

BIÊN BẢN HỌP
ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ THƯỜNG NIÊN NĂM TÀI CHÍNH 2025
Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF)

I. THÔNG TIN CỦA QUỸ

Tên Quỹ: **QUỸ ĐẦU TƯ TRÁI PHIẾU MỞ RỘNG CHUBB**

Tên viết tắt: **CBPF**

Quản lý bởi: **Công ty TNHH MTV Quản Lý Quỹ Chubb Life**

(sau đây gọi tắt là **“Chubb Life FMC”**)

Địa chỉ trụ sở chính: Lô K, Tầng 8, Tòa nhà Sunwah, 115 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh

Điện thoại: (84-28) 3914 1666

Fax: (84-28) 3821 6777

Giấy chứng nhận đăng ký lập quỹ số 35/GCN-UBCK do Ủy ban Chứng khoán Nhà nước cấp ngày 03 tháng 04 năm 2019.

II. THỜI GIAN VÀ ĐỊA ĐIỂM ĐẠI HỘI

Thời gian: 9h00, ngày 22 tháng 4 năm 2026.

Địa điểm: Công ty TNHH MTV Quản lý Quỹ Chubb Life, Lô K, Tầng 8, Tòa nhà SunWah, 115 Nguyễn Huệ, Phường Sài Gòn, TP. Hồ Chí Minh.

III. KHAI MẠC ĐẠI HỘI NHÀ ĐẦU TƯ

1. Báo cáo kiểm tra tư cách Nhà đầu tư tham dự Đại hội:

Tổng số Nhà đầu tư được quyền dự họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025 (“Đại hội”) là 115 Nhà đầu tư, sở hữu và đại diện cho tổng số 9.988.776,99 Chứng chỉ quỹ đang lưu hành theo danh sách chốt tại ngày 19/03/2026.

Đại hội Nhà đầu tư đã nghe Bà Phạm Thị Thủy – Trưởng phòng Pháp lý, Kiểm soát nội bộ Chubb Life FMC, Trưởng ban kiểm tra tư cách Nhà đầu tư đọc Biên bản kiểm tra tư cách nhà đầu tư tham dự Đại hội như sau:

- Tổng số Nhà đầu tư của Quỹ CBPF (theo danh sách chốt tại ngày 19/03/2026): 115 Nhà đầu tư, sở hữu tổng số đơn vị quỹ là 9.988.776,99 đơn vị quỹ tương đương 9.988.776,99 phiếu biểu quyết.
- Tổng số Nhà đầu tư thực tế dự họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025 (bao gồm Nhà đầu tư tham dự trực tiếp, bỏ phiếu từ xa và thông qua người được ủy quyền) là 16 Nhà đầu tư, sở hữu và đại diện hợp pháp cho 9.964.389,84 đơn vị quỹ, đạt tỷ lệ 99,76% tổng số đơn vị quỹ đang lưu hành và 99,76% tổng số phiếu biểu quyết.



- Do đó, theo quy định của pháp luật và Điều lệ Quỹ CBPF, Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025 của Quỹ CBPF đã đủ điều kiện để tiến hành.

2. Thành phần Đoàn Chủ tịch Đại hội và Thư ký Đại hội:

Bà Đặng Thị Hồng Loan – Giám đốc Chubb Life FMC, thay mặt Ban Tổ chức Đại hội tiến hành giới thiệu danh sách Đoàn Chủ tịch Đại hội và Thư ký đại hội để các Nhà đầu tư thông qua, bao gồm:

- Ông Trịnh Thanh Cần: Chủ tịch Ban Đại diện quỹ – Chủ tọa Đại hội
- Bà Đặng Thị Hồng Loan: Giám đốc Chubb Life FMC – Thành viên Đoàn Chủ tịch
- Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc: Trưởng phòng Chubb Life FMC – Thư ký Đại hội

Đại hội đã nhất trí thông qua danh sách Đoàn Chủ tịch Đại hội và thư ký Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025 của Quỹ CBPF như trên bằng hình thức giơ tay biểu quyết với tỷ lệ biểu quyết đồng ý đạt 100% tổng số Chứng chỉ quỹ có quyền biểu quyết của Nhà Đầu tư tham dự Đại hội.

