



服务概览




集友銀行
Chiyu Banking Corporation Ltd.



「友盈理财」让您轻松自主、无忧理财。

我们致力为您提供简便快捷的理财体验，无论是日常交易还是资产增值，我们的全方位服务都能满足您的理财需要，助您实现财富增值。



多元渠道 灵活理财

- 手机银行 / 网上银行
- 自动柜员机网络
- 分行网络

服务团队 致力相助

- 专业理财团队
- 在线对话服务
- 「友盈理财」热线

管理财务 轻松自主

- 存款及外币兑换
- 日常交易服务
- 「银联闪付」提款卡
- 投资及保险服务
- 贷款服务
- 电子提示服务
- 综合月结单

「综合理财总值」要求

重要资讯

多元渠道 灵活理财

「友盈理财」提供快捷、简易、全面的理财体验，透过多元服务渠道，让您按照个人生活节奏，处理日常财务，规划理财计划，实现目标。

数码理财 简易便捷

手机银行 / 网上银行¹

- **功能齐备** - 全面银行服务，涵盖各类查询、资金调拨、缴付账单、资金管理、外币及证券买卖等。
- **即时资讯** - 助您掌握理财交易外的市场资讯及最新动态，包括港元及外币存款利率、外币兑换价、贵金属报价、股票报价、自动柜员机及分行网络资料、推广优惠等。
- **安全可靠** - 采用可靠的保安技术，让您进行交易时安心无忧。

请即启用集友银行手机应用程序
体验线上理财优势



注：

- 1 年满11岁的「友盈理财」客户透过网上银行、手机银行及电话银行可享用以下服务：查询账户结余及查阅电子结单(只适用于网上银行服务)。年满16岁的「友盈理财」客户更可透过网上银行、手机银行及电话银行享用外币兑换、开立定期存款及缴付指定账单(只适用于网上银行服务)等服务。当「友盈理财」客户年满18岁即可自动享用全面的网上银行、手机银行及电话银行服务。

网络庞大 尽享便利

自动柜员机网络

- **轻松交易** - 一张「提款卡」²，即可于中国内地、香港及澳门贴有 **Jetco** 或 **UnionPay** 标志的自动柜员机，快捷处理现金提款、余额查询、转账等理财服务。
- **海外提款** - 可透过在全球贴有 **UnionPay** 银联标志的自动柜员机从户口提取现金，份外方便。

分行网络

- 分行网络遍布全港，覆盖各区，方便您亲身到集友银行享用不同银行服务及处理日常理财事务。

注：

- 2 只适用于 16 岁或以上的客户。每位「友盈理财」客户的现金提款每日最高限额预设 为港币 / 人民币 3 万元。客户可调整现金提款的每日限额由港币 / 人民币 1 万元至 港币 / 人民币 3 万元 (以每 1,000 为单位)。

服务团队 致力相助

「友盈理财」配备线上线下的全天候服务，从日常查询，以至理财筹谋，都能为您提供高效便利、细致周到的服务，让您安心信赖。

理财目标 携手实现

专业理财团队

- 我们专业的理财经理细心聆听，按您所需制定合适的理财建议方案，助您早占先机，把握机遇，累积财富。
- 我们资深的信贷经理全力协助，在您面对人生重大决定时及早为您规划分析，厘定最合适的融资方案，达成人生不同目标。

在线对话服务³

- 我们的客户服务专员即时协助，透过网上银行互动平台提供 24 小时在线对话服务，为您解答各项查询及疑难，不受时间或地域限制，时刻支援。

「友盈理财」热线

- 24小时接听的「友盈理财」热线(852) 2232 3638，提供一站式电话银行服务，让您轻松灵活处理您的个人银行账户事宜，包括账户查询、证券买卖、投资交易及其他银行服务。

注：

3 只适用于以单名名义选用「友盈理财」服务的客户。

管理财务 轻松自主

「友盈理财」为您提供全面的理财服务，透过一个综合账户即可管理储蓄、投资及日常开支。多元化的理财产品紧贴您的步伐，满足您不同人生阶段的需要，助您轻松实现梦想。

日常交易 轻松处理

存款及外币兑换

- **港元储蓄账户**
- **外币储蓄账户⁴**
 - 外币兑换点子优惠⁵。
 - 设立兑换常设指示，按指定周期及汇率进行兑换。
- **往来账户⁶**
 - 自动转拨服务⁷为您提供签发支票保障。
- **定期账户⁴**
 - 定期存款利率优惠。
 - 便捷自动续期服务。
- **月供存款计划⁴**
 - 「零存整付」存款每月最低供款额低至港币 500 元，可自选以港元或人民币供款。

