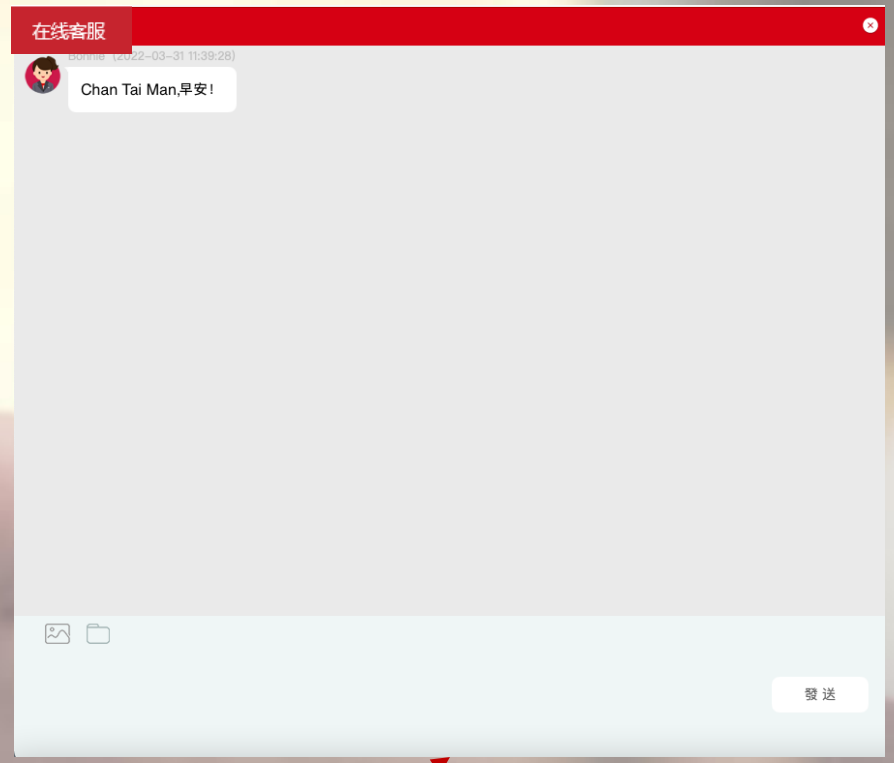
网上银行操作指引
(仅供参考)

登入网上银行

- 选择「个人客户 」>「网上银行」

资料

网上银行登入后页面



如有任何问题，按「在线客服」查询

查询账户结余

- 选择「理财」 > 「我的账户」 > 「账户概览」

1

2

显示所属的客户经理及联络电话

显示所有账户结余

查询账户过往的交易纪录

- 选择「理财」 > 「我的账户」 > 「交易纪录」

1

2

- 选择账户号码及日期范围
- 按「递交」

3

- 显示交易详情

查询综合资产分布

- 选择「理财」 > 「我的账户」 > 「综合资产分布」

1

2

转账/转数快

- 选择「理财」 > 「转账/转数快」

1

2

输入
1) 现有或新收款人#
2) 收款人资料(收款银行/账户号码/流动电话号码/电邮地址/FPS ID)
3) 提款账户 (储蓄/支票/外汇宝)
4) 提款货币
5) 转账金额
6) 转账时间 (即日/指定日期)
7) 按「递交」

