

Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ này ra công chúng chỉ có nghĩa là việc đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ này đã thực hiện theo các quy định của pháp luật liên quan, không hàm ý bảo đảm về nội dung của Bản Cáo Bạch cũng như mục tiêu, chiến lược đầu tư của Quỹ

BẢN CÁO BẠCH TÓM TẮT

QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU DÒNG TIỀN LINH HOẠT LIGHTHOUSE (LHFCF)

1. Tên của Quỹ, số Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng:

Tên của Quỹ: **Quỹ Đầu Tư Trái phiếu Dòng tiền Linh hoạt Lighthouse (LHFCF)**

Giấy chứng nhận đăng ký chào bán chứng chỉ quỹ ra công chúng số: 459/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 05/12/2025

2. Loại hình Quỹ: Quỹ đại chúng dạng mở

3. Ngày đăng ký Bản Cáo Bạch với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước: 05/12/2025

4. Thời hạn hiệu lực của Bản Cáo Bạch kể từ ngày: 05/12/2025

5. Thông cáo quan trọng:

Nhà Đầu Tư lưu ý rằng những nội dung dưới đây là nội dung tóm tắt của Bản Cáo Bạch Quỹ Đầu Tư Trái phiếu Dòng tiền Linh hoạt Lighthouse (LHFCF). Để có đầy đủ thông tin, Nhà Đầu Tư nên tham khảo Bản Cáo Bạch chi tiết và Điều lệ Quỹ LHFCF. Trường hợp Nhà Đầu Tư còn nghi ngờ về quyết định đầu tư, Nhà Đầu Tư nên tìm hiểu thêm thông tin và/hoặc tham khảo thêm ý kiến chuyên gia để có quyết định thích hợp.

6. Họ tên, chức danh và địa chỉ liên lạc của người phụ trách công bố thông tin:

Ông Nguyễn Lê Đình Quang

Chức vụ: Tổng Giám đốc - Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse

Địa chỉ: Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, Tp. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 7301 7786

Fax: (028) 7302 2268

7. Nơi cung cấp Bản Cáo Bạch, báo cáo hoạt động định kỳ, báo cáo tài chính, hình thức cung cấp các tài liệu này:

Bản Cáo Bạch, báo cáo hoạt động định kỳ và báo cáo tài chính được cung cấp dưới hình thức bản sao giấy hoặc định dạng văn bản điện tử trên trang thông tin điện tử và tại trụ sở chính của:

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ LIGHTHOUSE

Địa chỉ: Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, Tp. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 7301 7786

Fax: (028) 7302 2268

Email: info@lighthousecapital.com.vn

Website: www.lighthousecapital.com.vn

Và các Đại Lý Phân Phối theo quy định tại Phụ lục 3 của Bản Cáo Bạch.

I. THÔNG TIN VỀ QUỸ ĐẦU TƯ**1. Thông tin chung về Quỹ****Tên Và Địa Chỉ Liên Hệ:**

Tên Quỹ Bằng Tiếng Việt

**QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU DÒNG TIỀN LINH HOẠT
LIGHTHOUSE**

Tên Quỹ bằng Tiếng Anh

Lighthouse Capital Flexible Cashflow Bond Fund

Tên viết tắt

LHFCF

Loại hình Quỹ

Quỹ mở

Thời hạn hoạt động

Không giới hạn

Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Chào Bán
Chứng Chỉ Quỹ Ra Công Chúng

Số 459/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 05/12/2025

Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ

Số do UBCKNN cấp ngày
.../.../.....**2. Mục Tiêu, Chiến Lược Đầu Tư****2.1. Mục Tiêu Đầu tư**

Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Dòng Tiền Linh Hoạt Lighthouse hướng tới việc bảo toàn và tối ưu hóa hiệu quả sử dụng vốn thông qua việc đầu tư việc tập trung vào các tài sản có thu nhập cố định với tính thanh khoản cao, ổn định và chất lượng tín dụng tốt tại Việt Nam.

Quỹ có thanh khoản linh hoạt, phục vụ nhu cầu đầu tư ngắn hoặc trung hạn, tối ưu việc sử dụng vốn, quản lý dòng tiền hiệu quả và giảm thiểu rủi ro cho Nhà Đầu Tư.

Mục tiêu đầu tư của Quỹ có thể được thay đổi theo Quyết định của Đại Hội Nhà Đầu Tư, phù hợp với quy định hiện hành.

2.2. Chiến Lược Đầu Tư

Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Dòng Tiền Linh Hoạt Lighthouse tập trung vào đầu tư vào các tài sản có thu nhập cố định, bao gồm nhưng không giới hạn ở: (i) Trái phiếu Chính phủ, (ii) Trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, (iii) Trái phiếu chính quyền địa phương, (iv) Trái phiếu doanh nghiệp có chất lượng cao; (v) Chứng chỉ tiền gửi, các giấy tờ có giá và công cụ tiền tệ có tính thanh khoản cao để đảm bảo nhu cầu sử dụng vốn linh hoạt của nhà đầu tư.