注：

- 4 只适用于 16 岁或以上的客户。
- 5 此优惠不适用于外币现钞兑换。
- 6 只适用于 18 岁或以上的客户。
- 7 「友盈理财」客户可申请使用港元、美元及人民币的「自动转拨服务」。预设的自动转拨上限为港币5,000元(港元账户)、美元600元(美元账户)及人民币4,000元(人民币账户)。客户亦可按需要另行设定有关限额，自设的自动转拨上限为港币50,000元(港元账户)、美元6,000元(美元账户)及人民币40,000元(人民币账户)。自动转拨服务只适用于指定的往来账户在任何本行营业日的截止时间不足以支付有关票款的情况，且转拨金额不超过本行不时厘定或客户设定的最高限额。如支票总金额超出转拨最高限额，即使其中单一支票票额低于最高限额，自动转拨服务将不获执行。如自动转拨服务的转拨金额成功填补透支本金，透支本金将按本行不时公布的透支利率计算利息，客户需于本行指定的日期前支付利息。

日常交易服务⁴



▪ 发薪服务

- 无论您的雇主选用 间银行进行发薪，您皆可于出粮当日收到薪金。
- 更改发薪账户手续简单。

▪ 缴费服务

- **直接付款授权指示** - 设立一次性直接付款授权指示后，即可定期透过指定账户自动转账予指定的商户或机构。
- **账单缴付** - 您可透过网上银行或手机银行轻松缴付各类账单，包括公用账单费用、税单、学费等。您更可预设缴付账单指示或定期定额缴费指示，已缴付的账单将自动显示于「我的账单」中，方便您日后查阅及缴费。

「银联闪付」提款卡

- **拍卡付款⁸** - 透过印有  「银联闪付」标志的提款卡，可于香港或香港境外贴有  「银联闪付」标志的销售点拍卡消费，毋须插卡，输入密码即可完成交易，免却找续，省时方便。

产品多元 抓紧良机

投资及保险服务⁶

▪ 证券买卖

- 提供多元化的本地证券交易渠道，包括网上银行、手机银行、自动化股票专线、专人接听电话投资交易专线及指定分行。
- **「证券会籍计划」⁹** - 提供专业证券服务及精彩礼遇，助您掌握投资良机。

注：

- 4 只适用于 16 岁或以上的客户。
- 6 只适用于 18 岁或以上的客户。
- 8 只适用于具有「银联闪付」功能的提款卡。
- 9 「证券会籍计划」共有四个会籍级别：「钻星」、「金星」、「银星」及「晋星」会员。持有集友银行有限公司（「本行」）证券账户的客户自动成为「证券会籍计划」的「晋星」会员，于会籍有效期内达到指定的累计证券交易金额或投资资产市值要求，可晋升至「钻星」、「金星」及「银星」等不同的会籍级别，专享专业证券服务及精彩礼遇。详情请向本行职员查询。

- **「月供股票计划」** - 提供多只精选股票，包括人民币计价证券。每个计划最多可选择 10 只股票，每月供款额低至港币 1,000 元。收费¹⁰按每个计划收取，更豁免保管费及代收股东权益手续费。您亦可以正股市场价格沽出碎股。
- **「家庭证券账户」服务** - 您可透过家庭成员名称识别证券账户，妥善筹划家庭理财目标。
- **基金投资**
 - 提供全面的基金选择，透过网上银行或分行进行认购可享认购费优惠¹¹。
 - **「月供基金计划」** - 灵活方便，每月投资金额低至港币 1,000 元。
- **多元化投资产品**
 - 涵盖不同种类的债券、结构性产品、外汇和贵金属等，切合不同投资需要，让您的资产配置更灵活、更丰富。
- **保险服务¹²**
 - **人寿保险** - 退休保障、储蓄寿险以及多种货币保险计划。
 - **一般保险** - 旅游保障、医疗保障以及家居保障计划。

