

個人網上銀行申請貨幣掛鈎合約操作步驟

第一步：登錄個人網上銀行后點擊「訂立貨幣掛鈎合約」欄目，完成雙重安全認證。客戶透過輸入流動電話號碼接收短訊一次性驗證碼並完成雙重安全認證。

選單 我的選單

訂立貨幣掛鈎合約 ☆ 未收藏選單

賬戶服務

轉賬匯款

股票·基金·貨幣兌換

其他投資

貨幣掛鈎產品

訂立貨幣掛鈎合約

查詢貨幣掛鈎合約

結構性存款

為加強網上交易的保安，請輸入流動電話號碼接收短訊一次性驗證碼或以電子密碼器完成雙重安全認證。如閣下未有設定安全認證模式，將自動預設為短訊一次性驗證碼。閣下可隨時透過手機銀行或個人網上銀行[更改投資交易認證模式](#)。為確保客戶資料安全及正確，請使用以下建議的瀏覽器版本登入網上銀行: Microsoft Internet Explorer 版本11或以上; Microsoft Edge 版本89或以上; Mozilla Firefox版本72或以上; Apple Safari 版本13或以上; Google Chrome版本80或以上。

請先輸入短訊一次性驗證碼，才能繼續交易：

第二步：通過驗證後，客戶點選「點此」後會彈出視頻請客戶觀看衍生工具培訓視頻。影片播放完畢後點選“確認”。

如客戶對此類投資產品已有經驗，則不需要觀看衍生工具培訓視頻。前往第三步。

訂立貨幣掛鈎合約

☆ 未收藏選單

🔔 交易提示

- 1 填寫訂立信息
- 2 確認信息
- 3 交易成功

閣下之風險承受級別屬 5-進取型

根據本行記錄，閣下對此類投資產品沒有任何經驗，閣下必須完成由本行提供之衍生工具培訓課程，請[點此](#)觀看有關培訓短片。

以下的銷售檔案載有有關本產品的詳細資料及條款。閣下在決定是否投資前，應按動以下各銷售檔案之按鈕，閱讀及瞭解所有銷售檔案：

[貨幣掛鈎合約宣傳小冊子](#) [重要資料](#)

衍生工具培訓課程

第一部分

第二部分

第三部分

第四部分

英文版 普通話 廣東話



免責聲明

本影片乃基於香港銀行公會（“銀行公會”）所提供的教材製作，本影片的所有知識產權屬銀行公會所有。影片並不是，且亦非為滿足任何司法權區有關投資會教育或其他方面的任何特定監管要求而設計，影片並未經任何司法權區的任何監管機構檢閱，儘管影片所載資料的準確性及可靠性已被盡力確保，但其為任何目的而設的準確性、完整性、可靠性或合適性並不能獲保證。

以上影片並非意圖被任何人以專業意見作倚賴，它的製作僅為提供一般資料，並無考慮任何人士的目標或需要；因此，此影片未必能夠披露所有涉及的風險，投資前應先閱讀有關產品的銷售文件、財務報表及風險聲明，並應就本身的財務狀況及需要、投資目標及經驗，詳細考慮並決定該投資是否切合本身特定的投資需要及承受風險的能力，本行建議您應於進行交易或投資前尋求獨立的財務及專業意見，方作出有關投資決定，本影片並不構成對任何投資產品的購買或銷售之要約。

在適用法律允許的最高情況下，香港銀行公會及其僱員、代理及代表明確表示概不就有關或因以下各項事宜而引起的任何性質的損失、損害、費用或開支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）：

- 影片的內容或任何遺漏，包括任何明示或暗示聲明、陳述或結論；
- 向任何人士提供或讓任何人士使用影片或其任何部分；
- 編製影片所載的資料；及
- 任何人士倚賴、披露或使用影片所載或有關連的任何資料或陳述。

