

# 认购相关投资产品



可享999.9足金金章



投资涉及风险，包括可能会损失投资本金，投资产品之价格可升亦可跌，甚至变成毫无价值。投资者不应只单独基于本宣传品而作出任何投资决定，而应仔细阅读有关投资产品之销售文件及风险披露声明。



即日起至2026年9月30日，合资格私人银行账户<sup>1</sup>成功认购相关投资产品达指定累积投资金额可享以下奖赏：

相关投资产品	最低累积投资金额 (港币或等值)	奖赏
基金、结构性产品 <sup>#</sup> 及 / 或 二手市场债券 <sup>^</sup>	港币3,000,000至少于 港币5,000,000	「财神骏马」 999.9足金金章如意结 (1.8克) 一个 <sup>2</sup> 
	港币5,000,000或以上	「财神骏马」 999.9足金金章 (6.1克) 一个 <sup>3</sup> 

<sup>1</sup> 优惠适用于恒生银行有限公司（「本行」）之私人银行账户，并须于2026年9月30日当日，按本行全权酌情厘定，账户总资产结余达港币20,000,000元或以上（或其等值），且符合优惠条款及细则所列之条件。

<sup>2</sup> 「财神骏马」999.9足金金章如意结(1.8克)之直径为30毫米，根据2026年6月9日由供应商定立之金价，其价值约为港币2,297（此价值并未包括造工费）。实际黄金重量以最终实物为准，以上图片只供参考。

<sup>3</sup> 「财神骏马」999.9足金金章(6.1克)之直径为35毫米，根据2026年6月9日由供应商定立之金价，其价值约为港币7,784（此价值并未包括造工费）。实际黄金重量以最终实物为准，以上图片只供参考。

<sup>#</sup> 不包括外汇期权、外汇远期合约、「更特息」投资存款（「MXI」）及外汇挂钩「保本投资存款」（「CPI」）

<sup>^</sup> 不包括存款证（「CD」）

### 跨境免责声明

本网站由恒生银行有限公司（「恒生」、「本行」、「我们」）提供。恒生获授权于香港特别行政区从事银行业务，并受当地法规所规管。本网站所提供的产品及服务是为香港客户而设。

本行无意让任何人于任何本行受限制或未获法律或法规授权分发或使用本网站的司法管辖区、国家或地区内，分发或使用本网站。如你并非身处香港，我们或未获授权于你身处或居住的国家或地区经本网站向你提供产品及服务。

**认购「相关投资产品」优惠之一般条款及细则（「优惠」）：**

1. 优惠推广期由2026年7月1日至2026年9月30日，包括首尾两天（「推广期」）。
2. 优惠只适用于恒生银行有限公司（「本行」）之私人银行账户，并须于2026年9月30日当日，按本行全权酌情厘定，账户总资产结余达港币20,000,000元或以上（或其等值），且符合下文颁奖部分所列之条件（「合格账户」）。
3. 优惠按每个合格账户计算。
4. 于2026年9月30日，有关投资产品（见下文颁奖定义的相关投资产品）申请之截止时间后才收到的投资申请，将不会视作推广期之内之投资申请，亦不会用作计算推广期之内之累积投资金额，该投资申请将会于下一个交易日才被处理。请注意，不同相关投资产品经不同投资渠道的投资申请之截止时间或各有不同，合格账户持有人宜先向本行职员查询有关投资申请之截止时间。
5. 有关累积投资金额之阐述：
  - i. 有关投资产品之累积投资金额以港元计算，并只计算合格账户内已完成交易的投资金额，任何已取消或未能成功之交易的价值均不会计算在内。如合格账户持有人持有多个私人银行账户，相关投资产品之累积投资金额将按每个账户分别计算。如于推广期内，所投资的有关投资产品以港元以外的货币计值，本行将会按2026年9月最后一个交易日由本行厘定之汇率将有关的投资金额兑换成港元，以计算合格账户于推广期内的累积投资金额。
  - ii. 于推广期内，若合格账户之有关投资产品的认购或转换交易被本行全权厘定为交易过于频繁或持有期过短，本行保留权利于计算有关累积投资金额时剔除该等交易。
6. 本行将于2027年1月31日或之前通知合格账户持有人有关礼品换领详情。届时，合格账户持有人仍须持有有关私人银行账户。
7. 本行并非「财神骏马」999.9足金金章如意结及「财神骏马」999.9足金金章（「礼品」）之供应商，故此不会承担此等礼品有关之任何法律责任。本行不回购礼品。客户请直接联络供应商有关回购详情。一切有关此等礼品之争议，均应由客户与有关供应商自行解决。礼品数量有限，送完即止。礼品不可转让或兑换现金。本行保留权利以其他项目代替。
8. 除另有指明，此优惠不适用于本行商业理财客户，亦不可与本行其他优惠同时使用。
9. 除合格账户持有人及本行（包括其继承人及受让人）以外，并无其他人士有权按《合约（第三者权利）条例》强制执行本条款及细则的任何条文，或享有本条款及细则的任何条文下的利益。
10. 本条款及细则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。
11. 本条款及细则受现行监管规定约束。
12. 有关优惠之详情，请向本行职员查询。优惠由本行提供。本行保留权利随时暂停、更改或终止优惠及更改其条款及细则，毋须另行通知。本行对优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。
13. 本条款及细则之中、英文文本有任何歧异，概以英文文本为准。

