信息表

辉立环球账户

(具有备用保证金安排的账户)

低成本交易

辉立证券私人有限公司
PHILLIP SECURITIES PTE LTD
A member of PhillipCapital
250 North Bridge Road #06-00
Raffles City Tower Singapore 179101
Tel: 65311555 www.phillip.com.sg
Co.Reg.No. 197501035Z GST Reg. No. M2-0021956-2

如欲了解更多信息，请访问**www.poems.com.sg** 或给我们发电邮至 **financing@phillip.com.sg**

辉立环球账户是一个交易账户，允许您以较低的经纪佣金费率在全球市场进行交易。

如果您选择利用您账户中的现金和/或投资产品来提高购买力，此账户还可为您提供**S$50,000**的备用保证金工具。

如果您希望使用备用保证金工具为您的购买融资，请参阅第2和第3项，以了解更多有关融资额度和保证金要求的信息。

如果您需要有关保证金交易机制的任何说明或协助，或要求提高信用额度，请与您的交易员联系。

1. 经纪费率基于托管资产的价值厘定

经纪费率是根据辉立证券有限公司(PSPL)托管账户中，**前一天收市的结算资产价值**(AUC)来确定。这些费率仅适用于**网上**交易。此费率低至固定佣金US$6.88。

资产价值 市场	初级 S$0 – 29,999	高级 S$30,000 – 249,999	特优级 S$250,000 及以上
新加坡	0.08% 无最低佣金	0.07% 无最低佣金	0.06% 无最低佣金
美国	US$3.88 固定佣金	US$2.88 固定佣金	US$1.88 固定佣金
香港	0.08% 最低 HK$30	0.06% 最低 HK$20	0.05% 最低 HK$15
中国	0.15% 最低 CNH80	0.12% 最低 CNH60	0.08% 最低 CNH50
澳大利亚	0.18% 最低 A$25	0.15% 最低 A$20	0.12%最低 A$15
英国	0.18% 最低 GBP20	0.15% 最低 GBP15	0.12% 最低 GBP10
德国	0.18% 最低 EUR20	0.15% 最低 EUR12	0.12% 最低 EUR8
日本	0.18% 最低 JPY1500	0.15% 最低 JPY1200	0.12% 最低 JPY1000
马来西亚	0.12% 最低 RM30	0.10% 最低 RM25	0.08% 最低 RM8.80
泰国	0.18%最低 THB500	0.15% 最低 THB400	0.12% 最低 THB300
印尼	0.18% 最低 IDR250,000	0.15%最低 IDR200,000	0.12% 最低 IDR150,000
土耳其	0.18% 最低TRY80	0.15% 最低TRY60	0.12% 最低TRY50
其他市场	以公布为准	以公布为准	以公布为准

2. 融资额度和保证金系数

投资产品级别(融资额度)	保证金系数		
	初始保证金	维持保证金	强行卖出保证金
融资比例71%	28.57%	23.08%	16.67%
融资比例50%	50.00%	46.15%	41.67%
融资比例30%	70.00%	67.69%	65.00%
C级 (不提供融资)	100.00%	100.00%	100.00%

初始保证金 (IM)： *建立新仓位所需的保证金*

维持保证金 (MM)： *持仓所需的保证金*
强行卖出保证金 (FM)： *防止立即强行卖出的最低保证金要求*

IM / MM / FM 要求 = 总和 (数量 x 个别投资产品市价 x 相关保证金系数)

3. 保证金要求

股本余额 = 现金余额 (分类账) + 投资组合的总市值

(A) 可用现金：

可用现金 *(初始保证金超额)* = *股本余额 – 初始保证金要求*

可购买的最大金额 = 可用现金 x 融资乘数 **(请参阅下表)**

融资乘数表

抵押类型	71% 融资购买	50% 融资购买	30% 融资购买	无 融资购买
现金	3.500	2.000	1.428	1.000
71% 融资	2.500	1.428	1.020	0.714
50% 融资	1.750	1.000	0.714	0.500
30% 融资	1.050	0.600	0.428	0.300
无融资	0.000	0.000	0.000	0.000

示例1 – 确定您可以通过融资投资多少：

存入$10,000现金并希望购买71%融资股票

可购买的最大金额 = $10,000 x 3.5 (参考现金/71%融资股票下
的融资乘数表) = $35,000

示例2 – 确定您投资后的可用现金 (无追加保证金通知的情况下):

