

網上高息外幣聯繫投資存款服務示範

認購高息外幣聯繫投資存款

1. 登入大新網上理財服務
2. 在左方主目錄的投資服務 - 網上高息外幣聯繫投資存款服務下方按「認購高息外幣聯繫投資存款」



3. 完成一般衍生工具培訓（適用於沒有衍生工具知識的客戶）

✉ 信箱(0) | ENG | 聯絡我們 | 列印 | 重要資料 | 登出

一般衍生工具培訓

一般衍生工具培訓

為協助閣下了解對衍生產品的性質和風險，本行準備一套有關衍生工具的教材短片，以增強閣下對衍生工具的一般知識。

觀看

本人已完成由大新銀行提供有關衍生工具的培訓。本人明白該教材短片的內容並同意貴行將本人界定為對衍生工具有認識的客戶。

取消
確認

重要提示

本教材內容僅供一般資料用途，並無考慮任何人士的個人目標或需要而製作。教材內所載資料並非專業意見，及任何人士不應對其加以倚賴。本教材並不是，且亦非為滿足任何司法權區有關投資者教育或其他方面的任何特定監管要求而設計。本教材並未經任何司法權區的任何監管機構檢閱。本教材的資料不包含對任何產品或投資之要約、邀請或招攬。

本教材內容的所有知識產權屬香港銀行公會所有。任何人士在取得香港銀行公會書面同意前不得以任何理由及任何方式複製、分發、修訂、發送、超連結或傳送本教材內容的全部或任何部分。

儘管香港銀行公會及大新銀行有限公司(下稱大新銀行)已盡努力確保本教材所載資料的準確性及可靠性，但並不保證其為任何目的而設的準確性、完備性、可靠性或適合性。香港銀行公會、大新銀行及其僱員、代理及代表就任何性質的損失、損害、費用或開支概不承擔全部或任何責任(不論屬侵權行為或合約或其他方面者)。

4. 選擇結算戶口

信箱(0) | ENG | 聯絡我們 | 列印 | 重

認購高息外幣聯繫投資存款

請選擇結算戶口

請選擇戶口以認購高息外幣聯繫投資存款：

請選擇戶口

5. 請仔細閱讀重要提示、產品特性括要及關鍵風險和聲明

- 若閣下明白並接受本頁的內容，請剔選底部的方格以作確認
- 按「確認」以繼續

認購高息外幣聯繫投資存款

頁：1 / 4

重要提示

請注意：所有網上可供認購的高息貨幣聯繫存款之貨幣組合僅限於由大新銀行有限公司所提供。如閣下為「需要額外關注的客戶」，即是(i) 為65歲或以上、(ii) 教育程度為小學或以下、(iii) 有視力障礙、(iv) 每年收入及資產淨值的總和少於港幣350,000的客戶，閣下可要求本行職員及/或攜同親友到本行見證交易。若閣下不需要任何人見證交易，閣下可繼續進行網上認購高息外幣聯繫投資存款。

產品特性括要及關鍵風險

高息外幣聯繫投資存款為結構性產品，由存款貨幣之定期存款及您所選擇之掛鈎貨幣的外幣期權所組合而成。於訂定日期(等同於產品之到期日)，若掛鈎貨幣對存款貨幣的匯率較協議匯率疲弱，則閣下存款的本金及利息將以協議匯率兌換為掛鈎貨幣支付；若掛鈎貨幣對存款貨幣的匯率並未較協議匯率疲弱(或結算匯率相等於協議匯率)，則閣下存款的本金及利息將以存款貨幣支付。認購此產品並不收取費用。

本服務/產品並不是以歐洲聯盟的人士為目標。

以下為高息外幣聯繫投資存款之主要風險，但以下之風險並不代表所有有關投資於高息外幣聯繫投資存款之風險。閣下在投資此產品前，應先獲取任何必要及合適的專業意見。

非保本結構性產品 - 高息外幣聯繫投資存款為涉及金融衍生工具的結構性產品。高息外幣聯繫投資存款並不保本。閣下可能會損失部份或全部原本之存款金額。

衍生工具風險 - 高息外幣聯繫投資存款內含外匯期權。期權交易涉及風險，特別是出售期權。雖然出售期權所收取的期權金為固定，閣下仍可能承受超過該期權金的損失，且閣下可能有重大損失。

非受保障存款 - 高息外幣聯繫投資存款不同於一般定期存款，亦不應被視為一般定期存款之替代品。高息外幣聯繫投資存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。

