





汇丰大湾区理财通 迎新礼遇

成功开立汇丰大湾区理财通户口，完成指定交易后，可享以下奖赏。

| 其他奖赏 (适用于汇丰大湾区理财通现存及新客户) | | |
|---|--|-------------------|
| 奖赏类别 | 奖赏条件 | 奖赏 |
|  新增资金奖赏 (南向通) | 汇丰大湾区理财通(南向通)客户成功向汇丰香港大湾区理财通户口存入至指定新资金并投资。 | 回赠高达港币2,000元 |
|  新资金定期存款优惠 (南向通) – 现有理财通南向通客户 | 汇丰大湾区理财通(南向通)客户以合资格新资金在其大湾区理财通户口开立新资金定期存款。 | 尊享汇丰卓越理财尊尚新资金优惠利率 |



**汇丰卓越理财户口
服务费豁免优惠**

汇丰大湾区理财通南向通/北向通客户首次
开通汇丰香港卓越理财户口。

豁免汇丰卓越理财户口
首12个月低额结存服务
费

备注:

*客户可享现存产品优惠，例如定期存款，外汇，债券及单位信托基金。详情请参考汇丰网页。

汇丰大湾区理财通迎新礼遇活动条款及细则

一般条款及细则

1. 香港上海汇丰银行有限公司（及其继承人及受让人）（「本行」或「汇丰」）保留随时更改本推广优惠条款及细则的权利。本行亦可能运用酌情权取消此优惠而毋须事先通知。本行不会为相关改变、终止及/或取消决定所引致之影响负上任何责任。
2. 本行之纪录：开立或取消户口或服务的日期及结余/交易金额以本行的记录为准。
3. 若合资格客户同时享有同一产品/服务的其他优惠，本行保留权利只提供价值最高的一项优惠。
4. 除合资格客户及本行以外并无其他人士有权按《合约〔第三者权利〕条例》强制执行本推广优惠条款的任何条文，或享有本推广优惠条款的任何条文下的利益。
5. 是次推广活动如有任何争议，本行将保留最终决定权。
6. 本推广优惠条款的中英文本如有歧义，概以英文本为准。
7. 本优惠受有关的监管条例的束。
8. 本推广优惠条款受香港特别行政区法律所管辖，并按照香港特别行政区法律诠释。
9. 投资涉及风险。

推广优惠条款及细则

1. 本推广活动的优惠只适用于香港特别行政区香港上海汇丰银行有限公司，其继承人及受让人（「本行」或「汇丰」）之客户于各项优惠所述的推广期内符合各项优惠所述的所有适用条件。

(A) 新增资金奖赏 – 回赠高达港币 2,000 元现金（「新增资金奖赏」）

1. 推广期：有效期由 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日（包括首尾两日）
2. 合资格客户：于推广期内成功开立汇丰大湾区理财通(南向通) 账户（「合资格户口」）的客户
3. 于推广期内：合资格客户需要符合以下(a)至(c)项的全部要求以获得新增资金奖赏：

a) 存入以下指定新增资金（「见以下之定义」）至合资格户口；及

| 指定新增资金总值 | 可获现金回赠 |
|--------------|------------|
| 人民币 50 万元或以上 | 港币 2,000 元 |

b) 推广期内认购任何金额的合资格大湾区理财通南向通理财产品。

c) 须至现金回赠时一直维持有效合资格户口。

d) 新增资金必须维持在合资格户口直至现金回赠发放。

4. 合资格客户若于本行将现金存入客户帐户前取消交易，便不可享有优惠。
5. 于推广期内，可累积多于一笔新增资金。合资格客户可享现金回赠上限为港币 2,000 元。
6. 如符合相关优惠的所有条件，现金回赠将会于推广期结束后约六个月内存入合资格客户之合资格户口。
7. 客户可于 2024 年 12 月 31 日或之前就有现金回赠派发向本行查询，逾期将不获受理。
8. 「新增资金」指合资格客户成功由汇丰大湾区理财通中国内地合作银行的(南向通) 账户向汇丰香港大湾区理财通户口存入资金。如有任何争议，本行保留对新增资金定义的最终决定权。

