



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

SỔ TAY NHÀ ĐẦU TƯ

THÁNG 08/2024



Tầng 5, 65 Phạm Ngọc Thạch,
Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, HCMC



Phone: (+84) 28 7301 7786
Fax: (+84) 28 7302 2268



info@lighthousecapital.com.vn
www.lighthousecapital.com.vn



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY



01

**NHỮNG KHÁI NIỆM
QUAN TRỌNG**

02

**THÔNG TIN
SẢN PHẨM QUỸ**

QUỸ LHBF
QUỸ LHCDF

03

**ỨNG DỤNG
LHCapital LiMO**

HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ LHCapital LiMO
ĐIỀU KIỆN ĐỂ THỰC HIỆN GIAO DỊCH
ĐIỀU CHỈNH THÔNG TIN
ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH MUA – BÁN
PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN
CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ (SIP)
CHUYỂN ĐỔI CHỨNG CHỈ QUỸ
SMART OTP

04

KÊNH HỖ TRỢ



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

NHỮNG KHÁI NIỆM QUAN TRỌNG

01



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 đối với một phần vốn góp tại Quỹ.



CHỨNG CHỈ QUỸ LÀ GÌ?

QUẢN LÝ MINH BẠCH



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 nguyên tắc hoạt động của Điều lệ quỹ đã đăng ký với Ủy Ban Chứng khoán.

NAV (Net Asset Value) là giá trị tài sản ròng của quỹ được tính bằng công thức:

NAV = Tổng tài sản – Tổng nợ

Giá NAV/CCQ được hiểu là giá trị tài sản ròng của 1 CCQ tại thời điểm định giá



NAV LÀ GÌ? NET ASSET VALUE

QUỸ CÓ CAM KẾT LỢI NHUẬN?



Theo quy định của pháp luật Việt Nam, Quỹ đầu tư là loại hình đầu tư phụ thuộc vào biến động thị trường nên không được cam kết lợi nhuận. Tuy nhiên Quỹ được 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



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

THÔNG TIN SẢN PHẨM QUỸ

- QUỸ LHBF
- QUỸ LHCDF

02

THÔNG TIN QUỸ

LHBF

Lighthouse Capital Bond Fund

(QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU LIGHTHOUSE)

Ngày thành lập: 29/12/2022

Danh mục đầu tư: 80% Trái phiếu & công cụ thị trường tiền tệ chọn lọc

Ngày giao dịch: Thứ Năm hàng tuần (Ngày T)

Phí mua

THAM GIA ĐẦU TƯ TỪ 100.000 ĐỒNG

MIỄN PHÍ



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

LỊCH MUA

T-1 Đặt lệnh trước **14h30**
Chuyển tiền trước **16h00**

T Ngày giao dịch và nhận kết quả

LỊCH BÁN

T-1 Đặt lệnh trước **14h30**

T Ngày giao dịch và nhận kết quả

T+5 Ngày nhận tiền bán

Phí bán

PHÍ BÁN THƯỜNG

Phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ

Dưới 06 tháng	0,5%
Từ 06 tháng – dưới 09 tháng	0,3%
Từ 09 tháng – dưới 12 tháng	0,15%
Từ 12 tháng trở lên	MIỄN PHÍ

PHÍ BÁN SIP

Phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ

Dưới 06 tháng	0,6%
Từ 06 tháng – dưới 09 tháng	0,4%
Từ 09 tháng – dưới 12 tháng	0,25%
Từ 12 tháng trở lên	MIỄN PHÍ

PHÍ KHÁC

Thuế TNCN	0,1%
Phí chuyển tiền	Do Ngân hàng giám sát quy định tùy từng thời điểm

THÔNG TIN QUỸ

LHCDF

Lighthouse Capital Dynamic Fund
(QUỸ ĐẦU TƯ NĂNG ĐỘNG LIGHTHOUSE)

Ngày thành lập: 30/05/2024

Danh mục đầu tư: Cổ phiếu và các cơ hội tiềm năng khác

Ngày giao dịch: Thứ Ba và Thứ Sáu hàng tuần (Ngày T)

Phí mua

THAM GIA ĐẦU TƯ TỪ 100.000 ĐỒNG

MIỄN PHÍ



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

LỊCH MUA

T-1 Đặt lệnh trước **14h30**
Chuyển tiền trước **16h00**

T Ngày giao dịch và nhận kết quả

LỊCH BÁN

T-1 Đặt lệnh trước **14h30**

T Ngày giao dịch và nhận kết quả

T+5 Ngày nhận tiền bán

Phí bán

PHÍ BÁN THƯỜNG

Phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ

Dưới 06 tháng 0,5%

Từ 06 tháng – dưới 09 tháng 0,3%

Từ 09 tháng – dưới 12 tháng 0,15%

Từ 12 tháng trở lên **MIỄN PHÍ**

PHÍ BÁN SIP

Phụ thuộc vào thời gian nắm giữ CCQ

Dưới 06 tháng 0,6%

Từ 06 tháng – dưới 09 tháng 0,4%

Từ 09 tháng – dưới 12 tháng 0,25%

Từ 12 tháng trở lên **MIỄN PHÍ**

PHÍ KHÁC

Thuế TNCN 0,1%

Phí chuyển tiền Do Ngân hàng giám sát quy định tùy từng thời điểm



CÁC HẠNG MỤC THÔNG TIN

Lighthouse Capital cung cấp đến Nhà đầu tư

1

Xác nhận
giao dịch



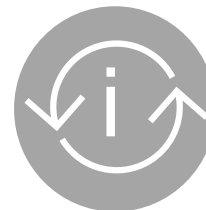
2

Cập nhật thông tin
tài khoản đầu tư



3

Cập nhật báo cáo
đầu tư định kỳ



4

Các nhu cầu và
câu hỏi thường
gặp sau đầu tư





ỨNG DỤNG LHCapital LiMO

LHCapital LiMO là ứng dụng đầu tư quỹ mở được quản lý bởi Lighthouse Capital. LHCapital LiMO giúp bạn dễ dàng tham gia đầu tư phù hợp với mục tiêu tài chính cá nhân.