3. Chương trình Đại hội, Quy chế tổ chức Đại hội, Quy chế biểu quyết, Ban kiểm phiếu:

Đoàn Chủ tịch làm việc và Đại hội đã nghe Bà Đặng Thị Hồng Loan – Giám đốc Chubb Life FMC trình bày Chương trình Đại hội, Quy chế biểu quyết và thành phần Ban Kiểm phiếu để lấy ý kiến biểu quyết của Nhà đầu tư tham dự Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025. Trong đó, Ban kiểm phiếu gồm:

- Bà Đặng Thị Hồng Loan – Giám đốc Chubb Life FMC – Trưởng ban
- Bà Phạm Thị Thủy – Trưởng phòng Pháp lý, Kiểm soát nội bộ Chubb Life FMC – Thành viên
- Bà Đinh Thị Hồng Vân – Giám sát cấp II Chubb Life FMC – Thành viên

Đại hội đã nhất trí thông qua nội dung Chương trình Đại hội, Quy chế biểu quyết tại Đại hội và thành viên Ban Kiểm phiếu bằng hình thức giơ tay biểu quyết với tỉ lệ biểu quyết thông qua đạt 100% tổng số Chứng chỉ quỹ có quyền biểu quyết của Nhà Đầu tư tham dự Đại hội.

4. Khai mạc Đại hội

Đại hội đã nghe Ông Trịnh Thanh Cần phát biểu khai mạc Đại hội.

IV. CÁC NỘI DUNG ĐƯỢC TRÌNH BÀY TẠI ĐẠI HỘI

1. Đại hội đã nghe Đoàn Chủ tịch trình bày các nội dung cần xin ý kiến biểu quyết thông qua của Đại hội Nhà đầu tư như được nêu tại phần Tờ trình các nội dung cần biểu quyết tại Tài liệu họp Đại hội Nhà Đầu tư, bao gồm:

1.1 Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ năm tài chính 2025.

Kết thúc năm tài chính 2025, tổng tài sản ròng (NAV) của Quỹ đạt 137.686.683.530 đồng, tương ứng giá trị tài sản ròng của Quỹ trên một chứng chỉ quỹ (NAV/CCQ) ở mức 13.784,13 đồng, tăng 4,83% so với cùng kỳ năm trước (13.144,47).

1.2 Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Quỹ.

Đoàn Chủ tịch đã trình bày tóm tắt báo cáo tài chính đã kiểm toán của Quỹ cho năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025. Theo đó, năm 2025, Quỹ đã đạt được lợi nhuận là 6.389.648.973 đồng.

1.3 Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 của Quỹ.

Quỹ sẽ không thực hiện phân chia lợi nhuận năm tài chính 2025 và sẽ tái đầu tư toàn bộ lợi nhuận.

1.4 Kế hoạch hoạt động của Quỹ năm 2026.

Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb sẽ tiếp tục duy trì chiến lược phân bổ tài sản linh hoạt vào trái phiếu doanh nghiệp do các tổ chức có tình hình tài chính tốt và dòng tiền ổn định phát hành, hợp đồng tiền gửi tại các ngân hàng và chứng chỉ tiền gửi của các tổ chức tài chính phi ngân hàng. Cùng với đó, Quỹ cũng sẽ hiện thực hóa lợi nhuận những khoản đầu tư đạt kỳ vọng để tái đầu tư vào những cơ hội có triển vọng tích cực hơn.

Chubb Life FMC cũng sẽ tiếp tục tìm kiếm thêm các nhà đầu tư để mở rộng quy mô Quỹ.

1.5 Báo cáo chi phí hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2025 và đề xuất ngân sách hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2026.

