



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

CẨM NANG KIẾN THỨC QUỸ MỞ LIGHTHOUSE CAPITAL

Tháng 10/2025



 lighthousecapital.com.vn

 Email: info@lighthousecapital.com.vn

 Phone: (+84)28 7301 7786

 Tầng 5, 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, TP.HCM



CẨM NANG KIẾN THỨC QUỸ MỞ

01. QUỸ MỞ LÀ GÌ?	▶▶ 03
02. QUỸ MỞ MANG LẠI CHO NHÀ ĐẦU TƯ NHỮNG LỢI ÍCH GÌ? QUỸ MỞ PHÙ HỢP VỚI NHỮNG AI?	▶▶ 03
03. CHỨNG CHỈ QUỸ LÀ GÌ? GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG CHỈ QUỸ ĐƯỢC XÁC ĐỊNH NHƯ THẾ NÀO?	▶▶ 04
04. CÁCH QUỸ MỞ VẬN HÀNH VÀ TẠO RA LỢI NHUẬN	▶▶ 04
05. QUỸ MỞ ĐẦU TƯ VÀO NHỮNG TÀI SẢN NÀO?	▶▶ 05
06. ĐẦU TƯ VÀO QUỸ MỞ LIGHTHOUSE CAPITAL CÓ AN TOÀN KHÔNG?	▶▶ 05
07. LÀM CÁCH NÀO ĐỂ ĐẦU TƯ VÀO QUỸ MỞ TẠI LIGHTHOUSE CAPITAL?	▶▶ 06
08. SAU KHI ĐẶT MUA CCQ THÌ BAO LÂU CCQ VỀ TÀI KHOẢN?	▶▶ 07
09. NHÀ ĐẦU TƯ CÓ THỂ BÁN CHỨNG CHỈ QUỸ KHI NÀO?	▶▶ 07
10. SAU KHI BÁN CHỨNG CHỈ QUỸ, BAO LÂU TÔI NHẬN ĐƯỢC TIỀN?	▶▶ 07
11. CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ - SIP LÀ GÌ?	▶▶ 07
12. LỆNH CHUYỂN ĐỔI LÀ GÌ?	▶▶ 08
13. THÔNG TIN CHI TIẾT VỀ TỪNG QUỸ VÀ LỢI NHUẬN CÁC QUỸ MỞ CỦA LIGHTHOUSE CAPITAL	▶▶ 08



01. QUỸ MỞ LÀ GÌ?

Quỹ mở là một loại hình đầu tư được thành lập từ vốn góp của nhiều nhà đầu tư, với mục tiêu chung và được quản lý bởi một công ty quản lý chuyên nghiệp.

Quỹ mở được gọi là "mở" vì nhà đầu tư có thể tham gia hoặc rút vốn bất kỳ lúc nào, không bị giới hạn về thời gian và số lượng người tham gia. Quỹ mở liên tục phát hành và mua lại chứng chỉ quỹ theo yêu cầu của nhà đầu tư.

