



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

SỔ TAY NHÀ ĐẦU TƯ *GUILINES FOR INVESTORS*





NỘI DUNG

Contents

GIỚI THIỆU QUỸ Fund Introduction	3
MỘT SỐ ĐỊNH NGHĨA VÀ TỪ VIẾT TẮT Terms, Definitions, and Abbreviations	7
MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ Opening Trading Account	8
GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ Fund Certificate Transaction	9
ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI Distributors	16
CÁC LOẠI PHÍ, GIÁ DỊCH VỤ Fees	17
GIỚI THIỆU LIGHTHOUSE CAPITAL (LHC) About Lighthouse Capital (LHC)	19
LƯU Ý QUAN TRỌNG ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ Important notes for Investors	21
CÂU HỎI THƯỜNG GẶP FAQ	23



GIỚI THIỆU QUỸ
Fund Introduction

Tên quỹ <i>Fund name</i>	Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse (LHBF) <i>Lighthouse Capital Bond Fund</i>
Ngày thành lập quỹ <i>Date of establishment</i>	29/12/2022 <i>29th December 2022</i>
Hình thức của quỹ <i>Fund type</i>	Quỹ mở <i>Open-ended Fund</i>
Thời hạn hoạt động <i>Operation term</i>	Không thời hạn <i>Indefinite</i>
Vốn điều lệ của Quỹ <i>Fund size</i>	50.435.000.000 VNĐ <i>VND 50,435,000,000</i>
Mệnh giá <i>Par value</i>	10.000 đồng/ đơn vị quỹ <i>VND 10,000/ fund unit</i>
Số tiền đăng ký mua tối thiểu <i>Minimum subscription amount</i>	1.000.000 đồng <i>VND 1,000,000</i>
Số dư tối thiểu duy trì tài khoản <i>Minimum balance</i>	100 chứng chỉ quỹ <i>100 fund certificates</i>
Ngày Giao dịch <i>Trading Day</i>	Thứ Năm hàng tuần <i>Every Thursday</i>
Ngân hàng giám sát <i>Supervisory bank</i>	Ngân hàng TMCP Đầu tư và Phát triển Việt Nam (BIDV) – Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa <i>Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Ky Khoi Nghia Branch</i>
Đại lý chuyển nhượng <i>Transfer agent</i>	Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam (VSD) <i>Vietnam Securities Depository</i>
Đại lý phân phối <i>Distributors</i>	(1) CTCP Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse (LHC)/ <i>Lighthouse Fund Management JSC</i> (2) CTCP Fincorp (Finco)/ <i>Fincorp JSC</i> (3) CTCP Chứng khoán Bảo Minh (BMSC)/ <i>Bao Minh Securities Company</i>
Công ty quản lý quỹ <i>Fund management company</i>	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse (LHC) <i>Lighthouse Fund Management Joint Stock Company</i>
Công ty kiểm toán <i>Audit firm</i>	Do Đại hội Nhà đầu tư quyết định <i>Decided by Annual general meeting</i>



MỤC TIÊU ĐẦU TƯ

Investment Objectives

Quỹ LHBF hướng đến việc tối đa hóa giá trị danh mục đầu tư dựa trên việc phân bổ trọng điểm danh mục vào trái phiếu, các tài sản có thu nhập cố định và công cụ nợ có thanh khoản ổn định và chất lượng tín dụng tốt tại Việt Nam. Quỹ có thanh khoản linh hoạt, phù hợp với các Nhà đầu tư với các mục đích đầu tư trung và dài hạn.

LHBF strives to maximize the value of its investment portfolio by focusing on bonds, fixed income assets, and debt instruments in Vietnam with stable liquidity and strong credit quality. The Fund has flexible liquidity, making it ideal for Investors looking for medium or long-term investment opportunities.

CHIẾN LƯỢC ĐẦU TƯ

Investment Strategy

Quỹ LHBF tập trung phân bổ vào những tài sản là trái phiếu, bao gồm nhưng không giới hạn ở: (i) Trái phiếu Chính phủ, (ii) Trái phiếu chính quyền địa phương, (iii) Trái phiếu có bảo lãnh của Chính phủ, (iv) Trái phiếu doanh nghiệp có xếp hạng tín dụng tốt, có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc có cam kết mua lại của tổ chức phát hành. Trong đó, Quỹ sẽ xây dựng các danh mục đầu tư khác nhau với mức tỷ suất sinh lời kỳ vọng đa dạng nhằm đáp ứng khẩu vị rủi ro của từng loại Nhà đầu tư.

Quỹ có sự linh hoạt trong phân bổ tài sản đầu tư tùy thuộc vào tình hình thị trường và cơ hội đầu tư tại từng thời điểm khác nhau dựa trên nhận định của Công ty quản lý quỹ với mục tiêu xuyên suốt trong toàn bộ thời gian hoạt động của Quỹ là bảo vệ lợi ích của Nhà đầu tư.

LHBF places a strong emphasis on bond assets, including but not limited to: (i) Government bonds, (ii) Municipal bonds, (iii) Government guaranteed bonds, and (iv) Corporate bonds with good credit rating, credit institutions' payment guarantee, or the issuer's commitment to repurchase. To match the risk appetite of each category of Investors, the Fund will construct various investment portfolios with varying expected rates of return.

The Fund has flexibility in allocating investment assets based on market conditions and investment opportunities from time to time as determined by the Fund management company, with the goal of protecting Investors' interests throughout the Fund's entire operation.

LỢI ÍCH KHI ĐẦU TƯ VÀO LHBF

Why should invest in LHBF?

Quỹ LHBF sẽ là sự lựa chọn mang đến cho Nhà đầu tư một công cụ đầu tư trung và dài hạn, hỗ trợ Nhà đầu tư trong việc quản lý tài sản bởi đội ngũ quản lý đầu tư chuyên nghiệp và nhiều kinh nghiệm, bổ sung cho các kênh đầu tư khác như gửi tiết kiệm, đầu tư bất động sản, đầu tư ngoại tệ hay đầu tư vàng. Việc đầu tư vào quỹ mở LHBF có nhiều ưu điểm, đặc biệt là một số ưu điểm như sau:

LHBF will be the preferred option for providing Investors with a medium and long-term investment tool, as well as asset management support from a team of professional and experienced investment managers, supplementing other investment channels such as savings, real estate investment, foreign currency investment, or gold investment. Investing in LHBF is a great way to diversify your investment portfolio which offers numerous benefits, including the following:

Quản Lý Chuyên Nghiệp	Thay vì tự đầu tư, LHBF mang đến cho Nhà đầu tư công cụ đầu tư được điều hành bởi đội ngũ chuyên viên quản lý quỹ chuyên nghiệp, những người có chuyên môn, kinh nghiệm đầu
------------------------------	---



*Professional
Management*

tư và nguồn lực để phân tích, lựa chọn danh mục đầu tư phù hợp với chiến lược đầu tư của Quỹ, mang lại lợi nhuận kỳ vọng cho Nhà đầu tư. Đội ngũ chuyên viên quản lý của LHBF thường xuyên đánh giá, phân tích và điều chỉnh danh mục đầu tư cho phù hợp với diễn biến của thị trường nhằm đảm bảo lợi nhuận kỳ vọng của Nhà đầu tư.

Rather than investing on their own, Investors can use LHBF's investment tools, which are managed by a team of professional fund managers with the expertise, investment experience, and resources to analyze and select investment portfolios in accordance with the Fund's investment strategy, resulting in expected profits for Investors. LHBF's management team evaluates, analyzes, and adjusts the investment portfolio on a regular basis to accommodate market fluctuations and ensure that Investors receive the expected return.

**Đầu Tư Vào
Danh Mục Đa
Dạng Với Chi
Phí Hợp Lý**
*Well-Diversified
Portfolio with
Reasonable
Cost*

Quỹ LHBF đầu tư vào danh mục chứng khoán gồm trái phiếu và công cụ thị trường tiền tệ chọn lọc, đa dạng với tỷ trọng phân bổ phù hợp nhằm đảm bảo tỷ suất sinh lời kỳ vọng cho Nhà đầu tư, đồng thời đảm bảo phân tán rủi ro liên quan đến từng chứng khoán riêng lẻ. Thông thường, để sở hữu một danh mục đa dạng tương tự nếu tự đầu tư thì Nhà đầu tư phải có vốn lớn, trong khi Quỹ cho phép Nhà đầu tư tham gia với số vốn khá nhỏ.

