

## 恒生优越理财迎新优惠推广 (2026年4月 – 6月) - 条款及细则

### 一般条款及细则：

- a. 除另有注明外，恒生优越理财迎新优惠推广之推广期为2026年4月1日至2026年6月30日，包括首尾两天（「推广期」）。
- b. 每位合资格客户只可获享各项优惠一次。有关优惠可同时使用，但不可与恒生银行有限公司（「本行」）其他同类型产品推广优惠同时使用。
- c. 本行保留权利随时及不时暂停、更改或终止是次推广及有关优惠，及修订有关条款及细则，而无须另行通知。本行对是次推广及有关优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。是次推广优惠须受有关产品 / 服务之条款及细则约束。如有相关产品 / 服务之条款及细则与本条款及细则有任何歧异，就本推广相关事项而言概以本条款及细则为准。
- d. 除客户及本行（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。
- e. 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。
- f. 本条款及细则受现行监管规定约束。
- g. 如上述条款及细则之中，英文版本有任何歧异，概以英文版本为准。

### 优越理财迎新奖赏 - 条款及细则：

- a. 除另有注明外，优越理财迎新奖赏只适用于推广期内，符合指定开户条件，并于本行分行或透过电子渠道（包括恒生个人流动理财服务应用程序及恒生个人e-Banking）或电话理财热线新开立 / 提升至优越理财之综合户口（「优越理财」）之人士（「合资格客户」），不包括：
  - (i) 现时单名或联名持有优越理财之客户；或
  - (ii) 于开户 / 提升户口之月份起前十二个月内曾经持有单名或联名优越私人理财或优越理财之人士；或
  - (iii) 于任何期间被结束任何本行户口之人士。
- b. 「全新客户」指合资格客户于推广期内开立全新优越理财之客户，但不包括：
  - (i) 于本行持有任何港币 / 外币之储蓄、往来、定期存款户口或综合户口（包括优越私人理财、优越理财、优进理财、Green Banking及任何综合户口）之现有客户（「现有客户」）；或
  - (ii) 于开户月起前十二个月内曾经持有上述户口之人士；或
  - (iii) 于任何期间被结束上述户口之人士。
- c. 「提升客户」指现有客户，但不包括：
  - (i) 现时单名或联名持有优越理财之客户；或
  - (ii) 于开户月前十二个月曾经持有单名或联名持有优越私人理财或优越理财之人士；或
  - (iii) 于任何期间被结束任何本行户口之人士。
- d. 如合资格客户于推广期内开立/提升至多于一个优越理财（包括以单名或联名持有优越理财之客户），本行将以较先开立/提升之户口为准，并以该户口计算所得之优惠。
- e. 如有关优越理财为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。
- f. 「全面理财总值」指合资格客户名下所有户口每月之存款、黄金户口、证券、基金、已动用之透支额、信用卡现金透支及私人贷款结欠金额之每日平均总和以及经本行代理销售的指定人寿保险计划（注册自愿医保产品除外）之已缴累积保费及恒生强积金结余。如综合户口为单名持有，合资格客户之其他联名户口亦计算在内。
- g. 优惠不适用于公司客户。

## 1. 优越理财全面理财总值奖赏

- a. 受本条款及细则所限，合资格客户须符合以下条件（以及条款c的条件）（「优惠1合资格客户」），方可获赠相应之现金奖赏（详情见附表一）：
- (i) 于开立 / 提升至优越理财下一个月最后一日或之前：
    - (A) 于户内存入以下指定全面理财总值增长金额；及
    - (B) 使用转数快/跨境支付通存入任意金额至户内；及
  - (ii) 于开立 / 提升至优越理财后第二个月、第三个月及第四个月在优越理财：
    - (A) 于户内维持最少港币1,000,000之全面理财总值；及
    - (B) 于户内维持指定全面理财总值增长金额。
- b. 「全面理财总值增长金额」指开立 / 提升至优越理财其后第二个月、第三个月及第四个月之全面理财总值超越开立 / 提升至优越理财前一个月的全面理财总值之全面理财总值差额（详情见下列时序表）。如根据记录合资格客户之指定全面理财总值增长金额总值于开立 / 提升至优越理财后第二个月、第三个月及第四个月有所不同，可获之现金回赠金额将以较低之全面理财总值增长金额总值为准。如合资格客户于开立 / 提升至优越理财前的一个月并未持有本行之银行户口，该个月的全面理财总值设定为零。
- c. 合资格客户亦必须于推广期后一个月内（即2026年7月31日或之前）完成以下事项，以获赠相应之现金奖赏：
- (i) 成功登记成为恒生个人e-Banking用户，并于现金奖赏发放前仍然维持其有效的e-Banking户口；及
  - (ii) 启动或持有投资户口，并于2026年12月31日前仍然维持其有效的投资户口\*；及
  - (iii) 完成「风险评估问卷」或其「风险评估问卷」纪录于2026年7月31日仍然有效。

\* 「投资户口」只包括综合户内之证券户口（户口号码尾数为085）或基金投资户口（户口号码尾数为382）。

附表一：

指定全面理财总值增长金额	现金奖赏金额
港币5,000,000或以上	港币23,500
港币3,000,000 – <港币5,000,000	港币12,000
港币1,000,000 – <港币3,000,000	港币6,000
港币500,000 – <港币1,000,000	港币4,000 <sup>^</sup>
港币200,000 – <港币500,000	港币2,000 <sup>^</sup>

<sup>^</sup> 只适用于提升客户；并不适用于全新客户。

### 时序表

新开立/提升至优越理财 户口日期 (包括首尾两天)	指定全面理财总 值增长金额 对比月份	存入指定全面理财总值 增长金额及使用转数快 /跨境支付通存入任意 金额	维持指定全面理财总值增长金 额及 全面理财总值之月份
2026年4月1日至30日	2026年3月	2026年5月31日或之前	2026年6月份、7月份及8月份
2026年5月1日至31日	2026年4月	2026年6月30日或之前	2026年7月份、8月份及9月份
2026年6月1日至30日	2026年5月	2026年7月31日或之前	2026年8月份、9月份及10月份

例子1：假设全新客户于2026年4月开立优越理财户口，开立优越理财户口的前一个月(2026年3月)之全面理财总值则为港币 0:

	2026年6月之全面理财总值 (港币)	2026年7月之全面理财总值 (港币)	2026年8月之全面理财总值 (港币)	最低之全面理财总值增长金额 (港币)	现金奖赏金额 (港币)
情景1	2,000,000	3,000,000	2,500,000	2,000,000	6,000
情景2	1,100,000	900,000	850,000	850,000	不适用 ( 未能符合最少指定全面理财总值增长金额港币1,000,000之要求及全面理财总值于第二个月、第三个月及第四个月内必须维持最少港币1,000,000之要求 )

例子2：假设现有客户于2026年4月提升至优越理财，提升至优越理财户口的前一个月(2026年3月)之全面理财总值则为港币 950,000:

	2026年6月之全面理财总值 (港币)	2026年7月之全面理财总值 (港币)	2026年8月之全面理财总值 (港币)	最低之全面理财总值增长金额 (港币)	现金奖赏金额 (港币)
情景1	1,950,000	2,000,000	2,100,000	1,000,000	6,000
情景2	1,300,000	1,450,000	1,250,000	300,000	2,000
情景3	1,100,000	1,000,000	1,150,000	50,000	不适用 ( 未能符合最少指定全面理财总值增长金额港币200,000之要求 )
情景4	2,000,000	2,300,000	980,000	30,000	不适用 ( 未能符合最少指定全面理财总值增长金额港币200,000之要求及全面理财总值未能符合于第二个月、第三个月及第四个月内必须维持最少港币1,000,000之要求 )

- d. 如合格客户于推广期内新开立 / 提升多于一个优越理财 ( 包括单名或联名之优越理财 )，本行将以较先开立 / 提升之优越理财为准，并以该户口计算所得之奖赏。
- e. 如合格客户于推广期内同时新开立 / 提升至优越及优进理财，并符合优越理财之全面理财总值奖赏要求，本行将按照当时优越理财之奖赏计算所得之全面理财总值奖赏，而有关之优进理财奖赏将不适用。
- f. 如合格客户于推广期内同时新开立 / 提升至优越理财及优越私人理财，并符合优越理财及优越私人理财迎新奖赏之全面理财总值奖赏要求，本行将按照当时较高之现金奖赏赠予合格客户，而有关之较低奖赏将不适用。

例子3：假设现有客户于2026年4月提升至优越理财及优越私人理财，提升至优越理财户口的前一个月(2026年3月)之全面理财总值则为港币 7,900,000:

	2026年6月之全面理财总值 (港币)	2026年7月之全面理财总值 (港币)	2026年8月之全面理财总值 (港币)	最低之全面理财总值增长金额 (港币)	现金奖赏金额 (港币)		合资格客户可获赠之现金奖赏金额 (港币)
					优越私人理财	优越理财	

情景 1	8,900,000	9,000,000	9,100,000	1,000,000	6,000	6,000	6,000
情景 2	8,300,000	8,450,000	8,250,000	300,000	不适用 ( 未能符合最少指定全面理财总值增长金额港币1,000,000之要求 )	2,000	2,000
情景 3	8,000,000	8,300,000	7,980,000	80,000	不适用 ( 未能符合卓越理财最少指定全面理财总值增长金额港币200,000之要求或卓越私人理财最少指定全面理财总值增长金额港币1,000,000之要求及卓越私人理财全面理财总值未能符合于第二个月、第三个月及第四个月内必须维持最少港币8,000,000之要求 )		

- g. 受本条款及细则所限，本行将于2027年1月31日或之前将有关之现金奖赏以港元存入相关优越理财户口内。于获赠现金奖赏时，优惠1合资格客户必须仍然持有有效之优越理财，否则该客户将被视作放弃相关奖赏，而本行将保留权利从该客户于本行开立之任何户口扣除相等于已赠送之奖赏价值金额，无须另行通知。
- h. 如客户就有关优越理财全面理财总值奖赏资格及派发有任何疑问，可于2027年6月30日前向本行查询，否则将被视为放弃奖赏资格(如有)。在此情况下本行就相关奖赏将不承担任何责任或义务。

## 2. Family+ 开户奖赏之条款及细则

- a. 奖赏只适用于在推广期内全新开立Family+户口并完成指定要求的客户（包括现有优越理财客户及合资格客户）（「指定客户」），但不包括：
- 现时持有单名或联名Family+户口之客户；或
  - 于开立Family+户口之月份起前十二个月内曾经持有单名或联名Family+户口之客户。
- b. 受本条款及细则所限，指定客户于成功开立 Family+ 户口后的第二、第三及第四个月（「指定月份」）内须满足以下所有条件，方可获赠以下列表的奖赏：
- 维持至少一个Family+ 户口每月结余为正数（即结余大于零）；及
  - 维持全面理财总值达港币1,000,000或以上。

开立Family+户口日期 (包括首尾两天)	指定月份	现金奖赏
2026年4月1日至30日	2026年6月份、7月份及8月份	港币200
2026年5月1日至31日	2026年7月份、8月份及9月份	
2026年6月1日至30日	2026年8月份、9月份及10月份	

- c. 如指定客户于推广期内开立多于一个附加Family+户口，本行将以较先开立之Family+户口之开立日期为准，并以此计算所得之奖赏。
- d. 受本条款及细则所限，本行将于2027年1月31日或之前将有关之现金奖赏以港元存入相关优越理财户口内。指定客户必须仍然持有有效之优越理财及Family+户口。否则该客户将被视作放弃相关奖赏，而本行将保留权利从该客户于本行开立之任何户口扣除相等于已赠送之奖赏价值金额，无须另行通知。

e. 如有关Family+户口为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。

### 3. 恒生个人流动理财服务应用程序 / 恒生个人e-Banking开立 / 提升至优越理财奖赏 (「手机开立 / 提升奖赏」)

a. 受本条款及细则所限，优惠 1 合格客户成功透过恒生个人流动理财服务应用程序 / 恒生个人 e-Banking 开立 / 提升至相关优越理财 (「优惠 3 合格客户」)，则可额外获赠以下奖赏：

指定要求	客户类型	可获赠之奖赏	奖赏发放日期
1) 于推广期内 (即2026年6月30日或之前) 成功透过恒生个人流动理财服务应用程序 / 恒生个人e-Banking 开立 / 提升至优越理财；及 2) 满足优越理财「全面理财总值」奖赏下的所有要求。	全新客户	1次单程私人豪华轿车接送服务 (路线：香港至深圳指定地点#或深圳指定地点#至香港) (价值港币900)	2027年1月31日或之前
	提升客户	香港嘉里酒店双人下午茶 (价值港币668)	

#深圳指定地点包括深圳湾口岸、皇岗口岸、莲塘口岸及深圳市区(南山、福田及罗湖)。

- b. 手机开立 / 提升奖赏不适用于透过恒生个人流动理财服务应用程序经分行支持模式开立之优越理财户口。
- c. 受本条款及细则所限，本行将于2027年1月31日或之前以短讯/电邮通知优惠3合格客户有关手机开立 / 提升奖赏换领安排。
- d. 于获赠奖赏时，优惠3合格客户必须仍然持有有效之优越理财，及必须于2027年1月31日或之前于本行纪录中持有有效的手机号码及电邮地址，否则将视作自动放弃优惠资格，而本行将保留权利从该客户于本行开立之任何户口扣除相等于已赠送之奖赏价值金额，无须另行通知。

