

# 花旗私人客户业务



详情请浏览 [ipb.citibank.co.uk/CPC](http://ipb.citibank.co.uk/CPC)或通過以下途径联系我们:

## 伦敦及泽西岛

Level 10, Citigroup Centre  
25 Canada Square  
London E14 5LB  
United Kingdom

电话: +44 207 500 1445

## 花旗私人客户贵宾室

33 Canada Square  
Canary Wharf  
London E14 5LB  
United Kingdom

## 重要信息

**推荐亲友:** 如欲了解完整的条款及细则, 请浏览 [ipb.citibank.co.uk/refer](http://ipb.citibank.co.uk/refer)。

本文件并非销售或招揽交易的邀请, 所有意见表达或会更改, 恕不另行通知。花旗国际个人银行提供的所有产品和服务均受条款及细则约束, 您必须同意受其约束, 之后我们方能向您提供任何产品或服务。居住在某些司法管辖区的人士可能无法使用某些产品和服务, 请联系客户经理了解更多详情。花旗不提供税务建议, 我们建议您寻求独立的专业税务建议。投资于以非当地货币计价的投资产品时, 如该项投资并非以您的本国货币计价, 您可能会受到汇率波动的风险; 一旦换算回您的本国货币, 可能会导致本金的损失。

除非另有说明, 投资产品不受任何政府机构的保障。投资产品不属于银行存款, 亦非花旗集团或其任何附属公司的义务或担保。投资产品须承受投资风险, 包括可能损失部分或全部投资本金。投资产品过去的表现并不代表将来的投资结果, 投资价格可升可跌。

Citibank UK Limited获得审慎监管局授权, 并受金融行为监管局及审慎监管局监管。我们公司的金融服务注册编号为805574。花旗银行英国有限公司是一家在英格兰和威尔士注册的股份有限公司, 注册地址为Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, 公司注册编号为11283101。花旗银行NA, Jersey分行受泽西岛金融服务委员会监管。花旗银行新泽西分行是泽西银行存款人补偿计划的参与者。该计划为符合条件的存款提供高达£50, 000的保障。对于任何5年的存款, 最高赔偿总额上限为£100, 000, 000。您可在泽西州的网站 [www.gov.je/dcs](http://www.gov.je/dcs) 浏览或要求提供有关该计划和银行集团的完整详细资料。花旗国际个人银行在泽西岛注册的商业名称为Citibank N.A.。Citibank N.A.泽西岛分行的地址为P.O. Box 104, 38 Esplanade, St Helier, JerseyJE4 8QB。Citibank N.A.在美国注册成立有限责任公司。总部地址为399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA。©所有版权由Citibank UK Limited及Citibank N.A.拥有(2021)。CITI®、CITI及Arc Design ®是花旗集团的注册服务商标。出于培训及管理服务质素的目的, 对话可能会被监控或记录。俄罗斯: 在俄罗斯立法当局定义的范围内(1996年4月22日第39-FZ号联邦法), 任何投资优惠仅对合格投资者有效。