Thêm vào đó, đầu tư thông qua LHBF cũng sẽ hiệu quả hơn về mặt quản lý chi phí khi Nhà đầu tư có thể sở hữu ngay danh mục đầu tư đa dạng của Quỹ với chi phí hợp lý hơn so với việc tự đầu tư vào nhiều chứng khoán khác nhau với chi phí lớn hơn.

LHBF invests in a diversified portfolio of securities, including bonds and money market instruments, in appropriate proportions to ensure the expected rate of return for Investors while also ensuring the dispersion of risks associated with each individual security. Normally, to own a similarly diversified portfolio if self-invested, the Investors must have a substantial amount of capital, whereas the Fund allows the Investors to participate with a relatively small amount of money.

Furthermore, investing through LHBF will be more effective in terms of cost management because Investors can immediately own the Fund's diversified investment portfolio at a lower cost than investing in a variety of securities themselves at a higher cost.

An Toàn
Low Risk

Quỹ LHBF tập trung đầu tư vào những tài sản có thu nhập cố định với mức độ an toàn cao, bao gồm các loại Trái phiếu Chính phủ, Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu chính quyền địa phương, các loại Trái phiếu Doanh nghiệp có xếp hạng tín dụng tốt và được phép đầu tư theo quy định. Đây là các tài sản an toàn với mức độ rủi ro thấp đến trung bình, đồng thời mang lại hiệu quả đầu tư kỳ vọng cao hơn lãi suất tiền gửi ngân hàng trong trường hợp Nhà đầu tư nắm giữ trung và dài hạn.

LHBF focuses on investing in fixed income assets with a high level of safety, such as Government Bonds, Government Guaranteed Bonds, Municipal Bonds, and Corporate Bonds that are permitted to invest and have outstanding credit ratings. These are low- to medium-risk assets that provide a higher expected return on investment than bank deposits if Investors retain them for a medium or long-term period.



Minh Bạch
High
Transparent

Quý LHBF hoạt động dưới sự quản lý chặt chẽ của Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cùng sự giám sát của Ngân hàng Giám sát độc lập, đảm bảo tuân thủ các quy định của pháp luật và chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp trong hoạt động quản lý quỹ. Thông tin và kết quả hoạt động của Quỹ được công bố đầy đủ và kịp thời tới các Nhà đầu tư và được báo cáo Ủy ban Chứng khoán nhà nước theo quy định.

LHBF is strictly governed by the State Securities Commission and overseen by an independent Supervisory Bank, guaranteeing that fund management activities are conducted in accordance with the law and professional ethical standards. Information and operation results of the Fund are fully and promptly disclosed to Investors and reported to the State Securities Commission as prescribed.

**Tính Thanh
Khoản và Linh
Hoạt Cao**
High Liquidity
and Flexibility

Quỹ mở cho phép Nhà đầu tư thoái vốn khá dễ dàng do Nhà đầu tư có thể bán lại Chứng Chỉ Quỹ với giá giao dịch là Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ tại thời điểm bán lại. Nhà đầu tư có thể thực hiện lệnh bán Chứng Chỉ Quỹ tại tất cả ngày giao dịch của Quỹ mà không cần tìm đối tác để mua lại Chứng Chỉ Quỹ. Đây là ưu điểm của hình thức đầu tư quỹ mở so với các phương tiện đầu tư khác thường kém thanh khoản hơn như bất động sản hoặc các khoản đầu tư vào cổ phần của các công ty chưa được niêm yết hoặc giao dịch tập trung.

Investors in open-ended funds can simply withdraw their capital by selling Fund certificates at the Fund's Net Asset Value at the time of trading. Investors can place a redemption order at any time during the Fund's Trading Days without having to find a buyer. This is the advantage of open-ended funds over other types of investment, which are frequently less liquid, such as real estate or investments in shares of companies that are unlisted or not traded at Stock Exchanges yet.

**Tiết Kiệm Thời
Gián Cho Nhà
đầu tư**
Time Saving for
Investors

Để tự đầu tư hiệu quả, Nhà đầu tư phải tốn nhiều thời gian để phân tích, lựa chọn và theo dõi các khoản đầu tư khác thường xuyên, thậm chí hàng ngày. Nhiều Nhà đầu tư không có thời gian và điều kiện để quản lý các khoản đầu tư của mình như vậy. Do đó, tham gia vào quỹ mở là sự lựa chọn tốt cho các Nhà đầu tư này vì các khoản đầu tư sẽ được Công ty quản lý quỹ thực hiện và giám sát một cách chặt chẽ và chuyên nghiệp thay mặt cho Nhà đầu tư.

To invest effectively on their own, Investors must devote a significant amount of time to analyze, select, and monitor investments on a regular, if not daily basis. Many Investors lack the time and resources required to manage their investments in this manner. As a result, investing in an open-ended fund is a smart alternative for them because the investments will be made and monitored precisely and professionally on their behalf by the Fund management company.



MỘT SỐ ĐỊNH NGHĨA VÀ TỪ VIẾT TẮT

Terms, Definitions, and Abbreviations

Chứng chỉ quỹ (CCQ) <i>Fund certificate</i>	Là loại chứng khoán xác nhận quyền sở hữu của Nhà đầu tư đối với một phần vốn góp tại Quỹ LHBF	<i>means the securities which certify the ownership of Investors with regard to a Fund's unit in LHBF</i>
Giá trị tài sản ròng của Quỹ (NAV) <i>Net Asset Value</i>	là tổng giá trị các tài sản và các khoản đầu tư do Quỹ sở hữu trừ đi các nghĩa vụ nợ của Quỹ được tính đến ngày gần nhất trước Ngày Định Giá	<i>is the total value of assets and investments owned by the LHBF minus total liabilities of the Fund at the closest date before the Valuation Day</i>
Ngày giao dịch (Ngày T) <i>Trading Day (Day T)</i>	Ngày giao dịch Chứng chỉ quỹ định kỳ là ngày Thứ Năm hàng tuần, trừ các ngày nghỉ lễ, tết theo quy định của pháp luật	<i>the periodic Trading Days are every Thursdays, except for public holidays as stipulated by law</i>
Ngày T-1 <i>Day T-1</i>	Ngày làm việc trước 01 ngày của Ngày giao dịch	<i>The working day before Trading Day</i>
Tần suất giao dịch <i>Trading frequency</i>	Hàng tuần, vào Ngày giao dịch (ngày T)	<i>Every week, on Trading Day (Day T)</i>
Giá mua (Giá phát hành) <i>Subscription price</i>	Bằng Giá trị tài sản ròng/đơn vị quỹ cộng với (+) Giá dịch vụ phát hành	<i>Equal to Net Asset Value per Fund unit plus (+) subscription fee</i>
Giá bán (Giá mua lại) <i>Redemption price</i>	Bằng Giá trị tài sản ròng/đơn vị quỹ trừ (-) Giá dịch vụ mua lại (nếu có)	<i>Equal to Net Asset Value per Fund unit minus (-) redemption fee (if any)</i>
Thời điểm chốt sổ lệnh <i>Cut-off time</i>	14h30 ngày T-1	<i>2:30 pm on Day T-1</i>
Ngày định giá <i>Valuation Day</i>	là ngày mà Công ty quản lý quỹ xác định Giá trị tài sản ròng của Quỹ.	<i>means the date the Fund management company determines the NAV of the LHBF.</i>
Xác nhận giao dịch <i>Transaction confirmation</i>	03 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch (T+3)	<i>03 working days from the Trading Day (T+3)</i>
Thời hạn thanh toán <i>Payment period</i>	05 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch (T+5)	<i>05 working days from the Trading Day (T+5)</i>



MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ LHBF

Opening Trading Account

HỒ SƠ MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

Documents for Opening Trading Account

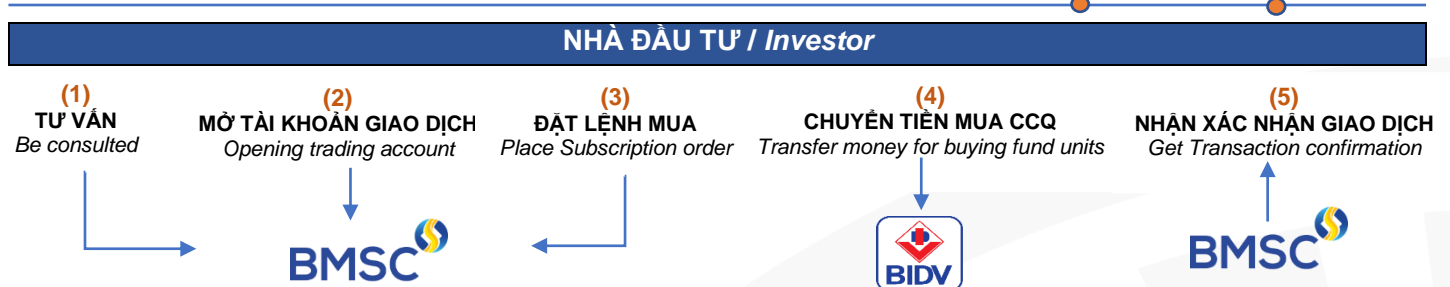
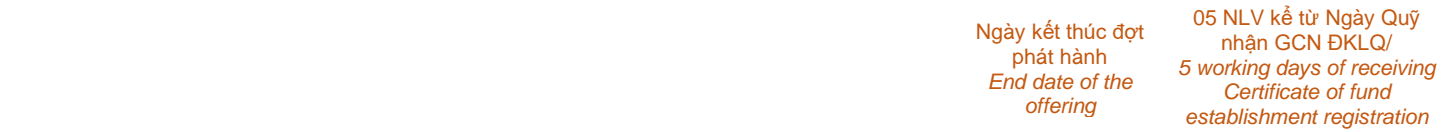
CÁ NHÂN TRONG NƯỚC <i>Domestic Individual Investor</i>	TỔ CHỨC TRONG NƯỚC <i>Domestic Institutional Investor</i>
<ul style="list-style-type: none">✓ Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch CCQ – Nhà đầu tư Cá nhân <i>Account Opening Application Form – For Individual Investor</i>✓ Bản sao hợp lệ CMND/CCCD/Hộ chiếu của Nhà đầu tư và Người được ủy quyền (nếu có) <i>Certified copy of ID card/Passport of Investor and Authorized person (if any)</i>✓ Văn bản ủy quyền hợp lệ có công chứng/ chứng thực (nếu có) <i>Notarized or authenticated copy of power of attorney (if any)</i>	<ul style="list-style-type: none">✓ Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch CCQ – Nhà đầu tư Tổ chức/ <i>Account Opening Application Form – For Institutional Investor</i>✓ Bản sao hợp lệ Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp; thay đổi thông tin đăng ký doanh nghiệp (nếu có) <i>Certified copy of Business registration certificate; related documents on the change of business registration of Investor (if any)</i>✓ Bản sao hợp lệ CMND/CCCD/Hộ chiếu của Người đại diện theo pháp luật và Người được ủy quyền (nếu có) <i>Certified copy of ID card/Passport of the Legal representative and Authorized person (if any)</i>✓ Văn bản ủy quyền hợp lệ (nếu có) <i>Valid copy of power of attorney (if any)</i>
CÁ NHÂN VÀ TỔ CHỨC NƯỚC NGOÀI <i>Foreign Individual and Institutional Investor</i>	
<ul style="list-style-type: none">✓ Hồ sơ như đối với cá nhân và tổ chức trong nước <i>Documents as with individual and institutional Investors</i>✓ Giấy xác nhận từ ngân hàng về việc mở tài khoản vốn đầu tư gián tiếp <i>The Bank confirmation on opening the indirect investment capital account (IICA)</i>✓ Bản sao hợp lệ Giấy xác nhận Mã số giao dịch từ Trung tâm Lưu ký Chứng khoán Việt Nam <i>Certified copy of confirmation of securities trading code (STC) from Vietnam Securities Depository</i>✓ Các mẫu đơn FATCA (nếu có): ví dụ Mẫu khai báo thuế Mỹ: Mẫu FATCA cho cá nhân (W-8BEN hoặc W9)/tổ chức (W-8BEN-E/W-8ECI/W-8IMY/W-8EXP hoặc W9) <i>FATCA forms (if any) e.g. US tax declaration forms: for Individual (W-8BEN or W9) or Institutional (W-8BEN-E/W-8ECI/W-8IMY/W-8EXP or W9).</i>	



GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ LHBF

LHBF Certificate Transaction

LỆNH MUA CCQ PHÁT HÀNH LẦN ĐẦU RA CÔNG CHỨNG | Initial Public Offering (IPO) Subscription order



(1) TƯ VẤN, NGHIÊN CỨU TÀI LIỆU

Nhà đầu tư có thể liên hệ trực tiếp hoặc qua điện thoại/email với Đại lý phân phối để được cung cấp tài liệu, tư vấn, giải đáp các thắc mắc liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ LHBF.

(2) MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH

Nhà đầu tư đăng ký mở tài khoản giao dịch CCQ bằng cách điền vào “Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở” và cung cấp các giấy tờ cần thiết theo hướng dẫn từ Đại lý phân phối.

(3) ĐẶT LỆNH MUA (CHO ĐỢT IPO)

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu lệnh mua với “Ngày Đăng ký Giao dịch” để trống và điền phiếu “Phiếu lấy ý kiến Nhà đầu tư bằng văn bản”; sau đó gửi các bản gốc cho Đại lý phân phối. Giá trị mua tối thiểu là 1.000.000 đồng.

Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối = Số tiền đăng ký mua/Giá phát hành

(4) CHUYỂN TIỀN MUA CCQ

Nhà đầu tư chuyển tiền mua CCQ vào tài khoản phong tỏa của Quỹ tại Ngân hàng giám sát. Việc thanh toán sẽ được thực hiện trước ngày kết thúc đợt phát hành.

(1) CONSULTING

Investor may require Distributor directly or by phone/email to provide documents, consult or answer questions regarding to LHBF.

(2) OPENING TRADING ACCOUNT

Investor opens a trading account by filling in the "Account opening application form" and providing the necessary documents as instructed by the Distributor.

(3) PLACING SUBSCRIPTION ORDER (FOR IPO)

Investor completes the Subscription order except for the “Registered Trading Day” content and fills in the “Questionnaire sent to Investors”; then sends these originals to the Distributor. The minimum subscription amount is VND 1,000,000.

Total fund certificate to distribute = Subscription amount/ Subscription price

(4) TRANSFERRING MONEY

Investor transfers money for buying Fund certificates to the Fund’s escrow account at the Supervisory bank. The payment must be made before the end of the offering.



Thông tin chuyển tiền như sau:

- Tên tài khoản: Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse
- Số tài khoản: 11910000595528
- Tại: Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa
- Số tiền đăng ký mua: [Số tiền]
- Nội dung chuyển tiền: [Tên Nhà đầu tư]_[Số tài khoản giao dịch CCQ]_Mua CCQ LHBF

Trường hợp số tiền chuyển vào tài khoản của Quỹ thấp hơn giá trị mua tối thiểu, việc đăng ký mua Chứng chỉ quỹ lần đầu coi như không hợp lệ. Số tiền đăng ký mua này sẽ được hoàn trả lại Nhà đầu tư trong vòng 05 ngày làm việc sau khi Quỹ kết thúc thời gian huy động vốn. Phí chuyển tiền phát sinh được trừ vào số tiền hoàn trả này.

Trường hợp số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ khác với số tiền ghi trên Phiếu Lệnh Mua nhưng không thấp hơn số tiền mua tối thiểu, số lượng Chứng chỉ quỹ được phân phối sẽ căn cứ vào số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ.

(5) NHẬN XÁC NHẬN GIAO DỊCH

Xác nhận giao dịch được Đại lý phân phối chuyển tới Nhà đầu tư trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày Quỹ nhận Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ từ Ủy ban Chứng khoán Nhà nước. Xác nhận giao dịch mua cũng đồng thời xác nhận quyền sở hữu đối với số lượng CCQ Nhà đầu tư mua được.

Trường hợp sau khi kết thúc đợt phát hành bao gồm cả thời gian gia hạn mà tổng số tiền đăng ký mua thấp hơn 50 tỷ đồng, hoặc có ít hơn 100 Nhà đầu tư, không kể Nhà đầu tư chứng khoán chuyên nghiệp mua Chứng chỉ quỹ, LHC sẽ hủy đợt phát hành và hoàn trả toàn bộ số tiền đăng ký mua Chứng chỉ quỹ cho Nhà đầu tư đồng thời thanh toán toàn bộ các chi phí phát sinh có liên quan đến việc huy động vốn trong vòng 15 ngày kể từ ngày đợt phát hành bị hủy bỏ.

Information for bank transfer:

- Account name: Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse
- Account number: 11910000595528
- At: Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Ky Khoi Nghia Branch
- Subscription amount: [Amount]
- Content: [Investor's Name]_[Account Number of Investor]_Mua CCQ LHBF

The registration to purchase Fund certificates in the IPO is invalid if the payment is less than the minimum subscription amount. This payment shall be refunded to the Investor's bank account within 05 working days after the Fund's capital raising cycle is completed. The wire-transfer fees shall be subtracted from this refund.

