



standard
chartered
渣打銀行

投資質押貸款服務
(Wealth Lending)
實現資產活用最大化



投資質押貸款服務(Wealth Lending)簡介

*本服務僅供符合特定資格客戶申請¹

投資質押貸款服務提供了資金運用靈活性，讓您能夠進一步將資產活化，可依自身需要與貸款目的運用掌握投資機會、支應家庭支出、子女教育等，滿足各種財務流動性需求，助您實現目標，盡享財富契機。

靈活運用資金 盡享財富契機

- ▶ 釋放長期資產的運用價值，而非出售現有投資資產，實現資產活用性最大化
- ▶ 運用渣打銀行自營平臺債券質押申請貸款資金²
- ▶ 視擔保品條件提供不同質借比率 (LTV)³
- ▶ 依客戶的資金規劃，為投資機會融資、教育支出或增加個人流動資金⁴
- ▶ 可以依需求部分或全部償還已動撥的資金
- ▶ 投資質押貸款服務可動用幣別僅限新臺幣

貼心優選利率 助力輕鬆前行

您可自由規劃本服務的貸款金額，來滿足資金流動性及各種財務需求



家庭開支



品味生活



子女教育



個人投資
與財務規劃



1. 本服務僅供符合特定資格客戶申請，詳細資格條件請參考投資質押貸款服務申請書或請洽銀行服務專人解說評估。本行保留隨時修改資格條件之權利。

2. 借款人可獲得的授信額度與最高可動用額度受銀行內部評估和資產估值影響，並定期進行覆審。

3. 銀行可接受的擔保品類型與資產抵押後的質借比率 (LTV, Loan to Value) 可能會隨時做審查。

4. 使用貸款的資金做投資運用，除需與貸款目的相符，並應由客戶自行評估注意獲利機會可能增加的同時，也可能會放大任何潛在的本金損失風險，投資人應審慎評估。

如何申請投資質押貸款服務？

*本服務接受客戶運用渣打銀行自營平臺債券質押申請貸款資金

01 申請資格

符合渣打銀行專業投資人資格及投資適合度分析之風險等級要求，其他資格條件請參閱投資質押貸款服務申請書或諮詢服務人員¹。

02 確認外國債券交易服務申請

確認申請人於本行自營平臺已持有符合質押條件債券²。

03 開通投資質押貸款服務

申請人填寫投資質押貸款服務申請書



接獲授信額度審核通知

04 質權設定

以申請人於本行自營平臺債券進行設質結果試算，照試算結果請申請人填寫設質申請書並進行設質申請。

05 動撥

申請人提出投資質押貸款動用申請



本行以設質標的重新試算當日最高可動用額度³



申請人填寫動用申請書

06 貸後管理

放貸後資金用途追蹤、擔保品價值與擔保曝險過度集中⁴管理

1. 本服務僅供符合特定資格客戶申請，詳細資格條件請參考投資質押貸款服務申請書或請洽銀行服務專人解說評估。本行保留隨時修改資格條件之權利。

2. 投資人持有債券可能面臨風險之態樣請參考外國債券交易風險揭露說明書。

3. 最高可動用額度將會隨著您所提供擔保品之現值及各擔保品之有關質借比率變動隨時進行調整，渣打銀行每次所告知之最高可動用額度，均僅係計算當時各擔保品之擔保品質借額度加總得出總擔保品質借門檻後，乘以跨幣別折扣所得之額度，隨時有變動之可能。實際最高可動用額度仍以借款動用日當日計算之額度為準，惟於任何情形下，其額度皆不可高於授信額度。

4. 擔保曝險集中度，倘當中之任一外國債券屬應受擔保曝險集中限制之債券，且其相對應之擔保品質借額度達總擔保品質借門檻一定百分比，即發生擔保曝險過度集中情事；相關條款請參考投資質押貸款服務申請書。

