

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款

歐式看好 / 看淡

(單一觀察日，多個觸發匯率)

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 - 歐式看好 / 看淡（單一觀察日，多個觸發匯率）
最低存款金額：	最低存款金額將於本產品的產品條款中列明
投資期：	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）
可供選擇的參考貨幣組合：	澳元兌美元、英鎊兌美元、歐羅兌美元、美元兌日圓、美元兌加元、美元兌瑞士法郎、紐元兌美元、美元兌人民幣*或閣下與本行協定之其他貨幣組合（本行有權決定所提供的貨幣組合）
參考匯率：	即於觀察日指定時間參考貨幣組合之匯率；並將於本產品的產品條款中列明
利率：	利率以年利率報價計算，並將按照本產品的產品條款中的條件而釐定
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，此產品由存款貨幣的定期存款及購入一個或多個參考貨幣組合的外匯期權所組合而成
最高潛在收益：	最高潛在收益為本產品的產品條款中註明的利率所訂定的利息金額
最大潛在虧損：	有關詳情，請參閱以下「收益情況分析」部份

* 人民幣匯率參照在岸或離岸市場的報價，該參照市場會列明於每筆交易的產品條款內。

本產品是甚麼產品及如何運作?

甚麼是外幣聯繫保本投資存款?

外幣聯繫保本投資存款為結構性投資產品, 由存款貨幣的定期存款及購入一個或多個參考貨幣組合的外匯期權所組合而成。本產品的回報與參考匯率的表現掛鈎, 並在到期時保本。

甚麼是外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 / 看淡?

外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 / 看淡為其中一種外幣聯繫保本投資存款。閣下可根據閣下對參考匯率走勢的預期, 投資於看好或看淡之外幣聯繫保本投資存款。於觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時), 若參考匯率符合預先訂定的條件, 閣下將可獲以本產品的產品條款中預先列明的利率所計算的利息金額。本產品提供本金保證, 本金將於到期時以存款貨幣支付。

甚麼是外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日, 多個觸發匯率)?

外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日, 多個觸發匯率) 為其中一種歐式看好 / 看淡外幣聯繫保本投資存款, 其應付利息視乎觀察日參考匯率與兩個或以上觸發匯率之表現而定。

於產品到期時之分派:

外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 (單一觀察日, 多個觸發匯率): 本產品於觀察日有多於一個觸發匯率, 而於該觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時), 參考匯率等於或高於最高的觸發匯率, 本行將以存款貨幣向閣下支付本金和最高的利息金額, 否則, 閣下將只會收取以存款貨幣支付的本金和較低的利息金額 (或甚至沒有利息派發)。

外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看淡 (單一觀察日, 多個觸發匯率): 本產品於觀察日有多於一個觸發匯率, 而於該觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時), 參考匯率等於或低於最低的觸發匯率, 本行將以存款貨幣向閣下支付本金和最高的利息金額, 否則, 閣下將只會收取以存款貨幣支付的本金和較低的利息金額 (或甚至沒有利息派發)。

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內含貨幣期權。期權交易涉及風險。就購入期權, 若市場走勢與閣下的預期並不相符, 期權可能會完全失去價值。
- **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替代品。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的回報跟參考匯率的表現掛鈎。外匯市場瞬息萬變, 受複雜的政治及經濟因素影響, 閣下要承受因匯價波動而引致虧損的風險。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。

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 2020年9月21日

- **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 – 歐式看好 / 看淡（單一觀察日，多個觸發匯率）為結構性產品，內含參考貨幣組合的外匯期權。
- 本產品為持有至到期而設計，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。
- 若參考匯率的走勢與閣下的預期（即看好或看淡）相符，閣下可獲較高的潛在回報。
- 在觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時），本行會比較觸發匯率及參考匯率，以訂定本產品的利息金額。
- 本金及利息金額（如適用）將於到期時以存款貨幣支付。

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 2020年9月21日

收益情況分析

以下例子描述外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 獲利或虧損的不同情況。例子純屬假設，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。

