

即時交易指南

以您為本 助您籌謀



總裁引言

感謝您選用道明宏達理財優惠投資經紀¹(TD Waterhouse® Discount Brokerage) 服務。作為一位自管投資者，您將可透過我們馳譽加國的優惠投資經紀服務，享用各種投資資訊、指引及資源。

本參考指南除介紹道明宏達理財全面化的優惠投資經紀服務外，並詳細闡釋我們為您提供的眾多功能和使用簡易的工具，讓您隨時透過我們的廿四小時網上與電話服務進行投資。

作為道明宏達理財優惠投資經紀的客戶，要成為精明果斷、充滿自信、消息靈通的投資者，絕非難事。我們一眾投資精英能為您提供所需的工具和資源，加上妥善的支援，全力助您作出明智合時的投資決定。

當您熟習我們的服務操作後，閣下對自己的投資才略將信心日增，運籌帷幄更感自如，並可自行制訂配合個人風格與投資目標的理財方針。

我謹代表道明宏達理財優惠投資經紀的全體同事，誠希閣下善用我們竭誠提供的服務，成為一位精明自主的投資者。



道明宏達理財優惠投資經紀總裁
John G. See

目錄

即時交易	1
啟動賬戶	1
透過網上經紀服務進行投資	1
電話投資	3
指令類別	4
跟進交易指令	6
如何更改或取消指令	6
<hr/>	
投資賬戶	10
非註冊賬戶(直接交易賬戶)	10
註冊計劃	11
非個人賬戶	14
<hr/>	
投資服務	15
自動分期投資計劃(SIP)	15
自動分期提款計劃(SWiP)	15
股息再投資計劃(DRIP)	16
營收賬戶(IGA)	16
<hr/>	
投資支援服務	17
投資代表	17
精選基金專家	17
固定收入專家	17
期權專家	18
電子經紀服務支援熱線代表	18
聽障人士電話訊息顯示服務	18
賬戶結單與交易摘要	18
<hr/>	
電子經紀服務	19
股市通交易平台	19
網上經紀服務	19
環球股市交易平台	20
電話聲控交易平台	20
自動電話交易平台	20
<hr/>	
其他資源	21
<hr/>	
開啟網上經紀服務賬戶	25
<hr/>	
如何聯絡我們	27
<hr/>	

即時交易

我們已為您準備一切，讓您可即時展開投資，在理財路上掌握未來。作為道明宏達理財優惠投資經紀的客戶，您可選擇多種簡便的投資方式。本章節將向您展示如何透過我們兩種最受歡迎的投資途徑進行交易，包括運用英語網上經紀服務² (WebBroker®)，或以電話聯絡投資代表，進行交易。網上經紀服務是我們電子經紀服務(Electronic Brokerage Services)所提供的其中一項服務，有關其他電子經紀服務詳情，請參閱第19頁。

首次啟動賬戶

在首次啟動您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶時，請先把資金轉入賬戶，之後便可在此賬戶內買賣證券。若您已持有道明加拿大信託(TD Canada Trust)的銀行賬戶，您更可簡易地在自己名下的賬戶進行轉賬，結算投資交易。我們為您提供多種選擇，在賬戶之間調撥資金的方法十分方便簡單：

- 採用網上經紀服務、道明加拿大信託的易線網上理財(EasyWeb®)英語服務或易線電話理財(EasyLine®)華語專線 1-800-387-2828 (粵語服務請按 1 字，國語服務請按 2 字)，把資金從您的道明加拿大信託銀行賬戶，轉賬至您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶。
- 親臨任何一家道明加拿大信託分行，把款項存進您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶。
- 與我們的投資代表聯絡，安排道明加拿大信託銀行賬戶和道明宏達理財優惠投資經紀賬戶之間的轉賬。

透過網上經紀服務進行投資

我們的網上經紀服務，使用簡易，是載譽全國的網上交易平台，能讓您以快捷安全的方式，隨時隨地跟進市場走勢與投資狀況。

請即登記成為網上經紀服務用戶，讓您在網上自管投資，操控自如，更感安心。登記方法容易，請選擇以下最方便您的途徑：

- 在新開設您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶時，揀選自動登記
- 上網 www.tdwaterhouse.ca/discountbrokerage 登記

為保安全，我們會將您登記時所需的密碼資料另行寄上，包括：

- 您的網上經紀服務接駁密碼 (WebBroker Connect ID)
- 您的網上經紀服務私人密碼 (WebBroker Connect Password)
- 您的網上經紀服務交易密碼 (WebBroker Trading Password)：
這也是您使用電話聲控交易平台 (TalkBroker®) 及自動電話交易平台 (TeleMax®) 英語服務的密碼

如果您不想等候郵寄的密碼資料，請致電我們的電子經紀服務支援熱線 1-800-667-6299 (粵語服務請按 3 字，國語服務請按 4 字)，在回答一些賬戶保安問題後，便可在電話中取得接連網上經紀服務的密碼資料。

有關首次啟動您的網上經紀服務賬戶的詳情，請參閱第 25 頁。

請把密碼存放於安全地方，切勿把資料告知他人。

連接網站後，可透過網站導覽了解網上經紀服務的詳情。

隨時隨地使用網上經紀服務

網上經紀服務是道明宏達理財最受歡迎的交易服務，每天 24 小時不分晝夜為自管投資者提供強大功能的投資工具和資源。您可透過網上經紀服務：

- 簡單快捷地管理您的投資組合
- 查閱股票與期權的即時報價、互惠基金價格等
- 查閱您的加元與美元賬戶的最新結餘、持有的投資項目和賬面價值
- 快速簡易地買賣股票、期權、互惠基金和固定收入產品
- 查閱您的買賣指令狀況
- 把賬戶資料下載至您的電腦所使用的一些普及個人理財軟件
- 在您的道明宏達理財賬戶與道明加拿大信託銀行賬戶之間作現金及美元轉賬
- 在網上對新發行的證券提交「認購意向書」(Expressions of Interest)
- 選用電子服務 (eServices) 來取閱您的月結單、交易確認和稅務文件

詳情請參閱第 21 頁「其他資源」一節，或瀏覽 www.tdwaterhouse.ca/chinese 網頁。

電話投資：1-800-838-3223

您可致電 1-800-838-3223 聯絡道明宏達理財的投資代表，按以下簡單步驟進行交易。請注意，為確保服務質素，所有電話對話均會被電子錄音。

- 1 說出您的姓名與賬戶號碼。**若這是您首次以電話進行交易，請告知投資代表，他們將樂意逐步引領您完成交易程序。

道明宏達理財語音印記

您也可選用道明宏達理財語音印記系統(TD Waterhouse Voice Print System)的英語服務，替代透過回答投資代表問題來確認身分。語音印記系統是採用先進的生物語音辨識科技，能把您的聲音作為您的密碼。

