

恒生優越理財迎新優惠推廣(2019年1月-3月) - 條款及細則

一般條款及細則：

- 除另有註明外，所有優惠只適用於由**2019年1月2日至2019年3月31日**（「推廣期」），凡符合指定開戶條件，並於恒生銀行有限公司（「本行」）分行新開立 / 提升至優越理財之綜合戶口（「優越理財」）之人士或透過恒生個人e-Banking或電話理財熱線提升至優越理財之人士（「合資格客戶」），但不包括：
 - 現時單名或聯名持有優越理財之客戶；或
 - 於2018年7月1日至2019年3月31日曾經結束優越理財之客戶；或
 - 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
- 本宣傳品所述之「全新客戶」指於推廣期內親臨本行各分行開立全新優越理財之客戶，但不包括：
 - 現有客戶於本行持有任何港幣 / 外幣之儲蓄、往來、定期存款戶口或綜合戶口（包括優越理財、優進理財、Green Banking及綜合戶口）；或
 - 於2018年7月1日至2019年3月31日曾經結束上述戶口之客戶；或
 - 於任何期間被結束上述戶口之客戶。
- 如客戶於推廣期內新開立 / 提升多於一個優越理財（包括以單名或聯名之優越理財），本行將以較先開立 / 提升之優越理財為準，並以該戶口計算所得之優惠。
- 如客戶於推廣期內同時新開立 / 提升至優越及優進理財之綜合戶口（「優進理財」），並符合優越理財之迎新優惠要求，本行將按照當時優越理財之優惠計算所得之迎新優惠，而有關之優進理財優惠將不適用。
- 如客戶於推廣期內同時新開立 / 提升至優越尊尚理財及優越理財，並符合優越尊尚理財之迎新優惠要求，本行將按照當時優越尊尚理財之優惠計算其所得之迎新優惠，而有關之優越理財優惠將不適用。
- 除另有特別註明外，每位合資格客戶只可獲享各項優惠一次。有關優惠並不可與本行其他同類型產品推廣優惠同時使用。
- 是次推廣活動不適用於公司客戶。
- 如有關優越理財為聯名戶口，優惠只適用於第一戶口持有人。
- 於獲贈優惠時，合資格客戶必須仍然持有有效之優越理財。倘合資格客戶於獲贈優惠時取消上述優越理財或轉換為非優越理財，本行將保留權利從合資格客戶於本行開立之任何戶口扣除相等於已贈送之優惠價值金額，而無須另行通知。
- 恒生信用卡Cash Dollars（「Cash Dollars」）將存入合資格客戶的恒生優越理財World Mastercard戶口內。若合資格客戶未持有恒生優越理財World Mastercard，Cash Dollars將存入其截至當時Cash Dollars結餘最高之恒生信用卡戶口內；若合資格客戶其中一張或多於一張信用卡有預支Cash Dollars，Cash Dollars將存入當時預支Cash Dollars結餘最高之信用卡戶口內。如合資格客戶未持有任何合資格之恒生信用卡主卡，可向本行查詢及申請適用之恒生信用卡；有關申請必須於存入有關Cash Dollars之一個月前獲成功批核，方可獲享Cash Dollars優惠。如信用卡之申請不獲批核，合資格客戶將不獲發任何Cash Dollars。存入Cash Dollars時，其信用卡戶口必須仍然有效及信用狀況良好。此優惠不適用於恒生附屬

卡、公司卡、商務卡、美元Visa金卡、銀聯人民幣鑽石商務卡、人民幣信用卡、消費卡、e-shopping 萬事達卡及專享卡。Cash Dollars不可轉讓或兌換為現金。使用Cash Dollars須受恒生信用卡會員獎賞計劃之條款及細則約束，詳情請致電24小時恒生信用卡推廣熱線2998 6899。

11. 本行保留權利隨時暫停、更改或終止是次推廣及有關優惠，及不時修訂有關條款及細則，而無須另行通知。本行對是次推廣及有關優惠之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。是次推廣優惠須受有關產品 / 服務之條款及細則約束。如有關產品 / 服務之條款及細則與本條款及細則有任何歧異，概以本條款及細則為準。如上述條款及細則之中、英文文本有任何歧異，概以英文本為準。
12. 除客戶及本行(包括其繼承人及受讓人)以外，並無其他人士有權按《合約(第三者權利)條例》強制執行本條款及細則的任何條文，或享有本條款及細則的任何條文下的利益。
13. 本條款及細則受香港特別行政區法律所管轄，並按照香港特別行政區法律詮釋。
14. 本條款及細則受現行監管規定約束。

