

# 用戶手冊:

## 目錄

### 1. 登入程序

- (A) 如果首次登入透過 RBC Wealth 應用程式，並設定您的雙重驗證 (RBC Secure)
- (B) 如果首次登入透過網頁
- (C) 首次登入所需的設定
- (D) 設定好 RBC Secure 後，以後的網頁登入將會透過推播通知進行

### 2. 透過 RBC Wealth 手機應用程式或網頁版登入網上服務

### 3. 忘記密碼

### 4. 設定

更改用戶名稱

更改密碼

### 5. 概覽選單

概覽

持倉

### 6. 投資組合詳情選單

### 7. 支付

8. 文件

9. 其他

10. 登出

## 1. 登入程序

### (A) 如果首次登入透過 RBC Wealth 應用程式，並設定您的雙重驗證 (RBC Secure)

如果您是香港分行的客戶，請使用 RBC Wealth HKB 應用程式

如果您是新加坡分行的客戶，請使用 RBC Wealth SGB 應用程式

請點擊“獲取短訊一次密碼”，然後按照應用程式上的指示進行首次登入設定。

如果您還需設定 RBC Secure，請點擊應用程式中的“啟動 RBC Secure”

您可以參考以下分步指南視頻以協助您設定 RBC Secure: <https://youtu.be/jHJKRcrMgqE>

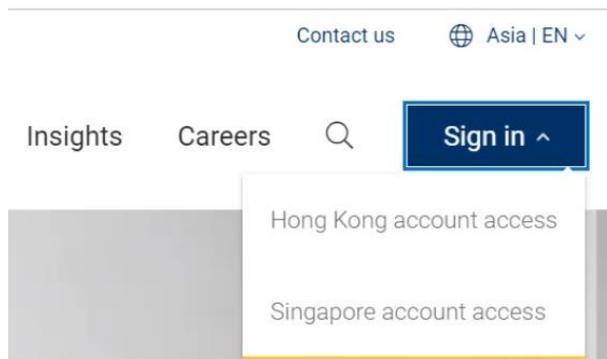
### (B) 如果首次登入透過網頁

請按照以下程序登入。

您可以按此連結進入網站: <https://www.rbcwealthmanagement.com/en-asia/>

如果您是香港分行的客戶，請選擇「Hong Kong account access」。

如果您是新加坡分行的客戶，請選擇「Singapore account access」。



### (C) 首次登入所需的設定

a. 要進行登入，您需要：

- 用戶名稱（已在「網上服務歡迎信件」中提供）。
- 個人密碼（已在「網上服務密碼信件」中提供。您需要在首次登入時更改此密碼）。
- 已登記接收網上服務認證短訊的電話號碼的手機。

b. 在以下畫面，輸入用戶名稱及個人密碼。

**網頁視圖**

**應用程式視圖**

# 登入

用戶名稱

密碼

登入

# 登入

請輸入你的用戶名稱及密碼

用戶ID  
XXXXXX

密碼  
XXXXXX



[忘記密碼?](#)

提交

接下來，您會看到以下的畫面。一個短訊一次性密碼（OTP）會發送到您的手機。您可以輸入該短訊一次性密碼並按登入。

**網頁視圖**

**應用程式視圖**

## 短訊一次性密碼

短訊一次性密碼已發送到您的手機。請等待接收訊息，並在下方輸入一次性密碼。

登入

新一次性密碼

當您首次以個人密碼登入，系統會提示您更改個人密碼：

網頁視圖

## 短訊一次性密碼

請輸入已發送到您手機的短訊一次性密碼。

新一次性密碼

提交

應用程式視圖

## 更改密碼

舊密碼

新密碼

確認

取消

確定

密碼必須包括至少8個字元或至多30個字元。它必須符合以下條件：a) 包括一個大寫字母；b) 包括一個小寫字母；c) 包括一個數字；以及 d) 字符列表中的一個特殊字符 (\$@#(!%\*)。如欲了解關於密碼設定的更多詳情，請點擊[此處](#)。

提示：

密碼組成必須符合以下所列明的密碼政策：

1. 必須包括至少 8 個字元的長度
2. 必須包括以下：
  - a. 一個大寫字母；

## 更改密碼

密碼必須包括至少8個字元。它必須符合以下條件：a) 包括一個大寫字母；b) 包括一個小寫字母；c) 包括一個數字；以及 d) 字符列表中的一個特殊字符 (\$@#(!%\*)。

新密碼

Sitsg123!



