

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 LIGHTHOUSE (LHBF)

(CẬP NHẬT, SỬA ĐỔI LẦN THỨ 04)

1. Tên của Quỹ: Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Lighthouse (LHBF)

Giấy chứng nhận đăng ký lập Quỹ số: 71/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 29/12/2022

2. Loại hình Quỹ: Quỹ mở

3. Ngày đăng ký Bản Cáo Bạch với Ủy ban Chứng khoán Nhà nước: 25 / 7 / 2024

4. Thời hạn hiệu lực của Bản Cáo Bạch kể từ ngày: 09 / 8 / 2024

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 Lighthouse (LHBF). Để có đầy đủ thông tin, Nhà Đầu Tư nên tham khảo Bản Cáo Bạch chi tiết và Điều lệ Quỹ LHBF. 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 Võ Thị Sáu, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (028) 7301 7786

Fax: (028) 7302 2268

Email: info@lighthousecapital.com.vn

Website: www.lighthousecapital.com.vn

7. Nơi cung cấp các tài liệu Quỹ:

Bản Cáo Bạch này cùng với các tài liệu của Quỹ (Điều lệ Quỹ, báo cáo hoạt động định kỳ, báo cáo tài chính và các tài liệu cần thiết khác) được cung cấp tại:

CÔNG TY CỔ PHẦN QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ LIGHTHOUSE

Địa chỉ: Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, 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 Bản Cáo Bạch này.

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 LIGHTHOUSE
Tên Quỹ bằng Tiếng Anh	Lighthouse Capital Bond Fund
Tên viết tắt	LHBF
Loại hình Quỹ	Quỹ mở
Thời hạn hoạt động	Không giới hạn
Giấy Chứng Nhận Đăng Ký Lập Quỹ	Số 71/GCN-UBCK do UBCKNN cấp ngày 29/12/2022

2. Mục Tiêu, Chiến Lược Đầu Tư**2.1. Mục Tiêu Đầu tư**

- 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 hoặc dài hạn, nhằm mục tiêu tạo ra lợi nhuận tốt và giảm thiểu rủi ro, đảm bảo bảo toàn vốn cho nhà đầu tư.
- Mục tiêu đầu tư của Quỹ có thể được thay đổi hoàn toàn theo Quyết định của Đại hội Nhà Đầu Tư, phù hợp với quy định hiện hành và báo cáo với UBCKNN.

2.2. Chiến Lược Đầu Tư

- Chiến lược đầu tư của Quỹ chú trọng phân bổ cao 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. Tuy nhiên, việc phân bổ tài sản đầu tư không được vượt quá những hạn chế đầu tư quy định tại Điều Lệ Quỹ, Bản Cáo Bạch và quy định của pháp luật.

2.3. Lĩnh vực, ngành nghề đầu tư:

Quỹ Đầu Tư Trái Phiếu Lighthouse đầu tư vào các lĩnh vực và ngành nghề pháp luật không cấm.

2.4. Cơ cấu đầu tư

Quỹ chủ yếu phân bổ đầu tư vào danh mục các tài sản tạo thu nhập cố định như chứng chỉ tiền gửi, trái phiếu, giấy tờ có giá và các tài sản có thu nhập cố định khác có chất lượng tín dụng tốt, mang về các khoản thu nhập cố định cho Quỹ. Cơ cấu đầu tư phụ thuộc vào từng giai đoạn thị trường và dự kiến như sau:

STT	Loại tài sản	Cơ cấu Dự kiến/ NAV
1	Trái phiếu Chính phủ và Trái phiếu của các tổ chức của Chính phủ hay được Chính phủ bảo lãnh, Trái phiếu doanh nghiệp, công cụ thị trường tiền tệ, giấy tờ có giá, tiền gửi tại các tổ chức tín dụng và các công cụ đầu tư có thu nhập cố định khác	80% - 100%
2	Cổ phiếu và các loại tài sản được phép đầu tư khác	0% - 20%

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 Sở Kế hoạch và Đầu tư 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 Võ Thị Sáu, Quận 3, 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 Sở Kế hoạch và Đầu tư 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 Nguyễn Thái Bình, Quận 1, 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 Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Địa điểm nhận lệnh Tầng 5, Số 65 Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 7301 7786

Fax 028 7302 2268

b. Công ty Cổ phần Fincorp

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

Địa chỉ trụ sở chính 176/1 – 176/3 Nguyễn Văn Thương, Phường 25, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