優越理財首年月費豁免優惠之指定條款及細則：

15. 合資格客戶於首年月費豁免期間須維持每月「全面理財總值」不少於HK\$500,000方可享優越理財首年月費豁免優惠。倘過去一個月之「全面理財總值」低於HK\$500,000，則需付HK\$340之月費。於首年月費豁免期後，倘過去一個月「全面理財總值」低於HK\$1,000,000，月費將自動轉回一般優越理財之收費。有關月費詳情，請向本行職員查詢。「全面理財總值」包括客戶名下所有戶口每月之存款、黃金戶口、證券、基金、已動用之透支額、信用卡現金透支、私人貸款結欠金額之每日平均總和、經由本行代理銷售的指定人壽保險計劃之已繳累積保費及恒生強積金結餘。如綜合戶口為單名持有，客戶之其他聯名戶口亦計算在內。

全面理財總值獎賞之指定條款及細則：

16. 「全面理財總值」Cash Dollars 獎賞
 - (a) 每位合資格客戶開立 / 提升至優越理財戶口兩星期內存入不少於HK\$500,000「合資格新資金結餘」[^]，並於2019年整個4月份維持指定「全面理財總值」，可獲享下列Cash Dollars獎賞。

維持「全面理財總值」金額(HK\$)	可獲贈之Cash Dollars	
	全新客戶	現有客戶 提升至優越理財
HK\$2,000,000或以上	\$1,000	\$300
HK\$1,000,000 - HK\$1,999,999	\$500	

17. 「相關投資產品」2倍 Cash Dollars獎賞
 - (a) 合資格客戶(1)符合上列條款16之「全面理財總值」Cash Dollars 獎賞；及(2)於推廣期內經本行任何渠道成功認購「相關投資產品」而其交易額累積達至HK\$500,000或其等值之外幣，可享2倍「全面理財總值」Cash Dollars獎賞。

- (b) 「相關投資產品」包括基金(包括基金認購、轉換及特級基金轉換)、股票掛鈎結構性產品、二手市場債券(除新發行債券、香港特區政府發行之外匯基金票據、銀髮債券、與通脹掛鈎債券及由中華人民共和國財政部發行之人民幣國債外)及/或由第三方發行的存款證。
 - (c) 投資金額以港元計算,如投資金額為非港元,認購基金、轉換基金/特級基金轉換、認購股票掛鈎結構性產品,指定二手債券及由第三方發行的存款證之有關金額將以2019年3月29日由本行全權釐定之匯率折算至等值的港元。
 - (d) 凡於推廣期之最後交易日(即於2019年3月29日),有關基金認購或轉換(包括或特級基金轉換)申請之截止時間後才收到的認購或轉換申請,將會於下一個交易日才被處理,並將不會視作優惠期內之合資格認購或轉換申請。請注意,不同基金及/或同一基金經不同認購渠道的認購或轉換申請之截止時間或有不同,客戶宜先向本行職員查詢有關認購或轉換申請之截止時間。
 - (e) 此優惠不適用於經恒生基金每月投資計劃認購之基金、經iPower戶口(戶口號碼尾數為384)認購之基金、不設認購費的基金單位、貨幣市場基金及本行不時指定之基金/基金交易。
18. 每位合資格客戶最多只能獲享獎賞一次。於獲贈上述獎賞時,合資格客戶需為恒生個人e-Banking登記用戶。
19. 本行將於2019年6月30日或之前將有關之Cash Dollars存入合資格客戶之恒生信用卡主卡戶口內並獲發專函通知。於存入有關之Cash Dollars時,合資格客戶須維持有關之「全面理財總值」金額。
- ^ 「合資格新資金結餘」是指客戶之最新存款總結餘與30曆日前之同一貨幣結餘對比所增加之金額,扣減30曆日內已享用新資金優惠之定期存款本金總額。所有由客戶持有的單名及/或聯名儲蓄、往來及定期賬戶(包括港元及外幣)之結餘均會被計算在內。如對「合資格新資金結餘」的定義有任何爭議,本行保留最終決定權。

定期存款利率優惠之指定條款及細則：

20. (a) 定期存款利率優惠只適用於合資格客戶於本行各分行或24小時優越理財專人接聽電話理財熱線2998 9188,以HK\$10,000或以上「合資格新資金結餘」^設立12個月港元定期存款可享定期存款年利率優惠。
- (b) 上述優惠不適用於續存之定期存款,並不可與相同貨幣之其他利率優惠同時使用。
- (c) 存款利息將以每年365日為基礎計算。
- (d) 不同貨幣及年期之定期存款有不同的定期存款年利率優惠,有關年利率將根據本行不時公佈的年利率為準。
- (e) 貨幣存款利率及匯率將根據市場變化而不時調整,本行保留權利隨時更改上述利率優惠。請於進行有關交易前向本行職員查詢實際利率及匯率。

