

# THẺ LỆ CHƯƠNG TRÌNH KHUYẾN MẠI

## 1. Thông tin Chương trình

- Tên Chương trình Khuyến mại: **Đưa tài đầu tư cùng iGuru.**
- Địa bàn (Phạm vi) khuyến mại: Được triển khai trên toàn lãnh thổ Việt Nam.
- Hình thức khuyến mại: Tặng hàng hóa, cung ứng dịch vụ không thu tiền có kèm theo việc mua bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ.
- Thời gian khuyến mại:
  - + Thời gian diễn ra chương trình: từ ngày 18/06/2021 đến hết ngày 13/08/2021.
- Đơn vị tổ chức chương trình: Công ty Cổ phần Chứng khoán SSI (SSI).
- Dịch vụ khuyến mại: Dịch vụ giao dịch chứng khoán niêm yết trên Sở Giao dịch Chứng khoán, chứng khoán giao dịch trên Hệ thống giao dịch cho chứng khoán chưa niêm yết ("Hệ thống Upcom") và dịch vụ giao dịch chứng khoán phái sinh.
- Hàng hóa, dịch vụ dùng để khuyến mại: Tiền mặt
- Cách thức tham gia Chương trình:

(i) Để tham gia Chương trình, nhà đầu tư thực hiện đăng ký theo các bước như sau:

- Tải ứng dụng iGuru và đăng ký tham gia theo hướng dẫn trên ứng dụng.
- Sử dụng TKGD tại SSI để đăng ký và liên kết với ứng dụng iGuru.
- Xác nhận đồng ý với điều khoản sử dụng ứng dụng và Chương trình này.

Sau khi đăng ký thành công, NĐT sẽ được cấp một tài khoản để tham gia Chương trình (Tài Khoản).

(ii) Liên kết Tài Khoản vào TKGD và thực hiện giao dịch.

## 2. Đối tượng tham gia Chương trình

- Là nhà đầu tư cá nhân có tài khoản giao dịch chứng khoán mở tại SSI (TKGD), trừ những đối tượng không được tham gia chương trình là (i) đối tượng vi phạm hoặc không đáp ứng quy định của Hợp đồng mở TKGD và (ii) các cá nhân khác mà SSI bằng các thông tin công khai hoặc không công khai nhận thấy đã hoặc sẽ có những hành vi có khả năng làm ảnh hưởng đến chương trình (sau đây gọi chung là "NĐT").

- Để tham gia chương trình, NĐT tải ứng dụng iGuru và đăng ký tham gia theo hướng dẫn trên ứng dụng, kê khai đầy đủ, chính xác các thông tin bắt buộc và xác nhận đồng ý với điều khoản sử dụng ứng dụng và chương trình này. Sau khi đăng ký thành công, NĐT sẽ được cấp một tài khoản để tham gia chương trình ("Tài Khoản") và thực hiện liên kết Tài Khoản vào TKGD.

## 3. Quyền và nghĩa vụ của NĐT khi tham gia Chương trình

### a. Quyền của NĐT:

- NĐT được quyền lựa chọn tham gia Chương trình và chủ động sử dụng tiền, chứng khoán trên TKGD để tham gia Chương trình.
- NĐT được trao giải thưởng khi đạt hiệu quả giao dịch tốt và phù hợp với chính sách chi trả giải thưởng của SSI.
- Được thanh toán đầy đủ và đúng hạn giá trị trúng thưởng (nếu trúng thưởng).

ZERO



- Đề nghị ngừng tham gia, hủy tham gia Chương trình trước hạn bất kỳ lúc nào. Ngay sau khi SSI xác nhận việc ngừng tham gia Chương trình theo đề nghị của NĐT, NĐT sẽ không được hưởng bất kỳ quyền lợi nào (nếu có) theo Thể lệ chương trình này, cũng như kết quả giao dịch không được xác định vào Hiệu quả đầu tư để xác định kết quả trúng thưởng.