新收款人可登记作我的收款人

查询转账/转数快过往的交易纪录

- 选择「理财」 > 「转账/转数快」 > 「交易纪录」

1

2

- 选择账户号码、交易状态、生效日期范围
- 按「递交」

显示交易详情

缴付账单

- 选择「缴付账单」 > 「我的账单」

1

2

- 可缴付已有的电子账单/其他新账单

定期存款

- 选择「理财」 > 「定期存款」 > 「开立存款」

网上开立定期存款流程

1

2

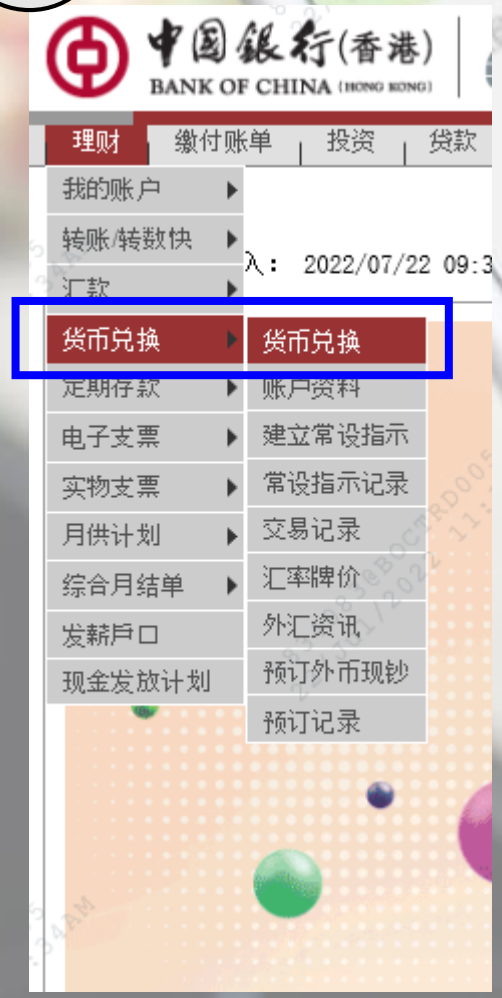
选择
- 定期存款产品名称
- 存款货币
- 开立存款日期 (实时/指定日期)

按「开立定期存款」

货币兑换

- 选择「理财」 > 「货币兑换」 > 「货币兑换」

1



2

选择

- 提款账户
- 提款金额
- 存款账户
- 存款金额
- 生效日期 (实时/指定日期)

按「递交」

查询投资账户

- 选择「投资」 > 「概览」

1

2

认购基金

- 选择「投资」>「基金 」>「认购」

1

2

搜寻合适的基金

- 证券账户
- 基金公司
- 基金类型 (开放式/保证基金)
- 风险评级(低/低至中/中/中至高/高)

按「搜寻」

3

选择合适的基金，按「认购」

	基金名称	货币	风险评级	参考价格	日期	最低认购金额		
认购	联博（香港）环球高收益基金 （AA 股－人民币对冲）	人民币 (CNY)	高	64.6400	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博（香港）环球高收益基金 （A2 股－人民币对冲）	人民币 (CNY)	高	127.7900	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博（香港）美元收益基金 （AA 股－人民币对冲）	人民币 (CNY)	中	74.4400	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博（香港）美元收益基金 （A2 股－人民币对冲）	人民币 (CNY)	中	127.6300	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件
认购	联博（香港）欧洲收益基金 （AA 股－人民币对冲）	人民币 (CNY)	中	75.4500	2022/07/20	1,000.00	单张	销售文件

认购基金 (续)