擔保不足範例情境說明

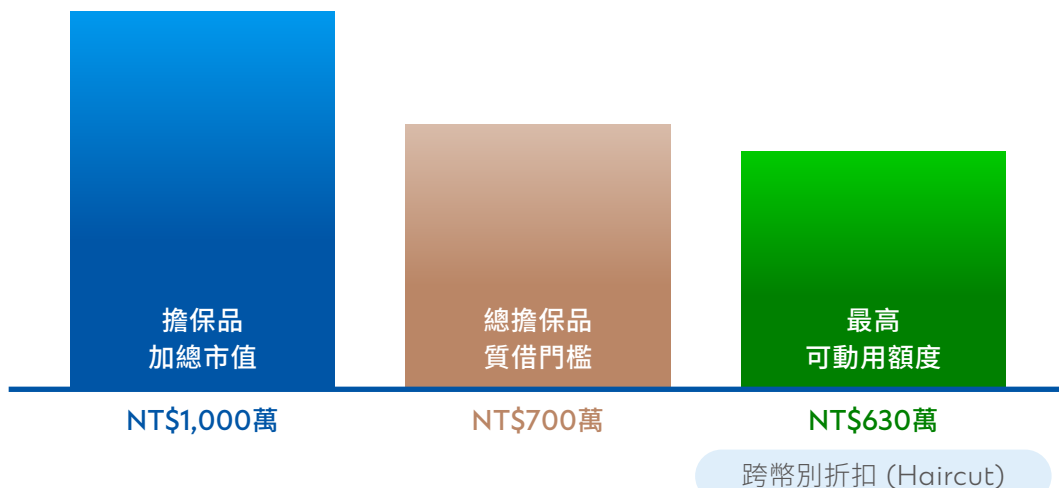
*以下情境分析僅供說明參考，實際計算方式及數值均可能隨時根據擔保品之現值及有關質借比率變動

投資質押貸款服務(以下稱「本質借服務」)以您設定質權予本行的擔保品價值作為本質借服務借款及相關債務之擔保。因此當擔保品加總現值下降時，您使用本質借服務的最高可動用額度也會相應減少。

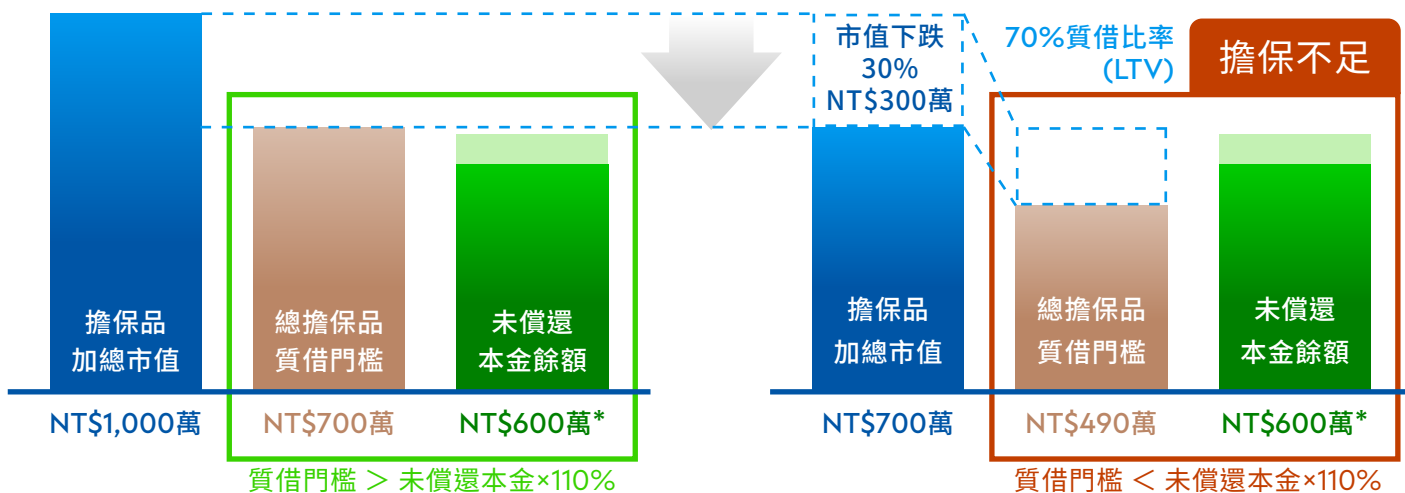
如果本質借服務「未償還本金餘額」加計「跨幣別借款估值加成」超過總擔保品質借門檻，將發生擔保不足情形，在這種情況下，您需要在指定的時間內調整您的帳戶。

