



# 「中銀理財」服務概覽

**LIVE  
NEXT  
LEVEL**



## 歡迎成為「中銀理財」客戶！

由理財到投資到多不勝數的至 Chill 體驗，「中銀理財」  
同您再進一步，在理財增值路上，Live Next Level。

您的專屬客戶經理及其專業團隊將全面照顧您的理財  
需要，您亦可享「中銀理財」跨境理財優勢及優先服  
務渠道，把握機遇，提升財富增值潛力，  
同時盡享尊貴禮遇。

# 目錄

03

事無大小，  
滿足一家大小



04

旅遊留學理財  
輕鬆 Mode



06

多維度市場資訊：  
看清一點，更看高一點



07

創新科技：  
好幫手，更得心應手



08

炫酷生活：  
獨特體驗，由您率先享受



10

雙向互動，  
更貼近您的需要



12

享更多：  
多元化產品、服務及優惠



14

風險聲明/  
重要注意事項

探索更多  
Live Next Level





能夠令家人開心  
比起任何事，都更本事！

## FamilyMAX

事無大小，滿足一家大小

請放心拼搏，「中銀理財」為您和家人作最強後盾。全方位家庭理財方案，照顧一家大小及子女成長的需要，讓您心無旁騖，全力為家人追求更好！

- **子女成長：**

重視小朋友身心發展？就要從小栽培！小朋友一邊成長，一邊學習；學習付出，感受回報，從生活至理財，「中銀理財」在您一家背後全力支持！



### 子女賬戶

為子女送上「首份禮物」，這份心意，極具意義！陪伴孩子定時定月儲蓄，從小培養儲蓄習慣管理開支，為規劃未來踏出第一步！

「孩子天」儲蓄賬戶 (0-11 歲以下) [請按此瀏覽](#)

- 「孩子天」儲蓄賬戶擁有人為兒童，由父母管理，備有專用存摺簿

「自在理財」(11-17 歲) [請按此瀏覽](#)

- 屬於子女自己的賬戶及提款卡
- 可透過網路銀行、手機銀行及電話銀行查詢賬戶結餘及查閱電子結單 (只適用於網上銀行服務)
- 自小以月供存款儲蓄
- 滿 16 歲更可兌換外幣、開立定期存款及繳交指定賬單等服務
- 滿 18 歲即可自動享用全面理財銀行服務





## 旅遊留學理財輕鬆 Mode

想為子女到海外留學或家人旅遊帶來最大的便利，最暖心的支持？「中銀萬事達卡<sup>®</sup>扣賬卡」讓您為家人最多開立 4 張附屬卡，旅遊見聞、留學一卡親子理財。

### 「中銀萬事達卡<sup>®</sup>扣賬卡」

- 最多可申請 4 張附屬卡（低至 11 歲的子女亦可申請）
- 父母可靈活設定主卡及每張附屬卡不同提款及消費限額，並接收交易通知，消費輕鬆易控
- 消費無上限 0.5% 現金回贈
- 即批即用：於手機申請主卡後可即時綁定至電子錢包進行消費
- 支援 12 種貨幣消費提款直接扣賬（港元、美元、英鎊、日元、人民幣、歐元、泰銖、澳元、新西蘭元、新加坡元、加拿大元、瑞士法郎）
- 預先兼享經 7x24 手機銀行以心水好價兌換外幣，兼享點子優惠
- 櫃員機提款豁免手續費，無需攜帶大量現金

[請按此瀏覽](#)

### 電子支付更便利

#### 中銀 Cheers Card

[請按此瀏覽](#)

為子女申請附屬卡，賬單一目了然，全家出動簽賬齊齊儲積分，更快賺獎賞！

#### BoC Pay+

[請按此瀏覽](#)

年滿 16 歲即可用 BoC Pay+ 於全港 9 萬及於內地超過 1 億間商戶輕鬆支付；消費同繳費每港幣 1 元賺 1 分，更可連同中銀信用卡的積分，於 BoC Pay+ 抵銷簽賬！

• **財富增值：**

做好家庭儲備，才可走得更遠！  
懂得理財的您，及早為家人選擇合適的理財工具，  
為財富遠步增值。



**家庭證券賬戶** [請按此瀏覽](#)

輕鬆按「家庭成員」名字識別證券賬戶，並按個別理財目標分配資產，更可經 NotALot 碎股易買賣港股碎股、設立月供股票計畫及使用代理人服務，讓您全面規劃家庭理財。