Suppose the payment differs from the registered subscription amount but does not fall below the minimum number. In that case, the number of Fund certificates distributed will be defined by the amount paid to the Fund's account.

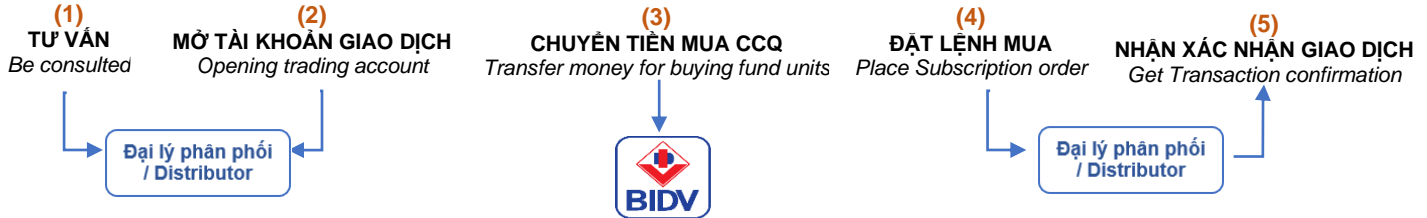
(5) GETTING TRANSACTION INFORMATION

Transaction confirmation shall be sent to the Investor within 05 working days of the Fund receiving the Certificate of Fund establishment registration issued by the State Securities Commission of Vietnam. This confirmation also verifies his/her ownership with the fund certificates purchased.

If at the end of the offering, including the extension period, the total subscription amount is less than 50 billion Vietnam Dong, or there are less than 100 Investors excluding professional securities Investors who buy Fund certificates, LHC shall cancel the IPO and refund the entire subscription amount to the Investors, as well as pay all capital-raising expenses within 15 days from the IPO's cancellation date.



NHÀ ĐẦU TƯ / Investor



(1) TƯ VẤN, NGHIÊN CỨU TÀI LIỆU

Nhà đầu tư có thể liên hệ trực tiếp hoặc qua điện thoại/email với Đại lý phân phối để được cung cấp tài liệu, tư vấn, giải đáp các thắc mắc liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ LHBF.

(2) MỞ TÀI KHOẢN GIAO DỊCH

Nhà đầu tư lần đầu giao dịch CCQ phải mở tài khoản giao dịch CCQ bằng cách điền vào “Giấy đăng ký mở tài khoản giao dịch chứng chỉ quỹ mở” và cung cấp các giấy tờ cần thiết theo hướng dẫn từ Đại lý phân phối. Đại lý phân phối sẽ thông báo đến Nhà đầu tư số tài khoản giao dịch CCQ.

(3) CHUYỂN TIỀN MUA CCQ

Nhà đầu tư chuyển tiền mua CCQ vào tài khoản của Quỹ tại Ngân hàng giám sát. Giá trị mua tối thiểu một lần giao dịch là 1.000.000 đồng.

Thông tin chuyển tiền như sau:

- Tên tài khoản: Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse
- Số tài khoản: [Được Đại lý phân phối thông báo tới Nhà đầu tư]
- Tại: Ngân hàng TMCP Đầu tư và phát triển Việt Nam – Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa
- Số tiền đăng ký mua: [Số tiền]
- Nội dung chuyển tiền: [Tên Nhà đầu tư]_[Số tài khoản giao dịch CCQ]_Mua CCQ LHBF

(1) CONSULTING

The Investor may require the Distributor directly or by phone/email to provide documents, consult or answer questions regarding to LHBF.

(2) OPENING TRADING ACCOUNT

The Investor trading for the first time opens a trading account by filling in the "Account opening application form" and providing the necessary documents as instructed by the Distributor. The Account number shall be informed to the Investor by the Distributor.

(3) TRANSFERING MONEY

Investor transfers money for buying Fund certificates to the Fund's account at the Supervisory bank. The minimum subscription amount for each transaction is VND 1,000,000.

Information for bank transfer:

- Account name: Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse
- Account number: [Notified by the Distributor to Investor]
- At: Joint Stock Commercial Bank for Investment and Development of Vietnam – Nam Ky Khoi Nghia Branch
- Subscription amount: [Amount]
- Content: [Investor's Name]_[Account Number of Investor]_Mua CCQ LHBF



(4) ĐẶT LỆNH MUA

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu lệnh mua và gửi bản gốc về Đại lý phân phối trước 14h30 ngày T-1 và kèm theo đó là tài liệu hợp lệ xác nhận Nhà đầu tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ (giấy chuyển tiền) khớp với Phiếu Lệnh Mua.

Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối = Số tiền đăng ký mua x (1- Giá Dịch Vụ Phát Hành (%)) / NAV của một Chứng Chỉ Quỹ tại Ngày giao dịch

Những trường hợp giao dịch MUA không hợp lệ:

- Lệnh mua được gửi tới Đại lý phân phối sau Thời điểm đóng sổ lệnh.
- Nhà đầu tư/người được ủy quyền hợp lệ thanh toán tiền mua Chứng chỉ quỹ nhưng không ghi Phiếu Đặt Lệnh mua Chứng chỉ quỹ tại Đại lý phân phối.
- Đến 16h00 giờ ngày làm việc gần nhất trước Ngày giao dịch Chứng chỉ quỹ (Ngày T-1), Quỹ không nhận được tiền thanh toán của Nhà đầu tư.
- Số tiền thanh toán mua thấp hơn số tiền mua tối thiểu theo quy định.

Trong trường hợp lệnh mua không hợp lệ, tiền thanh toán mua Chứng chỉ quỹ sẽ được chuyển ngược vào tài khoản Nhà đầu tư trong vòng 05 ngày làm việc kể từ ngày Giao dịch (T+5). Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào số tiền hoàn trả này.

Trường hợp số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ khác số tiền ghi trên Lệnh mua và không thấp hơn số tiền mua tối thiểu, số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối căn cứ trên số tiền thực tế thanh toán vào tài khoản của Quỹ.

(5) NHẬN XÁC NHẬN GIAO DỊCH

Xác nhận giao dịch được Đại lý phân phối chuyển tới Nhà đầu tư trong vòng 03 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch CCQ. Xác nhận giao dịch mua cũng đồng thời xác nhận quyền sở hữu đối với số lượng CCQ Nhà đầu tư mua được.

(4) PLACING SUBSCRIPTION ORDER

The Investor must complete the Subscription order and send the original to the Distributor before 2:30 pm on Day T-1 together with a valid document to verify the completion of payment to the Fund's account (money order) which is in line with the Subscription order.

Total fund certificate to distribute = Total registered amount x (1- Subscription fee (%)) / NAV per 1 fund certificate on the Trading Day

The Subscription order is invalid in situations as follows:

- Subscription order is sent to the Distributor after Cut-off Time.
- Investor/legally authorized person transfers money to buy Fund certificate but fails to complete and submit the Subscription order to the Distributor.
- By 4:00 p.m. of the latest working day before Trading Day (Day T-1), the Fund has not received any payment from the Investor.
- The payment is lower than the prescribed minimum subscription amount.

If the subscription order is invalid, payment shall be refunded to the Investor's bank account within 05 working days from the Trading Day (T+5). The wire-transfer fees shall be subtracted from this refund.

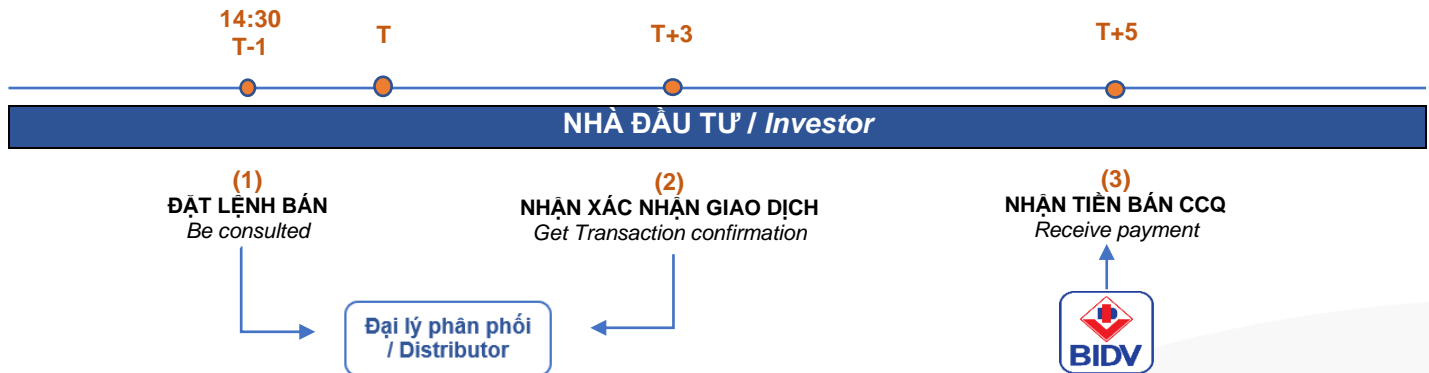
Suppose the payment differs from the registered subscription amount but does not fall below the minimum number. In that case, the number of Fund certificates distributed will be defined by the amount paid to the Fund's account.