\*截至2021年11月24日为止, 本文资料均属正确。1878 1221

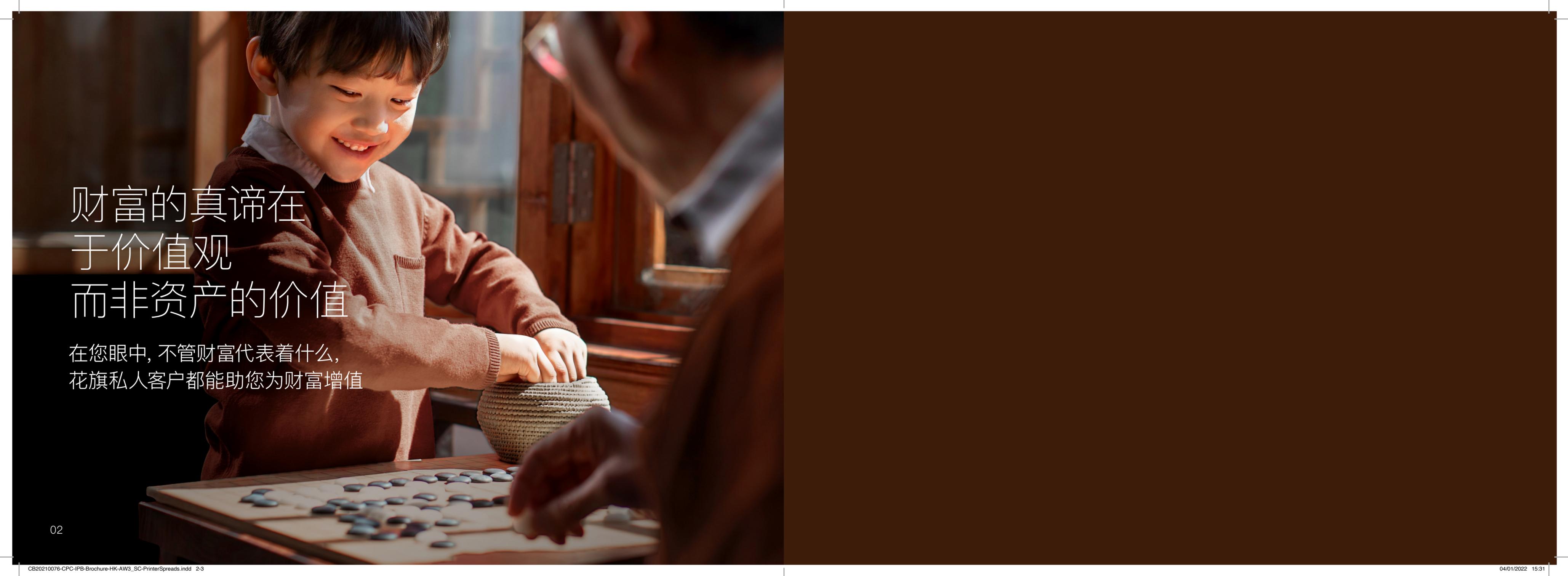
国际个人银行服务

# 财富的真谛

There's more to wealth

花旗私人客户业务



A young child with dark hair, wearing a brown sweater, is smiling and playing a board game on a wooden table. An adult's hand is visible, moving a piece on the board. The scene is warmly lit, suggesting a cozy indoor setting.

# 财富的真谛在于价值观 而非资产的价值

在您眼中, 不管财富代表着什么,  
花旗私人客户都能助您为财富增值

## 智者所见 未必尽同

欢迎使用花旗离岸财富管理部国际个人银行提供的独家服务花旗私人客户业务。

花旗私人客户业务以全新的理财视角, 挚诚将全球金融机构的庞大资源及量身定制的个人服务完美结合。您的客户经理会以您熟悉的语言跟您沟通\*, 并会同客户咨询团队为您服务, 助您制定不同人生阶段的财富管理目标及策略。

我们在环球市场管理您的财富, 可以有效协助您分散风险, 获享新机遇, 甚至以各种货币持有不同的投资产品。这一方面让您可以灵活地、随心地在您喜欢的地方生活和工作, 另一方面又可以享用我们周全完备的投资产品服务, 当中包括您目前的居住地区以外的投资选择。

除此之外, 通过花旗私人客户业务, 您还可以获得由花旗财策专家提供的定期分析、市场最新资讯和动向, 以全新的视野放眼具有创富潜力的机会。

总括而言, 这是一个基于您的环球抱负和人生价值观而量身定制的离岸财富管理体验。

您的户口不仅仅为满足您的创富需要而设, 您还可以让您灵活管理您在英国的日常银行大小事务。

无论您是将从香港移居英国、临时工作或只是短期到访, 花旗私人客户业务户口都将给予您多方面的优势:

- 凭您的Citi扣账卡在英国消费。
- 凭您的Citi扣账卡于英国的自动柜员机提取现金。
- 享用Citibank Global Wallet, 让您的港币及英镑账户自动切换。
- 通过Faster Payments网络在英国境内即时汇款。
- 通过花旗全球转账从香港汇款及收款。
- 将您在英国居住时的工资存入您的账户。
- 设置直接扣账及定期付款指示以支付英国账单。

