

IG MARKETS LIMITED: 金融服务指南

本金融服务指南旨在帮助客户决定是否使用 IG所提供的任何服务。指南内载有关于我们须向金融服务持牌人和其他有关人士支付服务报酬的资讯。金融服务指南内亦载有我们如何处理对金融服务持牌人的投诉的资讯。

IG亦须向客户提供产品披露声明。产品披露声明旨在让客户就是否购买某金融产品和对不同金融产品作比较,从而作出知情决定。声明内载有金融产品的应付费用,风险,好处和主要特点等资讯。IG在向客户提出柜台交易的金融产品要约时,须发出一份产品披露声明。一般而言,在向客户提出购买金融产品的建议或发出金融产品的要约之前,应向其发出一份产品披露声明。

IG MARKETS

IG Markets Limited受英国金融市场操守监管局 (Financial Conduct Authority, 'FCA') 监管,并持有澳洲证券及投资委员会 (Australian Securities and Investments Commission, 'ASIC') 发出的编号为220440的澳洲金融服务牌照 (Australian Financial Services License)。IG Markets于英格兰注册成立,是IG Group集团的成员公司,该集团为英国的专业金融机构,提供交易所场外/柜台交易(OTC)的衍生品及保证金交易产品、股票、交易所买卖基金ETFs及其它交易所上市产品。集团亦是伦敦证券交易所的成员公司。IG Group于1974年成立,现时于全球聘用超过1300名员工。

联络详情

交易服务台: 400 998 5010
总机号码: +61 (3) 9860 1776
传真号码: (03) 9860 1755
电邮: helpdesk.cn@ig.com
网址: www.ig.com/zh
地址: IG, Level 15, 55 Collins Street, Melbourne, VIC 3000

服务范围

IG持有澳洲证监会发出的牌照,可提供买卖和执行OTC衍生产品交易服务,并提供一般金融产品建议。同时担任其自身OTC衍生产品的发行人,做市商和交易商。

IG也经授权可提供买卖及托管股票产品服务,并提供一般金融产品建议。IG并不担任市场参与者,因此股票产品的交割及执行将由第三方提供。托管服务也由第三方托管人负责。

当您交易IG的OTC衍生产品,我们是委托人并且是产品的发行商。

当您交易IG的交易所交易产品,例如股票或交易所买卖基金(ETFs),我们将指示市场参与者在相关交易所执行您的订单。

金融建议

IG只会提供与产品相关的一般性金融建议,而不会按照客户个人的状况而提供建议。因此,客户基于该等建议而作出任何行动之前,应按照个人目标、财务状况及需求,考虑有关建议和产品的合适程度。客户应取得一份产品披露声明,并在决定是否采用该产品前,应考虑产品披露声明内有关产品的内容介绍。

产品

IG获澳洲证监会授权提供「差价合约」(CFD)。此等合约方便客户就全球各大证券交易所上市的股票、股指、期权和期货的价格变动产生的经济效能,以保证金形式进行交易。IG亦在货币和商品等多个其他市场内提供差价合约。

差价合约是以保证金形式操作的OTC衍生产品,使客户可以在无须实际拥有相关股票或基础金融工具的情况下买卖股份或其他金融产品。

差价合约是交易双方之间的协议,于合约结束时,将合约开仓价与平仓价的差价,乘以合约内指定的单位数目作为交易。IG在澳洲可向零售、机构及专业投资者提供产品服务。

IG亦获澳洲证监会授权提供证券(或股票)及集体投资计划(例如交易所买卖基金ETFs)。股票代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。在金融市场当中,一份股票代表合作共同拥有多种金融工具(包括参股及投资)的一个基本单位。资本参与是其最普遍的特征。

ETFs是上市公开交易的开放式投资管理基金,买卖方式跟传统的股票无异。ETF投资多样化证券,其中可能包括股票、大宗商品、货币、房地产投资信托或不同资产的组合。

指示

您可以透过电话、移动设备或者我们的互联网网站向我们发出交易指示。除了交易指示之外的其他通讯可以透过电话、亲临、传真或者电邮发出。我们会录音我们的电话通话,以便作为交易记录。

