

加拿大皇家银行

网上服务

用户手册

财富管理



版本：2022 年 10 月

目录

1. 登录程序	3
2. 通过 RBC Wealth 手机应用程序或网上版登录网上服务	5
3. 忘记密码	6
4. 设定	8
更改用户 ID	8
更改密码	8
5. 概览选单	9
概览	9
持仓	10
6. 投资组合详情选单	14
7. 投资组合分析选单	14
8. 支付	15
9. 文件	16
10. 其他	18
11. 登出	18

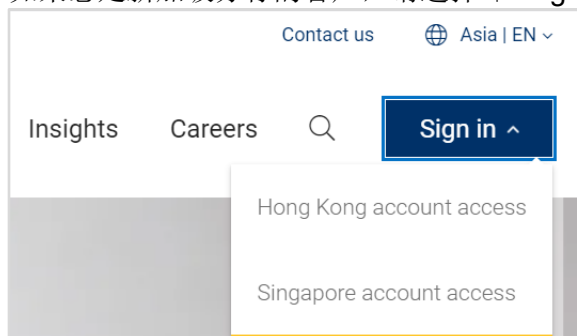
1. 登录程序

请按照以下程序登录。

您可以按此连结进入网站：<https://www.rbcwealthmanagement.com/en-asia/>

如果您是香港分行的客户，请选择「Hong Kong account access」。

如果您是新加坡分行的客户，请选择「Singapore account access」。



a) 要进行登录，您需要：

- 用户 ID（已在「网上服务欢迎信件」中提供）。
- 个人密码（已在「网上服务密码信件」中提供。您需要在首次登录时更改此密码）。
- 已登记接收网上服务认证短讯的电话号码的手机。

b) 在以下画面，输入用户 ID 及个人密码。

A screenshot of the login page. At the top left, the Chinese characters '登录' (Login) are displayed in a large, bold font. Below this, there are two input fields. The first is labeled '用户ID' (User ID) and the second is labeled '密码' (Password). Below the password field is a blue button with the Chinese characters '登录' (Login).

接下来，您会看到以下的画面。一个短讯动态密码（OTP）会发送到您的手机。您可以输入该短讯动态密码并按**登录**。

A screenshot of the OTP verification page. At the top left, the Chinese characters '短信动态密码' (SMS Dynamic Password) are displayed in a large, bold font. Below this, there is a line of text: '短信动态密码已发送到您的手机。请等待接收消息，并在下方输入动态密码。' (SMS dynamic password has been sent to your mobile phone. Please wait to receive the message and enter the dynamic password below). Below the text is a large input field with a vertical cursor. Below the input field is a blue button with the Chinese characters '登录' (Login). At the bottom, there is a button with the Chinese characters '新的动态密码' (New Dynamic Password).

当您首次以个人密码登录，系统会提示您更改个人密码：

更改密码

旧密码

新密码

确认

密码必须至少包含8个字符，或最多包含30个字符。它必须包含至少1个大写字母、1个小写字母和1个数字。若要了解关于设置密码的更多详情，请点击[此处](#)。

提示：

密码组成必须符合以下所列明的密码政策：

- 1) 必须包括至少 8 个字符的长度
 - 2) 必须包括以下：
 - a) 一个大写字母；
 - b) 一个小写字母；
 - c) 一个数目字；
 - d) 一个特殊字符；例如：\$ @ # () ! % *
 - 3) 新密码不能与之前的 8 个密码相同。
 - 4) 容易被破解的密码会被拒绝接受（例如“abcde”、“1234”、“AaAaaAA”、“qwerty”）。
- 当您的新密码已被成功储存，您将会看到以下的画面。

更改密码

新密码现在有效。

c) 首次登录时，您需要为您的秘密问题设定答案。请记住这些答案并妥善保管。如果你未来需要在网上重置密码，这些问题将被用作提示。提交答案后，系统将引导您进入概览页面。

请回答以下问题，以便重置您的密码。

您母亲的婚前姓氏?

