

期權投資

高瞻外匯走勢 放眼更高潛在回報

重要注意事項：

1. 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。
2. 本產品只限於閣下持有至到期日才為保本。
3. 閣下在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務情況、投資經驗、投資目標、承受風險的意願及能力，並了解產品的性質及風險。如有疑問，閣下應徵詢獨立財務顧問的意見。
4. 本宣傳物料僅供參考，不是亦不構成任何購買、出售或提供任何投資產品或服務的要約、招攬或建議。
5. 本宣傳物料由集友銀行有限公司刊發，內容未經香港任何監管機構審閱。

產品特點

外匯掛鈎投資「期權投資」是一種與貨幣匯率掛鈎的投資產品。按您的投資取向及對貨幣匯率的預期，並視乎貨幣表現，您有機會獲取較高潛在回報。即使匯率走勢與預期不符，您亦可於到期日取回全部本金。

多元化貨幣組合

您可從港元、美元、澳元、紐元、英鎊、加元、歐羅及日圓選擇其中 1 種貨幣作為投資貨幣、及其中 2 種貨幣作為貨幣組合*，讓您緊貼外匯市場情況，捕捉投資機會。

*不包括美元兌港元的貨幣組合

靈活投資選擇

投資期有 1 星期、2 星期、1 個月、3 個月及 6 個月以供選擇，而本金金額最少為港幣 5 萬元或等值外幣，以配合您多元化的外匯投資需要。

多種交易渠道

本行為您提供多種交易渠道，包括指定分行、網上銀行及專人接聽交易專線。

交易渠道	服務時間
分行	星期一至五*上午 9 時至下午 5 時
網上銀行	星期一至五*上午 9 時至下午 7 時
專人接聽交易專線	星期一至五*上午 9 時至下午 7 時

*公眾假期除外

如何運作

當與本行訂立期權投資合約時，您需選定：

1. 投資貨幣、本金金額及貨幣組合(掛鈎貨幣及對應貨幣)；
2. 期權類別：
 1. 掛鈎貨幣的認購期權(如您預期掛鈎貨幣相對於對應貨幣升值)；或
 2. 掛鈎貨幣的認沽期權(如您預期掛鈎貨幣相對於對應貨幣貶值)；
3. 投資期；及
4. 用作買入期權的期權金：潛在利息金額**的全部或一半，

本行將根據上述資料，與您訂定協定匯價及期權合約面值(以掛鈎貨幣表達)。

**利息金額為本金金額於投資期根據定期存款利率產生的利息。

到期日交收

參考例子^(註1) 假設與本行訂立期權投資合約時，您的選擇如下：				
1) 投資貨幣及本金金額：				
投資貨幣：澳元		本金金額：10 萬澳元		
貨幣組合：				
掛鈎貨幣：紐元		對應貨幣：美元		
2) 期權類別：紐元認購期權(您預期紐元兌美元升值)				
3) 投資期：1 個月(按 30 天計算)				
4) 以全部潛在利息金額*166.67 澳元購買紐元認購期權→利息淨額=0				
澳元定期存款利率：2.00%(年息)		*潛在利息金額 = 10 萬澳元 x 2% / 360 x 30 = 166.67 澳元		
本行根據上述資料，與您訂定的協定匯價為 0.7500(紐元兌美元)及期權合約面值為 1 萬紐元。				
情況分析^(註1)				
到期日紐元 兌美元匯價	利息淨額 (澳元)	投資回報 (美元)	到期可收回的總額	年回報率**
0.7100	0	0	10 萬澳元	0.00%
0.7300	0	0	10 萬澳元	0.00%
0.7500	0	0	10 萬澳元	0.00%
0.7700	0	200	10 萬澳元+200 美元	2.40%
0.7900	0	400	10 萬澳元+400 美元	4.80%
0.8100	0	600	10 萬澳元+600 美元	7.20%

本產品受相關條款及細則所限。如欲查詢詳情，請聯絡本行職員。

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。本行建議您應於進行交易或投資前尋求獨立的財務及專業意見。假如您不確定或不明白任何有關以下風險披露聲明或在進行交易或投資中所涉及的性質及風險，您應尋求獨立的專業意見。

外匯掛鈎投資「期權投資」(「本產品」)風險披露聲明

- **並非定期存款** - 本產品並不同，亦不應被視為定期存款的代替品。**衍生工具風險** - 本產品內含外匯期權。期權交易涉及高風險。認購本產品時，您同意將本金金額的全部或一半的潛在利息金額用作買入外匯期權，此期權於到期時有機會變得毫無價值。
- **最大潛在虧損** - 本產品屬保本產品(如持有至到期)。於最壞情況下，您可能會損失全部利息金額。而本金金額、利息淨額(如有)及投資回報(如有)亦須承受本銀行的信貸風險。
- **有別於買入掛鈎貨幣** - 投資於本產品有別於直接買入掛鈎貨幣。在投資期內，您對掛鈎貨幣沒有任何權益。掛鈎貨幣的市場價格變動可能不會導致本產品的表現發生相應改變。
- **市場風險** - 本產品的回報與掛鈎貨幣的匯價掛鈎。匯價的波動可以無法預計、突然及巨大，且受複雜的政治及經濟因素所影響。您需承受因匯價波動而引致虧損的風險。
- **流通性風險** - 本產品乃為持有至到期而設。除本行同意外，本產品的交易一經確認是不接受到期前提取全部或部份款項。
- **銀行的信貸風險** - 本產品並無以任何抵押品作抵押。如果您購買本產品，您將承擔集友銀行有限公司的信貸風險。
- **貨幣風險** - 如投資貨幣及/或投資回報的對應貨幣並非您的本土貨幣，並選擇在到期時兌換為您的本土貨幣，匯率波動可能會對產品的潛在回報帶來負面影響，其可能帶來的損失或會抵銷(甚至超過)產品的潛在回報。