

CHÍNH SÁCH CHƯƠNG TRÌNH ĐỐI TÁC GIỚI THIỆU KHÁCH HÀNG IWEALTH PARTNER

(Áp dụng từ ngày 16/11/2024 cho đến khi có thông báo thay thế)

Công ty Cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) trân trọng thông báo về Chính sách chương trình Đối tác giới thiệu khách hàng iWealth Partner (iWP) như sau:

1. Tỷ lệ tiền giới thiệu dành cho iWealth Partner khi giới thiệu khách hàng giao dịch các sản phẩm:

- **Tiền giới thiệu tính năng Cổ phiếu (Stock):** Phần chênh lệch của phí giao dịch cổ phiếu của KH và 0.03% (bao gồm phí trả Sở giao dịch chứng khoán); tối đa 0.27% tính trên tổng giá trị giao dịch cổ phiếu/chứng chỉ quỹ niêm yết/chứng quyền của các KH do iWealth Partner giới thiệu, không bao gồm chương trình iWealthPro và iCopy tại TCBS. Với các giao dịch được hưởng ưu đãi phí giao dịch, tiền giới thiệu cổ phiếu sẽ được giảm tương ứng với phần ưu đãi khách hàng được nhận.
- **Tiền giới thiệu tính năng Phái sinh (Futures):** phí giao dịch phái sinh của KH tại TCBS, tối đa 5.000 VND/hợp đồng (áp dụng với hợp đồng tương lai chỉ số).
- **Tiền giới thiệu tính năng vay ký quỹ iWP** nhận được tối đa của mỗi KH giới thiệu hàng tháng được tính theo công thức: **Tiền giới thiệu tính năng vay ký quỹ = %phí giới thiệu tính năng vay ký quỹ * Dư nợ vay ký quỹ (Margin) của KH * Số ngày trong tháng /365**
 - o Trong đó, %phí giới thiệu tính năng vay ký quỹ iWP được nhận không quá 1%.
 - o Trường hợp tỷ lệ **Dư nợ vay ký quỹ trung bình/AUM cổ phiếu trung bình** của 1 KH nhỏ hơn tỷ lệ này của KH thường tại TCBS trong tháng liền trước, iWP nhận tối đa 80% tiền giới thiệu vay ký quỹ.
- **Tiền giới thiệu tính năng Trái phiếu (Bond):**
 - o Tiền giới thiệu tính năng trái phiếu được chi trả cho iWealth Partner tính trên Doanh số quy chuẩn và được tính hàng tháng (tính từ ngày 1 đến hết tháng) được tính theo công thức: Tiền giới thiệu tính năng Trái phiếu = tỷ lệ tiền giới thiệu * Doanh số quy chuẩn, trong đó:
 - + Doanh số quy chuẩn được quy đổi từ doanh số theo từng sản phẩm cụ thể:

Sản phẩm	Tỷ lệ quy đổi
Trái phiếu do TCBS chào bán (sản phẩm iBond)	
iBond Pro90	Doanh số quy chuẩn = 3/12 x doanh số
iBond Pro120	Doanh số quy chuẩn = 4/12 x doanh số
iBond Pro150	Doanh số quy chuẩn = 5/12 x doanh số
iBond Pro180	Doanh số quy chuẩn = 6/12 x doanh số
iBond Pro360	Doanh số quy chuẩn = Doanh số

Sản phẩm	Tỷ lệ quy đổi
iBond Prix (thời hạn còn lại của trái phiếu dưới 1 năm)	Doanh số quy chuẩn = số ngày còn lại của trái phiếu /365 x doanh số
iBond Prix (thời hạn còn lại của trái phiếu trên 1 năm)	Doanh số quy chuẩn = Doanh số
Trái phiếu giao dịch thỏa thuận trên iConnect (sản phẩm iConnect)	
iConnect (không phân biệt thời hạn trái phiếu)	Doanh số quy chuẩn = Doanh số

Trong đó: Doanh số = Giá trị gốc đầu tư của khách hàng (bao gồm phí giao dịch)
+ Tỷ lệ tiền giới thiệu trái phiếu:

Sản phẩm	Tỷ lệ tiền giới thiệu theo doanh số quy chuẩn
Sản phẩm iBond	0.8%
Sản phẩm iConnect	0.1%

- Tiền giới thiệu tính năng Quỹ (Fund):

- Quỹ TCBF/TCEF: 0.4% tính trên giá trị gốc đầu tư chứng chỉ quỹ mở (bao gồm phí giao dịch) mà iWealth Partner giới thiệu nhu cầu thành công cho KH.
- Quỹ TCFE: 0.4%/năm của số dư chứng chỉ quỹ mở theo giá trị tài sản ròng của đơn vị quỹ (NAV/CCQ) theo ngày và theo thời gian nắm giữ thực tế của chứng chỉ quỹ mở mà iWealth Partner giới thiệu nhu cầu thành công cho KH.

2. Điều kiện iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu:

- iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu tính năng Trái phiếu (Bond) và Quỹ (Fund) khi:
 - Đối với Khách hàng được iWealth Partner giới thiệu đã là Khách hàng VIP hoặc Khách hàng đã được định danh tại Ngân Hàng TMCP Kỹ Thương Việt Nam (“Techcombank”) nhưng không phát sinh giao dịch liên quan đến các tính năng iBond/iFund và/hoặc công cụ, tính năng khác trên TCInvest do TCBS quy định theo từng thời kỳ (“Tính năng”) trên ứng dụng TCInvest trên 6 tháng (tính đến thời điểm phát sinh giao dịch mới do iWealth Partner giới thiệu): iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu đối với các giao dịch mới trong trường hợp Khách hàng tự đặt lệnh và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner và (các) giao dịch đó được thực hiện thành công (không giới hạn giá trị giao dịch), và/hoặc tiền giới thiệu đối với Tổng tài sản của Khách hàng trên TCInvest (AUM) trong khoản thời gian Khách hàng có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner (định nghĩa AUM Khách hàng theo quy định của TCBS từng thời kỳ).

- Đối với Khách hàng được iWealth Partner giới thiệu phát sinh giao dịch trên ứng dụng TCInvest lần đầu tiên với giá trị giao dịch từ 100.000.000 VND (một trăm triệu đồng) trở lên và sau đó trở thành Khách hàng VIP hoặc Khách hàng được định danh tại Techcombank: iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu đối với giao dịch đó trong trường hợp Khách hàng tự đặt lệnh và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner và giao dịch đó được thực hiện thành công, và/hoặc tiền giới thiệu đối với Tổng tài sản của Khách hàng trên TCInvest (AUM) trong khoảng thời gian Khách hàng có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner (định nghĩa AUM Khách hàng theo quy định của TCBS từng thời kỳ)
- Đối với Khách hàng được iWealth Partner giới thiệu và không phải là Khách hàng VIP hoặc Khách hàng được định danh tại Techcombank: iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu đối với các giao dịch của Khách hàng trên ứng dụng TCInvest, với điều kiện là Khách hàng tự đặt lệnh và có nhập mã giới thiệu của iWealth Partner và (các) giao dịch đó được thực hiện thành công.
- iWealth Partner được nhận tiền giới thiệu với các sản phẩm khác khi iWealth Partner có duy trì gắn với khách hàng.

3. Thanh toán tiền giới thiệu và ưu đãi:

- Hình thức thanh toán: bằng tiền mặt hoặc iXu (có thể quy đổi thành tiền mặt) vào tài khoản chứng khoán của iWealth Partner chậm nhất ngày 15 tháng tiếp theo.
- TCBS sẽ khấu trừ thuế theo quy định về thuế thu nhập cá nhân trước khi thực hiện việc thanh toán cho iWealth Partner.

4. Hiệu lực:

- Chính sách tiền giới thiệu áp dụng chung cho tất cả Đối tác giới thiệu khách hàng iWealth Partner. Bất kỳ đối tượng nào hoặc việc áp dụng khác biệt nào so với chính sách này phải được cấp có thẩm quyền TCBS phê duyệt từng thời kỳ.
- Chính sách trên đây có hiệu lực kể từ ngày 16 tháng 11 năm 2024 cho đến khi TCBS ban hành và thông báo chính sách thay thế.