花旗私人客户业务乃专为在花旗国际个人银行所有账户及投资平均每月结余达US\$ 1, 000, 000 (或等值货币) 的客户而设的。如无法保持此结余水平, 我们将联系您以讨论其他选择。

\*我们仅提供指定国家/地区的语言支援; 但需要视情况而定, 此选项有可能无法提供。

# 深入每个角度 管理您的财富

您的金融专家团队可以为您提供专业建议和见解,让您从花旗国际个人银行获得最佳的服务。

## 您的专家团队

您的客户经理将以您的母语\*与您沟通。

您的客户经理是一名具备专业资格而且受监管的投资专家。他将是您的主要联系人,将与您的客户咨询团队紧密合作。

我们的客户经理来自世界各地。我们将竭力委派一位跟您有相同文化及背景的客户经理来为您服务,以确保与您沟通顺畅。

## 您的客户咨询团队

### 投资顾问

您的投资顾问可以为您的投资提供独立的角度,制定一套切合您需要的创富策略。

### 外汇顾问

您的外汇顾问可以根据您的环球投资选择及范围,提供外汇投资及多种货币方案的建议。

### 花旗私人客户服务经理

您的花旗私人客户服务经理将负责执行您日常的理财要求,并回答您的查询。

\*我们提供目标市场国家/地区的语言支援;但需视情况而定,此选项有可能无法提供。



# 会员专享推荐计划

举凡成功推荐亲友,您可以从 Citigold 获赠 Avios 积分或现金奖赏。

通过Citigold Circle,您的亲友同样可以获享由花旗私人客户业务提供的投资机遇,而您们也可以通过我们与British Airways Executive Club和Harrods的合作,尽享一系列精彩体验。



## 丰富奖励 友您共享

当您成功推荐亲友成为花旗私人客户,而您的亲友符合最低结余额\*资格的时候,您将获得高达 240,000 Avios 积分,或者您可改为选择让 Citigold 将高达 US\$2,400 的现金奖励直接存入您的花旗户口,或将高达 £2,400 的消费金额直接存入您的 Harrods 奖励卡\*\*。此外,您的亲友将符合资格获享迎新礼遇,于100,000 Avios 积分、直接存入其花旗户口的 US\$1,000 现金奖赏及直接存入其 Harrods 奖励卡的 £1,000 消费奖赏三个选择中任选其一。您只需要把亲友的联系资料传送给您的客户经理即可。若您通过线上推荐亲友,您将可以在于 20,000 Avios 积分、直接存入您花旗户口的 US\$200 现金奖赏及直接存入您 Harrods 奖励卡的 £200 消费奖赏三个选择中任选其一,以作为您推荐奖励。

转介	现金奖赏	Avios 积分奖赏	Harrods 消费奖赏
首位合格受荐亲友	\$2,000	200,000 分	Harrods奖励卡 £2,000消费额
第二位合格受荐亲友	\$2,200	220,000 分	Harrods奖励卡 £2,200 消费额
第三位合格受荐亲友	\$2,400	240,000 分	Harrods奖励卡 £2,400 消费额

请先确认您已经征求亲友的同意,以便我们直接与他们联系。有关线上推荐,请确认您只与您认识的人士及您想亲自推荐给花旗私人客户的人士分享相关的线上连接。

了解详情: [ipb.citibank.co.uk/refer](http://ipb.citibank.co.uk/refer)

\*花旗国际的合资格最低结余为US\$200,000,花旗私人客户综合所有花旗国际个人银行账户及投资的合资格最低结余为US\$1,000,000。如花旗私人客户的平均每月结余低于US\$1,000,000,我们将联系您的亲友商讨他们的选择。如您于花旗国际的平均每月结余低于US\$200,000,则每月需支付US\$150的服务费(此用以维持账户的费用)。