**「PlanAhead 智·未來」** [請按此瀏覽](#)

陪您與家人訂立理財目標，配合「智選基金組合」的資產配置方案，及一系列理財產品選擇，助您輕鬆規劃未來。

**FX Smart 智匯易** [請按此瀏覽](#)

外匯智慧分析工具提供技術訊號、形態分析及綜合分析結果三大功能，助您輕鬆掌握外匯趨勢，為子女海外升學作預備！

• **健康守護：**

全面照顧家人身心健康，  
是您的首要任務！  
如何時刻以 top fit 狀態和心態，擁抱幸福世界？



**傳承保障** [請按此瀏覽](#)

了解您的理財所需，提供相應的彈性方案，更與您悉心安排資產傳承，讓您摯愛未來日子得到保障。

**醫療及意外** [請按此瀏覽](#)

無論是日常醫療支援，或是突發醫療或危疾開支，還是身處海外升學子女的保險需求，全家兼顧，全方位守護！

**壽險** [請按此瀏覽](#)

一系列網上人壽保險產品或親臨分行透過「財務需求分析」助您了解人生階段的不同保障需要；好好守護您的努力成果，與家人專注享受生活。

**家居保障** [請按此瀏覽](#)

一站式的「周全家居綜合險」，全面保障您的家居財物、個人物品、樓宇及家傭。從此，您可隨時享受悠然自在！

**大家減齡** [請按此瀏覽](#)

「大家減齡」獎賞程序，以科學數據計算減齡成果，每日完成各種身心靈任務，獲獎一〇幣以兌換過百間人氣品牌電子消費券，包括您最關心的全身檢查及兒童疫苗接種等服務，讓您一家人享用！更可同時連繫家人好友，打造獨特健康社交體驗！與家人齊齊秒秒郁、日日賺、月月獎！

「大家減齡」獎賞計畫由中銀壽險有限公司（「中銀人壽」）全力策動

唔使同股神午餐  
我一樣睇得更廣更深

## 多維度市場資訊

睇清一線，更睇高一線

市場資訊，要有深度，更要有濶度。所以「中銀理財」以多渠道、多角度深入淺出探討大市趨勢，配合全方位投資服務，捕捉港股、美股、外匯及基金等投資機遇。

• **中銀直播間：** [請按此瀏覽](#)

投資機遇，定時直播！手機銀行定期播出「環球股市星期一」、「外匯商品星期二」，配合星級嘉賓開 Live 的「星級 HOT TALK」，結合貼市分析及城中熱門話題，拉闊投資眼界。

• **理財解碼：**

以最貼地的理財故事，為您解決不同人生階段（如生育、子女升學、退休及置業）的理財需要，同時由財富顧問提供貼身解決方案。

手機銀行 ▶ 選單 ▶ 投資市場評論 ▶ 理財解碼

• **投資市場資訊：** [請按此瀏覽](#)

想全方位把握港股、中國 A 股、美股及基金等增值機遇？透過手機銀行及網頁，您可輕易獲得不同主題及類型的投資市場資訊，建立合適的投資組合。





## —「技」傍身， 去邊都係理財達人

### 創新科技

#### 更好幫手，更得心應手

在自主理財年代，與其事事問專家，不如自己做專家。所以「中銀理財」以創新數碼理財科技，為您 7X24 服務，簡單易用，任何人都可成為理財達人。

- **一站式手機銀行理財服務：** [請按此瀏覽](#)  
一 App 在手，滿足您支付、線上資金調撥 (FPS)、儲蓄、理財、投資交易 (股票 / 外匯 / 基金)、保險、按揭、私貸等全面銀行服務。
- **「PlanAhead 智·未來」：** [請按此瀏覽](#)  
中銀香港手機銀行一站式財富策劃服務，協助您定立不同理財目標，提供個人財務及目標差距分析、專業資產配置資訊及多元產品方案，讓您輕鬆實現人生大小目標。
- **「置業專家」APP：** [請按此瀏覽](#)  
全港首創一站式線上置業服務，由置業資訊、預算、物業估價、即時搵樓、按揭評估、按揭申請，至查詢批核結果，一部手機，全程辦妥！
- **BoC Pay+：** [請按此瀏覽](#)  
一 APP 輕鬆管理支付、管理信用卡及賺盡積分獎賞！
  - 全新介面簡單易用，方便本地及內地支付，消費同時賺分，勁著數！
  - 一站式管理名下所有中銀信用卡！
  - 全新積分專區，輕鬆查閱積分餘額，更可積分抵銷簽賬、兌換電子禮券、現金回贈及飛行里數等！
- **「PickAStock 揀股易」：**  
手機銀行股票分析功能「PickAStock 揀股易」為您提供形態分析及綜合評分兩大功能，自主投資話咁易！
  - ✔ 省時方便
  - ✔ 簡單易明
  - ✔ 客觀參考