(B) 新资金定期存款优惠 (南向通) – 现有理财通南向通客户

由 2024 年 1 月 2 日至另行通知，大湾区理财通(南向通)客户以合资格新资金在其大湾区理财通户口开立新资金定期存款可享汇丰卓越理财尊尚同等优惠年利率。

1. 「推广期」：2024 年 1 月 2 日至另行通知(包括首尾两天)。
2. 「合格客户」：汇丰大湾区理财通(南向通)客户满足新增资金奖赏(南向通)的奖赏条件。
3. 于推广期内，合格客户以合格新资金在其大湾区理财通户口开立定期存款，可享汇丰卓越理财尊享同等优惠年利率(以大湾区理财通南向通帐户合格新资金为上限)。有关详情，请参阅我们的网页或透过分行或电话理财与我们的职员联络。年利率只供参考而非保证。此年利率或会因应当时市场情况而有所更改。定期存款会因货币、存款期、存款金额和客户类别而有不同的优惠定期存款利率(「优惠利率」)。我们将于您开立定期存款时确定有关年利率。
4. 要获享此推广，所开立的新资金定期存款必须符合新资金定期存款优惠年利率条款及细则- 网上优惠(适用于经或香港汇丰流动理财应用程序开立之定期) 或新资金定期存款优惠年利率条款及细则- 分行及电话理财(适用于经分行或电话理财开立之定期) 内合格定期存款之细则的前提下开立。条款及细则及有关详情(包括「新资金」及「合格新资金」之定义)，请参阅我们的网站

<https://www.hsbc.com.hk/accounts/offers/deposits/#preferential-new-fund-time-deposit-offers>

5. 我们可更改或终止优惠或修改条款及细则。
6. 就本优惠如有任何争议，我们保留最终决定权。

(C) 汇丰卓越理财豁免首 12 个月低额结存服务费(「汇丰卓越理财低额结存服务费豁免优惠」)

1. 「推广期」：有效期由 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日(包括首尾两日)
2. 汇丰卓越理财低额结存服务费豁免优惠只适用于首次开立汇丰卓越理财户口之汇丰大湾区理财通南向通/北向通客户(合格客户)(请参阅本节第 6 项)。汇丰卓越理财低额结存服务费豁免优惠须在开立汇丰大湾区理财通户口/汇丰大湾区理财通(北向通)人民币储蓄专户之月份后 6 个月内(但须在推广期完结前)启用，启用后可获豁免首 12 个月低额结存服务费。举例如下：

| | |
|--------------------------------------|------------------------|
| 开立汇丰大湾区理财通户口/汇丰大湾区理财通(北向通)人民币储蓄专户之月份 | 2024 年 1 月 |
| 启用汇丰卓越理财豁免首 12 个月汇丰卓越理财低额结存服务费之月份 | 2024 年 1 月至 2024 年 6 月 |

3. 合格客户成功首次于本行开立卓越理财户口及作为该户口的个人或第一户口持有人，可获豁免首 2 个月汇丰卓越理财低额结存服务费如下表所列：

| | |
|------------------|------------------------|
| 低额结存服务费豁免期 | 例子 |
| 成为汇丰卓越理财客户月份 | 2024 年 1 月 |
| 汇丰卓越理财低额结存服务费豁免期 | 2024 年 2 月至 2025 年 1 月 |

4. 于汇丰卓越理财低额结存服务费豁免优惠完结后，若客户过去三个月的平均全面理财(请参阅本节第 6 项)总值低于 100 万港元，则须每月缴付低额结存服务费 380 港元如下表所列：

| | |
|--------------|--|
| 低额结存服务费 | 例子 |
| 成为汇丰卓越理财客户月份 | 2024 年 1 月 |
| 缴付低额结存服务费月份 | 2025 年 2 月(如 2024 年 11 月至 2025 年 1 月之平均全面理财总值低于 100 万港元) |

5. 低额结存服务费适用于客户持有的每个卓越理财户口。若客户曾经或现正持有汇丰卓越理财户口(包括个人户口或联名户口所有持有人)，不可享此优惠。

6. 定义 (适用于本推广) :

「平均全面理财总值」指于整个历月的第一日起计至最后一日 (包括首尾两天) 的平均全面理财总值 :

「汇丰大湾区理财通之北向通客户」指于本行开立并现正持有汇丰大湾区理财通(北向通)人民币储蓄专户, 并成功与于汇丰大湾区理财通中国内地合作银行开立之汇丰大湾区理财通户口配对的客户。

「汇丰大湾区理财通之南向通客户」指于本行开立并现正持有汇丰大湾区理财通户口, 并成功与于汇丰大湾区理财通中国内地合作银行开立之结算账户配对的客户。

「全面理财总值」包括 :

- 存款 (包括港元·人民币及外币)
 - 投资产品市值 (包括本地及海外证券、单位信托基金、债券、存款证、股票挂钩投资、结构投资票据、月供投资计划 (股票/单位信托基金) 及黄金券)
 - 高投资存款·结构投资存款内的存款额
 - 已动用信贷 (按揭及信用卡结欠除外)
 - 具备储蓄或投资成分的人寿保险*
 - 由香港上海汇丰银行有限公司管理之汇丰强积金结余及汇丰职业退休界定供款计划结余
- * 具名储蓄或投资成分的人寿保险 :
- 投资相连寿险计划包括保险计划中的现金价值总额 ;
 - 其他人寿保险计划包括保险计划中的现金价值总额或已缴总保费, 扣除任何已收取的年金金额 (如适用), 以较高者为准。

