

中國建設銀行(亞洲) 股份有限公司
(「本行」)

黃金買賣
2020年05月15日

本概要提供有關本行黃金買賣(「本計劃」)的重要資料。

本概要是本計劃的銷售文件的一部份，必須與本計劃的主要推銷刊物一併閱讀(尤其是第二部份：本計劃涉及的風險)。

請勿單憑本概要作投資本計劃的決定。

有哪些主要風險？

- **非保本**

閣下於本計劃內的投資為非保本的。在最壞情況下，閣下可能損失全部本金。

- **非銀行存款**

閣下於本計劃內的投資並不是亦不等同於銀行存款。

- **並非一個計息戶口**

閣下用作投資本計劃的黃金買賣戶口(「戶口」)並不是一個計息戶口，該戶口亦不提供收益。

- **非受保障存款**

閣下於本計劃內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。

- **無黃金實貨交收**

本計劃並不涉及任何黃金實貨交收。閣下並無任何實金的任何權利、擁有權及管有權。在閣下戶口內的單位為名義上的分配。本計劃的單位價格(即本計劃的每單位港元本行買入價及本行賣出價)，乃參照本地倫敦金(「**參考資產**」)的價格計算，並包含本行的利潤。

- **沒有抵押品**

本計劃並無以本行的任何資產或任何抵押品作抵押。

- **不獲任何擔保**

本計劃對閣下所投資的資金或資金的任何回報不作任何擔保。

有哪些主要風險？(續)

- **有別於投資於參考資產**

投資本計劃有別於直接投資於參考資產。基於在主要推銷刊物第 4 頁「本計劃的主要特點」部份下標題為「定價機制」一段內所列出的機制，本計劃的價格變動未必完全準確地反映參考資產的價格變動。

- **價格波動**

本計劃的單位價格，乃參照參考資產的價格計算，並包含本行的利潤。閣下應瞭解，參考資產的價格變動可能取決於參考資產的供求且可升亦可跌，從而令本計劃的單位價格波動不定。閣下須承擔因本計劃單位價格的變動而造成的潛在損失。該等價格的變動或會超出閣下的預期，而損失可能大幅減少閣下所投資的資金及收益(如有)。

- **市場風險**

受宏觀經濟因素(包括但不限於利率、通脹、經濟增長及地緣政治局勢緊張)轉變的影響，參考資產的價格可升亦可跌。本計劃的單位價格，乃參照參考資產的價格計算，並包含本行的利潤。因此，閣下於本計劃內的投資須承受市場風險。

- **集中風險**

閣下須注意投資於一種參考資產的集中風險並留意避免過度集中投資於本計劃。

- **本行的信貸風險**

閣下於本計劃內的投資須承受本行的信貸風險。本行財務狀況的重大不利變動可能損害或影響本行履行其在本計劃下的責任之能力。

- **本行的無力償債風險**

概不保證閣下可就本行未能履行其付款責任獲得保障。倘閣下投資於本計劃，閣下所依賴的是本行的而非其他人士的信譽。倘本行無力償債或未能履行其在本計劃下的責任，閣下僅可以本行的無抵押債權人身份提出申索。在最壞情況下，閣下可能損失所投資的資金及一切收益(如有)。

- **提早終止風險**

終止計劃

本行有權以給予閣下最少3個月事先書面通知，真誠地並以商業上合理方式終止本計劃。

有哪些主要風險？(續)

終止戶口

本行可藉給予閣下最少 1 個月事先書面通知，真誠地及以商業上合理方式終止閣下的戶口。

在根據本行《黃金買賣條款及細則》所述的情況下，本行亦有權真誠地及以商業上合理方式隨時終止閣下的戶口。此等情況如下：(i) 如果該戶口被懷疑用於不合法活動，或者如果法律有任何更改，致令維持或操作本計劃及／或該戶口遭受禁制或變成不合法；(ii) 如果本行認為閣下嚴重違反本行《黃金買賣條款及細則》；(iii) 如果由閣下所作出的任何確認、聲明或保證乃屬嚴重不正確或變成嚴重不正確(包括如果在開立閣下的戶口後，閣下變成美國人)；或 (iv) 如果該戶口在本行不時決定的最短時間內錄得的結餘為零。

美國人是根據美國證券法規例 S 所指的美國人(美國人包括居於美利堅合眾國的任何人士，以及根據美利堅合眾國法律所組織的任何合夥經營或公司或者所組成或成立的法團)，以及就美國稅務而言的美國公民或居民。