**受荐亲友的奖赏:** 当您推荐的亲友在开户后的6个月内为其户口注资达合资格最低结余,并且在此后两个完整的历月之内保持此结余,即可获得奖赏。

**您的奖赏:** 当您推荐的亲友在开户后的6个月内为其户口注资达合资格最低结余,您即可获得奖赏。

如欲了解完整的条款及细则,请浏览 [ipb.citibank.co.uk/refer](http://ipb.citibank.co.uk/refer)。



## 花旗私人客户 专属贵宾室

位于伦敦 Canary Wharf 的花旗私人客户贵宾室是一个供会员专享的、豪华宽裕的空间，您可以在这里约见您的客户经理、享用商务设施及会议室，或者与家人享受轻松的时光。

花旗私人客户贵宾室每星期开放五天，并提供：

- 私人会议室
- 商务设施
- 电视及多媒体服务
- 免费精美茶点



## 量身定制您的环球创富策略

花旗国际个人银行承诺会以细密严谨的咨询，透彻了解您对未来的愿景，全力协助您制定卓越的环球投资组合和策略。

1

### 建立您专属的投资者档案

您的客户经理和客户咨询团队能为您的短期和长期目标绘画一幅蓝图。他们将详细了解您对不同程度的投资风险取向，以及您目前对投资产品的知识和经验。

2

### 制定您的策略

您的客户咨询团队会根据对您的理解定出一套原则，协助推动您的投资策略，并且与您寻求共识，就市场、行业、资产类别及产品类型建立一张精选名单，作为平衡投资组合的基础。

3

### 实现您的策略

我们会选择最合适您的产品组合，帮助您了解每种产品的运作方式，以及它们在您的投资组合中确切扮演的角色，例如是增长财富、赚取收入，或是分散风险。

4

### 审查及调整

随着您人生的步伐和转变，我们将努力不懈修整及完善您的策略，全力协助您实现目标。这包括与您的客户经理和投资顾问定期会面，以保持一个完全符合您当前景况，而又能够达至平衡的投资组合。

# 跨越国界的 机遇

我们的服务网络跨越五大洲、七  
大洋, 遍布 160 个国家/地区。



## 花旗扣账卡专属礼遇

花旗私人客户还可以凭花旗扣账卡专享以下礼遇:

### 万事达卡®礼宾部

无论您身在何处, 也可以专享全年24小时尊贵礼宾服务的支援。精英团队能操多种语言, 提供各种私人服务, 包括量身定制旅程、购物服务、餐饮预订及行政服务等。

### 万事达卡机场贵宾体验 (由 LoungeKey 提供)

专享全球超过400个机场、逾1,000个贵宾室的会籍, 以及精选机场独家商户的餐饮、水疗及零售折扣和优惠。

请注意: 优惠及贵宾室服务因地点而异。详情请浏览 [airport.mastercard.com](http://airport.mastercard.com) 或應用程式。

### 万事达卡®Priceless®Cities

在世上超过40个最富有魅力和活力的城市, 专享各种各样的难忘体验及优惠。

了解详情:

[ipb.citibank.co.uk/CPCPrivileges](http://ipb.citibank.co.uk/CPCPrivileges)

