

恒生优越理财迎新优惠推广 (2026年7月 – 9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7月1日至2026年9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」指属于现有客户之合资格客户，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) 于户口内存入以下指定全面理财总值增长金额；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) 于户口内维持最少港币1,000,000之全面理财总值；及
 - (B) 于户口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任何本行之银行户口，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10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2027年3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10月31日仍然有效。

* 「投资户口」只包括综合户口内之证券户口（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 [^]
港币200,000 – <港币500,000	港币2,000 [^]

[^] 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	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7月1日至31日	2026年6月	2026年8月31日或之前	2026年9月份、10月份及11月份
2026年8月1日至31日	2026年7月	2026年9月30日或之前	2026年10月份、11月份及12月份
2026年9月1日至30日	2026年8月	2026年10月31日或之前	2026年11月份、12月份及2027年1月份

例子1：假设全新客户于2026年7月开立优越理财户口，开立优越理财户口的前一个月(2026年6月)之全面理财总值则为港币 0:

	2026年9月之全面理财总值 (港币)	2026年10月之全面理财总值 (港币)	2026年11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7月提升至优越理财，提升至优越理财户口的前一个月(2026年6月)之全面理财总值则为港币 950,000:

	2026年9月之全面理财总值 (港币)	2026年10月之全面理财总值 (港币)	2026年11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7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6月)之全面理财总值则为港币 7,900,000:

	2026年9月之全面理财总值 (港币)	2026年10月之全面理财总值 (港币)	2026年11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 (未能符合优越理财最少指定全面理财总值增长金额港币200,000之要求或优越私人理财最少指定全面理财总值增长金额港币1,000,000之要求及优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4月30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9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7月1日至31日	2026年9月份、10月份及11月份	港币200
2026年8月1日至31日	2026年10月份、11月份及12月份	
2026年9月1日至30日	2026年11月份、12月份及2027年1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4月30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」)，则可额外获赠港币 300 现金奖赏。
- 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4月30日或之前以将有之现金奖赏以港元存入相关优越理财户口内。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，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奖赏

「新证券客户」(包括新证券户口之所有户口持有人)指于开户日前6个月内未曾持有任何本行证券户口(个人/联名)之客户。投资涉及风险，优惠附带条款，详情请浏览hangseng.com/stockoffer。

5. 美元新资金 3 个月定期存款特优年利率优惠

- a. 本优惠之推广期为 2026 年 3 月 16 日至 2026 年 7 月 31 日，包括首尾两天 (「优惠 5 之推广期」)。
- b. 受本条款及细则所限，由优惠 5 之推广期内开立/提升户口起计的首 2 个历月内 (「指定设立时期」)，合格客户经本行电话理财热线或分行以美元 10,000 至美元 100,000 之「合格新资金结余」设立 3 个月的美元定期存款，可享特优年利率 3.8%。

- (i) 「合格新资金结余」于本优惠是指客户之最新美元存款总结余与 15 历日前之结余对比所增加之金额，扣减 15 历日内 (包含开立定存当日) 已享用新资金优惠之定期存款本金总额。所有由客户持有的单名及/或联名储蓄、往来及定期账户之美元结余均会被计算在内。如对「合格新资金结余」的定义有任何争议，本行保留最终决定权。
- (ii) 「指定设立时期」是指由开立/提升户口起计的首 2 个历月，详情如下：

开立/提升户口日期	指定设立时期
2026 年 3 月 16 日至 31 日	由开立/提升户口起至 2026 年 4 月 30 日
2026 年 4 月 1 日至 30 日	由开立/提升户口起至 2026 年 5 月 31 日
2026 年 5 月 1 日至 31 日	由开立/提升户口起至 2026 年 6 月 30 日
2026 年 6 月 1 日至 30 日	由开立/提升户口起至 2026 年 7 月 31 日
2026 年 7 月 1 日至 31 日	由开立/提升户口起至 2026 年 8 月 31 日

