



輝立証券(香港)有限公司

iBond

通脹掛鈎債券系列

認購編號: 4208

資料下載: [發行通函](#) [要項](#) [特點](#) [息率](#)

在作出任何有關投資零售債券的決定前，你務必仔細閱讀整份計劃通函及本發行通函全文

關於零售債券的資料之概覽

發行人: 中華人民共和國香港特別行政區政府

公開認購期: 2011年7月11日(一)上午9:00至2011年7月19日(二)下午2:00

香港特區政府可以在無預先通知的情況下，決定提前結束或延長零售債券系列的發售時間。香港特區政府保留在原定的發行日當日或之前隨時取消發售之權利。

發行日*: 2011年7月28日)

申請價: 100%

認購價: 零售債券的認購價相等於申請價

本金申請金額: 零售債券的最低本金申請金額為 10,000 港元。你的零售債券本金申請金額必須為 10,000 港元的完整倍數。

最低面額: 10,000 港元

息率(票面息率): 每一個付息日的息率將於相關的利息釐定日，釐定和公布為下列較高者:

- (i) 浮息，即最近 6 個月公布，以 2009/10 年為基期的綜合消費物價指數按年變動率的算術平均值(準確至小數點後兩個位);及
 - (ii) 定息，即 1.00%。
- 該息率為年息率，而利息將於每 6 個月期末支付。

到期日: 2014 年 7 月 28 日

● 請注意: 若干情況(例如當黑色暴雨警告信號或八號或以上的熱帶氣旋警告信號正在本港生效)可能延遲發行日。

客戶服務熱線: (852) 2277 6666 / [歡迎到各分行查詢](#)

經輝立認購須知

認購費	- 全數付款電子帳單客戶: \$0 - 全數付款非電子帳單客戶: \$60 - 孖展認購金額達: - HK\$20 萬以下: 0.8% - HK\$20 萬以上-200 萬: 1.8% 200 萬以上: 1.5% - 手續費 - HK\$20 萬以下: \$80 - HK\$21 萬以上: \$0 0.15%佣金
贖回費	\$0
托管費	\$0
二手市場交易 (香港交易所)	0.25%交易佣金(最低HK\$100) - 另加 0.003%證監會徵費, 0.005%聯交所交易費
利息徵費	總現金股息的 0.5% (最低收費為港幣\$30, 最高港幣\$2,500)
新開客戶優惠	新開客戶(電子帳單客戶) 在 11/7/2011 - 18/7/2011 內成功開戶 將獲贈 HK\$500 輝立金融課程贈卷

經輝立申請截止認購日期

7 月 18 日 (一) 2:30pm

投資零售債券的主要益處

- **信貸優良**: 香港特區政府擁有達「投資級別」的優良信貸評級。
- **定期回報**: 在整個零售債券的投資年期內，本零售債券會每半年向你支付一次與通脹掛鈎的利息，並設有預先訂明的最低息率。
- **利率**: 相對年期相若的港元定期存款，本零售債券可能提供較高的利率。

投資零售債券的主要風險

- **利率風險**: 本零售債券按浮息率計息，而該浮息率並非參照當時港元利率計算。如港元利率於零售債券投資年期內上升，你的零售債券的市場價格可能下降。

- **指數風險：**本零售債券的息率包含一個與綜合消費物價指數掛鈎的成分。你的零售債券的市場價格可能會受該指數的變動影響。
- **流通性風險：**你的零售債券未必會有交投活躍的二手市場。你未必能在到期日前出售你的零售債券，或出售價格可能低於你投資的金額。
- **信貸風險：**本零售債券不設抵押。你認購本零售債券，將依賴香港特區政府的信譽行事。若香港及世界的廣泛經濟情況及／或香港特區政府信譽轉差，可能會降低你的零售債券的市場價格，亦可能影響香港特區政府支付你的零售債券本金和利息的能力。在最壞的情況下，你可能會損失全部投資款項。
- **中介人風險：**你只可透過某些機構間接持有本零售債券，而你將須依賴那些機構為你執行某些職能，這些職能包括向你轉付本零售債券的本金和利息及證明你在你的零售債券中持有權益。

