



一般條款及細則：

1. 恒生夏日感謝祭推廣之推廣期為2020年7月8日至2020年8月31日，包括首尾兩天(「推廣期」)。
2. 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。有關優惠並不可與恒生銀行有限公司(「本行」)其他同類型產品推廣優惠同時使用。
3. 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。
4. 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。
5. 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。
6. 本條款及細則受現行監管規定約束。

開戶及出櫃獎賞：高達HKD10,000現金獎賞之條款及細則：

1. 優越理財及優進理財迎新獎賞

- a. 除另有註明外，優越理財迎新獎賞只適用於由2020年7月1日至2020年8月31日，凡符合指定開戶條件，並於本行分行或透過電子渠道(包括個人e-Banking)或電話理財熱線新開立/提升至優越理財之綜合戶口(「優越理財」)之人士(「合資格客戶」)，但不包括：
 - (1) 現時單名或聯名持有優越理財之客戶；或
 - (2) 於2020年1月1日至2020年8月31日曾經結束單名或聯名持有之優越理財之客戶；或
 - (3) 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
- b. 除另有註明外，優進理財迎新獎賞只適用於由2020年7月1日至2020年8月31日，凡符合指定開戶條件，並於本行分行或透過電子渠道(包括個人e-Banking)或電話理財熱線新開立/提升至優進理財之綜合戶口(「優進理財」)之人士(「合資格客戶」)，但不包括：
 - (1) 現時單名或聯名持有優越理財或優進理財之客戶；或
 - (2) 於2020年1月1日至2020年8月31日曾經結束單名或聯名持有之優越理財或優進理財之客戶；或
 - (3) 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
- c. 如有關優越理財/優進理財為聯名戶口，獎賞只適用於第一戶口持有人。
- d. 全面理財總值包括合資格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、信用卡現金透支及私人貸款結欠金額之每日平均總和以及經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，合資格客戶之其他聯名戶口亦計算在內。
- e. 是次推廣活動不適用於公司客戶。

(i) 優越理財及優進理財全面理財總值獎賞

- a. 合資格客戶於開立戶口後的下一個月之全面理財總值增長金額達指定金額，並於其後三個月維持指定全面理財總值增長金額，方可獲贈相應之現金獎賞。如合資格客戶於2020年7月份開立戶口，全面理財總值增長金額將對比2020年整個8月份之全面理財總值及2020年整個6月份之全面理財總值之差額，合資格客戶同時亦須於2020年9月至11月維持有關之指定全面理財總值增長金額。如合資格客戶於2020年8月份開立戶口，全面理財總值增長金額將對比2020年整個9月份之全面理財總值及2020年整個7月份之全面理財總值之差額，合資格客戶同時亦須於2020年10月至12月維持有關之全面理財總值增長金額。如合資格客戶於開立戶口前並未持有本行之銀行戶口，該客戶開立戶口前一個月的全面理財總值設定為零。

	全面理財總值獎賞	
	全面理財總值增長金額	現金獎賞金額
優越理財	HKD8,000,000或以上	HKD8,800
	HKD5,000,000 – HKD7,999,999	HKD5,000
	HKD3,000,000 – HKD4,999,999	HKD2,600
	HKD1,000,000 – HKD2,999,999	HKD1,300
	HKD500,000 – HKD999,999	HKD300
優進理財	HKD200,000或以上	HKD200
	HKD20,000 – HKD199,999	HKD100

- b. 每位合資格客戶最多只能獲享獎賞一次。
- c. 本行將於2021年1月31日或之前將有關之現金獎賞以港元存入合資格客戶名下之優越理財/優進理財戶口內。合資格客戶亦需於2021年1月31日仍然持有優越理財/優進理財戶口，及於該日前沒有取消或調低相關戶口之級別，方可獲享現金獎賞。
- d. 如合資格客戶於推廣期內新開立/提升多於一個優越理財(包括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獎賞。
- e. 如合資格客戶於推廣期內新開立/提升多於一個優進理財(包括單名或聯名之優進理財)，本行將以較先開立/提升之優進理財為準，並以該戶口計算所得之獎賞。
- f. 如合資格客戶於推廣期內同時新開立/提升至優越及優進理財，並符合優越理財之全面理財總值獎賞要求，本行將按照當時優越理財之獎賞計算所得之全面理財總值獎賞，而有關之優進理財獎賞將不適用。
- g. 於獲贈優越理財全面理財總值獎賞時，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獎賞時取消上述優越理財或轉換為非優越理財戶口，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獎賞價值金額，而無須另行通知。
- h. 於獲贈優進理財全面理財總值獎賞時，合資格客戶必須仍然持有有效之優進理財。倘合資格客戶於獲贈獎賞時取消上述優進理財或轉換為非優進理財戶口，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獎賞價值金額，而無須另行通知。