### 4. 全面理财总值增长及新开立证券户口免费股票赏

- a. 合格客户于开立/提升至优越理财当月后第3个月的最后一个日历日或之前完成以下事项，将可获赠8单位盈富基金 (股份代号: 2800) (「免费股票奖赏」):
- 达到港币1,000全面理财总值增长金额；及
  - 成功开立本行综合户口内之证券户口 (个人 / 联名) (「新证券户口」) 的客户，而新证券户口之所有户口持有人须于开户前6个月内未曾持有任何本行证券户口 (个人 / 联名) (「新证券客户」)。如新证券客户于推广期内开立多于一个新证券户口，则只有开户日期最早的新证券户口可享免费股票奖赏；及
  - 所有新证券户口持有人均须完成提交「本地证券 – 客户同意」。
- b. 每位合格客户最多只能获享免费股票奖赏一次。若为联名户口，则只有第一户口持有人方可享有此优惠。
- c. 免费股票奖赏优惠由恒生银行(「本行」)提供，惟请注意盈富基金(股份代号: 2800)(「该ETF」)由恒生投资管理有限公司(为本行全资附属机构)所管理，「该ETF」的指数提供者、一名或多名参与经纪商及 / 或庄家现时亦包括汇丰集团的成员，请参阅该ETF的招股说明书文件以知悉当中可能会就该ETF产生的利益冲突 (以及相关产品详细数据，包括风险披露)。
- d. 另外，请注意与碎股交易有关的风险，包括就净碎股沽出交易，可能出现可收回的股款少于应付之交易费用，客户必须支付有关差额因而蒙受损失。碎股成交速度需视乎股票流动性及碎股股数而定。由于碎股指示是人工撮合，并没有一个确定的碎股与整手成交的价差范围，有关指示所需的处理时间会较长 及不保证必定可成交。一般情况下，碎股成交价会较整手股数成交价低多个价位。此外，本行可能仅透过本行可不时指定的数间经纪商当中之一为客户获取报价并执行碎股交易，同时本行将会考虑到与客户的交易相关的最佳执行因素、顾及客户的最佳利益行事。

- e. 就每位可獲獎賞之合資格客戶，本行將為該合資格客戶於二手市場（香港聯交所）購入此免費股票獎賞，並於開立/提升至卓越理財當月後第5個月的最後一日或之前存入至該合資格客戶的新證券戶口。存入免費股票將以認購交易方式在相關月份證券戶口月結單顯示。
- f. 合資格客戶不需要就此獎賞之認購交易支付證券交易費用（「證券交易費用」）：包括經紀佣金、購入證券存入費、代理人服務費以及第三者征收之費用如交易徵費、印花稅及交易費、經手費、證管費等。合資格客戶由存入免費股票當月起計12個月內如並未持有其他股票，獲存入之新證券戶口於此期間不須支付證券保管費。
- g. 此推廣及免費股票獎賞優惠並不代表，亦並不構成本行之任何投資建議，而本行並無考慮任何客人之個別情況。投資涉及風險。對於此免費股票之價值會否產生虧損/盈利，概不保證，亦不作任何陳述。客戶於日後進行任何投資決定前，須根據投資目標、投資經驗、財政狀況及特定需要等情況而作出投資決定；並（在有需要的情况下）應於作出任何投資決定前諮詢獨立投資顧問。
- h. 請注意，關於存入至相關合資格客戶證券戶口的免費股票，客戶仍需繳付證券戶口相關之費用和收費，包括與其持有的證券有關的證券保管費（以上f段提及的12個月豁免到期後將按每個賬戶收取）及就後續此免費股票相關之證券交易或轉倉支付相關之證券交易費用、過戶費及資本增值稅等。有關本行之證券服務之戶口收費詳情，請參閱恒生銀行網站 > 投資 > 證券服務 > 證券服務收費。
- i. 完成以上a段列明之指定項目的時間以本行之紀錄為準。本行將根據本行持有的紀錄確定客戶參與免費股票獎賞的資格。如有任何爭議，以本行的記錄為最終決定。
- j. 每位可獲得免費股票獎賞的合資格客戶必須維持有效的卓越理財戶口、新證券戶口及「本地證券－客戶同意」，直至免費股票存入新證券賬戶，否則將不會獲得有關獎賞。倘可獲得免費股票獎賞的合資格客戶於免費股票存入新證券賬戶時已取消相關卓越理財戶口或轉換為非卓越理財戶口或以任何情況沒有維持有效的卓越理財戶口，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免費股票獎賞價值之金額（由本行參考此免費股票於相關日期/時間的市場價值自行決定），而無須另行通知。
- k. 如果因任何原因本行無法提供該免費股票作為此優惠之獎賞，本行保留權利隨時以其他獎賞代替該免費股票，恕不另行通知。替代獎賞的價值或性質可能與此條款及細則列明的該免費股票不同。

## 5. 美元新資金定期存款特優年利率優惠

- a. 本優惠之推廣期為 2026 年 3 月 16 日至 2026 年 5 月 31 日，包括首尾兩天（「優惠 5 之推廣期」）。
- b. 受本條款及細則所限，由優惠 5 之推廣期內開立/提升戶口起計的首 2 個曆月內（「指定設立時期」），合資格客戶經本行電話理財熱線或分行以美元 10,000 至美元 100,000 之「合資格新資金結餘」設立 3 個月的美元定期存款，可享特優年利率 3.8%。
- (i) 「合資格新資金結餘」於本優惠是指客戶之最新美元存款總結餘與 15 曆日前之結餘對比所增加之金額，扣減 15 曆日內（包含開立定存當日）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、往來及定期賬戶之美元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。
- (ii) 「指定設立時期」是指由開立/提升戶口起計的首 2 個曆月，詳情如下：
- | 開立/提升戶口日期             | 指定設立時期                     |
|-----------------------|----------------------------|
| 2026 年 3 月 16 日至 31 日 | 由開立/提升戶口起至 2026 年 4 月 30 日 |
| 2026 年 4 月 1 日至 30 日  | 由開立/提升戶口起至 2026 年 5 月 31 日 |
| 2026 年 5 月 1 日至 31 日  | 由開立/提升戶口起至 2026 年 6 月 30 日 |
- (iii) 上述年利率或會因應當時市場情況而有所更改。優惠乃根據本行於 2026 年 3 月 16 日公布的年利率計算，僅供參考。
- (iv) 每位合資格客戶可享本優惠之總定期存款金額上限為美元 100,000。如合資格客戶於優惠 5 之推廣期內新開立/提升多於一個戶口（包括單名或聯名戶口），本行將以較先開立/提升之戶口為準以厘定客戶相應指定設立時期。

- c. 恒生电话理财热线的交易时段为星期一至五上午 9 时至下午 7 时及星期六上午 9 时至下午 12 时 55 分；星期日、香港公众假期及外汇货币当地假期休息。
- d. 所有定期存款交易的日期、时间及合资格新资金结余金额均以本行纪录为准。
- e. 优惠不用于待办、续存及于未到期前提取之定期存款，且并不可与本行其他同类型产品或服务之优惠及相同货币之其他存款优惠同时使用。
- f. 货币存款利率及汇率将根据市场变化而不时调整，本行保留权利随时更改利率优惠。请于进行有关交易前向本行职员查询实际利率及汇率。