佣金和产品收费

差价合约让您做多或做空。在合约未平仓期间,我们会从您的帐户中扣除或存入款项,以反映利息和股息的调整。利息和股息的调整方向取决于差价合约是否用作做多或做空。

如为做多,我们会从您的帐户中扣除款项以反映利息的调整,相反会存入款项以反映所收取的股息。这些调整可用作反映以正常途径购买股份的效果,而购买股份涉及的费用不会享有任何利息,但却可收取股息。一般而言,利率将不会超过目前当地银行提供的银行同业拆息率的3%。

如为做空,我们会在您的帐户存入利息的调整,而会扣除款项以反映任何股息。这些调整会反映了出售股份的效果,而您可藉此享有出售所得款项的利息,但却停止收取股息。一般而言,利率将不会少于目前当地银行提供的银行同业拆息率的3%。

部份佣金或部份IG差价(如适用),有限风险溢价(如适用)和利息调整可支付予第三方。我方在收到您的书面要求后,会提供上述付款的详情。

我们可能向第三方及/或我们的雇员支付基于您的差价合约仓位的佣金或点差(如适用)计算得出的款项。如果此等款项被视为「冲突报酬」(conflicted remuneration),根据法律要求,款项的条款内容必须先经您同意并且款项仅在获得您明确的许可后方可支付。但请注意,如果款项是基于您的差价合约的佣金或点差计算得出但不被视为「冲突报酬」,我们则可在没有获得您的明确许可情况下支付第三方或雇员。我们将支付所有此等款项,无须您支付。如果您提出书面要求,我们将提供任何此等款项的详情。

个别股票的差价合约

您按照某股票的市价进行买卖,而所收取的佣金将会按照交易的价值计算。一般而言,佣金收费率将不会高于下列金额。我方在收到您的要求后,会以书面方式提供有关详情。

- 澳大利亚股票: 开仓和平仓均须支付0.1%
- 英国股票: 开仓和平仓均须支付0.15%
- 欧洲股票: 开仓和平仓均须支付0.1%
- 美国股票: 开仓和平仓均须支付每股4分
- 新加坡股票: 开仓和平仓均须支付0.3%
- 香港股票: 开仓和平仓均须支付0.3%

有限风险交易还附带有有限风险溢价,于平仓时支付。一般为相关交易价值的0.3%至1.5%,取决于股票的波动性。

股票指数差价合约,股票指数期权,外汇差价合约

除了外汇直接接入(Forex Direct)需要支付佣金以外,交易上述产品毋须支付佣金,仅须支付我们的交易点差。交易点差因应有关市场状况变动,并于IG Markets保证金交易产品披露声明第4部份列示。

有限风险交易还附带有有限风险溢价,于平仓时支付。IG Markets保证金交易产品披露声明第4部份列出了有限风险溢价。

IG的职员并不是以佣金制工作的。除薪酬外,职员可获得酌情发放的花红和购股权。花红将会按照包括IG Group业绩等多项因素计算。

IG的职员亦可能符合参与IG Group长期股份奖励计划的资格。IG Markets (IG Australia 以外)的相关法人团体,或IG Markets的任何董事,或与前述有任何联系的人士均不得收取可归属该等产品的任何佣金或其他利益,除非已获得您的同意。

股票交易的佣金及费用

我们对股票交易收取手续费及其他费用。澳洲证交所上市的产品与其它国家证交所上市产品手续费费率可能不一致。除非另有说明，本金融服务指南中所有的费用及收益都包括澳洲消费服务税 (GST)。

我们可能向第三方及/或我们的雇员支付基于您股票交易仓位的手续费计算得出的款项。如果此等款项被视为「冲突报酬」(conflicted remuneration)，根据法律要求，款项的条款内容必须先经您同意并且款项仅在获得您明确许可情况下支付。但请注意，如果款项是基于您股票交易仓位的手续费计算得出，但不被视为「冲突报酬」，我们则可在没有获得您明确许可情况下支付第三方或雇员。我们将支付所有此等款项，无需您支付。如果您提出书面要求，我们将提供任何此等款项的详情。

