

招商永隆銀行  
**一點通**  
WinTech  
用 戶 手 冊

投資全球 一點即通

網絡金融部





「一點通」簡介	2
開戶服務	4
遙距開戶	6
現金流管理服務	8
證券交易服務	11
保證金證券融資服務	13
證券投資專業服務	15
理財服務	17
信用卡、貸款服務	19

招商永隆銀行為您帶來全球產品配置，  
財富之路 · 由「一點通」開始！



# 「一點通」簡介

## 投資全球 一點即通

作為香港擁有悠久歷史的華資銀行之一及招商銀行全資附屬公司，招商永隆銀行以「招商永隆銀行一點通」手機App(一點通)為核心服務平台，支持全面的銀行服務及一站式的投資服務，讓您足不出戶即可投資全球，全方位滿足您的財富管理需要，是您值得信賴的財富管理顧問！

### 我們提供的服務包括：

立即下載



線上遙距開戶及  
辦妥各項服務



安全簡易  
轉賬及繳費



理財與投資  
增值服務

# 開戶服務

## 開戶無障礙 — App開啟理財之路

為初次見面作更好的準備，「一點通」為您提供一個快捷的開戶服務，為忙碌的您提高效率，節省時間。



## 日程繁忙，想減省到香港分行排隊開戶的時間？

無論您身居香港或內地，「一點通」都為您提供快速便捷的開戶服務。

內地客戶：極速手機預約開戶，幾分鐘內即可完成提交線上預約申請，後續客戶  
經理將為您貼心跟進

香港客戶：無需親臨分行，可隨時隨地線上申請，最快當天可完成開戶

## 分行開戶，還需長時間排隊等候？

透過「一點通」線上申請預約開戶，只需填寫簡單資料，自由選擇辦理時間及分行，  
高度配合您的個人行程。

## 我可以開立哪些賬戶？

一次申請您可以選擇同時開立多種賬戶，為您提供一個全方位的貼心開戶服務：

### • 存款賬戶



### • 證券賬戶



### • 理財賬戶



## 我的賬戶能夠保障安全嗎？

為您提供銀行級保障，合資格存款保障額達港幣50萬元，多種金融科技手段  
確保賬戶資金安全，讓您安心放心。

## 存款、投資超多樣，如何快速了解我的所有賬戶情況？

「一點通」特設賬戶總覽，一卡通多幣種存款餘額、股票及基金賬戶持倉市值、  
