

產品摘要(「摘要」) 2019 年 7 月

籃子股票掛鈎投資
(「籃子股票掛鈎投資」)

由
東亞銀行有限公司澳門分行
THE BANK OF EAST ASIA, LIMITED, MACAU BRANCH
(「本行」)
提供

本摘要旨在向閣下提供有關本行的籃子股票掛鈎投資的主要資料。本摘要是本行的籃子股票掛鈎投資的銷售文件的一部分。閣下不應僅依據本摘要而投資於本行的籃子股票掛鈎投資。

籃子股票掛鈎投資。此乃涉及衍生工具的結構性產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該籃子股票掛鈎投資，除非閣下完全明白並願意承擔投資籃子股票掛鈎投資所涉及的一切風險，且閣下有足夠的資金承擔投資於籃子股票掛鈎投資可能產生的風險及潛在損失。

本行的籃子股票掛鈎投資有別於傳統定期存款，亦非保本投資產品。此乃涉及衍生工具的結構性產品，閣下有可能損失全部投資。

產品特徵

產品有何主要風險？

- ◆ **並非定期存款**。本行的籃子股票掛鈎投資為內含衍生工具的結構性產品，有別於傳統定期存款。
- ◆ **並非受保障存款**。本行的籃子股票掛鈎投資之投資金額不受澳門特區政府存款保障延續措施的保障。
- ◆ **並非保本**。本行的籃子股票掛鈎投資並非保本。視乎股票籃子內各掛鈎股票於投資期的表現，閣下於到期時可能獲付最差表現掛鈎股票而非現金。閣下收取的股票籃子內最差表現股票的市場價值可能遠低於閣下原來的投資金額，甚至有可能全無價值。在最壞的情況下，閣下可能損失閣下的全部投資金額。
- ◆ **最高潛在盈利設有上限**。閣下籃子股票掛鈎投資的最高潛在盈利設有上限，並以預定存放期內應付的票息總額為上限。

- ◆ **到期時潛在派付由股票籃子內各掛鈎股票釐定。**本行的籃子股票掛鈎投資於到期時的潛在派付視乎投資期內股票籃子內各掛鈎股票的表現而定。如股票籃子內任何一隻掛鈎股票的表現較閣下預期遜色，閣下將不會因股票籃子內任何其他掛鈎股票的表現而得益。
- ◆ **並無抵押擔保。**本行的籃子股票掛鈎投資**並無**任何資產或抵押品擔保。
- ◆ **流通性風險。**本行的籃子股票掛鈎投資未經本行事先書面同意不得轉讓，並為持至到期而設。閣下只可於有限情況下提早終止閣下的籃子股票掛鈎投資。在提早終止後，閣下所收取的金額可能遠低於閣下原來的投資金額。
- ◆ **有別於投資於掛鈎股票。**投資於本行的籃子股票掛鈎投資有別於投資於股票籃子內任何掛鈎股票，閣下不享有股票籃子內任何掛鈎股票的權利，如於結算日釐定於到期日向閣下交付股票額則除外，在此情況下，閣下自結算日（包括該日）起享有最差表現股票的權利。掛鈎股票的市價變動未必會導致本行的籃子股票掛鈎投資的市場價值或潛在派付出現任何相應變動。
- ◆ **無力償債風險。**本行的籃子股票掛鈎投資的交收均取決於東亞銀行有限公司(在香港註冊成立，而本行屬一間分行)的信用及無力償債風險。如東亞銀行有限公司無力償債或未能履行其就閣下的籃子股票掛鈎投資應負的責任，則不論掛鈎股票的表現及閣下的籃子股票掛鈎投資條款，閣下只可以東亞銀行有限公司的無抵押債權人身份提出申索。**在最壞的情況下，閣下可能損失全部投資金額。**
- ◆ **再投資風險。**如於任何贖回事件觀察日發生贖回事件，本行的籃子股票掛鈎投資將提早終止。於有關終止後，閣下將不會再收取任何票息金額。如閣下再投資於風險參數相若的其他投資，閣下未必可享有相同的回報率。
- ◆ **自交易日起承擔風險。**閣下的籃子股票掛鈎投資的購買交易指令將於交易日獲接納及執行，而本行的籃子股票掛鈎投資的所有條款將於交易日落實。閣下將由交易日起承擔本行的籃子股票掛鈎投資所涉及的風險。
- ◆ **於結算日後承擔最差表現股票市場價格變動的風險。**閣下於到期時的交收將於結算日釐定。如閣下將收取最差表現股票，閣下將會承擔於結算日至到期日（即結算日後第二個結算系統營業日）期間掛鈎股票任何市價變動的風險。如閣下決定持有於到期日向閣下交付的最差表現股票，閣下將會進一步承擔自到期日起至閣下出售最差表現股票期間持有最差表現股票的市場風險。
- ◆ **利益衝突。**東亞銀行有限公司、其附屬公司及聯屬公司就籃子股票掛鈎投資所擔當的不同角色可能產生潛在及實際利益衝突。東亞銀行有限公司於每個角色的經濟利益可能有損閣下於本行的籃子股票掛鈎投資的利益。
- ◆ **未有盡錄。**本文件並無亦不擬盡錄所有風險因素。務請閣下細閱有關銷售文件的詳情。