(5) GETTING TRANSACTION INFORMATION

Transaction confirmation shall be sent to the Investor within 03 working days from the Trading Day. This confirmation also verifies his/her ownership with the fund certificates purchased.



LỆNH BÁN | Redemption order



(1) ĐẶT LỆNH BÁN

Nhà đầu tư điền đầy đủ thông tin vào Phiếu lệnh bán và gửi bản gốc về Đại lý phân phối trước 14h30 ngày T-1.

Số lượng Chứng chỉ quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản Nhà đầu tư là 100 Chứng chỉ quỹ. Lệnh bán của Nhà đầu tư chỉ được thực hiện khi Nhà đầu tư có đủ số lượng Chứng chỉ quỹ để bán theo yêu cầu và số lượng Chứng chỉ quỹ còn lại sau giao dịch của Nhà đầu tư không thấp hơn số lượng Chứng chỉ quỹ tối thiểu để duy trì tài khoản. Số lượng chứng chỉ quỹ được đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân, tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.

Trong trường hợp số lượng Chứng chỉ quỹ còn lại sau giao dịch ít hơn số lượng Chứng chỉ quỹ tối thiểu, thì số lượng Chứng chỉ quỹ còn lại sẽ được tự động bán hết tại Ngày giao dịch Chứng chỉ quỹ tại kỳ giao dịch mà Nhà đầu tư đặt lệnh bán.

Giá trị bán được nhận = Số lượng Chứng chỉ quỹ được mua lại x NAV của một Chứng chỉ quỹ tại Ngày giao dịch x (1 – Giá dịch vụ mua lại (%)).

THỰC HIỆN MỘT PHẦN LỆNH BÁN:

Công ty quản lý quỹ có quyền chỉ đáp ứng một phần lệnh bán của Nhà đầu tư trong một số trường hợp:

- Tổng giá trị của các lệnh bán trừ đi tổng giá trị của tất cả các lệnh mua tại Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ lớn hơn 10% của NAV; hoặc

(1) PLACING REDEMPTION ORDER

The Investor completes the Redemption order and sends the original to the Distributor before 2:30 pm on Day T-1.

The minimum balance of Fund certificates is 100. The Redemption order can only be executed if the Investor has enough Fund certificates to redeem as required and the remaining amount after such transaction is not less than the minimum balance. The number of fund units to be sold may be an odd number in decimal format, and up to the second decimal place.

In case the account balance is lower than the minimum, the remaining amount shall automatically be sold on the Trading Day on which the Investor places a Redemption order.

Total redemption value = Number of Fund certificates registered to be sold x NAV per 1 fund certificate at the Trading Day x (1- Redemption fee (%)).

PARTIAL REDEMPTION ORDER:

The Fund management company may partially satisfy a redemption order in situations as follows:

- Total value of all redemption orders minus the total value of all subscription orders as of the Trading Day exceeds 10% of the Fund's NAV; or



- Việc thực hiện tất cả các lệnh giao dịch của Nhà đầu tư dẫn tới:
 - Giá trị NAV xuống dưới 50 tỷ đồng; hoặc
 - Số Chứng chỉ quỹ còn lại trên tài khoản của Nhà đầu tư thấp hơn là 100 Chứng Chỉ Quỹ.

Trong trường hợp lệnh bán chỉ được thực hiện một phần, Công ty quản lý quỹ áp dụng theo nguyên tắc cùng một tỷ lệ: Phần giá trị được thực hiện sẽ được phân bổ cho tất cả các Nhà đầu tư đăng ký giao dịch tại một kỳ giao dịch, theo cùng một tỷ lệ giữa giá trị thực hiện và giá trị đăng ký giao dịch. Phần còn lại của các lệnh bán chưa được thực hiện hết sẽ được ưu tiên thực hiện vào ngày giao dịch tiếp theo trước các lệnh đặt bán mới. Trường hợp lệnh bán chỉ được thực hiện một phần, quy định về số dư Chứng chỉ quỹ tối thiểu trên tài khoản sẽ không áp dụng.

(2) NHẬN XÁC NHẬN GIAO DỊCH

Xác nhận giao dịch được Đại lý phân phối chuyển tới Nhà đầu tư trong vòng 03 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch CCQ.

(3) NHẬN TIỀN BÁN CCQ

Số tiền Nhà đầu tư nhận được sẽ bằng Giá trị bán được nhận trừ đi phí ngân hàng và các khoản thuế theo quy định của pháp luật (nếu có). Tiền bán sẽ được thanh toán vào tài khoản đăng ký của Nhà đầu tư trong vòng 05 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch.

- The implementation of all of the Investor's redemption orders leads:
 - the Fund's NAV to fall below VND 50 billion; or
 - the remaining amount of Fund certificates on the Investor's account is below 100.

In case the redemption order is only satisfied partially, the Fund management company shall apply the same proportion principle: The executed value shall be allotted to all Investors registered at the same trading cycle, ensuring the same proportion between the executed value and the registered value. The remainders of redemption orders will be prioritized for execution on the following Trading Days prior to processing new subscription orders. In this case, the requirement on the minimum balance will not apply.

(2) GETTING TRANSACTION INFORMATION

Transaction confirmation shall be sent to Investor within 03 working days from the Trading Day.

(3) RECEIVE PAYMENT

The amount received by the Investor will be equal to the Redemption price minus the applicable wire-transfer fees and taxes (if any). The payment will be transferred to the Investor's registered account within 05 working days from the Trading Day.



HỦY LỆNH GIAO DỊCH | *Cancellation order*

Lệnh giao dịch Chứng chỉ quỹ chỉ được hủy trước Thời điểm đóng sổ lệnh. Nhà đầu tư thực hiện hủy lệnh tại Đại lý phân phối mà Nhà đầu tư đã đăng ký giao dịch.

Trong trường hợp Nhà đầu tư hủy lệnh sau khi đã thực hiện chuyển tiền mua Chứng chỉ quỹ vào tài khoản của Quỹ, số tiền này sẽ được hoàn trả vào tài khoản của Nhà đầu tư trong vòng 05 ngày làm việc kể từ Ngày giao dịch Chứng chỉ quỹ. Phí chuyển tiền sẽ được trừ vào khoản tiền hoàn trả này.

LỆNH CHUYỂN NHƯỢNG | *Transfer order*

Các giao dịch chuyển nhượng phi thương mại (cho, biếu, tặng, thừa kế...) cho một tổ chức/cá nhân khác được thực hiện tại Đại lý phân phối.

Nhà đầu tư điền đầy đủ các thông tin vào Phiếu lệnh chuyển nhượng và cung cấp đầy đủ các văn bản, hồ sơ cần thiết để hoàn tất thủ tục giao dịch chuyển nhượng phi thương mại theo quy định của pháp luật cho Đại lý phân phối trước Thời điểm đóng sổ lệnh của mỗi kỳ giao dịch.

Nhà đầu tư có trách nhiệm thanh toán các khoản chi phí phát sinh và thuế liên quan đến việc chuyển nhượng phi thương mại theo quy định của pháp luật.

The trading orders may be cancelled before the Cut-off time. Investor may place a cancellation order at the Distributor that he/she has registered for trading.

In case the Investor cancels the transaction, but the purchase payment was already transferred to the Fund's account, this amount will be refunded to the Investor's registered account within 05 working days from the Trading Day. The wire-transfer fees will be subtracted from this refund.

Non-commercial transfer transactions (gift, present, donation, inheritance, etc.) to other institutional/individuals shall be carried out at the Distributor.

The Investor completes the Transfer order and provides all the documents related to the transfer as prescribed to the Distributor before the Cut-off time of each trading cycle.

The Investor is obligated to pay all costs and taxes associated with the non-commercial transfer as required by law.



