

ĐIỀU KHOẢN VÀ ĐIỀU KIỆN CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ TÍCH LŨY TIỀN LẼ

Khi tham gia Chương trình đầu tư **Tích Lũy Tiền Lẻ** (“Chương trình”), Khách Hàng thừa nhận đã hiểu và chấp nhận ràng buộc bởi Các Điều khoản và Điều kiện của Chương Trình với nội dung chi tiết như sau:

I. ĐỊNH NGHĨA VÀ GIẢI THÍCH THUẬT NGỮ:

1. **Tích Lũy Tiền Lẻ:** là chương trình do Công ty cổ phần Chứng khoán Kỹ Thương (TCBS) cung cấp, cho phép Khách Hàng tự động đầu tư bằng nguồn tiền được tích lũy từ việc làm tròn các giao dịch khách hàng lựa chọn. Trong đó:

(i) **Làm Tròn Giao Dịch** là việc cộng thêm một số tiền (được gọi là Số Tiền Tích Lũy) vào giá trị của giao dịch để được một số tiền tròn chục nghìn/ trăm nghìn/ triệu đồng. Cụ thể:

- Nếu giá trị giao dịch dưới 1 triệu đồng, số tiền được làm tròn tối đa đến hàng chục nghìn (ví dụ: giá trị giao dịch là 823,000 đồng, làm tròn thành 830,000 đồng, số tiền tích lũy là 7,000 đồng);
- Nếu giá trị giao dịch từ 1 triệu đồng đến dưới 100 triệu đồng, số tiền làm tròn tối đa đến hàng trăm nghìn (ví dụ: giá trị giao dịch 32,560,000 đồng, làm tròn thành 32,600,000 đồng, số tiền tích lũy là 40,000 đồng);
- Nếu giá trị giao dịch từ 100 triệu đồng trở lên, số tiền làm tròn tối đa đến hàng triệu đồng (ví dụ: giá trị giao dịch 263,720,000 đồng, làm tròn thành 264,000,000 đồng, số tiền tích lũy là 280,000 đồng).

Khách hàng có thể lựa chọn tăng Số Tiền Tích Lũy trong ngày bằng cách thêm bội số cho Số Tiền Tích Lũy của từng giao dịch.

(ii) **Giao Dịch áp dụng nguyên tắc Làm Tròn Giao Dịch** (“Giao Dịch Làm Tròn”) nêu tại mục (i) là:

- **Giao Dịch Mua Cổ Phiếu** thành công trên tài khoản chứng khoán của Khách Hàng.

Để làm rõ, giá trị **Giao Dịch Mua Cổ Phiếu** áp dụng làm tròn giao dịch được tính dựa trên tổng số lượng cổ phiếu thực tế khớp lệnh của Khách Hàng cho 1 lệnh mua;

2. **Ngày Hiệu Lực** của Chương trình: Là ngày Khách Hàng hoàn tất đăng ký tham gia Chương trình. Các Giao Dịch phát sinh từ Ngày Hiệu Lực (bao gồm cả Ngày Hiệu Lực) trở đi sẽ được làm tròn theo quy tắc của Chương trình.

3. **Ngày Giao Dịch (Ngày T):** Là ngày phát sinh các Giao Dịch Làm Tròn, tính từ lúc 0h đến 24h hàng ngày.

4. **Tổng Số Tiền Tích Lũy:** Là tổng các Số Tiền Tích Lũy được từ các Giao Dịch Làm Tròn phát sinh trong một Ngày Giao Dịch.
5. **Giới hạn Tổng Tiền Tích Lũy cho 1 ngày:** Là số tiền Khách Hàng mong muốn tích lũy tối đa trong một Ngày Giao Dịch. Khách hàng có thể lựa chọn một số tiền cụ thể nhưng không vượt quá Tổng Số Tiền Tích Lũy.
6. **Số Tiền Đầu Tư Thực Tế:** Là số nhỏ hơn của Số tiền Khách Hàng có trên tài khoản chứng khoán tại thời điểm TCBS thực hiện phong tỏa tiền (theo quy định của TCBS tại từng thời kỳ) với Giới hạn Tổng Tiền Tích Lũy cho 1 ngày.

II. CÁC QUY ĐỊNH CỦA CHƯƠNG TRÌNH ĐẦU TƯ TÍCH LŨY TIỀN LẺ

1. Tham gia Chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ

Tham gia chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ, Khách Hàng đồng ý:

- (i) Cho phép TCBS phong tỏa Số Tiền Đầu Tư Thực Tế trên tài khoản chứng khoán của Khách Hàng vào cuối mỗi Ngày Giao Dịch để thực hiện mua chứng chỉ quỹ.
- (ii) Căn cứ vào Số Tiền Đầu Tư Thực Tế, TCBS sẽ thực hiện sinh lệnh tự động mua chứng chỉ quỹ theo chi tiết tại mục III dưới đây.
- (iii) Nếu Số Tiền Đầu Tư Thực Tế nhỏ hơn mức đầu tư tối thiểu của chứng chỉ quỹ theo quy định tại Bản Cáo Bạch của Quỹ, cuối mỗi Ngày Giao Dịch, TCBS không phong tỏa tiền và không tự động sinh lệnh đầu tư chứng chỉ quỹ cho Khách Hàng.

2. Dừng tham gia/ Tham gia lại Chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ

- (i) Khách Hàng có thể lựa chọn dừng tham gia Chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ (thực hiện trên Tài khoản chứng khoán của Khách Hàng).

Tại ngày Khách Hàng lựa chọn dừng tham gia Chương trình, TCBS dừng việc Làm Tròn Giao Dịch cho các Giao Dịch phát sinh từ ngày đó trở đi, đồng thời dừng việc sinh lệnh tự động mua chứng chỉ quỹ quy định tại mục III dưới đây.

- (ii) Sau khi dừng tham gia Chương trình, Khách Hàng có thể lựa chọn tham gia lại Chương trình bằng việc kích hoạt tính năng tham gia Chương trình trên Tài khoản chứng khoán của Khách hàng.

Khi Khách Hàng lựa chọn tham gia lại Chương trình, Khách Hàng tuân thủ theo quy định tại Điều Khoản và Điều Kiện Chương trình Đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ này mà không cần đăng ký tham gia mới Chương trình.

Ngày Khách Hàng kích hoạt tham gia lại Chương trình được coi là Ngày Giao Dịch để tiếp tục thực hiện việc Làm Tròn Giao Dịch và đầu tư theo Chương trình.

III. PHIẾU LỆNH MUA CHỨNG CHỈ QUỸ

Loại lệnh	:	Mua
Chứng chỉ quỹ	:	\$FundName [Tên đầy đủ của quỹ trên Backend] (\$FundCode) [Mã quỹ]
Khách hàng mua	:	\$CustomerName
Số tài khoản chứng khoán	:	\$CustomerSecurityAccount
Ngày giao dịch chứng chỉ quỹ	:	Là 02 ngày làm việc sau mỗi ngày phát sinh Giao Dịch Làm Tròn quy định tại Điều khoản và Điều kiện Chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ.
Số tiền đầu tư tại mỗi Ngày giao dịch chứng chỉ quỹ	:	Là Số Tiền Đầu Tư Thực Tế tại mỗi ngày phát sinh Giao Dịch Làm Tròn quy định tại Điều khoản và Điều kiện Chương trình đầu tư Tích Lũy Tiền Lẻ.
Phí mua CCQ	:	\$SubscriptionFee VND

Điều khoản và điều kiện giao dịch chứng chỉ quỹ được đính kèm cùng Phiếu lệnh này.