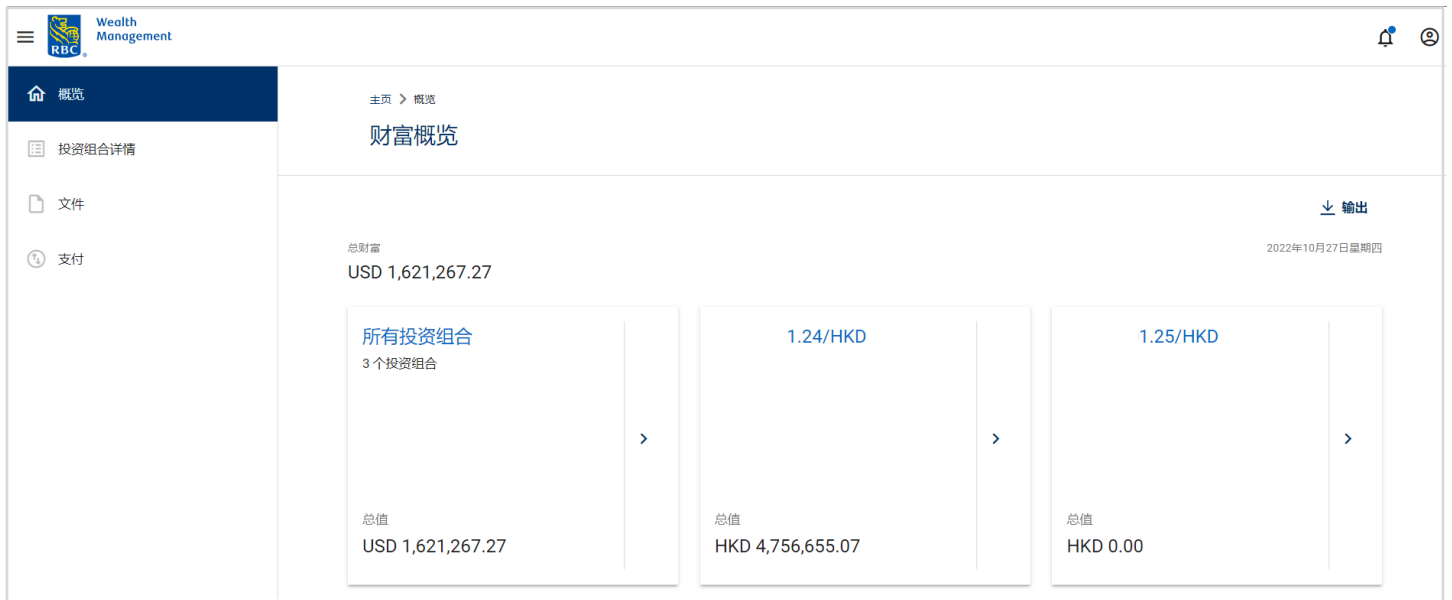
您在哪所小学就读?

[返回页首](#)

2. 通过 RBC Wealth 手机应用程序或网上版登录网上服务

您可以利用不同的装置登录您的网上服务（桌上电脑及 Android 或 iOS 系统的手机）。网上服务的页面均为响应式设计，能为您的装置提供最佳检视效果。

如果您是香港分行的客户，请使用「RBC Wealth HKB」手机应用程序
如果您是新加坡分行的客户，请使用「RBC Wealth SGB」手机应用程序



桌上电脑检视



手机检视

[返回页首](#)

3. 忘记密码

如果您忘记了您的密码，您可以按登录页面上的**忘记密码**连接于网上重置密码。

您需要输入您的用户 ID 并按**下一步**继续。

新的密码请求

如果您忘记了密码，您可以通过输入用户名重置您的密码。

用户id。

下一步

您需要提交您在首次登录时所设定秘密问题的答案。如果您并不记得您的秘密问题答案，请联络您的客户关系经理以申领一个新密码。

请回答以下问题，以便重置您的密码。

您母亲的婚前姓氏？

您在哪所小学就读？

在您提交您秘密问题的正确答案后，一个短讯动态密码（OTP）会发送到您的手机。您可以输入该短讯动态密码并按**登录**。

您就可以在密码重置画面设定您的新密码。

密码重置

请输入您的用户id、您的新密码并确认。

新密码

密码确认

密码必须至少包含8个字符，或最多包含30个字符。它必须包含至少1个大写字母、1个小写字母和1个数字。若要了解关于设置密码的更多详情，请点击[此处](#)。

您的新密码已被成功储存，按**确认**以转回到登录页面。

[返回页首](#)