## 6. 10%美元新资金定期存款年利率大抽奖

### 优惠资格

- a. 本优惠只适用于符合以下条件之合资格客户（「合资格抽奖客户」）：
  - (i) 于指定项目时期内，成功以美元2,000或以上之合资格新资金结余开立3个月美元定期存款；及
    - (A) 「指定项目时期」是指为由开立或提升户口当日至 2026 年 7 月 31 日，包括首尾两天。
    - (B) 「合资格新资金结余」是指客户于开立定期存款时之最新存款总结余与 15 历日前之同一货币结余对比所增加之金额，扣减 15 历日内（包括开立定期存款日期）已享用新资金优惠之定期存款本金总额。所有由客户持有同一货币之单名及/或联名储蓄、往来及定期账户之结余均会被计算在内。合资格新资金结余须符合每项合资格定期存款最低为人民币 10,000/ 其他货币原币 2,000 的金额要求。
    - (C) 电话理财热线及网上理财（包括恒生个人 e-Banking 及恒生 Mobile App）之交易时段如下（「指定定期存款交易时段」）：
      - 电话理财热线之定期存款交易时段为星期一至五上午9时至下午7时及星期六上午9时至下午12时55分；星期日及香港公众假期休息。
      - 网上理财之定期存款交易时段为星期一至五上午8时至下午7时55分。如于非交易时段、星期六、星期日、香港公众假期、外汇货币之发行国家/地区当地假期或受恶劣天气影响如台风信号或暴雨警告所引致之非营业日透过网上理财设立定期存款，有关定期存款将不适用于此优惠。
  - (ii) 于2026年4月1日年满 18 岁或以上；及
  - (iii) 保持恒生 Mobile App 市场推广推送通知为启用状态直至2026年10月31日；及
  - (iv) 在恒生纪录中持有区号须为「+852」的有效手提电话号码、电邮地址及邮件地址。

### 奖赏及得奖客户

- b. 本优惠之奖赏为 3 个月美元新资金定期存款年利率 10%。得奖客户于指定项目时期开立之 3 个月美元新资金定期存款（详见条款 a(i)）将会提升至总年利率 10%。
  - (i) 可享总年利率10%之总定期存款金额上限为美元100,000。本优惠不用于任何于未到期前提取之定期存款。
  - (ii) 「总年利率」是指现行年利率及额外年利率的总和。
    - (A) 「现行年利率」是指客户开立 3 个月美元新资金定期存款时之年利率。
    - (B) 「额外年利率」是指本行在现行年利率上额外增加之年利率，本利率与现行年利率合共为总年利率。若定期存款总金额超出美元 100,000，有关超出金额只可享现行年利率。由额外年利率产生之额外利息（「现金奖赏」）按每年 360 日为基准以单息计算。
  - (iii) 本行将会于2026年10月31日或之前存入现金奖赏至得奖客户的美元储蓄存款户口内。于存入现金奖赏时，每位得奖客户必须仍然持有有效之优越理财户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。此奖赏是按每个得奖客户计算。若为联名户口，此奖赏只适用于第一户口持有人。

- c. 本行将于 2026 年 10 月 31 日或之前就「[恒生优越私人理财迎新优惠推广](#)」及「[恒生优越理财迎新优惠推广](#)」之「10%美元新资金定期存款年利率大抽奖」以随机方式抽出合共 300 名得奖客户以获得奖赏，每位合资格抽奖客户最多只可获享奖赏一次，详情如下：

开立或提升户口月份	得奖客户名额
2026 年 4 月	100 名
2026 年 5 月	100 名
2026 年 6 月	100 名

#### 抽奖详情

- d. 受本条款及细则所限，合资格抽奖客户于指定项目时期内完成下表所述的指定项目，可获得以下对应的抽奖机会：

项目	完成项目后可获抽奖机会	最高可获抽奖机会
一 成为全新PayDay <sup>+</sup> 工资账户客户	5	5
二 3个月美元新资金定期存款之累计金额达美元100,000或以上	5	5
三 3个月人民币/澳元/加元/英镑/新西兰元新资金定期存款之累计金额达等值港币100,000或以上 (按每种货币计算)	1	5
四 8月份全面理财总值达港币1,000,000或以上	1	1

注：每名合资格抽奖客户最多可获 16次抽奖机会。

#### 项目一：成为全新PayDay<sup>+</sup>工资账户客户

- (i) 合资格抽奖客户必须符合以下要求，方可成为「全新 PayDay<sup>+</sup>工资账户客户」：
- 于2026年1月1日至2026年3月31日期间于本行之任何单名/联名户口（包括以第二户主身份持有的联名户口）没有工资纪录；及
  - 于2026年4月1日至2026年7月31日期间于港币储蓄存款户口或港币往来存款户口（「工资账户」）录得首次工资纪录（「合格工资纪录」）。客户的每月工资纪录必须为雇主以自动转账方式由公司账户直接存入工资至工资账户内，而工资必须为港元。在录得首次合格工资纪录后，客户须于每个历月持续维持合格工资纪录至优惠期完结。
  - 只有指明作发工资用途并获本行系统确认的工资转账指示会被视为合格工资纪录。如果雇主在公众假期或银行截数时间后进行工资转账，有关指示会在下一个工作天处理。就本优惠而言，工作天指星期一至星期六（不包括公众假期）。如对「合格工资纪录」的定义或「全新PayDay<sup>+</sup>工资账户客户」身份有任何争议，本行保留最终决定权。
  - PayDay<sup>+</sup>工资账户客户不包括本行职员。

项目二：3个月美元新资金定期存款之累计金额达美元100,000或以上

- (i) 每名合格抽奖客户于指定定期存款交易时段内成功经分行、电话理财热线或网上理财（包括恒生个人e-Banking及恒生Mobile App）以合格新资金结余开立3个月美元定期存款达累计金额美元100,000或以上（包括条款a(i)中的金额），可获得5次抽奖机会。
- (ii) 本优惠不适用于待办、续存及于未到期前提取之定期存款。

项目三：3个月人民币/澳元/加元/英镑/新西兰元新资金定期存款之累计金额达等值港币100,000或以上

- (i) 每名合格抽奖客户于指定定期存款交易时段内成功经分行、电话理财热线或网上理财（包括恒生个人e-Banking及恒生Mobile App）以合格新资金结余开立3个月指定货币的定期存款，且按每种货币计算达累计金额港币等值100,000或以上，可获得1次抽奖机会。抽奖机会将按每种货币计算，每位合格抽奖客户最多可获5次抽奖机会。
- (ii) 「指定货币」指人民币、澳元、加元、英镑或新西兰元。
- (iii) 定期存款金额会以2026年7月31日以本行全权厘定之当日汇率折算至等值之港元，以计算有关金额的港元等值。
- (iv) 此优惠不适用于待办、续存及于未到期前提取之定期存款。

