

重要資料

花旗銀行

(根據美國法律組建的有限公司)

外幣優惠戶口

類別：貨幣掛鈎投資

2023年9月15日更新版

花旗銀行(香港)有限公司

此乃結構性投資產品，不受香港的存款保障計劃所障。
本產品並不保本。

本概要的內容作為本行「戶口及服務之條款」之補充，未經香港或其他地方任何監管機構或其他機構審閱。閣下在投資本產品前應審慎行事。本概要為本產品銷售文件的一部分。閣下不應單憑本概要投資於本產品。閣下如有任何疑問或問題，應在投資本產品之前徵詢獨立專業意見。

倘若中文並非閣下屬意的語言，閣下可向本行的職員索取本概要的英文版本。If Chinese is not your preferred language, you may request the English version of this statement from our staff.

此乃涉及衍生工具的結構性投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，除非中介人於銷售本產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財政狀況、投資經驗及目標後，本產品是適合閣下的，否則閣下不應投資於本產品。

外幣優惠戶口受香港法律管轄。

資料概覽

銀行：	花旗銀行(香港)有限公司 / 花旗銀行(「本行」或「我們」)
產品類別：	貨幣掛鈎投資
最低投資額：	5,000 美元 (或其等值)
投資期：	1 星期至 6 個月
可供選擇的基本貨幣：	港元、美元、澳元、加拿大元、瑞士法郎、歐元、英鎊、日圓、紐西蘭元、新加坡元及人民幣*
可供選擇的掛鈎貨幣：	港元、美元、澳元、加拿大元、瑞士法郎、歐元、英鎊、日圓、紐西蘭元、新加坡元及人民幣*
利息 / 投資期 / 到期日：	以每筆交易的交易指示 / 電話錄音 / 網上交易確認版面 / 交易通知書為準
到期時本金保障：	沒有
可由銀行提早贖回：	沒有
客戶的提早終止權利：	沒有
內含衍生工具：	有。投資者出售掛鈎貨幣的認沽權
最高潛在收益：	利息金額 — 對於利息支付的計算方法，請參照「本產品有哪些主要特點？」部分
最大潛在虧損：	全數本金投資金額
銀行可獲之利益：	「本行」是以主理人身份為閣下提供此產品。銀行及 / 或其聯營公司可能從提供及分銷此產品時獲取利潤。本行不是獨立的中介機構，因為本行向閣下分銷投資產品時從其他參與方收取費用、佣金或其他金錢上的利益。有關詳情，閣下應在訂立投資產品交易之時或之前參閱本行須向閣下傳遞的金錢上利益披露資料。閣下或可獲取由本行全權酌情決定的費用和收費折扣。
外部報價：	「本行」是外幣優惠戶口的唯一發行機構，因此未能獲得並提供相關交易的外部報價。

* 當基本貨幣或掛鈎貨幣是人民幣，本行將使用適用的離岸人民幣（“CNH”）匯率

何謂外幣優惠戶口及其如何運作？

本產品屬結構性投資產品，包含定期投資(以基本貨幣作出)及出售閣下所選擇掛鈎貨幣的認沽期權。當基本貨幣或掛鈎貨幣為人民幣，本行將使用適用的離岸人民幣匯率。

投資本產品時，閣下需要選擇基本貨幣、掛鈎貨幣及投資期，然後根據銀行的報價選擇利率及願意買入掛鈎貨幣的匯率（“協議匯率”）。於外幣優惠戶口到期時，閣下將會按通知日*的匯率，以基本貨幣或掛鈎貨幣兩者中較弱勢的貨幣收取本金與利息（“到期款項”）。本行可以全權決定選用何種貨幣。

例如:

- 如於通知日的匯率高於或等於協議匯率，閣下將會以基本貨幣收取到期款項。所得收益將會是收取的利息。
- 如於通知日的匯率低於協議匯率，於到期日收取的到期款項將會按協議匯率兌換為掛鈎貨幣。假設閣下於到期日立即將收取的款項由掛鈎貨幣轉換回基本貨幣，閣下的虧損將相等於現貨匯率與協議匯率之差額減去所收取的利息。

