## 信息表

## 保证金(M)账户

通过融资为您实现机会最大化



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<u>www.poems.com.sg</u> 或给我们发 电邮至 financing@phillip.com.sg 保证金(M)账户是一个让您可以灵活地管理投资,在超过23个交易所进行交易,并可在需要时使用杠杆的交易账户。您可选择将现金及/或选定的投资产品存入账户作为抵押品,通过保证金融资来增加您的投资购买力。

所有新开的保证金账户将获得**50,000新币**的初始信用额度。如果您想要提高限额,请联系您的交易代表。

## 1. 融资额度和保证金系数

	保证金系数		
投资产品融资额度	IM 系数	MM 系数	FM 系数
融资71%	28.57%	23.08%	16.67%
融资50%	50.00%	46.15%	41.67%
融资30%	70.00%	67.69%	65.00%
无融资	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)

## 2. 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**(初始保证金余额)=股本余额-初始保证 金要求

融资乘数表

	HADQ/ICA	9000		
抵押品类型	提供 <b>71%</b> 的 融资性购 买	提供 <b>50%</b> 的融资性 购买	提供 <b>30%</b> 的融资性 购买	无融资购买
现金	3.500	2.000	1.428	1.000
<b>71%</b> 融资	2.500	1.428	1.020	0.714
50% 融资	1.750	1.000	0.714	0.500
<b>30%</b> 融资	1.05	0.600	0.428	0.300
无融资	0.000	0.000	0.000	0.000

#### 示例1-确定您可以融资多少来投资:

您存入10,000新币现金,并想要融资71%来购买股票 可供购买的最大金额=10,000新币 <math> x 3.5 (参照融资乘数 表,现金项下的融资71%)=35,000新币

# 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):

您存入10,000新币的现金和价值5,000新币的股票,按71%的比例来融资,再以50%的融资比例来购买价值25,000新币的股票。假设市场价格保持不变。

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

## (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:

您存入10,000新币的现金和价值5,000新币的股票,按71%的比例来融资,再以50%的融资比例来购买价值25,000新币的股票。假设以50%的比例融资的股票市值跌至19.500新币。

现金余额	= 10,000新币 - 25,000新币 = - 15,000新币
股本余额	=-15,000新币+[5,000新币+19,500新币]
	= 9,500新币
维持保证金赤字	= [5,000新币 x 23.08% + 19,500新
	币 <b>x</b>
	46.15%] -9,500新市 = 653.25新币

**强行卖出(强行卖出保证金赤字)** = 强行卖出要求 - 股本金额

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新加坡时间当天下午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

我们将尽最大努力对您的账户进行监控及/或平仓。由于市场状况不佳,您的账户可能会在平仓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,每位客户都有责任弥补因此类强行抛售而产生的任何资金缺口。

在发生史无前例的市场事件、不利的市场动荡或波动导致客户账户的股本余额较低时,辉立证券私人有限公司(PSPL)可在不通知客户的情况下,行使自由酌情权,随时对客户的账户进行平仓。

在特殊的市场情况下,PSPL甚至可能无法执行上述的平仓。因此,客户不应单独依靠PSPL来监控其保证金头寸或对账户进行平仓。我们建议客户实行良好的风险管理,并在任何时候保持账户内有充足的资金。

#### 如何履行追缴保证金:

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

**注意:** 如您需要任何有关保证金交易机制的澄清或协助, 请联系您的交易代表。

## 3. 交易

您可通过POEMS 2.0,POEMS 移动端以及您的交易代表来进行交易。

#### 4. 托管资产

所有通过保证金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。本账户中持有的资产可部分或全部用于购买 证券。

公司行动,如股息和股权认购,将在保证金账户中处理。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. 余额资金管理工具

您可选择使用余额资金管理工具,以便存放在此账户内的任何盈余资金(贷方余额)可享有更多的潜在收益。选择使用余额资金管理工具,您账户内的新币及美元余额,将酌情分别投资于货币市场基金。如要了解更多详情,请参阅重要提示项下的余额资金管理部分。