- (iii) 上述年利率或会因应当时市场情况而有所更改。优惠乃根据本行于 2026 年 6 月 30 日公布的年利率计算，仅供参考。
- (iv) 每位合格客户可享本优惠之总定期存款金额上限为美元 100,000。如合格客户于优惠 5 之推广期内新开立/提升多于一个户口 (包括单名或联名户口)，本行将以较先开立/提升之户口为准以厘定客户相应指定设立时期。
- 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、时间及合格新资金结余金额均以本行纪录为准。
- e. 优惠不适用于待办、续存及于未到期前提取之定期存款，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美元3个月定期存款；及
 - (A) 「指定项目时期」是指由开立或提升户口当日至 2026年10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7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2027年1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. 本优惠之奖赏为美元新资金3个月定期存款年利率10%。得奖客户于指定项目时期开立之美元新资金3个月定期存款（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。本优惠不适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2027年1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2027年1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（两项推广共享名额）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7月	100名
2026年8月	100名

2026年9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 ⁺ 工资账户客户	5	5
二 美元新资金3个月定期存款之累计金额达美元100,000或以上	5	5
三 人民币/澳元/加元/英镑/新西兰元新资金3个月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 11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⁺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⁺工资账户客户」：

- A. 于2026年4月1日至2026年6月30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
- B. 于2026年7月1日至2026年10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（「合资格工资纪录」）。客户的每月工资纪录必须为雇主以自动转账方式由公司户口直接存入工资账户内，而薪金必须为港元。在录得首次合资格工资纪录后，客户须于每个历月持续维持合资格工资纪录至现金奖赏发放日。
- C. 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资格工资纪录。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日处理。就本优惠而言，工作日指星期一至星期六（不包括公众假期）。如对合资格工资纪录的定义或全新PayDay⁺工资账户客户身份有任何争议，本行保留最终决定权。
- D. PayDay⁺工资账户客户不包括本行职员。

项目二：美元新资金3个月定期存款之累计金额达美元100,000或以上

- (i) 每名合资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）以合资格新资金结余开立美元3个月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：人民币/澳元/加元/英镑/新西兰元新资金3个月定期存款之累计金额达等值港币100,000或以上

- (i) 每名合资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）以合资格新资金结余开立指定货币3个月的定期存款，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，每位合资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10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。

项目四：11月份全面理财总值达港币1,000,000或以上

- (i) 合资格抽奖客户需于2026年11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. 如合资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、时间及合资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⁺迎新现金奖赏

推广期为2026年7月2日至2026年9月30日，适用于全新合资格工资账户客户。合资格客户须经恒生 Mobile App 完成登记以获得此优惠。优惠受条款及细则约束，详情请参阅 hangseng.com/usage18。

8. 认购「相关投资产品」优惠

推广期由2026年7月1日至2026年9月30日。优惠适用于2026年7月1日至2026年9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6月30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。

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。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。

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7月1日至2026年9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。

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。

11. 証券服务优惠

11.1 无上限\$0佣金

优惠推广期为2026年7月1日至9月30日。详情请浏览hangseng.com/stockoffer。投资涉及风险，优惠附带条款及细则。

11.2 买卖美股「半价」经纪佣金优惠

推广期由2026年1月1日至2026年12月31日。半价按不时适用之现行标准佣金计算。若标准佣金调整，优惠佣金将相应变动。

11.3 免费美股奖赏

优惠推广期为2026年7月1日至9月30日。详情请浏览hangseng.com/stockoffer。投资涉及风险，优惠附带条款及细则。

11.4 存入港股奖赏

优惠推广期为2026年7月1日至9月30日。详情请浏览hangseng.com/stockoffer。投资涉及风险，优惠附带条款及细则。

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。奖赏名额有限。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。

有关使用优惠码「NEWPOW」投保「进息保」全保证人寿保险计划获 Klook 电子礼品卡奖赏之条款及细则:

- 使用优惠码「NEWPOW」投保「进息保」全保证人寿保险计划获 Klook 电子礼品卡奖赏之申请日期由 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 7 月 31 日 (包括首尾两日) (即 Klook 电子礼品卡奖赏推广期)。
- 本优惠适用于本行的个人客户 (「特选客户」)，不适用于本行的公司客户。
- 受本条款及细则所限，特选客户须满足以下所有条件方符合获赠奖赏 (定义见下方) 的资格 (于本优惠称为「合格申请人」)：
 - 凭指定优惠码「NEWPOW」以投保人身份于 Klook 电子礼品卡奖赏推广期内经本行网页成功递交「进息保」全保证人寿保险计划 (「合格保单」) 之投保申请 (「合格投保申请」)；
 - 完成合格交易；
 - 于本行登记有效的香港本地流动电话号码以作接收 SMS/MMS 短讯通知 (「已登记手机号码」)；及
 - 于兑换奖赏时须持有维持活跃状态之本行个人户口。
- 「合格交易」于本优惠指就合格保单之任何成功合格投保申请，而(a)该合格保单之签发日期必须于 2026 年 10 月 31 日或之前；及(b)该合格保单于相关冷静期后持续有效至少 45 天并于奖赏派发时仍然持续有效。任何无入账、已被取消或被退款的合格保单之投保申请均不符合本优惠的资格。
- 若合格申请人于 Klook 电子礼品卡奖赏推广期内进行多于一个合格交易，则只有最高年度保费金额的合格交易才适用于本优惠。
- 受本条款及细则所限，每名合格申请人最多只能获享一张形式为兑换码的 Klook 电子礼品卡 (「奖赏」)，其金额对应于合格申请的年度保费金额，如下方奖赏清单所示：

符合申请的年度保费金额		奖赏
港币	美元	
50,000	6,250	港币 300 Klook 电子礼品卡
100,000	12,500	
150,000	18,750	港币 1,000 Klook 电子礼品卡
200,000	25,000	
250,000	31,250	港币 2,000 Klook 电子礼品卡
300,000	37,500	
350,000	43,750	港币 3,000 Klook 电子礼品卡
390,000	48,750	

7. 奖赏名额有限。每名合格申请人在本优惠内仅可获一次奖赏。
8. 合格申请人将于 2027 年 1 月 31 日或之前获得奖赏，奖赏将以 SMS/MMS 短讯形式发出至合格申请人的已登记手机号码。
9. 每名合格申请人仅会收到一次奖赏的兑换码。合格申请人必须小心保管兑换码；如发生遗失、被窃或兑换码逾期等情形，一律不予重新补发。
10. 除非本行及恒生保险另有说明，在任何情况下，已兑换的奖赏均不得更改或取消，亦不得转让或兑换现金。
11. 本行及恒生保险保留随时更改或转换奖赏为其他同等价值奖赏形式的权利，无须事先另行通知。
12. 本行及恒生保险并非奖赏的供货商，不会承担任何有关奖赏的法律责任。有关产品及服务的质量及供应的所有事宜应由供货商全权负责。任何因有关奖赏引起的争议将由客户与有关供货商解决。有关奖赏的条款及细则之详情，请参阅有关供货商的网站或奖赏说明。
13. 奖赏仅可用于 Klook，不适用于其他零售商或平台。奖赏之使用受 Klook 电子礼品卡之条款及细则所约束。
14. 任何最后被取消、退回或被发现为虚假之交易皆不适用于本优惠，而相关客户亦不会获发奖赏。
15. 恒生保险有权根据合格申请人及/或投保人于投保时所提供之资料而决定是否接受有关之投保申请。
16. 本优惠由本行及恒生保险共同提供。本行及恒生保险有权随时及不时更改、撤销或取消本优惠及/或礼品及修改或更改其任何条款及细则，而无须事先通知及无须提供任何原因。
17. 除另有订明外，本优惠不可与本行职员优惠同时享用。
18. 如果保单在首年内部分提取款项、退保或失效，恒生保险可能向客户追回首年保费折扣金额并由恒生保险独有绝对酌情从任何恒生保险应向客户缴付的金额中抵销。
19. 除合格申请人、本行（包括其继承人及受让人）及恒生保险（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。
20. 本行及恒生保险对本优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。如有任何争议，概以本行及恒生保险之决定为准。