外匯風險 - 高息外幣聯繫投資存款的回報與存款貨幣與掛鈎貨幣之間的匯價掛鈎。外匯市場瞬息萬變，受複雜的政治及經濟因素影響，閣下要承受因匯價波動而引致的風險。倘存款貨幣及/或掛鈎貨幣並非閣下的本土貨幣而閣下於到期後選擇將其兌換成閣下的本土貨幣，則閣下可能因匯率波動而獲得收益或招致虧損。

外匯管制 - 對於受相關政府外匯管制的貨幣，例如人民幣，其匯率或較容易因政府政策改變而被影響。這些貨幣可能在不同市場有不同的匯率報價。舉例而言，人民幣的匯率於在岸及離岸市場報價，在岸人民幣匯率被稱為「CNY」及離岸人民幣匯率(即在香港交易時)被稱為「CNH」。儘管CNY及CNH代表同一種貨幣，它們不一定具有相同的匯率，並且未必向同一方向移動。

潛在回報上限 - 投資於高息外幣聯繫投資存款不等同直接投資於掛鈎貨幣。即使掛鈎貨幣匯率的變動跟閣下預期所相符，高息外幣聯繫投資存款的最高潛在回報上限僅為存款之總利息金額。

信貸風險 - 高息外幣聯繫投資存款並無任何抵押或擔保作為保障。高息外幣聯繫投資存款是依賴本行的信譽。若在本行的高息外幣聯繫投資存款未到期期間，本行出現無力償債或清盤情況，或違反本行在高息外幣聯繫投資存款下的責任，閣下對本行追討權的優先次序與無抵押債權人相同，在最壞的情況下，不論高息外幣聯繫投資存款有任何條款，閣下均可能損失全部存款。

流通性風險 - 閣下應準備持有該高息外幣聯繫投資存款至到期日。高息外幣聯繫投資存款並沒有在任何交易所上市，亦不能轉讓。任何於到期前終止、取消或提取必須事先獲得本行的同意。如閣下於到期前終止、取消或提取，閣下可能會蒙受重大的代價或虧損。

銀行提早終止的風險 - 本行有權(但無責任)在發生若干事件時終止本產品。如本行提早終止本產品，閣下可能會就本產品蒙受重大損失。

適合性 - 此乃涉及金融衍生工具的結構性產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資於該高息外幣聯繫投資存款，除非非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，此產品是適合閣下的。

利益衝突 - 本行、本行的附屬公司及/或其聯屬公司在高息外幣聯繫投資存款可能扮演著不同的角色，因而可能導致利益衝突。本行及其附屬公司及/或其聯屬公司可能訂立、修改或解除與相關貨幣有關的交易，不論是為其本身或其附屬公司或其聯屬公司之賬戶或為代表客戶完成交易或其他原因。在履行上述角色時，本行以至其附屬公司及/或其聯屬公司的經濟利益均有與高息外幣聯繫投資存款的利益產生衝突。

不受投資者賠償基金保障 - 高息外幣聯繫投資存款並無在任何證券交易所上市，亦不受香港的投資者賠償基金所保障。

閣下亦可於此處下載產品單張及重要資料概覽

聲明

本人茲聲明並確認

1. 本人已閱讀及明白高息外幣聯繫投資存款(「該存款」)單張及重要資料概覽*內所載列的產品特性及主要風險。本人確認本人認購該存款之決定乃根據個人判斷，而非依靠任何由大新銀行有限公司(「貴行」)包括其代理人或僱員所提供的通訊(文字或口述)以作投資意見或建議。本人亦沒有獲得由貴行提出有關該存款之任何預期回報保證。
*用戶須在電腦內安裝Adobe Acrobat Reader 5.0或以上以便網上閱覽高息外幣聯繫投資存款銷售文件，閣下亦可於本行索取有關的銷售文件。
2. 本人確認已收到通知，並明白該存款並非受保障存款及不受香港的存款保障計劃保障。
3. 本人明白貴行是以主事人之身份進行以下之交易。貴行及/或其任何有關聯者將會從這項產品的供應及分銷中取得收益。
4. 本人確認本人並非：(a) 《1996年美國國內收入法》(經修訂)第7701(a)(3)(C)條及其相關規定或《美國證券法》S規例第902.03條規則所界定的美國人士、或(b) 《1996年美國國內收入法》(經修訂)第1471(d)(3)及第1473(2)(b)條及其相關規定所界定的美國擁有的外國實體。本人亦確認本人並非作為代理人代表任何美國人士或任何美國擁有的外國實體行事。如本人(在作為聯名戶口持有人的情況下，本人等任何一人)未來成為美國人士或美國擁有的外國實體，本人承諾將立即通知銀行。本人確認本人並非加拿大居民或加拿大居民之代理人。
5. 本人承諾確認本交易內該存款的條文。交易完成後的確認書構成本人與貴行之間訂定的綜合條文(包括其一般條款及資產聯繫存款附加條款，及其不時的修訂)(「該合約」)所提及的「確認書」。本確認書補充該合約，及為「該合約」的部份並受制於「該合約」。
6. 本人明白及同意有關認購指示於提交後將不可撤銷。