Quỹ áp dụng chiến lược đầu tư đa dạng hóa danh mục, ưu tiên đầu tư vào các tài sản có chất lượng tốt, thanh khoản cao và kỳ hạn được tính toán hợp lý nhằm đảm bảo nhu cầu sử dụng vốn linh hoạt của nhà đầu tư, trên cơ sở đánh giá thận trọng về rủi ro tín dụng, kỳ hạn đầu tư và điều kiện thị trường, nhằm duy trì sự ổn định, tối ưu hóa dòng tiền và kiểm soát rủi ro một cách hiệu quả.

Tùy theo điều kiện thị trường và tùy thuộc vào các cơ hội đầu tư, Quỹ sẽ linh hoạt phân bổ tài sản, đồng thời duy trì tiền mặt ở một tỷ lệ thích hợp nhằm đảm bảo khả năng sinh lời và khả năng thanh khoản. Việc phân bổ tài sản đầu tư không được vượt quá những hạn chế đầu tư quy định tại Điều Lệ, Bản Cáo Bạch và quy định của pháp luật.

2.3. Lĩnh vực, ngành nghề đầu tư:

Quỹ đầu tư vào các lĩnh vực và ngành nghề pháp luật không cấm; phù hợp với mục tiêu đầu

tư, chiến lược đầu tư của Quỹ và đáp ứng các quy định của pháp luật hiện hành.

2.4. Cơ cấu đầu tư

Quỹ LHFCF sẽ phân bổ vào các loại tài sản như sau:

- a. Tiền gửi tại các Ngân hàng thương mại theo quy định của pháp luật về ngân hàng;
- b. Công cụ thị trường tiền tệ bao gồm giấy tờ có giá, công cụ chuyển nhượng theo quy định của pháp luật;
- c. Công cụ nợ của Chính phủ, trái phiếu được Chính phủ bảo lãnh, trái phiếu Chính quyền địa phương;
- d. Cổ phiếu niêm yết, cổ phiếu đăng ký giao dịch, trái phiếu niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán, chứng chỉ quỹ đại chúng;
- e. Cổ phiếu chào bán lần đầu ra công chúng, trái phiếu chào bán ra công chúng; trái phiếu doanh nghiệp phát hành riêng lẻ bởi tổ chức niêm yết có bảo lãnh thanh toán của tổ chức tín dụng hoặc cam kết mua lại của tổ chức phát hành tối thiểu 1 (một) lần trong 12 (mười hai) tháng và mỗi lần cam kết mua lại tối thiểu 30% (ba mươi phần trăm) giá trị đợt phát hành. Trường hợp đầu tư vào các tài sản này phải đáp ứng các điều kiện sau:
 - Đã được Ban Đại Diện Quỹ chấp thuận bằng văn bản về loại, mã chứng khoán, số lượng, giá trị giao dịch, thời điểm thực hiện;
 - Có đủ tài liệu chứng minh về bảo lãnh thanh toán hoặc tài liệu về cam kết mua lại của tổ chức phát hành;
- f. Quyền phát sinh gắn liền với chứng khoán mà Quỹ đang nắm giữ.

2.5. Đối tượng Nhà Đầu Tư

Nhà Đầu Tư là các cá nhân hoặc tổ chức trong và ngoài nước.

II. THÔNG TIN VỀ CÔNG TY QUẢN LÝ QUỸ VÀ CÁC NHÀ CUNG CẤP DỊCH VỤ

1. Công ty Quản lý Quỹ

Tên Công ty	Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse
Tên bằng tiếng Anh	Lighthouse Fund Management Joint Stock Company
Giấy phép thành lập và hoạt động số	14/UBCK-GPHĐQLQ do UBCKNN cấp ngày 28/12/2006 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm).
Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp số	0304772590 do Phòng Đăng ký Kinh doanh TP. HCM cấp lần đầu ngày 28/12/2006 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm).
Địa chỉ trụ sở chính	Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh
Điện thoại	(028) 7301 7786
Fax	(028) 7302 2268
Vốn điều lệ	35.000.000.000 VNĐ (Ba mươi lăm tỷ đồng)

2. Danh sách thành viên Ban Đại diện Quỹ

- | | | |
|----------------------------|---|--|
| ▪ Ông Phan Tấn Thư | - | Thành viên độc lập về Quản lý tài sản |
| ▪ Ông Vũ Tiến Sỹ | - | Thành viên độc lập về Kế toán, Kiểm toán |
| ▪ Ông Nguyễn Lê Đình Quang | - | Thành viên về Pháp chế |

3. Các nhà cung cấp dịch vụ**3.1. Ngân hàng giám sát****Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam - Chi Nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa**

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619079 do Phòng Đăng ký Kinh doanh TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 29/11/2004 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)

Giấy phép hoạt động lưu ký chứng khoán số 106/QĐ-UBCK do UBCKNN cấp ngày 14/05/2003

Địa chỉ chi nhánh Số 56 (sau), 58, 60, 62, 64 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 38218812

Fax 028 38218813

3.2. Đại lý phân phối**a. Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse**

Địa chỉ trụ sở chính Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh

Địa điểm phân phối Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 7301 7786

Fax 028 7302 2268

b. Công ty Cổ phần Fincorp

Địa chỉ trụ sở chính 176/1 – 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, TP. Hồ Chí Minh