- ✓ HƯỚNG DẪN ĐĂNG KÝ LHCapital LiMO
- ✓ ĐIỀU KIỆN ĐỂ THỰC HIỆN GIAO DỊCH
- ✓ ĐIỀU CHỈNH THÔNG TIN
- ✓ SMART OTP
- ✓ ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH MUA – BÁN
- ✓ PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN
- ✓ CHƯƠNG TRÌNH SIP
- ✓ CHUYỂN ĐỔI CHỨNG CHỈ QUỸ

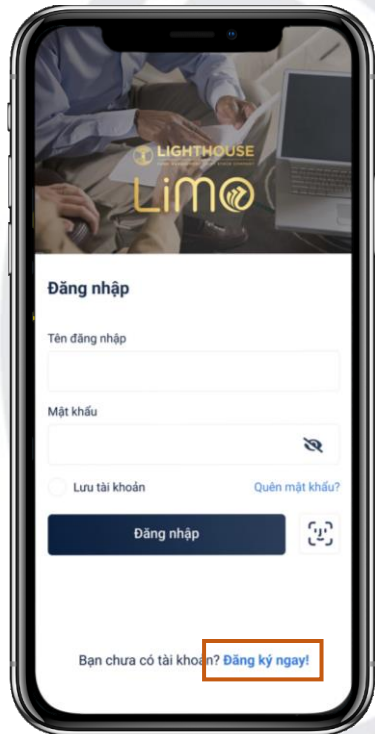
03



QUY TRÌNH MỞ TÀI KHOẢN

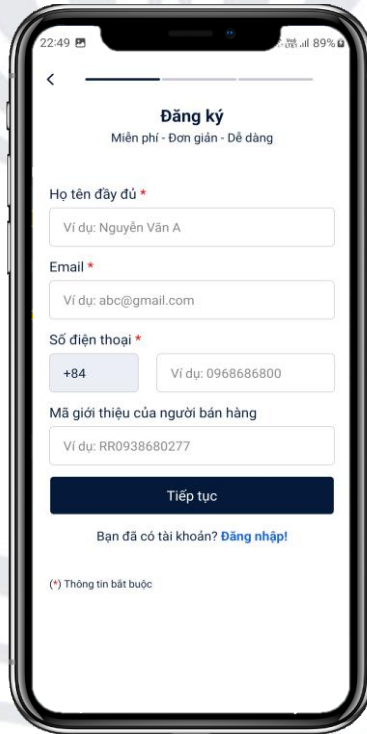
01

Tải App và chọn “**Đăng ký**”