4

输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

5

- 认购前，请先阅读销售文件、客户须知及重要事项及回答问题

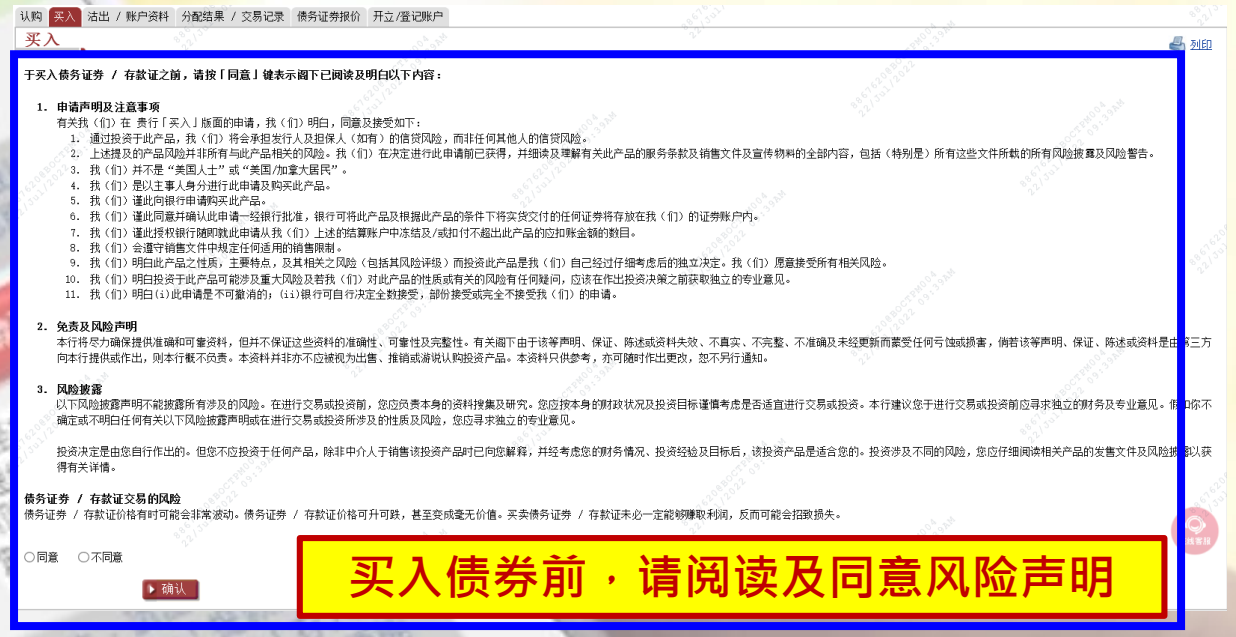
- 输入认购金额
- 确认认购资料按「递交」

买入债券

- 选择「投资」 > 「债务证券/存款证 」 > 「 买入」

1

2



买入债券前，请阅读及同意风险声明

选择适合的债券，按买入

买入债券前，请先阅读条款概要及章程

3

买入债券(续)

4

- 输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

5

- 输入认购金额
- 按同意及递交

6

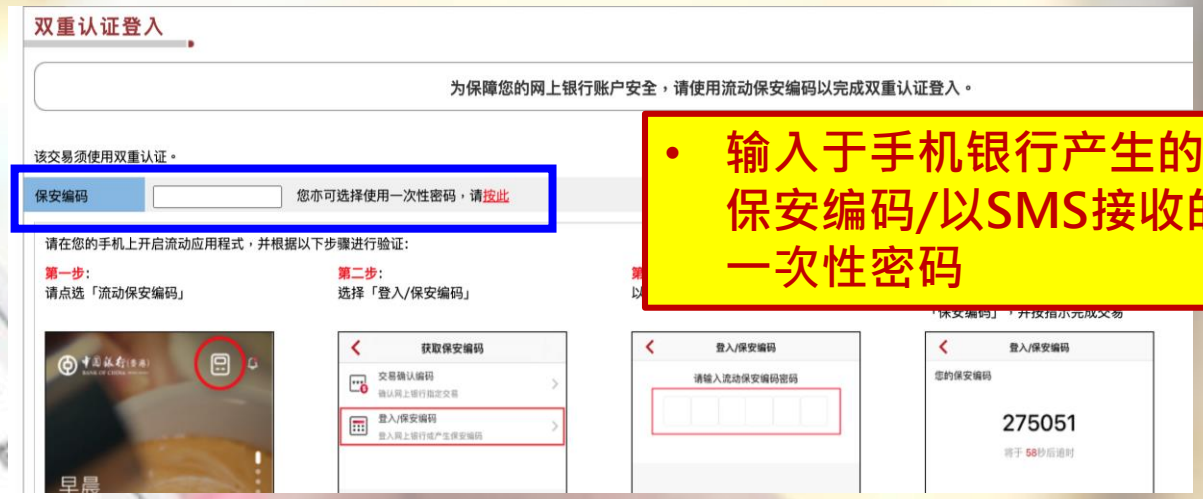
- 检查认购资料
- 按「确认」，以完成交易

港股证券交易

- 选择「投资」>「港股证券」>「交易」

1

2



- 输入于手机银行产生的保安编码/以SMS接收的一次性密码

3

- 选择证券账户
- 选择买卖盘模式
- 选择买入/卖出/含碎股沽出
- 输入股票代号
- 输入交易数量
- 输入交易价格
- 选择有效期
- 确认资料

按「同意及递交」

港股证券交易 (续)

4

确认资料正确后
按「确认」

保险 - 网上投保流程

- 选择「保险」> 「申请」

1

2

选择您需要的产品，点击「申请」

点击产品名称前往产品介绍版面了解产品资讯、推广(如有)、产品小册子及保单条款等产品详情

3

点击产品小册子、产品介绍影片(如有) 及保单条款等连结

选择计划，获取报价资料

保险 - 网上投保流程(续)

4

核对清楚投保及付款资料无误后才作确认

申请

产品 A

产品小册子　产品介绍影片　保单条款

承保公司　：中银集团人寿保险有限公司(「中银人寿」)
中银香港查询热线　：(852)3669 3003 (关于网上投保之技术性支援)
中银人寿查询热线　：(852)2860 0688 (关于产品及售后服务)