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động đại lý phân phối số Số 01/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 02/04/2018

Địa điểm phân phối 176/1 – 176/3 Đường Nguyễn Văn Thương, Phường Thạnh Mỹ Tây, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 36361079

Fax 028 36361078

c. Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo Minh

Địa chỉ trụ sở chính Lầu 3, Toà nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường

Xuân Hòa, Hồ Chí Minh

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động đại lý phân phối Số 54/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24/12/2021

Địa điểm phân phối Lầu 3, Toà nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 7306 8686

Fax 028 3824 7436

3.3. Tổ chức được ủy quyền cung cấp dịch vụ Quản trị Quỹ đầu tư và Đại lý chuyển nhượng

Tổ chức được ủy quyền cung cấp dịch vụ Quản trị Quỹ đầu tư: Ngân Hàng TMCP Đầu Tư Và Phát Triển Việt Nam - Chi Nhánh Nam Kỳ Khởi Nghĩa

Giấy phép thành lập số 0100150619-079 do Phòng Đăng ký Kinh doanh TP. Hồ Chí Minh cấp lần đầu ngày 29/11/2004 (được sửa đổi, bổ sung tại từng thời điểm)

Giấy phép hoạt động lưu ký chứng khoán số 106/QĐ-UBCK do UBCKNN cấp ngày 14/05/2003

Địa chỉ chi nhánh Số 56 (sau), 58, 60, 62, 64 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Sài Gòn, Thành phố Hồ Chí Minh

Tổ chức được ủy quyền cung cấp dịch vụ Đại lý chuyển nhượng: Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam (VSDC)

Giấy phép thành lập số Quyết định thành lập số 26/2022/QĐ-TTg ngày 16/12/2022 của Thủ tướng Chính phủ

Địa chỉ Số 112 Đường Hoàng Quốc Việt, Phường Nghĩa Đô, Thành phố Hà Nội

3.4. Công ty Kiểm toán

Hàng năm Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ đề xuất ít nhất hai (02) công ty kiểm toán có uy tín và kinh nghiệm nằm trong danh sách các công ty kiểm toán được UBCKNN chấp thuận. Đại Hội Nhà Đầu Tư sẽ quyết định lựa chọn công ty kiểm toán dựa trên các đề xuất của Công Ty Quản Lý Quỹ. Trong trường hợp Đại Hội Nhà Đầu Tư ủy quyền cho thì việc lựa chọn công ty kiểm toán do Ban Đại Diện Quỹ quyết định.

III. THÔNG TIN VỀ GIAO DỊCH CHỨNG CHỈ QUỸ

1. Phát hành Chứng Chỉ Quỹ lần đầu

Mệnh Giá	10.000 VNĐ/Chứng Chỉ Quỹ
Giá Phát Hành Lần Đầu	10.000 VNĐ/Chứng Chỉ Quỹ x (1+ Giá Dịch Vụ Phát Hành Lần Đầu (%))
Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu	Miễn phí
Đơn Vị Tiền Tệ	VNĐ
Số Lượng Đăng Ký Tối Thiểu	10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ
Phương Thức Phân Bỏ Chứng Chỉ Quỹ Lần Đầu	Chứng Chỉ Quỹ được phân bổ cho từng Nhà Đầu Tư tham gia bằng cách lấy tổng số tiền đầu tư ban đầu chia cho Giá

	Phát Hành Lần Đầu. <i>Số lượng Chứng Chỉ Quỹ được phân phối = Số tiền đăng ký mua x (1 – Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu (%))/Giá Phát Hành Lần Đầu.</i>
Phương Thức Và Hình Thức Thanh Toán	Việc thanh toán phải được thực hiện bằng hình thức chuyển khoản vào tài khoản phong tỏa của Quỹ.
Thời Gian Để Xác Nhận Giao Dịch Của Nhà Đầu Tư	Trong thời hạn 05 (năm) ngày làm việc kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực.
Ngày Giao Dịch Gần Nhất Dự Kiến Sau Khi Kết Thúc Phát Hành Lần Đầu	Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày, kể từ ngày Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ tổ chức giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư vào các Ngày Giao Dịch từ Thứ Hai đến Thứ Sáu hàng tuần. Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố Ngày Giao Dịch chính thức trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