项目四：8月份全面理财总值达港币1,000,000或以上

- (i) 合格抽奖客户需于2026年8月份维持全面理财总值达港币1,000,000或以上，可获得1次抽奖机会。

其他条款及细则

- e. 如合格抽奖客户于推广期内新开立或提升多于一个户口（包括单名或联名之优越私人理财或优越理财），本行将以较先开立或提升之户口为准计算本优惠之资格。
- f. 所有交易的日期、时间及合格新资金结余金额均以本行纪录为准。
- g. 本优惠并不可与本行其他同类型产品或服务之优惠及相同货币之其他存款优惠同时使用。

**7. 恒生 PayDay<sup>+</sup>迎新现金奖赏**

推广期为2026年4月1日至2026年6月30日，适用于全新合格工资账户客户。合格客户须经恒生 Mobile App 完成登记以获得此优惠。优惠附带条款及细则，详情请参阅 [hangseng.com/usage15](https://hangseng.com/usage15)。

**8. 认购「相关投资产品」优惠**

推广期由2026年3月1日至2026年6月30日。优惠适用于2026年3月1日至2026年6月30日期间新开立或提升至优越私人理财 / 优越理财户口之客户，或于2026年1月1日至2026年2月27日期间，未曾经本行任何交易途径及以任何综合户口成功认购任何相关投资产品之优越私人理财或优越理财之个人客户。优惠附带条款，投资涉及风险。详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/invpromotion](https://hangseng.com/invpromotion)。

**9. 人寿保险优惠（指定人寿保险计划）**

优惠受条款及细则约束，请注意相关产品及信贷风险，早期退保或会招致损失。详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/lifeinsurance](https://hangseng.com/lifeinsurance)。此等计划由恒生保险有限公司（「恒生保险」）承保。

**10. 投资产品优惠**

**10.1 基金转入优惠**

优惠推广期由2026年1月2日至2026年12月31日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险，详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/invpromotion](https://hangseng.com/invpromotion)。

### 10.2 0%基金认购费及基金单位奖赏优惠

优惠推广期由 2026 年 4 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险。详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/fundoffer](https://hangseng.com/fundoffer)。

### 10.3 认购指数基金可享实收1%基金认购费优惠

优惠推广期由2026年1月1日至2026年12月31日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险。详情请向本行各分行职员查询或浏览[hangseng.com/invfund](https://hangseng.com/invfund)。

## 11. 证券服务优惠

「新证券客户」指新证券户口之所有户口持有人，须于开户日前6个月内未曾持有任何本行证券户口（个人 / 联名）。投资涉及风险，优惠附带条款，详情请向本行各分行职员查询或浏览[hangseng.com/stockoffer](https://hangseng.com/stockoffer)。

## 12. 其他人寿保险计划优惠

### 12.1 「进息保」全保证人寿保险计划优惠

此保证年度回报率取决于保费模式，保单货币及保费折扣。优惠受条款及细则约束，请注意相关产品风险及信贷风险。早期退保或会招致损失。此计划由恒生保险承保。优惠详情请浏览[hangseng.com/prestige](https://hangseng.com/prestige)。

### 12.2 「易安逸」人寿保障计划优惠

优惠受有关条款及细则约束，请注意相关产品风险及信贷风险。早期退保或会招致损失。此计划由恒生保险承保。优惠详情请浏览[hangseng.com/efamilypro](https://hangseng.com/efamilypro)。

## 13. 一般保险计划优惠

优惠及保险计划受条款及细则约束，请注意相关产品风险。此等计划由安达保险香港有限公司（「安达保险」）承保。有关优惠条款及细则请浏览：[hangseng.com/gi2](https://hangseng.com/gi2)。请致电专线(852) 2998 9888 查询详情及索取有关优惠码。

## 14. 外币兑换优惠

### 14.1 外币兑换优惠

优惠附带条款及细则，详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/fxoffer](https://hangseng.com/fxoffer)。

### 14.2 外币定存优惠

适用于兑换指定货币并同时设立一星期或一个月定期存款，及须同时符合指定交易金额。年利率优惠乃根据本行 2026 年 4 月 1 日公布的年利率计算，仅供参考。年利率或会因应当时市场情况而有所更改。优惠附带条款及细则，详情请向本行各分行职员查询或浏览 [hangseng.com/forexoffer](https://hangseng.com/forexoffer)。

## 15. 恒生优越理财多货币 Mastercard® 扣账卡优惠

- a. 优惠之推广期由即日起至2026年6月30日。
- b.
  - i) 外币交易及使用恒生及汇丰集团自动柜员机网络提款\$0手续费。
  - ii) 优越理财客户于海外使用非汇丰集团自动柜员机网络提款，当地银行有机会向客户征收附加费。于本地使用非汇丰集团自动柜员机网络提款，每次须收取港币20手续费。
- c. 只要年满12岁或以上，持有香港身份证或护照，无需持有恒生户口都可以开立附属扣账卡，主卡持有人必须在恒生Mobile App为亲友开卡。
- d. 货币兑换涉及汇率风险。

e. 受條款及細則約束。詳情請瀏覽[hangseng.com/mcy\\_debit](https://hangseng.com/mcy_debit)。

## 16. 恒生卓越理財 World Mastercard® 優惠

- a. 迎新獎賞之推廣期至2026年12月31日。全新信用卡客戶須於新卡發出之日期後60日內累積簽賬滿HK\$5,000，可獲\$700 + FUN Dollars。現有信用卡客戶須於新卡發出之日期後60日內累積簽賬滿HK\$5,000，可獲\$300 + FUN Dollars。迎新獎賞不適用於現在及 / 或過往緊接申請日期前12個月內曾持有任何恒生卓越理財World Mastercard之主卡客戶。
- b. 優惠附帶條款，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽恒生銀行網頁：[hangseng.com/psewmc](https://hangseng.com/psewmc)。

## 17. 新資金定期存款優惠

有關本優惠之合資格新資金結餘之計算方法，請參考宣傳網頁。外幣兌換涉及匯率風險。優惠附帶條款，詳情請瀏覽[hangseng.com/depositspromo5](https://hangseng.com/depositspromo5)。

## 18. 恒生卓越理財禮遇

禮遇受條款及細則約束，詳情請瀏覽[hangseng.com/prestige/privilege](https://hangseng.com/prestige/privilege)

## 19. 「親友推薦賞」推廣優惠

優惠受條款及細則約束，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽 [hangseng.com/mgm1](https://hangseng.com/mgm1)。

## 20. 「夢想旅途」世界旅程大抽獎

「夢想旅途」世界旅程大抽獎之推廣期為2026年4月13日至2026年6月30日，包括首尾兩天。此推廣只適用於本行的卓越私人理財客戶、卓越理財客戶、優進理財客戶及 / 或其他客戶，但不適用於商業銀行客戶。優惠受條款及細則約束。請注意相關產品及信貸風險，早期退保或會招致損失。詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽[hangseng.com/incomepower](https://hangseng.com/incomepower)。