灵活贷款 实现所想

贷款服务⁶

- **按揭服务**
- **私人贷款**

借定唔借？还得到先好借！

注：

- 6 只适用于 18 岁或以上的客户。
- 10 手续费按每个计划收取，为供款金额的 0.25%，每月最低收费只需港币 / 人民币 50 元（已包括经纪佣金、印花税、香港证券及期货事务监察委员会交易征费及香港交易及结算有限公司收取的交易处理费）。
- 11 此优惠不适用于已获豁免认购费的基金、于同一基金公司转换基金的交易及 / 或透过「月供基金计划」认购的基金。优惠受条款及细则约束，详情请向本行职员查询。本行保留随时修订、暂停取消上述产品、服务、优惠及修订相关条款及细则的酌情权，毋须事先通知客户。如有任何争议，本行保留最终决定权。
- 12 相关保险计划由有关保险公司承保，本行以有关保险公司之委任保险代理身份分销保险产品。相关保险产品为有关保险公司之产品，而非本行之产品。对于本行与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围），本行须与客户进行金融纠纷调解计划程序，而相关保险公司的合约条款的任何争议，应由有关保险公司与客户直接解决。有关保险计划的详尽（包括详尽条款、细则及除外事项），均以有关保险公司的保单为准。

重要资讯 即时提示

电子提示服务¹³

- 您可透过电邮或手机短讯收取您自选的电子提示，确保即时得悉发薪、定期存款到期等重要通知。
- 即时收取股票到价、公开招股、外币兑换交易等电子提示，紧贴市况，从容理财。

综合结单 清晰明了

综合月结单

- 详细列出所有登记账户的结余及交易记录，个人财务状况一目了然。您亦可以透过网上银行选用电子月结单服务，方便又环保。

注：

13 请登入网上银行参阅有关电子提示服务及自选资讯服务的详情。

「综合理财总值」¹⁴ 要求

「友盈理财」客户只需维持「综合理财总值」达港币 10,000 元或以上，即可享各种服务及优惠。

「综合理财总值」

- 包括客户名下每月持有以下项目的价值：
 - 储蓄及往来账户的存款
 - 定期存款的本金
 - 零存整付的已供款金额
 - 投资资产的市值¹⁵（包括证券、证券孖展、债券、基金、股票挂钩投资、外汇挂钩投资、外汇孖展、贵金属）
 - 往来账户内已动用的透支金额
 - 人寿保险计划的保单现金价值¹⁶
 - 其他贷款¹⁷的结欠余额
 - 强积金¹⁸归属权益总结余的每日日终结余总和之平均值
 - 按揭供款金额¹⁹
 - 「商业理财账户」主户的「客户关系值」²⁰
- 客户个人名下的「综合理财总值」将包括其所有单名及联名账户的「综合理财总值」。
- 每月实际计算时期由上月最后一个营业日起计至当月最后一个营业日的前一日。
- 所有外币结余将以本行不时公布的外汇牌价折合港币计算。
- 有关计算结果概以本行纪录为准。

注：

- 14 有关「综合理财总值」的详情，请向本行职员查询或浏览 www.chiyubank.com（首页 > 个人理财 > 服务收费）。
- 15 本行将按个别投资产品计算其每日市值，但不包括已买入但未交收的股票价值，而已抵押予本行的股票价值则计算在内。
- 16 只适用于由本行代理销售的人寿保险计划，保单现金价值将以有关保单条款为准。
- 17 其他贷款指由本行推出的贷款产品，但不包括往来账户的透支、按揭贷款。
- 18 只适用于由中银国际英国保诚信托有限公司（“中银保诚”）作为信托人的强积金。同时，客户须另行授权中银保诚转移强积金账户资料予本行，详情请与本行职员联络。
- 19 (i) 概不计算任何提前还款金额；(ii) 「友理想」按揭计划将按下期每月最低还款金额计算。
- 20 只适用于单名持有「集友理财」服务的个人客户拥有的独资公司。该公司须持有本行「商业理财账户」，而该客户已向本行登记将主户的「客户关系值」计算入其个人名下的「综合理财总值」。有关「商业理财账户」的「客户关系值」详情，请参阅相关产品单张及其服务条款及细则。