確認

Sitsg123!



儲存

- b. 一個小寫字母;
  - c. 一個數目字;
  - d. 字符列表中的一個特殊字符 ( \$@#( )!%\* );
3. 新密碼不能與之前的 8 個密碼相同。
4. 容易被破解的密碼會被拒絕接受 ( 例如 “abcde”、“1234”、“AaAaaAA”、“qwerty” )。當您的新密碼已被成功儲存，您將會看到以下的畫面。

## 更改密碼

新密碼現在生效。

繼續

- c. 首次登入時，您需要為您的秘密問題設定答案。請記下這些答案並妥善保管。如果你未來需要在網上重設密碼，這些問題將被用作提示。提交答案後，系統將引導您進入概覽頁面。

**網頁視圖**

**應用程式視圖**

## 更改現有答案

請就以下的保安問題提供答案。如果您將來需要重新設定密碼，這些問題將被用作提示用途

您母親的婚前姓氏？

您在哪所小學就讀？

提交答案

## 保安問題

請就以下的保安問題提供答案。

注意！使用您容易记住的密码保护问题非常重要。

您母亲的婚前姓氏？

您在哪所小学就读？

確定

(D) 設定好 RBC Secure 後，以後的網頁登入將會透過推播通知進行

### 新登錄嘗試

等待來自已註冊移動設備的數字令牌認證。

輸入使用者 ID 和密碼後，您將看到此提示



您將會看到此通知。



然後點擊“確認”

用戶 ID ...386



已在 2024 年 6 月 18 日的下午 1:16 註冊  
基於安全理由,此畫面將在顯示的時 間後登出



確認

點擊「批准」後，您可以存取網上銀行

## 2. 透過 RBC Wealth 手機應用程式或網頁版登入網上服務

您可以利用不同的裝置登入您的網上服務（桌上電腦及 Android 或 iOS 系統的手機）。網上服務的頁面均為回應式設計，能為您的裝置提供最佳檢視效果。

如果您是香港分行的客戶，請使用「RBC Wealth HKB」手機應用程式

如果您是新加坡分行的客戶，請使用「RBC Wealth SGB」手機應用程式

### 網頁視圖



### 應用程式視圖



### 3. 忘記密碼

如果您忘記了您的密碼，您可以按登入頁面上的忘記密碼連結於網上重新設定密碼。

您需要輸入您的用戶名稱並按下一步繼續。

## 要求新密碼

如果您已忘記密碼，您可以透過輸入用戶名稱重新設定密碼。

用戶名稱

下一步

您需要提交您在首次登入時所設定秘密問題的答案。如果您並不記得您的秘密問題答案，請聯絡您的客戶關係經理以申領一個新密碼。

請回答以下問題，以便重新設定您的密碼。

您在哪所小学就读？

您母亲的婚前姓氏？

取消

提交

在您提交您秘密問題的正確答案後，一個短訊一次性密碼（OTP）會發送到您的手機。您可以輸入該短訊一次性密碼並按登入。

您就可以在密碼重新設定畫面設定您的新密碼。

## 密碼重新設定

請輸入您的用戶名稱和新密碼並確認。

新密碼

密碼確認

密碼必須包括至少8個字元或至多30個字元。它必須符合以下條件： a) 包括一個大寫字母； b) 包括一個小寫字母，以及 c) 包括一個數字。如欲了解關於密碼設定的更多詳情，請[點擊此處](#)。

您的新密碼已被成功儲存，按提交以轉回到登入頁面。

## 4. 設定

您可以在用戶圖標之下，選擇顯示語言、更改密碼及帳戶與個人資料設定。



您可以選擇帳戶與個人資料，進入一般設定、帳戶設定及投資組合設定。在一般設定中，您可以更改用戶名稱、設定預設顯示語言及預設貨幣等。您也可以將在帳戶設定中設定個人化的帳戶名稱，或在投資組合設定中設定投資組合名稱。