(ii) **優越理財首年低額結存服務費豁免優惠**

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HKD500,000方可享優越理財首年低額結存服務費豁免優惠。倘過去一個月之全面理財總值低於HKD500,000，則需付HKD340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HKD1,000,000，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。

2. **自動轉賬出糧戶口服務迎新獎賞推廣**

優惠推廣期為2020年7月1日至8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。

申請信用卡及消費獎賞：高達\$1,850 Cash Dollars之條款及細則：

3. **恒生信用卡之獎賞**

優惠推廣期為2020年6月12日至8月31日。優惠附帶條款，詳情及簽賬要求請向本行各分行職員查詢或瀏覽hangseng.com/card及hangseng.com/spending。

網上理財獎賞：高達\$20,130抽獎獎賞之條款及細則：

4. **全新個人e-Banking客戶獎賞及現有個人e-Banking客戶獎賞**

優惠推廣期為2020年6月21日至9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/ebankingoffer。

5. **Savings Planner之獎賞**

優惠推廣期為2020年7月1日至8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/plannerpromo。

認購投資產品獎賞：高達\$4,588現金獎賞之條款及細則：

6. **SimplyFund戶口之獎賞**

優惠推廣期為2020年6月14日至9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/simplyfundoffer。

7. **首次網上認購相關網上投資產品之獎賞**

推廣期為2020年7月2日至2020年9月30日(「推廣期」)。

此優惠只適用於同時符合以下三個條件之客戶(「合資格客戶」)：

- i. 恒生銀行有限公司(「本行」)之優越尊尚理財、優越理財、優進理財、Green Banking及綜合戶口客戶(各為「合資格戶口」)；及
- ii. 由2020年1月1日至2020年6月30日期間未曾有任何「相關網上投資產品」交易紀錄之本行客戶，包括優越尊尚理財、優越理財、優進理財、Green Banking及綜合戶口之客戶；及
- iii. 於推廣期內透過恒生個人e-Banking或恒生個人流動理財應用程式成功認購「相關網上投資產品」可獲以下現金獎賞：

投資金額(港元或等值)	現金獎賞
一筆過HKD10,000或以上	首次網上認購相關投資產品可享HKD50現金獎賞

c. 「相關網上投資產品」為：

合資格客戶於推廣期內，透過恒生個人e-Banking或恒生個人流動理財應用程式成功認購或轉換由本行代理之任何基金(但並不包括條款及細則第d項所述之基金)、成功認購股票掛鉤結構性產品、「更特息」投資存款、保本投資存款、及/或於FX2 - 外匯及貴金屬買賣服務開立新倉。

d. 此優惠不適用於經恒生「基金每月投資計劃」認購之基金、經SimplyFund(戶口號碼尾數為384)認購之基金及本行不時指定之基金/基金交易。

e. 有關投資金額之闡述：

相關網上投資產品之投資金額以港元計算，並只計算合資格客戶綜合戶口已完成交易的投資金額，任何已取消或未能成功之投資申請，均不會在釐定投資金額時被計算在內。如於推廣期內，所投資的相關網上投資產品之報價貨幣為非港元，本行將會按2020年9月最後一個交易日由本行釐定之匯率將有關的投資金額兌換成港元，以計算合資格客戶於推廣期內的投資金額。

f. 於推廣期內，若合資格客戶之「相關網上投資產品」買賣或轉換交易被本行全權釐定下為次數過於頻繁或持有期過短，本行有權於計算有關累積投資金額時拒絕計入相關交易。

g. 於2020年9月30日，有關投資產品申請之截止時間後才收到的投資申請，將不會視作推廣期內之投資申請，亦不會用作計算推廣期內之投資金額，該投資申請並會於下一個交易日才被處理。請注意，不同相關投資產品經不同投資渠道的投資申請之截止時間或各有不同，合資格客戶宜先向本行職員查詢有關投資申請之截止時間。

h. 投資金額是按每個合資格客戶計算。如有關戶口為聯名戶口，優惠只適用於第一戶口持有人。每個合資格客戶最多只可獲贈HKD50現金獎賞。

i. 現金獎賞將於2020年12月31日或之前以港元存入客戶之有關合資格戶口內港元交收戶口。存入有關現金獎賞時，客戶仍須持有有關合資格戶口。

j. 除另有指明，優惠不適用於商業客戶、私人銀行客戶，亦不可與本行之其他優惠同時使用。

8. **優越尊尚理財或優越理財客戶專享投資優惠之獎賞**

優惠推廣期為2020年7月2日至9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/wealthfocus。