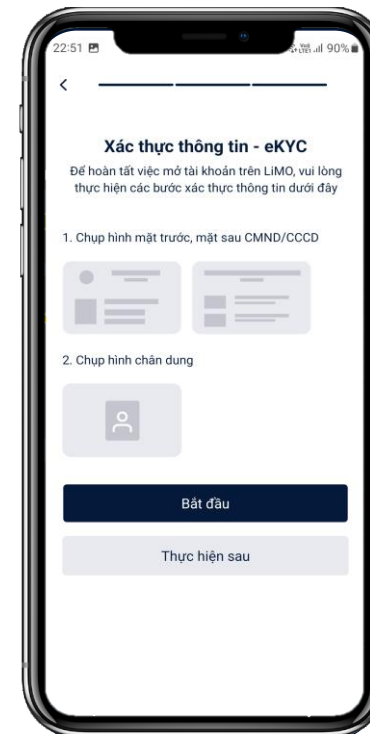
02

Nhập thông tin để đăng ký LHCAPITAL LiMO



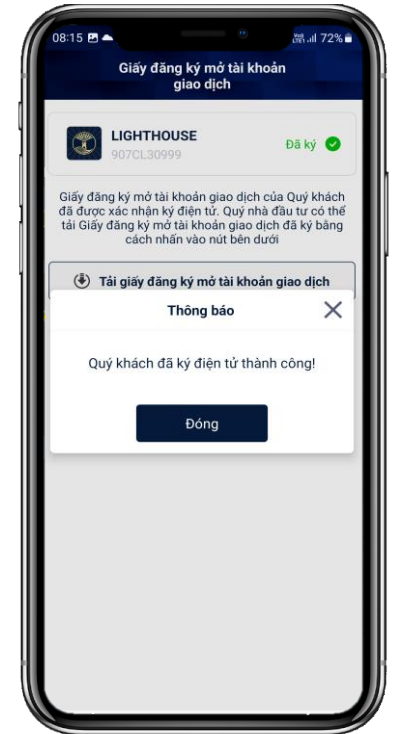
03

Thực hiện quá trình eKYC



04

eSign và hoàn tất mở tài khoản

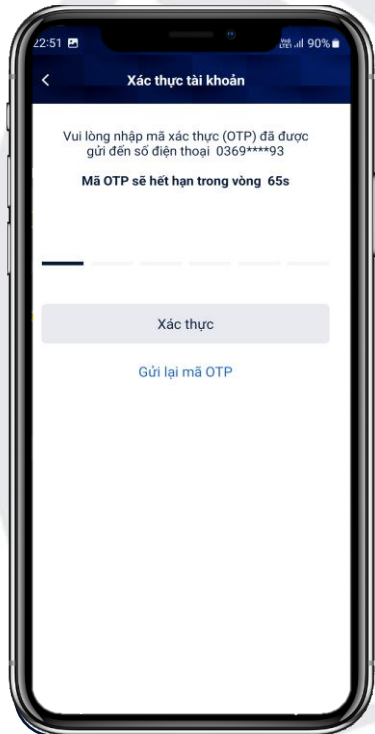




Thực hiện eKYC

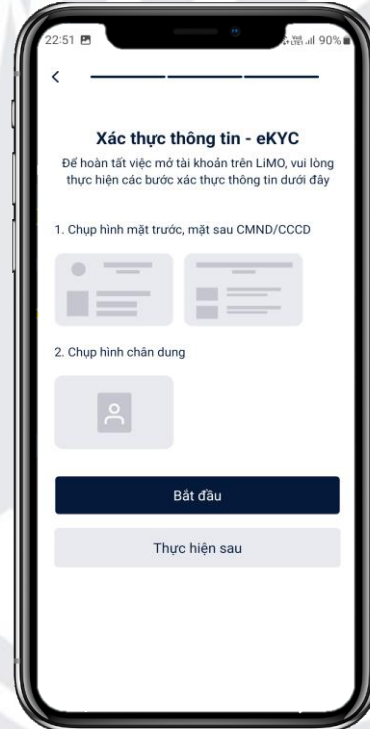
01

Sau khi nhận OTP xác thực,
Tiến hành quá trình eKYC



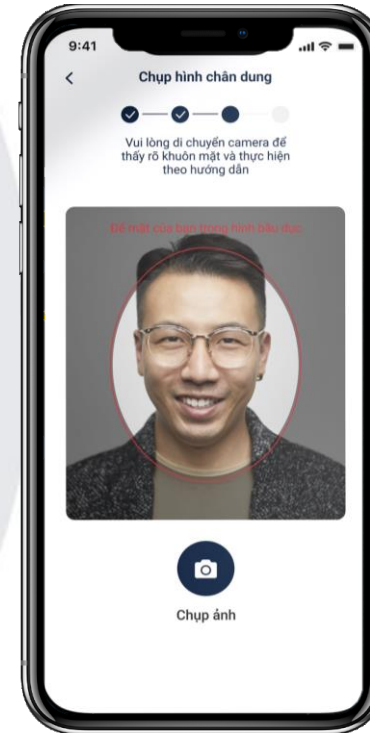
02

Chụp 2 mặt CMND/CCCD để
eKYC và kiểm tra lại thông tin



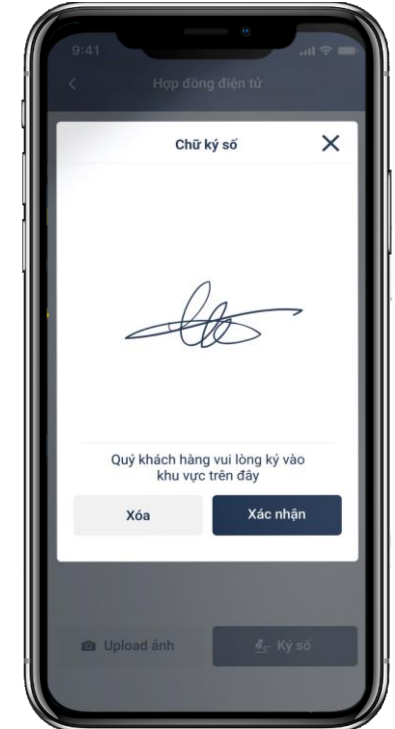
03

Thực hiện chụp ảnh chân dung



04

Thực hiện ký điện tử eSign



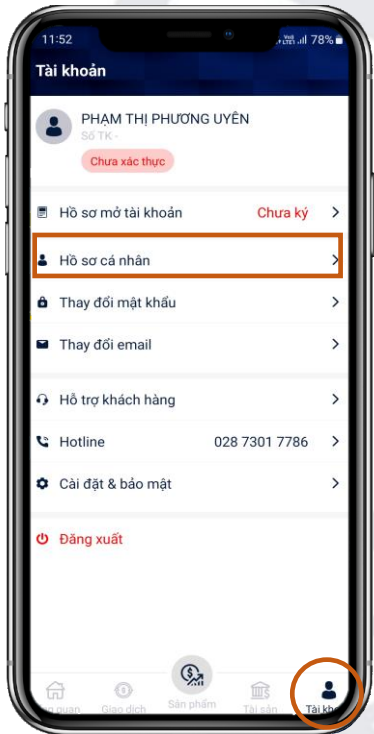
Thực hiện Manual KYC



Trường hợp Nhà đầu tư không tiến hành được eKYC, vui lòng thực hiện các bước khai báo thủ công như dưới đây

01

Sau khi đăng nhập chọn Tab “**Tài khoản**”, Chọn tiếp “**Hồ sơ cá nhân**”



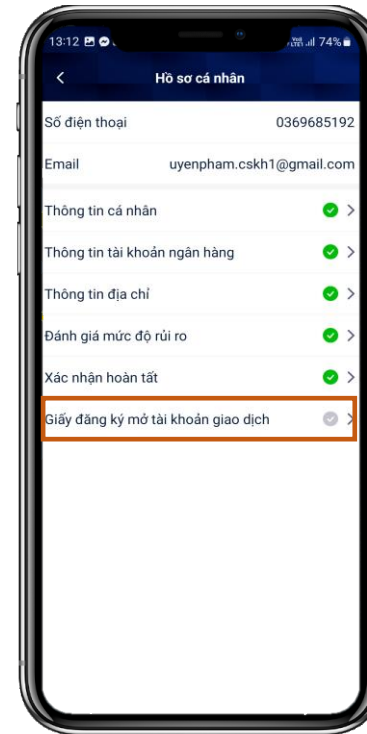
02

Điền đầy đủ thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng, địa chỉ, thực hiện đánh giá rủi ro và Tiến hành xác nhận điều khoản



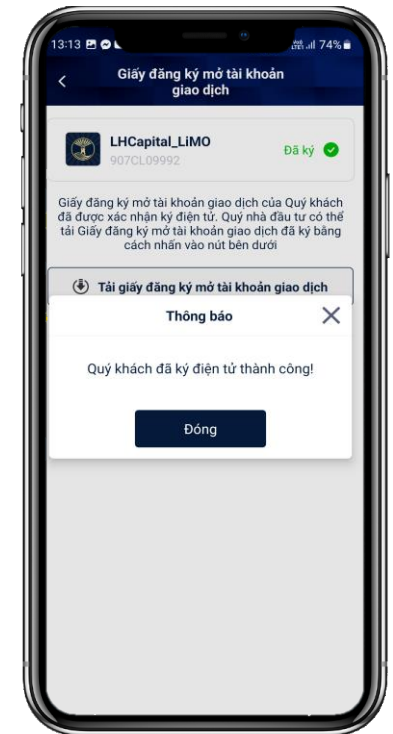
03

Sau khi cập nhật thông tin, tiến hành eSign để hoàn thiện hồ sơ đăng ký mở tài khoản



04

Hoàn thành đăng ký mở tài khoản sau khi ký điện tử và chờ Lighthouse Capital duyệt tài khoản



ĐIỀU KIỆN ĐỂ THỰC HIỆN GIAO DỊCH

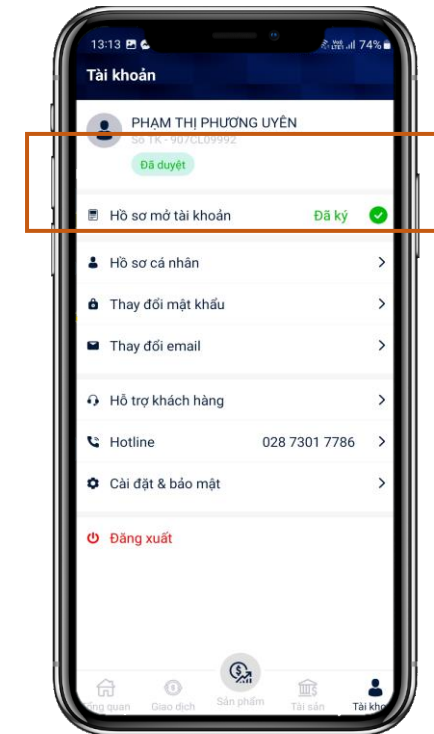
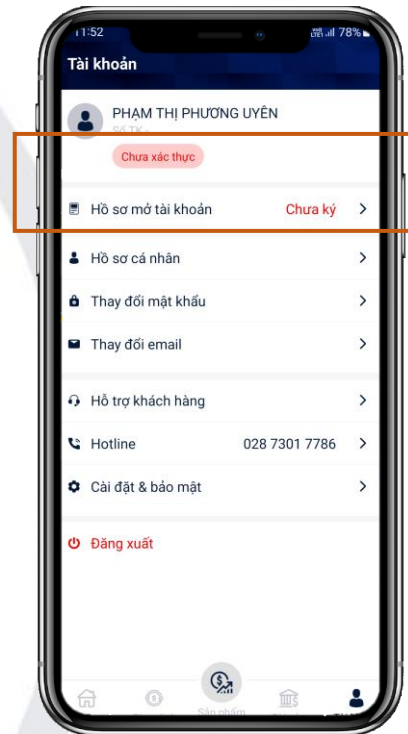


LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Nhà đầu tư chỉ được phép đặt lệnh giao dịch khi hoàn thành quy trình xác thực tài khoản KYC và eSign thành công hợp đồng điện tử.



Để thực hiện giao dịch đầu tư yêu cầu xác thực tài khoản và eSign



Sau khi thực hiện thực hiện KYC và esign, trạng thái chuyển sang “Đã duyệt” → Nhà Đầu tư có thể giao dịch



Lưu ý

Trong trường hợp cần trợ giúp, Nhà đầu tư có thể liên hệ trực tiếp qua số hotline: **(+84) 28 7301 7786** để được hỗ trợ.



