

招商永隆銀行  
**一點通**  
WING LUNG BANK  
用戶手冊

投資全球 一點即通

網絡金融部





「一点通」简介	2
开户服务	4
遥距开户	6
现金流管理服务	8
证券交易服务	11
保证金证券融资服务	13
证券投资专业服务	15
理财服务	17
信用卡、贷款服务	19

招商永隆银行为您带来全球产品配置，  
财富之路 · 由「一点通」开始！



# 「一点通」简介

## 投资全球 一点即通

作为香港拥有悠久历史的华资银行之一及招商银行全资附属公司，招商永隆银行以「招商永隆银行一点通」手机App(一点通)为核心服务平台，支持全面的银行服务及一站式的投资服务，让您足不出户即可投资全球，全方位满足您的财富管理需要，是您值得信赖的财富管理顾问！

**我们提供的服务包括：**

立即下载



线上遥距开户及  
办妥各项服务



安全简易  
转账及缴费



理财与投资  
增值服务

# 开户服务

## 开户无障碍 — App开启理财之路

为初次见面作更好的准备，「一点通」为您提供一个快捷的开户服务，为忙碌的您提高效率，节省时间。



### 日程繁忙，想减省到香港分行排队开户的时间？

无论您身居香港或内地，「一点通」都为您提供快速便捷的开户服务。

内地客户：极速手机预约开户，几分钟内即可完成提交线上预约申请，后续客户经理将为您贴心跟进

香港客户：无需亲临分行，可随时随地线上申请，最快当天可完成开户

### 分行开户，还需长时间排队等候？

透过「一点通」线上申请预约开户，只需填写简单资料，自由选择办理时间及分行，高度配合您的个人行程。

### 我可以开立哪些账户？

一次申请您可以选择同时开立多种账户，为您提供一个全方位的贴心开户服务：

▪ 存款账户



▪ 证券账户



▪ 理财账户



### 我的账户能够保障安全吗？

为您提供银行级保障，合资格存款保障额达港币50万元，多种金融科技手段确保账户资金安全，让您安心放心。

### 存款、投资超多样，如何快速了解我的所有账户情况？

「一点通」特设账户总览，一卡通多币种存款余额、股票及基金账户持仓市值、理财产品持仓市值一目了然，让您一秒厘清资金和资产分布。

# 遥距开户

## 弹指之间 极速开户

简单几步，随时随地轻松开立招商永隆一卡通账户，从此享受便捷银行服务体验及一连串的精彩优惠！

### I. 开户流程



\*招商永隆银行目前支持中国香港、中国澳门或中国内地的手机号码验证。

注：「遥距开户」只适用于持有有效香港居民身份证之客户使用，其他客户可准备其身份证明文件透过「一点通」里的「预约开户」预约到分行办理相关手续。

## II. 启动流程

### 1. 首次登录手机银行

收到成功开户短讯或电邮通知后，  
以设定的用户名及密码  
登录「一点通」



### 2. 进行转账启动户口

以本地他行同名账户转入  
首笔资金启动账户



### 3. 展开财富之路

# 现金流管理服务

## 不只是银行App 也贴心照顾您生活财务所需

「一点通」强大的支付结算功能，是您得力的个人财务拍档，让忙碌的您能够省下更多的时间。

### 我可以在「一点通」使用哪些转账服务？

「一点通」支持以下灵活跨境汇款、本地转账交易：

#### 招商永隆银行户口转账

- 随意转账至您于本行开立的户口，包括信用卡及证券户口

#### 其他本地银行账户

- 透过「转数快」 或特快转账 (CHATS)  转账到其他本地银行账户

#### 全球汇款

- 可以汇出款项至世界各地收款人账户，地区无界限



### **每到月底生活缴费账单纷纷飞来，我如何快捷缴付？**

「一点通」生活缴费服务涵盖香港众多热门商户，让您轻松线上缴纳水电煤及信用卡等各种账单。

您也可以设立电子直接付款授权指示，自订其最高金额、生效日期和重复周期。由系统自动缴费，避免错过缴款截止日。

### **我能够查阅过往的支付记录吗？**

「一点通」提供一站式收支和现金流管理服务，您账户的每一笔收入、支出都一目了然，您也可进行手动记账。

配备电子结单，方便不时查阅、下载及管理。每期账单及时经电子邮件发出提醒，无须担心邮寄延误，让您随时随地查账对账。





### 有更便捷的方式去管理我的账户吗？

「一点通」具有信息中心，整合客户的尊属优惠、交易提示（如转账、缴费、汇款）及重要讯息，直接推送到「一点通」信息中心内，最新理财资讯一览无遗。