9. **證券服務之獎賞**

股票每月投資計劃

a. 客戶凡於2020年7月1日至2020年8月31日(包括首尾兩天)(「月供股票推廣期」)符合下列條件，可享恒生股票每月投資計劃 - 首年手續費低至HKD0優惠(「合資格客戶」)：

- 以綜合戶口附屬之股票每月投資計劃戶口(「合資格戶口」)經恒生個人e-Banking開立全新恒生股票每月投資計劃(「合資格股票計劃」)，但不包括更改現有之股票每月投資計劃；及
- 於開立有關合資格股票計劃當日之前3個月內未曾以同一合資格戶口開立及/或取消同一股票之每月投資計劃，及
- 由開立有關合資格股票計劃後緊接之第一月份起計，成功完成繳付連續12個曆月之所需供款

b. 每個合資格戶口只限一個合資格股票計劃可享此優惠。

c. 合資格客戶於合資格股票計劃首次供款後的12個曆月內若終止其合資格股票計劃，或因任何原因未有供款而導致合資格股票計劃被終止，此優惠將會被取消。之後若合資格客戶於同一合資格戶口以同一股票重新開立之股票每月投資計劃，亦不能再享此優惠。

d. 合資格客戶須就合資格股票計劃之每月供款先繳付手續費(手續費按月供股票計劃供款之0.25%計算，最低收費為HKD50)，當中已包括佣金、印花稅、香港交易所交易費、證監會交易徵費、證券保管費、買入證券存入費及代理人服務費。

- e. 本行將於2021年11月30日或之前將獲減免之手續費金額(「減免金額」)以現金獎賞方式存入合資格戶口之相關港元交收戶口內。合資格股票計劃所獲之減免金額為每月上限HKD50，即12個月之連續成功供款最高可享HKD600之減免金額。
- f. 於存入減免手續費時，合資格客戶仍須持有該合資格戶口及其交收戶口及合資格股票計劃仍須有效，否則客戶將不會享有現金獎賞。倘合資格客戶於獲贈現金獎賞時取消其合資格戶口之相關綜合戶口或轉換為其他非綜合戶口，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，而毋須另行通知。

「恒生投資快」股票應用程式

- a. 有關「恒生投資快」股票應用程式(「恒生投資快」)認購新股可獲豁免新股認購手續費優惠推廣期為2020年7月1日至2020年12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/stockoffer
- b. 此優惠只適用於在推廣期前，沒有完成過風險評估問卷或風險評估問卷已經過期之本行之綜合戶口客戶及本行職員(「合資格客戶」)。如有關戶口為聯名戶口之客戶，則只有第一戶口持有人方可享此優惠。

10. 風險評估問卷之獎賞

- a. 優惠推廣期為2020年7月8日至2020年8月31日(「推廣期」)，包括首尾兩天。
- b. 此優惠只適用於在推廣期前，沒有完成過風險評估問卷或風險評估問卷已經過期之本行之綜合戶口客戶及本行職員(「合資格客戶」)。如有關戶口為聯名戶口之客戶，則只有第一戶口持有人方可享此優惠。
- c. 合資格客戶須於推廣期期間，經恒生個人e-Banking或恒生個人理財應用程式完成/更新風險評估問卷，最先完成/更新風險評估問卷之首5,000名客戶可獲HKD25現金獎賞。
- d. 每位客戶最多只可獲贈HKD25現金獎賞。即使每位合資格客戶於推廣期內經恒生個人e-Banking或恒生個人理財應用程式完成或更新風險評估問卷多於1次，該合資格客戶於推廣期內亦最多只可獲贈HKD25現金獎賞。
- e. 合資格客戶透過恒生個人e-Banking或恒生個人理財應用程式完成/更新風險評估問卷的時間以本行之紀錄為準。如有爭議，概以本行之紀錄為準。
- f. 本行將於2020年12月31日之前存入HKD25現金獎賞予合資格客戶之任何本行之綜合戶口(包括優越理財、優進理財、綜合戶口或Green Banking之港幣儲蓄或港幣往來戶口)內。於獲贈現金獎賞時，客戶必須仍然持有相關的恒生綜合戶口，否則獎賞將被作廢。
- g. 除另有指明，優惠不適用於商業客戶、私人銀行客戶，亦不可與本行之其他優惠同時使用。
- h. 本行保留權利隨時暫停、更改或終止所有優惠及不時更改其條款及細則，毋須另行通知。本行對優惠之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。