重要资讯

您可以透过下列常用资料查询及联络我们：

常用联络资料

集友银行网址	www.chiyubank.com
「友盈理财」客户热线	(852) 2232 3638
电话投资服务热线	(852) 2232 3882
24 小时自动柜员机服务热线	(852) 2232 3233

启动银行服务

首次登入网上银行及手机银行

- 收到网上银行的密码后，您可透过集友银行网址 www.chiyubank.com 登入网上银行，按指示更改密码后，即可使用网上银行及手机银行服务。

启动提款卡服务

- 收到提款卡的密码后，您可透过集友银行有限公司或 **Jetco** 网络的自动柜员机，按指示更改密码后，即可使用自动柜员机服务。

自助银行资讯

自助银行每日交易限额

- 现金提款每日最高限额

预设每日现金提现限额	可调整之额度
30,000 ^{注一}	10,000 至 30,000 ^{注一} (以每 1,000 为单位)

注一：视乎交易币值而定，现金提款每日最高限额以港币或人民币计算。于香港以外的自动柜员机之外币（不包括人民币）现金提款的限额的计算，以交易时网络供应机构订定的有关当日汇率为准。

- 转账至卡外其他同币值之账户，及「易办事」、「银联」的刷卡消费之每日限额：

预设每日限额	可调整之额度
50,000 ^{注二}	0 至 50,000 ^{注二} (以每 1,000 为单位)

注二：视乎交易货币而定，每日转账至卡外其他同币值之账户，及「易办事」、「银联」的刷卡消费限额以港币或人民币计算。

- **卡内转账之每日限额：**
卡内各同币值账户间的转账没有限制。
- **每日缴费限额：**
「缴费易」及「缴费灵」缴费的每日限额为港币 100,000 元 (不适用于提款卡 (人民币) 及提款卡内之人民币账户)。
- **境外自动柜员机提款及交易限额：**
客户于香港境外进行自动柜员机提款前，需为其使用的提款卡启动境外提款功能，以及设定其有效时期及上限 (视乎地区、卡种及自动柜员机网络而定)。客户项下每张提款卡的境外提款上限不可高于客户之每日现金提款限额。

服务收费表

交易项目		收费	
透过「银通 Jetco」网络于中国内地及澳门自动柜员机提取现钞		每次港币 20 元	
提款卡	透过「银联 UnionPay」网络于 香港以外 的自动柜员机提取现钞 (同时适用于经非本行自动柜员机进行「银联二维码提款」)*	透过人民币账户提取现钞	每次人民币 50 元
		透过港币账户提取现钞	每次港币 50 元
	透过「银联 UnionPay」网络于 香港 的自动柜员机提取现钞 (同时适用于经非本行自动柜员机进行「银联二维码提款」)*	透过人民币账户提取现钞	每次人民币 15 元
		透过港币账户提取现钞	每次港币 15 元

* 当透过「银联」网络进行交易，若交易货币为港币或人民币，交易金额将按照交易时本行提供的汇率直接进行兑换 (汇率可透过本行网页查询)；若交易货币为港币或人民币以外的货币，交易金额将按照交易时中国银联订定的当日汇率 (汇率可透过中国银联网页查询) 直接进行兑换。

借定唔借？还得到先好借！

一般条款及细则：

- 「友盈理财」只适用于个人客户，以单名方式开立。
- 上述产品、服务及优惠受相关条款及细则约束。
- 本服务概览为「友盈理财」服务项下相关产品、服务及优惠的基本介绍。有关各项产品、服务、优惠以及相关条款及细则详情，请向本行职员查询，或浏览 www.chiyubank.com。
- 除特别注明外，上述各项优惠不可与其他非列于本服务概览的优惠同时使用。
- 本行为上述保险服务的保险代理。
- 本行保留随时修订、暂停或取消上述产品、服务及优惠，以及修订相关条款及本服务概览的酌情权，而毋须事先通知。
- 如有任何争议，本行保留最终决定权。
- 如本服务概览的中、英文版本有任何歧异，一概以中文版本为准。

「自动转拨服务」条款及细则（「条款」）：

「自动转拨服务」是适用于客户指定往来账户的服务，资金不足以支付有关票款的情况。若转拨金额不超过本行不时厘定或客户设定的最高限额，并受下文第 1.1 至 1.10 条规定的条款及细则约束，本行将在支票交收的下一日自动将等于客户指定储蓄账户差额的款项转入指定的往来账户。如支票总金额超出转拨最高限额，即使其中单一支票票额低于最高限额，「自动转拨服务」将不获执行。