付息日及相關的利息釐定日

付息日及相關的利息釐定日	付息日**		相關的利息釐定日**
	第一個付息日	2012年1月30日	2012年1月11日
	第二個付息日	2012年7月30日	2012年7月16日
	第三個付息日	2013年1月28日	2013年1月14日
	第四個付息日	2013年7月29日	2013年7月15日
	最終之付息日	2014年1月28日	2014年1月14日
	到期日	2014年7月28日	2014年7月14日

** 除非另有指明，否則倘若香港特區政府須就零售債券採取任何行動（包括作出任何支付）的到期日並非香港的營業日，則香港特區政府將於下一個在香港為營業日的日子採取該行動，但如果下一個營業日的所屬月份為下一個月，香港特區政府會提前在緊接該到期日前一個香港的營業日採取該行動。倘若任何該等行動的到期日不再是香港的營業日（例如當黑色暴雨警告信號或八號或以上的熱帶氣旋警告信號正在本港生效），香港特區政府將於下一個在香港為營業日的日子採取行動。當付款日如此更改時，利息應累計至新的付款日。就計算任何就相關的利息期而應付之利息而言，任何額外利息或（如新付款日在原到期日之前）減少的利息須被計算在內。

我需要作出甚麼確認？(FAQ)

當你申請認購本零售債券系列時，你將被視為向香港特區政府以及（假如你透過配售銀行提出申請）你的配售銀行、（假如你直接透過香港結算公司提出申請）香港結算公司或（假如你透過證券經紀提出申請）香港結算公司和你的證券經紀確認以下的事項：

- (1) 你同意接納你所申請認購的零售債券或你獲分配的較低金額的零售債券；
- (2) 你明白你的零售債券及任何其他零售債券均不獲提供所有權證書，而零售債券只會以記帳形式顯示和記錄；此外，你亦明白在任何時候及任何情況下，零售債券的法定所有權會由持有獲記入零售債券的債務工具中央結算系統帳戶的認可交易商擁有，而你將不會就你的零售債券擁有任何可直接向香港特區政府提出申索的權利；
- (3) 你同意假如因為任何理由，你不獲分配任何零售債券，或你所申請的零售債券不獲全數配發給你，全部或適當部分的申請款項將會不計利息向你退還，而與退款有關的風險亦會由你承擔；你亦同意所有可能從你提出認購申請該日起至退款當日止累計的利息，將歸獲存入有關認購金額的帳戶之持有人所有（該等帳戶持有人即香港特區政府及／或你的配售銀行、香港結算公司及／或你的證券經紀中的適用者）。若你透過證券經紀提出申請，你應向你的證券經紀查詢有關該經紀會否向你退還任何申請款項及／或經紀費或其他費用以及（如會退款）有關如何退款的詳情。請另外參閱下文「倘若我應獲退還我已支付的申請款項及／或手續費或經紀費，這種情況將會怎樣？」一段；
- (4) 你明白零售債券將會透過債務工具中央結算系統（一個由金融管理專員操作的債務證券託管、結算及交收系統）（債務工具中央結算系統）持有，換言之：

- a 假如你透過認可交易商（無論是配售銀行、香港結算公司或額外認可交易商）持有零售債券，你將須依賴你的認可

交易商：

- i. 把記入該認可交易商的結算帳戶的利息及本金款項，記入你在該認可交易商那裏持有的帳戶；
 - ii. 把其收到由香港特區政府發出的通知傳遞給你；及
 - iii. 證明你持有你的零售債券；及
- b 假如你透過證券經紀持有零售債券：
- i. 你將須依賴香港結算公司把記入香港結算公司的結算帳戶的利息及本金款項，記入你的證券經紀的指定銀行帳戶；此外，你亦須依賴香港結算公司把其收到由香港特區政府發出的通知傳遞給你的證券經紀，以及證明你的證券經紀持有零售債券；而且
 - ii. 你將須依賴你的證券經紀把香港結算公司記入該證券經紀的指定銀行帳戶的利息及本金款項，記入你在該證券經紀那裏持有的帳戶；此外，你亦須依賴你的證券經紀把其從香港結算公司收到的通知傳遞給你，以及證明你持有你的零售債券。

