

# 產品資料概要

日期為二零二四年九月二十一日



## 紙貴金屬計劃 Paper Precious Metals Scheme

Nanyang Commercial Bank, Limited 南洋商業銀行有限公司

(「本行」)

本文件的內容未經在香港的任何規管當局審核。您應就有關本文件謹慎行事。如您對本文件的任何內容有任何疑問，您應尋求獨立專業意見。

本概要向您提供有關本行的紙貴金屬計劃（「本產品」）的重要資料。

本概要是銷售文件的一部分，必須與本產品的主要推銷刊物一併閱讀（尤其是「本產品的風險因素」一節）。

您不應僅依據本概要投資於本產品。

### 有哪些主要風險？

- **非保本。** 您於本產品下的投資為非保本的。在最壞情況下，您可能損失全數投資金額。
- **非銀行存款。** 您於本產品下的投資並不同及不應被視為銀行存款。
- **非計息賬戶。** 用作投資本產品的產品賬戶（定義見本概要第4頁「有哪些主要特點？」一節）並不是一個計息賬戶，亦無任何收益或利息。
- **非受保障存款。** 您於本產品下的投資並非受保障存款，並且不受香港的存款保障計劃所保障。
- **無任何參考資產的實貨交收。**（「參考資產」的定義見本概要第4頁「有哪些主要特點？」一節）。本產品並不涉及任何參考資產實貨交收。您並無任何實貨貴金屬的任何權利，擁有權或管有權。產品賬戶內的買賣單位（定義見本概要第4頁「有哪些主要特點？」一節）的分配僅為名義上的，及僅用以釐定您於產品的投資的價值。
- **無抵押品。** 本產品並無以本行任何資產或任何抵押品作擔保。
- **無保證回報。** 您在本產品的投資並無保證回報。
- **有別於投資參考資產。** 投資本產品有別於直接投資參考資產。有關參考資產的市價變動未必會導致您在本產品

的投資的價值相應變動。

- **價格波動。**每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價（各自的定義見本概要第 4 頁「有哪些主要特點？」一節）（經已計及本行的利潤率）乃本行經參考（其中包括）按美元（「美元」）兌港元（「港元」）的當前即期匯率兌換為港元的參考資產現行美元市價後釐定。您應全面了解每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價均會由於參考資產的價格變動而波動，而參考資產的價格變動乃由於參考資產的供求所致，且價格可升可跌。您將承擔因每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價的波動所導致的潛在損失。價格波動或超出您的預期，所蒙受的損失可能大幅減少您的投資資本及盈利（如有）。
- **市場風險。**參考資產的現行市價或會因多個未能預料的因素而出現大幅波動，（包括但不限於）供求關係轉變，利率波動，通脹，經濟增長及地緣政治局勢緊張等。每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價（經已計及本行的利潤率）乃本行經參考參考資產的現行市價後釐定。因此，您在本產品的投資須承受市場風險。
- **本行的信貸風險。**您於本產品的投資須承受本行的信貸風險。若本行的財政狀況有任何重大不利變動或會削弱或影響本行履行其在本產品項下的責任的能力。
- **本行的無力償債風險。**概不保證您可就本行未能履行其償付責任而獲得保障。倘您投資本產品，您所依賴的是本行而非其他人士的信譽。倘本行無力償債或未能履行其於本產品項下的責任，您僅可以本行的無抵押債權人身份提出申索。在最壞情況下，您可能損失全數投資的資金。
- **暫停風險。**倘發生下列情況，本行可暫停產品的該等單位的買賣：(i) 本地倫敦銀被暫停或限制買賣，並且本行按其真誠及商業上合理的方式釐定屬重大；(ii) 出現整體上干擾或削弱本行完成交易或取得本地倫敦銀市場價值的能力的任何事件，並且本行按其真誠及商業上合理的方式釐定屬重大；或(iii) 出現任何整體干擾或削弱本行完成產品項下交易的事件（例如系統故障），並且本行按其真誠及商業上合理的方式釐定屬重大。其他詳情，請參閱主要推銷刊物第 6 頁。這些干擾事件為不可預測，並且可能在貴金屬價格大幅波動時出現。倘若產品的該等買賣單位暫停買賣，您將不能買賣您的產品的該等買賣單位，亦不能將您的倉盤平倉或抵銷，您可能因此蒙受損失。
- **提早終止風險。**