如閣下投資本外幣優惠戶口涉及人民幣作為基本貨幣或掛鈎貨幣，按「戶口及服務之條款」，此產品被視為一項人民幣服務。

對於不同情況，請參考「情況分析」部分。

* 通知日將會由本行決定和確認。其他將由本行決定和確認的日期包括交收日、生效日及到期日。

本產品有哪些主要風險？

- **並非定期存款** — 外幣優惠戶口並非定期存款，亦不應被視為定期存款的代替品。本產品並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃所保障。
- **衍生工具風險** — 外幣優惠戶口是一個結構性投資產品，內含外匯期權。期權交易涉及外匯及其他風險，包括可能損失投資的本金。雖然出售期權所收取的期權金為固定，閣下仍可能蒙受超過該期權金的損失，且可能損失重大。
- **潛在收益有限** — 即使閣下對基本貨幣和/或掛鈎貨幣的市場活動的走勢預測正確，最高潛在收益為所投資本金的總利息金額。
- **最大潛在虧損** — 外幣優惠戶口並非保本產品。閣下可能會損失所有投資本金金額。例如，倘若本行對該外幣優惠戶口項下發生債務違約，閣下可能會損失所有投資本金金額。如本行於到期日須支付給閣下的基本貨幣和/或掛鈎貨幣價值為零，或倘若任何政府或監管機構頒佈的貨幣兌換監管與其他財政措施顯著影響一種貨幣的可兌換性、可使用性及可轉讓性，閣下可能會損失所有投資本金金額。
- **有別於買入掛鈎貨幣** — 投資於外幣優惠戶口有別於直接買入或投資掛鈎貨幣。視乎於通知日的匯率而定，於到期日可能以基本貨幣或掛鈎貨幣兩者中較為弱勢的貨幣收取到期款項。本行可以全權決定選用何種貨幣。
- **外匯與市場風險** — 外幣優惠戶口的回報與基本貨幣及掛鈎貨幣之間的匯率掛鈎。匯率的波動可能難以預測、突如其來而且幅度巨大，並受複雜的政治及經濟因素影響。例如，政府或監管機構可能毫無先兆的施行貨幣兌換監管與其他財政措施，這將顯著影響一種貨幣對另一種貨幣的可兌換性、可使用性、可轉讓性以及匯率。閣下也可能面對因匯率波動而產生的損失。此外，如果基本貨幣和/或掛鈎貨幣不是閣下的本土貨幣，且閣下在到期日選擇將任何一種貨幣兌換回閣下的本土貨幣，閣下可能由於匯率波動而得到收益或遭受損失。
- **流通性風險** — 外幣優惠戶口必須持有至到期。閣下無權在到期前要求提早終止本產品或更改本產品的交易條款。
- **銀行的信貸風險** - 外幣優惠戶口並無以任何抵押品作抵押或保證。當閣下購買本產品，閣下將承擔本行的信貸風險。如閣下的外幣優惠戶口投資金額尚未到期，但本行無力償債或進入清算，或未能履行其於本產品下的責任，閣下將被列為本行的無抵押債權人之一，在最壞的情況下，不論外匯市場與外幣優惠戶口的表現如何，閣下將會損失投資本金金額。
- **外幣兌換監管風險** - 受政府或者監管機構實施外匯兌換監管的貨幣，比如人民幣，匯率可能輕易會受政府政策與規定變化的影響。此類貨幣在不同市場可能有不同匯率。例如，人民幣在岸與離岸市場有不同匯率；在岸人民幣匯率被寫作“CNY”，離岸人民幣匯率（如在香港交易時）被寫作“CNH”。儘管CNH與CNY代表同一種貨幣，兩者未必有相同的匯率，故彼等的匯率變動方向可能不相同。
- **本行提前解約風險** — 本行有權（但無義務）就某些特定事件對此產品提前解約。如本產品被本行提前解約，閣下可能在本產品項下遭受重大損失。

- **人民幣相關風險** — 如果閣下選擇人民幣作為基本貨幣或掛鈎貨幣，閣下需另外注意以下事項：

人民幣目前在香港的銀行不可以自由兌換。由於針對人民幣的可兌換性、可使用性和可轉讓性（如有）的貨幣兌換監管和/或限制（受眾多因素影響，其一為中華人民共和國政府管控），不保證不存在針對人民幣的可轉讓性、可兌換性、及流動性的負面影響。因此閣下有可能不能將收到的人民幣兌換成其他可自由兌換的貨幣。