4. 设定

您可以在**用户**图标之下，选择显示语言、更改密码及账户与个人资料设定。



您可以选择**用户与个人资料**，进入一般设定、账户设定及投资组合设定。在一般设定中，您可以更改用户 ID、设定默认显示语言及默认货币等。您也可以在账户设定中设定个人化的账户名称，或在投资组合设定中设定投资组合名称。



更改用户 ID

在**用户与个人资料**部分选择**更改用户 ID**，以设定您自选的用户 ID。在设定自选用户 ID 后，登录时您仍可以利用银行所定的默认 6 位数字用户 ID 或您的自选用户 ID。

更改密码

选择**更改密码**，然后在新的提示窗口中设定新密码。密码组成必须符合密码政策。

[返回页首](#)

5. 概览选单

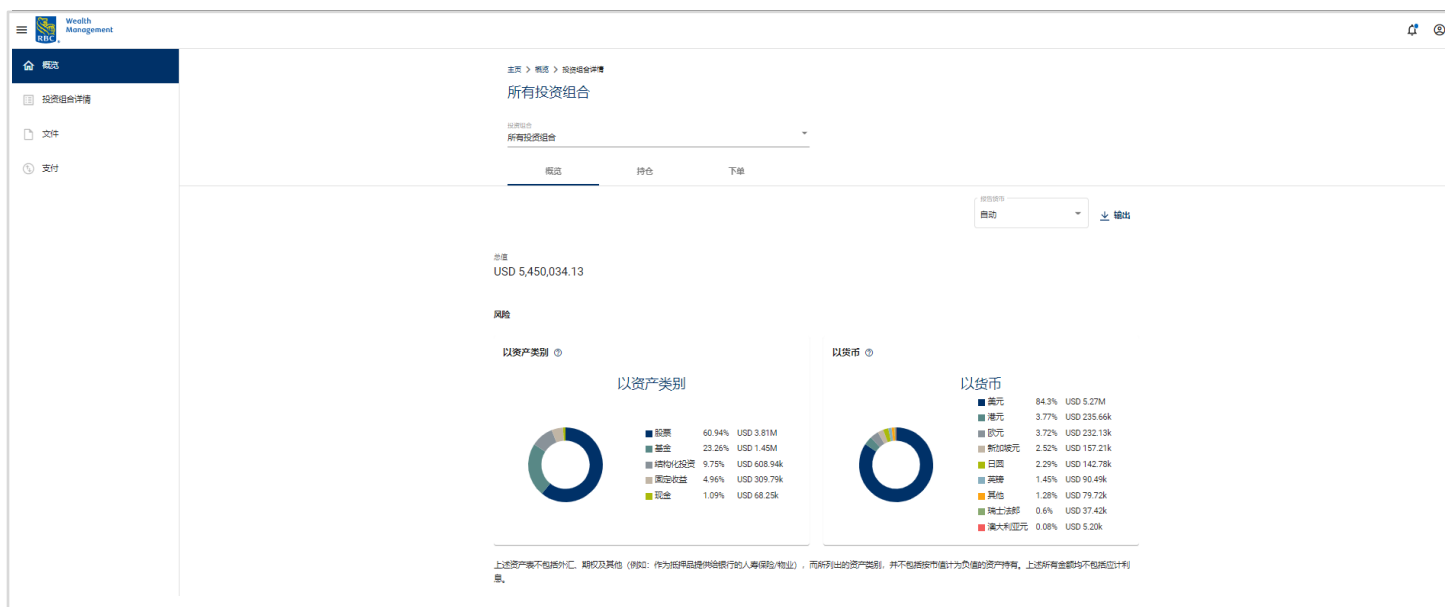
登录后，您会被转往概览页面。

- 1 您可以检视您所有投资组合或个别投资组合中的财富。可按入个别投资组合以检视详情。
- 2 您可以按入垂直选单以检视其他页面。
- 3 于横向选单上的文件图标，显示了未读文件的数量。用户图标则方便进行个人化网上服务设定或更改密码。