## 21. 卓越理財限時分行開戶優惠

- a. 卓越理財限時開戶優惠之推廣期由2026年4月27日至2026年6月11日，包括首尾兩天（「限時分行開戶推廣期」）。
- b. 受本條款及細則所限，合資格客戶完成以下指定要求，可即時獲享「Now TV 2026 足球盛事通行證（不連機頂盒）」（「賽事通行證」）啟動代碼一組（「限時開戶獎賞」）：
  - i. 於2026年4月27日至2026年5月31日期間於本行分行開立卓越理財戶口；及
  - ii. 於限時分行開戶推廣期期間，透過本行分行一筆過認購任何基金、结构性产品及/或二手市場債券，而認購金額達港幣100,000或以上；及
  - iii. 持有有效的香港通訊或居住地址。
- c. 此優惠適用於合資格客戶於限時分行開戶推廣期間，經本行分行成功透過一般認購、「特級基金轉換服務」<sup>#</sup>、一般基金轉換服務、及 / 或投資融資服務（戶口號碼尾數為 388）認購及 / 或轉換由本行代理之任何基金（但並不包括下列第 d 項所述之基金）、成功認購之结构性产品及二手市場債券（但並不包括下列第 d 項所述之債券）。
- 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（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；及不適用於所有經首次公開認購之債券。
- e. 每位合資格客戶最多只能獲享限時開戶獎賞一次。若為聯名戶口，則只有第一戶口持有人方可享有此獎賞。
- f. 受本條款及細則所限，合資格客戶完成上述第b項所有要求的同一天，須聯絡客戶經理以領取限時開戶獎賞。客戶經理將即時以手機短訊發送換領通知（「換領通知」）予合資格客戶。合資格客戶必須於本行紀錄中持有有效及可以接收手機短訊的流動手機號碼，否則將被視為放棄獎賞。

- g. 合资格客户可透过换领通知内的启动代码于Now TV 网站兑换赛事通行证。赛事通行证将在成功兑换代码后立即生效，有效期至2026年7月31日23:59:59。每个启动代码只限使用一次。赛事通行证及Now TV服务分别受其他条款和细则约束，详情请参阅 <https://www.nowtv.now.com/tnc/nowtworldcup2026code>、<https://www.nowtv.now.com/terms-and-conditions> 及<https://nowplayer.now.com/setting-sn-termsnconditions-mpa>。
- h. 赛事通行证只可在香港观看及作私人用途。
- i. 限时开户奖赏数量有限，先到先得，送完即止。
- j. 合资格客户不可将限时开户奖赏兑换现金、其他货品、服务、折扣或转让。
- k. 如有任何舞弊或欺诈行为，本行将实时取消客户的参加资格，并保留因客户被取消资格而收回有关已享奖赏之权利。
- l. 如因任何电讯网络的通讯或技术问题、故障、意外或其他原因，例如客户之收取本地短讯的号码不正确并未于本行系统进行更新，致使合资格客户未能收取换领通知，本行概不负责。
- m. 本行并非限时开户奖赏之供货商，不会承担与奖赏有关之任何法律责任。任何与奖赏相关之产质量素，概由奖赏之相关供货商或商户单独负责。任何有关奖赏之争议或投诉，均应由客户与相关供货商或商户自行解决。
- n. 本行有权以任何其他奖品替代予合资格客户而毋须另行通知。其他奖品之价值或性质或有所不同。

# 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。

#### 有关「风险评估问卷」：

「风险评估问卷」由恒生银行有限公司（「本行」）提供以协助客户了解现时的风险承担程度和投资需要。本行对有关资料及建议的准确性及完整性并无作出任何担保、保证或承诺，亦不负上任何责任。所有意见均根据客户向本行所提供的资料而制定。因是次分析所讨论过有关客户的需要和对风险所持的态度而提出的意见，祇供客户作出个人投资决定的参考。所有意见不可视为对任何投资产品的销售或购买邀请，亦不应当为投资建议。

#### 人寿保险计划：

有关各项人寿保险计划之详尽内容、条款、细则及不保事项，请参阅有关计划之宣传手折 / 单张并概以保单为准。相关产品风险，请参阅产品小册子。上述人寿保险计划均由恒生保险承保。恒生保险已获香港保险业监管局授权经营，并受其监管。本行为恒生保险之授权保险代理机构及获恒生保险授权分销上述计划，而上述计划乃恒生保险而非本行的产品。投保上述计划须向恒生保险支付保费，恒生保险会向本行就销售上述计划提供佣金及业绩奖金，而本行目前所采取之销售员工花红制度已包含员工多方面之表现，并非只着重销售金额。如阁下于销售过程或处理有关保险产品交易时与本行产生合格争议（定义见有关金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），本行将与阁下进行金融纠纷调解计划程序；然而，对于有关保险产品的合约条款的任何争议，则请阁下与恒生保险直接解决。

#### 一般保险计划：

以上一般保险保障计划（「本计划」）由安达保险承保，该承保公司已获保险业监管局授权在香港特别行政区经营，并受其监管。安达保险保留最终保单批核权。本行已于保险业监管局注册为保险代理机构（牌照号码：FA3168）及获安达保险授权分销本计划。本计划为安达保险而非本行之产品。投保本计划须向安达保险支付保费，安达保险会向本行就销售本计划提供佣金及业绩奖金，而本行目前所采取之销售员工花红制度，已包含员工多方面之表现，并非只着重销售金额。

对于本行与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），本行须与客户进行金融纠纷调解计划程序。对于有关产品的保单合约条款、核保、理赔及保单服务的任何争议应由安达保险与客户直接解决。

以上乃数据摘要，仅供参考之用。有关产品特点、条款、规定、不保事项及相关产品风险之详情，请参阅保单条款。

#### 风险披露声明

##### 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。

与指数基金有关的风险包括但不限于：

- 追踪误差风险：概不能保证相关基金的表现将与相关指数的表现完全一致，相关基金须支付之收费及支出、有关投资组合重整的时差、相关基金购入或出售相关指数成份股的价格、有关购入或出售时的市场情况、所使用的指数追踪策略或金融衍生工具等因素，将影响该基金相对于相关指数的表现。
- 被动式投资风险：当市况逆转时，基金经理没有任何酌情权拣选个别股票或进行防御。故此，就任何相关指数的下跌，将引致相关基金的价值相应下跌。相关指数的成份可能会改变及现时组成相关指数的股份随后可能会被除牌，及后亦可能会有其他股份加入成为相关指数的成份股。
- 集中风险：相关基金的投资可能会集中在单一或特定行业或一组行业或单一国家 / 地区。相关基金之表现很大程度上取决于相关单一或特定行业或市场之表现，相关基金可能相对一般作广泛投资之基金而较为反复，因为相关基金较容易受相关单一或特定行业或市场不利情况所影响。为了反映相关指数之成份股之比重，相关基金的投资可能会集中在单一或数只成份股。相关指数及基金的表现或会因一只或数只相关指数成份股的价格波动而受到重大影响。