**颁奖：成功认购基金、结构性产品（不包括外汇期权、外汇远期合约、「更特息」投资存款（「MXI」）及外汇挂钩「保本投资存款」（「CPI」）及/或购买二手市场债券（不包括存款证（「CD」））（「相关投资产品」）并达到指定累积投资金额，可享「财神骏马」999.9足金金章如意结/「财神骏马」999.9足金金章之条款及细则：**

1. 优惠只适用于符合以下其中一项要求之合格账户：
  - i. 于2026年1月1日至2026年6月30日期间，未曾认购及/转换投资基金、认购结构性产品（不包括外汇期权、外汇远期合约、「更特息」投资存款（「MXI」）及外汇挂钩「保本投资存款」（「CPI」））或购买任何二手市场债券（不包括CD）之现有私人银行账户；或
  - ii. 于推广期内新开立私人银行账户。
2. 于推广期内成功认购相关投资产品并达到指定累积投资金额的合格账户，将可按下表获享奖赏：

累积投资金额（港币或等值）	奖赏
港币3,000,000至少于港币5,000,000	「财神骏马」999.9足金金章如意结 (1.8克) 一个*
港币5,000,000或以上	「财神骏马」999.9足金金章(6.1克) 一个*

\*「财神骏马」999.9足金金章如意结 (1.8克) 之直径为30毫米，根据2026年6月9日由供应商定立之金价，其价值约为港币2,297 (此价值并未包括造工费)。「财神骏马」999.9足金金章 (6.1克) 之直径为35毫米，根据2026年6月9日由供应商定立之金价，其价值约为港币7,784 (此价值并未包括造工费)。实际黄金重量以最终实物为准。

3. 此优惠适用于合格账户于推广期内，透过本行任何渠道以一般认购、「特级基金转换服务」#、及/或一般基金转换服务认购及/或转换由本行分销之任何投资基金（但并不包括下文第4段所述之基金），认购结构性产品（不包括外汇期权、外汇远期合约、「更特息」投资存款（「MXI」）及外汇挂钩「保本投资存款」（「CPI」）），及/或购买二手市场债券（但并不包括存款证（「CD」）及下文第4段所述之债券）。
4. 此优惠不适用于经恒生「基金每月投资计划」认购之基金、不设认购费的基金单位、货币市场基金及本行不时指定之基金/基金交易；及不适用于所有经首次公开认购之债券。
5. 累积投资金额是按每个合格账户计算。如合格账户持有人持有多个私人银行账户，相关投资产品之累积投资金额将按每个账户分别计算。
6. 每个合格账户(包括私人银行联名账户)，只可获赠「财神骏马」999.9足金金章如意结 (1.8克) 一个或「财神骏马」999.9足金金章(6.1克) 一个（「礼品」），视乎累积投资金额而定。

#有关「特级基金转换服务」之详情，请参阅恒生银行网站>投资>基金超级市场或与本行职员查询。

### **基金投资之风险披露声明**

投资者须注意所有投资均涉及风险(包括可能会损失投资本金)，投资基金单位价格或价值可升亦可跌，过往表现并不可作为日后表现的指引。投资者在作出任何投资决定前，应小心阅读及明白有关基金之销售文件(包括基金详情及当中所载之风险因素之全文) 及基金投资客户须知。基金乃投资产品，而部分涉及金融衍生工具。投资者应仔细考虑自己的投资目标、投资经验、投资年期、财政状况、风险承受能力、税务后果及特定需要，亦应了解投资产品的性质、条款及风险。投资者如对其投资有任何疑问，请咨询独立的专业意见。

