

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款-
定息系列
2020年9月21日

此乃結構性投資產品，不受香港的存款保障計劃保障。

本概要的內容未經香港任何監管機構審閱。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，應徵詢獨立專業意見。

倘若中文並非閣下屬意的語言，閣下可向本行的銷售人員索取本概要的英文版本。**If Chinese is not your preferred language, you may request for the English version of this statement from our sales 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，但閣下不應投資於本產品，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。

資料便覽

| | |
|------------|---|
| 銀行： | 大新銀行有限公司（「本行」） |
| 產品類別： | 外幣聯繫保本投資存款 - 定息系列 |
| 最低存款金額： | 將於本產品的產品條款中列明 |
| 投資期： | 將於本產品的產品條款中列明 |
| 可供選擇的存款貨幣： | 歐羅、澳元、紐元、美元、日圓、加元、英鎊、瑞士法郎、人民幣*及港幣（本行有權決定所提供的貨幣） |
| 可供選擇的掛鈎貨幣： | 歐羅、澳元、紐元、美元、日圓、加元、英鎊、瑞士法郎、人民幣*及港幣（本行有權決定所提供的貨幣） |
| 即期匯率： | 以每1存款貨幣兌掛鈎貨幣計算，並將於本產品的產品條款中列明 |
| 遠期匯率： | 以每1存款貨幣兌掛鈎貨幣計算，並將於本產品的產品條款中列明 |
| 掛鈎息率： | 將於本產品的產品條款中列明 |
| 本金金額： | 閣下於本產品投資的本金金額 |
| 存款貨幣之日計分數： | 將於本產品的產品條款中列明 |
| 掛鈎貨幣之日計分數： | 將於本產品的產品條款中列明 |
| 回報金額： | 相等於本金金額 x 即期匯率 x 掛鈎息率 / 遠期匯率 x 投資期 / 掛鈎貨幣之日計分數 |
| 匯率差值金額： | 相等於本金金額 x (即期匯率 - 遠期匯率) / 遠期匯率 |
| 利息金額**： | 相等於本金金額 x 利率 x 投資期 / 存款貨幣之日計分數 |
| 利率： | 利率以年利率計算，並將於本產品的產品條款中列明 |
| 利息付款日： | 本產品到期時 |
| 到期時保本： | 是 |
| 可由本行提早贖回： | 不可 |
| 客戶提早終止權： | 沒有 |
| 內含衍生工具： | 有，此產品內含貨幣掉期 |
| 最高潛在收益： | 最高潛在收益為本產品的產品條款中列明的利息金額，此金額屬預設固定款項。 |