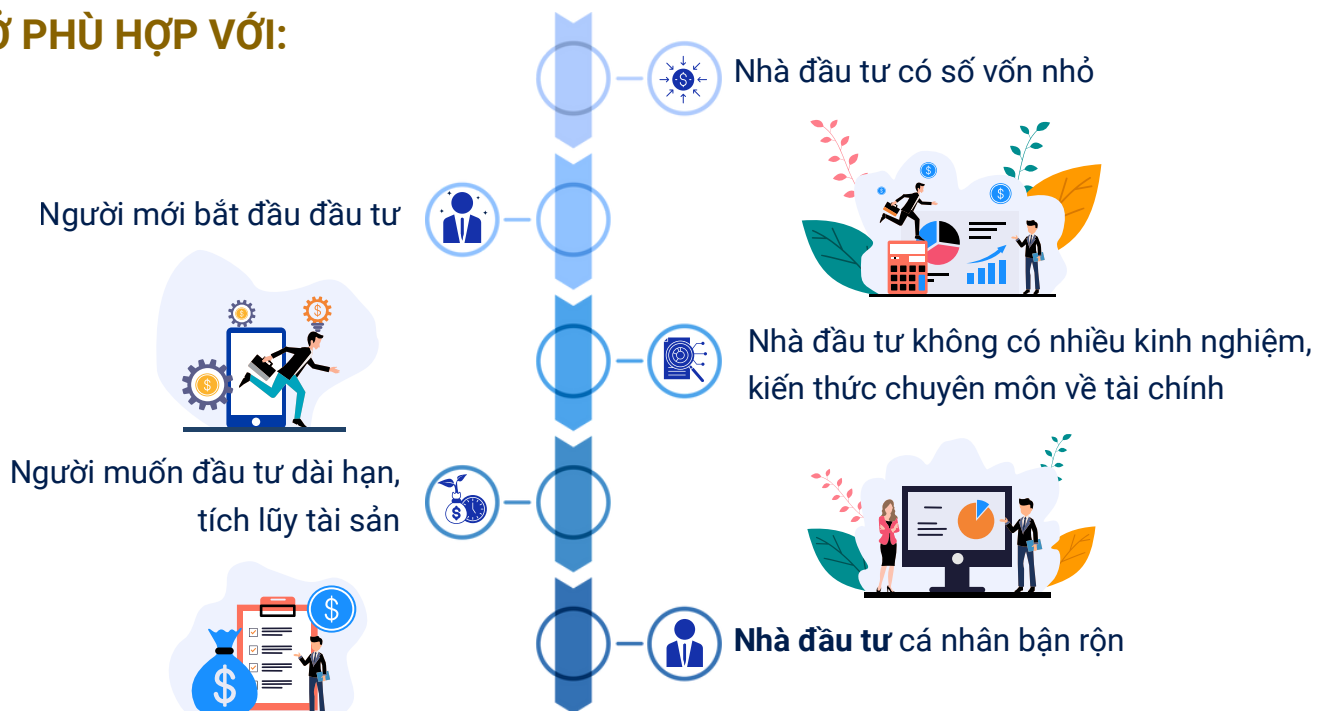
Khác với quỹ đóng, quỹ mở không niêm yết trên sàn chứng khoán. Nhà đầu tư giao dịch trực tiếp với công ty quản lý quỹ thông qua nền tảng giao dịch của Công ty quản lý quỹ hoặc các đại lý phân phối.

02. QUỸ MỞ MANG LẠI CHO NHÀ ĐẦU TƯ NHỮNG LỢI ÍCH GÌ? QUỸ MỞ PHÙ HỢP VỚI NHỮNG AI?

Khi tham gia vào quỹ mở, nhà đầu tư được hưởng nhiều lợi ích ưu việt như:

- **Tính thanh khoản cao:** Có thể rút vốn hoặc đầu tư thêm linh hoạt theo nhu cầu cá nhân mà không phải chờ đến khi đáo hạn quỹ.
- **Được quản lý chuyên nghiệp:** Danh mục đầu tư được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia tài chính, giúp tối ưu hóa hiệu quả đầu tư và giảm thiểu rủi ro.
- **Đa dạng hóa danh mục:** Quỹ đầu tư vào nhiều loại tài sản khác nhau (cổ phiếu, trái phiếu, tiền gửi...), giúp phân tán rủi ro.
- **Tăng trưởng ổn định trong dài hạn:** Phù hợp với những nhà đầu tư muốn tích lũy tài sản bền vững thay vì đầu cơ ngắn hạn.
- **Khả năng đầu tư linh hoạt với số vốn nhỏ, tiết kiệm thời gian và chi phí:** Các khoản phí giao dịch thấp và được công khai.
- **An toàn, minh bạch:** Quỹ mở được thành lập và hoạt động theo quy định của pháp luật và chịu sự giám sát của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước, Ngân hàng giám sát và Kiểm toán độc lập.

QUỸ MỞ PHÙ HỢP VỚI:





03. CHỨNG CHỈ QUỸ LÀ GÌ? GIÁ TRỊ CỦA CHỨNG CHỈ QUỸ ĐƯỢC XÁC ĐỊNH NHƯ THẾ NÀO?

Chứng chỉ quỹ (CCQ) là bằng chứng xác nhận quyền sở hữu phần vốn góp vào Quỹ đầu tư.