在上文所述終止戶口及／或本計劃的該等情況下，如閣下未能於終止日期前將閣下在本計劃內的單位售回予本行，本行就該項終止而應付還閣下的款項，將為本行於終止日期就閣下在本計劃內的單位所報出的當時本行買入價，該款項可能大幅少於閣下投資於本計劃內的資金。

- **與本行的對沖活動有關的對沖活動風險**

本行可能會進行黃金對沖交易，該等交易一般涉及與其在市場上的各對沖對手方建立參考資產的長倉及／或短倉。如對沖交易規模龐大，此等對沖交易極可能會對參考資產的價格造成不利影響。在此情況下，參照參考資產價格計算的在本計劃下的單位價格亦會因而受到影響。閣下於本計劃內的投資的價值可能會受到不利的影響。

- **抵銷權及留置權**

本行有權將閣下設於本行的戶口內任何貸方結餘合併或彙集，以抵銷閣下虧欠本行的任何負債。根據本行的《黃金買賣條款及細則》(可不時修訂)，如果在本行發出付款要求後5個營業日內，閣下沒有向本行支付欠下本行的任何款額，本行可出售在閣下戶口內所持有的全部或其中部分單位，並將出售所得款項用以解除閣下虧欠本行的債務。《黃金買賣條款及細則》副本可於本行的分行及網站(www.asia.ccb.com)免費取得。

- **利益衝突**

本行及其各附屬公司和聯屬公司就本計劃所擔當的不同角色可能產生潛在及實際利益衝突，例如，在上文「與本行的對沖活動有關的對沖活動風險」一節下所提述的本行的對沖活動。儘管本行於各個角色的經濟利益可能對閣下於本計劃內的權益不利，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。

- **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自然災害、火災、風暴、暴動、罷工、戰爭、政府干預、限制或禁制、市場停市、資本市場狂瀉、任何設備的技術性故障、電力中斷、停電事故或任何其他導致或可能導致黃金價格反覆無常的原因、國際黃金市場或黃金交易所停市、或及任何其他影響閣下戶口運作的原因而導致本行不能或延遲履行其責任，本行概不負責。

本計劃的主要特點

產品名稱：	黃金買賣
產品類型：	紙黃金計劃
戶口類型：	非計息戶口
戶口運作機制：	閣下於本計劃的投資將會以單位透過本計劃下的非計息戶口進行。買入的本計劃單位將存入該戶口，而賣出的本計劃單位將自該戶口扣除。在本計劃下的交易由本行以主事人身份執行。
貨幣面值：	本計劃的每單位賣出價及每單位買入價均以港元(「港元」)計值。
參考資產：	本地倫敦金。它代表在倫敦金銀市場的黃金國際交易及結算基準，其為不受地域限制的環球場外黃金交易市場，由市場交易商以每盎司美元(「美元」)作出報價。黃金的成色不少於99.5%。
報價單位機制：	本計劃的報價單位是一個單位。本計劃的一個單位相等於一盎司的參考資產。本計劃的一個單位的報價價格相等於兌換為港元後的每盎司美元本地倫敦金價格，並受本行的利潤規限。本計劃的一個單位的報價價格載於下文。
定價機制：	本計劃的每單位價格是由本行所報出，分別作為「 本行賣出價 」及「 本行買入價 」。

若閣下擬向本行買入本計劃的一個單位，則本行賣出價是閣下支付的價格。本行賣出價是(i)一盎司的參考資產的當時賣價(由市場交易商以美元所提供，並將會由本行按其獨有酌情權真誠地及以商業上合理方式所決定，使用由本行所報出的外幣現貨電匯匯率兌換為港元)及(ii)本行的利潤之總額。本行的利潤不會超過不時的本計劃每單位本行賣出價的1% (例如：如果一盎司的參考資產的賣價是9,900.00港元，本行的利潤不會超過100.00港元，以及本行賣出價不會超過10,000.00港元)。

若閣下擬向本行賣出本計劃的一個單位，則本行買入價是閣下收取的價格。本行買入價是一盎司的參考資產的當時買價(由市場交易商以美元所提供，並將會由本行按其獨有酌情權真誠地及以商業上合理方式所決定，使用由本行所報出的外幣現貨電匯匯率兌換為港元)減去本行的利潤。本行的利潤不會超過不時的本計劃每單位本行買入價的1% (例如：如果一盎司的參考資產的買價是10,100.00港元，本行的利潤不會超過100.00港元，以及本行買入價不會低於10,000.00港元)。

本計劃的主要特點(續)