投资于债券基金须承受的风险，包括但不限于债券基金所投资之债券的发行人的信贷 / 失责风险、利率风险及流通性风险等。

##### 股票挂钩投资(ELI)之风险披露

- 股票挂钩投资(ELI)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。除非中介人于销售该产品时已向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ELI。
- ELI被界定为复杂产品，你应该谨慎行事。ELI的市值可能出现波动，你可能损失全部的投资金额。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ELI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 - ELI乃为持有直至到期而设计。你可能无法在到期前出售你的ELI。倘你试图在到期前出售ELI，你收取的金额可能远低于你的投资金额。
- 你倚赖ELI发行人的信用可靠性 - ELI构成发行人的一般无抵押非后偿合约责任。当你购买股票挂钩投资，你将倚赖ELI发行人而非其他人士的信用可靠性。根据ELI的条款及细则，你对任何挂钩股票的任何发行人并无任何权利。倘有关ELI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金额。发行人有权提早终止ELI。
- 部分股票挂钩投资于到期时部分保本 - 如你持有ELI至到期且该挂钩投资并未因其他原因被提早终止。
- 投资于ELI并不等同于直接投资挂钩资产。
- 不受投资者赔偿基金保障 - 股票挂钩投资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手市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

### 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阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及投资目标后，此产品是适合阁下的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资于某一结构性票据。
- 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。
- 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。
- 你应该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手市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

### 债券或存款证产品之风险披露声明：

- 债券 / 存款证乃投资产品。投资决定是由阁下自行作出的。但阁下不应投资于债券 / 存款证，除非中介人于销售该债券 / 存款证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 / 存款证是适合阁下的。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 / 存款证并非存款，并不应被视为传统定期存款的替代品。
- 债券 / 存款证并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 购买债券 / 存款证的投资者须承受债券 / 存款证发行人及担保人（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 / 存款证项下的还款责任，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和 / 或存款证将要承受额外风险（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」数据单张项下「风险因素」一节，以了解适用于债券及存款证的其他风险因素。
- 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或存款证产品。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），债券或存款证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。
- 本行并未就此数据所提供的任何一般金融及市场信息、新闻服务和市场分析、预测及 / 或意见（「市场信息」）的公平性、准确性、时限性、完整性或正确性，以及该等市场信息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 / 或依赖此数据内所提供的任何市场信息而负责或承担任何法律责任。

- 投資者須自行評估此數據、預測及 / 或意見的相關性、準確性及充足性，並作出彼等為該等評估而認為必要或恰當的獨立調查。本行並無就其中所述任何投資是否適合或切合任何個別人士的情況作出任何聲明或推薦，亦不會就此承擔任何責任。

#### 「更特息」投資存款之風險披露

- 「更特息」投資存款 (MXI) 乃涉及金融衍生工具的结构性產品。你不應只單獨基於此資料而作出任何投資決定。投資決定是由你自行作出的。除非中介人於銷售此產品時已向你解釋經考慮你的財務情況、投資經驗及目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在此產品。因此，你在決定投資此產品前，應確保你理解產品的性質，並細閱 MXI 的相關發售文件(包括當中所載的風險因素的全文)，並在有需要時尋求獨立專業意見。
- MXI 內含外匯期權。期權交易涉及風險，特別是出售期權。雖然出售期權所收取的期權金為固定，你仍可能蒙受超過該期權金的損失，且你可能有重大損失。
- 你應注意 MXI 有別於一般定期存款，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，不受香港的存款保障計劃保障。
- 此產品收益只限於其存款利息面值，並只會於到期時支付。本金及利息將以存款貨幣與掛鈎貨幣兩者中相對貶值者支付。你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，你亦須負擔所需之費用。此等虧損及費用可能減少是項 MXI 之利息收益及本金。
- 你將承擔本行 (作為發行人) 的信貸風險。此產品並無以任何抵押品作抵押。倘本行無力償債或未能履行其於此產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失你的全部投資金額。
- MXI 並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。
- 投資於 MXI 有別於直接買入掛鈎貨幣。
- 人民幣受限於中國政府的外匯管制，故你投資於涉及人民幣的 MXI 將要承受人民幣的貨幣風險。
- 本行有權在若干情況下調整 MXI 的若干條款及細則 (包括部分主要日期)或提早終止 MXI。此有可能對產品的回報有不利影響。

#### 外匯掛鈎「保本投資存款」之風險披露

- 外匯掛鈎「保本投資存款」(CPI) 乃涉及金融衍生工具的结构性產品。你不應只單獨基於此資料而作出任何投資決定。投資決定是由你自行作出的。除非中介人於銷售此產品時已向你解釋經考慮你的財務情況、投資經驗及目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在此產品。你於作出任何投資決定前，應確保你理解此產品的性質，並細閱 CPI 的相關發售文件(包括當中所載的風險因素的全文)，並在有需要時尋求獨立專業意見。
- CPI 內含外匯期權。期權交易涉及風險，就算是購買期權。如市場走勢与你預期相反，該期權有機會變得無價值。
- 你應注意 CPI 有別於一般定期存款，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，不受香港的存款保障計劃保障。
- 你需理解 CPI 僅於到期時保本及你將承擔本行 (作為發行人) 的信貸風險。此產品並無以任何抵押品作抵押。倘本行無力償債或未能履行其於此產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失你的全部投資金額。
- CPI 並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。
- 投資於 CPI 有別於直接買入掛鈎貨幣組合。
- 人民幣受限於中國政府的外匯管制，故你投資於涉及人民幣的 CPI 將要承受人民幣的貨幣風險。
- 本行有權在若干情況下調整 CPI 的若干條款及細則 (包括部分主要日期)或提早終止 CPI。此有可能對產品的回報 / 派息 (如有) 有不利影響。

#### 投資融資服務之風險披露聲明

閣下申請投資融資服務前，請詳閱本風險披露聲明，並諮詢閣下認為合適的法律顧問及/或其他專業顧問。

以下列出与投资融资服务(「投资融资」)相关的**关键风险**，所列之**关键风险**并不代表全部所涉**风险**。投资融资由恒生银行有限公司(「本行」)提供。

### 1. 基金及其他投资产品买卖之风险

阁下须注意，所有投资均涉及**风险**(包括可能会损失投资本金)。基金或其他投资产品的单位价格可升亦可跌，而过往表现的资料并不表示将来亦会有类似的表现。买卖投资产品未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。阁下在作出任何投资决定前，应详细阅读及了解有关产品的销售文件(包括当中所载之**风险因素全文**)。

