



花旗銀行（香港）有限公司（「本行」）

本產品資料概要為閣下提供有關本行紙黃金計劃 - 黃金交易戶口的主要資料。

本概要是黃金交易戶口銷售文件的一部分，必須與黃金交易戶口的主要銷售刊物一併閱讀（特別須注意黃金交易戶口涉及的風險）。

請勿單憑本概要作出投資黃金交易戶口之決定。

黃金交易戶口所涉及的主要風險？

- **非保本：**閣下在黃金交易戶口下的投資為非保本及須承受投資風險，包括可能損失所投資的本金。在最壞情況下，閣下可能損失全數投資金額。
- **非定期存款：**閣下於黃金交易戶口的投資並非定期存款。
- **並非一個計息帳戶：**用作投資黃金交易戶口的帳戶並不是一個計息賬戶，亦不提供任何收益或利息。
- **非受保障存款：**閣下於黃金交易戶口投資並非受保障存款，並且（尤其是）不受香港之存款保障計畫保障。它們並不是花旗銀行、花旗銀行(香港)有限公司、花旗集團或任何其關聯公司或子公司，或任何政府機構或保險代理的義務，亦不受其擔保或保證。
- **非受擔保：**本計劃並不為閣下投資的資本作出擔保或保證任何資本回報。
- **無黃金實貨持有或交收：**黃金交易戶口並不涉及黃金實貨持有或交收，閣下並無任何實金的任何權利、擁有權及管有權。在黃金交易戶口下的帳戶的單位實為名義上的分配。黃金交易戶口的單位價格乃參照參考資產的價格計算（並因應本行的利潤比率而釐定）。黃金交易戶口的參考資產為倫敦金銀市場協會指定的本地倫敦金（「參考資產」）。
- **無抵押品：**黃金交易戶口並無以本行任何資產或任何抵押品作擔保，並且沒有以黃金實貨作抵押。
- **有別於投資黃金：**投資黃金交易戶口有別於投資黃金。黃金的價格變動未必反映於黃金交易戶口的價格變動。
- **價格波動：**黃金交易戶口的每單位買入價及賣出價，乃參照參考資產的價格計算（並因應本行的利潤

比率而釐定)。閣下應注意，參考資產的供求變動會引致參考資產的價格變動，從而令黃金交易戶口的買入及賣出單位價格波動，且可升亦可跌。

- **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等）轉變的影響，參考資產的價格可升亦可跌。黃金交易戶口的每單位買入價及賣出價，乃參照參考資產的價格計算（並因應銀行的利潤比率而釐定）。因此，閣下投資黃金交易戶口須承受市場風險。
- **集中風險：**閣下應注意集中投資一項參考資產之風險並留意避免過度集中投資於黃金交易戶口。
- **投資風險：**投資涉及風險且參考資產的價格或會波動。閣下於黃金交易戶口的投資的價值可升亦可跌，有時更會出現顯著升跌幅。黃金交易戶口項下之投資甚至可以變得毫無價值。在最壞情況下，閣下將蒙受損失而非獲利。
- **未於任何證券交易所上市：**黃金交易戶口並無於任何證券交易所上市。
- **需求及供應：**誠如上文所述，參考資產是本地倫敦金。黃金是一個實物商品且其供應有限。黃金價格受供求影響，從而影響黃金交易戶口的定價。
- **本行的信貸風險：**閣下投資黃金交易戶口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於黃金交易戶口下的責任。
- **本行的無力償債風險：**本行概不保證閣下可就本行未能履行其償付責任獲得保障。若閣下投資黃金交易戶口，閣下所依賴的是本行而非其他人士的信譽。若本行無力償債或未能履行其於黃金交易戶口下的責任，閣下僅可以本行的無抵押債權人身份提出索償。在最壞情況下，閣下可能損失全數投資金額。
- **提早終止風險：**本行有權在任何時間根據本行「戶口及服務之條款」及「黃金交易戶口條款」（不時修定）包括但不限於在發生非法行為、根據監管規定、違反義務和餘額為零的情況下終止黃金交易戶口及/或進行黃金交易戶口投資之帳戶。特別值得注意的是，倘法例出現任何變動而禁止維護或經營黃金交易戶口或使維持或經營黃金交易戶口為非法活動，或規管黃金交易戶口的條款及條件出現任何變動，銀行可在**不作出事先通知**的情況下隨時立即終止或關閉閣下的黃金交易戶口。此外，本行可於最少30個日曆日前向閣下發出書面通知以終止黃金交易戶口（除另有適用法律禁止）。在該情況下，若閣下不能於終止日前向本行賣出閣下的黃金交易戶口單位，本行於終止日應付閣下的金額將以本行於終止日的報價作為閣下黃金交易戶口單位的現行價格，而這價格可能比閣下於黃金交易戶口投資大幅減少。
- **本行的對沖交易所涉及的風險：**本行可能會進行涉及黃金的對沖交易，該等交易一般涉及與市場上各有關對手方設立參考資產的長及/或短倉。如對沖交易規模龐大，該等活動極可能會對參考資產造成不利影響，從而影響參照參考資產的價格計算的黃金交易戶口的價格。閣下於黃金交易戶口的投資價值可升或可跌。
- **抵銷權及留置權：**本行有權將閣下在黃金交易戶口下的帳戶內任何進賬結餘合併或彙集，以抵銷閣下欠下本行的任何負債。按本行的「戶口及服務之條款」及「黃金交易戶口條款」，除本行可享有的任何留置權外，本行可於任何時間及毋須預先通知下，將閣下在黃金交易戶口下的帳戶內任何進賬價值用以解除閣下虧欠本行的任何債務。「戶口及服務之條款」及「黃金交易戶口條款」副本可於本行的