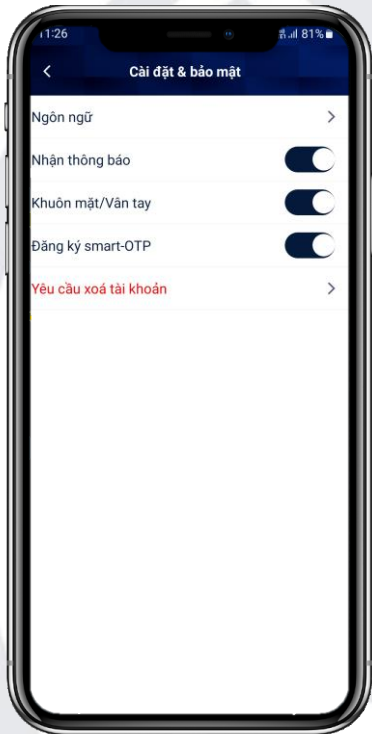
Khi thực hiện eKYC cần lưu ý:

- Mở tài khoản và giao dịch trực tuyến qua LHCapital LiMO chỉ áp dụng cho cho Nhà đầu tư cá nhân có quốc tịch Việt Nam và đang sinh sống trên lãnh thổ Việt Nam.
- Nhà đầu tư tổ chức trong nước và Nhà đầu tư nước ngoài vui lòng liên hệ trực tiếp với Lighthouse Capital để được hỗ trợ.
- Thông nền khi chụp hai mặt CMND/CCCD phải giống nhau.
- Không lấy hình CMND/CCCD lưu sẵn trên điện thoại.
- Hình ảnh rõ, không mất góc, không bị lóa sáng
- Hãy kiểm tra thật kỹ thông tin tài khoản ngân hàng trước khi mở tài khoản.





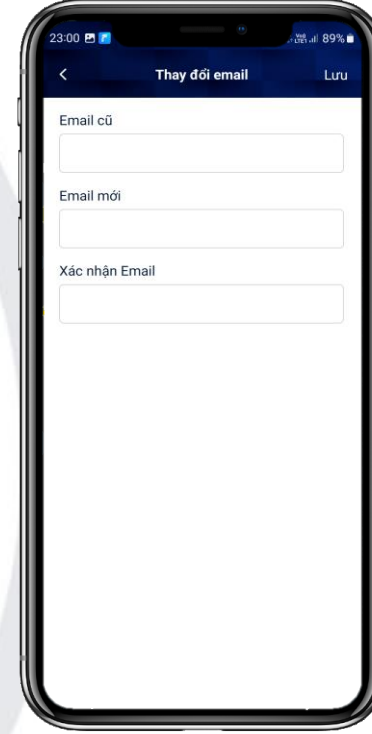
ĐĂNG NHẬP VÀ THAY ĐỔI THÔNG TIN ĐĂNG NHẬP



Đăng nhập bằng Vân tay/ Face ID



Thay đổi mật khẩu



Thay đổi email

- ✓ Nhà đầu tư dễ dàng đăng nhập ứng dụng khi thực hiện **kích hoạt tính năng** đăng nhập bằng **vân tay hoặc Face ID**
- ✓ Nhà đầu tư có thể dễ dàng **thay đổi thông tin đăng nhập** giúp bảo vệ tài khoản.
- ✓ Nhà đầu tư muốn **thay đổi thông tin cá nhân khác**, vui lòng liên hệ Lighthouse Capital theo số hotline: **(+84) 28 7301 7786** hoặc email: cskh@lighthousecapital.com.vn để được hỗ trợ.



SMART OTP

- ✓ Nhà đầu tư có thể sử dụng **Smart OTP** thay thế OTP SMS truyền thống khi thực hiện các giao dịch và thay đổi thông tin.
 - *Hướng dẫn kích hoạt Smart OTP*
 - *Đặt lệnh giao dịch bằng Smart OTP*

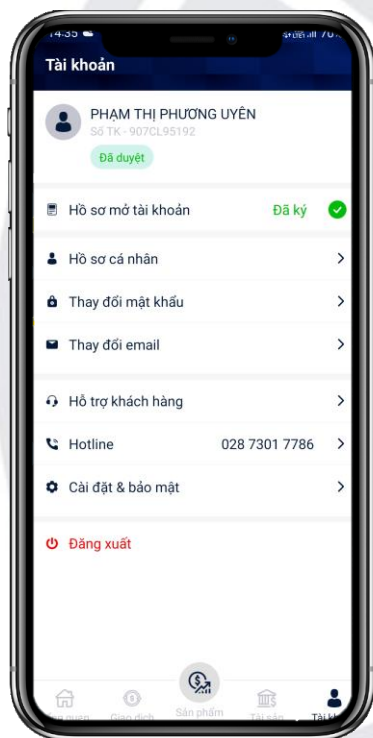
HƯỚNG DẪN KÍCH HOẠT SMART OTP



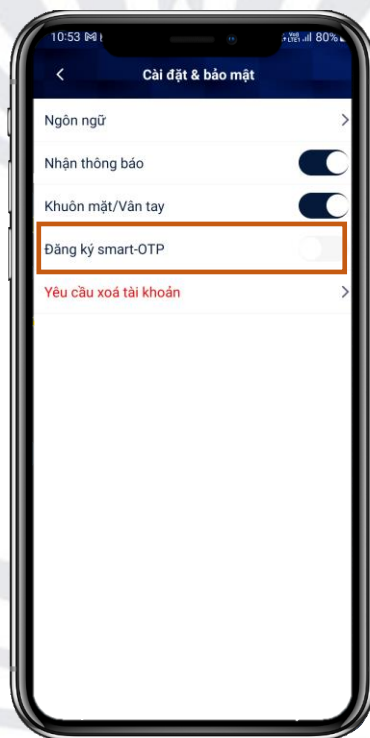
LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Nhà đầu tư cần ghi nhớ và nhập “mã PIN” cho mỗi lần thực hiện giao dịch

01 Chọn Tài khoản tại thanh công cụ chọn “Cài đặt và bảo mật”



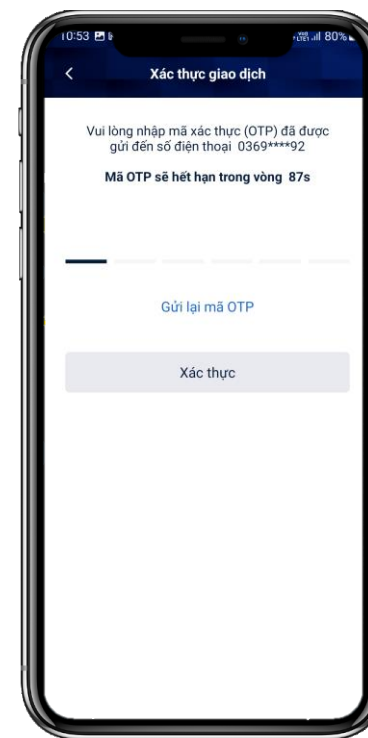
02 Chọn “Đăng ký Smart OTP”