本人茲聲明並確認本人明白並接受上述聲明。

返回 取消 確認

6. 輸入認購指示

信箱(0) | ENG | 聯絡我們 | 列印 | 重

認購高息外幣聯繫投資存款

頁：2/4

步驟 1：輸入認購金額

存款貨幣 / 認購金額* HKD 100000

*請輸入美元 12,500 至美元 2,500,000或等值的認購金額，以進行網上高息外幣聯繫投資存款認購。

步驟 2：適合性評核

- 本人就此交易的**投資目標**與產品之以下投資目標相符：

收息為主
請選擇投資目標
 收息為主
 提升回報
- 投資年期與本人打算投資之年期相符，以及本人不會在期內使用投資資金。
- 本人有投資於外幣掛鈎之結構性產品之相關經驗。
- 本人於此交易之資產淨值佔本人資產淨值的百分之二十。
- 本人於此產品之資產淨值佔本人資產淨值的百分之五十。

步驟 3：查看利率

按標準協議匯率：
 掛鈎貨幣 AUD
 存款期 1星期

或

按指定協議匯率：
 掛鈎貨幣 請選擇貨幣
 存款期 請選擇存款
 輸入協議匯率 請選擇匯率

請按此開啟盈虧平衡計算機

查看利率

步驟1: (i) 選擇存款貨幣和 (ii) 輸入認購金額。認購金額必須介乎美元 12,500至美元2,500,000或等值

步驟2: 為確保此產品是適合閣下的，請回答「適合性評核」內的5條問題，並選取閣下就此交易的投資目標

<標準協議匯率> 步驟3: 若閣下希望查看不同貨幣組合或存款期的市場利率，請選擇「標準協議匯率」

<指定協議匯率> 步驟3: 若閣下已決定掛鈎貨幣、存款期及協議匯率，閣下可選擇「指定協議匯率」

備註1: 為保障閣下的利益，在部分情況下，閣下可能需要親臨本行或透過電話渠道認購高息外幣聯繫投資存款

備註2: 為加強對年長客戶的保障，年長的客戶須額外就「落單冷靜期」進行確認。有關詳情，請參閱下文的落單冷靜期備註部分。

選擇「標準協議匯率」查看利率：

步驟 4：認購資料及利率		存款貨幣 / 認購金額：HKD 1,000,000.00		截至 31/01/2013 09:31:38 HKT				
掛鈎貨幣	現貨匯率	協議匯率	1星期	2星期	1個月	2個月	3個月	6個月
AUD	8.0884	8.0884 8.0784	31.65% 27.92%	30.23% 28.62%	19.06% 18.24%	12.82% 12.43%	9.55% 9.28%	5.79% 5.65%
CAD	7.7394	7.7394 7.7294	32.19% 18.77%	28.89% 27.27%	18.37% 17.55%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%
CHF	8.5260	8.5260 8.5160	29.52% 26.32%	30.23% 28.62%	18.10% 17.28%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%
EUR	10.5270	10.5270 10.5170	35.92% 33.79%	31.58% 30.50%	19.47% 18.92%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%
GBP	12.2549	12.2549 12.2449	30.05% 27.92%	29.96% 28.89%	18.24% 17.69%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%
JPY	0.085204	0.085204 0.085104	29.52% 26.32%	29.16% 27.54%	17.69% 16.87%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%
NZD	6.4909	6.4909 6.4809	38.60% 34.86%	35.10% 32.93%	22.63% 21.53%	9.39% 9.00%	5.67% 5.41%	2.45% 2.32%