### 2. 使用杠杆的风险

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。

### 3. 与保证金要求相关的风险

投资融资附带有**保证金**要求。投资融资之可用额度乃根据阁下不时向本行抵押的各投资产品(「**抵押证券**」)的市场价值乘以其所适用之**抵押**成数所得之总值而厘定，并以额度上限为贷款的最终**限额**。**抵押**成数及额度上限由本行设定并可不时修改。如因为任何原因出现**未授权透支**(即贷款金额超过可用额度)，包括但不限于**抵押证券**价值下跌、**抵押**成数被更改或投资融资被取消，**未授权透支**金额将按**未授权透支**息率收取**利息**，而阁下承诺须立即以**现金**或出售投资产品并将所得款项用于偿还未授权**透支**金额。

倘阁下于收到补仓通知后不尽速采取行动及并未在指定时间内采取所需行动，本行则可随时并在各情况下以其认为适当的方式行使各项权利，包括有权出售阁下的部分或全部**抵押证券**，以及对阁下于本行开立的账户内的**现金**与阁下在投资融资下欠负本行的金额进行抵销(即使**抵押证券**的市场价值因市场不利情况而急剧下跌)，而毋须事前作出要求或通知。阁下将要承担全部**损失**，并仍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。适用于投资融资的**佣金**、**费用**及其他**收费**亦可能增加阁下的**损失**。因此，阁下应根据本身的**财务**状况及**投资**目标，仔细考虑这种**融资**安排是否适合阁下。

### 4. 利率风险

适用于投资融资的**息率**是基于由本行不时公布之**港元最优惠利率**(「**港元最优惠利率**」)加上或减去**预定**利率厘定，**息率**可能随时间而变化。当**港元最优惠利率**上升时，投资融资的**利息**支出将会增加。

### 5. 货币风险

若任何**抵押证券**之**货币**与投资融资不同(投资融资之**货币**为**港元**)，而需由一种**货币**兑换至另一种**货币**，**货币**兑换将按本行在相关时间厘定为相关**外汇**市场当时通行的**汇率**计算，**抵押证券**的价值及投资融资的可用**额度**可能因**汇率**的波动而改变。

### 6. 流动性风险

如本行在市场不利情况下行使权利出售**抵押证券**，或会难以出售**抵押证券**；而于没有市场流动性或低流动性的情况下，**抵押证券**的**售价**亦可能受到影响。如出售**抵押证券**所得金额不足以偿还阁下于投资融资下所欠负本行的**金额**，阁下须负责偿还剩余的**结欠**。

#### 7. 提供代存邮件或将邮件转交第三方的授权书的风险

假如阁下向本行提供授权书，允许本行代存邮件或将邮件转交予第三方，那么阁下便须尽速亲身收取所有关于阁下账户的成交单据及结单，并加以详细阅读，以确保及时侦察到任何差异或错误。

#### 8. 在香港特别行政区以外地方收取或持有客户资产的风险

本行在香港特别行政区以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关海外司法管辖区的适用法例及规例所监管的。这些法例及规例与《证券及期货条例》(香港法例第 571 章)及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港特别行政区收取或持有的客户资产的相同保障。

相关词汇请查看投资融资服务概览。详情请浏览恒生银行网站 > 个人理财 > 投资 > 其他相关服务 > 投资融资。

#### 证券投资之风险披露声明：

投资者应注意投资涉及风险，证券价格有时可能会非常波动。证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。

投资者应注意投资于不同人民币证券及产品涉及不同风险（包括但不限于货币风险、汇率风险、发行人 / 交易对手之信贷风险、利率风险、流动资金风险等（如适用））。投资于股市互联互通北向交易的证券的主要风险包括：

- 当有关额度用尽时，交易将会受到限制或被暂停。
- 北向交易只有在两地市场均为交易日时才会开放。投资者应该注意北向交易的开放日期，并因应自身的风险承受能力决定是否在北向交易不开放的期间承担证券价格波动的风险。
- 当某一证券被调出北向交易合格证券范围时，该证券只能被卖出而不能被买入。
- 若要将本地货币转换为人民币作投资，将需承受汇率风险。外地证券具有与本地市场证券一般没有关连的其他风险。

外地证券之价值或收益（如有）可能较为波动及可能因其他因素而遭受负面影响。持牌人或注册人在香港以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关海外司法管辖区的适用法律及规例所监管的。这些法律及规例与《证券及期货条例》(第571章)及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港收取或持有的客户资产的相同保障。

投资者须注意 ETF 跟常见的单位信托基金有所不同，许多因素可影响其表现。一般而言，每 ETF 单位的市价可受二级市场中市场供求、流通量及买卖价差等因素影响，而可能显著高于或低于其每单位的资产净值，每 ETF 单位的市价亦将会于交易日内不断波动。ETF 亦跟股票有所不同。投资者在作出任何投资决定前，应详细阅读有关 ETF 的销售文件及明白有关 ETF 的投资特点与风险等。投资者不应只单独基于本资料而作出任何投资决定，而应详细阅读有关之风险披露声明。

#### 盈富基金的风险披露

- 盈富基金为交易所买卖基金，旨在提供紧贴恒生指数（「指数」）表现之投资回报，惟其回报可能与指数出现偏差。
- 投资涉及风险，包括集中投资于指数成份公司的股份的风险、指数的表现、经济、政治和社会发展的风险，投资于香港上市的股票的相关风险，以及双币柜台风险。投资者可能损失部份或全部投资额。
- 由于盈富基金的费用及开支、市场流动性及经理人采取的追踪策略，盈富基金的回报可能与指数的回报出现偏差。
- 盈富基金的交易价格可能与每基金单位资产净值不同。
- 盈富基金可能不适合所有投资者，故投资者不应只按照本网站进行投资。在作出任何投资前，投资者应细阅盈富基金销售文件包括所有风险因素、考虑产品的特点、投资者本身的投资目标、可承受的风险程度及其他因素，并适当地寻求独立的财务及专业意见。

- 香港特別行政區政府不保證盈富基金的表現、每基金單位資產淨值以及經理人和信託人各自對義務的履行。香港特別行政區政府並不保證或擔保盈富基金會達到其投資目標。

#### 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对適用匯率造成不利的影響。人民幣現時并非自由兌換的貨幣，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。

#### 外幣兌換風險：

外幣兌換涉及匯率風險。客戶如將存款由港幣或外幣兌換為其他貨幣時，外匯波動可能導致本金產生利潤或蒙受虧損。如需在外幣定期到期後將外幣兌換回其他貨幣（包括港幣），存款額可能因當時外幣匯率之變動而出現利潤或蒙受虧損。

#### 風險披露

外幣交易涉及匯率波動的風險。當扣除交易金額時，你的外幣戶口結余或會因當時匯率波動而出現盈利或虧損。請確保交易時外幣戶口有足夠結余，否則我們將會將港幣兌換成相關貨幣以進行交易，你的戶口可能會因而出現虧損。

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。

此宣傳品未經香港證券及期貨事務監察委員會（「证监会」）審核。此宣傳品所包含的信息祇供一般數據及參考之用，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。

借定唔借？還得到先好借！