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款-
定息系列
2020年9月21日

最大潛在虧損： 有關詳情，請參閱以下「收益情況分析」部份

* 人民幣匯率參照離岸市場的報價，該參照市場會列明於每筆交易的产品條款內。

**利息金額將參考產品條款中列明的即期匯率、遠期匯率和掛鈎息率而決定，並將受計算之捨入影響。
最終分派的利息金額將以產品條款中列明的利率而決定。

本產品是甚麼產品及如何運作？

外幣聯繫保本投資存款-定息系列是內含貨幣掉期的結構性投資產品。若閣下持有此產品至到期，將於本產品到期日收取以存款貨幣支付的 100% 本金金額及固定利息金額。

利息金額將根據產品條款中列明的即期匯率、遠期匯率及掛鈎息率而決定，並有機會受小數點捨入而改變。最終分派的利息金額將以產品條款中列明的利率而決定。

有關詳細說明，請參閱以下「收益情況分析」部份。

本產品有哪些主要風險？

- **僅於到期時保本** - 外幣聯繫保本投資存款只於持有至到期時的情況下才享有本金保證。
- **衍生工具風險** - 外幣聯繫保本投資存款-定息系列內含貨幣掉期。一般而言，掉期交易受市場風險、信貸風險、流動性風險、法律風險及結算風險影響。
- **非受保障存款** - 外幣聯繫保本投資存款不同於一般定期存款，亦不應被視為一般定期存款之代替品。外幣聯繫保本投資存款並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。
- **外匯風險** - 外幣聯繫保本投資存款-定息系列的回報跟存款貨幣兌掛鈎貨幣的即期匯率及遠期匯率的差異掛鈎。外匯市場瞬息萬變，受複雜的政治及經濟因素影響。倘存款貨幣並非閣下的本土貨幣而閣下於到期後選擇將其兌換成閣下的本土貨幣，則閣下可能因匯率波動而獲得收益或招致虧損。
- **外匯管制** - 對於受相關政府外匯管制的貨幣，例如人民幣，其匯率或較容易因政府政策改變而被影響。這些貨幣可能在不同市場有不同的匯率報價。舉例而言，人民幣的匯率於在岸及離岸市場報價，在岸人民幣匯率被稱為“CNY”及離岸人民幣匯率(即在香港交易時) 被稱為“CNH”。儘管 CNY 及 CNH 代表同一種貨幣，它們不一定具有相同的匯率，並且未必向同一方向移動。
- **潛在回報設有上限** - 投資於外幣聯繫保本投資存款不等同直接投資於參考貨幣組合。即使參考匯率的市場走勢跟閣下預期相符，外幣聯繫保本投資存款的最高潛在回報上限僅為預先訂定的利息金額。
- **信貸風險** - 外幣聯繫保本投資存款並無任何抵押或擔保作為保障。外幣聯繫保本投資存款是依賴本行的信譽。若在本行的外幣聯繫保本投資存款未到期的期間，本行出現無力償債或清盤情況，或違反本行在外幣聯繫保本投資存款下的責任，閣下對本行追討權的優先次序將與無抵押債權人相同。在最壞的情況下，不論外幣聯繫保本投資存款的條款如何，閣下均可能損失全部本金。
- **流通性風險** - 外幣聯繫保本投資存款為持有至到期而設計。外幣聯繫保本投資存款沒有在任何交易所上市，並無二手市場，亦不能轉讓。任何於到期前終止、取消或提取將會由本行全權決定並必須事先獲得本行的同意。如閣下提前終止、取消或提取，閣下可能會蒙受重大的代價或虧損。
- **調整及提早終止** - 本行有權（但無責任）在發生若干事件時調整外幣聯繫保本投資存款之條款或提早終止外幣

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款- 定息系列 2020年9月21日

聯繫保本投資存款。如本行調整外幣聯繫保本投資存款之條款或提早終止外幣聯繫保本投資存款，閣下可能會就本產品蒙受重大損失。請參閱下文「本行可否調整條款或提早終止本產品？」。

- **利益衝突** - 本行、本行的附屬公司及/或其聯屬公司在外幣聯繫保本投資存款可能扮演著不同的角色，因而可能導致利益衝突產生。本行及/或其附屬公司及/或其聯屬公司可能訂立、修改或解除與相關貨幣有關的交易，不論是為其本身或其附屬公司或其聯屬公司自營賬戶或為管理下之賬戶或為代表閣下完成交易或其他原因。在履行上述角色時，本行以至其附屬公司及/或其聯屬公司的經濟利益均有機會與閣下在外幣聯繫保本投資存款的利益產生衝突。
- **不受投資者賠償基金保障** - 外幣聯繫保本投資存款並無在任何證券交易所上市，亦不受香港的投資者賠償基金所保障。
- **結算風險** - 閣下在投資外幣聯繫保本投資存款後，即承擔有關本行未能於結算日或結算日前後結算外幣聯繫保本投資存款的所有結算風險。
- **適用於交易結算款項為其他投資交易將會收到之結算款項** - 如本行未能準時收到閣下於另一投資交易將會收到之結算款項及閣下無足夠款項支付交易結算款項，本行有權取消該交易。閣下將承擔由此而引致之一切費用，收費及損失。