# 专享世界顶级品牌礼遇

花旗国际个人银行致力通过与全球领先品牌的合作, 为您提供最好的服务。

## 花旗私人客户特选礼遇:

### Charles Cameron & Associates

专享抵押贷款咨询服务套餐, 包括高级顾问团队咨询、快速审理服务、非办公时间联系, 以及高净值贷方联系。

### 花旗庆祝活动

我们将定期举办庆祝晚会, 并仅供获邀人士参与, 让您可以在伦敦最具标志性的场所 (由 Cadogan 音乐厅到莎士比亚环球剧场) 获享独特难忘的体验。

### 大英博物馆

免费参观大英博物馆内崭新而精彩的付费展览, 细味无数引人入胜的故事, 提升对人类文明的理解。

### The Bicester Village 尊贵购物体验

探索超过1, 000个引领国际的设计师品牌, 于参与计划的购物村庄专享优惠、即时退税、购物套餐及VIP 专享服务 (万事达卡® 优惠)。

### 巴黎迪士尼乐园表演高级座位

体验从巴黎迪士尼乐园呈献的精彩表演 (Mastercard ® 优惠)。

### Preferred 酒店及度假村

合格的白金卡及World卡持卡人可于参与计划的Preferred酒店及度假村专享「住4晚, 送1晚」的优惠 (万事达卡® 优惠)。

另设的条款及细则适用于由花旗合作伙伴提供的产品及服务。花旗对第三方所提供的产品及服务不作任何保证, 亦不承担任何责任或义务。

## 网上购物

无论是鞋履、服装、礼品, 还是美容产品, 您可以在您最爱的网上零售店专享高达65折优惠。

## 环球全年旅游保险

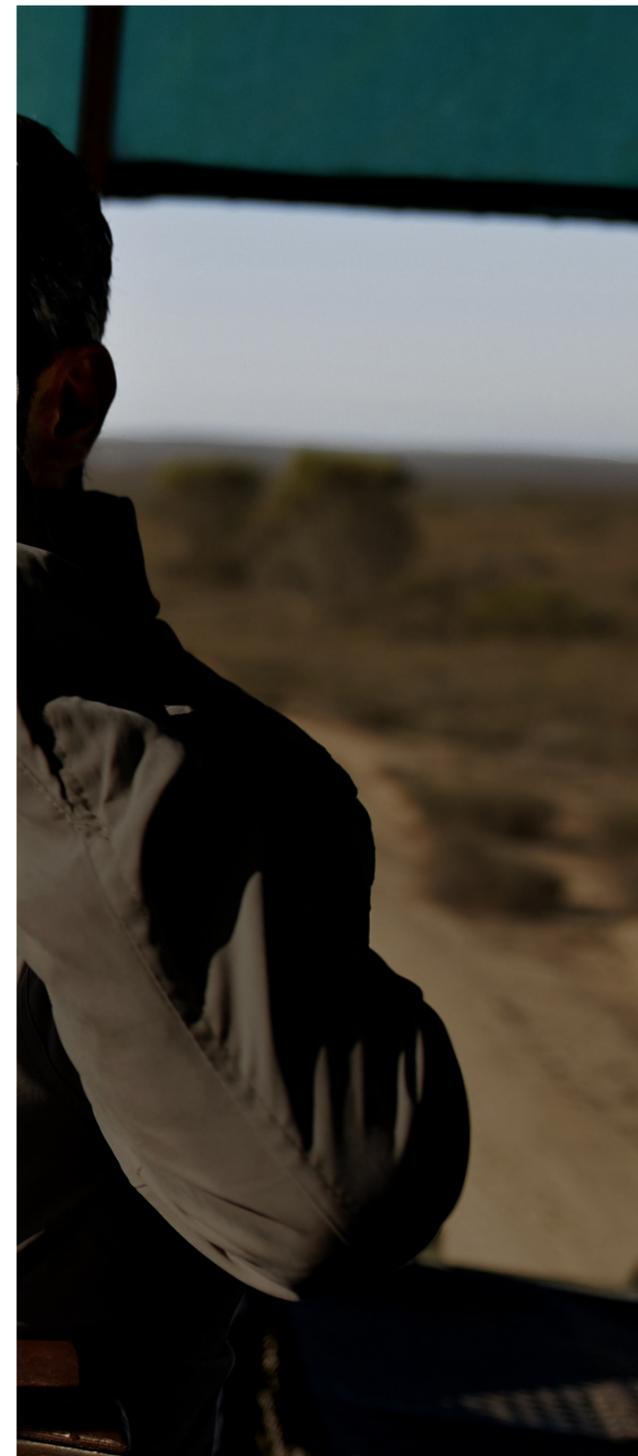
诚意为您和您的家人提供周全的旅游保障, 当中更包括冬季运动保险。(条款及细则适用。请注意, 此旅游保险是恒常户口附带的一项服务, 不能作为独立产品提供)。

## 希思罗机场贵宾级服务

以高达8折享用一系列机场尊贵礼待, 包括点到点机场接送服务、由专门团队代办所有机场手续、贵宾室服务、私人享用米芝莲星级厨师佳肴, 以及司机接送服务 (万事达卡® 优惠)。

## 了解详情:

[ipb.citibank.co.uk/CPCPrivileges](http://ipb.citibank.co.uk/CPCPrivileges)