- 2 說明您的賬戶類別**，例如非註冊、現金、孖展(保證金)或自管退休儲蓄計劃賬戶等。若這是您的首次交易，請確保用以支付總交易金額的現金或證券已存入賬戶內。
- 3 說明您要「買入」或「賣出」證券。**如擬「賣出」證券，有關證券必須已存於您的賬戶內。
- 4 說明您擬買賣的股份或單位數目。**若為互惠基金，請說明買賣的幣值。
- 5 說明您擬買賣的證券及公司名稱**，包括證券類別或其他適用的詳情(例如普通股或優先股)。
- 6 說明您擬付出(買入指令)或收取(賣出指令)的價格。**

7 說明您的指令類別。詳情請參閱下文「指令類別」。
(不適用於互惠基金買賣指令)。

8 說明您的指令期限。

9 說明您擬採用的交易貨幣。您可持有加元或美元資產，也可兩者兼持。
交易時，必須說明擬採用哪種貨幣，以及是否希望道明宏達理財代您換算賬戶內的資金以支付交易金額。否則，您的賬戶可能出現結欠而被徵收利息。有關外幣換算的要求，如金額在\$59,999美元或以下，須於星期一至五東岸時間下午五時前提出；如金額在\$60,000美元或以上，則須於下午四時三十分前提出。

指令類別

指令類別	定義	附加資料
市場指令 (Market Order)	以市場上可得的最理想價位買入或賣出某指定股份數目的指令。如果在收市後才作出市場指令，則該指令會在開市後才被輸入。	市場指令並不保證價位。市場指令執行的價位可能高或低於您獲得的報價(請注意：如果沒有足夠股份數目，可能無法執行市場指令)。
限價指令 (Limit Order)	作出限價指令，即是訂明欲買入或賣出某股份的價位。如果無法達到該價位，則不會執行有關指令。	限價指令就買盤訂下最高價位，或就賣盤訂下最低價位，不過並不保證可以執行指令。限價指令的執行價格，可能較您所訂下的價位為佳。
賣空指令 (Short Selling Order)	賣空即出售您並不持有的股份。這是一種投機的手法，賣家相信股價將會下跌，預計可以在較低價位買入股份，以補回早前賣出的股份。利潤(或虧損)等於先前的賣價及隨後的買價兩者之間的差額。根據證券規則，賣空者在作出指令時必須聲明此屬賣空交易。	要啟動賣空交易，道明宏達理財須先確定有可供借用的股份。如果沒有股份可用，而您賣空的加拿大股份的交易價格高於每股1元，有關指令仍有可能獲接受，但客戶須承擔補購股份的相關風險，這可能是須在極短時間內或在虧損情況下進行補購。從賣空所得金額必須保留在您的賬戶內，不能向您發放，也不會賺取利息。
即日指令 (Day Order)	即日指令是指該指令會隨著該交易日結束而失效。	

指令類別	定義	附加資料
開放指令 (Open Order)	開放指令設有一個指定有效時間，一旦時限屆滿指令將會失效，除非指令已執行或被取消(最長30天)。	指令會在您指定的工作天完結時，或在已經執行或被取消後失效。
止蝕限價指令* (Stop Loss Limit Order)	止蝕限價指令是將售出價設在低於目前市價的賣出指令，在到達或低於該止蝕價位時便會觸發指令。指令一旦觸發後，便會變成限價指令。	如果止蝕限價指令的價位高於目前股份市價，可能不獲交易所接受，及/或可能被取消。不可在止蝕限價指令中作出「全數或不交易」限制。
止買限價指令* (Stop Buy Limit Order)	止買限價指令是將買價設在高於目前市價的買入指令，在到達或高於該止買價位時便會觸發指令。指令一旦觸發後，便會變成限價指令。	如果止買限價指令的價位低於目前股份市價，可能不獲交易所接受，及/或可能被取消。不可在止買限價指令中作出「全數或不交易」限制。
止蝕指令* (Stop Loss Order)	止蝕指令是以低於目前市價作出的賣出指令，在到達或低於該止蝕價位時，便會成為市場指令。指令不一定在止蝕價位執行。	如果止蝕指令的價位高於目前股份市價，可能不獲交易所接受，及/或可能被取消。不可在止蝕指令中作出「全數或不交易」限制。
止買指令* (Stop Buy Order)	止買指令是以高於目前市價作出的買入指令，在到達或高於該止買價位時，便會成為市場指令。指令不一定在止買價位執行。	如果止買指令的價位低於目前股份市價，可能不獲交易所接受，及/或可能被取消。不可在止買指令中作出「全數或不交易」限制。
全數或不交易指令[†] (All or None Order, 簡稱 AON)	在交易指令中提出全數或不交易限制，即執行指令時必須是全數成交，否則完全不進行交易。	這類指令由交易所人手處理，並不保證可以執行。所以，即使股份可能已到達限價，但全數或不交易指令仍有機會不獲執行。
取消指令 (Cancelled Order) — 但不影響已執行的交易	當客戶在交易時段內取消指令，仍會受之前已執行的交易所限。即是說指令可能已經執行，但仍未通知明宏達理財，則有關交易會凌駕取消指令。	要確知指令已取消，應聯絡投資代表。

* 在北美的證券交易所可能各有不同的規則以界定各止價指令的觸發點。請與您的投資代表聯絡，了解有關詳情。

[†] 不適用於多倫多證券交易所和多倫多創業交易所。

<<即時交易指南>> 只供參考之用，部分指令可能有其他特點或限制。欲獲取更多資料，請聯絡投資代表。

跟進交易指令

喜歡自主的您必定希望擁有一套屬於自己的制度，以記錄及跟進向我們發出的交易指令。跟進交易指令十分重要，除方便更新記錄外，並可清楚了解自己的投資狀況。

憑著豐富經驗，我們制定了一系列有關如何妥存記錄的守則。

在訂立您的控管方針時，不妨參考以下建議。

1 記錄每項交易，包括：

- 發出指令的日期與時間
- 投資代表姓名(如以電話進行交易)
- 指令類別(例如買入或賣出)
- 買賣股份/單位數目或幣值
- 公司/基金/發行機構名稱及股份類別(如適用)
- 同意的價格與條件(如限價指令的有效限期)
- 交易賬戶與貨幣
- 確認號碼(如於網上進行交易)

