

## IG AUSTRALIA PTY LTD: 金融服務指南

本金融服務指南旨在協助客戶決定是否採用IG Australia Pty Ltd (IG)所提供的任何服務。指南內載有關於我們須向金融服務持牌人和其他有關人士支付服務報酬的資訊。金融服務指南內亦載有我們如何處理對金融服務持牌人的投訴的資訊。

IG亦須向客戶發出產品披露聲明。產品披露聲明旨在讓客戶就是否購買某金融產品和對不同金融產品作比較，從而作出知情決定。聲明內載有金融產品的應付費用、風險、好處和主要特點等資訊。因為IG向零售客戶提供場外衍生金融產品 (OTC derivative)，IG需發出一份產品披露聲明。一般而言，在向零售客戶提出購買金融產品的建議或發出金融產品的邀約之前，應向其發出一份產品披露聲明。

## IG AUSTRALIA

IG Australia Pty Ltd由澳大利亞證券及投資委員會 (ASIC) 管理，並且持有澳洲金融服務執照 (第515106號)。IG Australia Pty Ltd是在澳洲註冊成立的公司，澳洲商業註冊號 (ABN) 為93 096 585 410。IG Australia Pty Ltd是IG集團控股有限公司 (IG Group Holdings Plc) 的一部分，IG集團亦是倫敦證券交易所的成員公司。IG集團於1974年成立，現已成為全球領先的在綫交易平台。

## 聯絡詳情

交易服務台: 免費熱線 1800 601 818

總機號碼: +61 (03) 9860 1776

傳真號碼: (03)9860 1755

電郵: helpdesk.cn@ig.com

網址: IG.com/cn-au

地址: IG, Level 32, Queen & Collins, 376-390 Collins Street, Melbourne, VIC 3000

## 服務範疇

IG持有澳洲證監會發出的牌照，可提供買賣和執行OTC衍生產品交易服務，並提供一般金融產品建議。同時擔任其自身OTC衍生產品的發行人，做市商和交易商。

IG亦經授權可提供買賣及托管股票產品服務，並提供一般金融產品建議。IG並不擔任市場參與者，因為股票產品的交割及執行將由第三方提供。托管服務亦由第三方托管人負責。

當閣下交易IG的OTC衍生產品，我們是委托人並且是產品的發行者。

當閣下交易IG的交易所交易產品，例如股票及交易所買賣基金，我們將指示市場參與者在相關交易所執行閣下的訂單。

## 金融建議

IG只會提供與產品相關的一般性金融產品建議，而不會按照客戶個人的狀況而提供建議。因此，客戶基於該等建議而作出任何行動之前，應按照個人目標、財務狀況及需求，考慮有關建議和產品的合適程度。客戶應取得一份產品披露聲明，並在決定是否採用該產品前，應考慮產品披露聲明內有關產品的內容介紹。

## 產品

IG獲澳洲證監會授權提供「差價合約」(CFD)。此等合約允許客戶就全球各大證券交易所上市的股票、股指、期權和期貨的價格變動產生的經濟效能，以保證金形式進行交易。IG亦在貨幣和商品等多個其他市場內提供差價合約。

差價合約是以保證金形式操作的OTC衍生產品，使客戶可以在毋須實際擁有相關股票或基礎金融工具的情況下買賣股份或其他金融產品。

差價合約是交易雙方之間的協議，於合約結束時，將合約開倉價與平倉價的差價，乘以合約內指定的單位數目作為交易。IG可向零售、機構及專業投資者提供產品服務。

IG亦獲澳洲證監會授權提供證券(或股票)及集體投資計劃(例如交易所買賣基金ETFs)。股票代表股東對企業擁有一個基本單位的所有權。在金融市場當中，一份股票代表合作共同擁有多種金融工具(包括參股及投資)的一個基本單位。資本參與是其最普遍的特征。

ETFs是上市公開交易的開放式投資管理基金，買賣方式跟傳統的股票無異。ETF投資多樣化證券，其中可能包括股票、大宗商品、貨幣、房地產投資信託或不同資產的組合。

## 指示

閣下可以透過電話、移動設備或者我們的互聯網網站向我們發出交易指示。除了交易指示之外的其他通訊可以透過電話、親臨、傳真或者電郵發出。我們會錄音我們的電話通話，以便作為交易記錄。

## 佣金和產品收費

差價合約讓閣下可以做多或做空。在合約未平倉期間，我們會從閣下的帳戶中扣除或存入款項，以反映利息和股息的調整。利息和股息的調整方向取決於差價合約會否用作做多或做空。

如為做多，我們會從閣下的帳戶中扣除款項以反映利息的調整，相反會存入款項以反映所收取的股息。這些調整可用作反映以正常途徑購買股份的效果，而購買股份涉及的費用不會享有任何利息，但卻可收取股息。一般而言，利率將不會超過目前當地銀行提供的銀行同業拆息率的3%。如為做空，我們一般會在閣下的帳戶存入利息的調整，而會扣除款項以反映任何股息。這些調整會反映了出售股份的效果，而閣下可藉此享有出售所得款項的利息，但卻停止收取股息。一般而言，利率將不會少於目前當地銀行提供的銀行同業拆息率的3%。

