

**RENAISSANCE CAPITAL MARKETS LIMITED**

《风险揭示书》

# 关于本风险揭示书

本《风险揭示书》由Renaissance Capital Markets Limited（“RCM”）发布。本文件非常重要，应完整阅读。

在您决定投资我们提供的金融产品之前，请务必考虑自己的财务状况、需求以及目标，以此来决定杠杆产品的交易是否适合您。我们建议您获取与本《风险揭示书》、《通用条款和条件》以及《客户服务协议》相关的独立财务和税务建议。

投机性杠杆产品的交易比非杠杆性投资产品（如传统股票交易）的交易风险更大，带来的损失可能会超过您的初期资本。如果您不理解与本产品相关的风险或者不愿接受风险或可能的损失，请不要进行此类交易。第4部分将就这些风险进行进一步概述。

本《风险揭示书》向您提供以下内容的相关信息

1. 总论
2. 与RCM的交易
3. 即期外汇与现货金属合约的主要性质与特点
4. 与所提供产品的交易有关的风险
5. 费用及收费
6. RCM协议

本《风险揭示书》应与《客户服务协议》（CSA）以及《通用条款和条件》结合阅读。请注意，本文件中“合约”一词的定义与通用条款和条件中所指的定义相同。

## 1 总论

### 1.1 《风险揭示书》的前期版本

本《风险揭示书》取代之前的所有版本。本《风险揭示书》的时间为2010年8月10日。您可以通过我们的网站获取关于本《风险揭示书》的任何更新内容（未给投资者带来实质性的不利影响），或直接与我们联系，我们将免费为您提供。

凡更新信息对投资者存在实质性的不利影响时，RCM可发布《风险揭示书》的补充或修订版本。

### 1.2 管制

RCM为新西兰官方公司登记处的注册有限责任合伙企业。经许可，RCM可从事为客户提供即期外汇和现货金属市场交易能力的经营活动，但不受关于此经营活动的监管。

### 1.3 陈述

RCM的产品提供仅以包含在此《风险揭示书》和相关文件中的信息及陈述为基础，RCM未授权其他任何信息或陈述，亦未授权任何人向客户提供任何形式的信息或做出本《风险揭示书》中所列内容之外的任何其他陈述。

### 1.4 货币

除非另行说明或上下文有不同的说明，所有金融报价均以美元作为单位。

### 1.5 提及

提及任何与合约相关的发行机构、标的资产、指数或基础市场仅为确定潜在证券和/或资产。他们不为此发行机构或基础市场所签立合约的背书（明示或暗示），此公司或其它实体也不接受任何涉及该产品义务的责任。RCM没有任何分支机构与任何发行机构或基础市场发生联系，也没有任何与以上实体相关的信息（在公共区域可得的除外）。RCM将不承担任何义务或责任，也不作任何与此类信息的准确性或完整性相关的陈述、保证、明示或暗示。

### 1.6 管辖

本揭示书的发布在新西兰以外的一定司法管辖区内可能会受到限制。持有本《风险揭示书》的人员必须自觉遵守这些限制条件。若在某管辖区内，此报价不被授权或对任何人员作此报价或询价被视为违法行为，则本《风险揭示书》不构成对此管辖区内任何人的报价或询价。如果您不是新西兰的税务居民，您应注意：您与RCM的交易受新西兰法律的管辖。

- 客户服务协议及一般交易条款和条件中说明了您对RCM享有的有限权利。
- 您的资金掌控和支付将遵循RCM严格的客户分离政策。
- 除非另有说明，按照纽约——美国东部的时间和日期。

## 1.7 RCM不提供建议

RCM不提供个人和/或金融产品建议。虽然RCM可能提供一般金融信息，但这些信息并没有考虑到您的个人情况，不应被解释为建议（即这些类型的合约适合您或推荐任何特定的做法）。我们建议您在确定产品是否适合您之前获得独立的专家建议。

## 2 关于RCM

Renaissance Capital Markets Limited（“RCM”），是一个提供即期外汇和现货金属交易服务的中间商，其客户基础十分多样化，既有金融机构，也有私人个体。

### 联系方法及交易细节

Renaissance Capital Markets Limited（“RCM”）的办公时间为每周6天，每天24小时，与周一第一市场开放（新西兰）到周五最后市场关闭（纽约）的时间一致。

注册总部位于新西兰的奥克兰，并在世界各自设有办事处。

我们的具体联系地址如下：

街道地址：

新西兰，奥克兰中区Epsom，欧文斯路2号，2楼

通信地址：

新西兰，奥克兰，新市场，邮政信箱：9783

电话：

+64 9 309 6005

传真：

+64.9.309 6005

邮箱地址：

[accounts@fxrcm.com](mailto:accounts@fxrcm.com)

网站：

[www.fxrcm.com](http://www.fxrcm.com)

### 投资顾问风险揭示书

#### 2.1 首要揭示

公司或公司的任何董事从未经历过以下事件：

- (a) 违反1988年证券市场法和1978年证券法，或欺诈（如1961年犯罪法所定义的）；
- (b) 在法人团体犯下此类罪行时，为该法人团体的董事或主要人员；
- (c) 被宣判破产；
- (d) 被法案或法院禁止参与公司或企业的管理
- (e) 背负对经纪人专业能力的不利裁决；
- (f) 被专业团体开除或被禁止成为其成员