請注意，為確保服務質素，所有電話對話均會被電子錄音。

2 監察開放指令

您發出的所有股票及期權開放指令，將在毋須另行通知下，於指定限期屆滿時失效，除非交易已執行、事先延期或取消。

如何更改或取消指令

若原有指令尚未執行或仍未屆失效期限，您可通知我們修改、取代或取消指令。請注意，就同一證券發出新指令，並不等如取消原有指令。若您所發新指令與原先指令相同，或就同一證券所訂價格與原先指令有別，應清楚說明這是一項新(附加)指令，更改原有指令或是完全取代之前的指令(即取消原有指令)。

您可隨意選擇下列最方便您的方法，惟更改或取消互惠基金指令，則必須以電話聯絡投資代表。

- 1 連接網上經紀服務，點擊“List Orders”，然後跟隨指示。
- 2 致電1-800-240-5869 電話聲控交易平台，說出“Account Inquiry”，然後跟隨指示。有關電話聲控交易平台的詳情，請參閱第20頁。
- 3 致電1-800-387-1722 自動電話交易平台，選擇“Order Entry”，然後跟隨指示。有關自動電話交易平台的詳情，請參閱第20頁。
- 4 致電1-800-838-3223 聯絡華語投資代表。

若要對開放指令作出更改或取消，須受之前已執行的交易所限。道明宏達理財會即時提交您更改或取消指令的要求，但交易可能已執行，只不過尚未呈報您的賬戶。

易線網上理財服務讓您隨時轉賬進出您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶，無需經過其他登錄程序。交易通常於下一營業日記入您的賬戶。

您可利用易線網上理財服務轉賬至名下的：

- 道明宏達理財加拿大現金及孖展賬戶(TD Waterhouse Canadian Cash and Margin account)
- 道明宏達理財基本退休儲蓄計劃³(TD Waterhouse Basic RSP)、自管退休儲蓄計劃(SDRSP)，及自管註冊教育儲蓄計劃⁴(SDRESP) 賬戶
- 個人存款、商業存款、儲蓄及註冊存款賬戶

易線電話理財服務的「支付賬單」功能，讓您從名下的道明加拿大信託個人銀行賬戶轉賬至您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶，請注意這類轉賬需時兩日。此外，您亦可安排遠期轉賬。假如您已是易線電話理財服務的用戶，可隨時致電**1-800-387-2828** 聯絡道明加拿大信託，登記您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶，便可即時享用這項服務。

要登記成為易線網上理財或易線電話理財服務的用戶，
請親臨任何道明加拿大信託分行，
或致電國、粵語熱線 1-800-387-2828，
每周七天，早上9時至午夜12時（東岸時間）。

尚未成為道明加拿大信託的客戶？請致電1-800-387-2828，開設道明加拿大信託銀行賬戶。

於其他財務機構設有銀行賬戶的客戶：

您可從其他大多數加國財務機構轉賬至您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶，手續簡便，只需把道明宏達理財設定為您銀行網上系統「支付賬單」(bill payment)商戶即可。在加入商戶名稱時，請搜尋道明宏達理財的英文名稱“TD Waterhouse”，以確定您光顧的財務機構是否道明宏達理財的合作夥伴。請注意這類轉賬需時兩天。

您也可在任何道明加拿大信託分行，把款項存入您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶。

結算日期

各類投資有不同結算日期，請須確保依時將購買證券的款項，存入您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶。請按以下日期把款項存入賬戶：

投資類別	結算限期 / “T” = 交易日期
<ul style="list-style-type: none">• 加國和美國股票• 互惠基金(貨幣市場互惠基金除外)• 長期債券(3年期以上)• 按揭擔保證券• 零息票(1.5年期以上)• 歐洲債券	第3個工作天 / T+3
<ul style="list-style-type: none">• 短期債券(3年期或以下)• 零息票(1.5年期以下)• 金、銀投資證書	第2個工作天 / T+2
<ul style="list-style-type: none">• 加國和美國期權• 美國國庫券	下1個工作天 / T+1
<ul style="list-style-type: none">• 貨幣市場互惠基金	下1個工作天 / T+1
<ul style="list-style-type: none">• 貨幣市場投資工具• 在同一互惠基金系列內轉換基金	即日 / T
<ul style="list-style-type: none">• 海外股票	視乎不同市場而異

根據業內規定，道明宏達理財優惠投資經紀對未能準時結算的交易須予平倉。因「買入」或「沽出」而導致的損失概由投資者承擔。

請注意，若您計劃以保證金方式買賣證券，必須於交易前確定賬戶有足夠保證金。

賣家須知

在發出沽售指令前，請確定您擬出售的證券或股票證書已存入您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶內。

保管及存取

簡便的存入證券方法 — 若您的證券或股票證書尚未存入名下的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶，您可經任何道明宏達理財投資者服務中心或道明加拿大信託分行，免費把證券或證書轉入賬戶。您亦可以郵寄方式把證券及證書送交我們。為確保安全，我們鼓勵您採用掛號郵遞。

免費保管 — 道明宏達理財優惠投資經紀可代客戶免費保管各類證券，但金、銀投資證書除外。為方便起見，我們建議您把證券存放在賬戶內，既可免阻延出售證券的時間，也無需時刻留意交付期限或經常前往保險箱。

投資賬戶

道明宏達理財優惠投資經紀提供多種賬戶以配合您的投資需要，包括非註冊賬戶(即直接交易賬戶 *Direct Trading Account*) 及註冊計劃。我們的投資代表會助您選擇合適的賬戶或賬戶組合。

非註冊賬戶(直接交易賬戶)

現金賬戶

若您打算每次交易均全數以現金付款，最適合選用現金賬戶(Cash Account)。大致而言，其唯一條件是所有交易款項必須於結算日期或之前存入現金賬戶內。結算限期視乎買賣的證券而定(見第8頁)。首次買賣所需款項或證券，必須於發出交易指令前存入賬戶內。其後的交易或會要求您的賬戶內有不少於最低限額的款項或證券。

孖展賬戶(保證金融資)

投資機會一瞬即逝，孖展賬戶⁵(Margin Account)能讓您迅速採取果斷行動，把握時機。這種賬戶靈活性高，只需符合開戶資格並獲審批，即可於付出保證金後，以優惠的利率貸款。您可靈活安排：

- 以現金支付各項合資格的交易(有些股票不能以保證金方式交易)
- 以現時持有或擬購入的保證金交易證券之價值作抵押，進行貸款(須承擔利息費用)