Giá trị của chứng chỉ quỹ (hay giá chứng chỉ quỹ) được xác định dựa trên giá trị tài sản ròng (NAV) của quỹ trên một đơn vị quỹ tại thời điểm định giá.

$$\text{Giá trị CCQ} = \frac{\text{NAV}}{\text{Tổng số lượng CCQ đang lưu hành}}$$

Giá trị tài sản ròng (NAV) được xác định như sau:

$$\text{NAV} = \text{Tổng tài sản} - \text{Tổng nợ}$$

Trong đó:

- Tổng tài sản: Bao gồm giá trị của các khoản đầu tư (cổ phiếu, trái phiếu, tiền mặt, lãi, cổ tức...) của Quỹ.
- Tổng nợ: Gồm các khoản chi phí hoạt động, phí quản lý, lưu ký, kiểm toán...

Giá CCQ được tính toán và cập nhật định kỳ theo từng phiên giao dịch và công bố công khai để nhà đầu tư theo dõi.

04. CÁCH QUỸ MỞ VẬN HÀNH VÀ TẠO RA LỢI NHUẬN

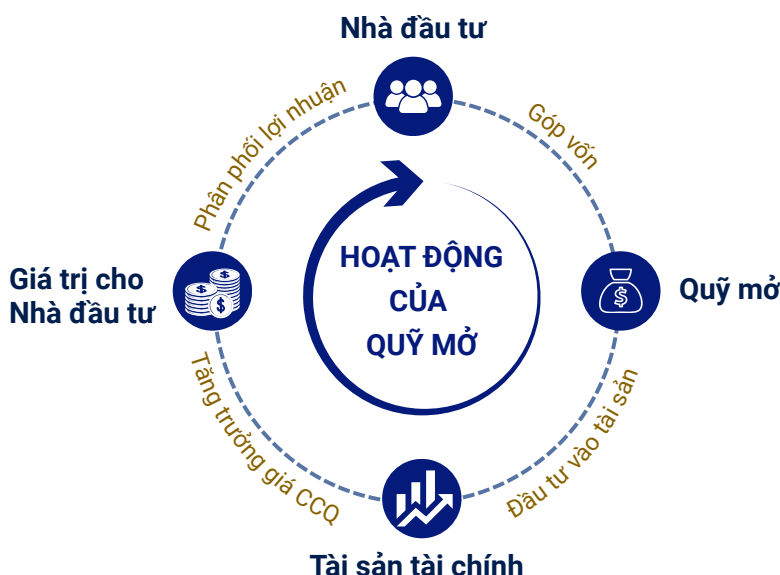
Khi nhà đầu tư mua chứng chỉ quỹ (CCQ), số tiền này được đưa vào quỹ và được đội ngũ quản lý quỹ đầu tư vào các tài sản tài chính như cổ phiếu, trái phiếu, tiền gửi... tùy theo mục tiêu và chiến lược đầu tư của quỹ.

Giá trị tài sản của quỹ sẽ biến động theo hiệu quả của các khoản đầu tư này. Giá chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ) được tính bằng tổng giá trị tài sản ròng của quỹ chia cho tổng số lượng CCQ đang lưu hành.

Lợi nhuận khi đầu tư vào quỹ mở được thể hiện bằng sự tăng trưởng của giá chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ).

Khi bán CCQ, **nhà đầu tư nhận được số tiền = số lượng CCQ x Giá NAV/CCQ** tại ngày giao dịch.

Như vậy, lợi nhuận đầu tư được phản ánh vào sự tăng trưởng giá CCQ.



05. QUỸ MỞ ĐẦU TƯ VÀO NHỮNG TÀI SẢN NÀO?

Quỹ mở là một hình thức đầu tư linh hoạt, nơi tài sản của nhà đầu tư được phân bổ vào nhiều loại hình khác nhau nhằm đa dạng hóa danh mục và tối ưu hóa lợi nhuận. Tùy theo mục tiêu và chiến lược đầu tư, quỹ mở có thể đầu tư vào:



Lighthouse Capital hiện đang quản lý hai quỹ mở tiêu biểu, phù hợp với những mục tiêu tài chính khác nhau của nhà đầu tư:

Quỹ	Tài sản đầu tư chính	Tỷ trọng/dạng tài sản
LHBF (Trái phiếu)	Đầu tư chủ yếu vào các trái phiếu doanh nghiệp, tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi của các tổ chức tín dụng và một phần vào các tài sản khác.	≥ 80%; có thể đầu tư tối đa 20% vào các tài sản khác như cổ phiếu, phù hợp với quy định về quỹ trái phiếu mở.
LHCDF (Cổ phiếu)	Tập trung vào tăng trưởng dài hạn, với danh mục chủ yếu là cổ phiếu của các doanh nghiệp tiềm năng trên thị trường chứng khoán Việt Nam.	Khi thị trường thuận lợi có thể phân bổ 100% vào cổ phiếu để tối ưu hóa lợi nhuận. Trong các giai đoạn thị trường biến động, có thể chuyển dịch sang các tài sản an toàn hơn, như tài sản có thu nhập cố định, nhằm kiểm soát rủi ro hiệu quả.

06. ĐẦU TƯ VÀO QUỸ MỞ LIGHTHOUSE CAPITAL CÓ AN TOÀN KHÔNG?

Quỹ mở Lighthouse Capital được quản lý bởi đội ngũ chuyên gia đầu tư nhiều kinh nghiệm của Công ty, vận hành dưới sự kiểm soát của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước và Ngân hàng Giám sát. Các hoạt động của Quỹ phải tuân thủ các quy định pháp lý chặt chẽ, Báo cáo tài chính của Quỹ được kiểm toán định kỳ và thông tin được công bố thường xuyên đến Nhà đầu tư. Do đó, việc đầu tư vào Quỹ mở Lighthouse Capital rất minh bạch và đảm bảo số tiền của nhà đầu tư sẽ không bị sử dụng sai mục đích.



07. LÀM CÁCH NÀO ĐỂ ĐẦU TƯ VÀO QUỸ MỞ TẠI LIGHTHOUSE CAPITAL



Đầu tiên, nhà đầu tư **mở tài khoản trực tuyến** qua ứng dụng LHCapital LiMO. Sau đó, **đặt lệnh mua trực tuyến** và **chuyển tiền đầu tư** đến Ngân hàng giám sát. Nhà đầu tư **theo dõi tài khoản giao dịch trực tuyến** qua ứng dụng LHCapital LiMO.

Lưu ý: Giá trị giao dịch **mua tối thiểu** tại Lighthouse Capital là **100.000 đồng**.

Xem lại quy trình giao dịch chứng chỉ quỹ qua LiMO **tại đây**.



4 BƯỚC ĐẦU TƯ ĐƠN GIẢN



GIAO DỊCH TRỰC TUYẾN QUA



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY



<https://limo.lighthousecapital.com.vn>

TẢI ỨNG DỤNG LHCapital LiMO TRÊN ĐIỆN THOẠI





08. SAU KHI ĐẶT MUA CCQ THÌ BAO LÂU CCQ VỀ TÀI KHOẢN?

 Sau khi Nhà đầu tư đặt lệnh mua CCQ, đến ngày giao dịch của quỹ (ngày khớp lệnh), chứng chỉ quỹ sẽ về tài khoản.

09. NHÀ ĐẦU TƯ CÓ THỂ BÁN CHỨNG CHỈ QUỸ KHI NÀO?

 Nhà đầu tư có thể bán CCQ bất cứ khi nào, lệnh được khớp vào ngày giao dịch của quỹ. Quỹ có trách nhiệm mua lại CCQ của nhà đầu tư theo giá là NAV/CCQ của ngày giao dịch.

Ngày giao dịch của quỹ Lighthouse Capital:

- **Quỹ LHBF:** Thứ 2 & Thứ 5
- **Quỹ LHCDF:** Thứ 3 & Thứ 6

Nhà đầu tư cần lưu ý mức phí bán phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ được thể hiện trong thông tin chi tiết của quỹ và khi nhà đầu tư đặt lệnh bán.

10. SAU KHI BÁN CHỨNG CHỈ QUỸ, BAO LÂU TÔI NHẬN ĐƯỢC TIỀN?

 Lighthouse Capital **nỗ lực** để thanh toán tiền bán chứng chỉ quỹ của khách hàng **trong vòng 01 ngày làm việc** kể từ ngày giao dịch hợp lệ (chậm nhất 05 ngày làm việc không tính thứ Bảy, Chủ nhật và ngày lễ).

11. CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ – SIP LÀ GÌ?

 **Chương trình đầu tư định kỳ – SIP** (Systematic Investment Plan) là một hình thức đầu tư đều đặn theo định kỳ vào các quỹ đầu tư mở.

Thay vì đầu tư một khoản lớn một lần, nhà đầu tư chia nhỏ số tiền đó và đầu tư **từng phần đều đặn hàng kỳ**, giống như việc tích lũy đều đặn mỗi tháng.

Đối với Lighthouse Capital, nhà đầu tư cần lưu ý:

 Số tiền đầu tư tối thiểu 100.000 đồng.

 Nhà đầu tư chỉ đặt lệnh 01 lần, lệnh sẽ tự động sinh định kỳ hàng tháng. Nhà đầu tư chỉ cần chuyển tiền định kỳ hàng tháng cho lệnh SIP.

- ✓ Nhà đầu tư có thể chuyển tiền vào bất kỳ ngày nào trong tháng và trước 24h00 ngày T-1 của phiên giao dịch cuối cùng của tháng.
- ✓ Cách thức chuyển tiền tương tự như sản phẩm thường.
- ✓ Nếu Nhà đầu tư chuyển tiền hơn một lần trong tháng, lệnh sẽ khớp theo số tiền đầu tiên, số tiền còn lại được khớp vào tháng sau.
- ✓ Nhà đầu tư tham gia SIP tối thiểu 12 kỳ và được phép bán trước hạn. Khi đó, sẽ áp dụng phí mua lại của Chương trình SIP.
- ✓ Chương trình SIP tự động chấm dứt nếu Nhà đầu tư không chuyển tiền 03 kỳ liên tiếp.



12. LỆNH CHUYỂN ĐỔI LÀ GÌ?

Lệnh chuyển đổi là một giao thức cho phép nhà đầu tư bán chứng chỉ quỹ hiện có và sử dụng số tiền đó để mua một loại chứng chỉ quỹ khác (quỹ mục tiêu), thuộc cùng một công ty quản lý.

Hiểu đơn giản, đây là việc thay đổi danh mục đầu tư từ loại quỹ này sang một quỹ khác mà không cần rút tiền về tài khoản giúp tiết kiệm thời gian và chi phí giao dịch.

- ✓ Lệnh chuyển đổi bán sẽ được khớp lệnh vào phiên giao dịch gần nhất của quỹ được chọn để chuyển đổi.
- ✓ Trạng thái quỹ chuyển đổi sẽ mất đi số lượng chứng chỉ quỹ đã đặt bán.
- ✓ Lệnh chuyển đổi mua xuất hiện sau khi đã khớp lệnh chuyển đổi bán, lệnh chuyển đổi mua sẽ được khớp lệnh vào phiên giao dịch gần nhất của quỹ mục tiêu.
- ✓ Quỹ mục tiêu sẽ nhận được số lượng chứng chỉ quỹ tương ứng theo giá NAV/CCQ trong phiên giao dịch của quỹ mục tiêu.

Hiện tại, Lighthouse Capital **miễn phí** chuyển đổi hai chiều giữa quỹ LHBF và LHCDF.

13. THÔNG TIN CHI TIẾT VỀ TỪNG QUỸ VÀ LỢI NHUẬN CÁC QUỸ MỞ CỦA LIGHTHOUSE CAPITAL

Nhà đầu tư vui lòng quét mã QR code để đọc thêm thông tin và lợi nhuận của các quỹ mở:

**QUỸ ĐẦU TƯ
TRÁI PHIẾU LIGHTHOUSE
(LHBF)**



**QUỸ ĐẦU TƯ
NĂNG ĐỘNG LIGHTHOUSE
(LHCDF)**



Để cập nhật thông tin, nhà đầu tư vui lòng truy cập:



lighthousecapital.com.vn



<https://www.facebook.com/LighthouseCapital.JSC>



Lighthouse Capital

Để được tư vấn và hỗ trợ, nhà đầu tư vui lòng liên hệ Bộ phận Chăm sóc khách hàng theo thông tin dưới đây:



(+84)28 7301 7786



Email: info@lighthousecapital.com.vn



Tầng 5, 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, TP.HCM.

LIGHTHOUSE CAPITAL
Thắp sáng cơ hội - Vững chắc tương lai