2. Giao dịch Chứng Chỉ Quỹ các lần tiếp theo

Thời Gian Giao Dịch Sau Đợt Phát Hành Lần Đầu	Trong thời hạn 30 (ba mươi) ngày kể từ Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ có hiệu lực, Công Ty Quản Lý Quỹ phải tổ chức giao dịch Chứng Chỉ Quỹ cho Nhà Đầu Tư. Nhà Đầu Tư có thể giao dịch Chứng Chỉ Quỹ kể từ Ngày Giao Dịch đầu tiên.
Ngày Giao Dịch và Tần Suất Giao Dịch	Chứng Chỉ Quỹ Đầu tư Trái phiếu Dòng tiền Linh hoạt Lighthouse được giao dịch hàng ngày, từ thứ Hai đến thứ Sáu hàng tuần. Trong trường hợp Ngày Giao Dịch rơi vào ngày nghỉ lễ thì giao dịch sẽ được thực hiện vào Ngày Giao Dịch kế tiếp của Quỹ.
Giá Bán	<i>NAV/CCQ tại Ngày Giao Dịch + Giá Dịch Vụ Phát Hành</i>
Giá Mua Lại	<i>NAV/CCQ tại Ngày Giao Dịch - Giá Dịch Vụ Mua Lại</i>
Giá Dịch Vụ Phát Hành các lần tiếp theo	Giá Dịch Vụ Phát Hành không vượt quá 5% (năm phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá Dịch Vụ Mua Lại	Giá Dịch Vụ Mua Lại không vượt quá 3% (ba phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi	Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi không vượt quá 3% (ba phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.
Giá Trị Đăng Ký Giao Dịch Mua Tối Thiểu	100.000 (một trăm nghìn) VNĐ
Số Lượng Đăng Ký Giao Dịch Bán Tối Thiểu	10 (mười) Chứng Chỉ Quỹ

Số Lượng Chứng Chỉ Quỹ Tối Thiểu Để Duy Trì Tài Khoản	0 (không) Chứng Chỉ Quỹ
Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh	- Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh tại Đại Lý Phân Phối áp dụng cho việc Nhà Đầu Tư nộp đầy đủ hồ sơ với Đại Lý Phân Phối trước 14h30 ngày làm việc gần nhất trước Ngày Giao Dịch chứng chỉ quỹ (Ngày T-1). - Trường hợp Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh rơi vào ngày nghỉ lễ thì việc nhận lệnh giao dịch sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền trước đó. - Các lệnh giao dịch hợp lệ nộp cho Đại lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh của Ngày Giao Dịch tương ứng sẽ được thực hiện tại Ngày Giao Dịch đó.
Giao Dịch Muộn	Lệnh giao dịch được nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh sẽ được chuyển sang kỳ giao dịch tiếp theo, trừ trường hợp Nhà Đầu Tư có yêu cầu hủy lệnh.
Thời Hạn Xác Nhận Giao Dịch	Chậm nhất vào Ngày Giao Dịch tiếp theo, Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối, Đại Lý Chuyển Nhượng của Quỹ sẽ cập nhật đầy đủ thông tin về sở hữu sau giao dịch của Nhà Đầu Tư vào Sổ Đăng Ký Nhà Đầu Tư và Nhà Đầu Tư sẽ nhận được bản xác nhận giao dịch.
Thời Hạn Thanh Toán Cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch T, tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ được thanh toán trực tiếp vào tài khoản của Nhà Đầu Tư.
Mua Chứng Chỉ Quỹ	Đăng Ký Mở Tài Khoản Nhà Đầu Tư đặt lệnh giao dịch Chứng Chỉ Quỹ tại các Địa điểm phân phối của Đại Lý Phân Phối. Nhà Đầu Tư lần đầu giao dịch Chứng Chỉ Quỹ phải mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ mở và cung cấp các thông tin nhận biết Nhà Đầu Tư theo yêu cầu của Công Ty Quản Lý Quỹ, Đại Lý Phân Phối. Đặt Lệnh và Nộp Tiền Mua Chứng Chỉ Quỹ - Lệnh mua được gửi tới Đại Lý Phân Phối kèm theo tài liệu hợp lệ xác nhận việc Nhà Đầu Tư đã hoàn tất việc thanh toán vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát. Tiền mua Chứng Chỉ Quỹ có thể được chuyển từ tài khoản ngân hàng mang tên Nhà Đầu Tư hoặc từ tài khoản ngân hàng của người được ủy quyền hợp lệ. Phí chuyển tiền do Nhà Đầu Tư trả. - 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.