1. 「自动转拨服务」

1.1. 定义及释义

- 1.1.1. 「账户持有人」指「存入账户」及「扣款账户」的持有人。
- 1.1.2. 「营业日」指 (a) 银行在香港开门营业的日子或 (b) 就指定服务而言，本行提供该指定服务日子；惟星期六、日及公众假期除外；
- 1.1.3. 「截止时间」指本行为厘定透支本金而不时指定的营业日的某个时间；
- 1.1.4. 「透支本金」指于营业日的截止时间在「存入账户」所透支的本金总额，或于该营业日在「存入账户」内扣除的支票总额，以较少者为淮；
- 1.1.5. 「存入账户」是以账户持有人名义在本行开立的往来账户，并由账户持有人指定且由本行接纳为「存入账户」；
- 1.1.6. 「扣款账户」是与「存入账户」货币相同且以账户持有人名义在本行开立的储蓄账户，并由账户持有人指定且由本行接纳为「扣款账户」。

1.2. 本行仅在本条款的规限下向账户持有人提供本自动转拨服务。

1.3. 如「存入账户」在任何营业日的截止时间因开出的支票导致透支，本行将在支票交收的下一日由「扣款账户」自动转拨一笔与透支本金相同的款额（「转拨额」）至「存入账户」，但必须符合以下条件：

- (a) 该转拨前，「存入账户」没有备用抵押透支、或其备用抵押透支低于「透支本金」（如适用）；及
- (b) 在该转拨前，「扣款账户」的可用及未负债金额超出或等同「透支本金」；及
- (c) 「透支本金」不得超出本行不时全权指定的最高限额、或由账户持有人不时所设定的最高限额。

- 1.4. 「透支本金」将按本行不时公布的透支利率计算利息，客户需于本行指定的日期前支付利息。
- 1.5. 为避免存疑，本自动转拨服务只适用于因「存入账户」开出的支票而导致透支的情况。然而，即使本行可透过本自动转拨服务作出自动转拨，如基于任何原因本行未能结算「存入账户」开出的任何支票，本行并无责任由「存入账户」拨还任何部分的转拨额至「扣款账户」。
- 1.6. 账户持有人有责任不时监察及维持或促使「扣款账户」维持足够可用及未负债金额，使本行可透过本自动转拨服务不时作出自动转拨，以履行及/或解除「扣款账户」对本行或任何第三方的所有适用指示、责任及债务（包括自动转账或直接扣账指示）。
- 1.7. 在不影响上述条文的一般性情况下，「存入账户」或/及「扣款账户」因任何原因被冻结，本行可在任何时间并在没有发出通知的情况下拒绝履行本自动转拨服务而毋须承担责任。
- 1.8. 登记用作本自动转拨服务的账户必须为在本行开立的账户。
- 1.9. 受限于本条款，若有关转拨不符合本自动转拨服务的资格，本行将相应履行各方之间就「存入账户」、「扣款账户」、其他账户或服务已存在的任何其他安排。为避免存疑，并在不影响本条款的任何条文的情况下，本自动转拨服务项下进行的转拨均受本条款所规限，而在其他任何安排项下提供或进行的转拨或交易则受各方之间订立的现有协定所规限。
- 1.10. 您已持有自动转拨服务，自动转拨服务的每日最高转拨额将按您于本行的最高客户层级而调整，详情请向本行职员查询。