保險計劃優惠：高達4個月保費豁免之條款及細則：

11. 保險計劃之獎賞

有關「伴享人生」人壽保險計劃首年保費折扣優惠(「保費折扣優惠」)之條款及細則：

- a. 推廣期為2020年7月8日至2020年8月31日(包括首尾兩天)(「推廣期」)。
- b. 有關恒生保險有限公司(「恒生保險」)之人壽保險計劃的投保申請表之簽署日期必須於推廣期內，並須於推廣期內遞交其申請。
- c. 恒生保險有權根據保單持有人/受保人於投保時所提供之資料而決定是否接受有關之投保申請。
- d. 保費折扣優惠只適用於優越尊尚理財客戶或其他客戶以保單持有人身份親臨恒生銀行分行並成功投保「伴享人生」人壽保險計劃。
- e. 保費折扣優惠只適用於個人客戶，不適用於公司客戶及享有恒生銀行職員優惠之人士。
- f. 於推廣期內，如受保人成功受保超過一份保單，保單持有人仍可根據每份保單之年繳保費金額獲享適用之保費折扣優惠。
- g. 除另有註明外，保費折扣優惠不可與其他保費折扣優惠同時使用。
- h. 恒生銀行及恒生保險保留隨時暫停、更改或終止保費折扣優惠及修訂有關保費折扣優惠、及其條款及細則之權利，恕不另行通知。恒生銀行及恒生保險對保費折扣優惠之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。

有關「易安康」癌症保障計劃/「易安逸」人壽保障計劃首年保費豁免優惠(「保費豁免優惠」)之條款及細則：

- a. 推廣期由2020年7月8日至2020年8月31日(包括首尾兩天)(「推廣期」)。
- b. 申請人需於推廣期內經恒生銀行網頁hangseng.com或熱線2998 8038成功遞交「易安康」癌症保障計劃或「易安逸」人壽保障計劃之投保申請，並於投保時提供指定優惠編號，保單成功獲批核後，可享首個保單年度第3、6、9及12個月(共4個月)保費豁免優惠。申請人如未能於投保時提供指定優惠編號，將不獲享保費豁免優惠，亦恕不補發。
- c. 如所續發之保單在冷靜期內被取消，恒生保險只會退回實際繳交之保費。
- d. 恒生保險有權根據保單持有人/受保人於投保時所提供之資料而決定是否接受有關之投保申請。
- e. 保費豁免優惠只適用於特選個人客戶，不適用於公司客戶及享有恒生銀行職員優惠之人士。
- f. 特選客戶(「特選客戶」)指於推廣期內收到由恒生銀行發出的相關推廣電郵或短訊之客戶。
- g. 除另有註明外，保費豁免優惠不能用作兌換現金，亦不可與其他保費優惠同時使用。
- h. 恒生銀行及恒生保險保留隨時暫停、更改或終止保費豁免優惠及修訂有關條款及細則之權利，恕不另行通知。恒生銀行及恒生保險對保費豁免優惠之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。

外幣兌換獎賞：定存年利率高達9.3%之條款及細則：

12. 外幣兌換之獎賞

優惠推廣期為2020年4月22日至9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/forexpromotion。

SimplyFund戶口之風險披露聲明

- 投資者須注意所有投資均涉及風險(包括可能會損失投資本金)，基金單位價格可升亦可跌，過往表現並不可作為日後表現的指引。在作出任何投資決定前，應小心閱讀及明白有關基金之銷售文件(包括基金詳情及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)。
- 並非所有由恒生銀行有限公司分銷的投資基金均於SimplyFund戶口提供，此戶口只有指定基金可供認購。如你正尋找其他基金投資或投資產品，請瀏覽我們的網站或親臨分行了解更多資訊。
- 就此刻此戶口可供認購之基金而言，該等基金皆由本行的全資附屬機構恒生投資管理有限公司所提供。