ĐẠI LÝ PHÂN PHỐI CHỨNG CHỈ QUỸ

Fund Certificate Distributor

1. CTCP QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ LIGHTHOUSE

Địa chỉ trụ sở chính

Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Hồ Chí Minh

Địa điểm nhận lệnh

Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Hồ Chí Minh

Điện thoại: 028 7301 7786 **Fax:** 028 7302 2268

Số tài khoản: 11910000622860 – **Tên tài khoản:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – mở tại **BIDV**

2. CTCP FINCORP

Địa chỉ trụ sở chính

4A/167A Nguyễn Văn Thương, Phường 25, Quận Bình Thạnh, TP. HCM

Địa điểm nhận lệnh

4A/167A Nguyễn Văn Thương, Phường 25, Quận Bình Thạnh, TP. HCM

Điện thoại: 028 3636 1079 **Fax:** 028 3636 1078

Số tài khoản: 11910000622851 – **Tên tài khoản:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – mở tại **BIDV**

3. CTCP CHỨNG KHOÁN BẢO MINH

Địa chỉ trụ sở chính

Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM

Địa điểm nhận lệnh

Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. HCM

Điện thoại: 028 7306 8686 **Fax:** 028 3824 7436

Số tài khoản: 11910000595528 – **Tên tài khoản:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – mở tại **BIDV**

1. LIGHTHOUSE FUND MANAGEMENT JSC

Head Office

5th Floor, 65 Pham Ngoc Thach, Vo Thi Sau Ward, District 3, Ho Chi Minh City

Place of order receipt

5th Floor, 65 Pham Ngoc Thach, Vo Thi Sau Ward, District 3, Ho Chi Minh City

Tel: (+84) 28 7301 7786 **Fax:** (+84) 28 7302 2268

Account no.: 11910000622860 – **Account name:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – opened at **BIDV**

2. FINCORP JSC

Head Office

4A/167A Nguyen Van Thuong, Ward 25, Binh Thanh District, Ho Chi Minh City

Place of order receipt

4A/167A Nguyen Van Thuong, Ward 25, Binh Thanh District, Ho Chi Minh City

Tel: (+84) 28 3636 1079 **Fax:** (+84) 3636 1078

Account no.: 11910000622851 – **Account name:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – opened at **BIDV**

3. BAO MINH SECURITIES COMPANY

Head Office

3rd Floor, Pax Sky, 34A Pham Ngoc Thach, Vo Thi Sau Ward, District 3, Ho Chi Minh City

Place of order receipt

3rd Floor, Pax Sky, 34A Pham Ngoc Thach, Vo Thi Sau Ward, District 3, Ho Chi Minh City

Tel: (+84) 28 7306 8686 **Fax:** (+84) 28 3824 7436

Account no.: 11910000595528 - **Account name:** Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse – opened at **BIDV**



CÁC LOẠI PHÍ, GIÁ DỊCH VỤ

Fees

GIÁ DỊCH VỤ NHÀ ĐẦU TƯ PHẢI TRẢ

Giá dịch vụ phát hành

Miễn phí (0%)

Giá dịch vụ mua lại

Dưới 06 tháng	0,50%
Từ 06 tháng – dưới 09 tháng	0,30%
Từ 09 tháng – dưới 12 tháng	0,15%
Từ 12 tháng trở lên	Miễn phí

Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi

Chưa áp dụng

Giá Dịch Vụ Chuyển Nhượng phi thương mại

300.000 VNĐ/lần

FEE PAYABLE BY INVESTORS

Subscription Fee

Free of charge

Redemption Fee

Under 06 months	0.50%
From 06 – under 09 months	0.30%
From 09 – under 12 months	0.15%
From 12 months	0%

Switching Fee

Not applicable

Fee for non-commercial transactions

VND 300,000 per time



CÁC LOẠI PHÍ, GIÁ DỊCH VỤ

Fees

PHÍ QUỸ PHẢI TRẢ

Giá dịch vụ quản lý tài sản (trả cho Công ty quản lý quỹ)

1% một năm tính trên tổng Giá trị tài sản ròng của Quỹ.
*Giá dịch vụ quản lý = 1% * NAV tại Ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ/ Số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)*

Giá dịch vụ lưu ký

*Giá dịch vụ lưu ký = 0,05% * NAV tại Ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/Số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)*

Tối thiểu 15.000.000 đồng/tháng

Giá dịch vụ giám sát

*Giá dịch vụ giám sát = 0,02% * NAV tại Ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/Số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)*

Tối thiểu 5.000.000 đồng/tháng

Giá dịch vụ quản trị quỹ

*Giá dịch vụ quản trị quỹ = 0,03% * NAV tại Ngày định giá * Số ngày thực tế trong kỳ định giá/Số ngày thực tế của năm (365 hoặc 366)*

Tối thiểu 15.000.000 đồng/tháng

Giá dịch vụ đại lý chuyển nhượng

Tiền cố định hàng tháng: 10.000.000 đồng/tháng

Các loại phí và lệ phí khác theo quy định của pháp luật, Điều lệ Quỹ và Bản cáo bạch

FEE PAYABLE BY FUNDS

Asset management fee (paid to Fund management company)

1% per annum, based on Fund's Total NAV.

*Asset management fee = 1% * NAV on the Valuation Day * Number of actual days in valuation cycle/ Number of actual days in the year (365 or 366)*

Depository fee

*Depository fee = 0.05% * NAV on the Valuation Day * Number of actual days in valuation cycle/ Number of actual days in the year (365 or 366)*

Minimum Depository fee: VND 15,000,000/month.

Supervision fee

*Supervision fee = 0.02% * NAV on the Valuation Day * Number of actual days in valuation cycle/ Number of actual days in the year (365 or 366)*

Minimum Supervision fee: VND 5,000,000/month.

Fund administration fee

*Fund administration fee = 0.03% * NAV on the Valuation Day * Number of actual days in valuation cycle/ Number of actual days in the year (365 or 366)*

Minimum Fund administration fee: VND 15,000,000/month.

Transfer agent fee

Fixed fee each month: VND 10,000,000/month

Other fees in accordance with the law, Fund Charter, and Prospectus



GIỚI THIỆU LIGHTHOUSE CAPITAL

About Lighthouse Capital

Lighthouse Capital (LHC) (tiền thân là CTCP Quản lý Quỹ Đầu tư Chứng khoán Phương Đông) là một trong những Công ty quản lý quỹ đầu tiên được UBCKNN cấp phép thành lập và hoạt động theo Quyết định số 14/UBCK-GPHĐQLQ ngày 28/12/2006 và Giấy phép điều chỉnh lần gần nhất số 131/GPĐC-UBCK do UBCKNN cấp ngày 31/12/2021, cung cấp dịch vụ quản lý quỹ đầu tư chứng khoán và quản lý danh mục đầu tư chứng khoán. Công ty có trụ sở chính đặt tại số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh.

LHC là công ty cung cấp dịch vụ quản lý quỹ cho Quỹ Đầu tư Trái phiếu Lighthouse.

Lighthouse Capital (LHC) (formerly known as Oriental Investment Fund Management Corporation) is one of the first fund management companies in Vietnam founded under License No. 14/UBCK-GPHĐQLQ issued by the State Securities Commission (SSC) of Vietnam dated 28/12/2006 and the latest Updated License No. 131/GPĐC-UBCK dated 31/12/2021 by SSC of Vietnam, providing fund management and portfolio management services. The company's head office is located in Ho Chi Minh City with a charter capital of VND 25 billion.

Lighthouse Capital offers fund management services for Lighthouse Capital Bond Fund (LHBF).

Tầm nhìn: Trở thành Công ty quản lý quỹ hàng đầu Việt Nam trong việc cung cấp hiệu quả và chuyên nghiệp các dịch vụ Quản lý tài sản, Quản lý quỹ và Tư vấn đầu tư. Là đối tác đáng tin cậy của Nhà đầu tư, mang lại giá trị tối ưu nhất cho Nhà đầu tư, cổ đông và đối tác.

Vision: To become Vietnam's leading fund management company in providing efficient and professional Asset management, Fund management, and Investment advisory services. To be a trustworthy Investor's partner who

Sứ mệnh: Là định chế tài chính kết nối nguồn cung và cầu vốn trên thị trường chứng khoán Việt Nam. Không ngừng nghiên cứu và sáng tạo các sản phẩm tài chính tốt nhất trên thị trường Việt Nam, hướng tới các thông lệ và chuẩn mực quốc tế.

Mission: Being a financial institution that connects the capital supply and demand on the Vietnamese stock exchange. Constantly studying and developing the greatest financial solutions available on the

Triết lý kinh doanh: Hướng đến và lấy khách hàng làm trung tâm trong mọi hoạt động kinh doanh. Sự uy tín, chuyên nghiệp và trách nhiệm là giá trị cốt lõi để cùng hợp tác phát triển. Nguồn nhân lực chất lượng cao là nền tảng vững chắc để thực hiện hóa mọi chiến lược và mục tiêu của khách hàng.