#### ■ 終止本產品

本行保留權利於至少三個月前向您發出書面通知終止本產品。如本產品予以終止，則所有產品賬戶亦將予以終止，且必須向投資者發出通知。

#### ■ 終止產品賬戶

此外，在以下情況下，本行亦可保留權利終止您的產品賬戶（按公平、真誠及商業上合理的方式）：

- (i) 包括但不限於您的產品賬戶結餘連續 36 個月均為零的情況下，於至少一個月前向您發出書面通知；或
- (ii) 於您發生主要推銷刊物第 6 頁所載的任何違約事件時，於不少於 7 個曆日向您發出書面通知。

在該等情景下，如您未能在終止日期前向本行出售您在產品賬戶項下的買賣單位，則本行就該終止應付予您的金額將由本行按公平、真誠及商業上合理的方式，按相關紙貴金屬於終止日期當時的本行買入價計值的產品賬戶項下的買賣單位總數予以釐定，該金額或遠低於您在本產品的投資金額。

- **抵銷權及留置權。**本行有權在毋須發出事先通知下，將您在本行的所有或任何賬戶合併處理，以抵銷您虧欠本行的任何債務（不論單獨或聯同其他人士）。根據條款及細則（定義見本概要第 5 頁「本紙貴金屬計劃條款及細則的修訂」一節），除本行可能有權享有的任何留置權外，本行可按照其唯一及絕對酌情權釐定的時間及條款（按公平、真誠及商業上合理的方式）將您在產品賬戶內的買賣單位出售，並將銷售所得款項淨額用以解除您虧欠本行的責任。
- **利益衝突。**本行及本行各附屬公司和聯屬公司就本產品所擔當的不同角色可能產生潛在及實際利益衝突。儘管本行於各個角色的經濟利益可能對您在本產品項下的權益不利，本行已就其不同業務範疇設置必要的監管信息屏障，亦已制定政策及程序以減低及管理上述利益衝突，以遵守適用法律及法規，並確保本行的交易或買賣按公平的原則進行。
- **匯率風險。**每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價乃本行經參考（其中包括）外匯市場參與者於釐定每個買賣單位的價格時向本行所報按美元兌港元的當前即期匯率（由於參考資產當前的市價並非以港元報價）後釐定。因此，您在本產品的投資或須承擔外匯市場參與者向本行所報的美元兌港元現行即期匯率的風險。
- **集中風險。**您須注意集中投資本產品之風險，並留意避免過度集中投資於本產品。
- **與本行對沖活動有關的風險。**本行可能會進行對沖交易，而該等交易一般涉及與市場上各有關對沖對手方設立參考資產的長及／或短倉。如對沖交易規模龐大，該等活動可能會對參考資產的現行市價造成不利影響，從而影響本行參照該等現行市價而釐定的每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價。您於本產品的投資的價值可能會升或會跌。
- **不可抗力事件。**如因任何本行不能控制的原因，包括本地或國際性的天災，政府措施，水災，火災，內亂，罷工，戰爭或本行無法合理控制的其他原因，機器故障，電力中斷，故障，損壞，干擾或設備或裝置不足或其他足以或可能導致貴金屬價格反覆無常的原因，有關貴金屬市場或交易所關閉或任何足以影響本產品運作的任何其他原因而導致本行不能或延遲履行責任，本行概不負責。在有關事件停止出現後，本行將在合理實際可行情況下合理盡力符合其於本產品下的義務。

## 有哪些主要特點？

**產品名稱：** 紙貴金屬計劃

**產品類別：** 紙貴金屬計劃

**賬戶類別：** 非計息賬戶

**賬戶運作機制：** 就本產品進行的任何交易，您必須開立一個非計息賬戶（「**產品賬戶**」），以投資本產品。

此外，您亦須開立一個儲蓄賬戶、多幣種儲蓄賬戶或支票賬戶，以便結算您就本產品進行的各項交易的有關港元應收款項或應付款項。

**參考資產：** 本行於本產品項下提供紙貴金屬（「**紙貴金屬**」）。您可透過單一產品賬戶投資該紙貴金屬。該紙貴金屬有關的相關參考資產載列如下：

紙貴金屬類別	參考資產	參考資產概述
紙貴金屬	倫敦銀	倫敦金銀市場協會指定成色不少於99.9%的本地倫敦銀，其現行市價以每安士*美元報價。

\* 務請垂注：在貴金屬市場中，對安士的所有提述均指金衡安士。

**報價機制：** 本產品的報價單位為紙貴金屬的一個單位（「**買賣單位**」，其倍數稱為「**該等買賣單位**」）。

紙貴金屬的買賣單位指下文所載相關參考資產的名義數量：

紙貴金屬類別	參考資產	每個買賣單位的參考資產名義數量
紙貴金屬	倫敦銀	10 安士

**定價機制：** 如您擬向本行購買紙貴金屬的一個買賣單位，該紙貴金屬的每個買賣單位的價格稱為「**本行賣出價**」。相反地，如您擬向本行出售紙貴金屬的一個買賣單位，該紙貴金屬的每個買賣單位的價格則稱為「**本行買入價**」。本行賣出價及本行買入價由本行釐定，並調整至最接近1港元的整數，凡0.5元或以上向上調整，而0.5元以下則向下調整。