登入手機銀行 ▶ 選單 ▶ 證券 ▶  
PickAStock 揀股易






生活  
有新體驗至叫生活

## 至 Chill 生活

率先發現，更獨特體驗

工作，享受，再工作……然後再享受。「中銀理財」為您甄選一系列玩樂禮遇及銀行優惠，以別人渴望的體驗，為您的生活充電。

- **馬會貴賓包廂：** [請按此瀏覽](#)   
專屬跑馬地及沙田馬場貴賓廂座預訂服務，您可於賽馬日邀請親友、生意夥伴以勝人一籌的角度，尊賞頂尖賽事，同時享用環球美饌自助餐。
- **中銀 Cheers Card：** [請按此瀏覽](#)   
您可享受尊屬的餐飲及旅遊禮遇：餐飲及旅遊簽賬 10X 積分（相等於 HK\$1.5/ 里）、預訂酒店 75 折、免費機場貴賓室服務、高級食府指定套餐買一送一等等，讓您與家人、朋友締造更多難忘時刻。
- **尊享優惠：** [請按此瀏覽](#)   
我們亦為您提供一系列銀行服務優惠<sup>1</sup>，照顧您的不同需要：
  - 特優存款及貸款利率；
  - 投資服務費優惠；
  - 人民幣、外幣兌換優惠；
  - 多項銀行手續費豁免及折扣優惠，包括電匯、本票、禮券、提存外幣、特快轉賬、書面授權撥款指示等；




- 「中銀理財」中銀卡<sup>2</sup>一卡兩用，全球刷卡消費及提款同樣方便，更可享全年「銀聯」刷卡消費著數。
- 自動轉撥服務，讓您享用貼心的簽發支票保障服務<sup>3</sup>。



1. 有關優惠詳情，請瀏覽 [www.bochk.com/wm](http://www.bochk.com/wm) 或與您的客戶經理查詢。
2. 「中銀理財」中銀卡受有關條款約束，詳情請參閱中銀香港的「零售銀行服務一般說明」、「人民幣業務附加說明」、「一般銀行服務收費表」及其他相關文件。
3. 「中銀理財」客戶可申請使用港元、美元及人民幣的「自動轉撥服務」。自動轉撥服務只適用於指定的往來賬戶在任何中銀香港營業日的截止時間不足以支付有關票款的情況，且轉撥金額不超過中銀香港不時釐定或閣下設定的最高限額。如支票總金額超出轉撥最高限額，即使其中單一支票票額低於最高限額，自動轉撥服務將不獲執行。如自動轉撥服務的轉撥金額成功填補透支本金，透支本金將按中銀香港不時公佈的透支利率計算利息，客戶需於中銀香港指定的日期前支付利息。如客戶指定的往來賬戶同時選用「中銀理財」備用抵押透支及自動轉撥服務，在任何中銀香港營業日的截止時間不足以支付有關票款的情況時，系統會優先選用「中銀理財」備用抵押透支以支付票款，然後才選用自動轉撥服務。有關「自動轉撥服務」詳情，請瀏覽 [www.bochk.com/tc/wm/service.html](http://www.bochk.com/tc/wm/service.html) 或向本行職員查詢。







啱我口味  
因為一直留意我口味

## 互動理財顧問圈

雙向互動，更貼近您需要

不同階段，總有不同要求！所以「中銀理財」顧問圈內的理財團隊隨時與您互動交流，了解您需要，隨時為您護航。

- **專屬客戶經理：**

聽您需要，再按您所需，提供度身訂造的「財富策劃服務」。我們會讓您深入瞭解自己的資產狀況及理財需要、再提供理財組合分析、目標計算，協助您制定合適的理財策略，助您輕鬆實現每個目標。

