quản lý, sổ giao dịch, báo cáo kiểm toán và công bố chính thức.
- Đối chiếu số liệu quan trọng với ít nhất một nguồn độc lập khi có thể.
- Ghi rõ ngày truy cập đối với dữ liệu có thể thay đổi theo thời gian.
- Không sử dụng ảnh chụp màn hình không rõ nguồn làm bằng chứng duy nhất.
- Phân biệt dữ kiện, giả định minh họa và ý kiến của người biên soạn.

4. Cách trình bày rủi ro

Thông tin về lợi nhuận kỳ vọng luôn phải đi cùng mô tả rủi ro, giới hạn dữ liệu và khả năng thua lỗ. Kết quả quá khứ không bảo đảm kết quả tương lai.

5. Trích dẫn và sử dụng lại

Tình huống	Cách xử lý
Trích số liệu	Ghi tên nguồn, kỳ dữ liệu và đường dẫn hoặc tài liệu tham khảo.
Trích ý kiến	Nêu rõ tác giả, tổ chức, ngày công bố và ngữ cảnh.
Dùng biểu đồ	Giữ nhãn, đơn vị, thời gian và nguồn; không cắt xén làm thay đổi ý nghĩa.
Biên soạn lại	Diễn đạt bằng ngôn ngữ mới nhưng vẫn ghi nguồn của dữ kiện hoặc phương pháp.
Dịch tài liệu	Ghi đây là bản dịch và nêu nguồn bản gốc; rà soát thuật ngữ chuyên môn.

6. Nội dung không phù hợp

- Cam kết hoặc ngụ ý lợi nhuận chắc chắn.
- Che giấu xung đột lợi ích hoặc mối quan hệ tài trợ có liên quan.
- Sử dụng ngôn ngữ gây áp lực, kích động sợ bỏ lỡ hoặc khuyến khích giao dịch thiếu cân nhắc.
- Đưa thông tin cá nhân, tài khoản hoặc dữ liệu mật vào ví dụ công khai.
- Dùng logo Hiệp hội để tạo ấn tượng rằng một sản phẩm tài chính đã được bảo chứng.

7. Bảng kiểm trước khi phát hành

Câu hỏi kiểm tra	Xác nhận
Dữ kiện và số liệu đã được kiểm tra, ghi rõ thời điểm chưa?	[]
Nguồn và quyền sử dụng hình ảnh, biểu đồ đã rõ chưa?	[]
Rủi ro, giới hạn và giả định đã được trình bày cân bằng chưa?	[]
Nội dung có thể bị hiểu nhầm thành khuyến nghị cá nhân không?	[]
Xung đột lợi ích và tài trợ liên quan đã được công bố chưa?	[]
Bản cuối đã được người phụ trách chuyên môn rà soát chưa?	[]

8. Tuyên bố sử dụng

Nội dung giáo dục nhà đầu tư chỉ nhằm cung cấp kiến thức chung. Người sử dụng cần tự đánh giá mục tiêu, khả năng tài chính và mức chịu rủi ro, đồng thời tham khảo ý kiến chuyên gia có thẩm quyền khi cần thiết.