隐私政策

IG严格按照我们的隐私政策处理所有有关您的个人信息，隐私政策发布在我们的网站ig.com/cn。

IG隐私政策符合澳洲隐私原则的要求。

争议解决方法

我方已清楚制定解决内部和外部投诉的程序。我方已成为经澳大利亚证监会批准的独立投诉解决计划的成员。

如您有任何投诉或对我方提供的服务有任何疑问，请联系我方的交易员。如您的投诉得不到圆满解决，请致电 400 998 5010 与我方的客户服务经理联络，或将您的投诉事项以书面方式寄往下列地址：

The Trading Services Manager
IG
Level 15,
55 Collins Street,
Melbourne, VIC 3000

我方会及时全面调查所有投诉或咨询。客户服务团队将会就您的投诉和垂询进行全面调查，并将会以电话或书面方式向您报告有关调查结果。如您不满意有关的调查报告，可要求我方的合规部门对有关事项作进一步调查。您会收到一份有关进一步调查结果的书面报告。

我方是金融服务申诉专员署 (Financial Ombudsman Service, FOS) 制定的独立外部争议解决计划的成员。此计划经澳大利亚证监会 (ASIC) 认可。作为个人投资客户，如果您对我们合规部门的处理结果不满，均可应客户的要求提交至 FOS 处理。客户可致电免费热线1300 78 08 08，与FOS联络。

此外，您也可致函下列地址：Financial Ombudsman Service Limited, GPO Box 3, Melbourne VIC 3001 或以电邮方式寄往：info@fos.org.au。

如需将任何投诉个案提交 FOS，我方会向您提供外部争议解决计划的指南。我方将会全面协助 FOS 调查客户的查询或投诉，并受到 FOS 作出的任何决定所约束。

职业责任保险

IG投保职业责任保险，以符合澳洲公司法下对赔偿的相关安排及要求。该保险保障IG现任员工及前任员工的专业服务有关诉讼的赔偿。

IG Markets Limited 金融服务指南

本金融服务指南旨在协助客户决定是否采用由IG Markets授权代表IG Australia所提供的任何服务。指南内载有关于我们须向IG Australia支付服务报酬的资讯。金融服务指南内亦载有我们如何处理对IG Australia的投诉的资讯。

IG Australia亦须向客户发出产品披露声明。产品披露声明旨在让客户就其是否购买某金融产品和对不同金融产品作比较，从而作出知情决定。声明内载有金融产品的应付费、风险、好处和主要特点等资讯。IG在向客户提出柜台交易的金融产品要约时，须发出一份产品披露声明。一般而言，在向客户提出购买金融产品的建议或发出金融产品的要约之前，应向其发出一份产品披露声明。

IG AUSTRALIA

IG Australia Pty Limited在澳洲注册并且是IG Markets Limited的授权代表。IG Markets Limited受英国金融市场操守监管局 (Financial Conduct Authority, 'FCA') 监管，并持有澳洲证券及投资委员会 (Australian Securities and Investments Commission, 'ASIC') 发出的编号为220440的澳洲金融服务牌照 (Australian Financial Services License)。IG Australia和IG Markets都是IG Group集团的成员公司，该集团为英国的专业金融机构，提供交易所场外/柜台交易(OTC)的衍生品及保证金交易产品、股票、交易所买卖基金ETFs及其它交易所上市产品。集团亦是伦敦证券交易所的成员公司。IG Group于1974年成立，现时于全球聘用超过1300名员工。

联络详情

交易服务台: 400 998 5010
 总机号码: (03) 9860 1776
 传真号码: (03) 9860 1755
 电邮: helpdesk.cn@ig.com
 网址: www.ig.com/zh
 地址: IG, Level 15, 55 Collins Street, Melbourne, VIC 3000