籃子股票掛鈎投資有何主要特色？

- **產品種類：**本行的籃子股票掛鈎投資屬非上市結構性投資產品，內含股票籃子內的嵌入式有條件認沽期權。如閣下投資於籃子股票掛鈎投資，閣下將向本行出售股票籃子內的有條件認沽期權。如符合若干條件，閣下將有責任於結算日按參考值向本行購入將於到期日交付閣下某個數目的最差表現股票。
- **投資期及存放期：**投資期由交易日（包括該日）起至結算日（包括該日）止，而存放期則由開始日（包括該日）起至到期日（不包括該日）止。存放期一般介乎一個月至三年不等。閣下可因應閣下的投資策略而要求特訂一個存放期。
- **掛鈎股票：**股票籃子可能由在有關交易所上市並以港元報價的最少兩隻及最多七隻公司股份在香港聯合交易所有限公司（「有關交易所」）上市的公司股份掛鈎，並以港元報價。並非所有上市股票均可選擇作掛鈎股票。閣下應向本行的銷售人員查詢可供選擇股票的詳情。
- **投資貨幣：**投資貨幣可以是應閣下要求並為本行所接納的港元、美元、日圓、澳元、紐元、加拿大元、英鎊、瑞士法郎或歐元。
- **最低投資金額：**港幣100,000元（或其投資貨幣的等值，按閣下提交閣下的購買交易指令時的現行匯率計算）。
- **票息金額：**票息金額將自開始日起累計。視乎有否發生贖回事件或是否發生任何提早終止籃子股票掛鈎投資，票息金額將於各票息付款日支付，其計算方法如下：

$$\text{投資金額} \quad \times \quad \text{票息利率} \quad \times \quad \frac{\text{有關票息期*的曆日數目}}{\text{日期計算準則**}}$$

* 票息期指有關申請表所載由票息期開始日（包括該日）起至相應票息期完結日（不包括該日）的期間，惟如票息期內發生贖回事件，則該期間將由有關票息期開始日（包括該日）起至發生贖回事件的贖回事件觀察日後第二個交收營業日（不包括該日）止。

** 如投資貨幣為港元或英鎊，日期計算準則將為 365。如投資貨幣並非港元或英鎊，日期計算準則將為 360。

- **贖回事件：**如股票籃子內各掛鈎股票於任何贖回事件觀察日的釐定值等於或高於其各自的贖回價，即發生贖回事件。當贖回事件發生，籃子股票掛鈎投資將提早終止，而本行將於贖回事件交收日以現金(以投資貨幣為單位)向閣下支付投資金額，以及計算至發生贖回事件的贖回事件觀察日後第二個交收營業日（不包括該日）的任何累計票息金額。贖回事件交收日即是發生贖回事件後第二個交收營業日，如該日並非澳門營業日，則下一個澳門營業日。為免存疑，於該情況下，累計票息金額將只計算至發生贖回事件後第二個交收營業日(不包括該日)。提早終止後將不會再支付任何票息金額。