在發行通函第(4)段中，「結算帳戶」就作為持牌銀行的認可交易商而言，是指該認可交易商在金融管理專員那裏開立並用以結清本身的結算餘額的帳戶，而就並非持牌銀行的認可交易商而言，是指其指定往來銀行在金融管理專員那裏開立而用作結算（包括銀行同業間收付的結算）的帳戶；

- (5) 你已取得本發行通函及計劃通函，並且已細閱及明白本發行通函及計劃通函之內容；此外，在申請零售債券一事上，你並沒有依賴任何其他訊息或資料；
- (6) 你明白並同意香港特區政府並不會對任何認可交易商（無論是配售銀行、香港結算公司或額外認可交易商）或證券經紀提供的經紀、託管、銀行（包括網上及電話銀行）或任何其他服務、或因使用由任何認可交易商（無論是配售銀行、香港結算公司或額外認可交易商）或證券經紀提供的任何銀行帳戶、證券或投資帳戶、託管帳戶或經紀、託管、銀行或任何其他服務而引起的任何後果或損失，承擔任何責任；
- (7) 你並未就本零售債券系列提出多於一項申請；
- (8) 你持有有效的香港身份證；
- (9) 你並非身處美國或加拿大境內，亦並非在（經修訂的）一九三三年《美國證券法》S規例中所指的美籍人士（包括任何居於美國的人士及任何根據美國法律組織或註冊成立的合夥經營或法團）或加拿大居民；此外，你並非以代理人的身分為任何美籍人士或加拿大居民行事；以及
- (10) 你同意本發行通函最後一部分中的個人資料收集聲明。

當你申請認購零售債券時，即向香港特區政府以及（假如你透過配售銀行提出申請）你的配售銀行、（假如你直接透過香港結算公司提出申請）香港結算公司或（假如你透過證券經紀提出申請）香港結算公司和你的證券經紀確認上述事項。你明白香港特區政府將不會在你沒有確認上述事項的情況下向你發行你所申請認購的零售債券。當你提出認購申請時，你的配售銀行、證券經紀及／或香港結算公司可能會要求你確認上述及其他事項。

重要提示

1. I confirm that, I have read and understood the terms and conditions and application procedures relating to the Retail Bonds to be issued by the Government of the Hong Kong Special Administrative Region of the People's Republic of China ("HKSAR Government") as set out in the programme circular dated 5 July 2011 and the issue circular dated 5 July 2011 and agree to be bound by them. In particular, I have read and understood and hereby confirm the representations, undertakings, and agreements set out in the sub-section on pages 14 to 16 headed "What confirmations do I have to make?" under the Section entitled "FREQUENTLY ASKED QUESTIONS" in the issue circular. I confirm that, I understand my personal data will be involved in making this application. The personal data may be provided above or my personal data stored with the Securities Broker may be used. Regardless of whether the personal data is provided above or from that stored with the Securities Broker, I confirm that, such data belongs to me in the capacity as the account holder, or, in the case of joint accounts, belongs to me in the capacity as one of the account holders. I am aware of the selling restrictions as stated in the issue circular. I confirm that, I hold a valid Hong Kong identity card. I confirm that, I am not located within the United States or Canada and am not a U.S. Person within the meaning of Regulation S under the U.S. Securities Act of 1933, as amended, (which includes any person resident in the United States and any partnership or corporation organised or incorporated under the laws of the United States) or a resident of Canada. I further confirm that I am not acting as an agent of a U.S. person or a resident of Canada.
本人確認已閱讀及理解日期為2011年7月5日的計劃通函和日期為2011年7月5日的發行通函所載的中華人民共和國香港特別行政區政府(香港特區政府)發行的零售債券之章程及條款和申請程序及同意受其約束。本人已閱讀、理解及確認在發行通函內於第14頁至16頁「常見問題」之「我需要作出甚麼確認？」的一節中所載的聲明，承諾及買家的確認。本人確認理解是次申請將涉及屬於本人的個人資料，而該資料可能由本人於以上直接提供，或來自貴證券經紀內部存有的資料。不論資料是由本人於以上直接提供，或來自貴證券經紀內部存有的資料，本人均確認資料屬本人以戶口持有人的身分所有(若屬聯名戶口，則以其中一位戶口持有人的身分)。本人明白發行通函所載的售賣限制。本人確認持有有效的香港身份證。本人確認本人並非身處美國或加拿大，並非為1933年美國證券法(經修訂)S規例所界定的美國人士(包括居於美國的任何人士及根據美國法例組織或成立的合夥商號或有限公司)或加拿大居民。本人進一步確認本人並非受美國人士或加拿大居民的代理而行事。