### 线上转账/汇款具有风险问题吗？

在您进行转账交易时，我们都会透过流动保安编码或短讯认证等，向您进行认证手续。您也可以登记交易提示服务，确保您及时知悉各项账户交易活动。



# 证券交易服务

## 一个账户 投资全球

为您提供全面及深度的资产组合分析，  
从而根据市况及个人理财目标制定或调整投资策略。



### 市场上众多交易平台，「一点通」证券交易服务有哪些特点？



交易稳定流畅



支持丰富下单方式



支持跨市场交易



多语言服务



系统低延时确保  
交易流畅



双重认证机制确保  
您的交易安全

交易入金便捷，买卖股票的股款自动与存款账户捆绑，不用从第三方转账，省却您办理绑定手续的时间。

免费实时报价及全球市场行情，全面覆盖港美A股；7x24全方位最新专业财务资讯及研报，助您精准捕获投资机会。

精准财经数据分析，呈现自选和多维组合，辅助您作出投资决策。

### 我能够购买哪些股票呢？

透过「一点通」，您可以买卖港股、美股及中国A股，您亦可以透过专业投资客户经理买卖英国、日本、新加坡、澳洲、德国、瑞士等全球优质增长股票。



### 每次新股上市，如何快人一步抢得先机？

香港新股中签率平均高达10%，远高于内地A股。「一点通」完整支持港股认购，设有IPO新股专区，实时新股资讯及一键认购，让您不错过任何投资新股机会。

此外，设有股票国际配售，让您享有优先认购的权利。

### 我想提高新股中签机会，却没有足够资金，可以怎么办？

「一点通」的融资打新服务支持预约大额融资额度，优于同业的超低融资利率，助您提高中签机会。

# 保证金证券融资服务

杠杆式提升购买力

助您一臂之力



不想让您错过每个市场机遇，  
只需简单手续，股票账户内之  
证券即可变现，以争取更大回报！

### 你们支持哪些证券抵押？

接受的抵押品范围广泛，均支持港美A股融资服务。

### 融资利息会不会很贵？

我们提供超低利率，优于同业利率水平；利息用一日计一日，取款后同日还款更不收任何利息手续费。

### 我可以透过什么方式知道自己的购买力？

在购买证券的时候，我们会为您的购买力进行测算，通过统一评估港美A市场的现金及股票资产，合计出最大购买力，不需动用额外现金亦可以杠杆效应加大回报潜力。

### 除了用于购入其他证券，可以使用资金作其他用途吗？

批出的贷款用途不限，股票融资可用作买入股票或提取现金，方便您灵活周转。

### 假如股票市场出现大幅波动，你们能第一时间告知吗？

线上设有风险警示提示，实时监控账户风险状况，让您快速应对市场做出反应。





## 证券投资专业服务

### 专业贴心服务 促进领先投资优势

为企业建立利益共享机制，并为高端客户的您实现更大的理财目标，我们提供全方位投资专业服务，满足各个需求！

#### 你们有提供一站式股权激励计划服务吗？

我们提供公司员工持股计划(ESOP)全方位配套服务。具备专业资格的顾问团队及客户经理，透过整合线上及线下全流程管理，于每一服务环节都为您悉心照料。服务结合成熟证券平台，确保所有关于您司的数据安全稳固。

根据企业需求，企业和员工亦可进行自助计划管理，制造一个全面专业、有温度、伙伴式的金融服务。

### 你们会为不同客户的需求提供证券交易服务吗？

无论作为我们的专业投资客户、上市公司大股东、董监高或其他具特殊需求的客户，我们都能为您提供专业贴心服务：



#### 处理大宗交易

迅速于二级市场完成大额交易，减少股价波动带来的额外成本



#### 特定交易指示

为上市公司大股东、董监高，快速实现资金与股票互换  
就其策略规模和预计方案，代为执行买卖  
满足股票增持、股票回购等需求



#### 场外交易转仓

着重减轻信息披露及可降低巨额交易费用下，妥善完成股票交收  
支持将中概股由美国ADR转为港股

### 具有为高端客户证券买卖配置的服务吗？

我们提供国内电话号码交易专线，安排富经验专职人员为您处理交易指示，提供人性化通讯服务和下单服务。

此外，设有仓盘管理服务，特为上市公司大股东、董监高提供的高净值仓管服务。

# 理财服务

## 全产品 多市场开放式平台

透过全面搭建理财投资体系，「一点通」提供丰富的理财、结构化产品，助您实现多元资产配置。

### 有多少种理财产品配置呢？

我们提供不同类别的理财产品，包括现金货币类、固定收益类、权益类和其他另类投资产品。您可以根据有兴趣的投资市场工具、能接受的风险度和期盼收益，在「一点通」进行选择并购入。