請按  以進行認購

為符合閣下的不同需要，系統將提供兩個報價以供閣下選擇：

- (i) 以相等於現貨匯率之協議匯率作報價
- (ii) 以較現貨匯率為保守之協議匯率作報價

選擇「指定協議匯率」查看利率：

步驟 4：認購資料及利率		存款貨幣 / 認購金額：HKD 1,000,000.00		截至 31/01/2013 09:34:26 HKT	
掛鈎貨幣	現貨匯率	協議匯率	2星期	到期日可獲之本息金額 (以存款貨幣支付)	到期日可獲之本息金額 (以掛鈎貨幣支付)
AUD	8.0884	8.0784	28.62%	HKD 1,010,977.53	AUD 125,145.76

請按  以進行認購

系統將根據閣下所選擇的掛鈎貨幣、存款期及協議匯率進行報價。同時，為方便閣下作參考，系統將顯示在到期日以存款或掛鈎貨幣支付的本息金額

小提示 – 盈虧平衡計算機

閣下可以使用盈虧平衡計算機計算盈虧平衡匯率。在盈虧平衡匯率下，閣下將不會錄得虧損或盈利。

步驟 3：查看利率

按標準協議匯率：

掛鈎貨幣

請選擇貨幣

存款期

請選擇存款期

 請按此開啓盈虧平衡計算機

盈虧平衡計算機

請在下方輸入資料，然後按「計算」。計算器將顯示盈虧平衡匯率。

存款貨幣

掛鈎貨幣

投資年期

輸入協議匯率

輸入年利率 %

計算

重設

盈虧平衡匯率

所有資料只供參考。

7. 核對認購指示

系統將顯示閣下的認購指示內容：

- 請核對內容
- 若閣下同意指示內容，請按「繼續」。請注意在提交認購指示後，閣下將不能更改或取消該指示

認購高息外幣聯繫投資存款

頁：3/4

請於確認交易前核對指示。

產品名稱(編號)	高息外幣聯繫投資存款 (CLPD-MH)
交易日期	2020/03/20
存款日期	2020/03/20
訂定日期 [^]	2020/03/27
到期日	2020/03/27
存款金額	NZD 100,000.00
年利率	40.74 %
利息金額	NZD 792.17
掛鈎貨幣	CAD
協議匯率	0.8353
到期日可獲之本息金額	以存款貨幣支付：NZD 100,792.17 以掛鈎貨幣支付：CAD 84,191.70
結算戶口號碼	3288872714
產品投資目標	提升回報，收息為主
產品風險級別	第三級別
本人就此交易的投資目標	收息為主

[^] 本行將會於訂定日期下午2:00公佈結算匯率。

僅適用於此，"CNH"即釋為"CNY"。

[返回](#)[取消](#)[繼續](#)

8. 認購指示已完成

- 閣下已經提交認購指示。系統將顯示確認書，請列印或儲存該確認書以作記錄。然後，閣下可以選擇認購其他貨幣組合或查閱閣下的交易記錄

認購高息外幣聯繫投資存款

頁：4 / 4

「高息外幣聯繫投資存款」確認書

閣下交易完成。以下為本交易的確認書，本行將不會另行郵寄確認書，請列印或儲存確認書作記錄。

產品名稱(編號)	高息外幣聯繫投資存款 (CLPD-MH)
交易日期	2020/03/20
存款日期	2020/03/20
訂定日期 [^]	2020/03/27
到期日	2020/03/27
存款金額	NZD 100,000.00
年利率	40.74%
利息金額	NZD 792.17
掛鈎貨幣	CAD
協議匯率	0.8353
到期日可獲之本息金額	以存款貨幣支付：NZD 100,792.17 以掛鈎貨幣支付：CAD 84,191.70
結算戶口號碼	3288872714
產品投資目標	提升回報，收息為主
產品風險級別	第三級別
本人就此交易的投資目標	收息為主
高息外幣聯繫投資存款交易編號	32300118

[^]本行將會於訂定日期下午2:00公佈結算匯率。

僅適用於此，"CNH"即釋為"CNY"。

於訂定日期(等同於產品之到期日)，若掛鈎貨幣對存款貨幣的匯率較協議匯率疲弱，則閣下存款的本金及利息將以協議匯率兌換為掛鈎貨幣支付；若掛鈎貨幣對存款貨幣的匯率並未較協議匯率疲弱(或結算匯率相等於協議匯率)，則閣下存款的本金及利息將以存款貨幣支付。

倘若高息外幣聯繫投資存款的存款貨幣或掛鈎貨幣為港元或美元，其產品風險級別為“第二級別”；倘若高息外幣聯繫投資存款的存款貨幣和掛鈎貨幣均為港元及美元以外的貨幣，則其產品風險級別為“第三級別”。

高息外幣聯繫投資存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。

儲存

列印

認購其他貨幣組合

交易紀錄