我們可能向第三方及/或我們的僱員支付基於閣下差價合約倉位的佣金或點差(如適用)計算得出的款項。如果此等款項被視為「衝突報酬」(conflicted remuneration)，根據法律要求，款項的條款內容必須事先經閣下同意並且款項僅可在獲得閣下明確許可情況下支付。但請注意，如果款項是基於閣下差價合約的佣金或點差計算得出但不被視為「衝突報酬」，我們則可在沒有獲得閣下明確許可情況下支付第三方或僱員。我們將支付所有此等款項，無需閣下支付。如果閣下提出書面要求，我們將提供任何此等款項的詳情。

## 個別股票的差價合約

閣下按照某股票的市價進行買賣，而所收取的佣金將會按照交易的價值計算。一般而言，佣金收費率將不會高於下列金額。我等在收到閣下的要求後，會以書面方式提供有關詳情。

- 澳洲股票: 開倉和平倉均須支付0.8%
- 英國股票: 開倉和平倉均須支付0.1%
- 歐洲股票: 開倉和平倉均須支付0.1%
- 美國股票: 開倉和平倉均須支付每股2分
- 新加坡股票: 開倉和平倉均須支付0.1%
- 香港股票: 開倉和平倉均須支付0.25%

有限風險交易還附帶有限風險溢價，於平倉時支付。一般為相關交易價值的0.3%至1.5%，取決於股票的波動性。

## 股票指數差價合約，股票指數期權，外匯差價合約

除了外匯直接接入(Forex Direct)需要支付佣金以外，交易上述產品毋須支付佣金，僅須支付我們的交易點差。交易點差因應有關市場狀況變動，並於保證金交易產品披露聲明列示。

有限風險交易還附帶有限風險溢價，於平倉時支付。保證金交易產品披露聲明中也列出了有限風險溢價。

IG的職員並不是以佣金制薪的。除薪酬外，職員可獲得酌情發放的花紅和購股權。花紅將會按照包括IG Group業績等多項因素計算。

IG的職員亦可能符合參與IG Group長期股份獎勵計劃的資格。IG的相關法人團體，或IG的任何董事，或與前述有任何聯繫的人士均不得收取可歸屬該等產品的任何佣金或其他利益，除非已獲得閣下的同意。

## 股票交易的佣金及費用

我們對股票交易收取手續費及其他費用。澳洲證交所上市的产品與其它國家證交所上市产品手續費率可能不一致。除非另有說明，本金融服務指南中所有的費用及收益都包括澳洲消費服務稅(GST)。

我們可能向第三方及/或我們的雇員支付基於閣下股票交易倉位的手續費計算得出的款項。如果此等款項被視為「衝突報酬 (conflicted remuneration) 根據法律要求，款項的條款內容必須事先經閣下同意並且款項僅可在獲得閣下明確許可情況下支付。但請注意，如果款項是基於閣下股票交易倉位的手續費計算得出但不被視為「衝突報酬」，我們則可在沒有獲得閣下明確許可情況下支付第三方或雇員。我們將支付所有此等款項，無需閣下支付。如果閣下提出書面要求，我們將提供任何此等款項的詳情。

## 私隱政策

IG嚴格按照我們的私隱政策處理所有有關閣下的個人信息，私隱政策發佈在我們的網站IG.com/cn-au

IG私隱政策符合澳洲私隱原則的要求。

## 爭議解決方法

我們已清楚訂明解決內部和外部投訴的程序。我們已成為經澳洲證監會批准的獨立投訴解決計劃的成員。

如閣下有任何投訴或對我們提供的服務有任何垂詢，請與我們的客服團隊聯絡。如閣下的投訴得不到圓滿解決，請致電1800 601 799與我們的客戶服務經理聯絡，或將閣下的投訴事項以書面方式寄往下列地址：

The Trading Services Manager  
IG  
Level 32, Queen & Collins  
376-390 Collins Street  
Melbourne  
VIC 3000

我們將會就所有投訴或垂詢迅速時展開全面調查。客戶服務團隊將會就閣下的投訴和垂詢進行全面調查，並將會以電話或書面方式向閣下報告有關調查結果。如閣下不滿意有關的調查報告，可要求我們的監察部門對有關事項作進一步調查。閣下會收到一份有關進一步調查結果的書面報告。

我們是澳洲金融投訴局(Australian Financial Complaints Authority, AFCA)經營的外部獨立爭議解決計劃成員之一。此計劃經澳洲證監會認可。閣下作為我們的個人或機構客戶，如有任何未解決的爭議均可要求轉介予AFCA處理。AFCA的免費熱線電話為1800 93 16 78或致函以下地址: Australian Financial Complaints Authority, GPO Box 3, Melbourne VIC 2001 或電郵致 info@afca.org.au

如欲將投訴個案轉介 AFCA，我等將會向閣下提供外部爭議解決計劃的指南。我等將會全面協助 AFCA 調查客戶的查詢或投訴，並受 AFCA 作出的決定所約束。

## 專業彌償保險

IG 投保專業彌償保險，以符合澳洲公司法下對賠償的相關安排及要求。該保險保障IG現任員工及前任員工的專業服務有關訴訟的賠償。

IG Australia Pty Ltd

金融服務指南