Địa điểm nhận lệnh 176/1 – 176/3 Nguyễn Văn Thương, Phường 25, Quận Bình Thạnh, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 36361079

Fax 028 36361078

c. Công ty Cổ phần Chứng khoán Bảo 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 chỉ trụ sở chính Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Địa điểm nhận lệnh Lầu 3, Tòa nhà Pax Sky số 34A Phạm Ngọc Thạch, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 7306 8686

Fax 028 3824 7436

d. Công ty Cổ phần Chứng khoán Vina

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động đại lý phân phối Số 42/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 24 tháng 8 năm 2022

Địa chỉ trụ sở chính Phòng 702, Tầng 7, Tòa nhà Capital Building, số 58 phố Kim

Mã, Phường Kim Mã, Quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Địa điểm nhận lệnh Phòng 702, Tầng 7, Tòa nhà Capital Building, số 58 phố Kim Mã, Phường Kim Mã, Quận Ba Đình, TP. Hà Nội

Điện thoại 024 6687 8996

e. Công ty Cổ phần InvestingPro

Giấy chứng nhận đăng ký hoạt động đại lý phân phối Số 34/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 23/4/2024

Địa chỉ trụ sở chính SVP.313, Tầng 3, Tòa nhà The Golden Palm, số 21 Lê Văn Lương, Phường Nhân Chính, Quận Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Địa điểm nhận lệnh SVP.313, Tầng 3, Tòa nhà The Golden Palm, số 21 Lê Văn Lương, Phường Nhân Chính, Quận Thanh Xuân, Thành phố Hà Nội

Điện thoại 024 3201 3228

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 chứng nhận đăng ký hoạt động chi nhánh số 0100150619079 do Sở Kế hoạch và Đầu tư 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 Nguyễn Thái Bình, Quận 1, Thành phố Hồ Chí Minh

Điện thoại 028 38218812

Fax 028 38218813

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)

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 Tân, Quận Cầu Giấy, Thành phố Hà Nội

Điện thoại 024 39747123

Fax 024 39747120

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 Ban Đại Diện Quỹ 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
Giá Dịch Vụ Phát Hành lần đầu	Miễn phí
Đơn Vị Tiền Tệ	VNĐ
Số Lượng Đăng Ký Tối Thiểu	100 (một trăm) Chứng Chỉ Quỹ
Thời gian phát hành	Từ 17/10/2022 đến 12/12/2022
Tổng Số Lượng Chứng Chỉ Quỹ Đã Phân Phối	5.043.500 Chứng Chỉ Quỹ, chiếm 100,87% tổng số Chứng Chỉ Quỹ đăng ký chào bán tối thiểu
Tổng Số Vốn Thu Được từ Đợt Chào Bán	50.435.000.000 VNĐ (Năm mươi tỷ bốn trăm ba mươi lăm triệu đồng)
Tổng Số Nhà Đầu Tư Mua IPO	139 Nhà Đầu Tư
Ngày Giao Dịch lần đầu	12/01/2023

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 liên tục giao dịch Chứng Chỉ Quỹ kể từ Ngày Giao Dịch đầu tiên.
Ngày Giao Dịch và Tần Suất Giao Dịch	Ngày Giao Dịch định kỳ ngày thứ Năm hàng tuần không kể ngày nghỉ lễ theo quy định của pháp luật. Trong trường hợp Ngày Giao Dịch là nghỉ lễ theo quy định thì Ngày Giao Dịch sẽ là Ngày Giao Dịch kế tiếp.
Giá Bán	<i>NAV/CCQ tại Ngày Giao Dịch + Giá Dịch Vụ Phát Hành Chứng Chỉ Quỹ</i>
Giá Mua Lại	<i>NAV/CCQ tại Ngày Giao Dịch - Giá Dịch Vụ Mua Lại Chứng Chỉ Quỹ</i>
Giá Dịch Vụ Phát Hành các lần tiếp theo (áp dụng cho Đầu tư thông thường và Chương Trình Đầu Tư Định Kỳ - SIP)	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 (áp dụng cho Đầu tư thông thường và SIP)	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	100.000 (một trăm nghìn) VNĐ