2. I confirm that, I have made **one** application for the Retail Bonds only. Any application to HKSAR Government by a placing bank or Hong Kong Securities Company Limited ("HKSCC") (whether made for an investor who has an investor account with HKSCC or for an investor applying through a securities broker) will constitute an offer to subscribe for Retail Bonds. In case of multiple applications, I understand and agree that **all** of my applications may be rejected.
本人確認只提出一個零售債券的申請。任何透過配售銀行或香港中央結算有限公司(香港結算公司)(不論香港結算公司是為擁有在香港結算公司開立的投資者戶口的投資者或代透過證券經紀申請認購的投資者作出申請的)向香港特區政府提出的申請將構成認購零售債券之要約。如有重覆申請,本人明白及同意**所有**申請均不予受理。
3. I acknowledge and agree that this instruction is irrevocable.
本人知悉及同意是項指示將不可撤銷。
4. Please debit the application amount (inclusive of the handling fee) from my designated HKD account with the Securities Broker. I understand and agree that the Securities Broker may at its discretion and without reference to me determine whether to carry out my instructions given herein if my designated HKD account with the Securities Broker does not have sufficient available fund(s) to pay for the application amount (inclusive of handling fee). Any costs, charges and losses incurred as a result thereof shall be borne by me.
請由本人指定於貴證券經紀之港元戶口支取有關申請金額(包括手續費)。如本人指定於貴證券經紀之港元戶口無足夠款項支付有關申請金額(包括手續費),本人明白及同意貴證券經紀有權決定是否執行本人之認購零售債券指示而無須知會本人,並由本人承擔由此而引致之一切費用、收費及損失。
5. I understand that the Securities Broker has the discretion to hold the relevant application amount (inclusive of handling fee) in my above debit account from the date of this application until the relevant application amount (inclusive of handling fee) has been debited from my debit account on or before the closing date of the subscription period or upon being notified that the above instruction cannot be carried out for whatever reason.
本人明白貴證券經紀可酌情由本申請日起在本人扣賬戶口內凍結應繳之申請金額(包括手續費),直至有關申請金額(包括手續費)已經於有關公開認購最後申請日期當日或之前於本人之扣賬戶口內扣除或直至獲通知因任何原因不能執行上述指示。

6. Personal Information Collection Statement

This Personal Information Collection Statement is made in accordance with the Personal Data (Privacy) Ordinance, Cap. 486 (the "PDPO"). It sets out the purposes for which your personal data (the term "personal data" means personal data as defined in the PDPO) provided by you as an applicant for Retail Bonds may be used after collection as well as what you are agreeing to in respect of the use, disclosure, transfer and retention of your personal data by the HKSAR Government as the issuer of Retail Bonds and your rights under the PDPO.

個人資料收集聲明

本個人資料收集聲明乃按照香港法例第486章《個人資料(私隱)條例》(「《私隱條例》」)作出,其中列明你以零售債券認購申請人身分提供的個人資料(「個人資料」一詞是指《私隱條例》所界定的個人資料)被收集後可能會用於哪些用途、你就作為零售債券發行人的香港特區政府使用、披露、轉移及保留你的個人資料所同意的事項,以及你在《私隱條例》下的權利。

Purposes of Collection of Personal Data

It is necessary for you as an applicant for Retail Bonds, when applying for Retail Bonds, to provide your personal data to HKSAR Government and any agents or parties duly authorised by it in connection with the Retail Bond issuance.