# 离岸投资: 为您的财富探索新领域

您的花旗国际个人银行客户经理能够通过我们位于伦敦或泽西岛的服务中心协助管理您的离岸投资事宜。

通过花旗国际个人银行于国外持有您的部分财产, 您可以涉足更多市场, 获享更多机遇, 并以跨地区、跨货币的方式进一步分散投资风险。用此方式投资、储蓄或持有离岸银行账户, 将有助于保障您的财富。而根据个人情况, 这更有可能让您在税务上取得优势。

花旗国际个人银行并不提供税务建议。您应咨询您的税务或财务顾问, 以找出合适的方案。

# 当前良机 当刻把握

凭借先进周全的数码理财工具，  
一年365日全天候掌控您的财富。

## 重要市场分析 助您洞悉大势

即使您选择亲自管理自己的财富，花旗国际个人银行也可以提供全面的市场分析和独到见解，协助您做出明智的决定。

### 花旗私人客户专享服务

#### 360°投资咨询

您的投资顾问会提供独一无二的专业咨询服务，专注于与当前市场相关的资产类别，为您的投资绘画出详细而全面个人化的蓝图。

您将获得一份详尽的报告，让您全面了解您的投资组合在多种情况下的表现，让您能够为自己的财富做出更好的决策。

#### 压力测试

在次贷危机及欧债危机等模拟事件之下，观察您的投资组合的表现。

#### 杠杆效应测试

检视杠杆对投资表现及撤回投资的影响。

#### 利率敏感度测试

评估投资组合对利率变动的敏感程度。

#### 风险及回报概况

协助您监控投资组合中的投资是否在您的风险承受能力范围以内，且最能符合您所预期的回报。

#### 每月市场展望报告

对关键事件（例如选举）、行业特定趋势及其他市场驱动因素作出详细的综合分析，包括花旗分析师根据外部因素对市场状况可造成的潜在影响的解读。

#### 每月投资指引报告

为您广泛报道不同资产类别当前的市场表现，并就不同市场的关键驱动因素作出考虑，提出花旗的独到观点及分析。

#### 市场展望研讨会

活动将在优雅的环境中举行，让您有机会跟我们的基金公司合作伙伴和花旗投资专家一起讨论环球投资问题，分享自我观点。欢迎您在身处英国时踊跃参加。

#### 市场分析

花旗分析师和投资策略师将在博客文章及视频等一系列媒体中分析关键的经济主题，让您在环球经济分析以至监管变化等主题获取专家的意见和预测，助您了解最新的情况。

#### 外汇点评

对外汇市场进行重要的定期检阅，包括专家评论及预测。

#### 市场回顾

对外汇、固定收益、股票及商品市场的关键动向及驱动因素作出详细的综合总结。投资论坛将对于个别市场及财富管理方法提供专业见解，以及与花旗专家、基金公司合作伙伴及思想领袖会面的机会。



# 带您驾驭风险 而非避险

Citi Portfolio 260 压力测试将审视您的投资在各种市场情况下的变化,从而为您提供多元投资建议。

## 以环球创富产品建立 您的投资组合

### 基金

从中长期来看,基金可以是既能分散投资,又具成本效益的投资方式。我们采用开放式架构,并已经与世界领先的基金经理建立合作伙伴关系,为您提供超过200种精选基金选择。

### 结构性投资方案

此中长期投资可以协助您把投资分散到您平常未必会考虑的领域,同时以您认为适合的方式管理风险。

结构性票据通常由低风险债券与高风险资产(例如期权)所组成,不但能够提供更高的回报潜力,且有机会保护您的部分或全部资本(资本保护需要视乎发行人风险,且需要持有产品至到期日)。我们定期推出新的结构性票据,包括投资于种类广泛的货币、资产类别、行业及地区。