香港各分行索取。

- **利益衝突**：本行及本行各附屬公司和聯屬公司就黃金交易戶口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閣下在黃金交易戶口下的權益不利，本行已就其不同業務範疇設置必要的監管資訊屏障，亦已制定政策及程式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原則進行。
- **不可抗力**：如因任何本行不能合理控制的原因，包括但不限於，本地或國際性的天災、政府措施、流行病、瘟疫、水災、火災、颱風、風暴、內亂、罷工、停工、封城、戰爭、機器故障、電力中斷、設備或裝置的故障、損壞、干擾或不足或其他足以導致黃金價格反覆無常的原因、有關黃金市場或交易所關閉或任何足以影響黃金交易戶口運作而非本行所能合理控制的其他原因（「不可抗力事件」）而導致本行不能或延遲履行責任，本行概不負責。
- **服務暫停風險**。若發生不可抗力事件或本行以真誠及商業上合理的方式認為發生了下列任何極端或特殊事件：**(a)** 相關市場（包括但不限於倫敦金銀市場、黃金期貨市場及黃金交易所買賣產品的市場）的黃金交易暫停或受限制；**(b)** 任何干擾或損害市場參與者一般在相關市場（包括但不限於倫敦金銀市場、黃金期貨市場及黃金交易所買賣產品的市場）進行黃金交易或獲取黃金市值的能力的事件；或**(c)** 任何嚴重干擾或損害本行一般進行黃金交易戶口交易的事件（如系統故障），則本行或拒絕接受閣下買賣黃金交易戶口單位的指令，並有權暫停黃金交易戶口的交易。本行可在黃金價格劇烈波動及其他不可預測的市場情況下行使此權利。在有關情況下，閣下將無法買入、賣出、清算或抵銷閣下的黃金交易戶口頭寸，並可能因此遭受損失。本行將在合理可行的情況下儘快以書面形式通知閣下暫停及恢復服務。
- **外國帳戶稅務合規法案**：美利堅合眾國（「美國」）在二零一零年三月十八日制定了外國帳戶稅務合規法案（「FATCA」），以打擊美國納稅人使用離岸帳戶的逃稅行為。根據 FATCA，海外金融機構（「FFI」）須識別並向美國國家稅務局（「美國國稅局」）匯報持有其帳戶的美國人的若干資料。

美國及香港預期在二零一四年下半年簽訂版本二跨政府協議（「IGA」），旨在促進 FATCA 之履行。此版本訂立了框架，促使香港相關 FFI 可就披露帳戶資料一事先徵求屬「美國人」（由美國國稅局界定）的客戶同意，然後直接向美國稅務局匯報該等客戶的稅務資料。香港的金融機構將與美國國稅局簽署協議，並遵守以下義務：

- a) 審核透過既定的「認識你的客戶」程序及按 IGA 規定所獲得的資料，以識別由美國人持有的現有賬戶及屬美國人的「**控股人士**」（由美國國稅局界定）所持有的實體；
- b) 自所有新客戶取得有效的國稅局稅表，或符合 FATCA 的自我證明表格；
- c) 監控客戶於美國身份方面的任何變化，並於必要時向客戶索取額外資料；
- d) 就向美國國稅局每年匯報帳戶資料（例如：帳戶結餘、股息收入和支取情況等）和身分證明資料，徵求有關美國客戶的同意；及
- e) 向美國國稅局匯報拒絕遵守規定的美國帳戶的帳戶結餘、付款金額及帳戶號碼的「**綜合資料**」。美國國稅局可根據該等綜合資料，按香港和美國在二零一四年三月二十五日簽訂的稅務資料交換協定的框架，向香港稅務局提出集體資料交換的請求。