每個買賣單位的本行賣出價乃本行經參考本行相等於一個買賣單位的參考資產當前的美元買入價（由市場經紀向本行作出的報價），並按於本行賣出價釐定時由外匯市場參與者向本行所報的美元兌港元的當前即期匯率兌換為港元，另加本行的利潤率後釐定。

每個買賣單位的本行買入價乃本行經參考本行相等於一個買賣單位的參考資產當前的美元賣出價（由市場經紀向本行作出的報價），並按於本行買入價釐定時由外匯市場參與者向本行所報的美元兌港元的當前即期匯率兌換為港元，另減本行的利潤率後釐定。

本行的利潤率不時按照當前市況而有所不同，並將由本行按其唯一及絕對酌情權釐定，惟在任何情

況下本行的利潤率（包含於每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價中）分別將不會超過一個買賣單位不時的本行賣出價與本行買入價的 2%。

**估值機制：** 產品賬戶內有關紙貴金屬的買賣單位的價值，相等於該紙貴金屬的買賣單位的本行買入價。因此，產品賬戶內所有買賣單位的總值相等於產品賬戶內有關所有紙貴金屬的所有買賣單位的價值總和。產品賬戶內有關各紙貴金屬的所有買賣單位的價值相等於產品賬戶內該紙貴金屬的買賣單位總數乘以該紙貴金屬的買賣單位的本行買入價。

**計值貨幣：** 紙貴金屬的每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價均以計值貨幣港元報價。

**最低交易數量：** 在產品賬戶內就紙貴金屬進行的所有買賣交易必須以一個買賣單位進行，此為最低買賣數量（或其整數倍數），並受以下所載的最高交易金額所規限：

紙貴金屬類別	參考資產	每項交易的最高交易金額
紙貴金屬	倫敦銀	600 萬港元

並無限制每日交易數目。

## 費用及收費

本行不會就本產品項下進行的任何買賣收取任何手續費或收費。本行的利潤率已包含在產品賬戶項下每個買賣單位的本行賣出價及本行買入價內。本行可在發出至少 90 個曆日的事先書面通知的情況下修訂或收取進一步費用及收費。

## 本紙貴金屬計劃條款及細則的修訂

本行保留權利修訂「規則:紙貴金屬計劃」所載本產品條款及細則（「**條款及細則**」）。任何修訂將於本行按其唯一及絕對酌情權（按公平、真誠及商業上合理的方式）及於最少一個月前向您發出書面通知後作出（影響費用或收費或您的權利或義務的更改除外，本行則須於最少 90 個曆日前向您發出書面通知）。條款及細則的副本可於本行分行免費索取。

## 持續責任

如在任何適用法律容許的範圍內，本行的財務狀況出現變動或其他情況，而本行可合理地預期會對本行履行其於本產品項下的承諾的能力構成重大不利影響，則本行將於合理和切實可行的情況下儘快通知本產品所有投資者。

如有查詢，請聯絡本行的任何分行。

## 銷售文件

下列銷售文件載有有關本行及本產品的詳細資料。您在決定是否投資本產品前，應細閱所有該等文件：

- i. 日期為二零二四年九月二十一日之本產品主要推銷刊物；及
- ii. 本產品資料概要。

本行有責任按您屬意的語言向您派發上述**所有**文件的英文本或中文本。該等銷售文件的副本可於本行各分行免費索取及可於本行的網上銀行下載。

## 本行聯絡詳情

南洋商業銀行有限公司

地址： 香港中環德輔道中 151 號

電話： (852) 2616 6628

電郵： nanyang@ncb.com.hk

## 查詢或投訴

您如有任何關於本產品的查詢或投訴，可親臨本行任何一間分行或透過上述方式與本行聯絡。

## 本行的其他資料

有關本行的資料，包括本行最近刊發的經審核財務報表及任何中期財務報表，您可於本行網站 <http://www.ncb.com.hk> 獲取。