Chi phí hoạt động thực tế của Ban đại diện Quỹ năm 2025 là 180.000.000 đồng.

Ngân sách hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2026 được đề xuất như sau:

STT	Loại chi phí	Ngân sách 2026	Thực tế 2025	% thay đổi
I	Thù lao	180.000.000	180.000.000	0.00%
II	Chi phí đi lại	0	0	
III	Chi phí khác	0	0	
	Tổng cộng	180.000.000	180.000.000	0.00%

1.6 Lựa chọn công ty kiểm toán cho Quỹ năm tài chính 2026.

Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam là đơn vị thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán Báo cáo tài chính năm cho Quỹ CBPF năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2026.

1.7 Sửa đổi, bổ sung Điều lệ Quỹ.

Đoàn Chủ tịch trình bày các đề xuất sửa đổi, bổ sung Điều lệ Quỹ với nội dung chi tiết tại Phụ lục “Các nội dung sửa đổi bổ sung đề xuất Điều lệ Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF)” đính kèm Tài liệu họp Đại hội Nhà Đầu tư để phù hợp với Luật chứng khoán số 54/2019/QH14 có hiệu lực thi hành từ ngày 01/01/2021; Thông tư số 136/2025/TT-BTC (“Thông tư 136”) ngày 29 tháng 12 năm 2025 và có hiệu lực từ ngày 12 tháng 02 năm 2026 và các văn bản hướng dẫn thi hành.

2. Đại hội đã nghe Đoàn Chủ tịch trình bày các vấn đề khác như nêu tại Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư, bao gồm:

2.1 Báo cáo kết quả hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm tài chính 2025.

Trong năm 2025, Ban Đại diện Quỹ đã hỗ trợ tối đa cho hoạt động hiệu quả của Quỹ CBPF. Ban Đại diện Quỹ luôn theo sát tình hình hoạt động của Quỹ và thực hiện các nhiệm vụ theo đúng Điều lệ Quỹ và quy định pháp luật có liên quan. Các hoạt động tiêu biểu của Ban Đại diện Quỹ trong năm như sau:

- Ngày 21/01/2025, họp Ban Đại diện Quỹ quý I, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý IV/2024, kế hoạch hoạt động của Quỹ quý I/2025 và Phê duyệt bổ sung Ngân hàng TNHH MTV Shinhan Việt Nam và Ngân hàng TNHH CTBC vào danh sách tổ chức tín dụng nhận tiền gửi của Quỹ.
- Ngày 09/05/2025, họp Ban Đại diện Quỹ quý II, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý I/2025 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý II/2025; thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam là đơn vị kiểm toán cho Quỹ năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2025; Phê duyệt bổ sung tổ chức tín dụng là Ngân hàng TNHH Một thành viên ANZ Việt Nam (ANZ).
- Ngày 23/07/2025, họp Ban Đại diện Quỹ quý III, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý II/2025 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý III/2025.
- Ngày 23/10/2025, họp Ban Đại diện Quỹ quý IV, thông qua tổng kết tình hình hoạt động của Quỹ quý III/2025 và kế hoạch hoạt động của Quỹ quý IV/2025; thông qua việc tổ chức họp Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm 2025 của Quỹ và kế hoạch hoạt động của Ban đại diện Quỹ cho năm tài chính 2026.

2.2 Báo cáo giám sát của Ngân hàng giám sát năm tài chính 2025.

Ngân hàng giám sát của Quỹ đã có báo cáo giám sát cho giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2025 đến ngày 31 tháng 12 năm 2025 với các nội dung chính dưới đây:

- Trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2025 đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, Quỹ đã tuân thủ các giới hạn về hạn mức đầu tư được quy định tại các văn bản pháp luật chứng khoán hiện hành về quỹ mở, Bản cáo bạch của Quỹ và văn bản pháp luật liên quan.
- Việc định giá, đánh giá tài sản của Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.
- Phát hành và mua lại Chứng chỉ Quỹ đã phù hợp với Điều lệ Quỹ, Bản cáo bạch của Quỹ và các văn bản pháp luật liên quan.
- Trong giai đoạn từ ngày 01 tháng 01 năm 2025 đến ngày 31 tháng 12 năm 2025, Quỹ không thực hiện phân phối lợi nhuận và không chi trả cổ tức cho nhà đầu tư.