離岸人民幣及在岸人民幣匯率目前在不同的市場報價，兩者未必有相同的匯率，故彼等的匯率變動方向或幅度可能不相同。所以離岸人民幣匯率及在岸人民幣匯率可能不同。

人民幣產品可能在將投資變現時遭受嚴重損失，尤其是如果該投資沒有一個活躍的二手市場，且其價格有顯著的買賣差價。

閣下可能在到期日不會收到全額人民幣。有可能是如果本行由於人民幣受到外匯管制和限制的原因而不能及時獲得足夠的人民幣。

本產品有哪些主要特點？

外幣優惠戶口為短期的結構性投資產品，包含掛鈎貨幣的認沽期權。

投資外幣優惠戶口涉及：

1. 選擇基本貨幣，然後根據自己對外匯市場於未來一段指定時間（「投資期」）內的走勢預測，選擇掛鈎貨幣。
2. 根據銀行的報價選擇利率及閣下願意買入掛鈎貨幣的匯率（「協議匯率」）。
3. 於外幣優惠戶口到期時，將會按通知日的匯率決定，以基本貨幣或掛鈎貨幣兩者中較弱勢的貨幣收取本金與利息。本行可以全權決定選用何種貨幣。詳情請參閱情況分析。

投資期選擇：

1 星期至 6 個月（投資期一經確認，將不可提早終止）

貨幣選擇：

港元、美元、澳元、加拿大元、瑞士法郎、歐元、英鎊、日圓、紐西蘭元、新加坡元及人民幣*

* 當基本貨幣或掛鈎貨幣是人民幣，本行將使用適用的離岸人民幣（"CNH"）匯率

利息付款計算：

$$\text{投資額} \times \text{利率} \times \frac{\text{投資期日數}}{\text{全年日數**}}$$

** 適用於英鎊、港元、人民幣及新加坡元的全年日期為 365 日，而適用於其他貨幣的全年日數則為 360 日

情況分析

基本貨幣：港元

協議匯率：5.5633 (澳元/港元)

率* 投資金額：100,000 港元

掛鈎貨幣：澳元

外幣優惠戶口利率：7.2% 年利

投資期：1 個月

* 以 2015 年 9 月 1 日的外幣優惠戶口參考利率為基礎，請留意利率會每日變化。

情況 1：最佳情況 - 通知日匯率保持不變或高於協議匯率

通知日的匯率：5.6500 (澳元/港元)

收取總金額 (本金 + 利息)：100,592 港元

年度回報率：7.2%

由於通知日的匯率等於或高於協議匯率(澳元/港元: 5.5633)，閣下於到期日將以基本貨幣 (即港元) 收取本金與利息。

情況 2：獲利 - 通知日匯率稍微低於協議匯率

通知日的匯率：5.5400 (澳元/港元)

收取總金額 (本金 + 利息)：18,081 澳元

收取總金額的港元等值[^]：100,169 港元

年度回報率[^]：2.03%

由於通知日的匯率稍微低於協議匯率 (澳元/港元: 5.5633)，閣下於到期日將以掛鈎貨幣 (即澳元) 收取本金與利息。

[^] 假設閣下於到期日以 5.5400 的澳元兌港元匯率將所收取的澳元兌換為港元。

情況 3：虧損 - 通知日匯率低於協議匯率

通知日的匯率：5.4900 (澳元/港元)

收取總金額 (本金 + 利息)：18,081 澳元

收取總金額的港元等值[#]：99,265 港元

年度回報率[#]：-8.82%

由於通知日的匯率低於協議匯率 (澳元/港元: 5.5633)，閣下於到期日將以掛鈎貨幣 (即澳元) 收取本金與利息。

[#] 假設閣下於到期日以 5.4900 的澳元兌港元匯率將所收取的澳元兌換為港元。

情況 4：最壞情況 - 本行無力償債或未能履行其責任

假設本行於本產品投資期內無力償債或未能履行其於本產品下的責任，閣下可能會損失全部的本本金額 (在這種情況下，此金額為 100,000 港元)。

情況總結與潛在回報分析

下表總結了上文第 1-4 種情況。所有數字均只作參考用途。這些參考案例中所計算的損失為根據通知日匯率而定的未實現的損失。

情況	通知日匯率	收取總金額 (本金+利息)	收取總金額 (本金+利息) 的港元等值	年度回報率
1：最佳情況	5.6500	100,000 港元 + 100,000 港元 x 7.2% x 30/365 = 100,592 港元	100,592 港元	7.20%
2：獲利	5.5400	(100,000 港元 + 100,000 港元 x 7.2% x 30/365) / 5.5633 = 18,081 澳元	18,081 澳元 x 5.5400 = 100,169 港元	2.03%
3：虧損	5.4900	(100,000 港元 + 100,000 港元 x 7.2% x 30/365) / 5.5633 = 18,081 澳元	18,081 澳元 x 5.4900 = 99,265 港元	-8.82%
4：最壞情況	不適用	無	0 港元	-100%