注：「自动转拨服务」只提供予本行不时指定的客户，有关指定客户详情可与本行职员查询。

风险声明 / 重要注意事项：

买卖上市人民币产品的风险声明：

- **投资 / 市场风险：**与任何投资一样，人民币股票产品也有投资风险。二级市场中的人民币股票产品价格可升可跌，即使人民币相对港元或其他货币升值，投资者的投资亦可能遭受损失。
- **货币风险：**如果投资者为持有人民币以外的本地货币的非内地投资者，在投资人民币股票产品时将面临货币风险。在买卖人民币股票产品时，该类投资者需进行本地货币及人民币之兑换，将须支付货币兑换成本，即人民币买入及卖出价格之间的差额。即使投资者的人民币股票产品价格持续不变，但因为买卖人民币存在差价，投资者在卖出此类产品时也不一定能获得同样金额的港元。此外，人民币受限于较为严格的外汇管制。尽管中华人民共和国中央政府已放宽限制，允许在香港的银行经营部分人民币业务，但人民币仍不能在香港自由兑换。投资者可能无法在预期时间内进行人民币兑换及/或无法兑换预期数量，或完全不能兑换，因而带来投资损失。中国中央政府的外汇政策或会改变，对投资者的投资带来负面影响。
- **汇率风险：**人民币股票产品以人民币交易和结算，故存在汇率风险。客户如将人民币兑换为港元或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。人民币并不保证不会贬值，人民币贬值可能会对投资者的人民币股票产品价值带来负面影响。因此人民币股票产品不宜用作对人民币 / 港元汇率波动进行投机的投资工具。
- **违约风险及信用风险：**一般而言，人民币股票产品同样面临可能与以其他货币计价股票产品相关的常见违约风险。人民币股票产品的表现受到发行人的营运表现及其他各方面因素影响，亦会受到与发行人可能具有的特别身份或特别的业务策略有关的信贷风险所影响。
- **新兴市场风险：**涉及中国内地市场的人民币股票产品尤其受制于可能来自内地相关市场 / 产业 / 领域的风险以及其他因素如政府政策的改变、税务和政治发展等。

- **人民币兑换限制风险声明：**人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港币或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币（离岸）汇率，是否可以全部或即时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。投资者应注意投资于单一国家 / 地区或市场须承担潜在的集中性风险。

证券交易的风险声明：

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。

证券孖展的风险声明：

- 藉存放抵押品而为交易取得融资的亏损风险可能极大。因证券价格有时可能会非常波动，您所蒙受的亏蚀可能会超过您存放于本行作为抵押品的现金及任何其他资产的价值。市场情况可能使备用买卖指示，例如「止蚀」或「限价」指示无法执行，而未能将亏蚀局限。您可能会在极短时间内被要求存入额外的保证金款额或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金款额或利息，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，您应根据本身的风险承受能力、投资经验、财政状况、投资目标、投资期及投资知识，仔细考虑这种融资安排是否适合您。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。
- 投资上海或深圳 A 股前应充分了解有关详情、风险、收费及注意事项，详情请浏览本行网页中「经沪港通、深港通买卖中国 A 股及进行中国 A 股孖展交易的注意事项」或向本行职员查询。

经沪港通、深港通买卖中国内地 A 股的风险声明：

- **不受投资者赔偿基金保障：**投资者须注意，香港的投资者赔偿基金并不涵盖沪股通及深港通。此外，中国内地投资者保护基金亦不涵盖沪股通及深港通。
- **额度用尽：**当沪股通或深股通的每日额度用完时，会即时暂停相应买盘交易订单（已获接受的买盘订单不会因每日额度用尽而受到影响，此外仍可继续接受卖盘订单），当日不会再次接受买盘订单。
- **交易日差异：**由于沪股通或深港通只有在两地市场均为交易日、而且两地市场的银行在相应的款项交收日均开放时才会开放，所以有可能出现中国内地市场为正常交易日、而香港投资者却不能买卖 A 股的情况。投资者应该注意沪股通及深港通的开放日期，并因应自身的风险承受能力决定是否在沪股通或深港通不交易的期间承担 A 股价格波动的风险。
- **前端监控对沽出的限制：**对于那些一般将 A 股存放于券商以外的投资者而言，如果需要沽出所持有的某些 A 股股票，必须在不晚于沽出当天（T 日）开市前成功将该 A 股股票转至券商帐户中。如果投资者错过了此期限，他 / 她将不能于 T 日沽出该 A 股。
- **合资格 A 股的调出：**当一些原本为沪股通或深港通合资格股票由于前述原因被调出沪股通或深港通范围时，该股票只能被卖出而不能被买入。这对投资者的投资组合或策略可能会有影响。投资者需要密切关注两地交易所提供及不时更新的合资格股票名单。
- **在香港以外地方收取或持有的客户资产的风险：**持牌人或注册人在香港以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关海外司法管辖区的适用法律及规例所监管的。这些法律及规例与《证券及期货条例》（第 571 章）及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港收取或持有的客户资产的相同保障。