Business Philosophy: Customer-oriented and customer-centered in all business activities. Reliability, professionalism, and responsibility are critical values for cooperation and development. High-quality human

DỊCH VỤ CUNG CẤP Our services

Quản lý Quỹ, Quản lý danh mục đầu tư

Our services: Fund Management, Portfolio Management

TỔNG TÀI SẢN QUẢN LÝ Asset under management

1.000 tỷ đồng ~ USD 43.5 million



LIGHTHOUSE

CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

provides the most value to Vietnamese market, while resources serve as a solid foundation for achieving all strategies and customers' goals. Investors, shareholders, and adhering to worldwide best practices and standards.



LƯU Ý QUAN TRỌNG ĐỐI VỚI NHÀ ĐẦU TƯ

Important notes for Investors

1. Nhà đầu tư có nhu cầu đăng ký mua Chứng chỉ quỹ có trách nhiệm cập nhật, hiểu và tuân thủ bất kỳ hạn chế nào đối với mình theo quy định của pháp luật của nước mà Nhà đầu tư đó mang quốc tịch. Ngoài ra, Nhà đầu tư cần tự tìm hiểu các quy định pháp luật của Việt Nam và của nước sở tại về quản lý ngoại hối, thuế, cư trú và các quy định khác liên quan đến hoạt động đầu tư của mình vào Quỹ.
Investors who desire to purchase Fund certificates are responsible for updating, understanding, and complying with any preceding restrictions along with the legal provisions of the country of which such Investor is a national. Furthermore, Investors must familiarize themselves with the legal requirements of Vietnam and the host country in terms of foreign exchange management, taxation, residency, and other matters pertaining to their investing operations in the Fund.
2. Nhà đầu tư (bao gồm cả Nhà đầu tư nước ngoài) cần tham khảo ý kiến chuyên môn để biết thêm về các vấn đề về thuế, các quy định pháp luật và các giao dịch ngoại tệ và biện pháp kiểm soát rủi ro tỷ giá hối đoái liên quan đến việc mua, bán và nắm giữ Chứng chỉ quỹ.
Investors (including Foreign Investors) should seek professional consultation for in-depth knowledge of tax issues, legal regulations, foreign currency transactions, and exchange control measures relating to how the laws of respective countries shall govern the purchase, sale, and holding of Fund certificates.
3. Nhà đầu tư cần hiểu và đồng ý rằng giá trị Chứng chỉ quỹ và thu nhập (nếu có) từ việc đầu tư vào Quỹ có thể tăng lên hoặc giảm xuống. Theo đó, tại thời điểm giải thể Quỹ, giá trị thu hồi của chứng chỉ quỹ mà Nhà đầu tư nắm giữ có thể thấp hơn hoặc cao hơn giá trị ban đầu.
Investors should understand and agree that the value of Fund certificates and income (if any) from investing in the Fund may increase or decrease. Accordingly, upon dissolution of the Fund, the redemption value of Fund certificates held by the Investors may be lower than its initial value.
4. Nhà đầu tư cần lưu ý rằng kết quả hoạt động của LHC trong quá khứ không nhất thiết hàm ý rằng hiệu quả hoạt động của LHC hay của Quỹ trong tương lai cũng như vậy.
Investors should note that the previous performance and investment results of LHC in the past may not necessarily imply that the Company or the Fund shall perform the same in the future.
5. Nhà đầu tư cần đọc kỹ Bản cáo bạch, Điều lệ của Quỹ và các tài liệu có liên quan khác do LHC và các Đại lý phân phối được LHC ủy quyền được thể hiện rõ trong Bản cáo bạch trước khi quyết định đầu tư vào Quỹ.
Investors should carefully read the Prospectus, the Fund Charter, and other documents related to the Fund of LHC and Authorized Participants – Distributor(s) of LHC as prescribed in the Prospectus before investing in the Fund.
6. Đặc biệt, giá trị Chứng chỉ quỹ, khả năng sinh lời và những rủi ro tiềm tàng được trình bày trong các tài liệu Quỹ chỉ mang tính tham khảo và có thể thay đổi tùy thuộc vào tình hình thị trường. Việc đầu tư vào



LIGHTHOUSE

CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Quỹ không hàm ý bảo đảm khả năng sinh lời cho Nhà đầu tư. Nhà đầu tư do vậy cũng nên xem xét kỹ các yếu tố rủi ro trong việc đầu tư vào Quỹ.

In particular, the value of Fund certificates, profitability, and risk level identified therein are for reference only and subject to change depending on market conditions. Investment in LHBF does not imply a guarantee of profit for Investors. Investors also need to carefully consider the risk factors when investing in the Fund.



CÁC CÂU HỎI THƯỜNG GẶP

FAQ

1. Quỹ mở là gì?

What is an open-ended fund?

- Theo quy định của Luật Chứng khoán, quỹ mở là quỹ đại chúng mà chứng chỉ quỹ đã chào bán ra công chúng phải được mua lại theo yêu cầu của nhà đầu tư.

Quỹ mở có đặc điểm như sau:

- Tính thanh khoản cao, Quỹ có khoản dự trữ tiền mặt để đáp ứng việc mua lại chứng chỉ quỹ.
- Giá giao dịch của chứng chỉ quỹ căn cứ theo giá trị tài sản ròng/đơn vị quỹ.
- Phương thức giao dịch chứng chỉ quỹ mở là trực tiếp với công ty quản lý quỹ (có thể có phí phát hành và phí mua lại). Quy mô quỹ có thể thay đổi đáng kể thông qua hoạt động phát hành/mua lại chứng chỉ quỹ. Đặc biệt quỹ mở không giới hạn về thời gian hoạt động.

According to the Law on Securities, an open-ended fund is a public fund whose fund certificates have been offered for sale to the public and must be redeemed at the request of investors.

Open-ended funds have the following characteristics:

- *The Fund has cash reserves to cover fund certificate redemptions, which gives it a high level of liquidity.*
- *The trading price of fund certificates is determined by the net asset value per fund unit.*
- *The open-ended fund certificates are traded directly with the fund management company (a subscription fee/ redemption fee may apply). The subscription/redemption of fund certificates can significantly change the fund's size. Especially, open-ended funds have no restrictions on operation terms.*

2. Giá trị tài sản ròng (NAV) là gì?

What is Net Asset Value (NAV)?

- Là giá trị tài sản ròng (NAV) của Quỹ, được xác định bằng tổng giá trị thị trường các tài sản và các khoản đầu tư do Quỹ sở hữu trừ đi các nghĩa vụ nợ của Quỹ được tính đến ngày gần nhất trước Ngày Định Giá.

Giá CCQ = (Tổng Giá trị thị trường của tài sản của Quỹ – Tổng Nợ của quỹ) / Tổng số CCQ đang lưu hành.

This means the Fund's net asset value (NAV), which is determined by the total market value of assets and investments owned by the Fund minus total liabilities of the Fund at the latest date before the Valuation Day.

Fund certificate price = (Total market value of assets and investments - Total liabilities) / Total quantity of Fund Certificates in circulation.

3. Quỹ LHBF có thời gian hoạt động bao lâu?

How long will LHBF be in operation?

- Quỹ LHBF có thời gian hoạt động tính từ ngày Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ và không bị giới hạn về thời hạn hoạt động.

LHBF commences its operation from the date the Fund received the Establishment Registration Certificate from the State Securities Commission and has an indefinite operational term.



4. Đầu tư chứng chỉ quỹ LHBF có an toàn hay không?

Is investing in LHBF fund certificates safe?

- Quỹ mở được Công ty quản lý quỹ 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 và được công bố thông tin định kỳ đến Nhà đầu tư. Do đó, việc đầu tư của Quỹ mở rất minh bạch và đảm bảo số tiền của nhà đầu tư sẽ không bị sử dụng sai mục đích.

Đặc biệt, Nhà đầu tư có thể rút vốn khỏi Quỹ mở LHBF bất kỳ lúc nào. Tiền của nhà đầu tư sẽ không phải do Công ty Quản lý Quỹ, Quỹ LHBF hay bất kỳ đại lý phân phối nào giữ mà phải được cất giữ tại tài khoản tại Ngân hàng Giám sát của Quỹ, hiện tại là Ngân hàng BIDV – Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa.