不合規的 FFI 將面臨就其源於美國的所有「可預扣付款」（初步包括股息、利息及若干衍生工具付款）徵收的 30% 的懲罰性預扣稅。由二零一七年開始，總收益（例如股票的銷售收益和本金回報，可孳生源自美國的股息或利息的債務證券的贖債本金），都會被當為「可預扣付款」。

此外，在不早於二零一七年起，簽署了FFI協議的FFI亦可能須在支付(i)非FATCA合規FFI和(ii)不提供身份資料的財務帳戶持有人的款項中預扣30%的款項。

花旗致力全球性符合FATCA，並已在二零一四年五月五日為其機構作出登記。花旗銀行（香港）有限公司為參與FFI。其全球中介機構識別號碼為NXUTG8.00175.ME.344。

本行強烈建議閣下就 FATCA 可能對此產品的影響（如有）徵詢獨立的專業意見。

黃金交易戶口的主要特點？

產品名稱：	黃金交易戶口
產品類別：	紙黃金計劃
帳戶類型：	非計息帳戶
帳戶運作機制：	閣下於黃金交易戶口下之投資將透過非計息帳戶（即黃金交易戶口）進行。所買入的黃金交易戶口單位將計入該非計息帳戶，而所賣出的黃金交易戶口單位將自該非計息帳戶扣除。此外，閣下須開立一個通知存款戶口作為結算帳戶。通知存款戶口為計息賬戶，倘閣下買入黃金交易戶口單位，則我們將自該戶口扣除資金；或倘閣下賣出黃金交易戶口單位，則我們將資金記入該戶口。
貨幣單位：	黃金交易戶口的單位買入價格和賣出價格是以美元為貨幣單位。
參考資產：	倫敦金銀市場協會指定的本地倫敦金（反映倫敦金銀市場中黃金國際交易及結算之基準。該市場為不受地域限制的環球場外黃金交易市場，由交易商以每盎司美元報價。黃金之成色不少於99.5%。）
報價單位：	黃金交易戶口之一個單位
報價單位機制：	黃金交易戶口之報價單位為一個單位。一單位黃金交易戶口是參照一盎司本地倫敦金。黃金交易戶口的每單位之報價是參照由市場交易商提供予本行的本地倫敦金每盎司美元報價而釐定。
定價機制：	黃金交易戶口的報價分別稱為「本行賣出價」和「本行買入

價」。

本行賣出價是閣下向本行買入一單位黃金交易戶口時，本行向閣下賣出的價格。本行賣出價是指(i)由市場交易商提供予本行的參考資產現行市價；及(ii)本行的利潤率之總和。

本行買入價是閣下向本行賣出一單位黃金交易戶口時，本行向閣下買入的價格。本行買入價是指由市場交易商提供予本行的參考資產現行市價減去本行的利潤率。

本行的利潤率將分別不超過黃金交易戶口的每單位的本行買入及本行賣出價的1.5%。本行保留權利向閣下發出至少30個日曆日之事先書面通知更改本行的最大利潤率。

本行賣出價和買入價精準度為小數點後2位(即所有數目取整至最接近的0.01)。

最低交易數量：

買入黃金交易戶口之一個單位(以0.01單位遞增，即報價單位的百分之一)。

賣出黃金交易戶口概無最低交易限額。

交易方式：

閣下可親臨本行的香港分行，透過網上銀行(<https://www.citibank.com.hk/chinese/investment/paper-gold.html>)，或致電閣下的客戶經理或本行電話理財服務熱線(852) 2860 0333進行交易。

交易時間：

網上銀行：

星期一至日，每日二十四小時(星期日早上4時至8時除外)

電話理財服務：

星期一至日，每日二十四小時(星期日早上4時至8時除外)

分行：

星期一至星期五：早上9時半至晚上7時

星期六：早上9時半至下午12時半

(部份分行的辦公時間可能不同，請參考個別分行的辦公時間)

黃金交易戶口的記錄：

所有交易將記錄於閣下的月結單及相關非計息帳戶的交收記錄，當中將包括交易日期、交易量及價格的詳細資料。閣下買入的黃金交易戶口單位將計入非計息帳戶。閣下賣出的黃金交易戶口單位將從非計息帳戶支取。