外汇买卖的风险声明：

外币投资受汇率波动而产生获利及亏损风险。客户如将外币兑换为港币或其他外币时，可能受外币汇率变动而蒙受亏损，及须承受相关货币兑换的成本（亦即货币的买卖差价）。

外汇开展买卖的风险披露：

杠杆式外汇开展交易的亏损风险可以十分重大。您所蒙受的亏损可能超过您的最初保证金数额。即使您定下备用交易指示，例如“止蚀”或“限价”交易指示，亦未必可以将亏损局限于您原先设想的数额。市场情况可能使这些交易指示无法执行。您可能被要求一接到通知即存入额外的保证金数额。如您未能在所订的时间内提供所需的数额，您的未平仓合约可能会被平仓。您将要为您的账户所出现的任何亏损及对您的帐户收取的利息负责。额外的保证金的要求并不是本行按相关条款及条件对您的未平仓合约进行平仓的先决条件，亦不是任何方式的限制。因此，您应按您本身的财务状况及投资目标谨慎考虑这种买卖是否适合您。

外汇挂钩投资的风险披露：

外汇挂钩投资乃为持有至到期而设。此产品的交易一经确认是不接受到期前提取全部或部份款项。外汇挂钩投资并无以任何抵押品作抵押。您将承担银行的信贷风险。在最坏情况下，您可能损失您的全部本金金额及潜在利息金额。投资于外汇挂钩投资有别于直接买入挂钩货币。外汇挂钩投资双货币投资并不保本。您可能损失全部或部分本金金额及利息金额。外汇挂钩投资期权投资只限于阁下持有至到期日才为保本。外汇挂钩投资乃涉及衍生工具的结构性投资产品。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资在此产品，除非非中介人于销售此产品时已向您解释经考虑您的财务状况、投资经验及目标后，此产品是适合您的。外汇挂钩投资并不等同，亦不应被视为定期存款的代替品。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。

基金风险披露声明：

- 投资基金的投资涉及重大风险。本声明不可能披露所有和您有关的涉及投资基金的相关风险。在您作出投资决策前，您应详细阅读有关投资基金的销售文件，包括特别是风险有关部分，并确保您完全理解有关投资基金的性质和投资在有关投资基金的所有相关的风险，及愿意承担这种风险。
- 客户在作出任何投资决定之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关产品的性质及风险。客户应征询独立财务顾问的意见。
- 投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格升跌及波幅可能非如客户预期，客户资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资的损失可能等同或大于最初投资金额，收益亦会有所变化。
- 基于市场情况，部份投资或不能即时变现。
- 投资于投资基金有别于将款项存给本行或任何其他地方作为存款，投资基金并不属于本行或任何本行关联人的存款或其他责任，亦不获本行或任何本行关联人的保证。
- 个别投资基金或会投资于投资级别以下（例如：低于标准普尔 BBB- 级或穆迪 Baa3 级之债务证券）的高收益证券。低于投资级别，以及非评级或失责证券的证券可能被视为投机性。因此，投资于该等投资基金较诸投资于高评级但收益较低的证券具更高的信贷风险。
- 在投资于任何投资基金前，您应详细考虑根据您的注册成立国家 / 地区、或您的公民身份、居住地或户籍的国家 / 地区有可能与购买、销售、认购、持有、转换或出售投资基金内股份有关的法律下，您可能要面对的 (a) 可能的税务后果，(b) 法律规定，以及 (c) 任何外汇管制规定。
- 投资基金的回报以其基本货币计算。如您的本土货币与投资基金的基本货币或参考货币不同，汇率变动或会侵蚀您的投资得益或扩大您的投资损失。
- 外币 / 人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将外币 / 人民币兑换为港币或其他外币时，可能受外币 / 人民币汇率的变动而蒙受亏损。

债务证券交易的风险声明：

债务证券价格有时可能会非常波动。债务证券价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。买卖债务证券未必一定能够赚取利润，有时反而可能会招致损失。

股票挂钩投资交易的风险声明：

本行的股票挂钩投资属于性质复杂的产品。股票挂钩投资为非定期存款及非上市并含衍生工具的结构性投资产品，不受投资者赔偿基金所保障。股票挂钩投资产品并不保本，因此您可能损失全部或部分本金。您在应对有关本行的股票挂钩投资时务请谨慎行事。您在决定是否投资本行的股票挂钩投资前，应细阅及全面了解股票挂钩投资的资料备忘录、财务披露文件、相关产品手册及相关指示性条款表（包括相关指示性条款表所载的本资料备忘录、财务披露文件及/或相关产品手册的任何增编）（统称「要约文件」），且愿意承担有关投资风险，并在有需要时寻求独立专业意见。