### 可以为我提供更全面的投资分析和建议吗？

「一点通」具备「智投易」，透过量化方式分析您的承受能力和投资偏好，为您专门订制包含多个基金的投资组合。

「智投易」7x24 为您管理投资组合，从而及时推送有关昨日收益、持仓收益数据分析等信息，以确保您的组合处于最佳状态。

### 现在大湾区市场发达，我可以通过招商永隆银行购买理财产品吗？

我们除了提供本地理财服务外，「一点通」内置「跨境理财通」让粤港澳大湾区居民实现跨境投资基金、债券及存款合资格理财产品。





「跨境理财通」主要分为南向通及北向通服务：

### 南向通

供大湾区内地居民在香港银行  
开立投资账户，购买香港  
指定合格理财产品

### 北向通

供香港居民在  
内地银行开立投资账户，  
购买内地指定合格理财产品

## 信用卡、贷款服务

多项备用现金方案 配合您的财务需要



所谓天有不测风云，现可透过「一点通」快速递交信用卡或贷款申请，为提供现金周转，理财更灵活！



### 有便捷的方法申请信用卡，并处理相关服务吗？

于「一点通」里的信用卡申请服务输入所需资料，即可提交申请，减省于分行内轮候柜位服务的时间。

为使您的生活更便利，亦可经「一点通」知悉账户最新状况，缴付信用卡账单及查询累计积分。

### 我急需现金流，有什么解决方法？

我们提供不同的贷款服务，均可于线上快速办理：



#### 基金闪电贷

把手上基金作押以借款



#### 保贷通

可使用人寿保单作押支付保费或获得额外资金作个人用途



#### 全贷通

适用于中国内地企业派驻在港工作的高管提供外派高管贷，或为拟上市公司参与员工股权激励的客户提供境内高管ESOP贷款

**更多精彩的服务，  
请即下载「一点通」，  
体验不一样的手机银行服务！**



CMBWLB Wintech



Apple及Apple标志均为Apple Inc.的商标，已于美国及其他国家注册。App Store为Apple Inc.之服务商标。Android、Google Play和Google Play标志均为Google Inc.的商标。

服务受有关条款及细则约束。

客户服务热线：(852)230 95555

忠告：借定唔借？还得到先好借！

投资及外汇涉及风险。

用户手册附载有关「一点通」的截图只供参考。

#### **重要事项：**

此乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资在该基金，除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后，该产品是适合阁下的。

因外币汇率有波动，可能因价格急剧上落而招致损失，故投资者应肯定已了解市场之运作，并明了买卖外汇须承受价格变化的风险。

#### **风险披露：**

以上数据只供参考，并不构成及不应被视为对任何人作出认购或出售的要约。投资涉及风险，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，亦可能会招致损失。投资者应根据本身投资经验、投资目标、财务状况及承担风险程度等因素去衡量是否适合投资于该证券上。本广告并没有获证券及期货事务监察委员会认可。若有需要，请咨询独立专业建议。投资者作出任何投资决定前，应仔细阅读有关之章程及条件与《账户及服务一般条款》内的风险披露声明。

藉存放抵押品而为交易取得融资的亏损风险可能极大。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。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。您可能会在短时间内被要求存入额外的保证金数额或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金数额或利息，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，您应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合您。在某些市况下，您可能会发现难以或者不能平仓。在这种情况下，您的损失将不仅限于您的保证金，可能是额外大量金额。您不应参与保证金交易，除非您愿意承担这类交易相关的风险，并在财务上能够接受损失。

#### **免责声明：**

用户明确地承认并同意本服务是按现状提供给用户，而用户会独自承担使用本服务及内容的风险。不论股票报价服务提供商或来源公司或代理人均不会就有关服务作出任何种类的保证，亦不会明确地或含蓄地对任何透过本服务提供的内容作出任何保证，其中包括但不限于不保证那些内容是否没有侵犯第三者权益，或者是否可作销售用途，又或者是否适合某种特定用途。股票报价提供者及来源公司会力求确保所提供的内容是准确和可靠的，但却不承担其准确性和可靠性。股票报价提供者及来源公司或代理人绝不会为任何因内容错误或遗漏（无论是侵权行为上的或合约上的或其他方面的责任）所造成的损失而负上责任。



招商永隆銀行

CMB WING LUNG BANK