本產品有哪些主要特點？

- 外幣聯繫保本投資存款 - 定息系列為結構性產品，內含貨幣掉期。
- 本產品為持有至到期而設計，閣下並不能提早終止。若閣下持有本產品至到期，將可獲 100% 本金保證。投資期將於本產品的產品條款中列明。
- 此產品的最高收益限於由利率決定之利息金額，此金額屬預設固定款項，並於本產品的產品條款中列明。
- 本金及利息金額（如適用）將於到期時以存款貨幣支付。

收益情況分析

例子中的數字純屬假設，僅作舉例說明的用途，並非以任何實際過往表現為基礎。本行並非就任何有關貨幣的未來匯率走勢作出任何預測。

| | |
|------|-------------------|
| 產品類別 | 外幣聯繫保本投資存款 - 定息系列 |
| 本金 | 100,000 人民幣* |
| 交易日 | 2018 年 1 月 2 日 |
| 存款日 | 2018 年 1 月 2 日 |
| 到期日 | 2018 年 10 月 9 日 |
| 存款貨幣 | 人民幣* |
| 掛鈎貨幣 | 美元 |

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款-
定息系列
2020年9月21日

| | |
|-------|---|
| 掛鈎息率 | 2.00% |
| 即期匯率 | 1/ 美元兌人民幣*匯率 (以每 1 人民幣*兌美元計算) = 1/ 6.4930 =0.154012** |
| 遠期匯率 | 1/ 美元兌人民幣*匯率(以每 1 人民幣*兌美元計算) = 1/ 6.5702 =0.152202** |
| 投資期 | 9 個月 (利息金額以 280 天計算) |
| 利息付款日 | 本產品到期時 |

回報金額

本金 x 即期匯率 x 掛鈎息率 / 遠期匯率 x 投資期 / 掛鈎貨幣之日計分數
= 100,000 人民幣* x 0.154012 x 2% / 0.152202 x (280/360) = 1,574.05** 人民幣*

匯率差值金額

本金 x (即期匯率 - 遠期匯率) / 遠期匯率
= 100,000 人民幣*x (0.154012- 0.152202) / 0.152202= 1,189.21** 人民幣*

利息金額

回報金額 + 匯率差值金額
= 1,574.05 人民幣* + 1,189.21 人民幣* = 2,763.26** 人民幣*

*人民幣匯率參照離岸市場的報價，該參照市場會列明於每筆交易的产品條款內。

**以上例子純屬假設，僅作舉例說明的用途並將受計算之捨入影響，最終之利息金額應以本產品的產品條款中列明之利率計算。

情況 1：最佳情況 - 客戶於到期日時收取以下金額：

- 本金之 100%，即 100,000 人民幣；加
- 所計算之利息金額，即 2,763.26 人民幣*

閣下將收到最終分派金額 102,761.10 人民幣*^，分派率等同於本金金額之 2.76%，即於此產品的產品條款中列明之年度化利率為 3.55% (2.76% / 280 x 360)。

*以上例子中計算之 2,763.26 人民幣僅作舉例說明的用途及將受計算之捨入影響。根據產品條款中列明之年度化利率計算，最終利息金額將為 2,761.10 人民幣。

^倘若存款貨幣並非閣下的本土貨幣，閣下將要承受因匯率波動而帶來的影響。當存款貨幣相對閣下的本土貨幣貶值，根據以上描述的不同情況，因為貨幣貶值而招致的虧損可能抵銷甚至超越潛在利潤。

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款-
定息系列
2020年9月21日

情況 2：最壞情況 – 本行無力償債或未能履行其責任

假設本行於外幣聯繫保本投資存款投資期內無力償債或未能履行其於外幣聯繫保本投資存款下的責任，閣下只可以其無抵押債權人身份提出申索。閣下可能會一無所獲，並損失全部本金。