客户存入$10,000现金和 $5,000 71%融资股票，并购买了价值 $25,000 的50%融资股票。假设市价保持不变。

现金余额	= $10,000 - $25,000 = - $15,000
股本余额	= -$15,000 + [$5,000+$25,000] = $15,000
可用现金	= 股本余额 – 初始保证金要求 = $15,000 – [$5,000 x 28.57% + $25,000 x 50%] = $1,071.50

(B) 追缴保证金 (MC):

追缴保证金 (维持保证金赤字) = *维持保证金要求 – 股本余额*

当出现保证金不足时，维持保证金赤字就被触发。客户须在包括通知日在内的**3个交易日**内满足追缴保证金要求。

示例 3 – 追缴保证金的情况:

客户存入现金$10,000和71%融资股票$5,000，并购买了价值$25,000 的50%融资股票。假设50%融资股票的市值下跌至
$19,500 。

现金余额	= $10,000 - $25,000 = - $15,000
股本余额	= -$15,000 + [$5,000+$19,500] = $9,500
维持保证金赤字	= [$5,000 x 23.08% + $19,500 x 46.15%] – $9,500 = $653.25

强行卖出***(强行卖出保证金赤字t)*** = *强行卖出要求–股本余额*

当**强行卖出赤字被触发**时，这是一个**立即追缴的通知。**客户应在收到追缴通知的当天下午3点前，将保证金不足额补足至维持保证金要求。

关于强行卖出的重要通知

对您账户的监控和/或清算是在尽力而为的基础上进行的。当市场条件不利时，您的账户有可能在清算或强行卖出后出现亏损。这是在交易中使用杠杆的固有风险，每个客户都有责任弥补这种强制销售可能产生的任何亏空。

在发生前所未有的市场事件、不利的市场运动或波动导致客户账户中的股票余额过低时，辉立证券私人有限公司（PSPL）可以在任何时候自行决定将客户的头寸平仓而不通知客户。

在特殊的市场情况下，PSPL甚至可能无法进行上述的清算。因此，客户不应仅仅依靠保利来监控客户的保证金头寸或对账户进行清算。建议客户实行良好的风险管理，并在其账户中始终保持足够的资金。

如何履行追缴保证金：

1) 存入资金	
2) 卖出股票	
71%融资股票：	追缴保证金金额 x 4.3
50%融资股票：	追缴保证金金额 x 2.17
30%融资股票：	追缴保证金金额 x 1.48
无融资股票：	追缴保证金金额 x 1
3) 存入股票	
71%融资股票：	追缴保证金金额 x 1.3
50%融资股票：	追缴保证金金额 x 1.86
30%融资股票：	追缴保证金金额 x 3.1

4. 托管资产

所有通过辉立环球账户存入或交易的资产都将由PSPL托管，但使用 CPF/SRS 资金进行购买的资产除外。

公司行动，如股息和股权认购，将在辉立环球账户中处理。除非发行人/PSPL另有决定，否则具有多币种功能的账户将以所声明的货币收取现金股息。

5. 余额资产管理工具

您可能希望选择加入余额资产管理工具，以享受该账户中余额资金的潜在收益。选择加入后，您多余的新币和美元资金将分别被酌情投资于辉立货币市场基金（MMF）和辉立美元MMF。更多信息请参考重要通知中的余额资金管理部分。

要选择加入，只需登录您的POEMS账户，进入： 股票> ACCT MGMT> 在线表格> 余额资金授权。

否则，停留在该账户中的闲置资金将被存入一个信托账户。如果有的话，在超过规定的限额时，将按全额支付信用利息，具体如下：

金额	贷方余额利息[1]
> SGD 50,000	0.50%年息
> USD 50,000	0.60%年息
> HKD 50,000 ≤ HKD200,000 > HKD200,000	0.50% 年息 1.00% 年息
> AUD 50,000	0.50% 年息
> MYR 50,000	0.50% 年息

由2022年2月1日起，对以下货币征收**负利息**：

货币	**Negative Interest on Credit Balance[1]**
日元	0.5%年息

[1] PSPL 保留更改利率的权利，恕不另行通知。

或者，您可能希望加入余额资金管理工具，以便从您账户内的任何盈余资金（贷方余额）中获得潜在更高的回报。通过选择加入，您多余的新币和美元资金将酌情投资于货币市场基金。有关更多信息，请参阅重要通知下的余额资金管理部分。

6. 多币种工具

此外，通过加入多币种工具，您还可以选择在您的 辉立环球账户内保持外币余额（美元，港元，马币，日元，澳元，英镑，欧元，人民币和加元），方便 进行交易，并可以更高效地管理您的外币投资。有 了这个工具，您可以选择以交易货币或新元结算您 的买入或卖出。但是，您的账户必须在结算日之前，有足够的结算货币资金，以避免产生任何借方余额的利息。借方利息从结算日起开始累计，直到借方 余额减少至零为止。