Mua Tối Thiểu	
Số Lượng Đăng Ký Giao Dịch Bán Tối Thiểu	10 (mười) 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 (ngày T-1). ▪ Trường hợp Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh rơi vào ngày nghỉ lễ hoặc ngày nghỉ bù theo quy định thì việc nhận lệnh sẽ được thực hiện vào ngày làm việc liền trước đó. ▪ Với những giao dịch hợp lệ nộp cho Đại lý Phân Phối trước Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh, NAV Ngày Giao Dịch T sẽ được áp dụng.
Giao Dịch Muộn	Các lệnh giao dịch được nhận sau Thời Điểm Đóng Sổ Lệnh cho Ngày Giao Dịch không được phép thực hiện tại NAV của Ngày Giao Dịch đó. 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	Đại Lý Phân Phối gửi thông báo xác nhận cho Nhà Đầu Tư trong vòng 03 (ba) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch T.
Thời Hạn Thanh Toán Cho Nhà Đầu Tư	Trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch T, Quỹ sẽ chuyển khoản thanh toán cho Nhà Đầu Tư, sau khi đã trừ Giá Dịch Vụ Mua Lại và thuế (nếu có). Phí ngân hàng phát sinh từ việc chuyển tiền bán Chứng Chỉ Quỹ tới tài khoản của Nhà Đầu Tư sẽ được khấu trừ từ tiền bán Chứng Chỉ Quỹ.
Mua Chứng Chỉ Quỹ	▪ Đăng Ký Mở Tài Khoản Nhà Đầu Tư đăng ký mở tài khoản giao dịch Chứng Chỉ Quỹ bằng cách điền vào “Giấy Đăng Ký Mở Tài Khoản Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ Mở” theo mẫu tại Bản Cáo Bạch và nộp cho Đại Lý Phân Phối; đồng thời cung cấp các giấy tờ cần thiết theo hướng dẫn của Đại Lý Phân Phối. ▪ Nộp Tiền Mua Chứng Chỉ Quỹ (a) Nhà Đầu Tư có thể nộp Giấy Đăng Ký hoặc Phiếu Lệnh Mua sau khi đã điền đầy đủ thông tin và ký hợp lệ, kèm theo đầy đủ các giấy tờ yêu cầu. (b) Sau khi đã hoàn tất thủ tục thẩm định Giấy Đăng Ký và thông tin về Nhà Đầu Tư, Đại Lý Phân Phối sẽ chuyển hồ sơ đăng ký cho Đại Lý Chuyển Nhượng. Đại Lý Chuyển Nhượng với tư cách là đại diện của Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ tiến hành mở tài khoản đầu tư và xử

	lý Lệnh Mua. (c) Nhà Đầu Tư phải thanh toán số tiền mua Chứng Chỉ Quỹ từ tài khoản ngân hàng đứng tên Nhà Đầu Tư, từ tài khoản chứng khoán của Nhà Đầu Tư tại Đại Lý Phân Phối hoặc từ tài khoản ngân hàng đứng tên người được Nhà Đầu Tư ủy quyền thực hiện thanh toán số tiền mua Chứng Chỉ Quỹ vào tài khoản của Quỹ tại Ngân Hàng Giám Sát trong thời hạn theo quy định.
Bán Chứng Chỉ Quỹ	(a) Nhà Đầu Tư đặt Lệnh Bán trong đó xác định rõ số Chứng Chỉ Quỹ muốn bán. (b) Đại Lý Chuyển Nhượng sẽ xử lý tất cả các Lệnh Bán nhận trước Thời Điểm Đóng Sổ 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. (c) Chứng Chỉ Quỹ được Quỹ mua lại từ tài khoản của Nhà Đầu Tư theo nguyên tắc nhập trước xuất trước. (d) 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 ngày giờ nhận Lệnh Bán xác nhận tại Điểm Nhận Lệnh. (e) 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. (f) Tiền bán Chứng Chỉ Quỹ sau khi đã trừ Giá Dịch Vụ Mua Lại và thuế (nếu có) sẽ được thanh toán cho Nhà Đầu Tư trong vòng 05 (năm) ngày làm việc kể từ Ngày Giao Dịch. Tiền bán Chứng Chỉ Quỹ được chuyển vào tài khoản ngân hàng đăng ký của Nhà Đầu Tư.
Chuyển Đổi Chứng Chỉ Quỹ	▪ Lệnh chuyển đổi nhằm bán Chứng Chỉ Quỹ này để mua Chứng Chỉ Quỹ của quỹ khác của cùng Công Ty Quản Lý Quỹ đang quản lý được chấp nhận để thực hiện khi số lượng Chứng Chỉ Quỹ đăng ký bán được Đại Lý Chuyển Nhượng xác nhận là do Nhà Đầu Tư nắm giữ và các quỹ kia có quy định cho phép chuyển đổi và Đại Lý Chuyển Nhượng xác nhận cả Lệnh Bán được Chấp Nhận và Lệnh Mua được Chấp Nhận. ▪ Lệnh bán sẽ được thực hiện trước, sau đó mới tới lệnh mua được thực hiện. Các lệnh được thực hiện tại các Ngày Giao Dịch Chứng Chỉ Quỹ của các quỹ tương ứng. Nhà Đầu Tư chỉ phải 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 đối với các lệnh thực hiện theo quy định tại Điều Lệ Quỹ.
Hủy Lệnh Giao Dịch	Nhà Đầu Tư có thể hủy các lệnh giao dịch bằng cách điền và nộp Phiếu Hủy Lệnh tại các Điểm Nhận Lệnh 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 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	1% (Một phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ (không bao gồm VAT). Trong mọi trường hợp tổng Giá Dịch Vụ Quản Lý Quỹ, Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng Và Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ không được vượt quá 2% (hai phần trăm) một năm trên tổng Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ theo quy định của pháp luật.
2. Chi phí thường hoạt động	Không áp dụng
3. 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 VAT), mức phí tối thiểu là 5.000.000 VNĐ/tháng (Năm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm VAT)
4. 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 VAT), mức phí tối thiểu là 15.000.000 VNĐ/tháng (Mười lăm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm VAT)