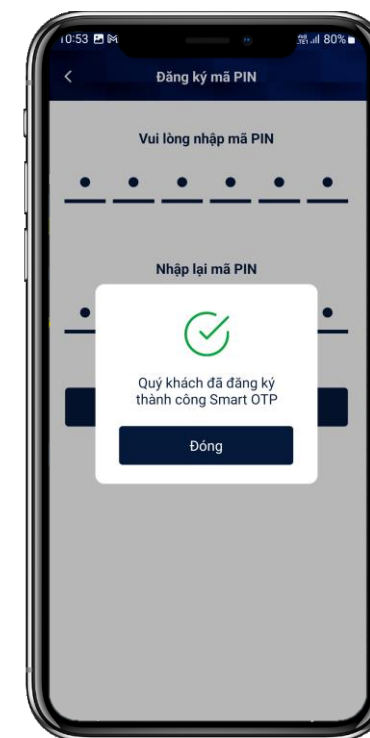
03 Nhập “Mã PIN” và Nhấn “Xác nhận”



04 Nhập mã OTP được gửi về SMS



05 Hoàn tất đăng ký Smart OTP





ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH MUA

01 Chọn “**Giao dịch**” tại thanh công cụ



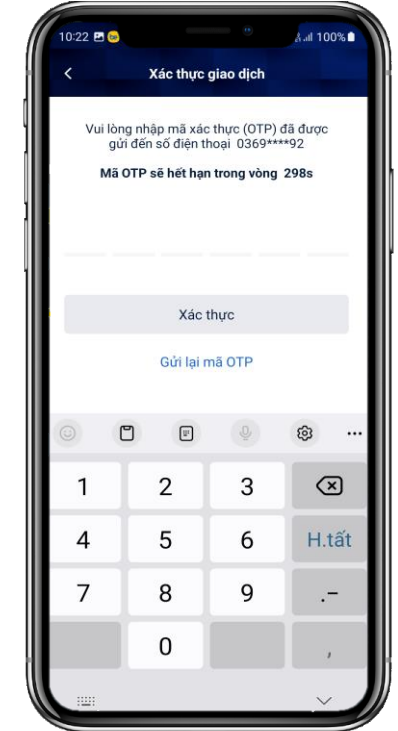
02 Chọn “**Tạo lệnh mua**” và chọn sản phẩm quỹ cần mua



03 Nhập số tiền cần mua và thực hiện thanh toán



04 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP





ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH BÁN

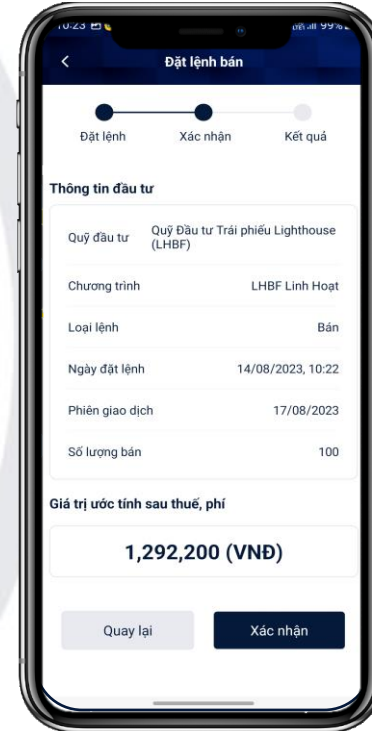
01 Chọn “Giao dịch” tại thanh công cụ



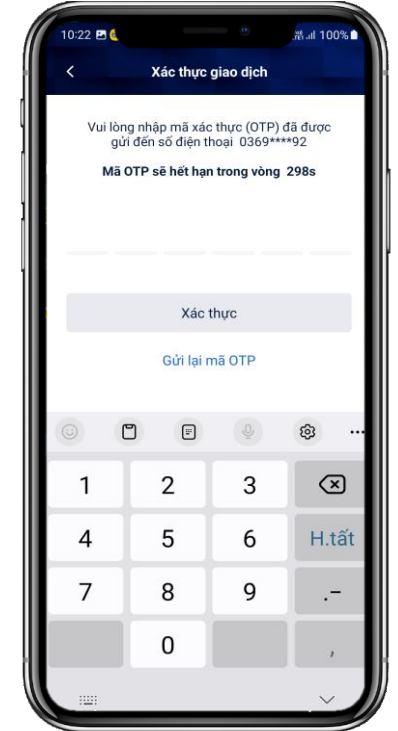
02 Chọn “Tạo lệnh bán” chọn sản phẩm quỹ cần bán



03 Nhập số lượng CCQ cần bán và xác nhận



04 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP





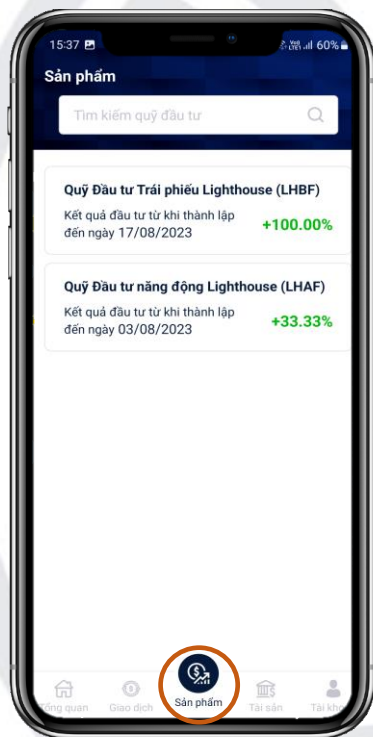
CÁC CÁCH ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH KHÁC



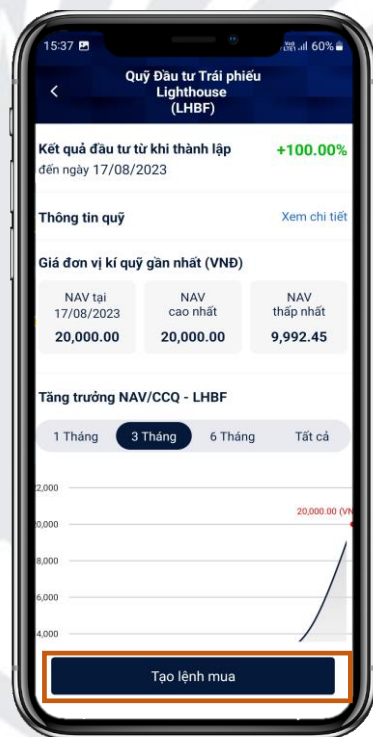
LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Lưu ý: Chỉ sử dụng được cách này khi mua Chứng chỉ quỹ