理財產品持倉市值一目了然，讓您一秒釐清資金和資產分佈。

# 遙距開戶

## 彈指之間 極速開戶

簡單幾步，隨時隨地輕鬆開立招商永隆一卡通賬戶，  
從此享受便捷銀行服務體驗及一連串的精彩優惠！

### I. 開戶流程



1. 下載「一點通」，點選「遙距開戶」  
輸入香港居民身份證號碼，  
並驗證手機號碼\*



2. 進行身份驗證  
根據指示掃描香港居民  
身份證及完成人臉識別

3. 填寫開戶資料  
輸入基本個人、聯絡、  
職業及資金資料、稅務  
情況、開戶目的



4. 設定網上銀行服務  
登入用戶名及密碼

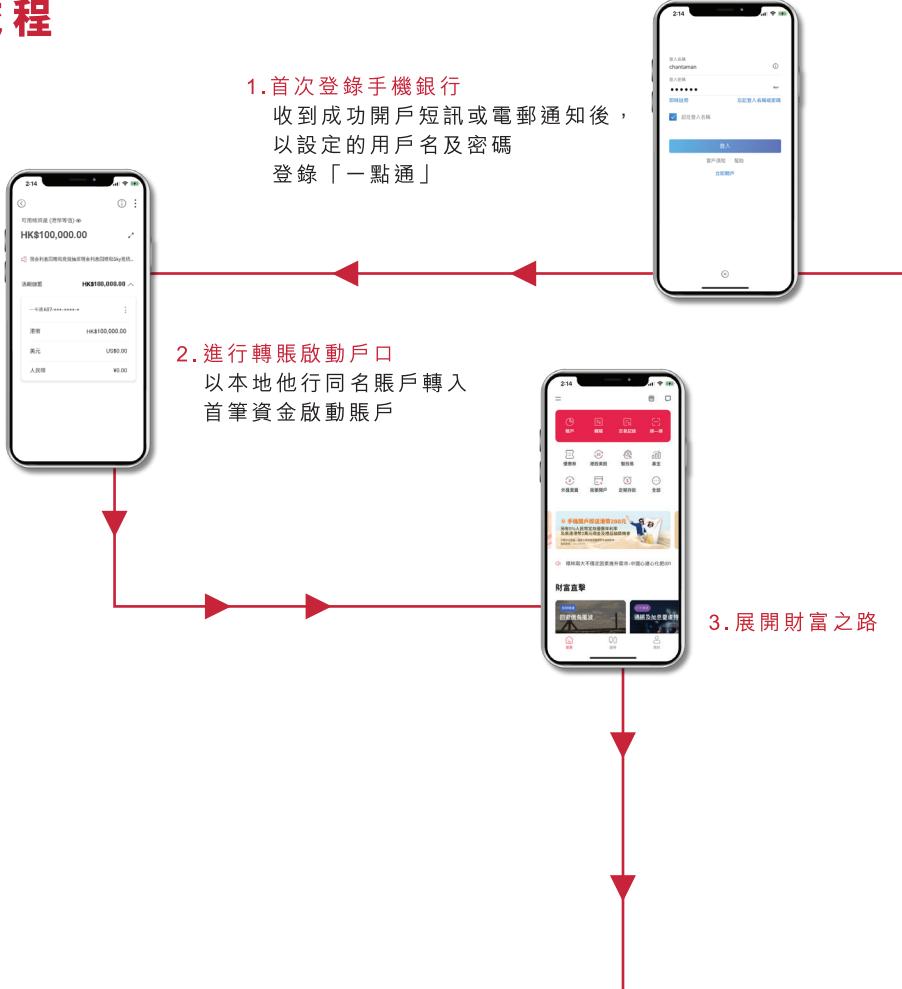


5. 完成開戶申請

\*招商永隆銀行目前支持中國香港、中國澳門或中國內地的手機號碼驗證。

註：「遙距開戶」只適用於持有有效香港居民身份證之客戶使用，其他客戶可準備其身份證明文件透過「一點通」裡的「預約開戶」預約到分行辦理相關手續。

## II. 啟動流程



# 現金流管理服務

## 不只是銀行App 也貼心照顧您生活財務所需

「一點通」強大的支付結算功能，是您得力的個人財務拍檔，讓忙碌的您能夠省下更多的時間。

### 我可以在「一點通」使用哪些轉賬服務？

「一點通」支持以下靈活跨境匯款、本地轉賬交易：

#### 招商永隆銀行戶口轉賬

- 隨意轉賬至您於本行開立的戶口，包括信用卡及證券戶口

#### 其他本地銀行賬戶

- 透過「轉數快」 或特快轉賬(CHATS) 轉賬到其他本地銀行賬戶

#### 全球匯款

- 可以匯出款項至世界各地收款人賬戶，地區無界限



### **每到月底生活繳費賬單紛紛飛來，我如何快捷繳付？**

「一點通」生活繳費服務涵蓋香港眾多熱門商戶，讓您輕鬆線上繳納水電煤及信用卡等各種賬單。

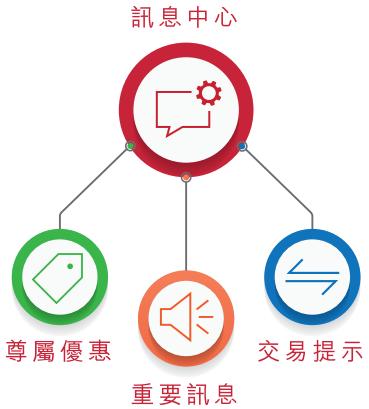
您也可以設立電子直接付款授權指示，自訂其最高金額、生效日期和重複週期。由系統自動繳費，避免錯過繳款截止日。

