

## Thể lệ gói sản phẩm cho vay ký quỹ Margin-S25

### Nội dung quy định

#### 1. Đặc tính gói sản phẩm

- 1.1 Tên gói sản phẩm: Margin-S25
- 1.2 Lãi suất sản phẩm: 7%/năm
- 1.3 Thời gian áp dụng: từ ngày 01/04/2024.
- 1.4 Đối tượng áp dụng: tất cả khách hàng có tiểu khoản margin đăng ký sử dụng gói sản phẩm và được Kafi chấp thuận.
- 1.5 Điều kiện sản phẩm:
  - Khách hàng có tỷ trọng danh mục S25  $\geq 75\%$  tại cuối mỗi ngày được áp dụng mức lãi suất của gói sản phẩm;
  - Sản phẩm Margin-S25 không áp dụng đồng thời với các sản phẩm margin khác;
- 1.6 Danh mục S25
  - Bank: VCB, CTG, BID, TCB, VPB, ACB, VIB, MBB, STB; và
  - Non-Bank: SSI, HCM, FPT, GAS, PLX, PVD, PVS, HPG, GVR, KDH, NLG, IDC, DGC, MWG, GEX, REE.

#### 2. Quy định sản phẩm

- 2.1 Hình thức đăng ký: trực tuyến
- 2.2 Cơ chế tính lãi: cuối mỗi ngày, khách hàng đã đăng ký gói thành công và thỏa điều kiện sản phẩm nêu trên sẽ được áp dụng mức lãi suất của sản phẩm; ngược lại sẽ áp dụng mức lãi suất margin thường.

Nguyên tắc tính tỷ trọng danh mục S25:

- Tỷ trọng danh mục S25 =  $\frac{\text{Giá trị chứng khoán thuộc danh mục S25}}{\text{Tổng giá trị danh mục}}$
- Giá trị chứng khoán thuộc danh mục S25 =  $\sum_0^i (Q_i * P_i + C_i)$

Trong đó:

- $i$ : mã chứng khoán thuộc danh mục S25 có trên tiểu khoản margin;
- $P_i$ : giá đóng cửa của mã chứng khoán  $i$  tại cuối ngày thực hiện tính;
- $Q_i$ : số lượng chứng khoán của mã chứng khoán  $i$  (bao gồm số lượng chứng khoán khả dụng + mua chờ về + cầm cố tại Tổng công ty Lưu ký và Bù trừ chứng khoán Việt Nam ("VSDC") + phong tỏa + hạn chế chuyển nhượng + chờ giao dịch + quyền bằng chứng khoán chờ về);
- $C_i$ : cổ tức bằng tiền chờ về của mã chứng khoán  $i$ .

- Tổng giá trị danh mục =  $\sum_0^k (Q_k * P_k + C_k)$

Trong đó:

- $k$ : mã chứng khoán có trên tiểu khoản margin;
- $P_k$ : giá đóng cửa của mã chứng khoán  $k$  tại cuối ngày thực hiện tính;
- $Q_k$ : số lượng chứng khoán của mã  $k$  (bao gồm số lượng chứng khoán khả dụng + mua chờ về + cầm cố tại VSDC + phong tỏa + hạn chế chuyển nhượng + chờ giao dịch + quyền bằng chứng khoán chờ về);
- $C_k$ : cổ tức bằng tiền chờ về của mã chứng khoán  $k$ .