在發出交易指令時，您的賬戶內必須有足夠應付交易的保證金。

透過孖展賬戶作期權買賣

期權是一種合約，其價值來自股票、債券、指數等相關權益。期權合約賦予持有人權利，可於指定限期內，以指定價格購入(認購期權)或沽出(認沽期權)相關權益。

若您的孖展賬戶獲准作期權買賣，您便可：

- 買賣加美兩地股票、債券與大多數的市場指數期權
- 藉買賣期權實現特定的理財目標，包括提升投資收益率、對沖風險及分散投資
- 採取各項期權交易策略，包括持倉(long position)、出售備兌認購及無備兌認購(covered and uncovered call)、認沽期權(put)及各類綜合期權策略

申請開設道明宏達理財優惠投資經紀孖展賬戶以進行期權買賣，須經道明宏達理財的指定註冊期權委託人(Designated Registered Options Principal)審核，獲批准後，我們方會接納您的首個期權指令。由於期權買賣涉及的風險較大，請適用仔細閱讀《**賬戶與服務協議及披露文件**》(Account and Service Agreements and Disclosure Documents) 冊子內的「期貨與期權風險披露聲明」(Risk Disclosure Statement for Futures and Options) 或「認可市場期權披露文件」(Disclosure Document for Recognized Market Options)內的適用條文。請注意，透過自管退休儲蓄計劃、退休收入基金或免稅儲蓄賬戶(TFSA)作期權買賣，須受若干條件限制。

註冊計劃

註冊計劃旨在提供一個兼具成本與稅務效益的途徑，助加國投資者達成特定的儲蓄目標，如退休及子女教育等，讓他們盡享延稅之利。註冊退休儲蓄計劃(Retirement Savings Plan，簡稱RSP)的供款可享扣稅優惠。現行的退休儲蓄計劃供款規例准許納稅人把尚未用盡的供款額無限期撥至繼後年度。註冊退休儲蓄計劃所得盈利可遞延繳稅，直至計劃終止或盈利被提取。道明宏達理財設有多種註冊計劃，可因應您各方面的長遠理財需要，助您建立適當的投資組合。

基本退休儲蓄計劃

這是道明宏達理財最實惠的一項註冊計劃，投資者只需付出低廉的行政年費⁶。若您剛開始作退休儲蓄，或暫時無需選用自管退休儲蓄計劃(SDRSP)所提供的眾多投資選擇，這項計劃不失為理想之選。您可享有多類投資選擇，包括擔保投資證(Guaranteed Investment Certificate，簡稱GIC)、互惠基金、定息產品及現金等。

自管退休儲蓄計劃

道明宏達理財自管退休儲蓄計劃⁷(Self-Directed Retirement Savings Plan，簡稱SDRSP)是市面上最全面的退休儲蓄計劃之一。若基本退休儲蓄計劃已無法滿足您的需要，這個一應俱全的綜合方案可讓您把眾多的投資集於一個賬戶內，以作均衡的分散投資。您每月只會收到一張綜合月結單，所有投資資料一目了然。假如您需要一個自主、靈活、方便的註冊計劃，自管退休儲蓄計劃乃上佳之選。

透過道明宏達理財優惠投資經紀的專家小組、研究工具與卓越專才，您可享有全方位的妥善支援。

道明宏達理財的自管退休儲蓄計劃可讓您：

- 持有多類符合退休儲蓄計劃資格的投資，包括加拿大與美國股票、互惠基金、政府與企業債券、認可期權、海外投資及合資格按揭
- 透過一個兼具供款、投資交易、收取股息與其他收益、保管等多種功能的可靠工具，妥善管理名下所有退休儲蓄計劃投資

配偶賬戶

您可替配偶向道明宏達理財配偶自管退休儲蓄計劃(TD Waterhouse Spousal SDRSP)或基本退休儲蓄計劃供款(以不超過您的合資格供款上限為準)，直至您的配偶或伴侶年滿71歲的年度為止。您的配偶或伴侶亦可向同一計劃作個人供款。有關配偶計劃可帶來的稅務節省效益，請諮詢稅務顧問，以便根據您的個別情況提供意見。

自管退休收入基金

道明宏達理財自管退休收入基金⁷(Self-Directed Retirement Income Fund，簡稱SDRIF)或基本退休收入基金⁸可助您把退休儲蓄計劃的儲蓄變成穩定的退休收入。您可於年滿71歲的年度結束前，隨時把退休儲蓄計劃轉為退休收入基金。

透過道明宏達理財的自管退休收入基金，您可定期獲取收入，並隨時提取任何金額的款項，但加拿大《入息稅法例》設有每年最低提款額的規限，每年提取款項不能少於此數。

若您的配偶或伴侶年紀較輕，可考慮按其年齡釐定您的退休收入基金發放之金額，藉以減低您每年的法定最低提款額。

透過道明宏達理財優惠投資經紀整合您的退休儲蓄計劃與退休收入基金投資，優點如下：

管理方便 — 您只會收到一張綜合結單，所有投資資料都一目了然。

及時有效地分散投資 — 您可及早察覺投資組合內出現的變化，這些變化可能影響穩健、收益與增長型投資的整體分散安排。一旦發現變化，您可馬上調整組合，令它盡快重新取得平衡。

節省開支 — 若投資賬戶分設於不同財務機構，可能需負擔較多不必要的費用與佣金。把資產集中在一個道明宏達理財賬戶內，並保持最低 \$25,000 的結餘，可無需繳付行政年費⁵，節省的金錢更可用作投資。

基本與自管計劃，何者最適合您？

選擇哪種註冊賬戶，視乎您打算投資的類型而定。部分投資者會先行開設基本退休儲蓄計劃，待投資知識漸豐，並需運用更多不同類型的投資以實現理財目標時，才把基本退休儲蓄計劃轉為自管退休儲蓄計劃。

賬戶類別	可持有的投資類型
基本退休儲蓄計劃/ 退休收入基金	<ul style="list-style-type: none">• 現金• 互惠基金• 合資格的定息投資，如擔保投資證、貨幣市場工具、政府及企業債券等
自管退休儲蓄計劃/ 退休收入基金	上述各類投資，另加： <ul style="list-style-type: none">• 加拿大與美國股票• 認可期權(如賬戶獲准作期權買賣)• 海外投資• 合資格按揭(包括您本人的按揭)

若於選擇賬戶方面需要協助，請致電 1-800-838-3223，聯絡我們的華語投資代表。

自管註冊教育儲蓄計劃

道明宏達理財優惠投資經紀的自管註冊教育儲蓄計劃(Self-Directed Registered Education Savings Plan，簡稱 SDRESP)，是為兒孫儲蓄專上教育費的一個理想方法。