如要使用工具,只需登录您的POEMS账户,点击: 账户管理>股票>在线表格>余额资金授权。 否则,此账户中的盈余资金将存入信托账户中。如 产生贷方利息,当账户内的余额资金超过下列规定 的限额后,将按全额支付利息如下:

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,将对以下货币征收负利息:

货币	贷方余额负利息1
日元	0.50% 年息

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup>PSPL保留变更利率的权利, 恕不另行通知。

#### 6. 多币种工具

选择使用多币种工具的额外好处是,您还可以在您的账户中保持外币余额(美元、港币、马币、日元、澳元、英镑、欧元、人民币和加币),使交易更方便,并可高效管理您以外币计价的投资。

通过使用这个工具,您可选择以交易货币或新元结 算您的买入或卖出。但是,您的账户必须有足够用 于结算的货币资金,以避免产生任何借方余额的利 息。

货币	借方余额利息名
新币	6.00% 年息
美元	7.00%年息
港币	7.00%年息
日元	4.20%年息
澳元	8.75%年息.
英镑	6.00%年息.
欧元	7.00%年息.
加币	7.00%年息
人民币	8.25%年息
马币	不允许有借方余额

<sup>&</sup>lt;sup>2</sup>PSPL保留变更利率的权利, 恕不另行通知。

### 7. 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。

对于非多币种账户持有人,系统将在结算日为您自动总换成新元。

#### 买入合约结算:

买入合约将在合约到期日讲行结算。

#### 卖出合约结算:

卖出合约将在履行交付义务后, 进行结算。

注意: 保证金账户不支持对销安排。

#### 强制性转换:

选择不使用第8项的账户,被归类为"BASIC",如果账户分类账中任何货币因下表的交易而出现赤字,则会进行自动转换:

交易类型	货币
任何交易	仅限马币分类账

## 8. 自动货币转换抵销借方余额新

所有账户<sup>3</sup> 均自动注册<sup>4</sup> 这个"抵销"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。

注意:用于抵销的货币层次结构按降序排列:新币,美元,港元,人民币,日元,澳元,英镑,欧元,加币和马币。

3金融机构开立的账户除外

4选择不使用自动货币转换功能,请登录POEMS > 账户管理 > 股票 > 在线表格 > 设置货币转换模块

### 9. 网上交易记录及账户结单

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。

#### 10. 如何存款入账户

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

## 11. 提取余额资金

您可通过POEMS,将交易账户内的可用资金转入 您的银行账户。

提款,请登录您的POEMS账户,点击 账户管理 > 股票> 在线表格> 提款表格。或者,您可以联系您的交易代表,让其为您提交申请。

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。

## 12. 收费表

服务类型	<u> </u>	
账户管理费	每季度收取15新币 (季度交易活动会在3月、6月、9月 和12月底进行评估) <b>豁免条件:</b> 每季度至少有1笔交易, 则可豁免费用	
外国股票托管 费	每只股票每月收取2新币(每季度最高收取150新币) 豁免条件:每月进行2笔交易或	

	每季度进行6笔交易或每季度产 生最低132新币的经纪佣金
公司行动手续费5	
现金股息	净股息的1%,最低收取1新币, 最高收取50新币+外国费用及税 费(如适用)
除上述外的其 他费用	10新币 + 外国费用及税费(如适用)

<sup>5</sup> 所有费用及收费均须缴纳商品及服务税。

#### 重要提示

- 1. 除我们的辉立证券交易账户管理一般条件外,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.sq.
- 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代表提出申请指示。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1新币的账户会被关闭,将收取不超过1新币(须缴纳商品及服务税)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,请与您的交易代表联系。

#### 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,客户的盈余新币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点击工具>>基金搜索器,或与您的交易代表,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,但不能保证基全能够实现其目标。
- C. MMFs并不是保本的单位信托,因为对投入的资本 额及/或收到的回报没有扣保:
- 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.sq)。

自2023年10月1日起生效