

Tiền Gửi Song Tệ (TGST) là gì?

TGST là sản phẩm tiền gửi kết hợp quyền lựa chọn tiền tệ. Quý khách có thể hưởng được lãi suất cao hơn so với các sản phẩm tiền gửi định kỳ bằng ngoại tệ thông thường. Để đổi lại khoản lợi nhuận tiềm năng này, Quý khách đồng ý ủy quyền cho Ngân hàng hoàn trả khoản tiền gốc bằng Ngoại Tệ Cơ Sở hoặc Ngoại Tệ Quy Đổi tùy theo mức dao động của Tỷ Giá Hối Đoái của cặp ngoại tệ này lúc đáo hạn. Tiền lãi luôn được thanh toán theo Ngoại Tệ Cơ Sở. Quý khách có thể tìm hiểu rõ hơn khi tham khảo ví dụ dưới đây.

Tham gia TGST với HSBC, tôi đồng ý

- Ngoại Tệ Cơ Sở, Ngoại Tệ Quy Đổi và Kỳ Hạn – trong ví dụ này, Ngoại Tệ Cơ Sở là Đô la Úc (AUD) và Ngoại Tệ Quy Đổi là Đô la Mỹ (USD)
- Khoản Tiền Gửi (tối thiểu 5.000 AUD hoặc tương đương nếu là ngoại tệ khác)
- Ngày Bắt Đầu, Ngày Ấn Định và Ngày Đáo Hạn
- Tỷ Giá Quy Đổi chỉ mang tính tham khảo vào thời điểm này và sẽ được ấn định vào Ngày Bắt Đầu
- Lãi Suất Tối Thiểu
- Các điều khoản và điều kiện liên quan; trong đó bao gồm việc HSBC có quyền từ chối thực hiện giao dịch vào Ngày Bắt Đầu

Ví dụ

Ví dụ dưới đây chỉ mang tính minh họa, cho thấy các khả năng có thể xảy ra dựa trên mức dao động giả định của Tỷ Giá Hối Đoái của cặp ngoại tệ được chọn.

Các giả định:

Khoản tiền gốc	50.000 AUD
Ngoại Tệ Cơ Sở	AUD
Ngoại Tệ Quy Đổi	USD
Kỳ Hạn	1 tháng
Ngày Bắt Đầu	Ngày 24 tháng 05 năm 2012
Ngày Ấn Định	Ngày 21 tháng 06 năm 2012
Ngày Đáo Hạn	Ngày 25 tháng 06 năm 2012
Tỷ Giá Quy Đổi	1,0502 (1,00 AUD = 1,0502 USD)
Lãi Suất	7,75%/năm (tính theo cơ sở 360 ngày và quy theo ngày)
Các giả định lúc đáo hạn	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nếu tỷ giá hối đoái AUD/USD <u>bằng hoặc thấp hơn</u> Tỷ Giá Quy Đổi 1,0502 vào Ngày Ấn Định, khoản tiền gốc và lãi sẽ được thanh toán bằng AUD. ▪ Nếu tỷ giá hối đoái AUD/USD <u>cao hơn</u> Tỷ Giá Quy Đổi 1,0502 vào Ngày Ấn Định, khoản tiền gốc sẽ được thanh toán bằng USD và lãi sẽ được thanh toán bằng AUD.

Tình huống 1 & 2: Thanh toán bằng Ngoại Tệ Cơ Sở (AUD)

	Tình huống 1	Tình huống 2
Kết quả tỷ giá hối đoái vào Ngày Ấn Định	Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định giảm so với Tỷ Giá Quy Đổi (AUD giảm so với USD)	Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định không thay đổi so với Tỷ Giá Quy Đổi
Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định	1,0400 (1,00 AUD = 1,0400 USD)	1,0502 (1,00 AUD = 1,0502 USD)
Tiền Gửi	50.000,00 AUD	
Lãi	344,44 AUD (50.000 AUD x 7,75% x 32/360)	
Tổng	50.344,44 AUD	

Tình huống 3 & 4: Thanh toán bằng Ngoại Tệ Quy Đổi (USD)

