

加拿大皇家銀行

網上服務

用戶手冊

財富管理



版本：2022 年 10 月

目錄

1. 登入程序	3
2. 透過 RBC Wealth 手機應用程式或網上版登入網上服務	5
3. 忘記密碼	6
4. 設定	7
更改用戶名稱	8
更改密碼	8
5. 概覽選單	8
概覽	9
持倉	10
6. 投資組合詳情選單	13
7. 投資組合分析選單	14
8. 支付	15
9. 文件	16
10. 其他	17
11. 登出	18

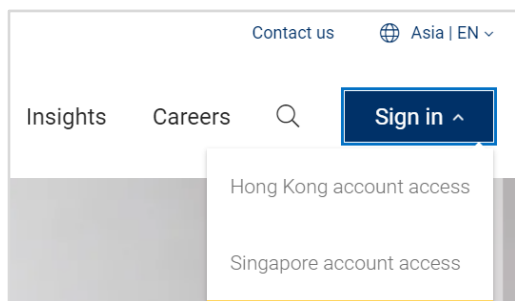
1. 登入程序

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」。

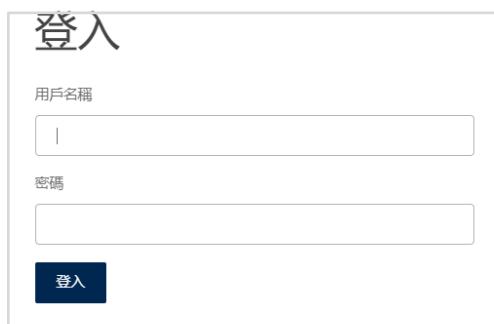
如果您是新加坡分行的客戶，請選擇「Singapore account access」。



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。

A screenshot of the login form. At the top, the title '登入' (Login) is displayed in large blue characters. Below it, there are two input fields: '用戶名稱' (Username) and '密碼' (Password). A dark blue '登入' (Login) button is positioned below the password field.

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**。

A screenshot of the OTP verification screen. The title '短訊一次性密碼' (SMS One-Time Password) is at the top. Below it, a message states: '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。' (SMS one-time password has been sent to your mobile phone. Please wait for the message and enter the one-time password below). There is a large input field for the OTP, a dark blue '登入' (Login) button, and a button labeled '新一次性密碼' (New One-Time Password).

當您首次以個人密碼登入，系統會提示您更改個人密碼：

A large, empty rectangular box intended to show the password change screen.

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，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](#)。

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；
 - b) 一個小寫字母；
 - c) 一個數目字；
 - d) 一個特殊字符；例如：\$ @ # () ! % *
- 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，你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。

請回答以下問題，以便重新設定您的密碼。

您母亲的婚前姓氏?

您在哪所小学就读?

取消

提交

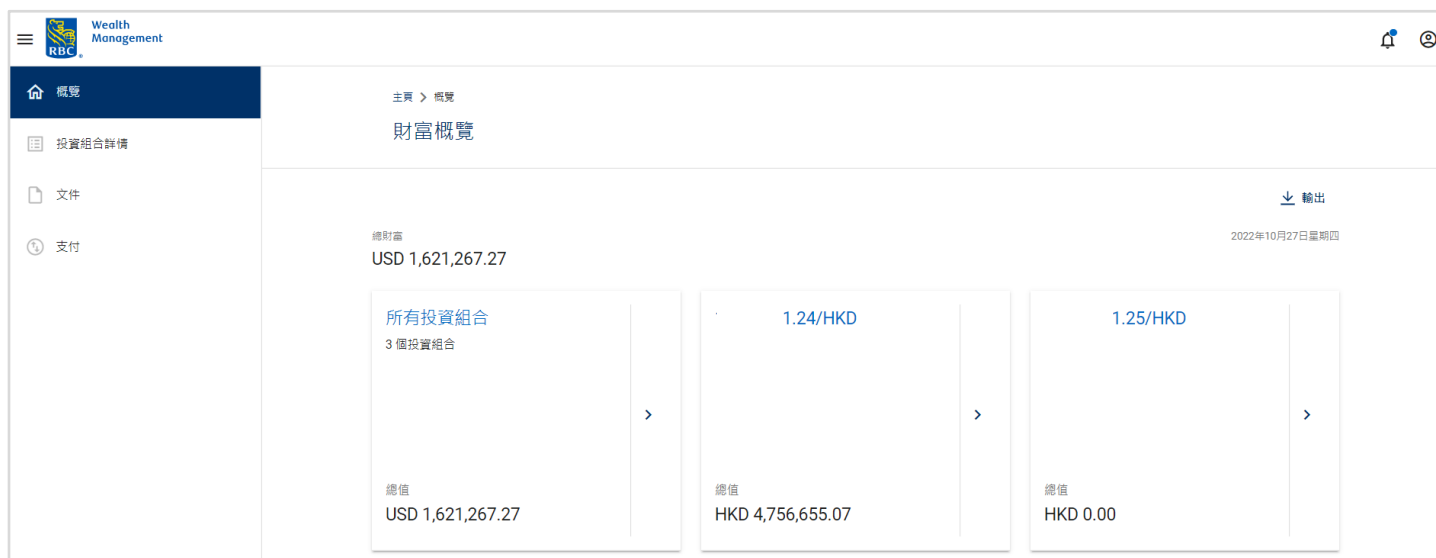
[返回頁首](#)

2. 透過 RBC Wealth 手機應用程式或網上版登入網上服務

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



桌上電腦檢視

投資組合
所有投資組合

概覽 持倉 下單

報告貨幣

自動

以資產類別

以貨幣

 以投資組合作組合

總值

USD 5,450,151.19

^ 現金

持倉	Account 1
以持倉貨幣計算之價值	AUD 0.00
持倉貨幣	AUD

持倉	Account 1 AUD
以持倉貨幣計算之價值	AUD 0.00
持倉貨幣	AUD

手機檢視

[返回頁首](#)