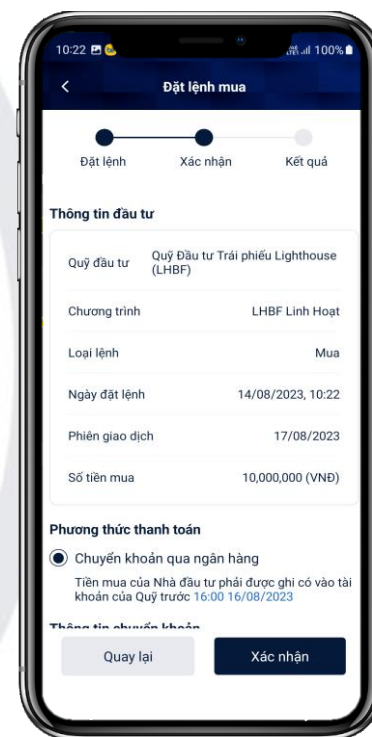
01 Chọn “**Sản phẩm**” tại thanh công cụ



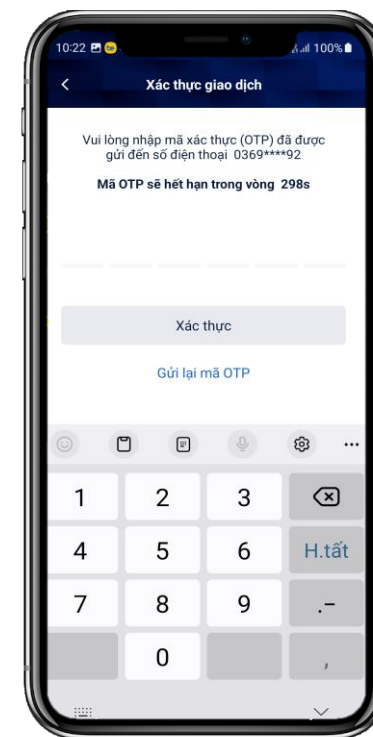
02 Chọn “**Tạo lệnh mua**”



03 Nhập số tiền cần mua và thực hiện thanh toán



04 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP



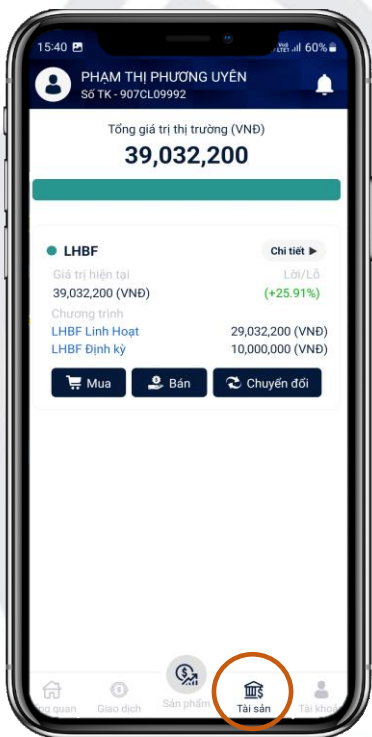


CÁC CÁCH ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH KHÁC

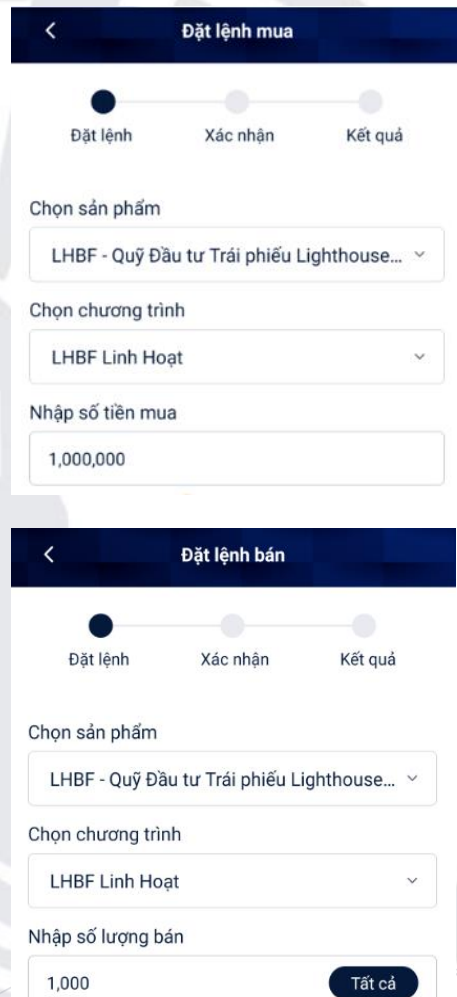


LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

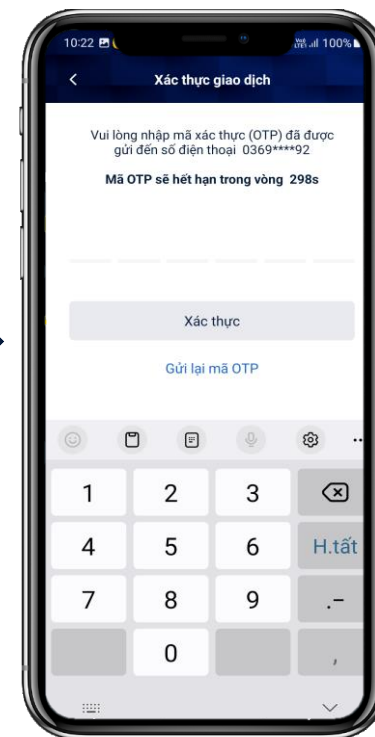
01 Chọn “**Tài sản**” tại thanh công cụ



02 Chọn “**Tạo lệnh mua/bán**” chọn sản phẩm quỹ cần **mua/bán**



03 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP



Lưu ý

Chỉ sử dụng được cách này khi đã có tài sản



Lưu ý

- Khi đặt **nhều lệnh mua** cho cùng 1 sản phẩm chứng chỉ quỹ và chuyển tiền nhiều lần trong cùng 1 kỳ giao dịch, Lighthouse Capital sẽ chỉ khớp 1 lệnh và khớp tổng số tiền quỹ nhận được, các lệnh còn lại sẽ thông báo khớp không thành công.
- Nếu Nhà đầu tư bán **số lượng tổng CCQ** thuộc nhiều lần mua khác nhau thì phí bán sẽ được tính theo **thời gian nắm giữ** của từng đợt lệnh mua theo nguyên tắc FIFO.

PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Thanh toán nhanh qua QR Code

Hướng dẫn chuyển khoản



- ! Một số ngân hàng chưa hỗ trợ quét mã QR
- ! Quý khách vui lòng đối chiếu Thông tin trước khi chuyển khoản

Thông tin chuyển khoản

Vui lòng copy chính xác các thông tin để đảm bảo lệnh được khớp.

