

**招商永隆銀行推出  
全新智能投資顧問「智投易」服務  
以科技指引財富方向 達成理財目標**

(2021年3月30日, 香港) 招商永隆銀行(「本行」)即日(2021年3月30日)起推出「智投易」服務, 為客戶提供嶄新的智能投資顧問服務。「智投易」服務是根據客戶的風險承受能力及投資偏好等數據, 並透過算法模型作出詳細分析, 為客戶挑選出合適的基金組合, 讓客戶以低成本體驗定制化及個性化的專業投資服務, 達到投資理財目標。

招商永隆銀行業務總監邊琳表示:「母行招商銀行作為中國內地銀行同業第一家推出智能投資顧問服務——『摩羯智投』的銀行, 致力實現滿足中國內地客戶的資產配置需求。隨著金融科技發展瞬息萬變, 智能投資顧問服務將成為理財新趨勢, 因此本行亦跟貼母行推出智能投資顧問服務——「智投易」服務, 讓香港及跨境客戶可以在基金數量多如繁星的市場中挑選合適的基金, 為客戶提供簡單易用的理財產品配置新選擇, 幫助客戶及早實現投資理財目標。」

邊琳續道:「近年, 隨著新型冠狀病毒疫情影響下, 全球社會人口生活習慣改變和新常態的出現, 『手機優先』逐漸變成主流的投資模式, 招商永隆銀行在這方面早著先機, 善用金融科技的力量, 不斷豐富『招商永隆銀行一點通』手機 App(『一點通』)平台的產品及服務。現時客戶只需通過『一點通』, 便可享受到個性化、智慧化的智能投資顧問服務, 感受全新的投資理財新體驗。」

**「智投易」服務 - 以科技為您指引財富方向。  
Wealth-Tech Services - Your Technology Partner in Wealth Management**

本行「智投易」服務為客戶量化分析他們的風險承受能力及投資偏好等數據, 再透過算法模型分析超過 1,000 隻基金的歷史表現及風險因素等, 為客戶挑選各個獨一無二的基金組合, 以金融科技為客戶指引財富方向, 達成理財目標。

**招商永隆銀行「智投易」服務特色:**

提供定制化及個性化基金組合

「智投易」服務根據客戶提供的資料, 例如財務狀況、投資經驗、投資目標、風險水平、投資偏好等, 幫助客戶篩選出符合需求的基金組合。基金組合內的每隻基金, 均是透過「智投易」服務的算法模型詳細分析其波動性、往績記錄、資產及基礎持股等因素, 並從超過 1,000 隻基金中篩選出的優質基金。

「智投易」服務每次會為客戶推薦多於一個定制化及個性化的基金組合, 客戶可無上限投資於多個基金組合。

### 全天候監測服務

「智投易」服務全天候協助客戶監測每個基金組合，每當偵測到市場改變或算法更新時，「智投易」將會向客戶發出調倉通知提示以優化基金組合。此「智投易」服務一鍵調倉功能，確保客戶的基金組合的預期收益保持優勢。

### 零交易費用

「智投易」服務一律豁免購買、贖回、調倉等交易費用，實現完全\$0 交易費。

「智投易」服務費用公開透明，客戶只需每月繳付「智投易」服務投資組合總值年化 1%的服務費<sup>^</sup>，而為推廣「智投易」服務，由即日（2021 年 3 月 30 日）起至 2021 年 12 月 31 日，本行更豁免此服務費，期間客戶以\$0 收費享用此項嶄新服務。

立即行動！享受「智投易」服務的嶄新智能化投資顧問服務！

投資涉及風險。

「智投易」服務受有關條款及細則約束。

如有任何查詢，請致電本行客戶服務熱線 230 95555。

備註：

<sup>^</sup>「智投易」服務最低認購金額為美金 4,000 元。服務費按持有的投資組合總值的年化 1%收取（按日計費，每月收取）。

1. 客戶需先開立招商永隆銀行理財賬戶，方可使用「智投易」服務。
2. 「智投易」服務所認購的基金不可以轉出，亦不接受其他基金轉入至「智投易」服務之投資組合內。



「智投易」服務於旺角招商永隆銀行中心的戶外大型廣告橫幅。

- 完 -

#### 關於招商永隆銀行有限公司：

招商永隆銀行（前稱永隆銀行）創立於 1933 年，是香港具悠久歷史的華資銀行之一，素持「進展不忘穩健，服務必盡忠誠」之旨，為客戶提供全面銀行服務，包括存款、貸款、私人銀行及財富管理、投資理財、證券、信用卡、網上銀行、「招商永隆銀行一點通」手機銀行服務、全球現金管理、銀團貸款、企業貸款、押匯、租購貸款、匯兌、保險代理、強制性公積金等。招商永隆銀行更透過全資附屬公司提供保險經紀及一般保險承保、物業管理及信託、受託代管，以及資產管理等服務。招商永隆銀行現於中國內地、香港、澳門及海外設有機構網點及招商永隆「私人銀行服務中心」逾 40 家，員工逾 2,000 人，截至 2020 年 12 月 31 日，綜合總資產為港幣 3,800 億元。2008 年，招商銀行股份有限公司（招商銀行）成功併購招商永隆銀行，在全球銀行品牌價值 500 強榜單上，招商銀行已進入了全球 10 強，2019 年位列第 9 位。

有關招商永隆銀行之更多資料，可瀏覽本行網頁 [www.cmbwinglungbank.com](http://www.cmbwinglungbank.com)。



**招商永隆銀行**  
CMB WING LUNG BANK

傳媒查詢

招商永隆銀行

企業傳訊部

電話：(852)2826 2767

傳真：(852)2869 7713

電郵：[corpcomm@cmbwinglungbank.com](mailto:corpcomm@cmbwinglungbank.com)