

# 美股推广优惠

## 全新美股客户尊享

**推广期：2023年7月1日至2023年12月31日（包括首尾两天）**

- **「绑定签署赏」**

于推广期内全新美股客户透过「工银智投资」APP 首次签署 W-8BEN 表格及成功绑定美元结算账户，每位「理财金账户」客户或私人银行证券客户可享港币 200 元现金奖赏及其他客户可享港币 100 元现金奖赏。

- **「买入美股\$0 佣金」**

推广期内合资格新开证券客户于开户后首三个月透过「工银智投资」APP 买入美股即时可享\$0 佣金优惠。交易金额及交易次数均不设限制。

- **「持续买入美股\$0 佣金」**

推广期内合资格新开证券客户须于开户日起计第三个月起，每月需透过「工银智投资」APP 成功完成港币 10,000 元或以上（或其等值）的证券交易，翌月便可继续透过「工银智投资」APP 享有买入美股即时\$0 佣金优惠，其后每月如此类推。如合资格新客户于开户后第三个月起任何一个月未有透过「工银智投资」APP 成功完成港币 10,000 元或以上（或其等值）的证券交易，此优惠将于翌月起终止及失效。

## 现有合资格证券客户尊享：

**推广期：2023年10月1日至2023年12月31日（包括首尾两天）**

- **「现有合资格证券客户买入美股\$0 佣金」**

每位现有合资格证券客户于推广期内开通美股交易后，透过「工银智投资」APP 买入美股即时可享低至\$0 佣金优惠。买入美股\$0 佣金优惠上限为港币 5,000 元或其等值。

如有查询，欢迎亲临中国工商银行（亚洲）有限公司（「本行」）各分行，您亦可致电客户服务热线 218 95588 或浏览本行网站 [www.icbcasia.com](http://www.icbcasia.com)。

提示：

借定唔借？还得到先好借！

数码 KEY 睇紧啲，揸 LINK 前要三思！

搵工搵钱勿贪快，借卖户口踩过界。

投资涉及风险。优惠须受条款及细则约束。

## **条款及细则：**

### **一般条款及细则：**

1. 同一交易日内，经网上银行、手机银行或「工银智投资」APP 多次买入多次沽出同一只股票，该等交易均自动合并为一笔买入或一笔沽出交易。
2. 本行保留可随时更改或终止优惠及修定本条款及细则的权利。有关最新之优惠内容、条款及细则，请浏览本行网站。。
3. 如有任何争议，本行保留最终决定权。
4. 如本条款及细则之中、英版本有任何歧义，一概以中文版本为准。
5. 以下佣金优惠不得与其他非列于本宣传品的推广优惠一并使用；所有金融机构客户均不获享此等优惠。
6. 并非本条款及细则任何一方的任何人士或实体，将不会拥有于合约（第三者权利）条例（第 623 章）下强制执行本条款及细则任何部分的权利。
7. 本条款和条件受香港法律管辖并应根据其解释。香港法院应具有非专属管辖权，以解决因本条款和条件引起的或与之相关的任何争议。

### **「绑定签署赏」条款及细则：**

1. 推广期由 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 [包括首尾两天]（「推广期」）。
2. 此优惠只适用于客户于 2022 年 7 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日期间未有透过本行成功买卖已于纳斯达克证券交易所、纽约证券交易所或美国证券交易所上市的美股及于推广期内成功绑定美元结算账户及签署 W-8BEN 表格之客户（「合资格全新美股客户」）。
3. 合资格全新美股客户于推广期内透过「工银智投资」APP 首次成功绑定美元结算账户及签署 W-8BEN 表格可享现金奖赏。每位合资格「理财金账户」客户或私人银行证券客户可享港币 200 元现金奖赏，每位合资格其他客户可享港币 100 元现金奖赏。
4. 每名合资格全新美股客户只可获赠现金奖赏一次。现金奖赏将于 2024 年 2 月 28 日或之前存入合资格全新美股客户之港币账户内。
5. 现金奖赏存入时，合资格全新美股客户须仍持有有效的证券账户及结算账户，「理财金账户」客户必须仍然为「理财金账户」客户，「私人银行账户」必须仍然为「私人银行账户」客户，否则有关优惠将被取消。