Người thụ hưởng QUY ĐẦU TƯ TRAI PHIÊU LIGHTHOUSE	COPY
Số tài khoản 11910000595528	COPY
Ngân hàng NH TMCP Đầu tư và Phát triển VN	
Chi nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa	
Số tiền 10,000,000 (VNĐ)	COPY
Nội dung BUI NGOC ANH 086CL97293 Mua LHBFN001	COPY

Cách 1

- Thanh toán nhanh qua QR Code, Nhà đầu tư lưu mã và mở ứng dụng Ngân hàng để tiến hành thanh toán

Cách 2

- Nhà đầu tư sao chép các thông tin và mở ứng dụng Ngân hàng để thực hiện thanh toán

Lưu ý

- Nhà đầu tư sử dụng mã QR/ Nội dung hiển thị trên ứng dụng của mình để thực hiện thanh toán
- Nội dung chuyển khoản phải bao gồm số Tài khoản giao dịch của Nhà đầu tư + mã sản phẩm quỹ.
- Kiểm tra thật kỹ thông tin tài khoản và nội dung chuyển khoản trước khi thực hiện chuyển tiền

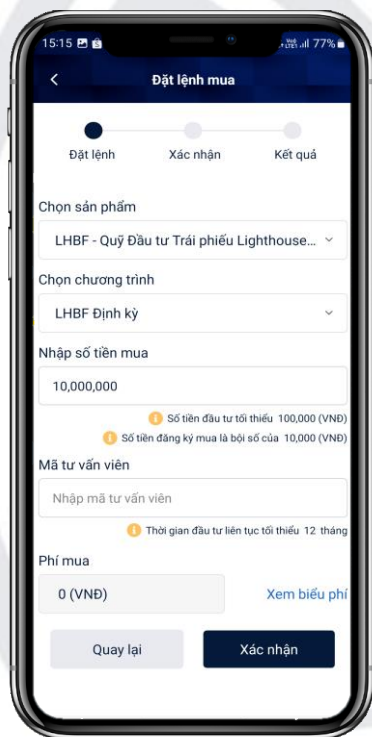
CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ ĐỊNH KỲ (SIP)



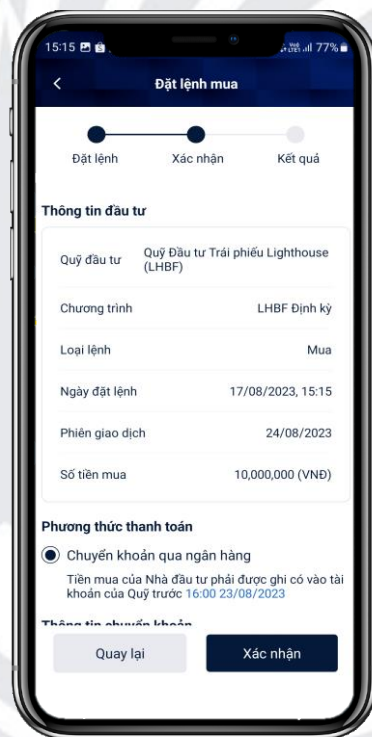
LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

Chương trình đầu tư định kỳ giúp Nhà đầu tư đạt được các mục tiêu tài chính dài hạn trong tương lai thông qua việc đầu tư chứng chỉ quỹ một cách đều đặn và kỷ luật.

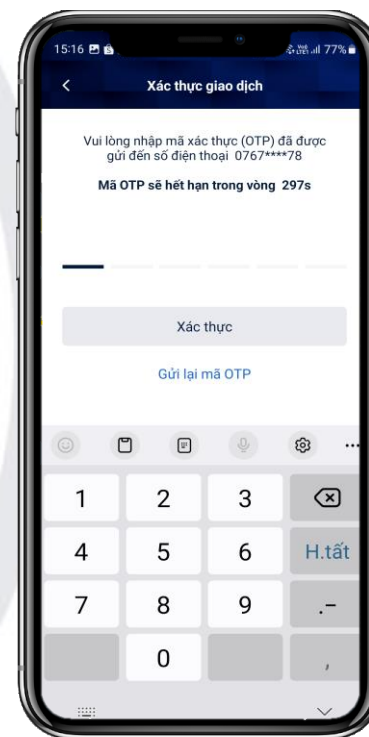
01 Chọn Quỹ và chương trình đầu tư định kỳ



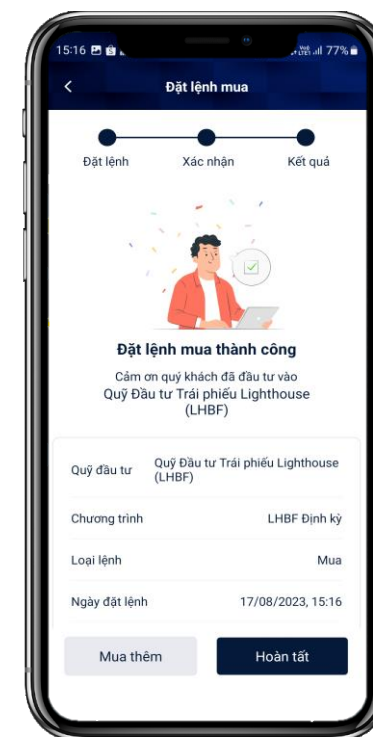
02 Nhập số tiền đầu tư và xác nhận thông tin đặt lệnh



03 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP



04 Hoàn tất giao dịch





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 có thể chuyển tiền vào bất kỳ ngày nào trong tháng và trước 16h00 ngày T-1 của phiên giao dịch cuối cùng của tháng.
- ✓ Cách thức chuyển tiền tương tự như sản phẩm thường. (Xem trang 23)
- ✓ Nếu Nhà đầu tư chuyển tiền hơn một lần trong tháng, lệnh sẽ khớp theo số tiền đầu tiên, số tiền còn lại được chuyển 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.

ĐẶT LỆNH GIAO DỊCH CHUYỂN ĐỔI CCQ



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

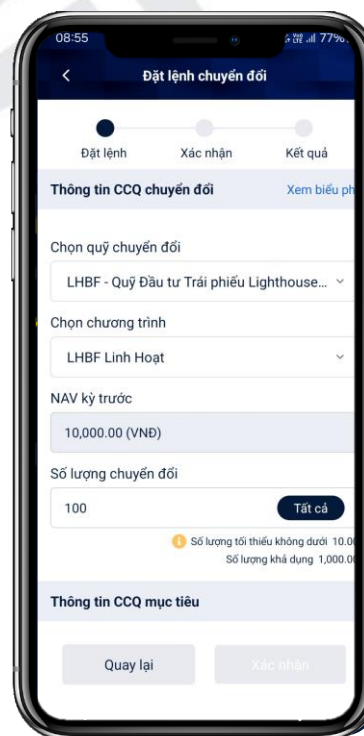
01 Chọn “**Giao dịch**” tại thanh công cụ



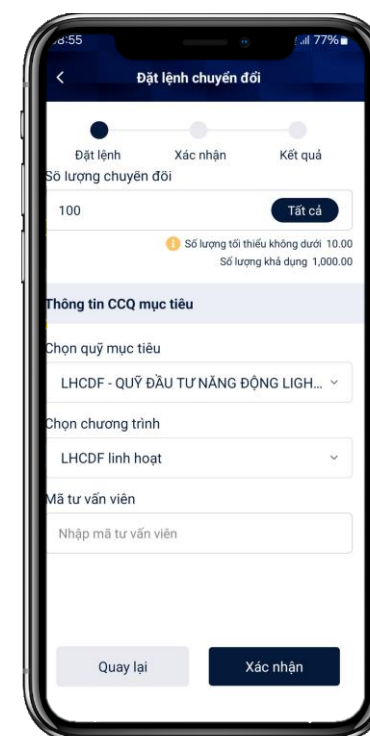
02 Chọn “**Tạo lệnh chuyển đổi**”