自管註冊教育儲蓄計劃可讓您：

- 從廣泛系列的投資選擇中揀選合適項目
- 只需繳付低廉的行政年費⁶

免稅儲蓄賬戶

免稅儲蓄賬戶 (Tax-Free Savings Account，簡稱 TFSA) 是一個註冊賬戶，助您的儲蓄免稅增長。

免稅儲蓄賬戶可讓您：

- 不用為賬戶內投資收入和增長繳稅
- 隨時從賬戶提取款項* 而毋須為提款繳稅
- 每年供款最高可達 \$5,000[†]

* 或受若干條件限制，視乎所選投資項目而定。

[†] 這是 2011 年度最高供款額，供款額與每年通脹掛鈎。

註冊殘障儲蓄計劃

道明宏達理財的註冊殘障儲蓄計劃 (Registered Disability Savings Plan，簡稱 RDSP)，是協助殘障加拿大人士及其家人取得更大財務保障的一項註冊計劃，讓他們對未來感到安心。

道明宏達理財註冊殘障儲蓄計劃：

- 鼓勵長線儲蓄，每名受益人的終身供款限額為 \$200,000
- 透過供款和延稅增長來儲蓄
- 符合資格領取政府的津貼和補貼援助
- 提供較其他財務機構更廣泛的投資選擇，以助資金增長
- 提供靈活的提款選擇

非個人賬戶

您也可藉開設下列非個人賬戶，享用道明宏達理財優惠投資經紀所提供的大多數產品與服務：

- 公司
- 遺產
- 信託
- 投資會社
- 非牟利機構
- 獨資擁有人
- 合夥人

查詢道明宏達理財各種賬戶詳情，
請瀏覽 www.tdwaterhouse.ca/chinese，
或致電 1-800-838-3223 每周 7 天開放的 24 小時專線，
聯絡我們的華語投資代表。

投資服務

道明宏達理財優惠投資經紀提供多項便利客戶的服務，助您建立投資組合或取得穩定收入。

自動分期投資計劃

透過道明宏達理財的自動分期投資計劃(Systematic Investment Plan，簡稱SIP)，您可購買加國各大基金公司包括道明互惠基金⁹(TD Mutual Funds[®])的互惠基金單位，而無需受這些公司一般較高昂的首次最低購買額限制。

道明宏達理財自動分期投資計劃可讓您：

- **每月投資固定金額**，投資款項可自動從您的道明宏達理財直接交易賬戶或註冊賬戶轉賬，亦可從您設於加拿大任何財務機構的支票賬戶中提取
- **享用平均成本法(dollar-cost-averaging)**。這個定期購買互惠基金單位的方法，令您在基金價格下跌時自動購入較多單位，價格上升時則購入較少單位，長遠計算，可減低每個單位的平均成本
- **把自動分期投資計劃用於您的道明宏達理財自管退休儲蓄計劃、自管註冊教育儲蓄計劃或免稅儲蓄賬戶**，令您的互惠基金資產可在延稅情況下不斷累積，從而提升您投資組合的長遠增長潛力

自動分期提款計劃

採用道明宏達理財優惠投資經紀的自動分期提款計劃(Systematic Withdrawal Plan，簡稱SWiP)，您可按既定金額每月自動贖回所持互惠基金(每月最低限額\$100)。

道明宏達理財自動分期提款計劃可帶給您以下好處：

- 每月享有更充裕的流動現金
- 符合退休收入基金的最低提款規定
- 與您的道明宏達理財自動分期投資計劃合併，把資產調動於不同互惠基金之間

股息再投資計劃

透過道明宏達理財優惠投資經紀的股息再投資計劃(Dividend Reinvestment Plan，簡稱 DRIP)，您可用認可證券派發的現金股息，自動增購股份或互惠基金單位，而毋須負擔佣金開支。道明宏達理財可為您直接代辦一切，包括收取股息、再投資以至保管證券等。

營收賬戶 — 又稱自動轉賬現金投資賬戶

為方便閣下，利息與股息收益可自動從您的非註冊賬戶轉賬至您的營收賬戶 (Income Generation Account，簡稱 IGA)，又稱自動轉賬現金投資賬戶 (Sweep Account)。在每月的5號及20號，您於收入賬戶內的款項則會再轉至您指定的道明加拿大信託賬戶或其他加國財務機構的賬戶。

投資支援服務

道明宏達理財提供專業指導與支援服務，令您投資更添信心，並可隨時跟進投資進度。

投資代表

我們飽經訓練的專業隊伍為您提供所需資料與指導，令您投資更添信心。只需致電免費華語專線 **1-800-838-3223**，或親臨道明宏達理財投資者服務中心，我們的投資代表即可協助您發出交易指令或查取資料，並解答有關產品與服務的問題。請注意，為確保服務質素，所有電話對話均會經電子錄音。

歡迎瀏覽 www.tdwaterhouse.ca/chinese 查閱您區內各道明宏達理財投資者服務中心的地址。

精選基金專家

我們的精選基金(FundSmart®)專家對互惠基金市場瞭如指掌，可即時掌握最新的獨立研究資料，並配備業內最先進的分析工具。他們可就道明宏達理財銷售的多種互惠基金提供重要的比較資料，助您：

- 收窄選擇範圍，從廣泛系列的基金中揀選適合投資的基金
- 建立一個切合您需要的互惠基金組合
- 掌握2,000多款互惠基金的回報率、排名與所持資產等詳細資料
- 掌握互惠基金業的最新趨勢

查詢詳情，請致電英語熱線1-800-461-FUND (3863)。

固定收入專家

我們的固定收入專家可為您介紹道明宏達理財優惠投資經紀旗下銷售的多種債券及貨幣市場投資項目，解釋每種投資的潛在風險與回報，並指導您如何適當融合不同類型投資與理財良策，如梯型投資法，以提升定息投資組合的增長潛力。請致電英語熱線1-888-983-BOND (2663)。

期權專家

期權有其獨特的買賣策略。我們的期權專家可在交易上提供悉心指導，助您當機立斷。要取得加美兩地的場內買賣股票、市場指數或債券期權的第一手資料，請致電英語熱線 1-800-668-OPTS (6787)，聯絡我們的期權專家。

電子經紀服務支援熱線代表

只需致電 1-800-667-6299 電子經紀服務支援熱線 (粵語服務按 3 字，國語服務按 4 字)，我們的代表即會替您解答有關網上經紀服務、電話聲控交易平台及自動電話交易平台的問題。

聽障人士電話訊息顯示服務

道明宏達理財採用專為聽障人士而設的電話訊息顯示服務(TTY)，客戶只需在市場運作時段致電 1-866-966-6061，即可享用各項有關服務。不論您身在北美任何角落，均可使用是項英語服務。

