

投资托管 (C) 账户



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

投资托管(C)账户是一个可以让您在POEMS在线平台、POEMS移动端, 以及通过您的交易代表, 进行股票交易、买卖单位信托、债券及其他投资产品的交易账户。

1. 托管服务

所有存入本账户或通过本账户进行交易的股票都将由辉立证券私人有限公司 (PSPL) 托管, 但使用 CPF/SRS 资金进行购买的股票除外。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, 将在本账户中处理。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。

2. 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余额资金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, 将酌情分别投资于辉立货币市场基金(MMF)和辉立美元货币市场基金。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。

要选择使用工具, 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, 本账户中的闲置资金将存入信托账户内。如产生贷方利息, 当其超过如下规定的限额后, 将按全额支付利息:

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 ≤ HKD 200,000	0.50% 年息
> HKD 200,000	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

¹ PSPL保留变更利率的权利, 恕不另行通知。

3. 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币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 ¹
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

¹ PSPL保留变更利率的权利, 恕不另行通知。

4. 交易结算

只要您的交易账户中有足够的新币等值资金, 您可享受股票、单位信托及更多投资产品等交易后的**自动结算服务**。

您可使用本信息表第7部分列载的任何付款方式, 向交易账户存入资金。

配备多币种工具的账户, 可以用交易货币或新币来结算外币交易。

对于非多币种账户持有人, 交易将以新币结算。

买入合约结算：

在账户资金充足的情况下，买入合约将在合约到期日 + 1 进行结算。合约不接受部分结算。

卖出合约结算：

卖出合约将在合约到期日 + 1进行结算，所得收益将在成功交收后，汇入账户内。

强制性转换：

尚未登记第5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
1) 提款	任何货币分类账
2) 费用和收费	
3) 认股权/认股权证认购	
任何交易	仅限马币分类账

5. 自动货币转换抵销借方余额

所有账户³ 均自动注册⁴ 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，港币，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

6. 对敲交易

您可以通过此交易账户进行股票的对敲交易。如果您在对敲交易期间执行卖出交易，则该交易将自动按照先进先出的原则进行对冲。对敲损益将在对敲结算日 + 1进行结算。

7. 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纸质版月度对账单。

如果没有交易，对账单将以季度发布。如果您希望不论是否有交易均收到每月的对账单，请选择使用电子对账单。

8. 资金存入/支付方式

我们接受各种支付方式。欲了解更多详情，请访问www.poems.com.sg/payment。

9. 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，只需登录您的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。

10. 收费表

服务类型	收费 ²
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) 豁免条件： 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S\$132的经纪佣金
公司行动手续费 ²	
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）

²所有收费均须缴纳商品及服务税。

重要提示

- 除我们的辉立证券交易账户一般管理条件外，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。在提出您的投资托管账户申请时，我们假设您同意这些条款和条件。辉立证券账户的管理条件，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。
- 您须在账户中保持充足的资金，以结算买入合约及任何对敲损失。账户内如出现资金不足，可能会导致逾期未兑付的购买合约被强行抛售。
- 针对您的卖出合约，您应确保有足够的股票进行交割，以避免新交所的买入及处罚。
- 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。此后，您应确保结算货币有足够的资金，以避免股票被PSPL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。

5. **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。
6. 对于贷方余额不超过**S\$1.00**的账户关闭，将收取不超过**S\$1.07** (须缴纳商品及服务税) 的管理费。
7. 对于通过电汇(**TT**)方式的付款，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。

8. 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私人有限公司酌情将您的盈余资金投资于货币市场基金(“**MMF**”)。

每位客户每次在**MMF**中的最低投资金额为**\$100**。然而，当赎回时，如**MMF**单位余额降至**50**以下时，余额单位将自动被全部赎回。

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有**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. 该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。包括投资本金可能遭受损失。任何投资价值 and 收益，皆有可能下跌，也可能会上涨。

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）。

自2023年10月1日起生效