- **專家團隊：**

除了財富顧問為您分析市場，配置應對策略。我們更有各領域的專業服務，滿足您不同需要：按揭業務客戶經理、證券專員服務、外匯專員服務、工商客戶經理等專家為您服務。

- **粵港澳大灣區金融服務：** [請按此瀏覽](#)

憑藉遍佈於中國內地和香港的龐大服務網絡和業務專才，以及與母行中國銀行的緊密聯繫，為您提供一站式跨境理財服務，助您輕鬆處理中國內地及海外資產。





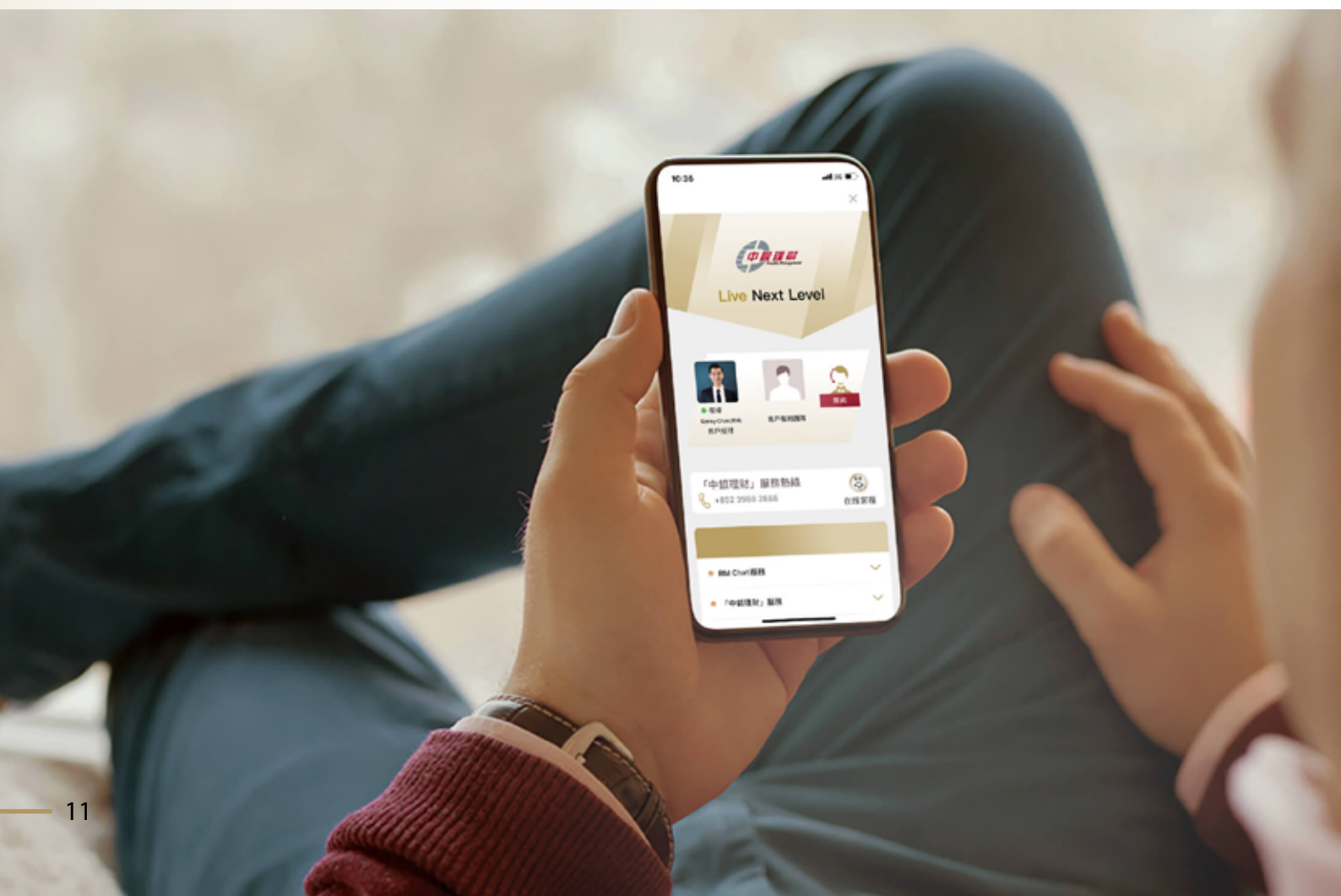
- **RM Chat :**

任何時地，透過中銀香港手機銀行 RM Chat\*，即時接通資深又貼心的客戶經理。想管理資產組合，甚至了解最新市況？隨您心意，以語音或文字輸入訊息，直接、簡易，體貼度滿分！