賬戶結單與交易摘要

您將每月(如賬戶交易並不活躍則改為每季)收到一張詳盡的綜合結單，細列賬戶活動詳情。您亦可透過網上經紀服務的道明宏達理財電子服務(TD Waterhouse eServices®)，在網上查閱月結單。詳情請參閱網上經紀服務內的eServices鏈接。

道明宏達理財優惠投資經紀的結單簡明易讀。您投資組合內的所有項目會按資產類別分列，並根據月底市價列出估值，讓您清楚了解自己的投資狀況。憑著結單上的資料，您可更妥善管理名下資產，並密切監察匯報期內及年初至今的收益與開支。

若您每年須付的交易佣金超過 \$150，或所得的股息與利息收益多於 \$50，您將會收到年度交易摘要(Trading Summary)，詳列您所有非註冊證券交易、贖回、股份分拆等資料，並根據證券類別按英文字母順序排列。這份年度交易摘要會連同您的 T5 投資收益申報表及投資收益摘要免費寄付，以方便您計算稅項及作一般紀錄之用。

電子經紀服務

作為道明宏達理財優惠投資經紀的客戶，您可隨時隨地以您喜歡的方式管理投資。我們的電子經紀與市場資訊服務享譽全球，著著領先，採用的投資工具保安嚴密，使用簡易，助您下單交易，經濟省時。

股市通交易平台

道明宏達理財股市通交易平台(TD Waterhouse Active Trader®)是一套電腦軟件應用程式，專為精明練達的活躍投資者而設。這個直通股市的強大交易平台，能助您當機立斷，迅速把握市場良機。

若您是一位活躍投資者，必會領略這專業交易平台的種種優點，例如：

- 指向及點擊輸入交易指令
- 即時串流市場數據
- 第二級別複合式交易
- 先進圖表技術分析工具
- 先進買賣盤傳遞系統
- 即時損益追蹤

您可選擇使用道明宏達理財股市通交易平台或股市通高級交易平台(Active Trader Plus)。二者均配備先進功能，讓您可隨時接通股市，即使您的個人電腦不在身邊，也可透過股市通網上交易平台(Active Trader Web)進行交易。查詢詳情或登記使用股市通交易平台示範，請致電粵語專線 1-866-387-8888 或國語專線 1-866-394-6666，與我們的專人聯絡。或瀏覽中文網頁 www.tdwaterhouse.ca/t_chinese/activetrader (繁體) 或 www.tdwaterhouse.ca/s_chinese/activetrader (簡體)。

網上經紀服務

網上經紀服務是一個強大的網上資源。熟習其操作後，您可採用不同途徑時刻與市場保持聯繫，留意市場動態，學習投資要訣，成為精明自信的投資者。各種所需投資工具與資料，盡在您掌握之中。

環球股市交易平台

道明宏達理財環球股市交易平台(TD Waterhouse Global Trading)能讓投資者通過互聯網在全球10個國家的股票市場進行交易。只需一個平台，便可在網上投資國際市場，和持有高達7種不同貨幣，於各地股市開市時進行即時投資。我們每周7天、每天24小時以國、粵、英、法四語衷誠為投資者提供服務，歡迎隨時隨地致電環球股市交易國、粵語專家熱線 1-866-802-3257。

電話聲控交易平台

道明宏達理財獨有的電話聲控交易平台，是一套使用簡易的投資經紀與市場資訊系統，讓您可透過電話作出交易指令或查詢資料。您只須說出簡單的單字及雙字組合語音指令，即可隨意調配投資。只需致電英語熱線 1-800-240-5869，聽隨聲音指示便可得到您所需服務。

自動電話交易平台

只要選按電話上的按鍵，您便可透過自動電話交易平台進行交易，自行掌控投資。這項簡便服務讓您可迅速接連股市及作出賬戶安排。請致電英語熱線 1-800-387-1722，聽從簡單的聲音指示，按選電話上適當的按鍵，傳送指令。

請即登記使用我們的電子經紀服務！

- 每周7天，每天24小時隨時致電電子經紀服務支援熱線 1-800-667-6299(粵語服務請按3字，國語服務請按4字)
- 道明宏達理財優惠投資經紀客戶亦可登記成為網上經紀服務用戶，或登入 www.tdwaterhouse.ca/discountbrokerage 英文網頁，點擊網上經紀服務 (WebBroker)，透過網站導覽了解更多詳情

其他資源

市場資訊及研究資料

我們的 Markets & Research 英文網站為您提供業內領先的精選研究報告、投資工具和市場數據，助您成竹在胸，作出明智的投資決策。

與您緊貼市場脈搏的資訊：

- 道明機構證券投資(TD Newcrest®)的早晨報告Daily Morning Action Notes
- 道明證券¹⁰(TD Securities®)的*The Daily*
- 湯森路透(Thomson Reuters)、Comtex 和加通社(The Canadian Press)提供的即時新聞
- Argus提供的市場評論Argus Mid-Day Market Digest
- INK Research提供的加拿大內幕研究報告Canadian Insider Trading Reports
- 加拿大市場評論和專家獨到心得
- Briefing.com提供的美國市場評論U.S. Market Commentary
- 串流報價和自選股目錄(向合資格活躍投資者提供)
- 分析期權序列(Analytical Option Chains)
- 湯森路透提供的每日市場評論*Morning News Call* 和 *The Day Ahead*

助您作出明智決策的工具：

- 股票篩選 (Stock Screeners) 可助您篩選加拿大和美國的股票。您可以自行製作篩選工具，或是選用由行業專家預設的篩選策略
- 事件提示(Event Alerts)可讓您按照不同準則來設定收取的資訊，包括價格事件、企業消息及其他多種選擇，這些資訊將直接傳送到您的電郵、手提電話或其他流動通訊設備
- 互動圖表(Interactive Charts)可助您繪製趨勢圖，添加技術分析工具，寫上個人筆記，並可追蹤重要事件等
- 技術分析工具能助您確定可以入市和離場的有利時機

令您投資運籌帷幄的研究：

- 組合管理服務(Portfolio Manager)能讓您掌握全面的即時報價、新聞和研究資料，以便跟進和評估您的個人投資組合和自選股目錄(watch lists)。您也能甄選研究報告，自行制定詳盡的投資損益報告，把您透過電子經紀服務持有的投資資料，輸入這一管理工具
- 市場及企業事件日程表(Markets & Company Events Calendars)，讓您掌握盈利報告、指引、分析評級、股份分拆、股息派發、首次公開招股以及經濟事件