有关合格保单之详细内容、条款、细则、不保事项、重要说明及产品风险，请参阅有关计划之产品册子并概以保单条款为准。

12.2 「易安逸」人寿保障计划优惠

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。此计划由恒生保险有限公司承保。

有关首年保费豁免优惠（「保费豁免优惠」）之条款及细则：

1. 本优惠只适用于本行的个人客户于推广期内经本行网页 hangseng.com 或 e-banking 成功递交恒生保险承保的「易安逸」人寿保障计划之投保申请，并于投保时提供指定优惠编号，可于保单成功获批核后，享本优惠（于本优惠称为「合格申请人」），不适用于本行的公司客户。
2. 受本条款及细则所限，合格申请人可享首个保单年度第 2, 4, 6, 8, 9, 10, 11, 12 个月的「易安逸」人寿保障计划保费豁免（共 8 个月保费豁免）（保单需成功批核）。申请人如未能于投保时提供指定优惠编号，将不获享本优惠，亦恕不补发。
3. 任何无人账、已被取消，或已被退款的投保申请，均不符合本优惠的申请资格。
4. 有关「易安逸」人寿保障计划的详尽产品特点及相关产品风险，请参阅产品册子。有关「易安逸」人寿保障计划的详细条款及细则，请参阅保单。
5. 如所缮发之保单在冷静期内被取消，恒生保险只会退回实际缴交之保费。
6. 如果保单在首年内部分提取款项、退保或失效，恒生保险可能向客户追回首年保费折扣金额并由恒生保险独有绝对酌情从任何恒生保险应向客户缴付的金额中抵销。
7. 本行及恒生保险共同提供本优惠。如遇有关本优惠任何争议，本行及恒生保险的决定为最终决定。
8. 恒生保险有权根据保单持有人/受保人于投保时所提供之资料而决定是否接受有关之投保申请。
9. 本优惠只适用于本行的个人客户，不适用于公司客户及享有本行职员优惠之人士。
10. 本行及恒生保险保留随时及不时暂停、更改或终止本优惠及修订有关条款及细则之权利，恕不事先另行通知。本行及恒生保险对本优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。
11. 除合格申请人、本行（包括其继承人及受让人）及恒生保险（包括其继承人及受让人）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。
12. 以上数据仅旨在香港传阅，不能诠释为在香港境外提供或出售或游说购买恒生保险的任何产品的要约、招揽及建议。如你现时本人不是身在香港境内，我们将无法向你提供此产品及有关优惠。请仅于香港境内浏览相关内容。

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。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 恒生 FX⁺

本优惠只适用于优越私人理财及优越理财客户，并不适用于公司户口客户及持有私人银行户口之客户（即使客户同时持有优越私人理财或优越理财户口）。外币兑换涉及汇率风险。优惠受条款及细则约束，详细请参考 hangseng.com/fx+。

14.2 外汇优惠券

推广期由 2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日，全新 / 提升优越理财之客户于推广期内可获享优惠券一张。外汇优惠券适用于兑换单笔指定外币交易达港币等值 1,000 至港币等值 5,000。银行成本价指不包含本行一般交易利润之汇率，而运作成本的溢价则不会获得折扣。外币兑换涉及汇率风险。优惠受条款及细则约束，详细请参考 hangseng.com/onlinefx。

14.3 外币定存优惠

推广期由 2026 年 6 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日。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 6 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。优惠受条款及细则约束，详情请向本行各分行职员查询或浏览 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9月30日。
 - a) 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。
 - b) 优越理财扣账卡：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。
- b. 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。
- c. 货币兑换涉及汇率风险。
- d. 受条款及细则约束。详情请浏览hangseng.com/mcy_debit。

16. 恒生优越理财 World Mastercard® 优惠

- a. 迎新奖赏之推广期至2026年12月31日。全新信用卡客户须于新卡发出之日期后60日内累积签账满HK\$5,000，可获\$700 +FUN Dollars。现有信用卡客户须于新卡发出之日期后60日内累积签账满HK\$5,000，可获\$300 +FUN Dollars。迎新奖赏不适用于现在及 / 或过往紧接申请日期前12 个月内曾持有任何恒生优越理财World Mastercard之主卡客户。
- b. 优惠受条款及细则约束，详情请向本行各分行职员查询或浏览恒生银行网页：hangseng.com/psewmc。

17. 新资金定期存款优惠

有关本优惠之合资格新资金结余之计算方法，请参考宣传网页。外币兑换涉及汇率风险。优惠受条款及细则约束，详情请浏览 hangseng.com/depositspromo5。

18. 恒生优越理财礼遇

礼遇受条款及细则约束，详情请浏览hangseng.com/prestige/privilege。

19. 「亲友推荐赏」推广优惠

优惠受条款及细则约束，详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/mgm1。

有关「风险评估问卷」：

「风险评估问卷」由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：

以上乃数据摘要，仅供参考之用。以上计划只拟在香港销售，不能诠释为在香港境外提供或出售或游说购买恒生保险的任何产品的要约、招揽及建议。有关各项人寿保险计划之详尽内容、产品风险、信贷风险、条款、规定及不保事项等重要数据，请参阅有关计划之宣传手折、单张或产品小册子并概以保单条款为准。