\* 只適用於中銀香港的特選「私人財富」、「中銀理財」客戶。

- **視像會議諮詢及投保：**

透過視像會議進行財務需要分析，讓您安在家中都可以享有由專屬客戶經理及投資顧問團隊透過視像提供優質的理財服務，更可即時視像遙距投保適合自己的指定人壽保險產品。



## 享更多

### 多元化產品、服務及優惠

「中銀理財」提供一站式理財服務，由賬戶管理、存款、股票、投資，以至保險等一應俱全，全面照顧您的理財需要。

#### • 靈活資金調動：

- 財富組合融資<sup>1</sup>：將資產轉化為流動資金，彈性更大，握財富增值機會更大。
- 中銀分期「易達錢」私人貸款：申請、批核、放款，中銀香港手機銀行全程線上完成，現金到手，輕鬆簡單。
- 為您提供專業及合適的按揭服務，以及特快審批，全面滿足您的需要；
- 全面人民幣貸款服務，為您提供適用於香港住宅、工商業樓宇及舖位的貸款選擇，進一步擴大投資靈活度，涉足更廣闊的投資領域。

#### • 全面保障，照顧齊全：請按此瀏覽

無論是置業安居、安排子女教育、計劃退休生活，醫療保障甚或環遊世界，您都可以透過全方位保障方案，及早完滿計劃未來。

#### • 融合家庭理財概念的產品及服務：

- 「家庭證券賬戶」服務讓您於個人證券賬戶以外開立多個「家庭證券賬戶」，並以您的家庭成員名稱作賬戶識別，方便享用證券買賣及月供股票等服務，實現家庭理財目標

備註：

1. 有關財富組合融資詳情，請瀏覽  
[www.bochk.com/tc/loan/personal/overdraft.html](http://www.bochk.com/tc/loan/personal/overdraft.html)  
或向本行職員查詢。

● **跨境理財優勢：** [請按此瀏覽](#)

一站式跨境理財服務，如「中銀快匯」服務及專為內地客戶而設的「本地免費專線」服務等，同時專享大灣區雙向互認優勢，例如中銀理財客戶於廣東、深圳及澳門指定分行可享優先服務，讓您盡享理財便利。

● **多元化服務渠道：**

龐大的銀行服務網絡，專享「中銀理財」中心及指定分行專享「中銀理財」優先櫃檯服務、24小時專人接聽電話銀行服務、24小時全天候「在線對話」服務、免費直撥國際專線及網上及手機銀行服務。

24小時專人接聽熱線服務 (852) 3988 2888，讓您隨時隨地處理個人財務，盡享理財便利；身處異地，您只需撥打「國際免費專線」，即可聯絡到客戶服務主任：

地區	國際按駁密碼 + 「國際免費專線」電話號碼 <sup>1</sup>		地區	「國際免費專線」電話號碼
中國內地、澳門特別行政區、馬來西亞、紐西蘭、台灣地區、英國、菲律賓 <sup>2</sup>	00		荷蘭	0800 022 1375
加拿大、美國	011			
日本 KDD IDC NTT	A 組 <sup>3</sup> 010	B 組 <sup>3</sup> 001 + 010 0061 + 010 0033 + 010	印尼	001 803 852 7193
新加坡、泰國	001			
澳洲	0011			

備註：

1. 需使用設有國際電話服務的固網電話，而國際電話的密碼亦須解除（即取消禁止打出國際電話功能），方可享用「國際免費專線」服務。
2. 若身處菲律賓，則必須使用 PLDT 固網電話，方可享用「國際免費專線」服務。
3. A 組：適用於設有國際電話服務的固網電話。  
B 組：適用於手機、公共電話及沒有國際電話服務的固網電話。



## 風險聲明 / 重要注意事項

歡迎隨時致電「中銀理財」服務熱線 (852) 3988 2888  
或親臨中銀香港屬下任何一家分行查詢。

網址：

[www.bochk.com/wm](http://www.bochk.com/wm)



「中銀理財」客戶需維持「綜合理財總值」達港幣 1,000,000 元或以上，即可專享各種非凡服務。有關「綜合理財總值」詳情，請瀏覽 [www.bochk.com/tc/wm/service.html](http://www.bochk.com/tc/wm/service.html) 或向本行職員查詢。