5. Giá Dịch Vụ Quản Trị Quỹ	0,03% (Không phẩy không ba phần trăm) một năm trên Giá Trị Tài Sản Ròng của Quỹ, mức phí tối thiểu tối thiểu 15.000.000 VNĐ/tháng (Mười lăm triệu đồng một tháng) (chưa bao gồm VAT).												
6. Giá Dịch Vụ Đại Lý Chuyển Nhượng	Được tính toán và cộng dồn hàng ngày và được thanh toán hàng tháng cho Đại Lý Chuyển Nhượng. Chi tiết các phí khác liên quan đến dịch vụ Đại Lý Chuyển Nhượng như sau: <table><tr><th>STT</th><th>Loại dịch vụ</th><th>Mức giá dịch vụ (chưa bao gồm VAT)</th></tr><tr><td>1</td><td>Giá dịch vụ cố định hàng tháng</td><td>10.000.000 đồng/tháng</td></tr><tr><td>2</td><td>Giá dịch vụ thiết lập, duy trì thông tin, cung cấp thông tin</td><td>Miễn phí</td></tr><tr><td>3</td><td>Giá dịch vụ thực hiện quyền: lập danh sách thực hiện quyền</td><td>1.000.000 đồng/lần lập danh sách</td></tr></table>	STT	Loại dịch vụ	Mức giá dịch vụ (chưa bao gồm VAT)	1	Giá dịch vụ cố định hàng tháng	10.000.000 đồng/tháng	2	Giá dịch vụ thiết lập, duy trì thông tin, cung cấp thông tin	Miễn phí	3	Giá dịch vụ thực hiện quyền: lập danh sách thực hiện quyền	1.000.000 đồng/lần lập danh sách
STT	Loại dịch vụ	Mức giá dịch vụ (chưa bao gồm VAT)											
1	Giá dịch vụ cố định hàng tháng	10.000.000 đồng/tháng											
2	Giá dịch vụ thiết lập, duy trì thông tin, cung cấp thông tin	Miễn phí											
3	Giá dịch vụ thực hiện quyền: lập danh sách thực hiện quyền	1.000.000 đồng/lần lập danh sách											
6. Giá Dịch Vụ khác	Các dịch vụ khác bao gồm các chi phí phải trả cho công ty kiểm toán, 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:

- Cổ tức;
- Lợi tức trái phiếu, tiền gửi hoặc các sản phẩm có thu nhập cố định;
- Lợi nhuận từ các hoạt động đầu tư và thoái vốn của Quỹ;
- Các khoản thu nhập khác.

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 (nếu có) trả cho ngân hàng lưu ký hoặc 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 tổ chức cung cấp dịch vụ có liên quan.