货币	借方余额利息[2]
SGD	6.00% 年息
USD	7.00% 年息
HKD	7.00% 年息
JPY	4.20% 年息
AUD	8.75% 年息
GBP	6.00% 年息
EUR	7.00% 年息
CAD	7.00% 年息
CNY	8.25% 年息
MYR	不允许有借方余额

[2] 这些利率不容议价，PSPL保留更改利率的权利，恕不另行通知。

7. 交易

您可通过POEMS 2.0，POEMS 移动应用程式以及您的交易员来进行交易。

8. 交易结算

配备多币种工具的账户，可以用交易货币或新元来结算外币交易。

对于非多币种账户，结算日将根据现行汇率自动转换成新元进行结算。

买入合约结算：

买入合约将在合约到期日进行结算。

卖出合约结算：

卖出合约将在履行交付义务后，进行结算。

注：辉立环球账户不支持对销安排。

强制性转换：
选择第9项的账户被归类为“Basic”，如果账户分类账中的任何
货币因下表中的交易而出现赤字，则会进行自动转换：

交易类型	货币
任何	仅MYR分类账

9. 自动货币转换以抵消借方余额[新]

所有新账户将自动注册此功能。根据我们系统设置的货币层次结构，通过使用贷方余额中的货币，执行自动货币转换功能，以抵销借方余额的任何货币。

注：用于抵销的货币层次结构按降序排列：新元，美元，港元，人民币，日元，澳元，英镑，欧元，加元和马币。

10. 网上交易记录及账户对账单

您可通过POEMS查看您的交易历史和账户详细信息，最长可达**12个月**。

只要当月有交易，我们会在月底向您提供一份详细的月结单。

11. 如何注资入账户

我们接受多种付款方式。欲了解更多详情，请访问www.poems.com.sg/payment.

12. 提取余额资金

您可通过POEMS提交提款申请，随时将辉立环球账户内的可用资金转入您的银行账户。

如何取款：登录到POEMS，点击 ACCT MGMT（账户管理） > STOCKS（股票） > Online forms（线上表格） > Withdrawal Form（提款表格）。

或者，您可以联系您的交易员提出申请。

所有支付给您的款项，将按我们登记的账户名称进行支付。不允许提现。

13. 收费表

根据AUC[3]收费			
服务类型	(S$ 等值)		
	<30,000	30,000 – 249,999	250,000 及以上
账户管理费[4]	S$15 每季度 （如果账户每季度至少有1笔交易，则豁免费用）		豁免
外国股票托管费[4]	每只股票每月收取 S$2（每季度最高收取S$150） （每月至少进行2笔交易或每季度进行6笔交易或每季度产生最低S$132的经纪佣金，可获豁免费用）		豁免
现金股息处理费	净股息的1%，最低收取S$1，最高收取S$50 + 现金支付费用（如适用）		豁免（适用于新交所股票）
其他公司行动手续费	S$10 + 现金支付费用（如适用）		

[3] PSPL 保留更改 AUC 范围的权利， 恕不另行通知。
[4] 费用将根据本季度的平均资产价值计算。
注：所有费用及收费均须缴交商品及服务税。

重要提示

1. 除了我们的管理辉立证券交易账户一般条件外，上述条款和这些附注说明构成开设和操作您的账户的条款和条件的一部分。在提出您的保证金账户申请时，我们假设您**同意**这些条款和条件。管理辉立证券账户的条件，您可从辉立证券有限公司(PSPL)获得或访问我们的官网下载www.poems.com.sg.

2. 您应确保有足够的股票根据您的买卖合约进行交割，以避免新交所的买入或罚款。

3. 对于以外币计价的网上股票交易，应在提交交易时仔细指定结算货币。在此之后，您应确保有足够的资金来满足结算货币的保证金要求，以避免PSPL的任何强行抛售。如果您有另一种货币的资金与您结算货币中的赤字等值，您的股票将不会被强行抛售，但是借方余额的利息将开始产生，直到您指示从另一种货币与结算货币进行兑换，以全额抵消借方余额为止。

您可通过POEMS进行货币兑换或向您的交易员提出申请指示。在没有收到您的指示前，PSPL**将不会**代表您进行货币兑换，除非它们是**借方余额自动转换**声明的项目。