本行賣出價及本行買入價調整至小數點後兩位數，0.005或以上向上約整，而0.005以下則向下約整(例如：如果本行賣出價是10,000.037港元，其將以10,000.04港元報出，而如果本行賣出價是10,000.032港元，其將以10,000.03港元報出)。

最低交易數量：	最低交易數量是一個單位(或其倍數遞增)。
最高交易款額：	網上銀行(包括手機銀行)的最高交易款額是每宗交易6,000,000港元。

費用及收費

本行不會就在本計劃下的任何交易徵收個別的費用或收費。在閣下進行的某項賣出中，本行的利潤不會超過不時適用的本計劃每單位本行買入價的1%。在閣下進行的某項買入中，本行的利潤不會超過不時適用的本計劃每單位本行賣出價的1%。本行可藉於最少1個月前發出書面通知而更改或徵收費用及收費。

暫停買賣單位

在交易途徑發生任何技術故障、未能提供報價或不可抗力事件（為主要推銷刊物第二部所義，包括市場停市、資本市場狂瀉、任何設備的技術性故障、電力中斷、停電事故或任何其他導致或可能導致黃金價格反覆無常的原因、國際黃金市場或黃金交易所停市、或及任何其他影響閣下戶口運作的原因等）下，本行可能真誠地及以商業上合理方式隨時暫停本計劃任何買賣單位。

如果本計劃發生暫停買賣單位，本行應在合理及切實可行的範圍內盡快通知本計劃參與者(包括在本行網站(www.asia.ccb.com)刊登有關通知)。

本計劃條款及細則的修訂

按本行的《黃金買賣條款及細則》(可不時修訂)所載，本行保留修訂本計劃的條款及細則的權利。任何修訂將於本行按其絕對酌情權(真誠地及以商業上合理方式行事)於最少1個月前向閣下發出書面通知後作出。《黃金買賣條款及細則》副本可於本行的分行及網站(www.asia.ccb.com)免費取得。

持續責任

如本行不再符合《證監會有關單位信託及互惠基金、與投資有關的人壽保險計劃及非上市結構性投資產品的手冊》重要通則部分的任何規定，及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與本計劃相關的承諾的能力構成重大不利影響，則本行將於合理及切實可行的情況下盡快通知證券及期貨事務監察委員會和所有投資者。如有查詢，請聯絡本行的任何分行。本行應在合理及切實可行的範圍內，盡快將有必要讓本計劃參與者知道以評估有關本計劃的情況的任何關乎本計劃的資料通知本計劃參與者。

本計劃就以下所作出的任何更改建議，本行將事先呈交證監會批准，並將會就下述各項更改發出最少1個月(或遵照適用法律及規例的其他通知期)事先書面通知：

- (a) 組成文件(包括但不限於本計劃的條款及細則)的更改；
- (b) 主要經營者及其接受監管的情況和控股股東的變更；
- (c) 投資目標、政策及限制、收費結構、交易及定價安排的更改；及
- (d) 任何可能會嚴重損害本計劃參與者的權利或利益的其他更改。

如果本計劃將被終止或撤回認可資格，除了須遵照本計劃的組成文件或本計劃的準據法律所訂明的任何程序之外，亦必須向本計劃參與者發出通知(具最少 3 個月事先書面通知期)。

有關詳情，請參閱主要推銷刊物第 12 頁「持續責任」一節。

本計劃的文件

- (i) 日期為 2020 年 05 月 15 日的本計劃主要推銷刊物；及
- (ii) 日期為 2020 年 05 月 15 日的本產品資料概要。

本計劃的銷售文件載有有關本行及本計劃的詳細資料。閣下在決定是否投資於本計劃前應閱覽所有該等文件。

本行有責任按閣下屬意的語言向閣下派發上述所有文件的英文本或中文本。本計劃的銷售文件的副本可於本行的分行免費索取。

本行的聯絡資料

中國建設銀行(亞洲) 股份有限公司
地址：香港中環干諾道中三號中國建設銀行大廈二十八樓
電話：(852) 2779 5533
傳真：(852) 3718 3273
網址：www.asia.ccb.com

查詢／投訴的聯絡資料

閣下如有任何關於本計劃的查詢或投訴，可親臨本行的任何分行或致電本行的客戶服務熱線 (852) 2779 5533或傳真(傳真號碼：(852) 3718 3273)本行。

有關本行的財務資料

有關本行最新的財務報表，閣下可於本行網站
http://www.asia.ccb.com/hongkong/aboutus/financial_results/financial_results.html 或在本行的分行查閱。

重要提示

閣下如有疑問，應諮詢獨立專業意見。證監會對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作出任何陳述。