#### b. Nghĩa vụ của NĐT:

- Nghiên cứu và thực hiện đúng các quy định tại Chương trình này, tuân thủ bất kỳ hợp đồng, thỏa thuận, cam kết với SSI, cập nhật và tuân thủ các quy định, thông báo của SSI liên quan đến Chương trình.
- Cung cấp đầy đủ, chính xác và đúng hạn các thông tin có liên quan đến Chương trình theo yêu cầu của SSI.
- Chịu trách nhiệm với kết quả giao dịch trên Tài Khoản và TKGD do mình thực hiện, bao gồm nhưng không giới hạn ở bất kỳ sự mất mát, tổn thất hay bất kỳ thiệt hại nào xảy ra nếu có.
- Khi thực hiện giao dịch, NĐT có thể đặt lệnh theo tất cả các hình thức (kênh đặt lệnh) giao dịch do SSI cung cấp.
- Ngừng tham gia Chương trình khi có thông báo bằng văn bản của SSI khi có hành vi vi phạm pháp luật, vi phạm quy định của Chương trình và/hoặc thuộc các trường hợp phải ngừng tham gia theo quy định tại điểm a Mục 4 Thể lệ này. Trong trường hợp này, kết quả giao dịch của NĐT sẽ không được xác định vào Hiệu quả đầu tư theo quyết định của SSI.
- Đồng ý cho SSI được sử dụng (i) các hình ảnh, thông tin cá nhân NĐT đã cung cấp cho SSI (đối với NĐT trúng thưởng), (ii) thông tin Tài Khoản, Danh mục đầu tư theo tỷ lệ phần trăm nắm giữ và thông tin mà SSI cho rằng phù hợp với nội dung Chương trình để tuyên truyền, công bố kết quả Chương trình, và cung cấp cho những người cùng tham gia Chương trình hoặc bất kỳ NĐT khác có tài khoản iGuru tham gia hoặc không tham gia Chương trình, mà không phải trả bất kỳ khoản phí nào, cũng như không cần thêm bất kỳ văn bản xin phép, đồng ý nào của NĐT.
- Đồng ý nhận thông tin sản phẩm, dịch vụ và các thông tin khác qua các phương tiện tin nhắn SMS, email, gọi điện thoại ... mà không có bất kỳ hạn chế về số lượng, thời gian nhận thông tin.
- Có nghĩa vụ tham gia các hoạt động liên quan đến Chương trình, tham dự Lễ trao thưởng và hoàn tất các thủ tục nhận thưởng (nếu trúng thưởng) theo thông báo của SSI.
- Bảo mật tất cả nội dung, hình ảnh, thông tin liên quan Chương trình và chỉ được tiết lộ sau khi có văn bản đồng ý từ SSI.
- Có nghĩa vụ đóng thuế theo quy định của pháp luật, thanh toán tất cả các chi phí phát sinh có liên quan đến việc giao dịch cũng như việc nhận giải thưởng, đồng thời thực hiện đầy đủ nghĩa vụ của NĐT khi giao dịch trên thị trường chứng khoán theo quy định của pháp luật, bao gồm nhưng không giới hạn ở nghĩa vụ báo cáo, công bố thông tin.

### 4. Quyền và nghĩa vụ của SSI

#### a. Quyền của SSI

- Quyết định việc yêu cầu NĐT ngừng tham gia Chương trình và/hoặc từ chối xét thưởng, chi trả giải thưởng nếu NĐT tham gia Chương trình không thực hiện/ thực hiện không đúng Chương trình này, không làm thủ tục nhận giải thưởng trong thời gian nhận giải thưởng quy định, không tuân thủ các hợp đồng, thỏa thuận đã ký với SSI, các quy định, thông báo, yêu cầu bằng văn bản khác của SSI trong quá trình tham gia Chương trình, đã tắt toán TKGD trước ngày kết thúc Chương trình và vi phạm bất kỳ quy định nào của pháp luật có liên quan.
- Khấu trừ tiền thuế thu nhập cá nhân trước khi chi trả giải thưởng cho NĐT theo quy định của pháp luật.
- Không chịu trách nhiệm với bất kỳ khiếu nại nào liên quan đến việc không thể liên lạc được với NĐT để thông báo giải thưởng.

- Được quyền thay đổi, tạm ngừng, hủy bỏ Chương trình khi xảy ra bất kỳ nguyên nhân, sự kiện khách quan nào hoặc vì bất kỳ lý do do nào khác nằm ngoài sự kiểm soát của SSI. Trong trường hợp này, SSI sẽ thông báo cho NĐT tham gia Chương trình và không chịu bất kỳ bồi thường, chi phí nào liên quan.

- Quyết định Danh sách chứng khoán được phép giao dịch của Chương trình. Trường hợp có thay đổi, SSI sẽ công bố chậm nhất 07 (bảy) ngày làm việc trước ngày áp dụng chính thức trên ứng dụng iGuru và website [www.iguru.vn](http://www.iguru.vn).