確認

第三步：勾選確認完成衍生工具培訓課程。點選及閱讀有關此產品的宣傳小冊子及重要資料。

訂立貨幣掛鈎合約

☆ 未收藏選單

① 交易提示

1

填寫訂立信息

2

確認信息

3

交易成功

閣下之風險承受級別屬 5-進取型

本人確認本人已經完成由工銀亞洲提供之衍生工具培訓課程，以符合投資者分類的規定下客戶對衍生工具的認識的準則，並充分理解衍生工具的風險、特徵和性質。

以下的銷售檔案載有有關本產品的詳細資料及條款。閣下在決定是否投資前，應按動以下各銷售檔案之按鈕，閱讀及瞭解所有銷售檔案：

貨幣掛鈎合約宣傳小冊子

重要資料

第四步：填寫申請資料。

存款資料

掛鈎產品賬戶: (必填)

基本貨幣: (必填)

扣賬賬戶: (必填)

檢查餘額

實際可用結餘: HKD 99,950,000.00

賬面結餘: HKD 99,950,000.00

貨幣:

本金金額: (必填)

最低金額USD\$5,000或其他等值貨幣金額

請選擇

掛鈎貨幣:

投資年期:

協定匯價:

查詢利率

清除

As at 2024-5-14 15:48:12 105 HKT

以下利率僅供參考(15秒自動刷新區)

| 基本貨幣 | 掛鈎貨幣 | 現貨價 | 協定匯價 | 價外點差 | 年利率(%) |
|------|------|--------|--------|--------|----------------------|
| HKD | CAD | 5.7114 | 5.7114 | 0(現貨價) | 二星期: 35.0000% |
| HKD | CAD | 5.7114 | 5.7014 | 100 | 二星期: 32.8500% |

第五步: 選擇年利率

即時行情區(15秒自動刷新區)

| 基本貨幣 | 掛鈎貨幣 | 現貨價 | 協定匯價 | 價外點差 | 年利率%(二星期) |
|------|------|--------|--------|------|-----------|
| HKD | CAD | 5.7114 | 5.7114 | 0 | 35.0000% |

詳細資訊(15秒自動刷新區)

掛鈎產品賬戶號碼: [] 定期存款

扣賬賬戶及貨幣: [] 港幣_往來賬戶_財富賬戶 HKD

基本貨幣: HKD

掛鈎貨幣: CAD

產品風險級別: 2-保守型

交易日期: 2024-05-14

生效日期: 2024-05-14

投資年期: 二星期 (14 天)

結算日: 2024-05-28

到期日: 2024-05-28

年利率(%): 35.0000%

現貨價: CAD/HKD 5.7114

協定匯價: CAD/HKD 5.7114

價外點差: 0

本金金額及利息(基本貨幣): HKD 50671.23

本金金額及利息(掛鈎貨幣): CAD 8871.95

第六步：進行合適性評估

根據本行的資料，閣下/貴公司過去三年內是否有投資此次認購產品的相同類別之投資產品的經驗？

是

閣下是次交易的投資目標是什麼？

- 資本保障 - 我的目標是保障本金及少量的投資回報並儘量減低投資損失。
- 創造收入 - 我的目標是從收入 (例如股息、票息、利息)獲取投資回報。
- 增長為本 - 我的目標是以高投資回報為主，我可以接受較高風險。
- 投機性投資 - 我的目標是主要通過投資(可包括槓桿/特種的產品)來達致最大投資回報。

根據閣下最新的客戶風險評估問卷資料，閣下就投資組合選擇之整體目標為[投機性投資]，與上述此交易的投資目標不符，請問閣下是否確認將按以上所選擇的投資目標繼續進行是次交易？

是

否

資產集中測試

閣下/貴公司於其他金融機構已持有之同類別產品的投資金額，及同日於本行進行同類別產品投資交易(如有)的總額為:港幣

閣下/貴公司於其他金融機構的個人/公司總資產淨值為:港幣

根據本行及閣下/貴公司提供的資料，閣下/貴公司投資於此產品連同閣下/貴公司於本行及其他金融機構的已持有之同類別產品的總投資金額佔閣下/貴公司於本行的個人/公司總資產淨值的百分比為：

[50%]或以上

根據本行及閣下/貴公司進一步提供的資料，閣下/貴公司投資於此產品連同閣下/貴公司於本行及其他金融機構的已持有之同類別產品的總投資金額佔閣下/貴公司於本行及其他金融機構的個人/公司總資產淨值的百分比為：

