

iWEALTH PARTNER

ĐỐI TÁC PHÁT TRIỂN KINH DOANH



Xin chào bạn **iWealth Partner**, chúng tôi gợi ý bạn làm theo các bước sau đây để có một buổi trao đổi hoàn hảo nhất với khách hàng của mình:

1 CHUẨN BỊ

Dùng **iKYC** để “chuyển hóa” thông tin khách hàng thành nhu cầu tài chính điển hình, số tiền có thể dành ra để tiết kiệm & đầu tư mỗi tháng, và danh mục phân bổ kỳ vọng vào các tài sản tài chính (trái phiếu, chứng chỉ quỹ, cổ phiếu...). Các khuyến nghị nhằm mục đích:

- Đưa gợi ý danh mục tối ưu phù hợp với mức độ chấp nhận rủi ro của khách hàng
- Đưa gợi ý các tài sản tài chính có thể thuộc danh mục tài sản của khách hàng.

2 TRAO ĐỔI VỚI KHÁCH HÀNG

Nhằm mục đích hiểu cách thức phân bổ tài sản tài chính hiện nay của khách hàng là gì ?

- Khách hàng đã sử dụng các cách thức nào để tiết kiệm & đầu tư?
- Lợi nhuận trung bình của danh mục tài sản?
- Kỳ vọng của khách hàng về một danh mục đầu tư tài chính

3 ĐƯA RA ĐỀ XUẤT ĐẦU TƯ DỰA TRÊN KHUYẾN NGHỊ CỦA TCBS

- Chuyển dịch danh mục hoặc đa dạng thêm danh mục đầu tư
- Sử dụng các sản phẩm ưu việt do TCBS phân phối với các điểm mạnh như sau:

Tài khoản TCINVEST	Trái phiếu IBond	Chứng chỉ quỹ iFund	Cổ phiếu
<ul style="list-style-type: none">• An toàn, tích hợp được với tài khoản ngân hàng• Tốc độ cao• Chi phí thấp• Công nghệ hiện đại, mở tài khoản 24/7 không cần qua quầy• Quản lý và giao dịch 100% online tất cả các tài sản (trái phiếu, chứng chỉ quỹ, cổ phiếu), 24/7, không cần qua quầy.	<ul style="list-style-type: none">• An toàn: phân phối trái phiếu của các tập đoàn lớn nhất (Vingroup, Masan), hầu hết trái phiếu đều được niêm yết, thông tin đầy đủ, trực quan• Thanh khoản cao: duy nhất trên thị trường KH có thể bán lại bất kỳ lúc nào hưởng lợi tức tốt nhờ hệ thống iConnect kết nối mua/bán• Vốn: chỉ từ 1 triệu VNĐ• Lãi suất: thực gửi, lên tới 10%/năm	<ul style="list-style-type: none">• Quỹ đầu tư trái phiếu Techcom (TCBF): quỹ đầu tư trái phiếu lớn nhất hiện nay, tăng trưởng kỳ vọng 8%/năm, giao dịch hàng ngày, miễn phí bán lại nếu nắm giữ >12 tháng, phù hợp tích lũy định kỳ• Quỹ đầu tư trái phiếu linh hoạt Techcom (FlexiCash): quỹ đầu tư duy nhất theo mô hình quỹ tiền tệ (Money Market Fund), 100% không thu phí, giao dịch hàng ngày, phù hợp thời gian đầu tư ngắn 2-6 tuần, tăng trưởng kỳ vọng 6%/năm	<ul style="list-style-type: none">• Chi phí thấp: 0.1%/ giao dịch nhờ tối ưu công nghệ và không phát triển đội ngũ môi giới• Vay margin lãi thấp, hạn mức cao: 8%/năm với hạn mức dưới 5 tỷ, đối với KH mở tài khoản từ 25/3/2020. Hạn mức cho vay cao 463 tỷ/ mã chứng khoán, 138 tỷ/ tài khoản• Công nghệ hiện đại: tự động cắt lỗ, gia hạn vay margin/cấp hạn mức vay margin tự động