概览

投资组合详情页面提供您个别投资组合的摘要。您可以通过图表或列表检视资产及负债的配置。



- 1 您可以在投资组合拉下列表中，选择及检视不同的投资组合。

2

您亦可以在拉下列表中，更改报告中的货币。

3 按入**持仓**或**下单**选项，以检视投资组合持仓及交易。

主页 > 概览 > 投资组合详情

所有投资组合

投资组合
所有投资组合

概览 持仓 下单

报告货币
自动

输出

持仓

持仓选项显示您每个投资组合的持仓详情。您可以检视数量、成本价格、市场价格、汇率、估价日期、市场价值、货币、未套现盈利/亏损%、以投资组合货币计算之价值及以投资组合货币计算之累计利息等。

概览 持仓 下单

以资产类别 以货币

以投资组合合作组合

报告货币
自动

输出

总值
USD 5,450,034.13

全部展开

持仓	数量	成本价格	估价市值 汇率 估价日期	以持仓货币计算之价值 持仓货币	市场损益%	USD 价值 以 USD 结算之累计利息
现金						USD 67,825.05
Account 1			0.6902	AUD 0.00 AUD		USD 0.00 USD 0.00
Account 1 AUD			0.6902	AUD 0.00 AUD		USD 0.00 USD 0.00

1 您可以按资产类别或货币把投资组合持仓分类。

2 您可以按入任何持仓项目以检视所选持仓的下单详情。

在现金账户结单页面，您可以按入 **筛选** 打开筛选窗口。您可以选择不同时段、下单类别等，并按下 **筛选** 键以显示所选现金账户的下单详情。

筛选

我的最爱 你没有任何储存的筛选 ☆

时段

全部重置
取消
筛选

在非现金账户下单页面，您也可以选择不同时段并按下 **筛选** 键以显示所选持仓的下单详情。您可以在非现金账户中按所选持仓以显示 [持仓详情](#) 页面。

股票						USD 3,806,505.16
AIA Group Ltd	3,800	HKD 88.2919	HKD 81.95 7.8481 2022年7月 15日	HKD 311,410.00 HKD	-7.18%	USD 39,679.67 USD 0.00

主页 > 持仓详情 > 持仓 AIA Group Ltd

持仓详情

AIA Group Ltd

概览
下单

[↓ 输出](#)

投资组合

2

估价

数量	累计利息
3,800.00	HKD 0.00
收盘价	以报告货币计算之估价
HKD 81.95	USD 39,679.67
价格日期	
2022年7月15日	
以持仓货币计算之估价	
HKD 311,410.00	

下单

下单选项显示您每个投资组合的变动。现金账户的交易并不包括在内。请检查每个现金账户以获得下单详情。

主页 > 概览 > 投资组合详情

所有投资组合

投资组合
所有投资组合

概览 持仓 **下单**

筛选 ↓ 输出

<input type="checkbox"/>	交易日期	客户	投资组合	资产	指示类别	数量	净值		
<input type="checkbox"/>	2022年9月2日	12010061, USD	12010061.18/USD	Tan Chong International Ltd	购买	1,005	-HKD 2,687.40		>
<input type="checkbox"/>	2022年7月18日	12010061, USD	Portfolio 2	CITIC Securities Co Ltd-Rights	认购权分配	60,000	HKD 0.00		>