#### 2.2 资金&财产交易程序

- (a) 在将转移资金到RCM时，客户必须在转移资金之前确保其获取了RCM分离客户银行账户的详细资料。
- (b) 根据RCM的客户分离政策，从客户收取的所有资金都被放在单独的分离客户银行账

户中。

(c) 有关账户活动的记录将被保存，客户可以通过互联网进行查询。客户与RCM所签订合同的相关记录也会被保存，在线订单、电话录音和在线聊天也都将记录在案。公司可以应客户要求出具上述记录。

(d) 客户确认RCM将在其日常业务过程中获得与客户现金存款相关的利息

(e) 将在年底对包括分离客户银行账户在内的财务记录进行审计。在发布本《风险揭示书》之时，还未指定审计员。审计员指定后，将会对本文件进行修订，将审计员的名字加入其中。

## 2.3 投资建议

RCM不提供个人投资建议，我们建议您在开立账户前获取与《客户服务协议》及《风险揭示书》相关的财务与税务建议。

## 3 风险揭示书

在根据您的经验、目标和需求确定这些类型的产品是否适合您之前，您应寻求独立的建议。你必须意识到交易涉及的风险，您可能赚取或损失大笔资金。

进行此类产品交易而遭致损失的风险是相当大的。因此，您必须根据自己的财务情况仔细考虑这类交易是否适合您。在决定是否进行此类交易时，您应注意以下事项：

- (a) 您可能会损失为建立或维持特定合约中的头寸而存放的全部初始保证金；
- (b) 如果市场价格波动与您所建立的头寸相悖，你可能会被要求立即追加保证金以维持账户头寸。这些追加资金可能数额较大。如果您没有按时追加保证金，则账户中的头寸将被按照亏损清算，由此造成的所有损失由您自己负担；
- (c) 在某些情况下，您的头寸可能难以或无法被清算（比如，短时间内价格剧烈变动）；
- (d) 设置伴随订单（例如“止损”订单）也可能不能完全将您的损失控制在理想范围之内，上述订单可能受条件所限无法执行；
- (e) “跨价”头寸的风险并不一定小于简单的“多头”或“空头”头寸；
- (f) 因为仅需很少的保证金，货币市场中经常会出现高度的杠杆效应，这是一把双刃剑。利用杠杆作用可能会导致大笔损失，也可能带来大笔收益；

(g) 一般而言，市场风险和金融风险是与交易货币相关的两种风险类型。市场风险与一种货币对另一种货币的走势相关。金融风险是与金融状况以及有关国家的稳定性相关的风险。汇率变动的影响因素包括但不限于利率、失业、国内生产总值、债务、气象、地震和恐怖主义。

本声明并没有揭示此类型产品交易所涉及的所有风险和其他重要方面。因此您应该在交易前仔细研究您将交易的产品。

## 4 费用和收费

### 4.1 行政收费

RCM将会经手在与您交易过程中发生的一定行政服务的费用和收费。这些服务包括：电汇、信用卡交易、邮寄声明副本、审计证书等。

### 4.2 保证金和融资利率

#### (a) 保证金比率

初始保证金是指您建立新的头寸时，在您的账户中记入借方的金额。这在发生突发性市场变化或您违约时，可以保护我们。通常来说，这笔金额是按照合约金额的一定比例来计算的。欲知RCM目前的保证金比率，请查询我们的网站或直接联系我们。

#### (b) 融资利率（利率互换）

您必须知道，在交易日结束时您的合约将被平仓，并在下一个交易日按照市场价格重新开仓，所得收益或损失记入客户账户的贷方或借方。在这种情况下，您可能需要为融资合约金额而支付费用，也可能获得合约金额的费用。

这是由货币之间的利息率差异造成的，通常称其为互换利息。

在交易日结束之前平仓不收这些费用（利率互换）

### 4.3 交易佣金

针对合约收取的佣金将取决于每个具体的合同，佣金将在合约生效时从您的账户中扣除。在线交易系统以及您的对账单中会有您支付佣金的明细。如果我们的佣金率有变化，我们将会按照您最后提供的邮箱地址发邮件通知您。

佣金是根据已生效订单的美元总金额进行收取的。佣金是即时自动地以货币对来计算的，并不以美元作为基准货币。我们在平台上的详细报告系统跟踪所有的交易和佣金收费。详细的报表说明在交易执行期间，在何时以及如何根据最佳转化率计算佣金。

## 5 RCM协议

您与RCM的协议包括本《风险揭示书》、《通用条款和条件》、《开户申请表格》以及《客户服务协议》。

我们要求您与我们开立账户前阅读所有的这些文件。如果您有任何与这些文件有关的疑问或担心或有任何需要说明的事件，请在开立账户前联系我们。

我们在您与我方签订的任何协议中达成的关系将受到我们的《通用条款和条件》、《客户服务协议》以及本《风险揭示书》的制约。您与我们开立账户前必须同意这些文件内容。

# 产品风险揭示书

## 货币

现货合约可使用澳元、英镑、加拿大元、欧元、港币、日元、韩元、新西兰元、瑞士法郎、美元等。

## 金属

现货黄金和白银

## 即期外汇和现货金属合约

杠杆合约是一种确定了数量和汇率的合约。本合约确定的数量不交付。在交易日结束之时，将对合约进行估价并关闭合约，并在下一个交易日以当前市场价格重新开放合约，所得收益或损失记入客户账户的贷方或借方。