主頁 > 用戶設定

## 用戶設定

### 用戶資料

person-120\_3064 person-120\_3064

合同編號

#### 一般

顯示設定  
帳戶安全性  
報告中  
更改用戶名稱

#### 帳戶與支付

帳戶名稱

#### 投資組合

投資組合名稱

### ○ 更改用戶名稱

在帳戶與個人資料部分選擇更改用戶名稱，以設定您自選的用戶名稱。在設定自選用戶名稱後，登入時您仍可以利用銀行所定的預設 6 位數字用戶名稱或您的自選用戶名稱。

- **更改密碼**

選擇更改密碼，然後在新的提示視窗中設定新密碼。密碼組成必須符合密碼政策。

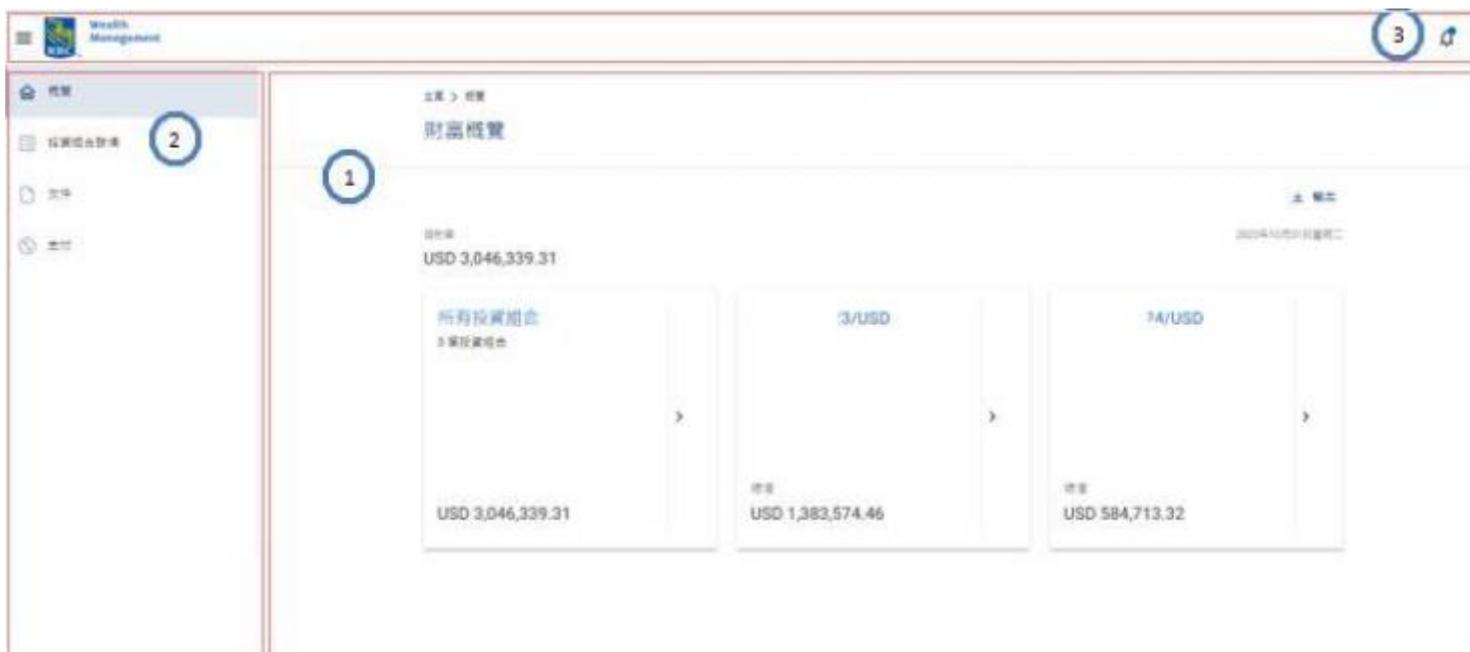
## 5. 概覽選單

登入後，您會被轉往概覽頁面。

您可以檢視您所有投資組合或個別投資組合中的財富。可按入個別投資組合以檢視詳情。

您可以按入垂直選單以檢視其他頁面。

於橫向選單上的文件圖標，顯示了未讀文件的數量。用戶圖標則方便進行個人化網上服務設定或更改密碼。



## 概覽

投資組合詳情頁面提供您個別投資組合的摘要。您可以透過圖表或列表檢視資產及負債的配置。

您可以在投資組合拉下列表中，選擇及檢視不同的投資組合。

您亦可以在拉下列表中，更改報告中的貨幣。

按入持倉或下單選項，以檢視投資組合持倉及交易。

首頁 > 概覽 > 投資組合詳情

### 所有投資組合

投資組合  
所有投資組合

概覽

持倉

下單

申報幣種

美元 (USD) - 默認

↓ 輸出

## 持倉

持倉選項顯示您每個投資組合的持倉詳情。您可以檢視數量、成本價格、市場價格、匯率、估價日期、市場價值、貨幣、未套現盈利/虧損%、以投資組合貨幣計算之價值及以投資組合貨幣計算之累計利息等。

## 所有投資組合

投資組合  
所有投資組合

概覽 持倉 下單

按投資組合

申報幣種  
美元 (USD) - 默認 ①

輸出

投資組合價值

USD3,046,339.31

✕ 全部收起

持倉	數量	成本價格	估價價值 匯率 估價日期	以持倉貨幣計算之價值 持倉貨幣	市場賺/蝕 %	USD 價值 以 USD 計算之累計利息
▼ 現金						<b>USD 56,639.16</b>
Current Account AUD 016	AUD 37.09		0.641	AUD 37.09 AUD		USD 23.99 USD 0.00
Current Account AUD 017	AUD 98.90		0.641	AUD 98.90 AUD		USD 63.98 USD 0.00

您可以按資產類別把投資組合持倉分類。

您可以按入任何持倉項目以檢視所選持倉的下單詳情。

在現金帳戶結單頁面，您可以按入  打開篩選視窗。您可以選擇不同時段、下單類別等，並按下篩選鍵以顯示所選現金帳戶的下單詳情。