您可以透过输入关键词、设定时段或设定数量范围等去搜寻交易。您亦可以选择以交易的验证日期、交易日期或价值日期去搜寻。

筛选

我的最爱 你没有任何储存的筛选 ☆

时段

- 任何日期
- 7天
- 14天
- 30天
- 180天
- 本月份

配

您可以在交易记录结尾按 显示操作选单**通知文件**以打开交易通知的 PDF 档案。

持仓详情

您可以在[持仓详情](#)页面检视更多详情，例如估价、成本价格/未套现盈利/亏损、资产资料等。

主页 > 持仓详情 > 持仓 AIA Group Ltd	
<h3>持仓详情</h3> <p>AIA Group Ltd</p>	
概览	下单
↓ 输出	
投资组合	
2	
估价	
数量	累计利息
3,800.00	HKD 0.00
收盘价	以报告货币计算之估价
HKD 81.95	USD 39,679.67
价格日期	
2022年7月15日	
以持仓货币计算之估价	
HKD 311,410.00	
成本价格/未套现盈利	
成本价格	未套现以持仓货币计算之市场赚/蚀
HKD 88.2919	-HKD 24,099.19

[返回页首](#)

6. 投资组合详情选单

在**投资组合详情**页面，您可以检视您全部投资组合以及个别投资组合的持仓。

1 您可以在投资组合拉下列表中，选择及检视不同的投资组合。

2 您亦可以在拉下列表中，更改报告中的货币。

持仓详情

选择投资组合
所有投资组合

以资产类别 以货币 以投资组合合作组合

报告货币
自动 输出

总值
USD 5,450,034.13

全部展开

持仓	数量	成本价格	估价价值 汇率 估价日期	以持仓货币计算之价值 持仓货币	市场损益 %	USD 价值 以 USD 结算之累计利息
现金						USD 67,825.05

[返回页首](#)

7. 投资组合分析选单

投资组合分析页面提供全部投资组合以及个别投资组合的摘要。

1 您可以在投资组合拉下列表中，选择及检视不同的投资组合。

2

您亦可以在拉下列表中，更改报告中的货币。

主页 > 持仓详情

持仓详情

选择投资组合
所有投资组合 1

以资产类别 | 以货币 | 以投资组合合作组合

报告货币
自动 2 [↓ 输出](#)

总值
USD 5,450,034.13

[全部展开](#)

持仓	数量	成本价格	估价市值 汇率 估价日期	以持仓货币计算之价值 持仓货币	市场损益 %	USD 价值 以 USD 结算之累计利息
▼ 现金						USD 67,825.05

[返回首页](#)

8. 支付

在侧面选单中选择「支付」会转往支付指示记录页面，显示了单一已执行支付及待处理指示。

Wealth Management
RBC

主页 > 支付

支付

单项 | 定期

待处理 | 已执行 | 所有 [筛选](#) [↓ 输出](#)

<input type="checkbox"/> 执行日期	受益人	借贷账户	支付类别 支付来源	状况	金额
<input type="checkbox"/> 2022年8月18日	SWIFT test SG SWIFT test SG	Current Account USD 12010061.001	International Payment Single Payment	Processed	USD 150.00

1 - 1 < >

主页 > 支付

支付

单项
定期

使用中
未使用
所有
筛选
输出

Next execution date	Beneficiary	Debit account	Payment type Payment source	Status	Amount
2022年9月15日 quarterly	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	Current Account HKD 12010061.005	Domestic Payment	Active	HKD 300,000.00

1 - 1 < >

[返回页首](#)

9. 文件

在**文件**部分，您可以检视投资组合中已执行的交易通知及客户月结单。这些通知将在交易日结束（EOD）经验证程序后产生。文件**日期**是指交易通知书的交易价值日期，以及客户月结单的每月结束日期。您可以按入选定的文件项目或文件项目结尾的「...」图标以下载 PDF 档案。这些文件在网上可供查阅 18 个月。

正式的交易通知及月结单，可根据指示进行邮寄或提供领取。

Wealth Management RBC

主页 > 文件

文件

新
收件箱
所有
筛选

文件可供下载期为18个月

<input type="checkbox"/>	描述	账户/投资组合	分类	日期	状况	
<input type="checkbox"/>	STMT Discretionary Portfolio 12010061.20 10.10.2022.pdf	12010061 / 12010061.20/USD	报表	2022年10月10日	新	⋮
<input type="checkbox"/>	ADV 12010061.18 CCM Standard 10.10.2022.pdf	12010061 / 12010061.18/USD	信	2022年10月10日	新	⋮
<input type="checkbox"/>	STMT Discretionary Portfolio 12010061.20 26.09.2022.pdf	12010061 / 12010061.20/USD	报表	2022年9月26日	新	⋮