費用及收費

本行於進行交易時不會收取手續費用或收費。本行的利潤率將分別不超過黃金交易戶口的單位買入價格及

賣出價格的1.5%。本行保留權利向閣下發出至少30個日曆日之事先書面通知而更改本行最大利潤率的權利。

黃金交易戶口條款之修訂

本行保留權利更改於本行「戶口及服務之條款」及「黃金交易戶口條款」內所載規管黃金交易戶口的條款及細則。本行可按其絕對酌情權（以真誠及商業上合理的方式）於最少 30 個日曆日前向閣下發出書面通知作出修訂。「戶口及服務之條款」及「黃金交易戶口條款」副本可於本行的香港分行索取。

本行的持續責任

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，或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黃金交易戶口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盡快通知證監會及所有投資者。

就黃金交易戶口發生的以下事項的建議更改會事先提交給證監會作審批：

- a) 組成文件（包括但不限於黃金交易戶口的條款）的變動；
- b) 主要營運商、其監管狀況和控權股東的變動；
- c) 投資目標、政策和限制、收費架構和交易及定價安排的變動；及
- d) 任何其他可能會對投資者的權利和利益有重大影響的變動。

本行會向投資者發出一個月之事先書面通知有關的變動。

本行會於合理和切實可行的情況下盡快通知投資者任何投資者為評估黃金交易戶口的定位而需要之黃金交易戶口的相關資訊，包括但不限於：

- a) 任何不須據上述段落得到證監會的事先批准而對黃金交易戶口作出之變動；及
- b) 任何已知的本行或任何其他黃金交易戶口的主要交易對方的財務狀況或業務的重大不利變動。

若黃金交易戶口的授權被終止或撤回，除按照任何在黃金交易戶口的組成文件或適用法律內列明的程序處理以外，亦須按證監會決定向投資者發出通知。該通知（為至少3個月的通知）需事先提交給證監會審批，並須列明終止或撤回授權的原因、組成文件中容許該終止或撤回授權的相關條款、終止或撤回授權的後果及其對現有的投資者的影響、投資者可採取的替代方案（如有）、終止或撤回授權的預計費用和該等費用預計由誰承擔。

銷售文件

以下銷售文件載有有關本行及黃金交易戶口的詳細資料。閣下在決定是否投資於黃金交易戶口前應閱覽所有該等文件。

- i. 本產品資料概要；及
- ii. 日期為2021年2月的黃金交易戶口主要銷售刊物

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。黃金交易戶口的銷售文件的副本可於本行的香港分行索取。

查詢及投訴的聯絡資料

閣下如有任何 關於黃金交易戶口的查詢或投訴，可親臨本行的香港分行或聯絡閣下的客戶經理、致電本行的電話理財服務熱線：(852)2860 0333或透過www.citibank.com.hk聯絡本行。

有關本行財務的資料

閣下可於本行網站 <https://www.citibank.com.hk/chinese/investment/paper-gold.html>或的任何香港分行索取本行經審核綜合財務報表及中期財務報表。

重要事項：

投資與否乃閣下自身的決定，惟閣下不應投資黃金交易戶口，除非經考慮閣下的財務狀況、投資經驗及投資目標後，本行已向閣下解釋黃金交易戶口是適合閣下的。

本行利用閣下於投資風險分析問卷中聲明的總流動資金淨值進行資產集中風險評估。倘閣下向本行提供的資料有限，則我們可能因資料有限而無法妥善進行資產集中風險評估。我們亦鼓勵閣下經常更新投資風險分析問卷中的資料，以反映閣下的現況。

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概不負責，對其準確性或完整性亦不作出任何申述。

本行是以主理人身份為閣下提供此產品。本行及 / 或其聯營公司可能從提供及分銷此產品時獲取利潤。本行不是獨立的中介機構，因為本行向閣下分銷投資產品時從其他參與方收取費用、佣金或其他金錢上的利益。有關詳情，閣下應在訂立投資產品交易之時或之前參閱本行須向閣下傳遞的金錢上利益披露資料。

本行是黃金交易戶口的唯一發行機構，因此未能獲得並提供相關交易的外部報價。

閣下或可獲取由本行全權酌情決定的費用和收費折扣。

免責聲明

受香港法律（包括政府行動、命令、法令和法規）所限，文件中所述的所有義務僅向花旗銀行（香港）有限公司支付或由花旗銀行（香港）有限公司所支付。投資產品並不適用於美國人士，亦可能只適用於某類司法管轄區。