#### b. Nghĩa vụ của SSI

- Công bố công khai và thực hiện đúng các quy định, nội dung của Chương trình.
- Cam kết về tính chính xác của Chương trình, về giải thưởng và các thông tin đã công bố.
- Thực hiện trao giải thưởng theo đúng quy định của Chương trình.

### 5. Cơ cấu giải thưởng

#### a. Cơ cấu giải thưởng của Chương trình

Tham số A là Tổng giá trị giải thưởng của Chương trình

$$A = 49\% \times \text{Tổng phí ròng thu được từ các tài khoản NĐT tham gia}$$

Mức tối thiểu: A = 350 triệu đồng

Mức tối đa: A = 1 tỷ đồng.

Cách xác định kết quả trúng thưởng được xếp thứ tự theo nhà đầu tư (NĐT) có Hiệu quả đầu tư cao nhất cho đến khi đủ số NĐT (24 người) trúng thưởng theo quy định.

Chi tiết giải thưởng như sau:

| Giải thưởng       | Số lượng  | Cách tính               |
|-------------------|-----------|-------------------------|
| Giải đặc biệt     | 1         | $30\% \times A$         |
| Giải nhất         | 1         | $15\% \times A$         |
| Giải nhì          | 1         | $10\% \times A$         |
| Giải ba           | 1         | $5\% \times A$          |
| Giải khuyến khích | 20        | $2\% \times 1 \times A$ |
| <b>Tổng cộng</b>  | <b>24</b> |                         |

#### b. Cách thức trả thưởng

- Sau khi kết thúc Chương trình, SSI sẽ tổng hợp và xác định NĐT trúng thưởng để chi trả giải thưởng. Mỗi NĐT trúng thưởng sẽ được nhận giải thưởng là 100% giá trị giải thưởng bằng tiền mặt thanh toán theo hình thức chuyển khoản vào TKGD của NĐT trong vòng 10 ngày làm việc kể từ ngày công bố kết quả trúng thưởng.

### 6. Cách xác định kết quả trúng thưởng

#### a. Cách xác định kết quả trúng thưởng

- Chương trình tổ chức có thứ hạng giải thưởng được xếp theo Hiệu quả đầu tư của danh mục cuộc thi (Performance) từ cao xuống thấp trong thời gian diễn ra Chương trình, bắt đầu từ NĐT có Hiệu quả đầu tư cao nhất cho đến khi đủ số NĐT trúng thưởng theo quy định. Hiệu quả đầu tư được xác định theo công thức:

$$\text{Performance} = \frac{NIV_1 - (NIV_0 + \sum IIV)}{NIV_0 + \sum IIV}$$

Trong đó:

- **Hiệu quả đầu tư (Performance)** được tính từ khi có phát sinh giao dịch trong thời gian tham gia Chương trình, được thể hiện theo định dạng phần trăm (%) và làm tròn theo 02 số thập phân.

- **NIV<sub>0</sub>**: giá trị đầu tư ròng đầu kỳ

- **NIV<sub>1</sub>**: giá trị đầu tư ròng cuối kỳ,

Trong đó Giá trị đầu tư ròng (NIV) = PV + IRV

- **PV**: là Giá trị thị trường của danh mục

$$PV = \sum (\text{Số lượng chứng khoán} \times \text{Giá thị trường})$$

Số lượng chứng khoán: là số lượng của các mã chứng khoán đang ghi nhận trong Danh mục đầu tư của Chương trình (bao gồm số lượng quyền phát sinh chờ phân bổ), phát sinh tăng từ giao dịch mua hợp lệ và nộp chứng khoán (Top-up) hợp lệ trong thời gian diễn ra Chương trình.

- **IIV**: là Giá trị đầu tư tăng thêm. IIV được xác định bằng

- Chênh lệch dương giữa Giá trị mua hợp lệ và IRV, và/ hoặc

- Giá trị chứng khoán nộp vào Danh mục đầu tư của Chương trình. Các giao dịch Top-up sẽ được xử lý vào cuối ngày giao dịch và giá trị được xác định theo giá đóng cửa.