僅作參考，如在 2015 年 9 月 1 日以 100,000 港元開立一個月定期存款，年利率為 0.01%。

以上所有數字和事例均為假設，且僅作參考用途。不保證會收到回報。所列之情況不以過去表現為基礎，也不表示事實或將來的任何外幣表現。本行不以提供參考性案例來對將來之外幣走勢作出預測。此不代表所有可能出現之結果，或描述了所有可能影響投資於外幣優惠戶口所得的結果之因素。閣下在做出投資決定時不應該依賴這些參考性案例。

閣下可如何買入本產品？

- 閣下可親臨本行任何分行、透過網上銀行或致電本行的客戶經理或我們的投資服務熱線：(852) 2862 0333 購買本產品。
- 投資本產品時，閣下需要選擇基本貨幣、掛鈎貨幣及投資期，然後根據銀行的報價選擇利率及協議匯率。

費用及收費

投資外幣優惠戶口並不涉及任何費用及收費。本行收取的所有相關費用已於計算利率及其他因素時包括在內。

閣下可否於到期前要求提早終止本產品？

閣下持有外幣優惠戶口至到期日，不可於到期日前提早終止。

零售客戶的落單冷靜期

如閣下屬以下任何一類的零售客戶，則落單冷靜期（「冷靜期」）適用於本產品的每項交易：

1. 65 歲或以上的長者客戶，除非閣下並非首次購買貨幣掛鈎結構性投資產品及閣下的資產集中程度¹低於 20%及閣下選擇不需要冷靜期安排；或
2. 首次購買貨幣掛鈎結構性投資產品的非長者客戶及閣下的資產集中程度達 20%或以上。

本產品的銷售文件

以下有關本產品的文件（「銷售文件」）載有關於本行以及本產品條款的詳細資料。閣下在決定是否投資本產品前，應細閱及了解所有銷售文件：

- 花旗銀行戶口及服務申請表
- 戶口及服務之條款
- 外幣優惠戶口產品單張

免責聲明

本文件只供參考之用，並不構成任何對外幣優惠戶口的開戶申請或投資邀請或與任何人開展交易之出價、邀請或招售，也不構成在外幣優惠戶口投資或開展交易的建議。外幣優惠戶口的最低交易金額為5,000美元或等值的其他貨幣。外幣優惠戶口是一個結構性投資產品。與一般的存款不同，外幣優惠戶口具有投資的元素，且回報可能不盡相同。它會受到一系列風險的影響。外幣優惠戶口乃屬一種外幣投資，從匯率波動中可產生獲利機會及風險。外幣優惠戶口：(i) 並未獲得任何政府機構的承保；(ii) 並非銀行存款，亦未獲得存款機構負責或保證；及(iii) 帶有投資風險，可能導致本金出現虧損。這意味著投資者可能蒙受本金的損失。於外幣優惠戶口到期時，將會按通知日的匯率決定，以基本貨幣或掛鈎貨幣兩者中較弱勢的一種貨幣收取到期款項。本行可以全權決定選用何種貨幣。這意味著投資者可能蒙受外幣優惠戶口內的本金的損失，因為到期日所收取的總額兌換成基本貨幣時，可能低於投資者最初投資的基本貨幣總額。投資者因投資外幣優惠戶口獲得的更高的利率可能不抵其外幣兌換的損失。投資者也應注意外幣優惠戶口是一個應持有至到期的投資產品，不可於到期之前終止。當基本貨幣或掛鈎貨幣是人民幣，本行將使用適用的離岸人民幣（“CNH”）匯率。離岸人民幣匯率及在岸人民幣匯率可能不同。人民幣目前不可以自由兌換及受某些限制，且可能沒有活躍的二手市場。投資者於到期後可能不會收到全額的人民幣。投資者於投資外幣優惠戶口前，應尋求獨立性的專業建議以作參考。若投資者不選擇尋求此等專業建議，他們必須仔細考慮，根據自己的投資目標、財務狀況及風險取向，而決定外幣優惠戶口是否適合。本文述及之所有有關外幣優惠戶口之義務均完全由花旗銀行（香港）有限公司及/或花旗銀行在本地支付及承擔，並受香港法律（包括所有政府行動、指令、判令及規則）所管轄。投資服務並不適用於美國人士，且只在有限的司法管轄範圍內適用。如文件之中英文版本有任何歧異，概以英文版本為準。提交閣下的投資交易指示前，請確認閣下已檢閱閣下過往所提供予銀行之個人狀況及資訊並確認該等資料皆為準確無誤，如該等資料有任何更改，閣下應立即通知銀行。

- 1 就釐定冷靜期是否適用時，資產集中程度指客戶將投資於本產品的款額佔其總資產淨值（不包括房地產）的百分比。

投資產品：無政府擔保•無銀行擔保•可能損失價值