	(c) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ bán cho Nhà Đầu Tư có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn xuống tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy.
Bán Chứng Chỉ Quỹ	(a) Nhà Đầu Tư đặt Lệnh Bán bằng số Chứng Chỉ Quỹ muốn bán. Lệnh bán chỉ được thực hiện khi Nhà Đầu Tư có đủ số lượng Chứng Chỉ Quỹ bán. (b) Số lượng Chứng Chỉ Quỹ đặt bán có thể là số lẻ ở dạng thập phân, làm tròn tới số hạng thứ hai sau dấu phẩy. (c) Đại Lý Chuyển Nhượng sẽ xử lý tất cả các Lệnh Bán nhận trước Thời Điểm Đóng Sở Lệnh của Ngày Giao Dịch tương ứng, kiểm tra và đảm bảo các thông tin trong Lệnh Bán đầy đủ và nhất quán và Nhà Đầu Tư có đủ số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản để bán. (d) Chứng Chỉ Quỹ được Quỹ mua lại từ tài khoản của Nhà Đầu Tư theo nguyên tắc mua trước bán trước. (e) Lệnh Bán Được Chấp Nhận không thuộc trường hợp chỉ được thực hiện một phần hoặc không bị tạm dừng sẽ được giao dịch tại mức Giá Trị Tài Sản Ròng trên một Chứng Chỉ Quỹ trừ đi Giá Dịch Vụ Mua Lại và thuế (nếu có) tại Ngày Giao Dịch tương ứng căn cứ vào thời gian nhận Lệnh Bán xác nhận tại Đại Lý Phân Phối. (f) Sau khi thực hiện các Lệnh Bán Được Chấp Nhận, số Chứng Chỉ Quỹ đã bán sẽ được trừ đi trong tổng số Chứng Chỉ Quỹ trong tài khoản của Nhà Đầu Tư và bản sao kê mới về số Chứng Chỉ Quỹ sở hữu sẽ được gửi đến Nhà Đầu Tư tương ứng. (g) Tiền bán Chứng Chỉ Quỹ được chuyển khoản trực tiếp đến tài khoản của Nhà Đầu Tư đã đăng ký chậm nhất là 05 (năm) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ. Số tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sẽ làm tròn đến hàng đơn vị. Phí chuyển khoản sẽ được trừ vào số tiền bán Chứng Chỉ Quỹ này.
Chuyển Đổi Chứng Chỉ Quỹ	- Nhà Đầu Tư có thể đăng ký chuyển đổi một phần hoặc toàn bộ số lượng Chứng Chỉ Quỹ đang sở hữu sang một loại Chứng Chỉ Quỹ mục tiêu do cùng Công ty Quản lý Quỹ phát hành. Chứng Chỉ Quỹ được mua theo diện đầu tư thông thường và theo Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ (SIP) được chuyển đổi sang Chứng Chỉ Quỹ được mua theo diện đầu tư thông thường ở quỹ mục tiêu. - Lệnh bán đối với Chứng Chỉ Quỹ bị chuyển đổi sẽ được thực hiện trước, sau đó mới thực hiện lệnh mua chứng chỉ quỹ của quỹ mục tiêu. Các lệnh được thực hiện tại các Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ của các quỹ tương ứng. Nhà Đầu Tư thanh toán Giá Dịch Vụ

	Chuyển Đổi, phí chuyển tiền và thuế (nếu có phát sinh) theo quy định mà không phải thanh toán Giá Dịch Vụ Phát Hành, Giá Dịch Vụ Mua Lại trên số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chuyển đổi.
Hủy Lệnh Giao Dịch	Nhà Đầu Tư có thể hủy các lệnh giao dịch bằng cách điền và nộp Phiếu Hủy Lệnh tại các Địa điểm phân phối của Đại Lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh áp dụng cho các giao dịch đó.
Tạm Dừng Giao Dịch	Công Ty Quản Lý Quỹ có thể tạm dừng thực hiện giao dịch Chứng Chỉ Quỹ hoặc chỉ thực hiện một phần giao dịch Chứng Chỉ Quỹ.

IV. THÔNG TIN VỀ GIÁ DỊCH VỤ, CHI PHÍ VÀ THUẾ

1. Giá Dịch Vụ Giao Dịch

Giá dịch vụ và chi phí liên quan trực tiếp đến giao dịch mua, bán, chuyển nhượng, chuyển đổi Chứng Chỉ Quỹ do Nhà Đầu Tư trực tiếp chi trả và không được tính vào chi phí của Quỹ.

Giá Dịch Vụ Phát Hành không vượt quá 5% (năm phần trăm) giá trị giao dịch. Giá Dịch Vụ Mua Lại, Giá Dịch Vụ Chuyển Đổi không vượt quá 3% (ba phần trăm) giá trị giao dịch. Mức giá dịch vụ cụ thể được công bố trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ.

Các mức giá dịch vụ Nhà Đầu Tư phải trả có thể được điều chỉnh tại từng thời kỳ theo quy định của Công Ty Quản Lý Quỹ phù hợp với quy định pháp luật. Công Ty sẽ có thông tin cụ thể và thông báo Nhà Đầu Tư trên trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ và các Đại Lý Phân Phối.

Thời điểm áp dụng mức giá dịch vụ mới tăng sớm nhất là 60 (sáu mươi) ngày kể từ ngày Công Ty Quản Lý Quỹ công bố về mức giá dịch vụ mới trên trang thông tin điện tử của Công Ty

2. Chi phí điều hành và quản lý quỹ

LOẠI DỊCH VỤ	BIỂU PHÍ
1. Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ	0,9% (Không phẩy chín phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ (không bao gồm thuế GTGT). Tỷ lệ Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ sẽ được Công Ty Quản Lý Quỹ xác định trong từng giai đoạn nhưng phải đảm bảo tổng giá trị dịch vụ quản lý quỹ và các giá dịch vụ khác mà Quỹ chi trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ (nếu có) tuân thủ các quy định của pháp luật. Trường hợp điều chỉnh Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ sẽ do Đại hội Nhà Đầu Tư quyết định.
2. Giá Dịch Vụ Giám sát	0,02% (Không phẩy không hai phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ (chưa bao gồm thuế GTGT), mức phí tối thiểu là 5.000.000 VNĐ/tháng (Năm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm thuế GTGT)
3. Giá Dịch Vụ Lưu ký	0,05% (Không phẩy không năm phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ (chưa bao gồm thuế GTGT), mức phí tối thiểu là 15.000.000 VNĐ/tháng (Mười lăm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm thuế GTGT)
4. Giá Dịch Vụ Quản	0,03% (Không phẩy không ba phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài

Trị Quỹ	Sản Ròng của Quỹ, mức phí tối thiểu 15.000.000 VNĐ/tháng (Mười lăm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm thuế GTGT).		
5. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng	Tiền cung cấp dịch vụ Đại lý chuyển nhượng quỹ mở, cung cấp danh sách người sở hữu chứng khoán (lập danh sách thực hiện quyền) được thanh toán theo mức giá do VSDC quy định và công bố trong từng thời kỳ. Tại thời điểm lập Bản cáo bạch, mức giá dịch vụ của VSDC được công bố như sau:		
	STT	Tên giá dịch vụ	Mức giá (Chưa bao gồm thuế GTGT)
	1	Giá dịch vụ đại lý chuyển nhượng Quỹ mở	
		- Quỹ có tần suất giao dịch từ 02 phiên/ tuần trở xuống	10.000.000 đồng/ tháng
		- Quỹ có tần suất giao dịch trên 02 phiên/ tuần	12.000.000 đồng/ tháng
	2	Giá dịch vụ cung cấp danh sách người sở hữu chứng chỉ quỹ theo yêu cầu	
		- Danh sách dưới 500 người sở hữu chứng chỉ quỹ	3.000.000 đồng/ lần cung cấp
		- Danh sách từ 500 người sở hữu chứng chỉ quỹ đến dưới 1.000 người sở hữu chứng chỉ quỹ	5.000.000 đồng/ lần cung cấp
		- Danh sách từ 1.000 người sở hữu chứng chỉ quỹ đến dưới 5.000 người sở hữu chứng chỉ quỹ	7.000.000 đồng/ lần cung cấp
		- Danh sách từ 5.000 người sở hữu chứng chỉ quỹ trở lên	10.000.000 đồng/ lần cung cấp
6. Chi phí thưởng hoạt động	Không áp dụng		
7. Giá Dịch Vụ khác	Các dịch vụ khác bao gồm giá dịch vụ kiểm toán, các chi phí phải trả cho công ty chứng khoán, công ty luật, công ty định giá tài sản và các bên cung cấp dịch vụ khác liên quan tới giao dịch tài sản của Quỹ.		

3. Thuế áp dụng cho Nhà Đầu Tư

Thuế áp dụng đối với các giao dịch của Nhà Đầu Tư tuân theo biểu thuế hiện hành và sẽ thay đổi theo quy định của pháp luật. Do các quy định về thuế áp dụng cho từng cá nhân cụ thể, từng Nhà Đầu Tư nên Nhà Đầu Tư nên tham khảo ý kiến của các nhà tư vấn thuế chuyên nghiệp đối với những nghĩa vụ thuế cụ thể và những vấn đề về tài chính của việc đầu tư vào Quỹ.

V. PHÂN PHỐI LỢI NHUẬN

1. Thu nhập của Quỹ

Thu nhập của Quỹ bao gồm các khoản sau:

- Lãi trái phiếu;
- Lãi tiền gửi, chứng chỉ tiền gửi hoặc các tài sản có thu nhập cố định;

- Cổ tức;
- Chênh lệch mua bán từ các hoạt động đầu tư của quỹ;
- Các khoản thu nhập khác (nếu có) phát sinh từ việc đầu tư tài sản của quỹ.

2. Chi phí hoạt động của Quỹ

- Chi phí quản lý quỹ trả cho Công Ty Quản Lý Quỹ;
- Chi phí lưu ký tài sản quỹ, chi phí giám sát trả cho Ngân hàng giám sát;
- Chi phí dịch vụ quản trị quỹ, chi phí dịch vụ đại lý chuyển nhượng và các chi phí hợp lệ khác mà Công ty quản lý quỹ trả cho các tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan;
- Giá dịch vụ kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán;
- Thù lao trả cho Ban Đại Diện Quỹ;
- Các chi phí liên quan khác:
 - Giá dịch vụ thẩm định giá trả cho các doanh nghiệp thẩm định giá (nếu có);
 - Chi phí dịch vụ tư vấn pháp lý, dịch vụ báo giá và các dịch vụ hợp lý khác;
 - Chi phí dự thảo, in ấn và gửi Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt, báo cáo tài chính, xác nhận giao dịch, sao kê tài khoản và các tài liệu khác cho Nhà Đầu Tư, chi phí công bố thông tin của Quỹ; chi phí tổ chức họp Đại Hội Nhà Đầu Tư và Ban Đại Diện Quỹ;
 - Chi phí liên quan đến thực hiện các giao dịch tài sản của Quỹ;
 - Chi phí liên quan đến thực hiện việc chuyển đổi ngân hàng lưu ký, ngân hàng giám sát (nếu có) hoặc các tổ chức cung cấp dịch vụ khác;
 - Giá dịch vụ môi giới, giá dịch vụ chuyển nhượng các giao dịch tài sản của Quỹ phải trả cho Công ty chứng khoán;
 - Thuế, các loại giá dịch vụ, phí, lệ phí mà Quỹ phải thanh toán theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền áp dụng cho Quỹ; và
 - Các loại chi phí khác phù hợp với quy định của pháp luật.