港元儲蓄存款額外年利率優惠之指定條款及細則：

21. (a) 港元儲蓄存款年利率優惠(額外年利率)為計算利息當日適用於客戶之優越理財戶口(以戶口結存額釐定)的分層港元儲蓄存款利率另加1%計算。
- (b) 為期3個月的額外年利率只適用於「全新客戶」。
- (c) 額外年利率只適用於優越理財之首HK\$1,000,000存款。
- (d) 客戶可於成功開立優越理財戶口後的下一個月第20天開始獲贈額外年利率。
- (e) 額外年利率以優越理財戶口的每日港元儲蓄存款戶口結餘及每年日數為365天計算。
- (f) 優惠不可與相同貨幣之其他儲蓄存款年利率優惠同時使用。
- (g) 儲蓄年利率將根據市場變化而不時調整。請於進行有關交易前向本行職員查詢實際利率及匯率。

其他獎賞及禮遇之條款及細則：

相關投資產品新春禮遇之條款及細則：

- (a) 優惠推廣期為2019年1月2日至2019年2月28日，優惠附帶條款，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽hangseng.com/wealthfocus。

醫療保障酒店禮品卡優惠：

- (a) 優惠推廣期為即日起至2019年2月28日，包括首尾兩天。優惠附帶條款，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽hangseng.com/medicaloffer。

出糧戶口服務優惠：

- (a) 優惠推廣期為2019年1月1日至2019年3月31日。優惠附帶條款，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽hangseng.com/payroll。

優越理財World Mastercard優惠：

- (a) 合資格客戶必須於新卡發出之日期後60日內，憑卡累積簽賬滿HK\$10,000或以上，方可獲贈\$400 Cash Dollars迎新優惠。合資格客戶經指定申請途徑申請更可額外獲享\$200 Cash Dollars。迎新獎賞只適用於現在及 / 或過往12個月內未曾持有任何恒生優越理財World Mastercard之主卡客戶。
- (b) 優惠推廣期為2019年1月1日至2019年6月30日。優惠附帶條款，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽hangseng.com/psewmc。

重要事項

醫療保障計劃：

- 以上乃資料摘要，僅供參考之用。有關計劃之詳盡保障範圍、條款及細則、規定及不受保障項目，概以合約為準。中、英文之意思如有任何差別，概以英文為準。本計劃由保柏（亞洲）有限公司（「保柏」）承保，保柏已獲香港保險業監管局授權在香港經營，並受其監管。恒生銀行為保柏所授權獨家分銷本計劃的保險代理商。投保本計劃須向保柏支付保費。保柏會向恒生銀行就銷售本計劃提供佣金及業績獎金，而恒生銀行目前所採取之銷售員工花紅制度，已包含員工多方面之表現，並非只著重銷售金額。對於恒生銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議，恒生銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關產品的合約條款或質素（索償及服務）的任何爭議應由保柏與客戶直接解決。「專屬健康大使服務」由保柏提供。

風險披露聲明

基金投資之風險披露聲明：

- 投資者須注意，所有投資涉及風險（包括可能會損失投資本金），基金單位價格可升亦可跌，而所呈列的過往表現資料並不表示將來亦會有類似的表現。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關基金之銷售文件（包括當中所載之風險因素（就投資於新興市場的基金而言，特別是有關投資於新興市場所涉及的風險因素）之全文）。

股票掛鈎結構性產品風險披露聲明：

- 股票掛鈎結構性產品的市值可能出現波動，投資者可能損失其全部投資款項。因此，準投資者在決定在決定投資股票掛鈎結構性產品前，應確保其了解股票掛鈎結構性產品的性質，並細閱股票掛鈎結構性產品的發售文件所載列的風險因素，並在有需要時尋求獨立專業意見。倘若閣下購買股票掛鈎結構性產品，則閣下乃倚賴股票掛鈎結構性產品的發行人的信用可靠性。

二手市場債券及由第三方發行的存款證風險披露聲明：

- 此乃投資產品。投資決定是由閣下自行作出的。但閣下不應投資於債券 / 存款證，除非中介人於銷售該債券 / 存款證時已向閣下解釋經考慮閣下的財政情況、投資經驗及目標後，該債券 / 存款證是適合閣下的。閣下的中介人有責任確保閣下明白本產品的性質及風險，並確保閣下有足夠財力承擔買賣本產品的風險及潛在損失。
- 債券 / 存款證並非存款，並不應被視為傳統定期存款的替代品。
- 購買債券 / 存款證的投資者須承受債券 / 存款證發債機構及擔保人（如有）的信貸風險。概不保證發債機構發債機構 / 擔保人違反還款責任時會獲得保障。在最壞情況下，倘發債機構發債機構及擔保人（如有）未能於到期時履行還款責任，閣下可能會損失全部投資款項。



恒生銀行
HANG SENG BANK