服务范围

IG Australia 经IG Markets授权可提供买卖和执行OTC衍生产品服务，并提供一般金融产品建议。IG Australia同时担任IG Markets的授权代表，其自身OTC衍生产品的发行人，做市商和交易商。

IG Australia只会提供与产品相关的一般金融产品建议，而不会按照客户个人的状况而提供建议。因此，客户基于该等建议而作出任何行动之前，应依照个人目标、财务状况及需求，考虑有关建议和产品的合适程度。客户应获取一份产品披露声明，并在决定是否采用该产品前，应考虑产品披露声明内有关产品的内容介绍。

IG Australia亦经IG Markets授权提供买卖及托管股票产品服务，并提供一般金融产品建议。IG Markets并不担任市场参与者，因此股票产品的交割及执行将由第三方提供。

托管服务亦由第三方托管人提供。当您交易IG的OTC衍生产品，我们是委托人并且是产品的发行人。

当您交易IG的交易所交易产品，例如股票及交易所买卖基金，我们将指示市场参与者在相关交易所执行阁下的订单。

金融建议

IG Australia只会提供与产品相关的一般性金融产品建议，而不会按照客户个人的状况而提供建议。因此，客户基于该等建议而作出任何行动之前，应依照个人目标、财务状况及需求，考虑有关建议和产品的合适程度。客户应取得一份产品披露声明，并在决定是否采用该产品前，应考虑产品披露声明内有关产品的内容介绍。

产品

IG Australia经IG Markets授权获澳洲证监会授权提供「差价合约」(CFD)。此等合约方便客户就全球各大证券交易所上市股票、股指、期权和期货的价格变动产生的经济效能，以保证金形式进行交易。IG Australia 作为IG Markets的授权代表亦在货币和商品等多个其他市场内提供差价合约。

差价合约是以保证金形式操作的OTC衍生产品，使客户可以在无须实际拥有相关股票或基础金融工具的情况下买卖股份或其他金融产品。

差价合约是交易双方之间的协议，于合约结束时，将合约开仓价与平仓价的差价，乘以合约内指定的单位数目作为交易。IG在澳洲可向零售、机构及专业投资者提供产品服务。

IG Australia亦获IG Markets授权提供证券（或股票）及集体投资计划（例如交易所买卖基金ETFs）。股票代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。在金融市场当中，一份股票代表合作共同拥有多种金融工具（包括参股及投资）的一个基本单位。资本参与是其最普遍的特征。

ETFs是上市公开交易的开放式投资管理基金，买卖方式跟传统的股票无异。ETF投资多样化证券，其中可能包括股票、大宗商品、货币、房地产投资信托或不同资产的组合。

指示

您可以透过电话、移动设备或者我们的互联网网站向我们发出交易指示。除了交易指示之外的其他通讯可以透过电话、亲临、传真或者电邮发出。我们会录音我们的电话通话，以便作为交易记录。

IG MARKETS LIMITED 地址: Level 15, 55 Collins Street, Melbourne, VIC 3000
 电话: 400 998 5010 或 +61 (3) 9860 1776 传真: +61 (3) 9860 1702
 电邮: helpdesk.cn@ig.com 网站: IG.com/zh

佣金和产品收费

差价合约让您做多或做空。在合约未平仓期间，我们会从您的帐户中扣除或存入款项，以反映利息和股息调整。利息和股息调整方向取决于差价合约是否用作做多或做空。

如为做多，我们会从您的帐户中扣除款项以反映利息调整，相反会存入款项以反映所收取的股息。这些调整可用作反映以正常途径购买股份的效果，而购买股份涉及的费用不会享有任何利息，但却可收取股息。一般而言，利率将不会超过目前当地银行提供的银行同业拆息率的 3%。

如为做空，我们会在您的帐户存入利息调整，而会扣除款项以反映任何股息。这些调整反映了出售股份的效果，而您可藉此享有出售所得款项的利息，但却停止收取股息。一般而言，利率将不会少于目前当地银行提供的银行同业拆息率的 3%。