V. NHÀ ĐẦU TƯ THẢO LUẬN VÀ BIỂU QUYẾT

1. Thảo luận:

Kết thúc phần trình bày các báo cáo, các nội dung xin ý kiến Đại hội Nhà đầu tư thông qua và kế hoạch hoạt động của Quỹ, Ông Trịnh Thanh Cần, Chủ tọa Đại hội, thay mặt Đoàn Chủ tịch Đại hội điều hành chương trình thảo luận của các Nhà đầu tư. Các Nhà đầu tư tham gia phát biểu ý kiến thảo luận.

2. Nhà Đầu tư biểu quyết các nội dung xin ý kiến Đại hội Nhà đầu tư:

Bà Đặng Thị Hồng Loan – Thành viên Ban kiểm phiếu hướng dẫn Nhà đầu tư thực hiện quyền biểu quyết bằng Phiếu biểu quyết theo đúng phương thức được quy định tại Quy chế biểu quyết.

3. Kiểm phiếu và thông qua Biên bản kiểm phiếu:

Sau khi tiến hành kiểm phiếu, Bà Đặng Thị Hồng Loan thay mặt Ban kiểm phiếu công bố Biên bản kiểm phiếu. Kết quả kiểm phiếu do Ban Kiểm phiếu thực hiện kiểm phiếu tại Đại hội như sau:

- Tổng số Nhà đầu tư tham dự đại hội: 16 Nhà đầu tư - đại diện cho 9.964.389,84 ĐVQ - tương đương với 9.964.389,84 phiếu biểu quyết.
- Tổng số Nhà đầu tư tham dự biểu quyết: 16 Nhà đầu tư - đại diện cho 9.964.389,84 ĐVQ - tương đương 9.964.389,84 phiếu biểu quyết.
- Tổng số phiếu biểu quyết phát ra: 9.988.776,99 phiếu - tương đương với 9.988.776,99 đơn vị quỹ (ĐVQ).
- Tổng số phiếu biểu quyết thu về:

	Số lượng phiếu biểu quyết	Số lượng ĐVQ tương ứng	Tỷ lệ trên tổng số phiếu biểu quyết/ ĐVQ của các Nhà đầu tư tham dự Đại hội
Tổng số phiếu biểu quyết thu về, trong đó:	16	9.964.389,84	100%
+ Hợp lệ, không hợp lệ			
– Hợp lệ	16	9.964.389,84	100%
– Không hợp lệ	0	0	0%
+ Phương thức biểu quyết			
– Trực tiếp	16	9.964.389,84	100 %
– Bỏ phiếu qua gửi thư	0	0	0 %
– Thông qua ủy quyền	0	0	0 %

Phụ lục danh sách Nhà đầu tư tham gia biểu quyết được đính kèm với Biên bản họp này.

Kết quả kiểm phiếu cho từng nội dung:

STT	Nội dung	Tán thành		Không tán thành		Không có ý kiến	
		Số lượng phiếu biểu quyết và số lượng ĐVQ tương ứng	% trên tổng số phiếu biểu quyết/ ĐVQ của các Nhà đầu tư tham dự Đại hội	Số lượng phiếu biểu quyết và số lượng ĐVQ tương ứng	% trên tổng số phiếu biểu quyết/ ĐVQ của các Nhà đầu tư tham dự Đại hội	Số lượng phiếu biểu quyết và số lượng ĐVQ tương ứng	% trên tổng số phiếu biểu quyết/ ĐVQ của các Nhà đầu tư tham dự Đại hội
1	Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ năm tài chính 2025 như nêu trong Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0
2	Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Quỹ như được đăng tải trên trang thông tin điện tử của Chubb Life FMC theo địa chỉ: https://www.chubblifefund.com.vn/vn-investor-relations/information-disclosure.aspx .	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0
3	Thông qua phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 của Quỹ như nêu trong Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư: không phân phối lợi nhuận và tái đầu tư toàn bộ lợi nhuận.	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0
4	Thông qua kế hoạch hoạt động của Quỹ năm 2026 như nêu trong Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư.	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0

