

## CHÍNH SÁCH CHƯƠNG TRÌNH ĐỐI TÁC PHÁT TRIỂN KINH DOANH IWEALTH PARTNER

(áp dụng từ ngày 10/02/2023 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 phát triển kinh doanh iWealth Partner như sau:

1. **Tỷ lệ hoa hồng dành cho iWealth Partner khi giới thiệu khách hàng giao dịch các sản phẩm:**
  - **Hoa hồng Cổ phiếu:** 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 0.12% 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, hoa hồng cổ phiếu sẽ được giảm tương ứng với phần ưu đãi khách hàng được nhận.
  - **Hoa hồng Vay ký quỹ:** Phần chênh lệch của lãi suất vay ký quỹ của KH và 12.5%/năm; tối đa 1.0%/năm; tính trên dư nợ gốc thực tế của các khoản vay ký quỹ của KH và tính theo thời gian vay thực tế của từng khoản vay. Chính sách hoa hồng này áp dụng từ ngày 10/02/2023 cho các khoản vay giải ngân mới tại TCBS.
  - **Hoa hồng Trái phiếu:**
    - Hoa hồng giới thiệu trái phiếu được chi trả cho iWealth Partner tính trên doanh số và được tính hàng tháng (tính từ ngày 1 đến hết tháng).
    - Doanh số tính hoa hồng đối với trái phiếu là Doanh số quy chuẩn. Doanh số quy chuẩn được quy đổi từ doanh số theo từng sản phẩm cụ thể:

Sản phẩm	Tỷ lệ quy đổi
<b>Trái phiếu do TCBS chào bán (sản phẩm iBond)</b>	
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

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
<b>Trái phiếu giao dịch thỏa thuận trên iConnect (sản phẩm iConnect)</b>	
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)

- Với nhóm iWealth Partner không đăng ký mục tiêu kinh doanh (sau đây gọi là KPI):  
Hoa hồng giới thiệu trái phiếu: tính trên doanh số quy chuẩn mà iWealth Partner giới thiệu thành công cho KH.

Sản phẩm	Tỷ lệ hoa hồng theo doanh số quy chuẩn
Sản phẩm iBond	0.8%
Sản phẩm iConnect	0.1%

- Với nhóm iWealth Partner đăng ký mục tiêu kinh doanh (KPI), hoa hồng giới thiệu trái phiếu của TCBS chào bán và các phần thưởng doanh số được TCBS quy định theo từng thời kỳ và được thông báo chi tiết cho iWealth Partner bằng các hình thức phù hợp.
- **Chứng chỉ quỹ mở:**

**Với nhóm iWealth Partner không đăng ký mục tiêu kinh doanh (sau đây gọi là KPI):**

- 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.

**Với nhóm iWealth Partner đăng ký mục tiêu kinh doanh (KPI):**

- Sản phẩm chứng chỉ quỹ mở được áp dụng ghi nhận doanh số và hoa hồng cho iWealth Partner đăng ký mục tiêu kinh doanh (KPI): TCBF; TCEF.
- Doanh số mục tiêu: bao gồm doanh số của sản phẩm iBond (nghĩa là doanh số của các trái phiếu do TCBS chào bán) và sản phẩm chứng chỉ quỹ mở: TCBF; TCEF.

- Doanh số tính hoa hồng đối với chứng chỉ quỹ mở là **Doanh số quy chuẩn**.
- Tỷ lệ quy đổi Doanh số, hoa hồng giới thiệu sản phẩm và các phần thưởng doanh số được TCBS quy định theo từng thời kỳ và được thông báo chi tiết cho iWealth Partner bằng các hình thức phù hợp.

- **Hoa hồng Kết vàng sinh lợi iSave:**

iWealth Partner sẽ được hưởng hoa hồng trong 6 tháng kể từ ngày khách hàng được iWealth Partner giới thiệu đăng ký mở Kết vàng iSave:

**Hoa hồng iSave = Hoa hồng iSave cơ bản + Thưởng iSave 2X + Thưởng iSave 3X**

- Hoa hồng iSave cơ bản: 10% lợi tức khách hàng được iWealth Partner chăm sóc được nhận trong tháng.
- Thưởng iSave 2X: bằng 10% lợi tức của khách hàng được nhận tính trên số dư iSave tăng thêm vượt 2 lần nếu số dư iSave tháng tăng hơn 2 lần so tháng liền trước và vượt 20 tỷ đồng.
- Thưởng iSave 3X: bằng 10% lợi tức của khách hàng được nhận tính trên số dư iSave tăng thêm vượt 3 lần nếu số dư iSave tháng tăng hơn 3 lần so tháng liền trước và vượt 40 tỷ đồng.

**Trong đó:**

- Lợi tức khách hàng bao gồm Lợi tức ngày, thưởng tròn tuần, thưởng tròn tháng theo quy định của chương trình Kết vàng sinh lợi iSave.
- Lợi tức ngày, Thưởng tròn tuần, Thưởng tròn tháng: chỉ được tính tại các ngày khách hàng còn được tính hoa hồng cho iWealth Partner
- Số dư iSave tháng được xác định bằng tổng Số dư iSave ngày của tất cả các ngày trong tháng chia cho số ngày thực tế trong tháng.
- Số dư iSave ngày bằng tổng số dư iSave của tất cả các khách hàng đang được tính hoa hồng iSave cho iWealth Partner tại ngày hôm đó.

**2. Quy định về ghi nhận hoa hồng cho iWealth Partner giới thiệu khách hàng giao dịch sản phẩm trái phiếu và chứng chỉ quỹ như sau:**

iWealth Partner được nhận hoa hồng giới thiệu khách hàng giao dịch sản phẩm trái phiếu (iBond, iConnect) và chứng chỉ quỹ iFund khi:

- Khách hàng của iWealth Partner tự đặt lệnh và nhập mã giới thiệu của iWealth Partner, hoặc;

- iWealth Partner giới thiệu nhu cầu cho khách hàng.

### **3. Thanh toán hoa hồng 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 hoa hồng áp dụng chung cho tất cả Đối tác phát triển kinh doanh iWealth Partner không áp dụng cho những trường hợp được TCBS phê duyệt áp dụng chính sách riêng lẻ.
- Chính sách trên đây có hiệu lực kể từ ngày 10 tháng 02 năm 2023 cho đến khi TCBS ban hành và thông báo chính sách thay thế.