在计算合资格客户的整体全面理财总值时, 合资格客户的所有个人及联名户口的全面理财总值将会一并计算在内。此等个人及联名户口的第一户口持有人的登记姓名及身分证明文件号码必须相同。由于处理需时, 某些投资交易 (例如股票、债券、开放式基金及存款证的首次公开认购) 及人寿保险结余或许未能即时计算在全面理财总值之内, 以致影响本行纪录内的全面理财总值。

7. 个人资料 : 汇丰客户开立新的汇丰卓越理财户口须确定明白及同意接受本行可以根据列载于「《资料私隐通知》」之用途, 而使用和披露本行目前或随后持有的有关客人之所有个人资料及晋级到汇丰卓越理财后将会受「综合理财户口条款及细则」之约束。「资料私隐通知」之详情可浏览汇丰网页[选择「银行服务」-->「重要通告」-->「私隐与保安」-->「隐私声明」]: 「综合理财户口条款及细则」之详情, 可浏览汇丰网页-汇丰卓越理财。

重要风险通知

- 基金、债券乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的, 但阁下不应投资, 除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后, 该产品是适合阁下的。
- 产品价格可升可跌, 甚至可能变成毫无价值。买卖产品均可带来亏损或盈利。
- 在最坏情况下, 产品价值或会大幅地少于您的投资金额 (在极端的情况下, 您的投资可能会变成没有价值)。
- 投资者不应仅根据此资料而作出投资决定。
- 投资涉及风险。产品的过往业绩数据并非未来业绩的指标。欲知投资产品详情、有关费用及风险因素, 请参阅销售文件及/或有关文件。

- 貨市兌換風險 - 外幣和人民幣產品的價值需承受因匯率波動而產生的風險。倘若你選擇將產品所支付的外幣和人民幣兌換為其他貨幣而時的匯率較當初兌換外幣和人民幣時的匯率為差，則可能令因而蒙受本金 / 投資損失。

基金風險披露

- 在最壞情況下，基金價值或會大幅地少於您的投資金額（在極端的情況下，您的投資可能會變成沒有價值）。
- 投資於某種市場之基金（例如：新興市場、商品市場、小型企業等）可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較敏感。
- 信貸風險/ 利率風險 – 投資於固定收益證券的基金的價值可因利率變動而下跌，並須承受發行人可能不支付證券款項的信貸風險。由於投資於金融衍生工具，基金價格可能更為波動，及可能承受相比傳統證券更大程度的風險。
- 交易對方風險 – 倘基金買賣並非於認可交易所買賣的金融衍生工具合約，則會因有關交易對方而蒙受信貸風險。該等工具並無給予適用於在組織完善的交易所買賣金融衍生工具的參與者的保障（例如交易結算公司的履約保證）。與基金買賣有關工具的交易對方可能無力償債、破產或違約，屆時或會令基金承受重大損失。

債券風險披露

- 債券涉及風險。在購買債券之前，你應就本身的財政狀況及目標，考慮是否適合購買債券。如有任何疑問，應諮詢獨立專業顧問的意見。
- 債券主要是中長期的固定收益產品，並不是短線投機的工具。您應準備於整段時期內將資金投放在債券上；若您選擇在到期日之前提早出售債券，可能會損失部份或全部的本金額。
- 債券的利息和本金是由發行人去償還，債券持有人須承擔發行人的信貸風險。如果發行人不履行契約，債券持有人可能無法取回債券的利息和本金。在此情況下，債券持有人不能向匯豐追討任何賠償，除非匯豐本身為該債券之發行人。
- 匯豐提供債券的參考價格，其價格可能會及確會波動。影響債券價格的因素包括，但不限於，利率、債券息差及流通性溢價的波動。而孳息率的上落對越長年期的債券價格影響一般較大。買賣債券帶有風險，您未必能夠賺取利潤，可能會招致損失。
- 如您打算出售經匯豐代您購入的債券，匯豐可在正常市場下，按市價進行有關交易。但基於市場變動，賣出價與原定的買入價可能不同。
- 倘若您選擇把債券所支付的付款兌換為本地貨幣，可能須承受匯率波動的風險。
- 發行人提供的二手市場或不能提供龐大的流通量或按對持有人有利之價格買賣。
- 如債券被提早贖回，您轉而購買其它產品，未必能取得相同回報。
-

本文內所載內容及資料未經香港證券及期貨事務監察委員會或任何監管機構審核。

您應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與任何投資項目。

向您提供的有關產品或服務的任何廣告、市場推廣或宣傳物料、市場數據或其他數據，其本身不會構成任何產品或服務的招攬銷售或建議。如您欲獲得我們的招攬或建議，應聯絡我們，並在交易前接受我們的合適性評估（如相關）。

本文所載資料並不構成招攬或建議任何人作存款，或購買或出售或投資任何產品的要約。

由香港上海匯豐銀行有限公司刊發

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

更新于 2024 年 5 月 16 日