### **「买入美股\$0 佣金」条款及细则：**

1. 此优惠推广期由 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 [包括首尾两天]（「推广期」）。
2. 此优惠只适用于在推广期内成功开立的全新证券账户，并于开户前十二个月内不曾以个人、联名或公司名义在本行持有证券账户的客户（「合资格新客户」）。优惠不适用于客户从现有证券现金账户转为证券保证金账户，或从现有证券保证金账户转为证券现金账户。
3. 此优惠只适用于合资格新客户成功开户日起计首三个月透过本行「工银智投资」APP 买入已于香港交易所上市以港币或人民币计算的证券交易（包括港股、认股证、牛熊证、交易所买卖基金及杠杆及反向产品）、已于深圳或上海证券交易所上市之合资格深股通或沪股通股票及已于纳斯达克证券交易所、纽约证券交易所或美国证券交易所上市的美股。此优惠均不设交易金额及交易次数限制。

- 如此优惠之佣金与网上银行或手机银行之交易合并计算，其优惠之佣金将按「工银智投资」APP 占其交易额比例计算。
- 合资格新客户仍须缴付其他交易费用，包括但不限于港股结算费、印花税、香港证监会交易征费及香港交易所收取的交易费或中国 A 股交易的印花税、上海交易所/ 深圳交易所收取的经手费、中国证监会收取的证管费及中国结算收取的过户费或美股监管费用、结算费及税项。收费详情可参考中国工商银行（亚洲）有限公司（「本行」）的服务收费表。服务收费表可于本行网页 [www.icbcasia.com](http://www.icbcasia.com) 浏览或亲临本行各分行索取。
- 此优惠不适用于证券储蓄计划及新股认购服务。

**「持续买入美股\$0 佣金」条款及细则：**

- 此优惠推广期由 2023 年 7 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日 [包括首尾两天]（「推广期」）。
- 此优惠只适用于在推广期内成功开立的全新证券账户，并于开户前十二个月内不曾以个人、联名或公司名义在本行持有证券账户的客户（「合资格新客户」）。优惠不适用于客户从现有证券现金账户转为证券保证金账户，或从现有证券保证金账户转为证券现金账户。
- 合资格新客户须于成功开户日起计第三个月起，每月需透过「工银智投资」APP 成功完成港币 10,000 元或以上（或其等值）已于香港交易所上市以港币或人民币计算的证券交易（包括港股、认股证、牛熊证、交易所买卖基金及杠杆及反向产品）或已于深圳或上海证券交易所上市之合资格深股通或沪股通股票或已于纳斯达克证券交易所、纽约证券交易所或美国证券交易所上市之美国证券的交易（「合资格交易」），翌月方可继续透过「工银智投资」APP 即时享有买入美股\$0 佣金优惠。此优惠不设交易金额及交易次数限制。
- 如合资格新客户于开户后第三个月起任何一个月未完成合资格交易，此优惠将于翌月起终止及失效。
- 如此优惠之佣金与网上银行或手机银行之交易合并计算，其优惠之佣金将按「工银智投资」APP 占其交易额比例计算。

*例子：新客户于 2023 年 8 月 15 日开立证券户口				
月份	日期	可享买入美股\$0 佣金优惠	进行买入交易	进行沽出交易
第一个月	15/8/2023-14/9/2023	有 (开户后首 3 个月买入美股\$0 佣金优惠)	没有	没有
第二个月	15/9/2023-14/10/2023		没有	没有
第三个月	15/10/2023-14/11/2023		有完成港币 10,000 元或以上交易	
合资格新客户须于成功开户后第三个月起，每月需透过「工银智投资」APP 完成港币 10,000 元或以上（或其等值）的合资格交易。翌月方可继续享有此优惠。如合资格新客户于开户后第 3 个月起任何一个月未完成港币 10,000 元或以上（或其等值）的合资格交易，此优惠将于翌月起终止及失效。				
第四个月	15/11/2023-14/12/2023	有 (开户后第三个月有透过「工银智投资」APP 完成港币 10,000 元或以上（或其等值）的合资格交易)	有	有

第五个月	15/12/2023-14/1/2024	有 (开户后第三和第四个月有透过「工银智投资」APP 完成港币 10,000 元或以上 (或其等值) 的合资格交易)	没有	有
第六个月	15/1/2024-14/2/2024	有 (开户后第三、第四和第五个月有透过「工银智投资」APP 完成港币 10,000 元或以上 (或其等值) 的合资格交易)	没有	没有
第七个月	15/2/2024-14/3/2024	没有 (开户后第六个月没有透过「工银智投资」APP 完成港币 10,000 元或以上 (或其等值) 的合资格交易), 持续买入美股\$0 佣金优惠」终止及失效。	没有	没有