上述人寿保险计划由恒生保险承保。恒生保险已获香港保险业监管局授权于香港经营，并受其监管。本行为恒生保险之授权保险代理机构，而有关产品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资格争议（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。保单持有人受恒生保险之信贷风险影响，早期退保或会招致损失。受条款及细则约束，请注意相关产品风险。

此宣传品中所列出的收益及/或回报并非保证和仅作参考用途。将来实际所得收益及/或回报，可能低于或高于现时列出的收益及/或回报。保单持有人受恒生保险之信贷风险影响。

若保单持有人于冷静期届满后任何时间退保，退保可得之金额或会较已缴交之总保费为少，预期退保可得之金额可参考建议书摘要。一切有关退保详情概以相关保单条款为准。

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资格争议（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。

- 集中風險：相關基金之投資可能會集中在單一或特定行業或一組行業或單一國家／地區。相關基金之表現很大程度上取決於相關單一或特定行業或市場之表現，相關基金可能相對一般作廣泛投資之基金而較為反覆，因為相關基金較容易受相關單一或特定行業或市場不利情況所影響。為了反映相關指數之成份股之比重，相關基金之投資可能會集中在單一或數只成份股。相關指數及基金之表現或會因一只或數只相關指數成份股之價格波動而受到重大影響。

投資於債券基金須承受之風險，包括但不限於債券基金所投資之債券之發行人的信貸／失責風險、利率風險及流通性風險等。

股票掛鈎投資(ELI)之風險披露

- 股票掛鈎投資(ELI)乃涉及金融衍生工具。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。除非中介人於銷售該產品時已向你解釋經考慮你的財務情況、投資經驗及投資目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在某一ELI。
- ELI被界定為複雜產品，你應謹慎行事。ELI的市值可能出現波動，你可能損失全部的投資金額。因此，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ELI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。
- 流通量風險 - ELI乃為持有直至到期而設計。你可能無法在到期前出售你的ELI。倘你試圖在到期前出售ELI，你收取的金額可能遠低於你的投資金額。
- 你倚賴ELI發行人的信用可靠性 - ELI構成發行人的無抵押非後償合約責任。當你購買股票掛鈎投資，你將倚賴ELI發行人而非其他人士的信用可靠性。根據ELI的條款及細則，你對任何掛鈎股票的任何發行人並無任何權利。倘有關ELI發行人變成資不抵債或違反其於產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失大部份甚至全部投資金額。發行人有權提早終止ELI。
- 部分股票掛鈎投資於到期時部分保本 - 如你持有ELI至到期且該掛鈎投資並未因其他原因被提早終止。
- 投資於ELI並不等同於直接投資掛鈎資產。
- 不受投資者賠償基金保障 - 股票掛鈎投資並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。可能沒有活躍或高流通量的二手市場。
- 以上並非詳盡的風險因素清單。請參閱發售文件。

结构性票據之風險披露

- 结构性票據乃涉及金融衍生工具。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、投資經驗及投資目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在某一结构性票據。
- 结构性票據被界定為複雜產品，你應謹慎行事。结构性票據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，你於作出任何投資決定前，應確保你理解此產品的性質，並細閱结构性票據的相關發售文件(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。
- 你倚賴發行人的信用可靠性 - 结构性票據構成發行人的無抵押非後償合約責任。當你購買產品，你將倚賴發行人而非其他人士的信用可靠性。根據结构性票據的條款及細則，你對掛鈎資產的任何發行人並無任何權利。倘發行人變成資不抵債或違反其於產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失大部份甚至全部投資。發行人有權提早終止结构性票據。
- 部分结构性票據於到期時為100%保本 - 倘該结构性票據未因其他原因被提早終止。
- 投資结构性產品並不等同於直接投資掛鈎資產。
- 你應注意此產品有別於普通定期存款及不受香港存款保障計劃的保障。
- 不受投資者賠償基金保障 - 结构性票據並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。可能沒有活躍或高流通量的二手市場。

- 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。
- 投资者须自行评估此数据、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。