提示：借定唔借？還得到先好借！

### 一般條款：

- 「中銀理財」服務（「本服務」）由中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）提供，只適用於個人客戶。
- 客戶可同時享用上述各項優惠，但不可與其他非列於本服務概覽的優惠同時使用。
- 本服務概覽載有本服務項下的各項產品、服務及優惠的簡介。上述其他產品、服務與優惠受有關條款約束，詳情請參閱相關宣傳品或向中銀香港分行職員查詢。
- 中銀香港為上述保險服務的保險代理之一。
- 中銀香港保留隨時修訂、暫停或取消上述產品、服務與優惠以及修訂相關條款的酌情權而毋須事先通知。
- 如有任何爭議，中銀香港保留最終決定權。
- 如本服務概覽的中、英文版本有歧異，概以中文版本為準。

### 風險聲明 / 重要注意事項：

證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。投資上海 A 股前應充分瞭解有關詳情、收費及注意事項，詳情請瀏覽中銀香港網頁或向中銀香港職員查詢。

藉存放抵押品而為交易取得融資的虧損風險可能極大。您所蒙受的虧蝕可能會超過您存放於有關交易商或證券保證金融資人作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用買賣指示，例如「止蝕」或「限價」指示無法執行。您可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款額或繳付利息。假如您未能在指定的時間內支付所需的保證金款額或利息，您的抵押品可能會在未經您的同意下被出售。此外，您將要為您的賬戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。因此，您應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合您。

**買賣上市人民幣產品的風險：**

- **投資 / 市場風險：**與任何投資一樣，人民幣股票產品也有投資風險。二級市場中的人民幣股票產品價格可升可跌，即使人民幣相對港元或其他貨幣升值，投資者的投資亦可能遭受損失。
- **貨幣風險：**如果投資者為持有人民幣以外的本地貨幣的非內地投資者，在投資人民幣股票產品時將面臨貨幣風險。在買賣人民幣股票產品時，該類投資者需進行本地貨幣及人民幣之兌換，將須支付貨幣兌換成本，即人民幣買入及賣出價格之間的差額。即使投資者的人民幣股票產品價格持續不變，但因為買賣人民幣存在差價，投資者在賣出此類產品時也不一定能獲得同樣金額的港元。此外，人民幣受限於較為嚴格的外匯管制。儘管中華人民共和國中央政府已放寬限制，允許在香港的銀行經營部分人民幣業務，但人民幣仍不能在香港自由兌換。投資者可能無法在預期時間內進行人民幣兌換及 / 或無法兌換預期數量，或完全不能兌換，因而帶來投資損失。中華人民共和國中央政府的外匯政策或會改變，對投資者的投資帶來負面影響。
- **匯率風險：**人民幣股票產品以人民幣交易和結算，故存在匯率風險。人民幣投資受匯率波動而產生獲利機會及虧損風險。客戶如將人民幣兌換為港元或其他外幣時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。人民幣並不保證不會貶值，人民幣貶值可能會對投資者的人民幣股票產品價值帶來負面影響。因此人民幣股票產品不宜用作對人民幣 / 港元匯率波動進行投機的投資工具。
- **違約風險及信用風險：**一般而言，人民幣股票產品同樣面臨可能與其他貨幣計價股票產品相關的常見違約風險。人民幣股票產品的表現受到發行人的營運表現及其他各方面因素影響，亦會受到與發行人可能具有的特別身份或特別的業務策略有關的信貸風險所影響。
- **新興市場風險：**涉及中國內地市場的人民幣股票產品尤其受制於可能來自內地相關市場 / 產業 / 領域的風險以及其他因素如政府政策的改變、稅務和政治發展等。
- **人民幣兌換限制風險：**目前人民幣並非完全可自由兌換，個人客戶可以通過銀行賬戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣（離岸）匯率，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及瞭解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。