於任何贖回事件觀察日，股票籃子內各掛鈎股票釐定值是否等於或高於其贖回價？

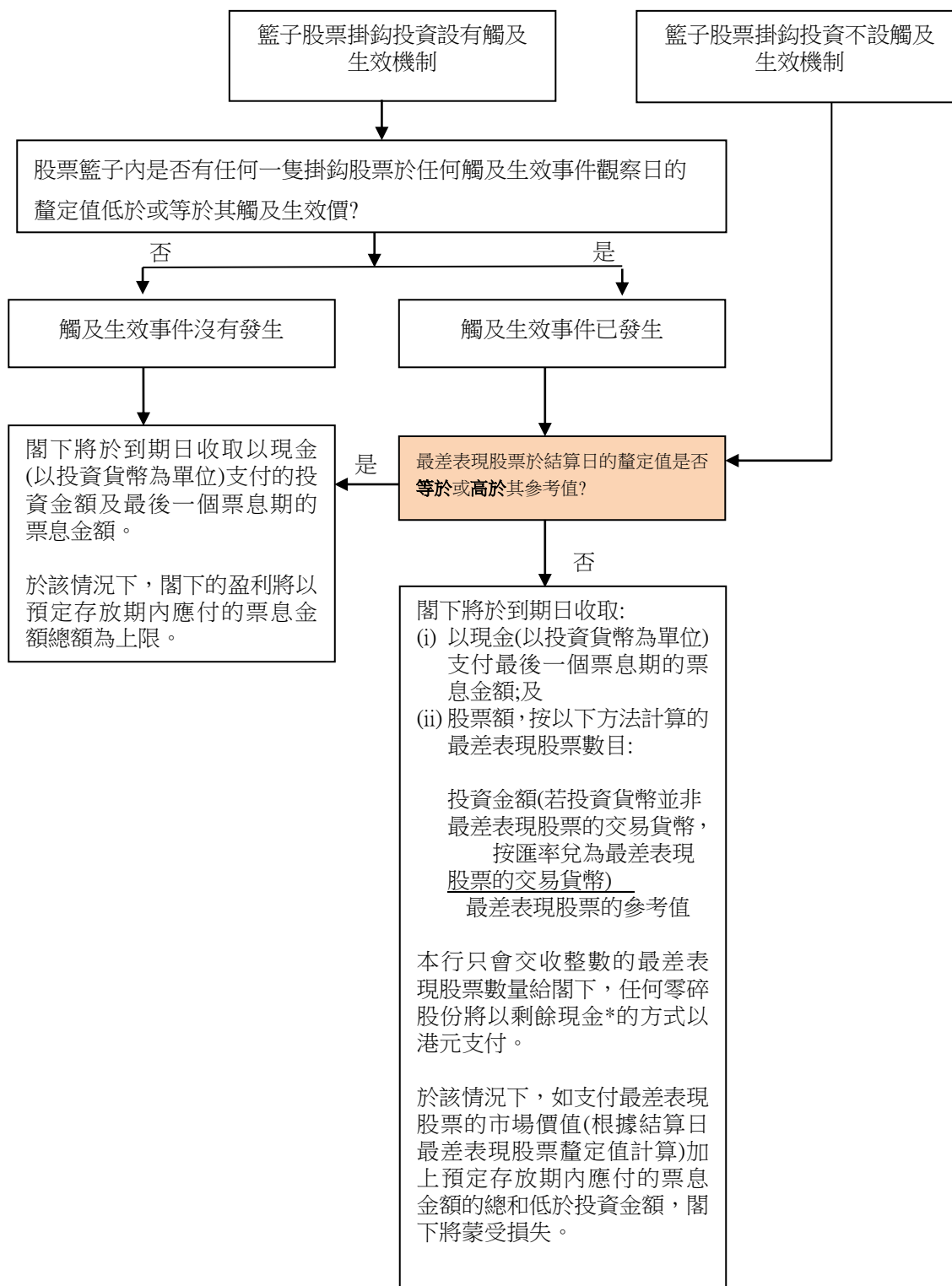
↓ 是

已發生贖回事件。籃子股票掛鈎投資將提早終止，閣下將於贖回事件交收日以現金(以投資貨幣為單位)收取投資金額及任何累計票息金額。

↓ 否

並無發生贖回事件。籃子股票掛鈎投資繼續運作，直至下一個贖回事件觀察日或到期日(視乎情況而定)。

- **觸及生效事件**：如股票籃子內任何一隻掛鈎股票於任何觸及生效事件觀察日的釐定值低於或等於其觸及生效價，觸及生效事件便發生。
- **到期時交收**：若於任何贖回事件觀察日並無發生贖回事件，而籃子股票掛鈎投資亦無以其他方式提早終止，閣下的到期時交收將取決於股票籃子內各掛鈎股票於結算日的釐定值與其參考值的比較。