「更特息」投资存款之风险披露

- 「更特息」投资存款（MXI）乃涉及金融衍生工具的结构性产品。你不应该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你的财务情况、投资经验及目标后，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此产品。因此，你在决定投资此产品前，应确保你理解产品的性质，并细阅 MXI 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。
- MXI 内含外汇期权。期权交易涉及风险，特别是出售期权。虽然出售期权所收取的期权金为固定，你仍可能蒙受超过该期权金的损失，且你可能有重大损失。
- 你应注意 MXI 有别于一般定期存款，故不应被视为一般定期存款或其替代品。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 此产品收益只限于其存款利息面值，并只会于到期时支付。本金及利息将以存款货币与挂钩货币两者中相对贬值者支付。你须承担由货币贬值引致的潜在亏损，而亏损亦可能相当重大。如此产品于到期前提取，你亦须负担所需之费用。此等亏损及费用可能减少是项 MXI 之利息收益及本金。
- 你将承担本行（作为发行人）的信贷风险。此产品并无以任何抵押品作抵押。倘本行无力偿债或未能履行其于此产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失你的全部投资金额。
- MXI 并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。

- 投资于 MXI 有别于直接买入挂钩货币。
- 人民币受限于中国政府的外汇管制，故你投资于涉及人民币的 MXI 将要承受人民币的货币风险。
- 本行有权在若干情况下调整 MXI 的若干条款及细则 (包括部分主要日期)或提早终止 MXI。此有可能对产品的回报有不利影响。

外汇挂钩「保本投资存款」之风险披露

- 外汇挂钩「保本投资存款」(CPI) 乃涉及金融衍生工具的结构化产品。你不应当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解释经考虑你的财务状况、投资经验及目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应当投资在此产品。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 CPI 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。
- CPI 内含外汇期权。期权交易涉及风险，就算是购买期权。如市场走势与你预期相反，该期权有机会变得无价值。
- 你应注意 CPI 有别于一般定期存款，故不应被视为一般定期存款或其替代品。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 你需理解 CPI 仅于到期时保本及你将承担本行(作为发行人)的信贷风险。此产品并无以任何抵押品作抵押。倘本行无力偿债或未能履行其于此产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失你的全部投资金额。
- CPI 并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。
- 投资于 CPI 有别于直接买入挂钩货币组合。
- 人民币受限于中国政府的外汇管制，故你投资于涉及人民币的 CPI 将要承受人民币的货币风险。
- 本行有权在若干情况下调整 CPI 的若干条款及细则 (包括部分主要日期)或提早终止 CPI。此有可能对产品的回报 / 派息(如有) 有不利影响。

投资融资服务之风险披露声明

阁下申请投资融资服务前，请详阅本风险披露声明，并咨询阁下认为合适的法律顾问及/或其他专业顾问。

以下列出与投资融资服务(「投资融资」) 相关的风险，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资格证券范围时，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。
- 香港特别行政区政府不保证盈富基金的表现、每基金单位资产净值以及经理人和信托人各自对义务的履行。香港特别行政区政府并不保证或担保盈富基金会达到其投资目标。

人民币货币风险：

人民币乃受制于汇率风险。客户于兑换人民币至其他货币（包括港币）时将可能受汇率波动而引致损失。有关当局所实施的外汇管制亦可能对适用汇率造成不利的影响。人民币现时并非自由兑换的货币，可能受制于若干政策、监管要求及 / 或限制（有关政策、监管要求或限制将不时更改而毋须另行通知）。实际的兑换安排须依据当时的政策、监管要求及 / 或限制而定。

外币兑换风险：

外币兑换涉及汇率风险。客户如将存款由港币或外币兑换为其他货币时，外汇波动可能导致本金产生利润或蒙受亏损。如需在外币定期到期后将外币兑换回其他货币（包括港币），存款额可能因当时外币汇率之变动而出现利润或蒙受亏损。

风险披露

外币交易涉及汇率波动的风险。当扣除交易金额时，你的外币户口结余或会因当时汇率波动而出现盈利或亏损。请确保交易时外币户口有足够结余，否则我们会将港币兑换成相关货币以进行交易，你的户口可能会因而出现亏损。

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。

此宣传品未经香港证券及期货事务监察委员会（「证监会」）审核。此宣传品所包含的信息祇供一般数据及参考之用，不拟提供作为专业投资或其他意见。此不拟构成投资决定的基础。阁下不应只根据此宣传品所包含的资料和服务而作出任何投资决定。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！