所有未读之文件会被标示为**新**。您亦可在顶部之**文件**图标看到新文件的数量。

Wealth Management RBC

7 7个未读文件 >

您亦可以利用以下不同的筛选方法去搜寻及检视文件。

筛选

我的最爱 你没有任何储存的筛选 ☆

日期范围

全部重置

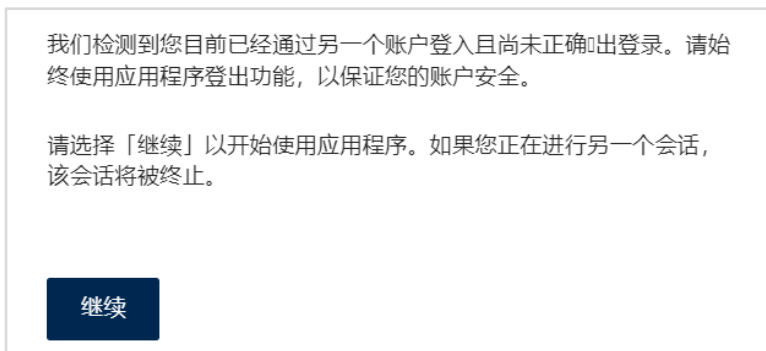
[返回页首](#)

10. 其他

在以下两种情况，您或会见到以下「检测到已登录」的讯息，


- 若您上次的登录，在过去一小时内因为没有活动而被自动登出
- 若您目前已在其他的装置登录了

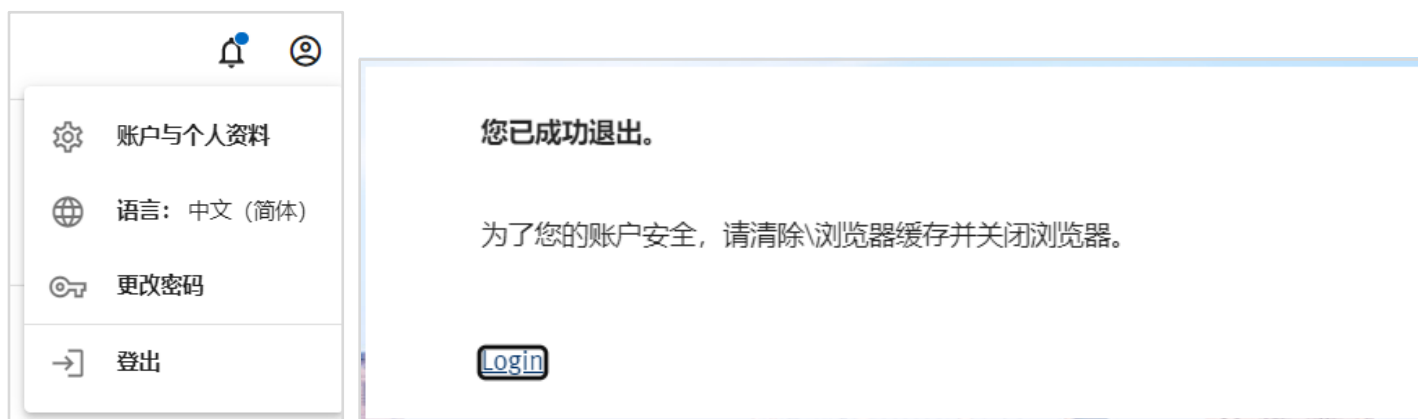
按**继续**即可继续使用



[返回页首](#)

11. 登出

您可按用户图标下的  登出 进行登出。如果在 15 分钟内没有任何活动，您会被自动登出。当您尝试在多个装置登录时，在您的新登录成功后，上一次登录的装置也会被自动登出。



[返回页首](#)