## 篩選

你沒有任何儲存的篩選

🔍 搜尋

例如下單文字、受益人、資產

下單類別

最低金額

逾期金額

交易類型

時段

任何日期

全部重置

取消

篩選

在非現金帳戶下單頁面，您也可以選擇不同時段並按下篩選鍵以顯示所選持倉的下單詳情。您可以在非現金帳戶中按所選持倉以顯示持倉詳情頁面。

▼ 股權							USD 1,006,570.99
Invesco S&P 500 Equal	279	USD	USD 28.47	USD 7,943.13	-2.65%	USD 7,943.13	
Weight Health Care ETF		29.2458	2023年9月 14日	USD		USD 0.00	

## 持倉詳情

Invesco S&P 500 Equal Weight Health Care ETF

概覽

下單

↑ 輸出

投資組合

24/USD

估值

數量

279

累計利息

USD0.00

最新價格

USD28.47

以報告日期計算之估值

USD7,943.13

價格日期

2023年9月14日

以持倉日期計算之估值

USD7,943.13

成本價格/未實現盈利

## 下單

下單選項顯示您每個投資組合的變動。現金帳戶的交易並不包括在內。請檢查每個現金帳戶以獲得下單詳情。

## 所有投資組合

投資組合  
所有投資組合

概覽 持仓 下單

篩選

輸出

<input type="checkbox"/>	交易日期	客戶	投資組合	資產	指示類別	數量	淨值	
<input type="checkbox"/>	2023年9月12日	18, USD	23/USD	BlackRock Global Funds - Global Multi-Asset Income Fund - A6	股票再投資	102.77	USD802.63	>
<input type="checkbox"/>	2023年9月11日	18, USD	24/USD	KraneShares CSI China Internet ETF	出售	-180	USD5,057.96	>

您可以透過輸入關鍵字、設定時段或設定數量範圍等去搜尋交易。您亦可以選擇以交易的驗證日期、交易日期或價值日期去搜尋。

## 篩選

你沒有任何儲存的篩選

搜尋

例如下單文字、受益人、資產

最低數量

最高數量

交易類型

時段

任何日期

任何日期

7天

14天

30天

180天

取消

篩選

1201431023/USD	Vanguard Global Aggregate Bond UCITS ETF	出售
[ ] 24/USD	KraneShares CSI China Internet UCITS ETF	購買
[ ] 24/USD	Allianz China Equity - P USD I	認購