### 国际经纪人

您可以通过 Citi Online 或指示您的服务助理团队,灵活地在全球超过 15 个交易所买卖股票和交易所交易产品。

您还可以购买全球超过 15 个市场的国际债券。这些产品有多种货币、息票类型和期限,符合投资级别的债券评级,包括多个国家的主权债和新兴市场债券。

在适合您的投资组合的情况之下,您的客户经理可以根据我们众多的精选公司债券向您提供建议。

由于当地法律限制,居住在某些司法管辖区的人士可能无法使用本手册中所提及的某些产品及服务。如欲了解更多详情,请与我们联系。

### 外汇解决方案

持有多种货币的投资将有助于分散风险,使您的投资组合更国际性。

我们拥有充裕的外汇现货,可以最新的市场汇率在大多数主要货币之间进行快速转换;而我们的FX Order Watch则可以让您锁定心目中的汇率,由我们为您观察市场的动向。

### 贷款

我们深知现金流对于财富管理的重要性。因此,您可以在有需要的时候向我们借贷,以便快速获得足够资金,而毋须更改您的长期创富策略。我们的透支服务适合有短期资金流需要的人士,协助您继续按原定的创富计划迈进。

杠杆贷款是另一种可能的选择,允许您使用贷款来补充您已经在花旗国际个人银行及花旗英国投资的资本。这可提供更可观的回报潜力,尽管您所遭受的任何损失也可能会更大,一切将取决于您借入的金额。

您必须以花旗国际个人银行及花旗英国持有的资产作为抵押才能获得贷款。如果在借款期内投资价值下降,投资者将会必须弥补任何的差额。只有拥有大量资产以抵消借贷需求的高净值客户,才能获批抵押贷款。

除非另有说明,投资产品不受任何政府机构的保障。投资产品不属于银行存款,亦非花旗集团或其任何附属公司的义务或担保。投资产品须承受投资风险,包括可能损失部分或全部投资本金。投资产品过去的表现并不代表将来的投资结果,投资价格可升可跌。

花旗并不提供税务建议。我们建议您寻求独立的税务建议,以确定该产品是否符合您的要求。

# Citibank Global Wallet

## 一个钱包 走遍全世界

作为一家享誉国际的银行,我们深明人在海外,拥有综合货币户口何其重要。

Citibank Global Wallet是一项与您的花旗扣账卡相连的功能,让您可以在海外购物和通过自动柜员机提取现金,而无需支付手续费。

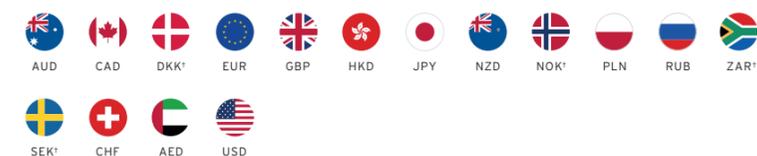
这项功能使您的花旗扣账卡可以在您的综合货币户口之间自动切换,让您在消费的时候,轻松使用交易的货币。