以下情境分析僅供說明參考，實際計算方式及數值均可能隨時根據擔保品之現值及有關質借比率變動。以您僅提供單一種擔保品申請本質借服務，而該種擔保品之有關質借比率均為70%為例：

$$\text{新台幣最高可動用額度} = \text{總擔保品質借門檻} \times 90\%$$



「未償還本金餘額」加計「跨幣別借款估值加成」超過總擔保品質借門檻，將發生擔保不足情形



*以上情境分析圖示僅供說明參考，「跨幣別借款估值加成」係指當借款金額與擔保品計價幣別不同時，於計算擔保不足時之加成。跨幣別借款估值加成現為未償還本金餘額之10%。為免疑義，此比率可能隨時進行調整。

擔保不足範例情境說明

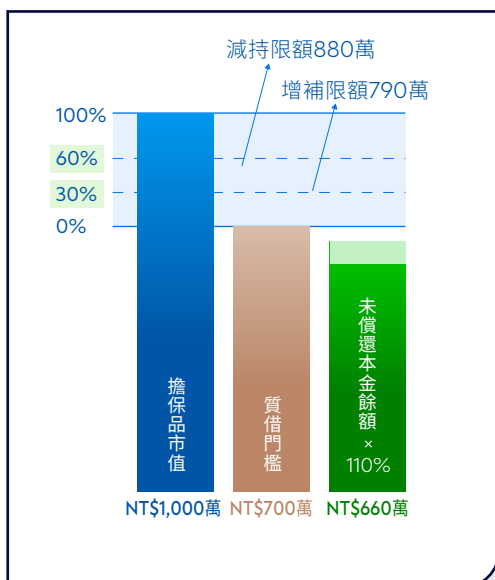
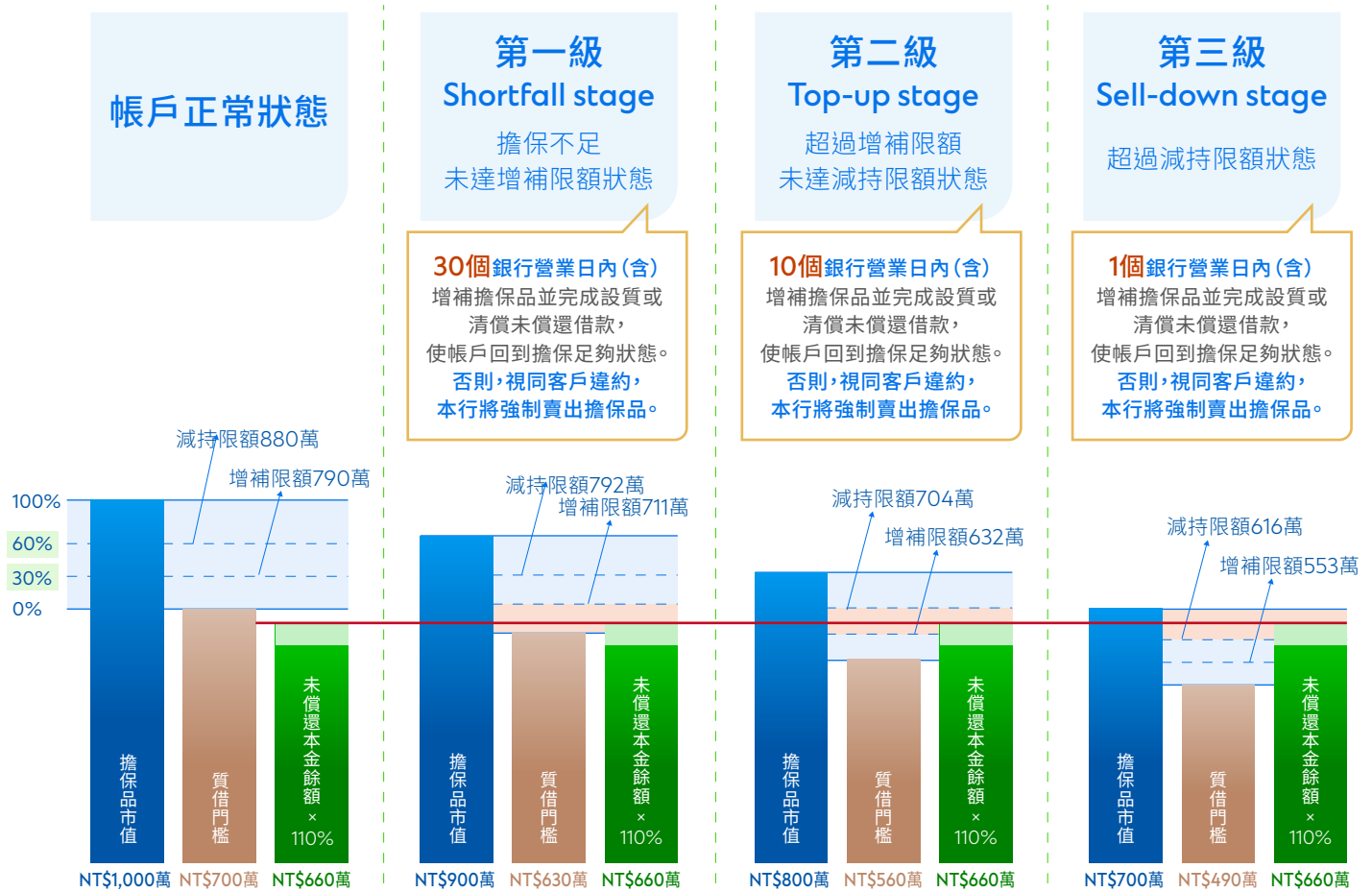
以您僅提供單一種擔保品申請本質借服務，而該種擔保品之有關質借比率均為70%為例，擔保不足依帳戶狀態又區分三種情況，分別為「擔保不足且未達增補限額」狀態、「超過增補限額但尚未達減持限額」狀態、「超過減持限額」狀態，情境分析圖示與情境說明如下：