您可以在交易記錄結尾按  顯示操作選單通知文件以打開交易通知的 PDF 檔案。

## 持倉詳情

您可以在持倉詳情頁面檢視更多詳情，例如估價、成本價格/未套現盈利/虧損、資產資料等。



主頁 > 持倉詳情 > 持倉 AIA Group Ltd

### 持倉詳情

AIA Group Ltd

概覽 下單

↓ 輸出

投資組合  
Portfolio 2

---

估價

數量	累計利息
3,800.00	HKD 0.00
最新價格	以報告貨幣計算之估價
HKD 81.95	USD 39,679.67
價格日期	
2022年7月15日	
以持倉貨幣計算之估價	
HKD 311,410.00	

---

成本價格/未套現盈利

## 6. 投資組合詳情選單

在投資組合詳情頁面，您可以檢視您全部投資組合以及個別投資組合的持倉。

您可以在投資組合拉下列表中，選擇及檢視不同的投資組合。

您亦可以在拉下列表中，更改報告中的貨幣。

主頁 > 持倉詳情

### 持倉詳情

選擇投資組合

所有投資組合

按投資組合

申報貨幣

美元 (USD) - 默認 ⓘ

輸出

投資組合價值

USD3,046,339.31

全部展開

持倉	數量	成本價格	信譽價值 匯率 信譽日期	以持倉貨幣計算之價值 持倉貨幣	市場賺/賠 %	USD 價值 以 USD 計算之應計利息
> 現金						USD 56,639.16

### 7. 支付

在側面選單中選擇「支付」會轉往支付指示記錄頁面，顯示了單一已執行支付及待處理指示。

- 概覽
- 投資組合詳情
- 文件
- ④ 支付

主頁 > 支付

## 支付

單項      定期

待處理   已執行   **所有**   篩選

輸出

<input type="checkbox"/>	執行日期	受益人	借支帳戶	金額	支付類別 支付來源	狀況	金額
<input type="checkbox"/>	2022年8月18日	SWIFT test SG SWIFT test SG	Current Account USD	61.001	International Payment Single Payment	Processed	USD 150.00

1-1 < >

主頁 > 支付

## 支付

單項      **定期**

使用中   未使用   所有   篩選

輸出

Next execution date	Beneficiary	Debit account		Payment type Payment source	Status	Amount
2022年9月15日 quarterly	AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA	Current Account HKD	.005	Domestic Payment	Active	HKD 300,000.00

1-1 < >

## 8. 文件

在文件部分，您可以檢視投資組合中已執行的交易通知及客戶月結單。這些通知將在交易日結束（EOD）經驗證程序後產生。文件日期是指交易通知書的交易價值日期，以及客戶月結單的每月結束日期。您可以按入選定的文件項目或文件項目結尾的「...」圖標以下載 PDF 檔案。這些文件在網上可供查閱 18 個月。

正式的交易通知及月結單，可根據指示進行郵寄或提供領取。



所有未讀之文件會被標示為新。您亦可在頂部之文件圖標看到新文件的數量。



您亦可以利用以下不同的篩選方法去搜尋及檢視文件。

篩選

你沒有任何儲存的篩選

文件名稱

分類

投資組合

狀態

新

日期

全部重置 取消 篩選

## 9. 其他

在以下兩種情況，您或會見到以下「檢測到已被登入」的訊息，：

- 若您上次的登入，在過去一小時內因為沒有活動而被自動登出
- 若您目前已在其他的裝置登入了

按繼續即可繼續使用

我們檢測到您目前透過另一部裝置登入或尚未正確登出。為您個人保安起見，請時刻使用應用程式登出功能。

請選擇「繼續」以開始使用應用程式。如果您正在進行另一次對話，另一段對話將被終止。

繼續

## 10. 登出

您可按用戶圖標下的  登出 進行登出。如果在 15 分鐘內沒有任何活動，您會被自動登出。當您嘗試在多個裝置登入時，在您的新登入成功後，上一次登入的裝置也會被自動登出。



**您已成功登出。**

為了您的帳戶保安，請清除瀏覽器緩存並關閉瀏覽器。

[Login](#)