Ngay cả trong trường hợp Công ty Quản lý Quỹ vì lý do nào đó mà phải dừng hoạt động thì tiền của Nhà đầu tư mua chứng chỉ quỹ mở LHBF được phong tỏa tại Ngân hàng Giám sát, Đại hội Nhà đầu tư sẽ họp lại để chọn ra công ty quản lý quỹ mới tiếp tục quản lý Quỹ đó.

The Fund management company manages the open-ended fund under the supervision of the State Securities Commission and the Supervisory bank. The Fund's activities must strictly comply with legal regulations and periodically disclose information to Investors, which makes the Open Fund's investments transparent and prevents the Investor's money from being misused.

Particularly, Investors can withdraw capital from the LHBF at any time. The investors' funds will not be held by the Fund management company, LHBF, or any distributor. They must be kept in an account at the Fund's Supervisory bank, which is currently BIDV – Nam Ky Khoi Nghia branch.

Even if the Fund management company had to cease the operation for any reason, the money of Investors who purchased LHBF's fund certificates will be frozen at the Supervisory bank. A new fund management company will be selected to continue managing that Fund at the Annual General Meeting.

5. Lợi nhuận của quỹ LHBF đến từ đâu?

Where does LHBF's profit come from?

- Lợi nhuận của Quỹ LHBF chủ yếu đến từ: Lãi suất của các trái phiếu, chứng chỉ tiền gửi, tiền gửi và tài sản có thu nhập cố định khác. Lợi nhuận kỳ vọng của LHBF tối thiểu là 8%/năm.

Lợi nhuận của Quỹ LHBF được kỳ vọng cao hơn lãi suất ngân hàng vì quỹ đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định với mức lãi suất cao hơn lãi suất ngân hàng cùng kỳ hạn.

Tuy nhiên do Quỹ đầu tư vào một số trái phiếu doanh nghiệp, giá các tài sản này phụ thuộc cung cầu thị trường nên trong ngắn hạn có thể có biến động.

LHBF profits are primarily generated by interest rates on bonds, certificates of deposit, deposits, and other fixed income assets. The expected return on LHBF is at least 8% per annum.

Since LHBF invests in fixed income assets with a higher interest rate than the bank interest rate for the same term, the Fund's return is anticipated to outperform bank interest rate.

However, short-term fluctuations in the prices of corporate bonds that the Fund invests in may occur due to market supply and demand.

6. Đầu tư chứng chỉ quỹ có giống với gửi tiền tiết kiệm hay không?



Is it the same as investing in fund certificates to bank savings?

- Việc mua chứng chỉ quỹ mở LHBF là một hình thức đầu tư. Đầu tư Quỹ mở LHBF là nhằm mục đích tạo ra lợi nhuận và tăng giá trị nhiều trong tương lai vì vậy không có lãi suất cố định, trong khi đó gửi tiết kiệm có lãi suất thường cố định. Vì lãi suất đầu tư Quỹ mở LHBF kỳ vọng cao hơn gửi tiết kiệm nên cũng có rủi ro hơn gửi tiết kiệm.

Quỹ mở LHBF được quản lý bởi các chuyên gia đầu tư giàu kinh nghiệm và phân bổ tỷ trọng chủ yếu vào các tài sản có thu nhập cố định nhằm đảm bảo tính an toàn trong đầu tư, đồng thời cũng sẽ tận dụng các cơ hội đầu tư hấp dẫn nhằm tối đa hóa lợi nhuận kỳ vọng trên cơ sở giảm thiểu rủi ro và bảo toàn vốn cho Nhà đầu tư.

Do đó, Quỹ mở LHBF được kỳ vọng đem lại lợi nhuận cao hơn lãi suất tiền gửi cho Nhà đầu tư trong dài hạn. Đồng thời với Quỹ mở LHBF, Nhà đầu tư có thể đầu tư cũng như rút vốn bất kì lúc nào.

Purchasing LHBF fund certificates is a type of investment that aims to create profits and develop value in the future. Hence it has no fixed interest rate, whereas bank savings do. Because the investment interest rate of LHBF is expected to be higher than savings, it is also riskier.

LHBF is managed by experienced investment experts who mainly focus on fixed-income assets to maintain investment safety. Simultaneously, it will take advantage of favorable investment possibilities to maximize predicted earnings while reducing risks and protecting Investors' capital.

As a result, LHBF is expected to bring Investors higher returns than bank savings interest rates in the long term. LHBF allows Investors to invest and withdraw capital at any time as well.

7. Công ty Quản lý quỹ có cam kết mức lãi suất cho Nhà đầu tư hay không?

Does the Fund management company guarantee the rate of interest to Investors?

- Các quy định pháp luật hiện nay không cho phép Công ty quản lý quỹ hoặc Quỹ đầu tư cam kết lợi nhuận hay kết quả hoạt động của quỹ. Mức lợi nhuận Quỹ LHB đưa ra là mức lợi nhuận kỳ vọng, dựa vào chiến lược đầu tư, chiến lược phân bổ tài sản của Quỹ. Nhà đầu tư muốn đầu tư an toàn (tối thiểu hóa rủi ro) có thể tham khảo các yếu tố sau để ra quyết định đầu tư:

- Mục tiêu, chính sách đầu tư, tài sản được phép đầu tư, hạn chế đầu tư của quỹ (được cụ thể trong Điều lệ quỹ);
- Kết quả quá trình hoạt động của quỹ sẽ được cập nhật tại website của Công ty Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse hoặc trong các báo cáo hàng tháng gửi Nhà Đầu tư.

Mặc dù không cam kết lãi suất nhưng Quỹ LHBF phân bổ phần lớn tỷ trọng vào các tài sản có thu nhập cố định nên có mức độ an toàn cao hơn đa số các tài sản đầu tư khác và Quỹ LHBF hoàn toàn có thể dự phòng lợi nhuận kỳ vọng một cách thận trọng.

The Fund management company and the Fund are not permitted under existing legal regulations to commit to the fund's profit or performance. The mentioned profit level of LHBF is the expected profit determined by the Fund's investing and asset allocation strategies. Investors who wish to invest safely (with the least amount of risk) can consider the following factors when making investment decisions:

- *Investment objectives, investment policies, assets permitted for investment, investment restrictions of the Fund (as specified in the Fund Charter);*



- *The results of the fund's operation are updated on the website of Lighthouse Capital Fund Management Company or in the monthly reports sent to Investors.*

Although LHBF has no interest rate commitment, it devotes most of the investment proportion to fixed-income assets, giving it a better level of safety than most other investment assets. Thus, LHBF can carefully predict the anticipated profit.

8. Đầu tư chứng chỉ quỹ LHBF có cần quan tâm đến kỳ hạn không?

Do Investors need to be concerned about the term when investing in LHBF fund certificates?

- *Nhà đầu tư sẽ được hưởng lợi nhuận thực theo thời gian thực tế nắm giữ chứng chỉ quỹ. Tuy nhiên, Nhà đầu tư nên đầu tư chứng chỉ quỹ trung và dài hạn nhằm đảo bảo tối đa hóa hiệu quả đầu tư, trong đó thời gian nắm giữ tối thiểu khuyến nghị là 06 tháng.*

Investors will benefit from real profits depending on the time they retain fund certificates. To ensure optimal investment efficiency, Investors should invest for the medium and long term with a recommended minimum holding duration is 06 months.

9. Nhà đầu tư nên làm gì trong trường hợp NAV thấp hơn giá mua?

What should Investors do in case the NAV is lower than the subscription price?

- *Thị trường có thể có nhiều biến động, lên xuống. Tuy nhiên vì đầu tư vào chứng chỉ quỹ mở là đầu tư dài hạn, vì vậy Nhà đầu tư nên tập trung vào kết quả lâu dài thay vì các thay đổi hàng ngày.*

The market is prone to ups and downs. Investors should focus on long-term results rather than day-to-day fluctuations because investing in open-ended fund certificates is a long-term investment.

10. Bán chứng chỉ quỹ LHBF thế nào?

How to sell LHBF fund certificates?

- *Quỹ mở LHBF có tính thanh khoản cao so với các kênh đầu tư khác. Nhà đầu tư Quỹ mở có thể rút một phần hoặc toàn bộ số tiền đầu tư một cách dễ dàng, nhanh chóng bằng cách bán lại chứng chỉ quỹ cho Quỹ bất cứ lúc nào. Quỹ LHBF có trách nhiệm mua lại tất cả các CCQ với giá CCQ tại thời điểm bán trừ đi phí bán (nếu có).*

Compared to other investment options, LHBF offers a high level of liquidity. Investors can easily and swiftly withdraw a part of or all their investment funds by redeeming fund certificates to the Fund at any time. LHBF is responsible for repurchasing all fund certificates at the current market price minus the redemption fee (if any).