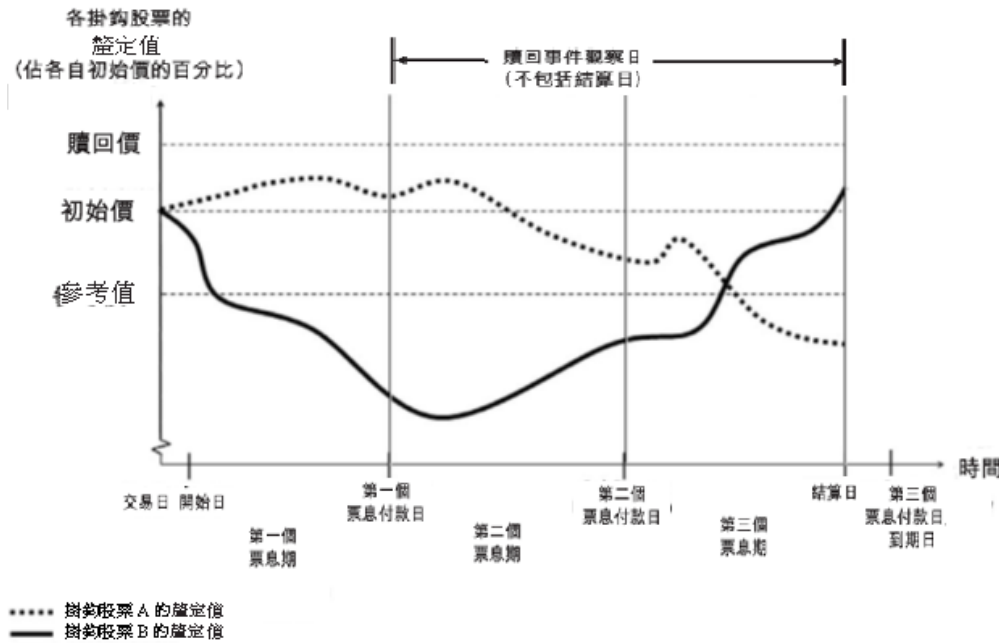


*剩餘現金指相當於最差表現股票於結算日的釐定值乘以零碎股份的港元現金金額。

最壞情況

下列假設性例子供說明之用，並不反映所有可能出現的潛在盈利或虧損情況的完整分析，不得賴以作為掛鈎股票或本籃子股票掛鈎投資表現的指標。當中並無考慮到交付最差表現股票時投資者應付的任何買方印花稅開支。

以下例子說明籃子股票掛鈎投資不設觸及生效機制的最壞情況。



以上例子說明：

- (i) 由於股票籃子內各掛鈎股票於每個贖回事件觀察日的釐定值均低於其贖回價，故於任何一個贖回事件觀察日並無發生贖回事件；及
- (ii) 最差表現股票於結算日的釐定值低於其參考值。

閣下將會收取以下項目：

- (i) 分別於第一個及第二個票息付款日以現金收取有關第一個及第二個票息期的票息金額；及
- (ii) 於到期日收取第三個票息期以現金收取的票息金額以及股票額。股票額的市場價值（根據最差表現股票於結算日的釐定值計算）可能遠低於閣下的投資金額，**於嚴重的情況下，股票額甚至有可能變成全無價值。**

如所支付的最差表現股票於到期日的市場價值跌至零，閣下在此例子中的最大潛在虧損可能為投資金額減存放期內應付的票息金額總額。

如本行無力償債或未能履行於籃子股票掛鈎投資項下的責任，閣下或會損失閣下的全部投資金額。

請參閱籃子股票掛鈎投資指南「情況分析」一節，當中載有本行的籃子股票掛鈎投資運作方式的更多說明例子。

銷售特徵

籃子股票掛鈎投資之要約人

本行為籃子股票掛鈎投資之要約人，由澳門金融管理局規管，是東亞銀行有限公司的其中一間分行。東亞銀行有限公司成立於香港，於香港聯合交易所有限公司上市，受香港金融管理局規管。閣下可於 www.hkbea.com 取得東亞銀行有限公司最近期的年報和中期業績。

投資金額

每宗籃子股票掛鈎投資交易的最低投資金額為港幣 100,000.00 元（或其投資貨幣的等值，按閣下提交閣下的購買交易指令時的現行匯率計算）。

費用及收費

本行就籃子股票掛鈎投資並無收取任何服務費用及佣金。若於到期日向閣下交付最差表現股票，則閣下只需繳付有關的買方印花稅。

並非定期存款

本行的籃子股票掛鈎投資為內含衍生工具的結構性產品，有別於傳統定期存款，亦不應被視為其替代品。

意見或投訴

如有與本行掛鈎投資產品及服務相關的意見或投訴，閣下可致電本行的客戶意見熱線 (853) 8598 3621，亦可遞交個人意見書至東亞銀行有限公司澳門分行 The Bank of East Asia, Limited, Macau Branch，地址：澳門宋玉生廣場 322 號富達花園地下 AP 至 AW 舖。