部份佣金或 IG 差价（如适用）和利息调整可能会由 IG Markets 支付给 IG Australia。由 IG Markets 支付给 IG Australia 的金额通常不超过下列数额。

- 个别股票的差价合约：所收取的佣金的10%至50%
- 股票指数差价合约，股票指数期权，外汇差价合约：IG差价的15%至30%

您与 IG Markets 进行交易时应付的佣金和 IG 差价详情已列示于 IG Markets 产品披露声明第三部份，或可以书面要求索取。

IG 的职员并不是以佣金制工资的。除薪酬外，职员可获得酌情发放的奖金和购股权。奖金将会按照包括 IG Group 业绩等多项因素计算。IG 的职员也可能符合参与 IG Group 长期股份奖励计划的资格。

IG Markets (IG Australia 以外) 的相关法人团体或 IG Markets 的任何董事或 IG Markets 的任何相关法人团体或上述任何法人团体的任何有联系人士均不得收取或归属该等产品的任何佣金或其他利益。

股票交易的佣金及费用

IG Markets对股票交易收取手续费及其他费用。澳洲证交所上市的产品与其它国家证交所上市产品手续费率可能不一致。除非另有说明，本金融服务指南中所有的费用及收益都包括澳洲消费服务税(GST)。

IG Markets可能向IG Australia支付基于您股票交易仓位的手续费计算得出的款项。如果此等款项被视为「冲突报酬」(conflicted remuneration)，根据法律要求，款项的条款内容必须先经您同意并且款项仅在获得您明确许可情况下支付。但请注意，如果款项是基于您股票交易仓位的手续费计算得出但不被视为「冲突报酬」，我们则可在没有获得您明确许可情况下支付第三方或雇员。我们将支付所有此等款项，无需您支付。如果您提出书面要求，我们将提供任何此等款项的详情。

隐私政策

IG严格按照我们的隐私政策处理所有有关您的个人信息，隐私政策发布在我们的网站ig.com/cn。

IG隐私政策符合澳洲隐私原则的要求。

争议解决方法

我方已清楚制定解决内部和外部投诉的程序。我方已成为经澳大利亚证监会批准的独立投诉解决计划的成员。

如您有任何投诉或对我方提供的服务有任何疑问，请联系我方的交易员。如您的投诉得不到圆满解决，请致电 1800 601 799 与我方的客户服务经理联络，或将您的投诉事项以书面方式寄往下列地址：

The Trading Services Manager
 IG Markets
 Level 15,
 55 Collins Street,
 Melbourne, VIC 3000

我方会及时全面调查所有投诉或咨询。客户服务团队将会就您的投诉和垂询进行全面调查，并将会以电话或书面方式向您报告有关调查结果。如您不满意有关的调查报告，可要求我方的合规部门对有关事项作进一步调查。您会收到一份有关进一步调查结果的书面报告。

我方是金融服务申诉专员署 (Financial Ombudsman Service, FOS) 制定的独立外部争议解决计划的成员。此计划经澳大利亚证监会 (ASIC) 认可。作为个人投资客户，如果您对我们合规部门的处理结果不满，均可应客户的要求提交至FOS处理。客户可致电免费热线1300 78 08 08，与FOS联络。

此外，您也可致函下列地址：Financial Ombudsman Service Limited, GPO Box 3, Melbourne VIC 3001 或以电邮方式寄往: info@fos.org.au。

如需将任何投诉个案提交 FOS，我方会向您提供外部争议解决计划的指南。我方将会全面协助 FOS 调查客户的查询或投诉，并受到 FOS 作出的任何决定所约束。

职业责任保险

IG Australia Pty Ltd投保职业责任保险，以符合澳洲公司法下对赔偿的相关安排及要求。该保险保障IG现任员工及前任员工的专业服务有关诉讼的赔偿。

IG Australia Pty Limited
金融服务指南