定義：

$$\frac{\text{擔保品加總市值} - \text{總擔保品質借門檻}}{\text{總擔保品質借門檻}} = \text{擔保維持額(Initial Margin)}$$

$$\frac{\text{總擔保品質借門檻} + 30\% \times \text{擔保維持額}}{\text{總擔保品質借門檻}} = \text{增補限額}$$

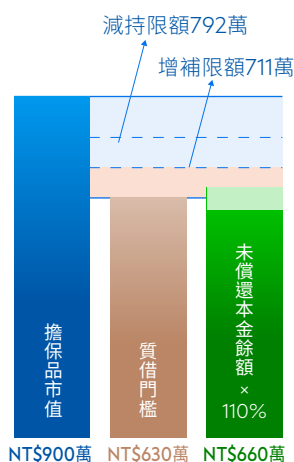
$$\frac{\text{總擔保品質借門檻} + 60\% \times \text{擔保維持額}}{\text{總擔保品質借門檻}} = \text{減持限額}$$



「擔保足夠」狀態

若當天本質借服務所有設定質權予本行的各擔保品之擔保品質借額度加總，得出之「總擔保品質借門檻」，高於或等於您當天「未償還本金餘額」加計「跨幣別借款估值加成」，於此情況下，為擔保足夠狀態，您的帳戶處於「正常情況」。