\*以上例子谨供参考

6. 合资格新客户仍须缴付其他交易费用, 包括但不限于港股结算费、印花税、香港证监会交易征费及香港交易所收取的交易费或中国 A 股交易的印花税、上海交易所/ 深圳交易所收取的经手费、中国证监会收取的证管费及中国结算收取的过户费或美股监管费用、结算费及税项。收费详情可参考中国工商银行(亚洲)有限公司(「本行」)的服务收费表。服务收费表可于本行网页 [www.icbcasia.com](http://www.icbcasia.com) 浏览或亲临本行各分行索取。
7. 此优惠不适用于证券储蓄计划及新股认购服务。

#### **「现有合资格证券客户买入美股\$0 佣金」条款及细则:**

1. 以上优惠推广期由 2023 年 10 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日[包括首尾两天] (「推广期」)。
2. 此优惠只适用于客户于 2023 年 5 月 31 日或之前在本行已持有证券账户及于 2022 年 9 月 1 日至 2023 年 8 月 31 日期间未有透过本行成功买卖已于纳斯达克证券交易所、纽约证券交易所或美国证券交易所上市的美股, 并且于推广期内成功绑定美元结算账户及签署 W-8BEN 表格之客户 (「现有合资格美股客户」)。
3. 此优惠只适用于现有合资格美股客户于推广期内透过「工银智投资」APP 买入已于纳斯达克证券交易所、纽约证券交易所或美国证券交易所上市的美股。
4. 如此优惠之佣金与网上银行、手机银行之交易合并计算, 其优惠之佣金将按「工银智投资」APP 占其交易额比例计算。
5. 其优惠之经纪佣金上限为港币或等值港币 5,000 元。佣金将会按本行所厘定的汇率计算。
6. 现有合资格美股客户仍须缴付其他交易费用, 包括但不限于美股监管费用、结算费及税项。收费详情可参考中国工商银行(亚洲)有限公司(「本行」)的服务收费表。服务收费表可于本行网页 [www.icbcasia.com](http://www.icbcasia.com) 浏览或亲临本行各分行索取。
7. 优惠不适用于证券储蓄计划及新股认购服务。

#### **风险披露:**

证券交易的风险:

投资涉及风险，证券价格有时可能会非常波动，证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。

#### **保证金买卖的风险：**

藉存放抵押品而为交易取得融资亏损风险可能极大，您所蒙受的亏蚀可能会超过您存放于有关持牌人或注册人作为抵押品的现金及任何其他资产。市场情况可能使备用交易指示，例如“止蚀”或“限价”指示无法执行。您可能会在短时间内被要求存入额外的保证金款项或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金款项或利息，您的抵押品可能会在未经您的同意下被出售。此外，您将要为您的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。因此，您应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合您。

#### **买卖创业板股份的风险：**

创业板股份涉及很高的投资风险。尤其是该等公司可在无需具备盈利往绩及无需预测未来盈利的情況下在创业板上市。创业板股份可能非常波动及流通性很低。阁下只应在审慎及仔细考虑后，才作出有关的投资决定。创业板市场的较高风险性质及其他特点，意味着这个市场较适合专业及其他熟悉投资技巧的投资者。现时有关创业板股份的资料只可以在香港联合交易所有限公司所操作的互联网网站上找到。创业板上市公司一般毋须在宪报指定的报章刊登付费公告。假如阁下对本风险披露声明的内容或创业板市场的性质及在创业板买卖的股份所涉风险有不明之处，应寻求独立的专业意见。

#### **常见香港交易及结算所有限公司(「香港交易所」)买卖衍生产品的风险：**

认股证及牛熊证之价格可急升或急跌，投资者或会损失全部投资。挂钩资产的过往表现并非日后表现的指标。阁下应确保理解认股证及牛熊证的性质，并仔细研究认股证及牛熊证的有关上市档中所载的风险因素，如有需要，应寻求独立专业意见。没有行使的认股证于届满时将没有任何价值。牛熊证设有强制收回机制而可能被提早终止，届时(i) N类牛熊证投资者将不获发任何金额；而(ii) R类牛熊证之剩余价值可能为零。

投资者应该注意投资于交易所买卖基金的主要风险，包括但不限于与交易所买卖基金相关指数所牵涉的行业或市场有关的政治、经济、货币及其他风险；交易所买卖基金未必有流动的二级市场；交易所买卖基金资产净值的变动或会与追踪指数的表现不一致；交易所买卖基金或会投资于单一国家及行业；追踪与新兴市场相关指数的交易所买卖基金，或会较投资于已发展市场承受较大的损失风险；以及与所有投资一样，须承担相关市场政策变动的风险。