5	Thông qua báo cáo chi phí hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2025 và ngân sách hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2026 như nêu trong Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư.	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0
6	Đề xuất Đại hội Nhà đầu tư thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam là đơn vị thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán Báo cáo tài chính năm cho Quỹ CBPF năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2026.	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0
7	Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Quỹ như nêu tại Phụ lục “Các nội dung sửa đổi bổ sung đề xuất Điều lệ Quỹ Đầu tư Trái phiếu Mở rộng Chubb (CBPF)” đính kèm Tài liệu họp Đại hội Nhà đầu tư.	9.964.389,84 (tương đương 9.964.389,84 ĐVQ)	100%	0	0	0	0

Các nội dung đã được Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm 2025 của Quỹ CBPF thông qua:

1. Thông qua Báo cáo kết quả hoạt động của Quỹ năm tài chính 2025.
2. Thông qua Báo cáo tài chính năm 2025 đã kiểm toán của Quỹ.
3. Thông qua Phương án phân phối lợi nhuận năm tài chính 2025 của Quỹ.
4. Thông qua Kế hoạch hoạt động của Quỹ năm 2026.
5. Thông qua Báo cáo chi phí hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2025 và ngân sách hoạt động của Ban đại diện Quỹ năm 2026.
6. Thông qua việc lựa chọn Công ty TNHH PwC Việt Nam là đơn vị thực hiện soát xét Báo cáo tài chính bán niên và kiểm toán Báo cáo tài chính năm cho Quỹ CBPF năm tài chính kết thúc ngày 31/12/2026.
7. Thông qua việc sửa đổi, bổ sung Điều lệ Quỹ.

VI. THÔNG QUA BIÊN BẢN HỌP VÀ NGHỊ QUYẾT ĐẠI HỘI

- Bà Nguyễn Thị Bích Ngọc – Thư ký Đại hội đọc Biên bản và Nghị quyết Đại hội.
- Đại hội đã nhất trí thông qua nội dung Biên bản và Nghị quyết Đại hội bằng hình thức giơ tay biểu quyết với tỉ lệ biểu quyết thông qua đạt 100% tổng số Chứng chỉ quỹ có quyền biểu quyết của Nhà Đầu tư tham dự Đại hội.

VII. BẾ MẠC ĐẠI HỘI

- Ông Trịnh Thanh Cần, Chủ tọa Đại hội phát biểu bế mạc Đại hội.
- Đại hội Nhà đầu tư thường niên năm tài chính 2025 của Quỹ CBPF đã kết thúc vào lúc 12h00 ngày 22 tháng 04 năm 2026.
- Biên bản này được lập thành 05 (năm) bản. Ban Đại diện Quỹ, Ngân hàng Giám sát Standard Chartered Việt Nam mỗi bên giữ 01 (một) bản, Chubb Life FMC giữ 03 (ba) bản. Biên bản này cũng sẽ được Chubb Life FMC công bố thông tin đến các Nhà đầu tư theo quy định.

ĐOÀN CHỦ TỊCH ĐẠI HỘI



TRỊNH THANH CẦN
(Chủ tọa)



ĐẶNG THỊ HỒNG LOAN
(Thành viên)

THỦ KÝ ĐẠI HỘI



NGUYỄN THỊ BÍCH NGỌC

ĐẠI DIỆN CÔNG TY CHUBB LIFE FMC



NGUYỄN TRỌNG NGHĨA
Chủ tịch Công ty