4. PSPL 保留随时更改已公布的费率及收费的权利，恕不作另行通知。

5. 对于贷方余额不超过S$1.00的账户关闭，将收取不超过S$1.00 (含商品及服务税) 的管理费。

6. 如以电汇方式付款，请您务必在电汇付款指示中注明您的PSPL 交易账户号码及账户名称。

如果PSPL无法确认入账金额的账户，我们会在做出合理的努力追查存款来源后，拒收该款项。追查过程中产生的任何银行费用将由客户承担。

PSPL对因拒收资金或延迟入账而引起的任何损失，费用或损害概不负责。

7. 如果您需要任何有关交易事宜的澄清或协助，请与您的交易员联系。

余额资金管理

当您选择使用余额资金管理工具时，即表示您授权辉立证券有限公司酌情将您的盈余资金投资于货币市场基金(“MMF”)。

目前，客户的盈余新元资金将被投入到辉立货币市场基金，而盈余的美元资金则被投入到辉立美元货币市场基金。欲了解这两款基金的更多详细信息，请访问网站 www.poems.com.sg/unittrust 在 Tools（工具） >> Fund Finder（基金搜寻器），或与您的交易员，或客服人员联系，以获取相关的产品说明书。

每位客户每次在MMF中的最低投资金额为$100。

然而，当赎回时，MMF单位余额降至50以下时，余额单位将被自动并全部赎回。

当需要合约结算或提款时，等值货币的MMF单位将被自动赎回，而不收取任何额外的费用。

对于您购买股票的结算，MMF单位的赎回将在合约到期日自动进行结算。同样，销售收益产生的盈余现金可指定在同一交易日投入MMF中。

关于货币市场基金(MMFs)，
投资者应注意：

A. MMFs 是投资于短期存款和高质量债务证券的单位信托。本地和外国发行人均可发行许可的债务证券；
B. 尽管基金经理可能寻求维持或保留MMFs的本金价值，但不能保证基金能够实现其目标；
C. MMFs **并不是保本**的单位信托，因为对投入的资本额和/或收到的回报没有担保；
D. 过去的业绩数据以及对基金业绩的任何推测或预测，不一定预示此类基金的未来或可能的业绩；
E. 在MMFs中购买基金单位并不等同于将资金存入银行或吸收存款的公司。投资存在投资风险，包括可能发生本金的损失；
F. 与银行存款不同，MMFs不支付利息。投资者以资本利得的形式享受MMFs的回报，根据现行的新加坡所得税法，这通常是免税的；
G. MMFs的单位价值及收益可能会上升，也可能会下降；
H. 辉立资本集团公司，特别是PSPL本身，连同其各自的董事和雇员，在PSPL为您的盈余资金提供余额资金管理服务的MMF中， 可能享有或已享有MMF的权益或持仓MMF的单位信托，并已行使其自由酌情权将您的盈余资金投资于此类货币市场基金中。这些公司，包括 PSPL (但通过其基金管理部门以外的其他业务部门)，也可能为MMF或与之相关的基金进行营销/分销和其他投资服务，并收取不同的费用。

具体而言，
PSPL 可以从MMF发起人/基金经理那里就提供的营销/分销服务收取营销/分销费用（包括基金销售佣金），并将这些费用用于自身的利益。此类MMF，可能包括 PSPL 为您的盈余资金投资/认购其基金管理服务的那些MMF。

I. 货币市场基金不适用于美国公民。

此资料表仅供阁下作一般参考之用，并不构成买卖上述投资产品的建议、要约或邀请。它与您的特定投资目标，财务状况或您的任何特定需求无关。因此，对于您根据此信息行事而直接或间接造成的任何损失，我们不作担保，也不承担任何责任。

投资面临投资风险。杠杆交易的亏损风险可能是很大的。您可能会蒙受超过初始资金的损失，并可能被要求在短时间内存入额外的保证金。如果您未能在规定的时间内提供所需的资金，您的头寸可能会被平仓。由此造成的账户赤字将被罚款。由于汇率的变动，以外币计价的投资价值可能会减少或增加。您还应了解交易杠杆产品所涉及的佣金和融资成本。本产品可能不适合以保本为投资目标和/或风险承受能力较低的客户。建议客户了解保证金交易的性质和风险。

在您承诺购买本文提及的任何投资产品之前，您可能希望根据另一项约定，从合资格的财务顾问获取建议。如果您选择不从合资格的财务顾问中获得建议，您应在开始投资前评估和考虑该投资产品是否适合您，我们不会就这方面提供任何建议，除非我们通过独立的约定，获得授权方可提供此类建议。建议阁下阅读管理辉立证券账户条件及风险披露 声 明（可登录官网获取 www.poems.com.sg）。

注：本文为英文翻译版本，一切请以英文为准。

2023年10月1日起生效