- **IRV**: là Số dư để tái đầu tư, phát sinh khi có giao dịch bán hợp lệ khớp lệnh. IRV sẽ giảm khi cần trừ vào giao dịch mua hợp lệ khớp lệnh

- Trường hợp có từ 02 NĐT trở lên có Hiệu quả đầu tư bằng nhau thì NĐT có mức đánh giá rủi ro thấp hơn sẽ được lựa chọn là người trúng thưởng, NĐT còn lại sẽ được xét trúng thưởng tại giải thưởng kế tiếp (nếu có). Mức đánh giá rủi ro được cập nhật hàng tuần trên ứng dụng iGuru, cụ thể theo công thức sau:

**Điểm rủi ro (RiskScore)** của NĐT được quy đổi dựa trên thang đo từ 1-10 căn cứ vào giá trị VaR (Value At Risk – Giá trị chịu rủi ro). Trong đó:

- **VaR** được tính theo phương pháp *Variance-Covariance Method* (Phương sai-Hiệp phương sai). Phương pháp này đưa ra giả thuyết rằng các tỷ suất sinh lợi và rủi ro đều tuân theo phân phối chuẩn, với độ tin cậy  $\alpha$ . Độ biến động của danh mục đầu tư  $\sigma_p$  (độ lệch chuẩn - volatility) được tính toán bằng theo phương pháp MPT (Modern Portfolio Theory) tương ứng với tỷ trọng Danh mục đầu tư của Chương trình, trong đó độ biến động của từng mã trong danh mục được tính toán dựa trên giá điều chỉnh của  $n$  ngày giao dịch gần nhất;

b. NĐT được xét kết quả trúng thưởng phải đáp ứng các điều kiện sau:

ZERO

- Tuân thủ toàn bộ nội dung Chương trình, Hợp đồng, văn bản đã ký với SSI, các thông báo, yêu cầu được SSI công bố và/hoặc gửi đến NĐT. NĐT vi phạm bất kỳ quy định nào nêu trên sẽ không được tham gia xét thưởng.

- Đảm bảo Tài Khoản có **giá trị đầu tư ròng (NIV) lớn hơn 10.000.000 (Mười triệu) đồng** tại ngày giao dịch cuối cùng của Chương trình.

c. Giao dịch hợp lệ phải đáp ứng các điều kiện sau:

- Giao dịch mua bán/Top-up các mã chứng khoán vào Danh mục đầu tư của Chương trình phải thuộc Danh sách chứng khoán được phép giao dịch do SSI công bố;

- Giao dịch được thực hiện trên một trong các hệ thống, ứng dụng và các kênh đặt lệnh do SSI cung cấp;

- Kết quả lãi/lỗ từ Giao dịch mua/bán theo phương thức khớp lệnh được ghi nhận vào Hiệu quả đầu tư. Kết quả lãi từ Giao dịch bán theo phương thức thỏa thuận không được ghi nhận vào Hiệu quả đầu tư của Chương trình, nhưng phần lỗ vẫn ghi nhận vào Hiệu quả đầu tư của Chương trình. Giao dịch mua theo phương thức thỏa thuận không được ghi nhận vào Hiệu quả đầu tư;

- Số lượng chứng khoán bán hợp lệ là số lượng khả dụng đang ghi nhận trong Danh mục đầu tư của Chương trình và giá trị tính theo giá bình quân của tổng giá trị bán trong ngày;

- Trường hợp NĐT thực hiện bán mã chứng khoán thuộc Danh mục đầu tư của Chương trình trên TKGD thì mặc định giảm số lượng chứng khoán tương ứng trong Danh mục đầu tư của Chương trình;

- Giá trị mua/bán sẽ được ghi nhận sau khi đã trừ phí, thuế theo quy định tại SSI.

d. Nguyên tắc tính Hiệu quả đầu tư trong các trường hợp đặc biệt:

- Các trường hợp phát sinh quyền cổ phiếu (quyền mua phát hành thêm, cổ tức bằng cổ phiếu, cổ phiếu thưởng hoặc các quyền khác phát sinh từ cổ phiếu trên Tài Khoản mặc định giá trị sẽ được cộng vào PV từ ngày giao dịch không hưởng quyền.

▪ Giá trị được xác định theo giá thị trường, trừ giá chứng khoán chờ phân bổ từ quyền mua phát hành thêm được xác định như sau:

Giá = giá trị cao nhất của [thị giá - giá mua PHT] và [0]

▪ Đối với quyền mua phát hành thêm không thực hiện: sau ngày hạn chót đăng ký mua chứng khoán phát hành thêm, PV sẽ được điều chỉnh giảm tương ứng.