讓您綜觀大市走勢的評論：

- 道明機構證券投資提供的全面行業報告，包括比較分析、主要公司和行業金融數據、以及買賣或持守評級
- 標準普爾(Standard & Poor's)每周的市場預測報告 *The Outlook*
- 標準普爾的股票評論Five STAR Stocks Report
- First Call Reports包括“Earnings Surprises”和“Most Recommended”

若要了解詳情，請登入www.tdwaterhouse.ca/webbrokertools/index.jsp 瀏覽我們的WebBroker Tools 英文網頁。

互惠基金研究資料

您可透過道明宏達理財得到晨星(Morningstar®)提供的投資及市場資訊和研究工具，晨星為業內最全面及客觀的資訊來源之一。

分析師精選基金

分析師精選基金¹¹(Analysts' Choice® Funds，簡稱ACF)是一項獨家精選的基金名單，由道明宏達理財加拿大有限公司(TD Waterhouse Canada Inc.)旗下一組專業互惠基金分析師擬定。他們經過徹底深入的研究與分析，包括進行詳盡的定量與定性分析，提供的資料詳實中肯。各分析專家從道明宏達理財優惠投資經紀所銷售的眾多基金中，篩選出約50款名副其實的分析師精選基金。

分析師精選基金雖然不一定在每一季度均高踞榜首，但這些基金一般都較其同儕提供在平均水平以上的穩定長線回報。我們在此強調長線回報，因為追逐最佳表現基金以尋求短期回報的做法，通常只會增加風險，但卻未能在回報上取得相應的升幅。因此，若您正在揀選切合的基金，以便建立一個均衡分散的投資組合，分析師精選基金正能助您的甄選過程變得更為簡易。

固定收入中心

道明宏達理財固定收入中心 (TD Waterhouse Fixed Income Centre) 讓您可於網上買賣債券與貨幣市場證券。您亦可透過是項英文服務，學習各種長線定息投資策略，或聯絡我們的定息專家提供協助。您也可：

- 查閱每日的定息市場評論
- 物色符合您投資準則的債券
- 查閱各債券及貨幣市場工具的價格與收益率
- 查閱 Dominion Bond Rating Service (DBRS)、標準普爾及穆迪 (Moody's) 的信貸評級
- 運用固定收益與梯型債券投資工具，制訂不同收益到期日的策略以爭取最高固定收益回報

新股發行中心

道明宏達理財新股發行中心 (TD Waterhouse New Issues Centre) 以英文提供一站式的網上查閱服務，讓您盡覽有關新發行股票、優先股、股票掛鈎證券、債券、信託單位或有限合夥的資訊。您甚至可設定自動電郵快訊，以便有新股發行時能即時接獲通知。道明宏達理財新股發行中心助您快捷方便地掌握先機。您亦可於網上對有關新股提交「認購意向書」(Expressions of Interest)，以認購發行的新股。

**若您擬購入新發行的股票，
必須提交「認購意向書」，
以免因新股採取先到先得制度而向隅。**

道明宏達理財電子服務

道明宏達理財是加國首間提供自管交易網上結算單與交易確認通知的投資經紀公司。創新的道明宏達理財電子服務讓您透過網上經紀服務，於網上查閱結單、交易確認通知、互惠基金招股章程、稅務文件及 *Investor Insights* 通訊，令自管投資變得更靈活輕鬆。

投資者服務中心

我們分佈全國的投資者服務中心，在一個親切和互動的環境之下，讓您與我們研究您的投資需要，開設賬戶和參與投資講座等。

我們的投資者服務中心代表能助您確定哪類賬戶最能切合您的需要，替您完成開戶手續，以及就我們功能龐大的交易平台和投資工具，為您提供親切的個人示範。

查看就近的投資者服務中心，請登入中文網頁

www.tdwaterhouse.ca/t_chinese/services/asdr.jsp (繁體) 或

www.tdwaterhouse.ca/s_chinese/services/asdr.jsp (簡體)，

或致電 1-800-838-3223 查詢。

投資講座和通訊

道明宏達理財深信豐富的投資知識，是精明投資者的必備條件，故對投資教育十分重視。我們透過舉行講座和編製通訊兩種途徑，為您提供投資資訊，助您增添信心。

投資講座

我們每年在全國舉行超過 2,000 場免費投資講座，我們會選擇合時的主題與方便的地點，向您介紹各類投資資訊。您甚至可帶同午餐出席我們備受歡迎的午餐講座。

瀏覽講座詳情，請登入中文網頁

www.tdwaterhouse.ca/t_chinese/services/asss.jsp (繁體) 或

www.tdwaterhouse.ca/s_chinese/services/asss.jsp (簡體)。

或致電 1-800-838-3223 留座熱線。

通訊

我們的每月通訊 *Investor Insights* 為您送上豐富的資訊，包括個人投資者關注的市場走勢和評論，以及有關道明宏達理財產品和服務的重要更新資料。

請瀏覽 www.tdwaterhouse.ca/discountbrokerage 取閱 *Investor Insights* 英文通訊。

開啟網上經紀服務賬戶

在首次啟動您的網上經紀服務 (WebBroker) 賬戶時，您先要完成以下的重要步驟。

您可從 www.tdwaterhouse.ca/chinese 或透過易線網上理財 (EasyWeb) 的英文服務來登入您的網上經紀服務賬戶。

您需要以下資料：

- 您的網上經紀服務接駁密碼 (WebBroker Connect ID)
- 您的網上經紀服務私人密碼 (WebBroker Connect Password)
- 您的網上經紀服務交易密碼 (WebBroker Trading Password)

或

- 您的道明加拿大信託銀行卡 (TD Canada Trust Access Card) 號碼*
- 您的易線網上理財私人密碼 (EasyWeb Connect Password)
- 您的網上經紀服務交易密碼 (WebBroker Trading Password)

* 如欲把您的道明宏達理財優惠投資經紀賬戶接連至您的道明加拿大信託銀行卡，以方便賬戶運作，請致電我們的電子經紀服務支援熱線 1-800-667-6299 (粵語服務按 3 字，國語服務按 4 字) 辦理。

1 透過 www.tdwaterhouse.ca/chinese 接連網上經紀服務賬戶

- 登入 **www.tdwaterhouse.ca/chinese** 在右上角點擊 “WebBroker”
- 輸入您的網上經紀服務接駁密碼及私人密碼
- 點擊 “Log in”
- 電腦屏幕會隨即顯示更改私人密碼的指引