例如,当您用港币购买香港航空公司的机票的时候,您的扣账卡会自动从您的英镑账户转到您的港币账户,以避免支付交易手续费。

### 尽享综合货币银行服务

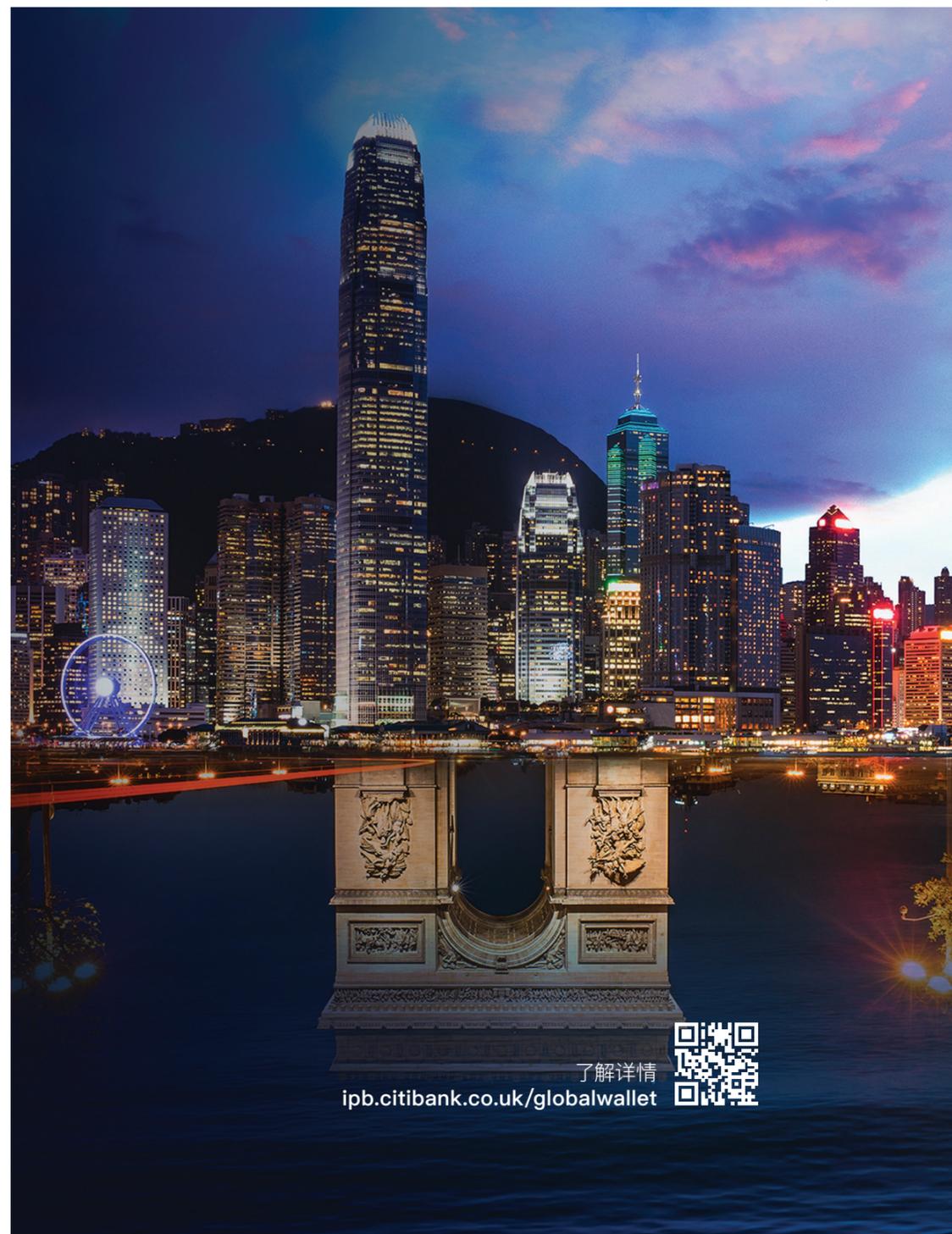
- 开设包含多达16种货币的综合货币户口\*
- 自动货币切换
- 每次消费、提取现金或于线上购物,外汇交易或货币兑换费\*全免
- 在利率最优惠的时候为您的综合货币户口充值
- 通过全球数以千计的花旗银行自动柜员机免费提款

您还可以使用 FX Order Watch 来锁定对您有利的货币汇率,并自动为您的综合货币户口充值,这或可让您在结账时获得更佳的优势。



\*只要您持有的账户有足够的交易货币的结余。如果您没有足够的结余, Citibank Global Wallet亦可从您的主账户中扣除金额。

†仅适用于泽西岛的客户。



了解详情

[ipb.citibank.co.uk/globalwallet](http://ipb.citibank.co.uk/globalwallet)



# 国际转账从此更容易

除了 Citibank Global Wallet 所带来的综合货币银行服务外,您还可以利用Citi Online 及Citi Mobile® UK应用程序随时随地进行跨国付款,凭借具竞争力的汇率,以60多种货币进行即时环球转账。



### 绝对透明

凭我们具竞争力的汇率直接以当地货币汇款。



### 一键汇款

通过Citi Online或Citi Mobile® UK应用程序安全、快速、方便地汇款。



欢迎浏览我们的国际转账网页,了解使用此项新服务的详情:

[ipb.citibank.co.uk/currencies](http://ipb.citibank.co.uk/currencies)

†仅适用于泽西岛的客户。