[50%]或以上

根據本行的資料，閣下/貴公司投資於此產品連同現時於本行已持有同為[低]風險類別產品的總投資金額佔閣下/貴公司於本行的個人/公司總資產淨值為：

[100%]以下

根據本行的資料，閣下/貴公司投資於此產品連同現時於本行已持有相同發行商發行之產品的總投資金額佔閣下/貴公司於本行的個人/公司總資產淨值為：

[50%]或以上

根據本行及閣下/貴公司提供的資料，閣下/貴公司投資於此產品連同閣下/貴公司於本行已持有相同發行商發行之產品的總投資金額佔閣下/貴公司於本行及其他金融機構的個人/公司總資產淨值的百分比為：

[50%]或以上

閣下是否具備投資此次認購產品的相同類別之投資產品的經驗？

是

否

按銀行記錄，客戶是非弱勢社群客戶，但如果客戶現時情況有改變，請客戶先重新進行**弱勢社群評估**後再進行投資交易。

第七步：閱讀並同意「客戶聲明」，點擊「執行」。

客戶聲明

- 1.本人/吾等就有關上述交易確認如下
 - 1.1.銀行並不會就投資此貨幣掛鈎合約向本人/吾等提供任何稅務、法律或財務意見。
 - 1.2.本人/吾等瞭解，因本人/吾等投資此等貨幣掛鈎合約而須承受之損失風險，以及就本人/吾等之財務狀況、環境及目標而言，本人/吾等是否適合承受該等風險。
 - 1.3.本人/吾等瞭解貨幣掛鈎合約的回報與基本貨幣兌掛鈎貨幣的匯率掛鈎。匯率的變動可能出乎預料，突如其來而且幅度龐大，並受複雜的政治及經濟因素影響。該等改變可能突然發生、幅度巨大，可能導致本人/吾等之投資本金重大虧損。
 - 1.4.本人/吾等已收到及已閱讀按本人/吾等所選擇之語言的貨幣掛鈎合約的重要資料，並完全明白及同意接受貨幣掛鈎合約的運作、主要特點及風險。
 - 1.5.是項交易指示有效期為此交易指示上所寫的交易日。交易指示一經遞交，本人/吾等將受其約束並不可作任何修改。
 - 1.6.此項交易指示必須經銀行確認後方可作實。假如因為市場環境轉變，銀行並無責任執行並可以單方面取消此項交易指示。若是項交易指示可成功執行，最後訂定的合約資料包括年利率，將列於銀行交給本人/吾等的合約確認書內。若是項交易指示未能執行，銀行可以用其認為合理的方式通知本人/吾等。
 - 1.7.銀行並無向本人/吾等保證或擔保合約的預期表現或成果。
 - 1.8.本人/吾等已閱讀及留意上述「有關投資貨幣掛鈎合約之警告」，並已被警告有關貨幣掛鈎合約的潛在的風險。
 - 1.9.本人/吾等明白，銀行不時向本人/吾等提供的指示條款和其中所包含分析和簡介的一切資料，只供一般參考用途，並須受本人/吾等與銀行同意的最終合約所規限，並可能由於所述合約而修改。本人/吾等同意，本人/吾等就合約作出投資決定時，並無依據指示條款所包含的任何聲明或陳述（明列或暗示）。
2. 根據本網上銀行所載的條款及條件、貨幣掛鈎合約的重要資料、銀行現行之綜合條款及條件 – 投資產品及綜合條款及條件 - 衍生工具產品及其他適用之條款及條件，本人/吾等特此申請本網上銀行所載款額之貨幣掛鈎合約。

執行

清除

第八步：查看申請資料。在確認頁面確認申請資料，勾選有關聲明並點擊「確認」完成申請。

訂立貨幣掛鈎合約

☆ 未收藏進單



核實指示

掛鈎產品賬戶號碼: [] 定期存款
扣賬賬戶及貨幣: [] 港幣_往來賬戶_財富賬戶 HKD
基本貨幣: HKD
掛鈎貨幣: CAD
產品風險級別: 2-保守型
客戶風險級別: 5-進取型
交易日期: 2024-05-14
生效日期: 2024-05-14
投資年期: 二星期 (14 天)
結算日: 2024-05-28
到期日: 2024-05-28
年利率(%): 35.0000%