投保人资料

姓名(英文)	TEST A** B**
姓名(中文)	
出生日期	2004/10/**
性别	男
国籍(国家/地区)	中国/香港
身份证明文件类别	香港身份证
身份证明文件号码	G******(*)
手机号码	852 - 66***666
电邮地址	abc***@bochk.com
住宅地址	**********AB Testing H ***** **********

保单货币	港元
保费缴付方式	一笔过预缴
投保时一笔过预缴保费及征费**	港元(HKD) 10,000.00 + 10.00(征费)
保单期满年期	3
三年后额外获得的金额	港元(HKD) 548
保单期满后保证获得的年度化保证回报率	1.80%
缴付金额	港元(HKD) 10,010.00
缴付账户	港元储蓄账户 012- 11111111111
保单递送方式	电子保单 如选择电子保单将不会发出保单列印本给客户
通知书递送方式	电子通知书 如选择电子通知书将不会发出通知书列印本给客户

投保前必须细阅、同意及明白相关产品条款及声明才作确认

- 本人明白中银人寿无法提供税务建议及/或居留司法管辖区的定义。本人会自行向专业法律及/或税务顾问寻求任何税务相关或税务居民身份问题的建议。
- **警告：根据《税务条例》第80(2E)条，如任何人在作出自我证明时，在明知一项陈述在要项上属具误导性、虚假或不正确，或罔顾一项陈述是否在要项上属具误导性、虚假或不正确下，作出该项陈述，即属犯罪。一经定罪，可处第3级(即港币$10,000)罚款。**

申请批核条件：
本人明白递交此申请并不代表保证批核及中银人寿只会在(i)本人符合申请资格及通过核保标准及审查，及(ii)本人所缴付的保费及征费已获处理后，保单方有可能获批核。

☐本人确认已阅读、明白及同意上述陈述及/或声明均正确无误。

负担能力声明：
☐本人确认保单的应缴保费不超过本人的净流动资产50%或本人每年净收入之50%，所以本人能够承担整个保险计划期内的应缴保费。同时本人亦清楚明白当投保此保险计划后，本人的收入或资产仍足够支持本人的基本生活开支。

取消保单权益及发还保费及征费/收费：
☐本人，保单权益人，明白本人有权以书面通知要求取消本保单/投保申请书及取回扣除因汇率浮动而造成的任何差额(如适用)后的所有已缴保费及中银人寿代政府或监管机构(包括但不限于保险业监管局)按相关规定已收取的征费及/或费用(如有)。但是本人必须签署该通知，并确保中银人寿于香港太古城英皇道1111号太古城中心第1期13楼之总办事处于以下时段内直接收到该通知：保单交付本人或本人的代表后或《通知书》发予本人或本人的代表后起计的 21个历日，以较先者为准。本人明白中银人寿将就冷静期一事，以《通知书》及/或电话短讯通知本人。若于《通知书》及/或电话短讯内注明之冷静期的最后一日并非工作日， 则顺延至下一个工作日。本人若曾经因索偿而获得赔偿，则不会获退款。

直接促销喜好选项：
☐本人确认中银人寿可使用本人的个人资料提供直接促销推广服务。详情可参阅个人资料收集声明。此项选择将会取代任何本人曾经于其他现有保单向中银人寿作出的任何选择。若本人不勾选此方格则表示本人并不同意而该选择亦会取代任何本人曾经于其他现有保单向中银人寿作出的任何选择。

上一步　同意及确认　取消

5

提交申请后，完成版面会显示申请参考编号予您参考

申请　列印　说明

产品A

产品小册子　产品介绍影片　保单条款

承保公司　：中银集团人寿保险有限公司(「中银人寿」)
中银香港查询热线　：(852)3669 3003 (关于网上投保之技术性支援)
中银人寿查询热线　：(852)2860 0688 (关于产品及售后服务)

交易已接纳。请列印或储存此证书，以作存档纪录之用。
申请参考号码：11111111111

您将会收到该次申请的电邮及短讯确认通知。保单将于成功批核及收到已缴付保费及征费后才予以生效，中银人寿将会于申请成功批核后大约三个工作天将您的保单文件按申请时所选择的保单递送方式，经邮寄或电子保单发送给您。如欲查询有关保单资料，请于办公时间内致电中银人寿客户服务热线(852)2860 0688。