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)。

股票掛鉤結構性產品之風險披露聲明

- 股票掛鉤結構性產品乃涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該股票掛鉤結構性產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務狀況、投資經驗及目標後，該類產品是適合閣下的。投資者於作出任何投資決定前，應參閱股票掛鉤結構性產品之有關發售文件。
- 股票掛鉤結構性產品被界定為複雜產品，投資者應謹慎行事。
- 股票掛鉤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，準投資者在決定投資股票掛鉤結構性產品前，應確保其了解股票掛鉤結構性產品的性質，並細閱股票掛鉤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鉤結構性產品，則閣下乃倚賴股票掛鉤結構性產品的發行人的信用可靠性。

「更特息」投資存款之風險披露聲明

- 此乃涉及金融衍生工具的結構性產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該「更特息」投資存款，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。投資者於作出任何投資決定前，應參閱有關重要資料概要、章則以及風險披露聲明。
- 投資者應注意此產品並不保本及有別於普通定期存款，故不應被視為一般定期存款或其替代品。
- 此產品收益只限於其存款利息面值。投資者之本金及利息將以存款貨幣與掛鉤貨幣兩者中相對貶值者支付。投資者須承擔由貨幣貶值引致的潛在虧損，而虧損亦可能相當重大。如此產品於到期前提取，投資者亦須負擔所需之費用。此等虧損及費用可能減少是項「更特息」投資存款之利息收益及本金。投資者應就其需要諮詢專業意見。有關此產品章則可向恒生銀行有限公司(「本行」)分行索取。
- 此產品並非受保障存款，及不會受香港存款保障計劃的保障。
- 投資於此產品須承受本行的信貸風險。
- 人民幣受限於中華人民共和國政府的外匯管制，故投資者投資於涉及人民幣的「更特息」投資存款將要承受人民幣的貨幣風險。

保本投資存款之風險披露聲明

- 此乃涉及金融衍生工具的結構性產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該「保本投資存款」，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品是適合閣下的。投資者於作出任何投資決定前，應參閱有關投資類別之重要資料概要、有關條款表、條款及章則以及風險披露聲明。
- 投資者應注意此產品有別於普通定期存款，故不應被視為一般定期存款或其替代品。
- 此產品並非受保障存款，及不會受香港存款保障計劃的保障。
- 投資於此產品須承受本行的信貸風險。
- 人民幣受限於中華人民共和國政府的外匯管制，故投資者投資於涉及人民幣的「保本投資存款」將要承受人民幣的貨幣風險。

FX2 – 外匯及貴金屬買賣服務之風險披露聲明

- 外匯及貴金屬買賣的風險十分重大。你或會蒙受重大虧損或甚至損失全部最初按金。在某些市況下，你或會發覺平倉困難或甚至不可能將未平倉的FX2買賣合約平倉。你即使定下備用買賣指示，如「止蝕」或「限價」買賣指示，亦未必會使你之虧損局限於其原先設想之數額。在極端情況如市況變動不利你的持倉合約，可能會要求你在短時間內存入額外的按金或支付利息，以維持你的持倉合約。如果你未能即時提供所需的按金或支付所需的利息，你的所有未平倉FX2買賣合約可能會在未有進一步通知你的情況下被斬倉。因此，你應根據本身的財務狀況及投資目標，仔細考慮有關外匯及貴金屬買賣安排是否適合你。
- 人民幣受中國政府的外匯管制。倘若你的「FX2買賣合約」涉及離岸人民幣，將要承受人民幣的貨幣風險。
- 投資涉及風險。上述風險披露並不能披露所有風險。你作出任何投資決定前，必須閱讀及明白所有有關之文件及風險披露聲明(尤其是包含在有關申請表內之風險披露聲明)。
- 本網頁內容並未經香港任何監管機構審閱，請你務必審慎細閱本網頁。如你不確定或不明白槓桿式外匯及貴金屬買賣之性質及所涉及之風險，你應尋求獨立的專業意見。

債券或由第三方發行的存款證產品之重要風險披露聲明

- 債券/存款證乃投資產品。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。
- 債券並非存款，並不應被視為傳統定期存款的替代品。
- 存款證並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。
- 購買債券/存款證的投資者須承受債券/存款證發行人及擔保人(如有)的信貸風險。概不保證發行人/擔保人違反還款責任時會獲得保障。在最壞情況下，倘發行人及擔保人(如有)未能於到期時履行其各自在債券/存款證項下的還款責任，閣下可能會損失全部投資款項。