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。

您在哪所小學就讀？

您母親的婚前姓氏？

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。

[返回頁首](#)

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**用戶與個人資料**，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**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。



更改用戶名稱

在**用戶與個人資料**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。

[返回頁首](#)

5. 概覽選單

登入後，您會被轉往概覽頁面。

- 1 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。
- 2 您可以按入垂直選單以檢視其他頁面。
- 3

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。



1 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。

2 您亦可以在拉下列表中，更改報告中的貨幣。

3 按入**持倉**或**下單**選項，以檢視投資組合持倉及交易。

所有投資組合

投資組合
所有投資組合

概覽

持倉

下單

報告貨幣

自動

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。

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
總值						USD 5,450,034.13
全部展開						
現金						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 您可以按資產類別或貨幣把投資組合持倉分類。

2 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  篩選 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

我的最愛 你沒有任何儲存的篩選 ☆

時段

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 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

估價

數量	3,800.00	累計利息	HKD 0.00
關閉價格	HKD 81.95	以報告貨幣計算之估價	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

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"/>	2022年9月2日	12010061, USD	12010061.18/USD	Tan Chong International Ltd	購買	1,005	-HKD 2,687.40		>
<input type="checkbox"/>	2022年7月18日	12010061, USD	Portfolio 2	CITIC Securities Co Ltd-Rights	認購 權分 配	60,000	HKD 0.00		>

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

我的最愛 你沒有任何儲存的篩選

時段

- 任何日期
- 7天
- 14天
- 30天
- 180天
- 本月份

配

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	
2	
估價	
數量	累計利息
3,800.00	HKD 0.00
關閉價格	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	

[返回頁首](#)

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。

1 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。

2 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 1

以資產類別 | 以貨幣 | 以投資組合作組合

報告貨幣
自動 2 [↓ 輸出](#)

總值
USD 5,450,034.13

[全部展開](#)

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						USD 67,825.05

[返回頁首](#)

7. 投資組合分析選單

投資組合分析 頁面提供全部投資組合以及個別投資組合的摘要。

1 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。

2 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 1

以投資組合作組合

報告貨幣
2 自動 ↓ 輸出

總值
USD 5,450,034.13

全部展開

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						USD 67,825.05

[返回頁首](#)

8. 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。

Wealth Management

主頁 > 支付

支付

待處理
 已執行
 所有
 ↓ 篩選
↓ 輸出

執行日期	受益人	借貸帳戶	支付類別 支付來源	狀況	金額
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 12010061.005	Domestic Payment	Active	HKD 300,000.00

1 - 1 < >

[返回頁首](#)

9. 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。

主頁 > 文件

文件

新 7 收件箱 所有 篩選

文件可供下載期為18個月

<input type="checkbox"/>	描述	帳戶/投資組合	分類	日期	狀況	
<input type="checkbox"/>	STMT Discretionary Portfolio 12010061.20 10.10.2022.pdf	12010061 / 12010061.20/USD	結單	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	⋮

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。

主頁 > 文件

文件

7 7個未讀文件

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

我的最愛

你沒有任何儲存的篩選



🔍 文件名稱

分類

🔍 投資組合

狀況

新, 閱讀, 已刪除

日期範圍

日期由



日期至



全部重置

取消

篩選

[返回頁首](#)

10. 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。

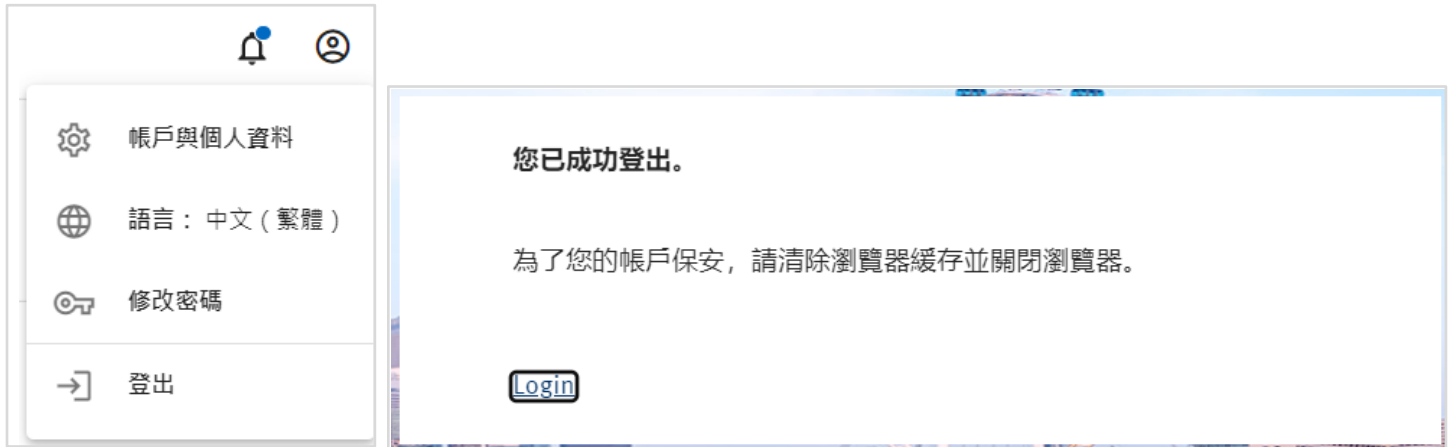
請選擇「繼續」以開始使用應用程式。如果您正在進行另一次對話，另一段對話將被終止。

繼續

[返回頁首](#)

11. 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。



[返回頁首](#)