3. Phân chia lợi tức của quỹ

- Quỹ phân chia lợi nhuận bằng tiền hoặc bằng Chứng Chỉ Quỹ.
- Việc chi trả lợi tức của Quỹ phải tuân thủ quy định về chế độ kế toán đối với quỹ mở và đảm bảo nguyên tắc:
 - Lợi tức phân phối cho Nhà Đầu Tư được lấy từ nguồn lợi nhuận đã thực hiện lũy kế đến năm trước sau khi Quỹ đã hoàn tất mọi nghĩa vụ thuế tài chính theo quy định pháp luật;
 - Mức chi trả lợi tức phải phù hợp với chính sách phân phối lợi nhuận quy định tại Điều Lệ Quỹ và được Đại Hội Nhà Đầu Tư thông qua;
 - Sau khi chi trả, Quỹ vẫn phải đảm bảo có nguồn vốn để thanh toán đủ các khoản nợ, nghĩa vụ tài sản khác đến hạn và giá trị tài sản ròng quỹ sau khi chi trả lợi tức không thấp hơn 50 (năm mươi) tỷ đồng;
 - Trường hợp phân phối lợi tức bằng Chứng Chỉ Quỹ, Quỹ phải có đủ nguồn vốn đối ứng từ lợi nhuận sau thuế chưa phân phối căn cứ trên báo cáo tài chính kỳ gần nhất đã được kiểm toán hoặc soát xét.
- Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, giá dịch vụ, lệ phí theo quy định của pháp luật trước khi phân phối cổ tức cho Nhà Đầu Tư.

- Sau khi phân chia lợi nhuận, Công Ty Quản Lý Quỹ phải gửi cho Nhà Đầu Tư báo cáo tổng kết việc phân chia lợi nhuận Quỹ.

VI. CÁC RỦI RO TIỀM ẨN KHI ĐẦU TƯ VÀO QUỸ

Giống như các hình thức đầu tư khác, việc đầu tư vào Quỹ cũng hàm chứa những rủi ro nhất định. Nhà Đầu Tư cần nhận thức rõ những rủi ro này và hiểu được mức độ chấp nhận rủi ro của mình để cân nhắc thật kỹ trước khi đưa ra quyết định đầu tư vào Quỹ. Mặc dù Công Ty Quản Lý Quỹ đã áp dụng các phương pháp quản trị rủi ro, nhưng vẫn có các rủi ro tiềm tàng khi đầu tư vào Quỹ. Vì vậy, Nhà Đầu Tư cần lưu ý những điểm quan trọng sau đây:

- a. Việc đầu tư vào Quỹ không được bảo lãnh hay cam kết bởi bất kỳ một ngân hàng nào, kể cả Ngân Hàng Giám Sát, hay bất kỳ tổ chức nào về việc Quỹ sẽ đạt được những mục tiêu đầu tư đề ra. Nhà Đầu Tư có thể không thu được lợi nhuận hoặc đạt mức lợi nhuận thấp hơn dự kiến hoặc thấp hơn lợi nhuận của các hình thức đầu tư khác cùng thời điểm và cùng thời gian nắm giữ hoặc có thể bị lỗ một phần hoặc toàn bộ vốn đầu tư ban đầu. Quỹ, Công Ty Quản Lý Quỹ, Hội Đồng Quản Trị, Tổng Giám Đốc, người đại diện theo pháp luật, Ban Điều Hành và nhân viên của Công Ty Quản Lý Quỹ không đưa ra bất cứ sự đảm bảo nào đối với vốn đầu tư ban đầu của Nhà Đầu Tư cũng như mức lợi nhuận từ đầu tư mà Quỹ mong muốn đạt được.
- b. Quỹ không có bất kỳ sự bảo đảm nào về số lần chi trả và giá trị của cổ tức sẽ được thanh toán trong tương lai. Việc thanh toán cổ tức phụ thuộc vào nguồn phân phối lợi nhuận, chính sách phân phối lợi nhuận của Quỹ và cần có sự chấp thuận của Đại Hội Nhà Đầu Tư và/hoặc của Ban Đại Diện Quỹ. Tùy thuộc vào nguồn lợi nhuận có thể phân phối, Nhà Đầu Tư có thể sẽ không nhận được khoản cổ tức như kỳ vọng hoặc trong thời gian kỳ vọng. Tên gọi của Quỹ không hàm ý về chất lượng hoạt động cũng như triển vọng và lợi nhuận của Quỹ trong tương lai.
- c. Kết quả hoạt động trong quá khứ của các quỹ do Công Ty Quản Lý Quỹ quản lý hoặc kết quả hoạt động của Công Ty Quản Lý Quỹ không hàm ý hay đảm bảo kết quả hoạt động của Quỹ.
- d. Công Ty Quản Lý Quỹ không chịu trách nhiệm pháp lý về những rủi ro đầu tư của Quỹ và Hội Đồng Quản Trị, Tổng Giám Đốc, người đại diện theo pháp luật, Ban Điều Hành và nhân viên của Công Ty Quản Lý Quỹ không có trách nhiệm pháp lý về các rủi ro hoạt động của Công Ty Quản Lý Quỹ trong quá trình quản lý Quỹ này.
- e. Quỹ hoạt động theo cơ chế quỹ mở nên Nhà Đầu Tư có thể linh hoạt sử dụng các công cụ thị trường để đưa ra các quyết định đầu tư hay bán lại Chứng Chỉ Quỹ cho Quỹ. Nhà Đầu Tư trong quá trình mua/bán Chứng Chỉ Quỹ có thể phát sinh các nghĩa vụ thuế hoặc nghĩa vụ tài chính khác phải trả theo quy định của pháp luật. Các nghĩa vụ thuế và tài chính đó liên quan trực tiếp đến Nhà Đầu Tư liên quan mà không phản ánh trong kết quả hoạt động chung của Quỹ.