閣下可如何買入本產品？

- 閣下可親臨本行設有投資服務區的分行或直接聯絡閣下的客戶服務經理以買入外幣聯繫保本投資存款。
- 本行會提供不同的外幣聯繫保本投資存款結構以供閣下選擇。

費用及收費

不適用

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) 沒有貨幣掛鉤結構性投資產品的投資經驗的 65 歲或以上的長者客戶，除非閣下的資產集中程度低於 20%及閣下選擇不需要冷靜期安排；或
- (2) 沒有貨幣掛鉤結構性投資產品的投資經驗的非長者客戶及閣下的資產集中程度達 20%或以上。

就釐定冷靜期是否適用時，資產集中程度指客戶將投資於外幣聯繫保本投資存款的款額佔其總金融資產的百分比(不包括房地產)。

本行可否調整條款或提早終止本產品？

在發生任何下列之事項時，本行可（以真誠及商業上合理之方式）對外幣聯繫保本投資存款任何條款作出調整：

- 存款貨幣或掛鉤貨幣的價值受到重估；
- 存款貨幣或掛鉤貨幣在有關地區區域已經由另一種貨幣取代成為合法貨幣。

倘若發生以下的違約事件，本行有權終止閣下的存款：

- 閣下未有履行「綜合章則及條款」或「VIP 銀行服務綜合章則及條款」(如適用) 內的一般條款及資產聯繫存款附加條款下的任何責任；
- 有關於閣下的破產或清盤的呈請或任何類似的程序或已通過作出有關程序的決議；
- 關於閣下的所有或大部份的資產，委託了接管人、清盤官或信託人或其他類似人員；
- 關於閣下在上述附加條款下的權益及/或責任已作出轉讓或抵押或以任何方式交易（除非該等交易是以本行為目

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款-
定息系列
2020年9月21日

標)；

- 在本行真誠合理地決定下，閣下的環境、生意、財政狀況、法律地位或身份上有嚴重的負面改變。

有關調整或提早終止事件可能會對閣下於本產品的回報或虧損有負面影響。閣下可能會損失重大部份或全部本金。

本產品的銷售文件

以下文件（「銷售文件」）載有關於外幣聯繫保本投資存款的詳細資料。閣下在決定是否投資外幣聯繫保本投資存款前，應閱讀及了解所有銷售文件，包括其風險因素：

- 本重要資料概要，及
- 外幣聯繫保本投資存款之產品條款

此外，閣下須詳閱並明白本行有關閣下戶口的「綜合章則及條款」或「VIP 銀行服務綜合章則及條款」（如適用）（包括其不時修訂的一般條款及所有適用的特定條款）的管轄條款。

其他資料

1. 除非本文件觸發銀行為客戶提供適當建議的責任，否則本重要資料概要並不構成對任何人士就申請或進行任何投資交易的邀約、邀請、招攬或建議且本文件所載的資料只供閣下參考。
2. 本行是以主事人身份進行有關外幣聯繫保本投資存款的交易。
3. 本行及／或其任何有聯繫者將會從這項產品的供應及分銷中取得收益。
4. 本行並非獨立的中介人及有就與閣下訂立外幣聯繫保本投資存款交易而收取費用、佣金或其他金錢收益。詳情請參閱本行按規定在訂立外幣聯繫保本投資存款交易前或在訂立外幣聯繫保本投資存款交易時須向閣下提供的金錢收益披露。
5. 本行或本行的代表並沒有亦不會就任何投資的結果向閣下作出任何暗示、陳述、保證或其他擔保。閣下對本重要資料概要的內容如有任何疑問，應諮詢獨立專業顧問的意見。
6. 閣下應在決定投資於外幣聯繫保本投資存款前尋求獨立意見。閣下亦應根據閣下的投資目標、財務狀況及風險承受能力決定外幣聯繫保本投資存款是否適合閣下。