例子一：

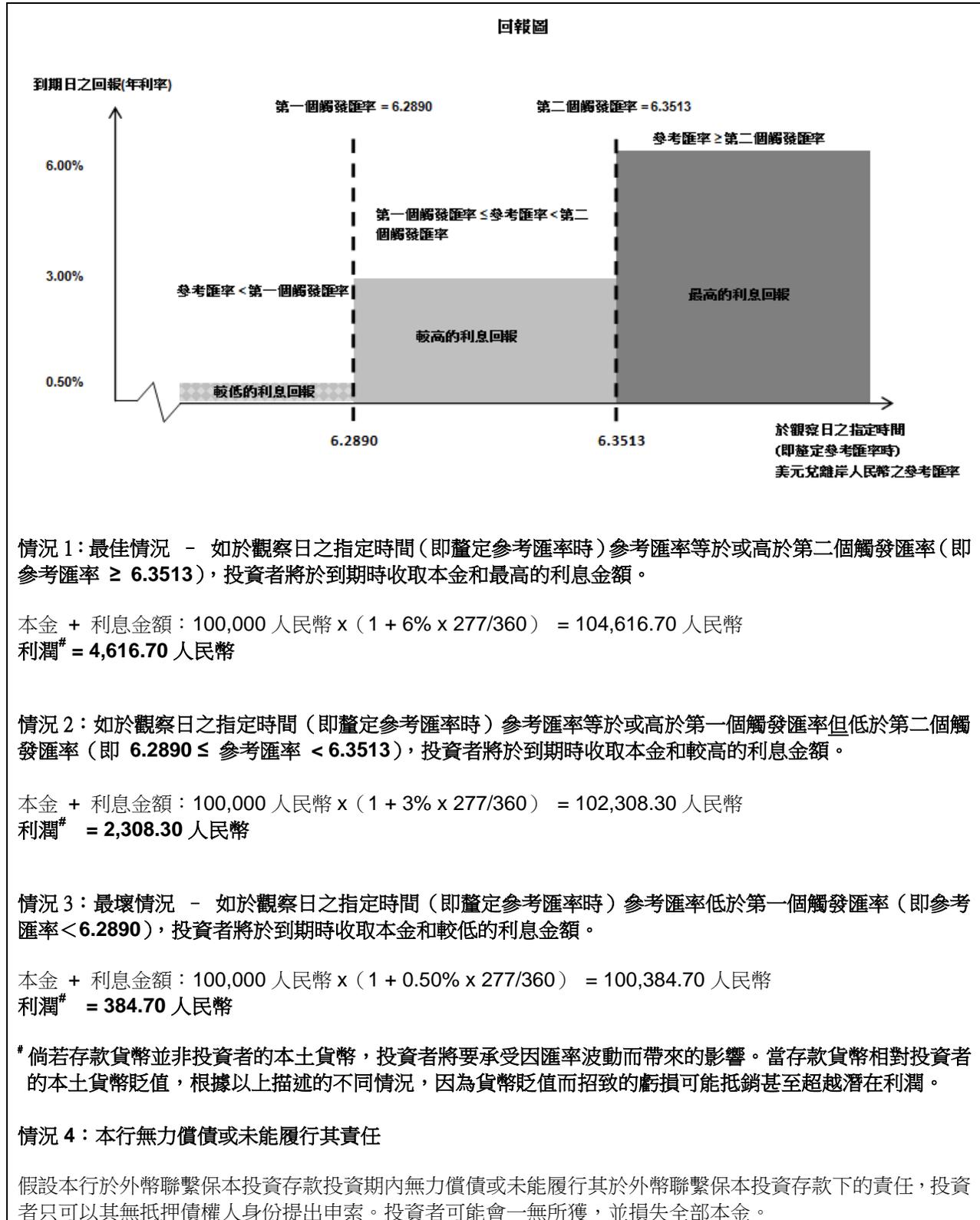
假設投資者看好美元兌離岸人民幣，並預期美元兌離岸人民幣會在觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時) 從 6.2268 升至 6.2890 或甚至 6.3513 之上的水平：

產品類別	外幣聯繫保本投資存款 - 歐式看好 (單一觀察日，多個觸發匯率)
存款貨幣	人民幣
參考匯率	在觀察日之指定時間美元兌離岸人民幣之匯率 (以每 1 美元兌離岸人民幣計算)
投資期	9 個月 (利息金額以 277 天計算)
觸發匯率	兩個預定的觸發匯率： 第一個觸發匯率：美元兌離岸人民幣 6.2890 第二個觸發匯率：美元兌離岸人民幣 6.3513
利率	<ol style="list-style-type: none">1. 年利率 6.00%，若於觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時)，參考匯率等於或高於第二個觸發匯率；2. 年利率 3.00%，若於觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時)，參考匯率等於或高於第一個觸發匯率但低於第二個觸發匯率；3. 年利率 0.50%，若於觀察日之指定時間 (即釐定參考匯率時)，參考匯率低於第一個觸發匯率。
利息付款日	本產品到期時
本金	100,000 人民幣

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款
歐式看好 / 看淡
(單一觀察日, 多個觸發匯率)
2020年9月21日