Failure to provide your personal data may result in your application for Retail Bonds being rejected, delay or an inability to process your application. It may also result in delay to the allocation of Retail Bonds to you if your application is successful or to any refund being made to you if you are owed a partial or full refund of your application moneys.

It is important that you inform the person or party to whom you provided your personal data immediately upon becoming aware of any inaccuracy in or change to your personal data so provided.

Your personal data provided in your application for Retail Bonds will be used for one or more of the following purposes:

- (a) processing your application;
- (b) verifying the validity of your application;
- (c) enabling compliance with the terms and application procedures set out in this application form and the issue circular for Retail Bonds dated 5 July 2011;
- (d) conducting identity and signature verifications;
- (e) enabling exchange of information directly or indirectly between HKSAR Government as the issuer of Retail Bonds and you;
- (f) statistical purposes;
- (g) enabling compliance with all applicable laws, rules and regulations (including making required disclosures);
- (h) any other incidental or associated purposes relating to any of the above purposes; and
- (i) for any other purposes permitted by law.

收集個人資料的目的

作為零售債券認購申請人,你必須在申請認購零售債券時,向香港特區政府及其就零售債券的發行正式授權的任何代理人或其他人士提供你的個人資料。

若你未能提供個人資料,可能會導致你就認購零售債券提出的申請被拒絕、延遲或無法被處理。此外,若你的申請成功,這可能會導致對你作出的零售債券分配被延遲,而倘若你應獲部分或全部退還你的申請款項,這亦可能會導致退款的延遲。

若你察覺到你向上述人士提供的個人資料不準確或有所變更,應立即通知該等人士。

你在申請認購零售債券時提供的個人資料將被用於以下一種或多種用途:

- (a) 處理你的申請;
- (b) 核實你的申請是否有效;
- (c) 使本申請表格及日期為2011年7月5日的發行通函中列明的相關條款及申請程序得以被遵行;
- (d) 核實身分及簽名;
- (e) 使作為零售債券發行人的香港特區政府與你之間能夠直接或間接交換資料;
- (f) 統計用途;
- (g) 使所有適用法律、規則及規例得以被遵守(包括作出規定的披露);
- (h) 與任何上述用途有關的任何其他附帶或相關連的用途;及
- (i) 法律容許的任何其他用途。

風險披露聲明：

以下風險披露聲明不能披露全部涉及風險。在進行交易前，客戶應負責本身的資料蒐集及研究。此文內的資料只屬一般簡介，並不能作為專業法律，財務或其他意見或行事依據，亦不應被理解為購入，出售或投資任何產品之建議、邀請、廣告或引導，客戶不應根據本文或當中資料作出任何決定。輝立証券(香港)有限公司及/或其有聯繫機構(下稱“輝立証券集團”)對本文內資料所引致之任何損失或虧損概不負任何責任。有關人士在決定買賣前應慎重研究及理解有關產品，以及根據本身的財政狀況，投資目標及可承受之風險，周詳考慮相關買賣是否適合。輝立証券集團極力建議客戶作出任何決定前，先徵詢法律及其他專業意見。

輝立証券(香港)有限公司已採取措施提供準確而可靠的資料，但並不保證資料無誤，及不擬就有關由第三方提供的資料所出現的錯誤或遺漏承擔任何責任。以上所有資料只供參考用途。投資決定在於您本人。除非你完全明白及願意承擔債券的相關風險，否則你不應投資該產品。債券表現受發行人的實際和預計借貸能力所影響。就償債責任而言，債券不保證發行人不會拖欠債務。在最壞情況下（如發行者不履行契約），債券持有人可能無法取回債券的利息和本金。

債券主要提供中長期的投資，並不是短線投機的工具。你應準備於整段投資期內將資金投資於有關債券上；若你選擇在到期日之前提早出售債券，可能會損失部份或全部的投資本金。債券的利息和本金是由發行者償還，債券持有人須承擔發行者的信貸風險。如果發行者不履行契約，債券持有人可能無法取回債券的利息和本金。在此情況下，債券持有人不能向本公司追討任何賠償。