**經滬港通買賣中國內地 A 股的風險：**

- **不受投資者賠償基金保障：**投資者須注意，香港的投資者賠償基金並不涵蓋滬港通下的北向交易。此外，中國內地投資者保護基金亦涵蓋滬股通北向交易。
- **額度用盡：**當北向交易的總額度餘額少於每日額度時，相應買盤會於下一個交易日暫停（但仍可接受賣盤訂單），直至總額度餘額重上每日額度水平。而每日額度用完時，亦會即時暫停相應買盤交易訂單（已獲接受的買盤訂單不會因每日額度用盡而受到影響，此外仍可繼續接受賣盤訂單），當日不會再次接受買盤訂單，但會視乎總額度餘額狀況於下一個交易日恢復買盤交易。
- **交易日差異：**由於滬港通只有在兩地市場均為交易日、而且兩地市場的銀行在相應的款項交收日均開放時才會開放，所以有可能出現內地市場為正常交易日、而香港投資者卻不能買賣 A 股的情況。投資者應該注意滬港通的開放日期，並因應自身的風險承受能力決定是否在滬港通交易的期間承擔 A 股價格波動的風險。
- **前端監控對沽出的限制：**對於那些一般 A 股存放於券商以外的投資者而言，如果需要沽出所持有的某些 A 股股票，必須在不晚於沽出當天（T 日）開市前成功把該 A 股股票轉至券商賬戶中。如果投資者錯過了此期限，他 / 她將不能於 T 日沽出該 A 股。
- **合資格股票的調出：**當一些原本為滬港通合資格股票被調出滬港通範圍時，該股票只能被賣出而不能被買入。這對投資者的投資組合或策略可能會有影響。投資者需要密切關注兩地交易所提供及不時更新的合資格股票名單。

- 在香港以外地方收取或持有的客戶資產的風險：持牌人或註冊人在香港以外地方收取或持有的客戶資產，是受到有關海外司法管轄區的適用法律及規例所監管的。這些法律及規例《證券及期貨條例》（第 571 章）及根據該條例制訂的規則可能有所不同。因此，有關客戶資產將可能不會享有賦予在香港收取或持有的客戶資產的相同保障。

投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如您所預期，您的資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資基金的價格可升可跌，甚至可能變成毫無價值。因此，您可能不會從投資基金中收到任何回報。基於市場情況，部分投資或不能即時變現。投資決定是由您自行作出的，但您不應投資於此產品，除非中介人於銷售此產品時已向您解釋經考慮您的財政狀況、投資經驗及目標後，此產品是適合您的。您在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並瞭解有關產品的性質及風險。投資涉及風險。請細閱相關的基金銷售文件，以瞭解基金更多資料，包括其風險因素。倘有任何疑問，您應徵詢獨立財務顧問的意見。

債券價格有時可能會非常波動。債券價格可升可跌，甚至可能變成毫無價值。買賣債券未必一定能夠賺取利潤，有時反而可能會招致損失。投資決定是由您自行作出的，但您不應投資於此產品，除非中介人於銷售該產品時已向您解釋經考慮您的財務情況、投資經驗及目標後，該投資產品是適合您的。投資債券涉及重大風險。本聲明不可能披露所有和您有關的涉及債券的相關風險。在您作出投資決策前，您應詳細閱讀債券的銷售文件，包括特別是風險有關部分，並確保您完全理解有關債券的性質和投資在有關債券的所有相關的風險，及願意承擔這種風險。您應根據自己的有關情況仔細考慮投資在有關的債券是否適合您。如果有疑問，您應該徵詢獨立的專業意見。

結構性產品涉及金融衍生工具。投資決定是由您自行作出的，但您不應投資在此等產品，除非中介人於銷售此等產品時已向您解釋經考慮您的財務情況、投資經驗及目標後，此等產品是適合您的。結構性產品可能並不保本，因此您可能損失全部或部分本金。此等產品並不同定期存款，亦不應被視為定期存款的替代品。

貴金屬市場情況反覆，您可能因貴金屬的交易蒙受損失。貴金屬並不附帶利息。購入貴金屬並不代表購入實物金屬或存放款項。您在中銀香港所擁有或持有的任何貴金屬並無擁有任何權益，亦無權實物交收貴金屬。儘管投資可帶來賺取利潤的機會，然而各類投資均存有本身的風險。基於貴金屬市場的波動性質，貴金屬的價格或會超出您預期的升跌幅度，而您的投資資金價值或會因買賣貴金屬而升跌。在作出投資決定前，您應評估本身的意願及承受風險的能力，中銀香港建議您尋求獨立財務顧問的意見。