### **我能夠查閱過往的支付記錄嗎？**

「一點通」提供一站式收支和現金流管理服務，您賬戶的每一筆收入、支出都一目了然，您也可進行手動記賬。

配備電子結單，方便不時查閱、下載及管理。每期賬單及時經電子郵件發出提醒，無須擔心郵寄延誤，讓您隨時隨地查帳對賬。





### 有更便捷的方式去管理我的賬戶嗎？

「一點通」具有訊息中心，整合客戶的尊屬優惠、交易提示（如轉賬、繳費、匯款）及重要訊息，直接推送到「一點通」訊息中心內，最新理財資訊一覽無遺。

### 線上轉賬/匯款具有風險問題嗎？

在您進行轉賬交易時，我們都會透過流動保安編碼或短訊認證等，向您進行認證手續。您也可以登記交易提示服務，確保您及時知悉各項賬戶交易活動。



# 證券交易服務

## 一個賬戶 投資全球

為您提供全面及深度的資產組合分析，  
從而根據市況及個人理財目標制定或調整投資策略。



### 市場上眾多交易平台，「一點通」證券交易服務有哪些特點？



交易穩定流暢



支持豐富下單方式



支持跨市場交易



多語言服務



系統低延時確保



雙重認證機制確保  
您的交易安全

交易入金便捷，買賣股票的股款自動與存款賬戶捆綁，不用從第三方轉賬，省卻您辦理綁定手續的時間。

免費實時報價及全球市場行情，全面覆蓋港美A股；7x24全方位最新專業財務資訊及研報，助您精準捕獲投資機會。

精準財經數據分析，呈現自選和多維組合，輔助您作出投資決策。

### 我能夠購買哪些股票呢？

透過「一點通」，您可以買賣港股、美股及中國A股，您亦可以透過專業投資客戶經理買賣英國、日本、新加坡、澳洲、德國、瑞士等全球優質增長股票。



## 每次新股上市，如何快人一步搶得先機？

香港新股中籤率平均高達 10%，遠高於內地A股。「一點通」完整支持港股認購，設有IPO新股專區，實時新股資訊及一鍵認購，讓您不錯過任何投資新股機會。

此外，設有股票國際配售，讓您享有優先認購的權利。

## 我想提高新股中籤機會，卻沒有足夠資金，可以怎麼辦？

「一點通」的融資打新服務支持預約大額融資額度，優於同業的超低融資利率，助您提高中籤機會。

[\[點此瞭解如何透過「一點通」認購新股。\]](#)

在申請認購新股之前，請確定已閱讀及明白有關新股之招股价、發售市價、總數、條件及風險，如需閱覽招股章程，請到本公司網站查詢。  
[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

查詢熱線：230 9555

傳真號碼：(852) 230 95555  
[\[傳真索取表格及細節查詢，詳情請按此。\]](#)

## 保證金證券融資服務

槓桿式提升購買力  
助您一臂之力



不想讓您錯過每個市場機遇，  
只需簡單手續，股票賬戶內之  
證券即可變現，以爭取更大回報！



#### 你們支持哪些證券抵押？

接受的抵押品範圍廣泛，均支持港美A股融資服務。

#### 融資利息會不會很貴？

我們提供超低利率，優於同業利率水平；利息用一日計一日，取款後同日還款更不收任何利息手續費。

#### 我可以透過什麼方式知道自己的購買力？

在購買證券的時候，我們會為您的購買力進行測算，通過統一評估港美A市場的現金及股票資產，合計出最大購買力，不需動用額外現金亦可以槓桿效應加大回報潛力。

#### 除了用於購入其他證券，可以使用資金作其他用途嗎？

批出的貸款用途不限，股票融資可用作買入股票或提取現金，方便您靈活周轉。

#### 假如股票市場出現大幅波動，你們能第一時間告知嗎？

線上設有風險警示提示，實時監控賬戶風險狀況，讓您快速應對市場做出反應。



# 證券投資專業服務



## 專業貼心服務 促進領先投資優勢

為助企業建立利益共享機制，並為高端客戶的您實現更大的理財目標，我們提供全方位投資專業服務，滿足各個需求！

### 你們有提供一站式股權激勵計劃服務嗎？

我們提供公司員工持股計劃(ESOP)全方位配套服務。具備專業資格的顧問團隊及客戶經理，透過整合線上及線下全流程管理，於每一服務環節都為您悉心照料。服務結合成熟證券平台，確保所有關於您司的數據安全穩固。

根據企業需求，企業和員工亦可進行自助計劃管理，製造一個全面專業、有溫度、夥伴式的金融服務。

## 你們會為不同客戶的需求提供證券交易服務嗎？

無論作為我們的專業投資客戶、上市公司大股東、董監高或其他具特殊需求的客戶，我們都能為您提供專業貼心服務：



### 處理大宗交易

迅速於二級市場完成大額交易，減少股價波動帶來的額外成本



### 特定交易指示

為上市公司大股東、董監高，快速實現資金與股票互換  
就其策略規模和預計方案，代為執行買賣  
滿足股票增持、股票回購等需求



### 場外交易轉倉

著重減輕信息披露及可降低巨額交易費用下，妥善完成股票交收  
支持將中概股由美國ADR轉為港股

## 具有為高端客戶證券買賣配置的服務嗎？

我們提供國內電話號碼交易專線，安排富經驗專職人員為您處理交易指示，提供人性化通訊服務和下單服務。

此外，設有倉盤管理服務，特為上市公司大股東、董監高提供的高淨值倉管服務。



# 理財服務

## 全產品 多市場開放式平台

透過全面搭建理財投資體系，「一點通」提供豐富的理財、結構化產品，助您實現多元資產配置。



### 有多少種理財產品配置呢？

我們提供不同類別的理財產品，包括現金貨幣類、固定收益類、權益類和其他另類投資產品。您可以根據有興趣的投資市場工具、能接受的風險度和期盼收益，在「一點通」進行選擇並購入。