贵金属交易的风险声明：

贵金属市场情况反覆，您可能会因贵金属的交易蒙受损失。贵金属并不附带利息。购入贵金属并不代表购入实物金属或存放款项。您在集友银行所拥有或持有的任何贵金属并无拥有任何权益，亦无权实物交收贵金属。尽管投资可带来赚取利润的机会，然而各类投资均存有本身的风险。基于贵金属市场的波动性质，贵金属的价格或会超出您预期的涨跌幅度，而您的投资资金价值或会因买卖贵金属而涨跌。在作出投资决定前，您应评估本身的意愿及承受风险的能力，集友银行建议您寻求独立财务顾问的意见。

保险的重要注意事项：

- 人寿保险计划由中银集团人寿保险有限公司（「中银人寿」）/ 中国人寿保险（海外）股份有限公司（「中国人寿」）承保。一般保险计划由中银集团保险有限公司（「中银集团保险」）/ 中国太平保险（香港）有限公司（「中国太平保险」）承保。集友银行有限公司（「本行」）为相关保险公司委任的主要保险代理机构。
- 中银人寿 / 中国人寿 / 中银集团保险 / 中国太平保险（「保险公司」）已获保险业监管局授权及监管，于中华人民共和国香港特别行政区经营长期业务 / 一般保险业务。
- 本行已获香港特别行政区保险业监管局根据《保险业条例》（香港法例第 41 章）发出保险代理机构牌照。（保险代理机构牌照号码 FA2899）。
- 保险公司保留根据拟受保人及申请人于投保时所提供的资料而决定是否接受或拒绝有关投保人寿 / 一般保险计划申请的权利。保险计划及附加利益保障（如有）受保险公司缮发的正式保单文件及条款所限制。各项保障项目及承保范围、条款及除外事项，请参阅相关保单文件及条款。
- 本行以保险公司之委任保险代理身份分销人寿 / 一般保险产品，有关人寿 / 一般保险产品为保险公司之产品，而非本行之产品。
- 保险公司保留随时修订、暂停或终止以上计划，更改有关条款及细则的权利而毋须事先通知。如有任何争议，保险公司保留最终决定权。
- 对于本行与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心职权范围），本行须与客户进行金融纠纷调解计划程序；虽然以上计划的合约条款的任何争议，最终应由保险公司与客户解决，然而在实际可行和合适的情况下，本行在解决争议的过程中为客户提供合理协助。

人民币保单的风险声明：

人民币保单涉及汇率风险。人民币兑港元汇率可升可跌，故若以港元计算，人民币保单的保费、费用及收费（如适用）、户口价值 / 退保价值及其他利益将随汇率而改变。人民币兑换港元汇率以承保的保险公司不时选定的以市场为基础的兑换率为准，可能与银行的牌价不同。客户如选择以港元缴付人民币保单的保费，或要求承保机构以港元支付人民币保单的户口价值 / 退保价值或其他利益，可能会因汇率的变动而蒙受损失。目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币（离岸）汇率，是否可以全部或即时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

重要注意事项：

以上风险披露声明未尽披露所有涉及的风险。在进行任何交易或投资前，客户应负责本身的资料搜集及研究，客户应按本身的财政状况、投资经验、投资目标、风险承受程度及对有关产品之性质及风险的了解能力，谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。本行建议您于进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如客户不确定或不明白任何有关以上风险披露声明或任何交易或投资所涉及之性质及风险，客户应寻求独立的专业意见。

投资决定是由客户自行作出的。但客户不应投资于任何投资产品，除非中介人于销售该投资产品时已向客户解释，并经考虑客户的财务情况、投资经验及目标后，该投资产品是适合客户的。投资（包括人民币投资）涉及不同的风险，客户应仔细阅读相关产品的发售文件及风险披露以获得有关详情。

本服务概览不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证且不应被视为投资意见。

本服务概览由集友银行有限公司刊发，内容并未经证券及期货事务监察委员会审阅。