Dưới đây là những rủi ro chủ yếu trong đầu tư chứng khoán, nhưng không phải toàn bộ những rủi ro liên quan đến việc đầu tư vào Quỹ. Nhà Đầu Tư cần tự tìm hiểu và phân tích hoặc hỏi ý kiến các nhà tư vấn chuyên nghiệp về những rủi ro tiềm tàng có thể xảy ra đối với mình trước khi quyết định đầu tư vào Quỹ:

- Rủi Ro Thị Trường
- Rủi Ro Lãi Suất
- Rủi Ro Lạm Phát

- Rủi Ro Thanh Khoản
- Rủi Ro Pháp Lý
- Rủi Ro Tín Nhiệm
- Rủi Ro Xung Đột Lợi Ích
- Rủi Ro Tái Đầu Tư
- Rủi Ro Định Giá
- Rủi Ro Liên Quan Đến Giải Thử Bất Buộc
- Rủi Ro Hoạt Động Quản Lý Quỹ
- Rủi Ro Do Sự Kiện Bất Khả Kháng
- Rủi Ro Đối Với Các Sản Phẩm Đầu Tư Cụ Thể (tùy theo loại tài sản mà Quỹ dự kiến đầu tư)
- Rủi Ro Cá Biệt
- Rủi Ro Thiếu Các Công Cụ Phòng Ngừa Rủi Ro
- Rủi Ro Chào Bán Chứng Chỉ Quỹ Không Thành Công

VII. CHẾ ĐỘ BÁO CÁO VÀ CUNG CẤP THÔNG TIN CHO NHÀ ĐẦU TƯ

1. Báo cáo cho Nhà Đầu Tư

Hàng tháng, quý, năm Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ gửi thống kê giao dịch, sao kê tài khoản giao dịch, tài khoản phụ, báo cáo giá trị Giá Trị Tài Sản Ròng và các thay đổi Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ và các báo cáo khác theo luật định cho Nhà Đầu Tư.

2. Báo cáo Quỹ

Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ công bố hoặc cung cấp cho Nhà Đầu Tư các thông tin sau:

- Điều Lệ, Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt;
- Báo cáo định kỳ hàng tuần về thay đổi giá trị tài sản ròng của quỹ theo mẫu do UBCKNN quy định;
- Báo cáo tổng kết hoạt động quản lý quỹ của Công Ty Quản Lý Quỹ, theo niên độ bán niên và cả năm theo mẫu do UBCKNN quy định;
- Báo cáo hoạt động đầu tư của Quỹ hàng tháng, quý, năm theo mẫu do UBCKNN quy định; và
- Báo cáo tài chính của Quỹ theo niên độ bán niên đã soát xét và cả năm đã kiểm toán theo mẫu UBCKNN quy định.

3. Báo cáo bất thường

Các báo cáo bất thường sẽ được cung cấp cho Nhà Đầu Tư trong trường hợp có những diễn biến hoặc hoạt động bất thường của Quỹ phát sinh, bao gồm nhưng không giới hạn bởi các báo cáo về việc phân phối lợi nhuận, báo cáo trước khi hợp nhất hoặc sát nhập Quỹ hay sau các quyết định của Đại Hội Nhà Đầu Tư ủy quyền cho Ban Đại Diện Quỹ.

4. Hình thức gửi báo cáo

Các báo cáo sẽ được cung cấp miễn phí cho Nhà Đầu Tư thông qua trang thông tin điện tử của Công Ty Quản Lý Quỹ, hoặc gửi đến địa chỉ thư điện tử đã đăng ký của Nhà Đầu Tư. Các báo cáo sẽ được cung cấp tới các Đại Lý Phân Phối nếu có yêu cầu. Nhà Đầu Tư có quyền yêu cầu từ chối nhận các báo cáo này.

VIII. ĐỊA CHỈ LIÊN LẠC VÀ GIẢI ĐÁP THẮC MẮC CỦA NHÀ ĐẦU TƯ

Công ty Cổ phần Quản lý Quỹ Đầu tư Lighthouse

Địa chỉ: Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Xuân Hòa, Tp. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 7301 7786 Fax: (028) 7302 2268

Email: info@lighthousecapital.com.vn Website: lighthousecapital.com.vn

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 05 tháng 12 năm 2025

CTCP QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ LIGHTHOUSE



Nguyễn Lê Đình Quang