槓桿式貴金屬及外匯孖展交易的虧損風險可以十分重大。您所蒙受的虧損可能超過您的最初保證金款額。即使您定下備用交易指示，例如「止蝕」或「限價」交易指示，亦未必可以將虧損局限於您原先設想的數額。市場情況可能使這些交易指示無法執行。您可能被要求一接到通知即存入額外的保證金款額。如您未能在所訂的時間內提供所需的保證金或利息款額，您的未平倉合約可能會被平倉。您將要為您的賬戶所出現的任何虧損及對您的賬戶收取的利息負責。額外的保證金要求並不是中銀香港按相關條款及條件對您的未平倉合約進行平倉的先決條件，亦不是任何方式的限制。因此，您應按您本身的財務狀況及投資目標謹慎考慮這種買賣是否適合您。

外幣投資受匯率波動的影響而可能產生獲利機會及虧損風險。客戶如將外幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受外幣匯率的變動而蒙受虧損。

人民幣保單涉及匯率風險。人民幣兌港元匯率可升可跌，故若以港元計算，人民幣保單的保費、費用及收費（如適用）、戶口價值 / 退保價值及其他利益將隨匯率而改變。人民幣兌換港元匯率以承保機構不時選定的以市場為基礎的兌換率為準，可能與銀行的牌價不同。客戶如選擇以港元繳付人民幣保單的保費，或要求承保機構以港元支付人民幣保單的戶口價值 / 退保價值或其他利益，可能會因匯率的變動而蒙受損失。

人民幣投資受匯率波動的影響而可能產生獲利機會及虧損風險。客戶如將人民幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧。目前人民幣並非完全可自由兌換，個人客戶可以通過銀行賬戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣（離岸）匯率，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及瞭解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。



**保險的重要注意事項：**

- 人壽保險計劃由中銀集團人壽保險有限公司（「中銀人壽」）/ 中國人壽保險（海外）股份有限公司（「中國人壽」）承保。一般保險計劃由中銀集團保險有限公司（「中銀集團保險」）/ 中國太平保險（香港）有限公司（「中國太平保險」）承保。中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）為相關保險公司委任的主要保險代理機構。
- 中銀人壽 / 中國人壽 / 中銀集團保險 / 中國太平保險（「保險公司」）（「保險公司」）已獲保險業監理處授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區經營長期業務 / 一般保險業務。
- 中銀香港已獲香港特別行政區保險業監管局根據《保險業條例》（香港法例第 41 章）發出保險代理機構牌照。（保險代理機構牌照號碼 FA2855）。
- 保險公司保留根據擬受保人及申請人於投保時所提供的資料而決定是否接受或拒絕有關投保人壽保險計劃申請的權利。保險計劃及附加利益保障（如有）受保險公司緒發的正式保單文件及條款所限制。各項保障項目及承保範圍、條款及除外事項，請參閱相關保單文件及條款。
- 中銀香港以保險公司之委任保險代理身份分銷人壽 / 一般保險產品，有關人壽 / 一般保險產品為保險公司之產品，而非中銀香港之產品。
- 保險公司保留隨時修訂、暫停或終止以上計劃，更改有關條款及細則的權利而毋須事先通知。如有任何爭議，保險公司保留最終決定權。
- 對於中銀香港與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議（定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心職權範圍），中銀香港須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；而有關保險產品的合約條款的任何爭議，應由保險公司與客戶直接解決。

以下風險披露聲明不能披露所有涉及的風險。在進行交易或投資前，您應負責本身的資料蒐集及研究。您應按本身的財政狀況及投資目標謹慎考慮是否適宜進行交易或投資。本行建議您於進行交易或投資前應尋求獨立的財務及專業意見。假如您不確定或不明白以下風險披露聲明或進行交易或投資所涉及的性質及風險，您應尋求獨立的專業意見。

投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，您的資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部分投資或不能即時變現。您在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並瞭解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請參閱相關銷售文件。您應徵詢獨立財務顧問的意見。

投資決定是由您自行作出的。但您不應投資於任何投資產品，除非中介人於銷售該投資產品時已向您解釋，並經考慮您的財務情況、投資經驗及目標後，該投資產品是適合您的。投資涉及不同的風險，您應仔細閱讀相關產品的發售文件及風險披露以獲得有關詳情。

本服務概覽不構成對任何人作出買賣、認購或交易在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。

本服務概覽由中銀香港刊發，內容並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

**LIVE  
NEXT  
LEVEL**



**中國銀行(香港)**  
BANK OF CHINA (HONG KONG)