杠杆及反向产品是在交易所买卖的衍生产品，虽然采用基金的结构，但有别于传统的交易所买卖基金，具有不同的特性及风险。杠杆及反向产品并非为持有超过一天的投资而设，而是为短线买卖或对冲用途而设。因为经过一段时间后，期内有关产品的回报，与相关指数的特定倍数回报（如属杠杆产品）或相反回报（如属反向产品），可能会出现偏离或变得不相关，投资者可能蒙受重大甚至全盘损失。买卖杠杆及反向产品涉及投资风险及并非为所有投资者而设，不保证投资者可取回投资本金。阁下应仔细阅读杠杆及反向产品相关的上市档，确保理解杠杆及反向产品的特点和相关风险。

**人民币货币风险：**

人民币是目前受限制的货币。由于受中华人民共和国政府的管制，兑换或使用人民币必须受到外汇管制和/或限制的影响，所以无法保证人民币不会发生干扰转让、兑换或流动性的情况。因此，阁下可能无法将人民币转换成其他可自由兑换的货币。

**中华通（深/沪股通） 证券的主要风险声明：**

北向交易的额度：相关政府或监管机构可能会视乎市况及准备程度、跨境资金流水平、市场稳定性及其他因素和考虑因素而不时对中华通（深/沪港通）证券的交易施加额度。您应阅读有关该等额度限制的相关详情，包括额度限额、动用额度的水准、可用额度余额及于香港联交所网站不时公布的相关限制及安排，以确保您取得最新的资讯。

交易日的差别：中华通（深/沪港通）仅在(a)香港交易所及深圳/上海交易所各自开门供进行交易；及(b)香港及深圳/上海的银行于进行相关款项交收日子有提供银行服务时，中华通（深/沪港通）方可作交易。倘任何相关交易所并无开门或若香港或深圳/上海的银行并无开门作款项交收业务，则您将无法进行任何北向交易买卖。您应留意中华通（深/沪港通）运作的日子，并因应您本身的风险承受程度决定能否承担中华通（深/沪股通）证券于中华通（深/沪港通）无法提供北向交易期间的价格波动风险。

合资格股票调出：当一些股票，被调出中华通（深/沪港通）的合资格股票范围时，该股票只能被卖出而不能被买入。这可能对投资者的投资组合有影响。投资者须留意两地交易所不时提供的合资格股票名单。

**海外证券的主要风险声明：**

投资者于投资海外证券前应充分了解有关详情、风险、收费及注意事项，并应自行寻求有关税务之专业意见，包括但不限于进行海外投资时可能涉及之遗产税及红利预扣税等税务责任。海外证券具有与本地市场证券一般没有关连的其他风险，海外证券之价值或收益可能较为波动及可能因其他因素而遭受负面影响。

**基金：**

投资涉及风险，基金价格可升亦可跌，甚至可能变成毫无价值。买卖基金未必一定能够赚取利润，反而可能会招致亏损。投资于非本土货币结算的基金或会受到汇率波动的影响，可能会导致本金出现亏损。任何投资产品的过去表现并不一定可作为将来表现的指引。

**结构性存款：**

「结构性存款」并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。投资于「结构性存款」的回报限于既定的利息总额，并视乎结算日的市场挂钩资产的走势而定，而投资于非本土货币结算的「结构性存款」将受到汇率波动的影响，可能导致本金出现亏蚀。结构性存款证乃由本行发行，若本行倒闭或发生违约事件，阁下可能损失部份或全部存款金额。

## 重要声明

以上风险披露声明不能披露所有涉及的风险，如欲索取完整之风险披露声明，可向本行各分行查询。投资前应先阅读有关产品发售文件、财务报表及相关的风险声明，并应就本身的财务状况及需要、投资目标及经验，详细考虑并决定该投资是否切合本身特定的投资需要及承受风险的能力。本行建议您应于进行任何交易或投资前寻求独立的财务及专业意见，方可作出有关投资决定。本宣传品所载资料并不构成招揽任何人投资于本文所述之任何产品。本宣传品由中国工商银行（亚洲）有限公司刊发，内容未经证券及期货事务监察委员会审阅。

---

如您不想收取本行的宣传资料，请填写以下表格并交回本行，地址及收件人为「香港中环花园道3号中国工商银行大厦33楼资料保护主任收」。此服务并不收费。

本人不想收取 贵行日后发出的宣传资料。（请于方格内加上「✓」号）

姓名：\_\_\_\_\_ 日期：\_\_\_\_\_

账户号码：\_\_\_\_\_ 或香港身份证/护照号码：\_\_\_\_\_

如欲索取此证券服务推广宣传单张之英文版本，请致电 218 95588 或浏览网页 [www.icbcasia.com](http://www.icbcasia.com)。