重要資料概要



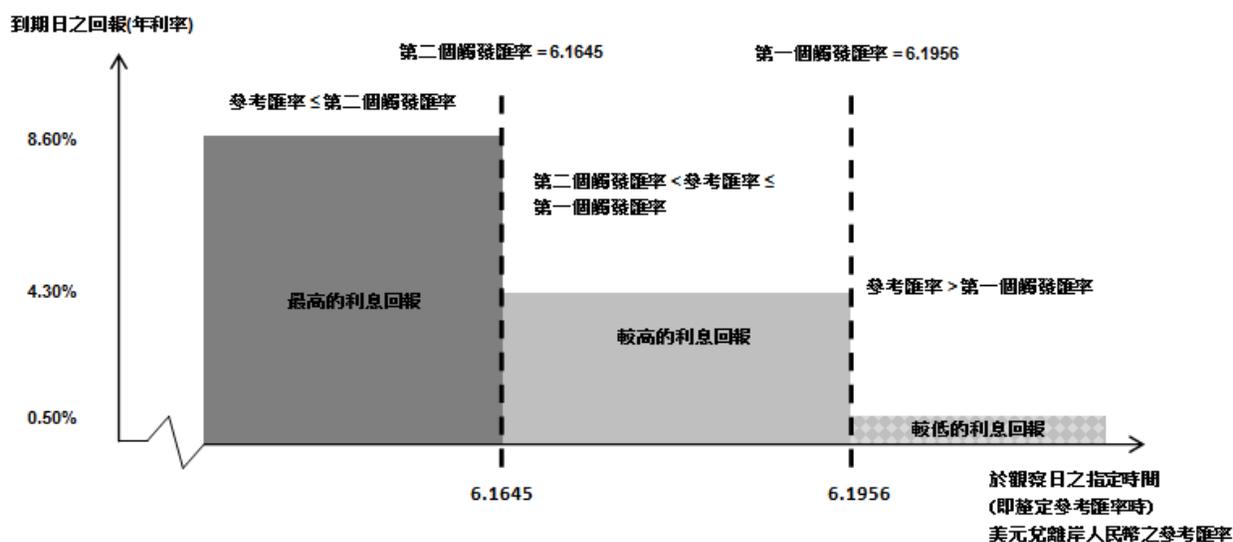
外幣聯繫保本投資存款 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 2020年9月21日

例子二:

假設投資者**看淡**美元兌離岸人民幣，並預期美元兌離岸人民幣會在觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時）從 6.2268 降至 6.1956 或甚至 6.1645 之下的水平：

產品類別	外幣聯繫保本投資存款 - 歐式 看淡 （單一觀察日，多個觸發匯率）
存款貨幣	人民幣
參考匯率	在觀察日之指定時間美元兌離岸人民幣之匯率（以每 1 美元兌離岸人民幣計算）
投資期	9 個月（利息金額以 277 天計算）
觸發匯率	兩個預定的觸發匯率： 第一個觸發匯率：美元兌離岸人民幣 6.1956 第二個觸發匯率：美元兌離岸人民幣 6.1645
利率	<ol style="list-style-type: none"> 1. 年利率 8.60%，若於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時），參考匯率等於或低於第二個觸發匯率； 2. 年利率 4.30%，若於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時），參考匯率等於或低於第一個觸發匯率但高於第二個觸發匯率； 3. 年利率 0.50%，若於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時），參考匯率高於第一個觸發匯率。
利息付款日	本產品到期時
本金	100,000 人民幣

回報圖



重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 2020年9月21日

情況 1：最佳情況 - 如於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時）參考匯率等於或低於第二個觸發匯率（即參考匯率 ≤ 6.1645 ），投資者將於到期時收取本金和最高的利息金額。

本金 + 利息金額：100,000 人民幣 $\times (1 + 8.60\% \times 277/360) = 106,617.20$ 人民幣
利潤[#] = 6,617.20 人民幣

情況 2：如於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時）參考匯率等於或低於第一個觸發匯率但高於第二個觸發匯率（即 $6.1645 < \text{參考匯率} \leq 6.1956$ ），投資者將於到期時收取本金和較高的利息金額。

本金 + 利息金額：100,000 人民幣 $\times (1 + 4.30\% \times 277/360) = 103,308.60$ 人民幣
利潤[#] = 3,308.60 人民幣

情況 3：最壞情況 - 如於觀察日之指定時間（即釐定參考匯率時）參考匯率高於第一個觸發匯率（即參考匯率 > 6.1956 ），投資者將於到期時收取本金和較低的利息金額。

本金 + 利息金額：100,000 人民幣 $\times (1 + 0.50\% \times 277/360) = 100,384.70$ 人民幣
利潤[#] = 384.70 人民幣

* 倘若存款貨幣並非投資者的本土貨幣，投資者將要承受因匯率波動而帶來的影響。當存款貨幣相對投資者的本土貨幣貶值，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。

情況 4：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，投資者只可以其無抵押債權人身份提出申索。投資者可能會一無所獲，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

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款
歐式看好 / 看淡
(單一觀察日, 多個觸發匯率)
2020年9月21日

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:

- 存款貨幣或相關貨幣(即參考貨幣組合中的貨幣)的價值受到重估;
- 存款貨幣或相關貨幣(即參考貨幣組合中的貨幣)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

重要資料概要



外幣聯繫保本投資存款 歐式看好 / 看淡 (單一觀察日，多個觸發匯率) 2020年9月21日

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。