### **结构性票据之风险披露**

- 结构性票据乃涉及金融衍生工具。你不应该只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售此产品时已向你解释经考虑你的财务情况、投资经验及投资目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资在某一结构性票据。
- 结构性票据被界定为复杂产品，你应该谨慎行事。结构性票据的市值可能出现波动，投资者可能损失其全部投资款项。因此，你于作出任何投资决定前，应确保你理解此产品的性质，并细阅结构性票据的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- 流通量风险 - 投资者应作准备持有本产品直至到期。你可能无法在到期前出售你的结构性票据。倘你试图在到期前出售结构性票据，你收取的金额可能远低于你的投资金额。
- 你倚赖发行人的信用可靠性 - 结构性票据构成发行人的一般无抵押非后偿合约责任。当你购买产品，你将倚赖发行人而非其他人士的信用可靠性。根据结构性票据的条款及细则，你对挂钩资产的任何发行人并无任何权利。倘发行人变成资不抵债或违反其于产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失大部份甚至全部投资。发行人有权提早终止结构性票据。
- 部分结构性票据于到期时为100%保本 - 倘该结构性票据未因其他原因被提早终止。
- 投资结构性产品并不等同于直接投资挂钩资产。
- 你应注意此产品有别于普通定期存款及不受香港存款保障计划的保障。
- 不受投资者赔偿基金保障 - 结构性票据并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。可能没有活跃或高流通量的二级市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

### **场外衍生工具产品之风险披露**

- 场外衍生工具产品乃涉及金融衍生工具。你不应该只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售此产品时已向你解释经考虑你的财务情况、投资经验及投资目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资在某一场外衍生工具产品。
- 场外衍生工具产品被界定为复杂产品，你应该谨慎行事。场外衍生工具产品的市值可能出现波动，投资者可能蒙受重大甚至无限损失。因此，你于作出任何投资决定前，应确保你理解此产品的性质，并细阅场外衍生工具产品的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- 你倚赖发行人及交易对手的信用可靠性 - 场外衍生工具产品构成发行人或交易对手的一般无抵押非后偿合约责任。对于发行人未能履行其责任的情况，概不保证你可获任何形式的保障。倘发行人或交易对手未能于到期时履行其责任，你可能因此损失全部或部分投资。发行人或交易对手的财务状况如出现重大不利变化，可能削弱或不利影响发行人或交易对手履行其于本产品项下责任的能力，从而可能不利影响本产品的回报及市值。
- 场外衍生工具产品并不保本。在最坏情况下，你可能蒙受重大甚至无限损失。
- 投资场外衍生工具产品并不等同于直接投资挂钩资产。
- 场外衍生工具产品并非一般定期存款，且不受香港存款保障计划的保障。
- 不受投资者赔偿基金保障 - 场外衍生工具产品并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障，亦能没有活跃或高流通量的二级市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

### **债券产品之重要风险披露声明**

- 债券乃投资产品。投资决定是由阁下自行作出的。但阁下不应投资于债券，除非中介人于销售该债券时已向阁下解释经考虑阁下的财政情况、投资经验及目标后，该债券是适合阁下的。阁下的中介人有责任确保阁下明白本产品的性质及风险，并确保阁下有足够财力承担买卖本产品的风险及潜在损失。
- 债券并非存款，并不应被视为传统定期存款的代替品。
- 债券并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 购买债券的投资者须承受债券发行人及担保人（如有）的信贷风险。概不保证发行人/ 担保人违反还款责任时会获得保障。在最坏情况下，倘发行人及担保人（如有）未能于到期时履行其各自在债券项下的还款责任，阁下可能会损失全部投资款项。
- 人民币并非可自由兑换的货币。因此，投资者买卖以人民币计值的债券将要承受额外风险（例如货币风险）。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅相关「债券及存款证买卖服务」资料单张项下「风险因素」一节，以了解适用于债券的其他风险因素。
- 此资料仅并不构成，亦无意作为，也不应被诠释为专业意见、要约、招揽或建议投资于债券产品。投资者须注意，所有投资涉及风险（包括可能会损失投资本金），债券产品之价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。投资者须了解不应只根据此资料而作出任何投资决定。因此，在作出任何投资决定前，投资者应考虑该投资是否适合其本身，包括投资目标、投资经验、投资年期、财政状况、承受能力的风险、税务后果及特定需要，亦应详细阅读相关产品之销售文件及条款细则（包括当中所载之风险因素之全文）。投资者如对其投资有任何疑问，请咨询独立的专业意见。
- 本行并未就此资料所提供的任何一般金融及市场资讯、新闻服务和市场分析、预测及/ 或意见（「市场资讯」）的公平性、准确性、时限性、完整性或正确性，以及该等市场资讯所依据的基准作出任何明文或暗示的保证、陈述、担保或承诺，亦不会就使用及/ 或依赖此资料内所提供的任何市场资讯而负责或承担任何法律责任。
- 投资者须自行评估此资料、预测及/ 或意见的相关性、准确性及充足性，并作出彼等为该等评估而认为必要或恰当的独立调查。本行并无就其中所述任何投资是否适合或切合任何个别人士的情况作出任何声明或推荐，亦不会就此承担任何责任

## 恒生私人银行 — 以投资产品作抵押之融资服务

### 风险披露声明

免责声明：本风险披露声明向阁下提供有关由恒生银行有限公司（「本行」）提供以投资产品作抵押之融资服务（「融资服务」）的主要风险的若干资料，并构成产品资料文件的一部分。本风险披露声明 仅供一般参考用途，亦非其全面概要。阁下不应仅根据本风险披露声明使用融资服务。