### 可以為我提供更全面的投資分析和建議嗎？

「一點通」具備「智投易」，透過量化方式分析您的承受能力和投資偏好，為您專門訂製包含多個基金的投資組合。

「智投易」7x24 為您管理投資組合，從而及時推送有關昨日收益、持倉收益數據分析等信息，以確保您的組合處於最佳狀態。

### 現在大灣區市場發達，我可以通過招商永隆銀行購買理財產品嗎？

我們除了提供本地理財服務外，「一點通」內置「跨境理財通」讓港澳大灣區居民實現跨境投資基金、債券及存款合資格理財產品。



「跨境理財通」主要分為南向通及北向通服務：

### 南向通

供大灣區內地居民在香港銀行  
開立投資賬戶，購買香港  
指定合資格理財產品

### 北向通

供香港居民在  
內地銀行開立投資賬戶，  
購買內地指定合資格理財產品

## 信用卡、貸款服務

多項備用現金方案 配合您的財務需要



所謂天有不測風雲，現可透過「一點通」快速遞交信用卡或貸款申請，為提供現金周轉，理財更靈活！



### 有便捷的方法申請信用卡，並處理相關服務嗎？

於「一點通」裡的信用卡申請服務輸入所需資料，即可提交申請，減省於分行內輪候櫃位服務的時間。

為使您的生活更便利，亦可經「一點通」知悉賬戶最新狀況，繳付信用卡帳單及查詢累計積分。

### 我急需現金流，有什麼解決方法？

我們提供不同的貸款服務，均可於線上快速辦理：



#### 基金閃電貸

把手上基金作押以借款



#### 保貸通

可使用人壽保單作押支付保費或獲得額外資金作個人用途



#### 全貸通

適用於中國內地企業派駐在港工作的高管提供外派高管貸，  
或為擬上市公司參與員工股權激勵的客戶提供境內高管ESOP貸款

**更多精彩的服务，  
請即下載「一點通」，  
體驗不一樣的手機銀行服務！**



CMBWLB Wintech



Apple及Apple標誌均為Apple Inc.的商標，已於美國及其他國家註冊。App Store為Apple Inc.之服務商標。Android、Google Play和Google Play標誌均為Google Inc.的商標。





服務受有關條款及細則約束。

客戶服務熱線：(852)230 95555

忠告：借定唔借？還得到先好借！

投資及外匯涉及風險。

用戶手冊附載有關「一點通」的截圖只供參考。

#### **重要事項：**

此乃投資產品而部分涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該基金，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。

因外幣匯率有波動，可能因價格急劇上落而招致損失，故投資者應肯定已了解市場之運作，並明了買賣外匯須承受價格變化的風險。

#### **風險披露：**

以上數據只供參考，並不構成及不應被視為對任何人作出認購或出售的要約。投資涉及風險，證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，亦可能會招致損失。投資者應根據本身投資經驗、投資目標、財務狀況及承擔風險程度等因素去衡量是否適合投資於該證券上。本廣告並沒有獲證券及期貨事務監察委員會認可。若有需要，請諮詢獨立專業建議。投資者作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關之章則及條件與《賬戶及服務一般條款》內的風險披露聲明。

藉存放抵押品而為交易取得融資的虧損風險可能極大。您所蒙受的虧蝕可能會超過您存放於本行作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用買賣指示，例如「止蝕」或「限價」指示無法執行。您可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款額或繳付利息。假如您未能在指定的時間內支付所需的保證金款額或利息，您的抵押品可能會在未經您的同意下被出售。此外，您將要為您的賬戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。因此，您應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合您。在某些市況下，您可能會發現難以或者不能平倉。在這種情況下，您的損失將不僅限於您的保證金，可能是額外大量金額。  
您不應該參與保證金交易，除非您願意承擔這類交易相關的風險，並在財務上能够接受損失。

#### **免責聲明：**

用戶明確地承認並同意本服務是按現狀提供給用戶，而用戶會獨自承擔使用本服務及內容的風險。不論股票報價服務提供商或來源公司或代理人均不會就有關服務作出任何種類的保證，亦不會明確地或含蓄地對任何透過本服務提供的內容作出任何保證，其中包括但不限於不保證那些內容是否沒有侵犯第三者權益，或者是否可作銷售用途，又或者是否適合某種特定用途。股票報價提供者及來源公司會力求確保所提供的內容是準確和可靠的，但卻不擔保其準確性和可靠性。股票報價提供者及來源公司及代理人絕不會為任何因內容錯誤或遺漏(無論是侵權行為上的或合約上的或其他方面的責任)所造成的損失而負上責任。



招商永隆銀行  
CMB WING LUNG BANK