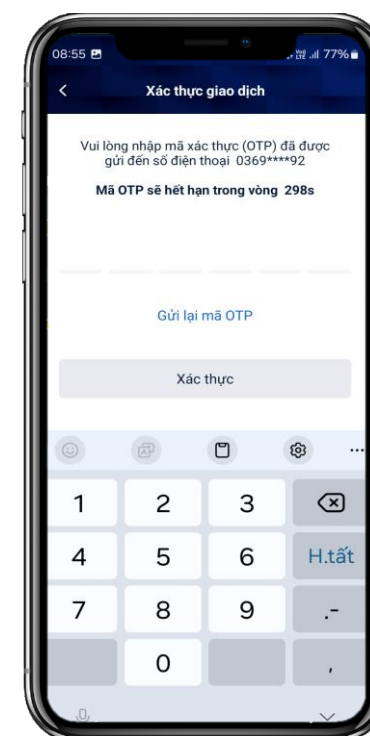
03 Chọn quỹ cần chuyển đổi



04 Chọn quỹ mục tiêu
Chọn “**Xác nhận**”



05 Nhập OTP từ SMS để hoàn tất giao dịch hoặc dùng Smart OTP



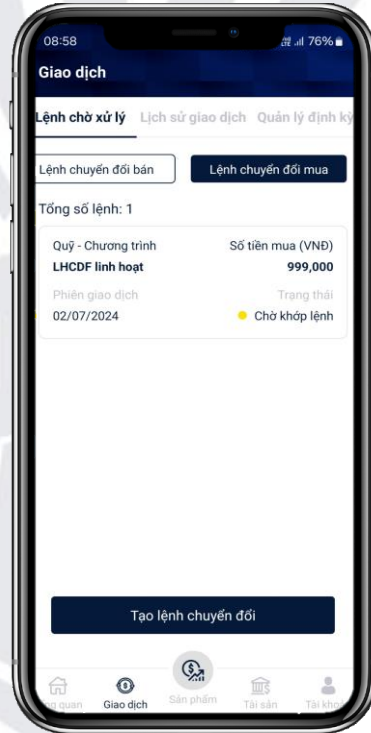
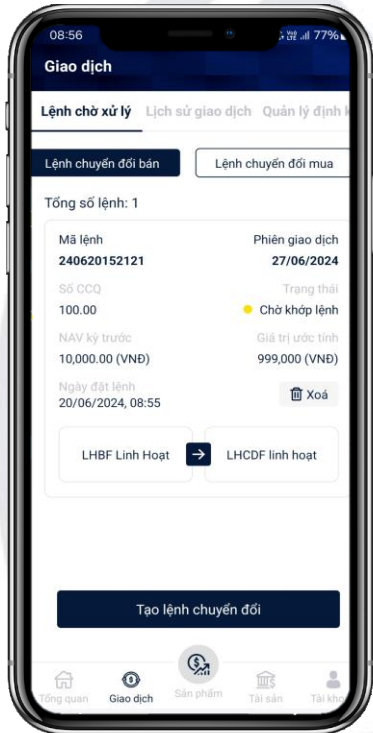
THEO DÕI GIAO DỊCH CHUYỂN ĐỔI CCQ



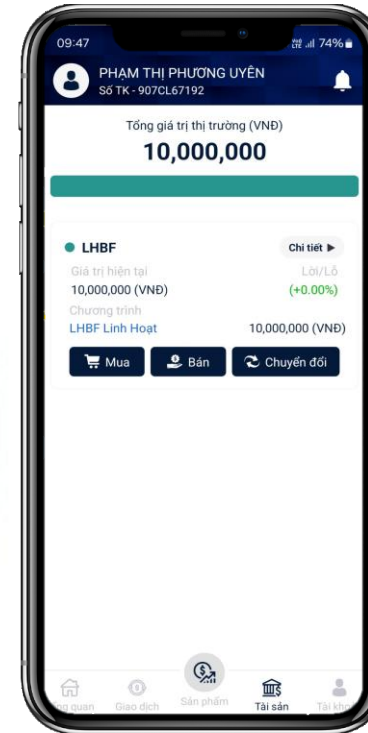
LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

01 Theo dõi phiên khớp lệnh của Quỹ chuyển đổi

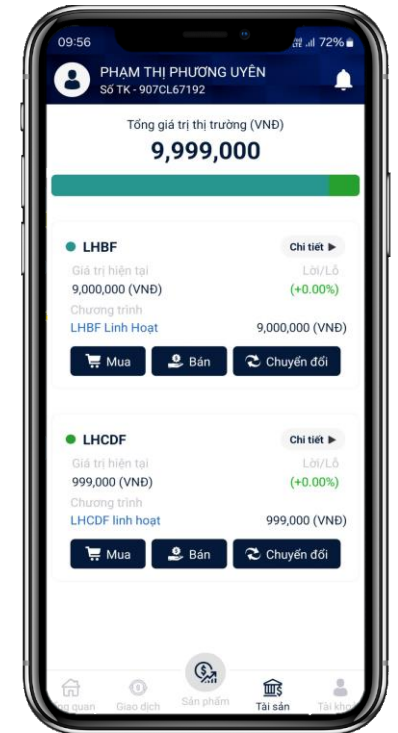
02 Theo dõi phiên khớp lệnh của Quỹ mục tiêu



Trước chuyển đổi



Sau chuyển đổi



Lưu ý: Lệnh chuyển đổi mua xuất hiện sau khi đã khớp lệnh chuyển đổi bán

Sau khi lệnh chuyển đổi hoàn tất, Nhà đầu tư vào tab "Tài sản" để xem kết quả của giao dịch chuyển đổi



Lưu ý

- ✓ 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 dịch phiên giao 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.



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

KÊNH HỖ TRỢ

04

KÊNH HỖ TRỢ



LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY



www.lighthousecapital.com.vn



(+84) 28 7301 7786



cskh@lighthousecapital.com.vn



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

TRỤ SỞ CHÍNH:

Địa chỉ: Tầng 5, 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP.HCM

LHCapital LiMO:

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





LIGHTHOUSE
CAPITAL
FUND MANAGEMENT JOINT STOCK COMPANY

KHUYẾN NGHỊ:

Tài liệu này không phải là cơ sở của bất kỳ hợp đồng nào. Thông tin trong tài liệu chỉ dành cho mục đích thông tin và có thể được cập nhật, sửa đổi và không có tuyên bố đảm bảo và không có chịu trách nhiệm pháp lý nào được chấp nhận bởi Lighthouse Capital hoặc bất cứ cá nhân nào khác, liên quan đến tài liệu này.

Bất kỳ khoản đầu tư nào cũng phải được thực hiện trên cơ sở tài liệu chào bán có liên quan. Hiệu quả đầu tư trong quá khứ không nhất thiết là chỉ dẫn trong tương lai.

Nhà đầu tư nên nghiên cứu kỹ các tài liệu về quỹ được công bố trước khi ra quyết định đầu tư.