- Đối với quyền cổ tức bằng tiền: Giá trị cổ tức tiền chờ phân bổ được căn trừ vào giá vốn tại ngày giao dịch không hưởng quyền

- Khi có phát sinh giao dịch bán công khai: giá trị được xác định theo giá đóng cửa ngày thanh toán chứng khoán.

- Khi có các giao dịch chuyển nhượng quyền mua:

▪ Nhận chuyển nhượng quyền mua: không tự động ghi nhận số lượng nhận quyền tương ứng.

▪ Chuyển nhượng quyền mua: xem như quyền mua phát hành thêm không được thực hiện, PV sẽ được điều chỉnh lại tương ứng sau ngày cuối cùng đăng ký mua.

## 7. Cập nhật thông tin trong thời gian diễn ra Chương trình

Hiệu quả đầu tư, mức đánh giá rủi ro, Danh mục đầu tư (bao gồm mã chứng khoán đầu tư và tỷ lệ đầu tư trong danh mục) của các NĐT tham gia Chương trình được cập nhật hàng ngày và hàng tuần trên ứng dụng iGuru.

## 8. Thông báo thể lệ và giải thưởng

- Thể lệ, Danh sách chứng khoán được phép giao dịch trong thời gian diễn ra Chương trình và kết quả trúng thưởng được thông báo trên ứng dụng iGuru của SSI hoặc các kênh khác theo quyết định của SSI;

- NĐT trúng thưởng sẽ được thông báo trên ứng dụng iGuru hoặc các kênh khác theo quyết định của SSI.

ZERO

## 10. Địa điểm, cách thức và thủ tục trao thưởng:

- Thời gian công bố kết quả trúng thưởng: trong vòng 03 (ba) ngày làm việc, kể từ ngày kết thúc Chương trình.
- Thời gian, địa điểm tổ chức lễ trao thưởng (nếu có) sẽ được SSI công bố thông qua ứng dụng iGuru và/hoặc website <http://www.iguru.vn> của SSI và/hoặc gửi trực tiếp đến thư điện tử đã đăng ký khi tham gia chương trình.
- Thời gian nhận giải thưởng: kể từ ngày SSI công bố kết quả trúng thưởng, nhưng tối đa không quá 10 (mười) ngày kể từ ngày công bố kết quả trúng thưởng.
- Cách thức trao thưởng: NĐT trúng thưởng tham dự Lễ trao thưởng, phải làm thủ tục nhận thưởng theo quy định của SSI.
- Khi làm thủ tục nhận thưởng, NĐT phải xuất trình bản gốc giấy tờ pháp lý của cá nhân (CMND/Căn cước công dân).
- SSI sẽ thông báo đến các NĐT trúng thưởng bằng hình thức gửi thư điện tử (email) theo thông tin NĐT cung cấp khi đăng ký tham gia Chương trình và sẽ liên hệ với NĐT tối đa 02 lần bằng điện thoại. Đến hết thời gian nhận giải thưởng theo quy định, nếu NĐT không đến nhận thưởng và/hoặc SSI không thể liên lạc được, thì NĐT trúng thưởng đó sẽ mất quyền nhận thưởng, giải thưởng đó sẽ bỏ trống, được xem như không có người trúng thưởng và không được phân bổ lại cho các giải thưởng khác cũng như cho NĐT khác của Chương trình, trừ trường hợp có lý do chính đáng được SSI chấp thuận.

## 12. Một số quy định khác

- Toàn bộ số dư tiền, chứng khoán và các quyền phát sinh trên Tài Khoản đều thuộc quyền sở hữu của NĐT nếu không có bất kỳ hạn chế nào khác.
- SSI có trách nhiệm giải quyết những khiếu nại từ NĐT trên cơ sở những quy định của Chương trình này. Quyết định của SSI là quyết định cuối cùng.
- Mức phí giao dịch, lãi suất của Tài Khoản trên iGuru theo quy định của SSI từng thời kỳ và phù hợp với quy định của pháp luật.

## 13. Giải đáp thắc mắc

Mọi thắc mắc liên quan đến Chương trình này, NĐT liên hệ đến SSI theo các cách thức sau:

- Gọi điện đến Tổng đài dịch vụ khách hàng của SSI theo số 1900545471
- Gửi mail đến địa chỉ: [support-iguru@ssi.com.vn](mailto:support-iguru@ssi.com.vn)