- Chi phí kiểm toán trả cho tổ chức kiểm toán.
- Chi phí 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, thù lao trả cho Ban đại diện quỹ.
- Chi phí dự thảo, in ấn, gửi Bản Cáo Bạch, Bản Cáo Bạch Tóm Tắt, báo cáo tài chính và các tài liệu khác cho thành viên góp vốn; chi phí công bố thông tin của quỹ; chi phí tổ chức họp Đại Hội Nhà Đầu Tư, Ban Đại Diện Quỹ.
- Chi phí liên quan đến thực hiện các giao dịch tài sản của quỹ và các chi phí khác theo quy định của pháp luật.
- Chi phí liên quan đến việc chuyển đổi ngân hàng lưu ký, ngân hàng giám sát (nếu có) hoặc các tổ chức cung cấp dịch vụ khác.
- Thù lao cho Ban Đại Diện Quỹ, bao gồm lương, thưởng, các chế độ đãi ngộ khác.
- Thuế và các loại phí bắt buộc theo quy định của pháp luật hoặc theo yêu cầu cơ quan nhà nước có thẩm quyền áp dụng cho Quỹ và các chi phí khác liên quan theo quy định của pháp luật.

3. Phân chia lợi tức của quỹ

- Quỹ phân chia lợi nhuận bằng tiền hoặc bằng Chứng Chỉ Quỹ.
- Tối thiểu 15 (mười lăm) ngày trước khi phân phối lợi tức, Công Ty Quản Lý Quỹ phải thông báo đến Nhà Đầu Tư bằng phương thức để đảm bảo đến được địa chỉ liên lạc hoặc thư điện tử đã đăng ký. Việc phân chia lợi nhuận bằng Chứng Chỉ Quỹ phải được sự chấp thuận trước của Đại Hội Nhà Đầu Tư hoặc được sự chấp thuận của Ban Đại Diện Quỹ (nếu Đại Hội Nhà Đầu Tư gần nhất đã ủy quyền cho Ban Đại Diện Quỹ quyết định phù hợp với quy định tại Điều Lệ Quỹ).
- Việc chi trả lợi tức của Quỹ phải đảm bảo nguyên tắc:
 - Lợi nhuận trong kỳ hoặc lợi nhuận lũy kế cho đến cuối năm tài chính mà Công Ty Quản Lý Quỹ đề xuất phân phối lợi nhuận phải dương sau khi Quỹ đã hoàn tất các nghĩa vụ thuế, tài chính theo quy định pháp luật;
 - Nguồn chia phải từ lợi nhuận đã thực hiện của Quỹ trong quá trình hoạt động;
 - Sau khi trừ số lợi nhuận dự kiến sẽ phân phối cho Nhà Đầu Tư, số lợi nhuận lũy kế còn lại cho đến cuối năm tài chính mà Công Ty Quản Lý Quỹ đề xuất phân phối lợi nhuận vẫn phải lớn hơn hoặc bằng không (không được âm);
 - 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;
 - 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.
 - 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;
- Công Ty Quản Lý Quỹ phải khấu trừ mọi khoản thuế, phí, 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. Mục tiêu đầu tư của Quỹ là tạo thu nhập ổn định và tăng trưởng tài sản ròng trong trung và dài hạn cho Nhà Đầu Tư. Nhà Đầu Tư không nên kỳ vọng có được ngay các khoản thu nhập và có được tăng trưởng giá trị tài sản ngay trong ngắn hạn từ hoạt động đầu tư này.
- c. 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.
- d. 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.
- e. 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.
- f. 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 của các khoản đầu tư và của Quỹ

- Rủi Ro Pháp Lý
- Rủi Ro Tín Nhiệm
- Rủi Ro Xung Đột Lợi Ích
- Rủi Ro Định Giá
- Rủi Ro Liên Quan Đến Giải Thể Bất Buộc
- Rủi Ro Hoạt Động Quản Lý Quỹ
- Rủi Ro Do Sự Kiện Bất Khả Kháng
- Rủi Ro Thiếu Các Công Cụ Phòng Ngừa Rủi Ro

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 NAV và các thay đổi NAV của Quỹ và các báo cáo khác theo luật định cho Nhà Đầu Tư.

Đối với Nhà Đầu Tư giao dịch trên tài khoản ký danh thông qua Đại Lý Ký Danh, Công Ty Quản Lý Quỹ sẽ gửi thống kê giao dịch và sao kê tài khoản phụ nếu Nhà Đầu Tư có yêu cầu bằng văn bản. Thời hạn cung cấp thông tin là trong vòng 05 (năm) ngày làm việc, kể từ ngày nhận được yêu cầu của 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 được soát xét và cả năm đã được 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 Võ Thị Sáu, Quận 3, 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 25 tháng 7 năm 2024

CTCP QUẢN LÝ QUỸ ĐẦU TƯ LIGHTHOUSE
TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Lê Đình Quang