以下为以投资产品作抵押之融资服务的关键风险的概要，但下列并非所有风险：

#### 1. 与补仓要求相关的风险

基金及其他投资产品价格有时可能会非常波动。藉存放抵押品以杠杆形式为投资产品交易取得融资涉及极大风险，亏蚀可能会超过阁下的抵押品的价值，并可能影响阁下偿还投资融资的能力。阁下使用的杠杆越高，在不利市况下承受的损失可能越大。备用交易指示（例如「止蚀」或「限价」指示）未必能限制亏蚀，市场情况可能使备用交易指示无法执行。阁下可能会在极短时间内被要求存入额外的保证金款额或缴付利息。假如未有在指定时间内支付所需的保证金款额或利息，阁下的抵押品可能会在未经阁下的同意下被出售。强制出售可能会导致亏蚀，而阁下将要为阁下的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。因此，阁下应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合阁下。

因融资服务而存放于本行的任何现金及投资产品将被抵押、质押及/ 或转让予我们。倘阁下的投资产品的可借总值低于某一水平（例如：因阁下的投资产品的市场价值下降或银行由于质量恶化而向下调整特定投资产品的贷款比率而导致），本行可要求阁下在短时间内提供额外现金或投资产品作抵押，或出售投资产品以偿还全部或部分贷款（「补仓通知」）。本行可能要求阁下向我们提供的额外现金或投资产品属巨额，且超过抵押于本行的初始现金或投资产品价值。假如本行提供给阁下的任何借款仍未偿还，阁下有可能会被限制出售或以其他方式处理抵押于本行的任何现金或投资产品。

倘阁下于收到补仓通知后不立即采取行动及并未在指定时间内采取所需行动（例如出售投资产品及/ 或偿还贷款），本行则可能拥有各项权利，包括有权出售阁下的部分或全部投资产品，以及对阁下抵押于本行并与阁下投资有关的任何现金行使抵销权（「强制出售」），即使市况不利亦然。阁下将承担全部损失，并可能仍有责任向我们偿还阁下户口就此产生的任何亏蚀（包括利息）及阁下结欠我们的任何其他金额。因此，阁下应根据自身的财务状况及投资目标，仔细考虑有关融资安排是否适合阁下。

#### 2. 使用杠杆的风险

以杠杆形式进行投资意味著较小的价格变动将对阁下的损益产生倍增影响，并且阁下承受的投资风险程度将大幅提升。杠杆投资的损失风险可能相当重大。因此阁下应在决定利用融资服务以筹资持有或购置有关资产之前应慎重考虑。阁下在申请融资服务或购置有关资产前，应徵询独立意见。

#### 3. 货币风险

若贷款之货币与抵押品之货币不同，外汇风险影响可能影响贷款及抵押品的价值。外汇汇率可能有大幅波动，亦可能受到各种外在因素影响，例如政治及经济政策（包括海外及本地）的变化，政治动荡，战争，自然灾害及全球市场走势。

#### 4. 利率风险

融资服务之贷款利率是建基于香港银行同业拆息/ 资金成本/ 无风险利率/ 港元最优惠利率 加上/ 减去预定利率厘定，而利率可能随时间和市场因素而变化（包括但不限于本地及/ 或 环球经济发展），并不设上限。阁下可能因香港银行同业拆息/ 资金成本/ 无风险利率/ 港元最优惠利率上升而需增加贷款利息支出，或从而增加融资成本并降低融资安排下投资的整体回报率。如贷款应付利息高于融资安排下投资的回报收入，阁下有可能受到重大损失。在考虑申请贷款前阁下应考虑这些元素。

如本行因一项放款的全部或任何部份于非利息支 付日的日子偿还而蒙受任何利息收入损失，阁下须应要求向本行支付该利息收入损失。如本行于任何时间认定，因存在广泛影响有关银行同业市场的状况，香港银行同业拆息、 资金成本、无风险利率、港元最优惠利率或贷款人利率基准因任何原因无法提供或不适当或公平的方式以确定该利率，本行有权采用其决定的其他替代或取代利率，惟须向阁下发出事先通知。

#### 5. 流动性风险

投资于若干产品或会带来流动性风险，在若干市况下，阁下可能难以出售阁下的投资产品及/ 或抵押品。倘阁下须出售或本行须强制出售阁下的投资产品及/ 或抵押品，而阁下的投资产品及/ 或抵押品的市场并无流动性或流动性极低，则有关出售所达成的价格亦可能受到影响。

#### 6. 佣金、费用及收费

除了融资利息外，阁下亦应自行了解在融资服务中阁下将承担的佣金、费用及收费，因为其可能会影响阁下的净利润（如有）或增加阁下的损失。