註：假定利息已按期繳納且無費用產生，此時未償還本金餘額等於未償還借款。



30個銀行營業日內(含)
增補擔保品並完成設質或清償未償還借款，使帳戶回到擔保足夠狀態。

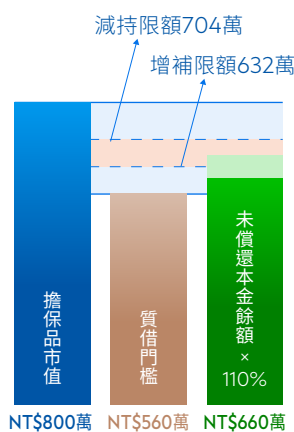
第一級：「擔保不足且未達增補限額」狀態 (Shortfall Stage)

係指於任何時候，未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成超過總擔保品質借門檻，但未達增補限額。

於此情況下，渣打銀行有權不予核准您動用新借款之申請，並通知及要求您於本行發出通知日起第31個銀行營業日正午12:00前，提供增補擔保品並完成設質或清償未償還借款，使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度。

若您未於指定時間內完成調整使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度，將視為違約情事，本行除有權暫停您的質借服務外，無須另為任何通知，即得依投資質押貸款服務之違約效果約定辦理。

註：本情形下亦有違反未償還借款不得高於最高可動用額度之情形。



10個銀行營業日內(含)
增補擔保品並完成設質或清償未償還借款，使帳戶回到擔保足夠狀態。

第二級：「超過增補限額但尚未達減持限額」狀態 (Top-up Stage)

係指於任何時候，未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成超過總擔保品質借門檻且超過「增補限額」，但未達「減持限額」。

於此情況下，渣打銀行有權不予核准您動用新借款之申請，並通知及要求您於本行發出通知日起第11個銀行營業日正午12:00前，提供增補擔保品並完成設質或清償未償還借款，使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度。

若您未於指定時間內完成調整使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度，將視為違約情事，本行除有權暫停您的質借服務外，無須另為任何通知，即得依本質借服務借款約定之違約效果約定辦理。

註：本情形下亦有違反未償還借款不得高於最高可動用額度之情形。



第三級：「超過減持限額」狀態 (Sell-down Stage)

指於任何時候，未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成超過總擔保品質借門檻且超過「減持限額」。

於此情況下，渣打銀行有權不予核准您動用新借款之申請，並通知及要求您於本行發出通知日之次一銀行營業日正午12:00前，提供增補擔保品並完成設質或清償未償還借款，使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度。

若您未於指定時間內完成調整使未償還本金餘額加計跨幣別借款估值加成等於或低於總擔保品質借門檻，並使未償還借款等於或低於最高可動用額度，將視為違約情事，本行除有權暫停您的本質借服務外，無須另為任何通知，即得依本質借服務借款約定之違約效果約定辦理。

投資質押貸款服務風險預告

1. 在投資質押貸款服務(以下稱「本質借服務」)授信額度有效期間內，利率可能上升。渣打銀行無法準確預測利率變動，且利率可能大幅上升。因而，本質借服務的借款成本可能遠高於預期。
2. 倘您借得的款項被用於購買更多有資本風險的資產，則您的風險將擴大，因為您持有的風險資本款項增加。另外，若您用於設質之資產過於集中，則您的風險亦將擴大。您應於決定是否申請本質借服務、申請動用借款或購置有關資產之前慎重考慮。您在申請本質借服務或購置有關資產前，應徵詢獨立第三方意見。
3. 若借款之貨幣與擔保品及/或其相關資產之貨幣不同，匯率風險影響可能影響授信額度、最高可動用額度及擔保品的價值。外匯匯率可能有大幅波動，亦可受到許多外在因素影響，例如政治及經濟政策(包括海外及國內)的變化、政治動盪、戰爭、自然災害、疫情及全球市場走勢。

以上為若干本質借服務所可能產生風險的摘要，並未揭露所有風險和申請並使用本質借服務依客戶個別因素產生的其他可能影響。您必須自行審慎考慮，基於自己的融資目的、財務需求、財務狀況、經驗、投資目標與風險承受能力等，以確保本質借服務適合客戶自身需求。

本簡介僅供參考，簡介中提及之服務相關限制仍請依予本行契約為準。