或

2 透過英文易線網上理財接連網上經紀服務賬戶

- 登入 **www.tdcanadatrust.com** 在右上角點擊 “EasyWeb”
- 輸入您的銀行卡號碼及易線網上理財私人密碼，登入易線網上理財網頁
- 點擊網上經紀服務 (WebBroker) 的鏈接，該鏈接就在您的道明宏達理財賬戶號碼旁邊

3 同意書網頁

在登入網上經紀服務網頁後，您必須完成以下 3 個步驟才能開始投資：

- 審閱和同意接納網上經紀服務條款(WebBroker Terms and Conditions)
- 登記 WebBroker Identification Plus，這是一項保安功能，以防止網上詐騙或身分被盜竊的情況
- 審閱和同意接納交易所用戶協議書(Exchange Subscriber Agreements)，您必須完成這個重要步驟，日後才能收取即時市場數據

4 登記使用電子服務 (eServices)

接著的步驟，是網上經紀服務將指引您登記使用電子服務，這項英文服務讓您可即時取閱結單、交易確認和稅務文件。

5 更改交易密碼

最後一點，我們建議您把臨時的 4 個數字交易密碼，更改成為您的自選交易密碼(也是 4 個數字)。

- 在網頁上方的選項欄目選擇“Preferences”
- 點擊“Security and Password Options”
- 回答一條保安問題，便可接連至“Update your Password”讓您更改密碼
- 輸入道明宏達理財提供的臨時 4 字交易密碼
- 輸入您自行選定的 4 個數字，作為新的個人密碼，重覆輸入新密碼，然後點擊“OK”，便能設定您的交易密碼

如需協助

請致電我們的電子經紀服務支援熱線 1-800-667-6299

粵語服務(選按 3) 國語服務(選按 4)

其他有關道明宏達理財的查詢，請致電華語專線 1-800-838-3223

- 賬戶查詢 粵語服務(選按 1, 1) 國語服務(選按 2, 1)
- 進行交易 粵語服務(選按 1, 2) 國語服務(選按 2, 2)

如何聯絡我們

道明宏達理財優惠投資經紀竭誠為客戶提供超卓服務，我們每周 7 天，每天 24 小時全天候為您效勞，隨時接受您的交易指令、回答您的查詢和提供所需的資料。

- **華語專線：**要聯絡諳國、粵語的道明宏達理財投資代表，請致電 **1-800-838-3223**。
- **電郵：**請電郵至 td.waterhouse@td.com，詳述您的問題。由於電郵通訊並非絕對保密，為保障閣下，電郵內請勿附載任何機密或私人資料，如賬戶號碼等。敬請不要以電郵發出交易訂單，我們不會接納在電郵上的買賣指令。
- **親臨任何道明宏達理財投資者服務中心或道明加拿大信託分行，查閱最就近地點，請瀏覽www.tdwaterhouse.ca/chinese > 優惠投資經紀 > 聯絡我們 > 如需協助。**
- **聽障人士英語電話訊息顯示服務(TTY)：** 1-866-966-6061。
- **致電投資專家：**我們的投資代表隨時樂意解答您的問題。有關其他特定服務，可致電下列英語專線求助：

精選基金專家 1-800-461-FUND (3863)

(東岸時間星期一至五，上午八時至晚上八時)

定息投資專家 1-888-983-BOND (2663) (魁省除外)

1-800-361-2684 (魁省居民)

(東岸時間星期一至五，上午八時半至下午四時半)

期權專家 1-800-668-OPTS (6787)

(東岸時間星期一至五，上午八時半至下午四時)

- **電子經紀服務：**

電子經紀服務支援熱線 1-800-667-6299

(粵語服務請按 3 字，國語服務請按 4 字)

電話聲控交易平台英語專線 1-800-240-5869

自動電話交易平台英語專線 1-800-387-1722

- 1 道明宏達理財優惠投資經紀(TD Waterhouse Discount Brokerage)是道明銀行 (The Toronto-Dominion Bank) 附屬機構道明宏達理財加拿大有限公司(TD Waterhouse Canada Inc.)之部門。TD Waterhouse Canada Inc. – Member of the Canadian Investor Protection Fund。
 - 2 使用網上經紀服務需要具備128-bit的加密瀏覽器。查詢詳情，請致電道明宏達理財電子經紀服務支援熱線(TD Waterhouse Electronic Brokerage Services Help Desk) 416-982-6000 或 1-800-667-6299。
 - 3 指道明宏達理財自管退休儲蓄計劃賬戶。
 - 4 自管註冊教育儲蓄計劃(SDRESP)的促銷商為道明證券有限公司(TD Securities Inc.)，信託人為加拿大信託公司(The Canada Trust Company)。
 - 5 以貸款購買證券比單用現金資源投資的風險更大。如果您貸款購買證券，即使證券的價值下跌，您亦必須履行條款所訂的責任清還貸款及繳付利息。
 - 6 收費資料可參考新客戶歡迎套件(Welcome Kit)中的收費披露聲明(Statement of Disclosure of Rates and Fees)。收費及利率或會更改。
 - 7 加拿大信託公司為道明宏達理財自管退休儲蓄計劃/自管退休收入基金的信託人，而道明宏達理財加拿大有限公司則負責管理該等計劃/基金。
 - 8 指道明宏達理財自管退休收入基金。
 - 9 道明互惠基金(TD Mutual Funds)由道明銀行全資附屬機構道明資產管理有限公司(TD Asset Management Inc.)負責管理。互惠基金投資或會涉及佣金、尾隨佣金、管理費用及開支。請在投資前參閱詳列投資資料的招股章程。互惠基金不受保證或保險，其價值經常變動，過往業績或許未能重現。
 - 10 道明證券(TD Securities)是道明銀行商標，是指TD Securities Inc.、TD Securities (USA) LLC、TD Securities Limited 和道明銀行的部分企業及投資銀行活動。
 - 11 分析師精選基金(Analysts' Choice Funds)由道明宏達理財加拿大有限公司所挑選。
- © 2011 Morningstar 為 Morningstar Research, Inc. 的註冊商標。版權為該機構所擁有。商標屬其各別持有人的產權。®/道明 (TD) 標誌和其他商標是道明銀行或其加拿大及/或其他國家之全資附屬公司的產權。

本冊子是中文譯本，僅供參考之用，一切以英文原文為準。

以您為本 助您籌謀

欲進一步了解
道明宏達理財優惠投資經紀
的產品和服務，
請致電 1-800-838-3223
或親臨遍佈全國的道明宏達理財投資者服務中心
或道明加拿大信託分行。

聽障人士英語電話訊息顯示服務(TTY)
1-866-966-6061

歡迎瀏覽我們的中文網頁
www.tdwaterhouse.ca/chinese