人民幣貨幣風險

人民幣乃受制於匯率風險。客戶於兌換人民幣至其他貨幣(包括港幣)時將可能受匯率波動而引致損失。有關當局所實施的外匯管制亦可能對適用匯率造成不利的影響。人民幣現時並非自由兌換的貨幣，可能受制於若干政策、監管要求及/或限制(有關政策、監管要求或限制將不時更改而毋須另行通知)。實際的兌換安排須依據當時的政策、監管要求及/或限制而定。

證券服務之重要事項及聲明

此宣傳品未經香港證券及期貨事務監察委員會(「證監會」)審核。此宣傳品所包含的資訊祇供一般資料及參考之用，不擬提供作為專業投資或其他意見。此不擬構成投資決定的基礎。閣下不應只根據此宣傳品所包含的資料和服務而作出任何投資決定。在作出任何投資決定之前，閣下應先考慮自己的個人情況，包括但不限於個人的財政狀況、投資經驗以及投資目標，及應考慮產品投資的性質、條款以及風險。閣下需要時應尋求適當之專業意見。

此宣傳品不擬提供，亦不應被視為或依賴為提供法律、稅務的意見或投資建議。

投資者應注意投資涉及風險和證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。投資者不應只單獨基於本資料而作出任何投資決定，而應詳細閱讀有關之風險披露聲明。

投資者應注意投資於人民幣證券及產品涉及不同風險(包括但不限於貨幣風險、匯率風險、發行人/交易對手之信貸風險、利率風險、流動資金風險等(如適用))。投資A股通股票的主要風險包括：

- 香港的投資者賠償基金並不涵蓋滬港通/深港通下的任何北向交易和南向交易。
- 當有關額度用盡時，交易將會受到限制或被暫停。
- 北向交易只有在兩地市場均為交易日，而且兩地市場的銀行在相應的款項交收日均開放時才會開放。投資者應該注意北向交易的開放日期，並因應自身的風險承受能力決定是否在北向交易不開放的期間承擔股票價格波動的風險。
- 當一些股票被調出北向交易合資格股票範圍時，該股票只能被賣出而不能被買入。
- 若要將本地貨幣轉換為人民幣作投資，將需承受匯率風險。

風險評估問卷之免責聲明

「風險評估問卷」由恒生銀行有限公司(「本行」)提供以協助客戶了解現時的風險承擔程度和投資需要。本行對有關資料及建議的準確性及完整性並無作出任何擔保、保證或承諾，亦不負上任何責任。所有意見均根據客戶向本行所提供的資料而制定。因應是次分析所討論過有關客戶的需要和對風險所持的態度而提出的意見，祇供客戶作出個人投資決定的參考。所有意見不可視為對任何投資產品的銷售或購買邀請，亦不應當為投資建議。

人壽保險計劃之重要事項

以上乃資料摘要，僅供參考之用。有關各項人壽保險計劃之詳盡內容、條款、規定及不保事項，請參閱有關計劃之宣傳手摺/單張並概以保單為準。相關產品風險，請參閱產品小冊子。上述人壽保險計劃均由恒生保險有限公司承保。恒生保險有限公司已獲香港保險業監管局授權經營，並受其監管。恒生銀行為恒生保險有限公司之授權保險代理商，而有關產品乃恒生保險有限公司而非恒生銀行的產品。如閣下於銷售過程或處理有關保險產品交易時與恒生銀行產生合資格爭議(定義見有關金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍)，恒生銀行將與閣下進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關保險產品的合約條款的任何爭議，則請閣下與恒生保險有限公司直接解決。

「易安康」癌症保障計劃及「易安逸」人壽保障計劃之重要事項

「易安康」癌症保障計劃及「易安逸」人壽保障計劃均由恒生保險有限公司承保，恒生保險有限公司已獲香港保險業監管局授權經營，並受其監管。恒生銀行為恒生保險有限公司之授權保險代理商，而有關產品乃恒生保險有限公司而非恒生銀行的產品。如閣下於銷售過程或處理有關保險產品交易時與恒生銀行產生合資格爭議(定義見有關金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解的中心職權範圍)，恒生銀行將與閣下進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關保險產品的合約條款的任何爭議，則請閣下與恒生保險有限公司直接解決。

以上乃資料摘要，僅供參考，不能詮釋為在香港境外提供或出售或游說購買恒生保險有限公司的任何產品的要約、招攬及建議。有關計劃之詳盡條款、規定及不保事項，概以有關保單為準。

外幣兌換風險

外幣兌換涉及匯率風險。將港幣兌換外幣或外幣兌換港幣時，可能會因當時外幣匯率之波動而出現利潤或虧損。