Kết quả tỷ giá hối đoái vào Ngày Ấn Định	Tình huống 3	Tình huống 4
	Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định tăng nhẹ so với Tỷ Giá Quy Đổi (AUD tăng nhẹ so với USD)	Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định tăng mạnh so với Tỷ Giá Quy Đổi (AUD tăng mạnh so với USD)
Tỷ Giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định	1,0550 (1,00 AUD = 1,0550 USD)	1,0800 (1,00 AUD = 1,0800 USD)
Tiền Gửi	52.510,00 USD (50.000 AUD với Tỷ Giá Quy Đổi là 1,0502)	
Lãi	344,44 AUD (50.000 AUD x 7,75% x 32/360)	
Tổng	50.116,95 AUD (49.772,51 AUD* + 344,44 AUD)	48.964,81 AUD (48.620,37 AUD* + 344,44 AUD)

Để minh họa, giả định rằng khoản tiền thanh toán bằng USD được quy đổi trở lại thành AUD theo tỉ giá thị trường = tỉ giá AUD/USD vào Ngày Ấn Định.

Những điều cần biết – Giải thích về Rủi Ro

- Khi Quý khách chuyển đổi ngay tổng số tiền đáo hạn nhận được bằng Ngoại Tệ Quy Đổi về Ngoại Tệ Cơ Sở, quý khách có khả năng bị lỗ do chênh lệch Tỷ Giá Hối Đoái vào Ngày Ấn Định. Khoản lỗ này có thể được bù trừ vào tiền lãi phát sinh trên Tài Khoản Tiền Gửi hay thậm chí bù trừ vào khoản tiền gốc của Tài Khoản Tiền Gửi. Khi đáo hạn, nếu Ngoại Tệ quý khách nhận không phải là ngoại tệ quý khách gửi ban đầu, quý khách có thể bị lỗ nếu muốn quy đổi ngoại tệ đó ra ngoại tệ ban đầu do sự dao động của tỉ giá hối đoái.
- Trong trường hợp lãi suất tiền gửi tăng trong Kỳ Hạn của Tiền Gửi Song Tệ, lãi suất của sản phẩm này không cam kết sẽ được tăng tương ứng so với các sản phẩm đầu tư hoặc tiền gửi khác với lãi suất linh hoạt theo lãi suất hiện tại của thị trường.
- Quý khách không được rút tiền trước hạn. Đây là loại hình đầu tư không mang tính chuyển nhượng và Quý khách sẽ phải giữ cho đến khi đáo hạn.
- Tiền Gửi Song Tệ là một sản phẩm đầu tư cơ cấu có liên quan đến các giao dịch phái sinh (các quyền chọn, quy đổi, hoặc tương lai...). Đây có thể là phương thức đầu tư không ổn định và có thể dao động đáng kể về giá trị cùng những rủi ro khác, thường gặp khi đầu tư vào các giao dịch phái sinh.
- DCD không tương đương với sản phẩm tiền gửi có kỳ hạn. Quý khách cần biết rằng khả năng thanh toán khi đáo hạn tùy thuộc vào độ tín nhiệm tín dụng của Ngân hàng. Bất kỳ đánh giá tín dụng nào được công bố của một tổ chức về Ngân hàng đều độc lập và mang tính tham khảo, không phải là sự đảm bảo về chất lượng tín dụng của Ngân hàng. Trong trường hợp mất khả năng thanh toán, Ngân hàng sẽ có trách nhiệm giải quyết các khoản nợ ưu tiên trước khi thanh toán những khoản nợ không có đảm bảo như tiền gửi có kỳ hạn.

DCD có phải là sản phẩm đầu tư tốt cho tôi?

- Sản phẩm đầu tư có thể phù hợp với Quý khách nếu Quý khách hiểu và chấp nhận những lợi ích và bất lợi dựa trên các tình huống có rủi ro nêu trên. Sản phẩm này cũng không đảm bảo sẽ cho lợi nhuận cao hơn các sản phẩm tiền gửi truyền thống và/ hay các sản phẩm đầu tư khác.
- Sản phẩm này chỉ phù hợp khi Quý khách có quan điểm đầu tư là “Đồng đều” (Vui lòng tham khảo phần Định nghĩa về “Đồng đều” trong Bảng Câu Hỏi Đánh Giá Mức Độ Chấp Nhận Rủi Ro)
- Quý khách nên đảm bảo mình đã có đủ ngân sách dự trữ cho các tình huống không lường trước.
- Quý khách cũng nên đầu tư theo nguyên tắc “Không bỏ tất cả trứng vào một rổ” để hạn chế rủi ro.
- Quý khách đồng ý đăng ký sản phẩm DCD với khoản Tiền Gửi tối thiểu là 5.000 AUD và xem đây là khoản tiền không được sử dụng đến trong Kỳ Hạn của sản phẩm này.