刷新

現貨價: CAD/HKD 5.7119
協定匯價: CAD/HKD 5.7119

價外點差: 0
本金金額: HKD 50000.00

本金金額及利息(基本貨幣): HKD 50671.23
本金金額及利息(掛鈎貨幣): CAD 8872.57

到期回報: 如在結算日,「掛鈎貨幣」相比「協定匯價」升值或相等時,本金金額及利息金額將以基本貨幣支付予賬戶持有人,並將[HKD 50671.23]於到期日存入指定賬戶[701868000281 港幣_往來賬戶_財富賬戶 HKD]。
如在結算日,「掛鈎貨幣」相比「協定匯價」貶值時,本金金額及利息金額將以掛鈎貨幣支付予賬戶持有人,並將[CAD 8872.57]於到期日存入指定賬戶[701868000283 多幣種帳戶_財富賬戶 CAD]。

- 本人/吾等確認本人/吾等已細閱並完全明白貨幣掛鈎合約之相關文件及其內容。
- 本人/吾等確認本人/吾等已細閱並完全明白前述的風險披露聲明。

您還有 11 秒時間完成確認!

確認

更改

取消

1
填寫訂立信息

2
確認信息

3
交易成功



確認信息!

您已完成此項交易。請記錄參考編號。

參考編號:IMK202405141192776

交易時間:2024年06月02日 04:27:00 下午

交易確認

掛鈎產品賬戶號碼: [REDACTED] 定期存款

扣賬賬戶及貨幣: [REDACTED] 港幣_往來賬戶_財富賬戶 HKD

基本貨幣: HKD

掛鈎貨幣: CAD

產品風險級別: 2-保守型

客戶風險級別: 5-進取型

交易日期: 2024-05-14

生效日期: 2024-05-14

投資年期: 二星期

日數基準: 365

結算日: 2024-05-28

到期日: 2024-05-28

如何查詢貨幣掛鈎合約?

第一步：如已進行雙重安全驗證，請點擊「貨幣掛鈎合約查詢」直接進入查詢頁面；如未進行雙重安全驗證，請先按照頁面提示進行雙重安全驗證。

查詢貨幣掛鈎合約 ☆ 未收藏選單

選單 我的選單

- 賬戶服務
- 轉賬匯款
- 股票·基金·貨幣兌換
- 其他投資**
- 貨幣掛鈎產品
- 訂立貨幣掛鈎合約
- 查詢貨幣掛鈎合約
- 結構性存款

為加強網上交易的保安，請輸入流動電話號碼接收短訊一次性驗證碼或以電子密碼器完成雙重安全認證。如閣下未有設定安全認證模式，將自動預設為短訊一次性驗證碼。閣下可隨時透過手機銀行或個人網上銀行更改投資交易認證模式。為確保客戶資料安全及正確，請使用以下建議的瀏覽器版本登入網上銀行：Microsoft Internet Explorer 版本11或以上；Microsoft Edge 版本89或以上；Mozilla Firefox版本72或以上；Apple Safari 版本13或以上；Google Chrome版本80或以上。

請先輸入短訊一次性驗證碼，才能繼續交易：

請輸入短訊驗證碼

第二步：選擇相關賬戶並選擇搜尋條件，點擊「查詢」。

掛鈎產品查詢 ☆ 未收藏選單 🔔 交易提示

掛鈎產品賬戶:

查詢日期:

由 至

| 交易日 | 交收日期 | 合約編號 | 基本貨幣 | 掛鈎貨幣 | 年利率 |
|------------|------------|----------------|------|------|--------|
| 2024-03-18 | 2024-03-18 | IMK24031825501 | HKD | JPY | 21.37% |

第三步：點選合約編號查看交易詳情頁面

掛鈎產品明細

參考編號: IMK24031825501

合約編號: IMK24031825501

掛鈎產品賬戶:

基本貨幣: HKD

掛鈎貨幣: JPY

生效日: 2024-03-18

投資年期: 一星期

結算日: 2024-03-25

到期日: 2024-03-25

交易日: 2024-03-18

日數基準: 365

年利率: 21.37%

協定匯價: JPY/HKD 5.2417

本金金額: HKD 50,000.00

本利和 (存款貨幣): HKD 50,204.92

本利和 (掛鈎貨幣): JPY 957,798.00

定價狀態: 已銷戶

列印存錄

上一條

下一條

返回