

**招商永隆银行推出
全新智能投资顾问「智投易」服务
以科技指引财富方向 达成理财目标**

(2021年3月30日, 香港) 招商永隆银行(「本行」)即日(2021年3月30日)起推出「智投易」服务, 为客户提供崭新的智能投资顾问服务。「智投易」服务是根据客户的风险承受能力及投资偏好等数据, 并透过算法模型作出详细分析, 为客户挑选出合适的基金组合, 让客户以低成本体验定制化及个性化的专业投资服务, 达到投资理财目标。

招商永隆银行业务总监边琳表示:「母行招商银行作为中国内地银行同业第一家推出智能投资顾问服务——『摩羯智投』的银行, 致力实现满足中国内地客户的资产配置需求。随着金融科技发展瞬息万变, 智能投资顾问服务将成为理财新趋势, 因此本行亦跟贴母行推出智能投资顾问服务——「智投易」服务, 让香港及跨境客户可以在基金数量多如繁星的市场中挑选合适的基金, 为客户提供简单易用的理财产品配置新选择, 帮助客户及早实现投资理财目标。」

边琳续道:「近年, 随着新型冠状病毒疫情影响下, 全球社会人口生活习惯改变和新常态的出现, 『手机优先』逐渐变成主流的投资模式, 招商永隆银行在这方面早着先机, 善用金融科技的力量, 不断丰富『招商永隆银行一点通』手机 App(『一点通』)平台的产品及服务。现时客户只需通过『一点通』, 便可享受到个性化、智慧化的智能投资顾问服务, 感受全新的投资理财新体验。」

**「智投易」服务 - 以科技为您指引财富方向。
Wealth-Tech Services - Your Technology Partner in Wealth Management**

本行「智投易」服务为客户量化分析他们的风险承受能力及投资偏好等数据, 再透过算法模型分析超过 1,000 只基金的历史表现及风险因素等, 为客户挑选各个独一无二的基金组合, 以金融科技为客户指引财富方向, 达成理财目标。

招商永隆银行「智投易」服务特色:

提供定制化及个性化基金组合

「智投易」服务根据客户提供的资料, 例如财务状况、投资经验、投资目标、风险水平、投资偏好等, 帮助客户筛选出符合需求的基金组合。基金组合内的每只基金, 均是透过「智投易」服务的算法模型详细分析其波动性、往绩记录、资产及基础持股等因素, 并从超过 1,000 只基金中筛选出的优质基金。

「智投易」服务每次会为客户推荐多于一个定制化及个性化的基金组合, 客户可无上限投资于多个基金组合。

全天候监测服务

「智投易」服务全天候协助客户监测每个基金组合，每当侦测到市场改变或算法更新时，「智投易」将会向客户发出调仓通知提示以优化基金组合。此「智投易」服务一键调仓功能，确保客户的基金组合的预期收益保持优势。

零交易费用

「智投易」服务一律豁免购买、赎回、调仓等交易费用，实现完全\$0交易费。

「智投易」服务费用公开透明，客户只需每月缴付「智投易」服务投资组合总值年化 1%的服务费[^]，而为推广「智投易」服务，由即日（2021年3月30日）起至2021年12月31日，本行更豁免此服务费，期间客户以\$0收费享用此项崭新服务。

立即行动！享受「智投易」服务的崭新智能化投资顾问服务！

投资涉及风险。

「智投易」服务受有关条款及细则约束。

如有任何查询，请致电本行客户服务热线 230 95555。

备注：

[^]「智投易」服务最低认购金额为美金 4,000 元。服务费按持有的投资组合总值的年化 1%收取（按日计费，每月收取）。

1. 客户需先开立招商永隆银行理财账户，方可使用「智投易」服务。
2. 「智投易」服务所认购的基金不可以转出，亦不接受其他基金转入至「智投易」服务之投资组合内。



「智投易」服务于旺角招商永隆银行中心的户外大型广告横幅。

- 完 -

关于招商永隆银行有限公司：

招商永隆银行（前称永隆银行）创立于 1933 年，是香港具悠久历史的华资银行之一，素持「进展不忘稳健，服务必尽忠诚」之旨，为客户提供全面银行服务，包括存款、贷款、私人银行及财富管理、投资理财、证券、信用卡、网上银行、「招商永隆银行一点通」手机银行服务、全球现金管理、银团贷款、企业贷款、押汇、租购贷款、汇兑、保险代理、强制性公积金等。招商永隆银行更透过全资附属公司提供保险经纪及一般保险承保、物业管理及信托、受托代管，以及资产管理等服务。招商永隆银行现于中国内地、香港、澳门及海外设有机构网点及招商永隆「私人银行服务中心」逾 40 家，员工逾 2,000 人，截至 2020 年 12 月 31 日，综合总资产为港币 3,800 亿元。2008 年，招商银行股份有限公司（招商银行）成功并购招商永隆银行，在全球银行品牌价值 500 强榜单上，招商银行已进入了全球 10 强，2019 年位列第 9 位。

有关招商永隆银行之更多资料，可浏览本行网页 www.cmbwinglungbank.com。



招商永隆銀行
CMB WING LUNG BANK

招商永隆銀行

企业传讯部

电话：(852)2826 2767

传真：(852)2869 7713

电邮：corpcomm@cmbwinglungbank.com