

进行合格投资交易尊享高达额外**4.5%**美元储蓄年利率优惠(「此优惠」)之条款及细则

优惠资格

- 此优惠之推广期为2025年8月1日至2025年9月30日(「推广期」)。
- 此优惠只适用于符合以下条件的个人客户(「合格客户」):
 - 持有恒生银行有限公司(「本行」)优越私人理财或优越理财户口之客户;及
 - 于推广期内,经本行任何渠道成功进行以下合格投资交易。
- 「合格投资交易」指以任何综合户口透过一般认购、「特级基金转换服务」[#]、及/或投资融资服务(户口号码尾数为388)认购由本行代理之任何基金(不适用于一般基金转换交易、经恒生「基金每月投资计划」认购之基金、经 SimplyFund户口(户口号码尾数为384)认购之基金)及/或以任何综合户口认购结构性产品(不适用于认购保本投资存款及「更特息」投资存款)。

优惠详情

- 合格客户于「合格存款户口」之「合格增长结余」达最低美元2,000或以上,其「合格增长结余」便可于相应的「指定存款资金增长期」获享下表相应之额外美元储蓄年利率之现金奖赏。

合格客户	额外美元储蓄年利率
「现有投资客户」: 于2025年7月1日至7月31日期间于任何基金投资户口(户口号码尾数为382)持有任何基金及/或以任何户口持有结构性产品的合格客户	3.5%
「全新投资客户」: 于2025年7月1日至2025年7月31日期间未曾以任何基金投资户口(户口号码尾数为382)持有任何基金及/或以任何户口持有结构性产品的合格客户	4.5%

i. 时序表

合格投资交易时期(A)	指定存款资金增长期(B)	指定存款对比日期(C)	现金奖赏存入日期
2025年8月	2025年9月	2025年7月31日	2025年12月31日或之前
2025年9月	2025年10月	2025年8月31日	

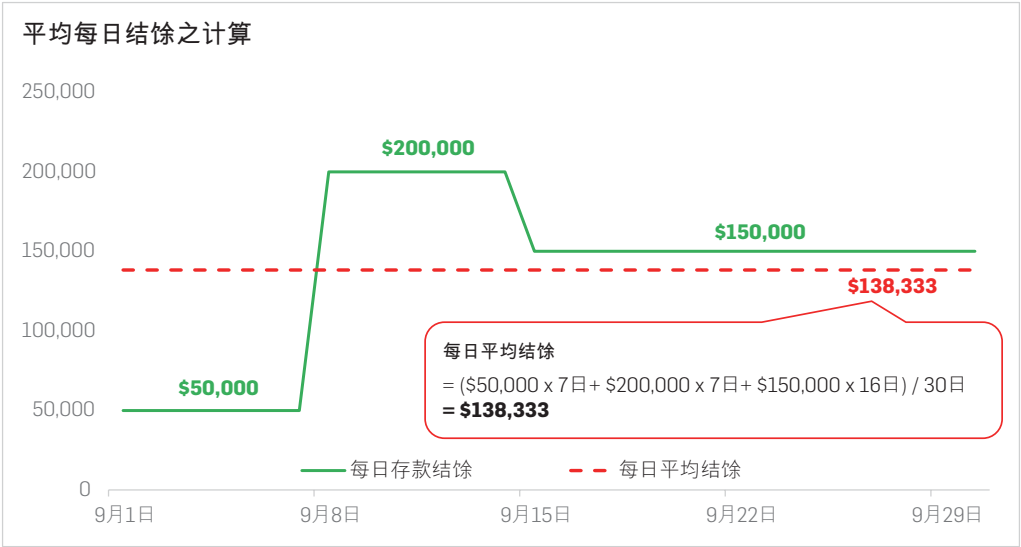
- 「合格存款户口」包括合格客户名下所有以单名及联名第一户主持有的美元储蓄及往来存款户口。为免生疑问,合格存款户口并不包括定期存款户口。
 - 额外利息(「现金奖赏」)将按每年360日为基准以单息计算。本行将以合格增长结余计算合格客户可获之额外利息。
 - 本行保留随时暂停、更改或终止此优惠之绝对权利。
- 就「(B) 指定存款资金增长期」的「合格增长结余」,是指按以下计算方式计算之美元金额(最低为美元2,000及上限请见条款第5ii项):
「(B) 指定存款资金增长期」的合格存款户口每日平均结余加上相应「(A) 合格投资交易时期」的「美元合格投资交易金额」的总额,再减去「(C) 指定存款对比日期」的合格存款户口总结余
 - 「美元合格投资交易金额」指于相应「合格投资交易时期」以美元进行合格投资交易之交易金额,而「合格投资交易金额」指于相应「合格投资交易期间」以任何货币进行合格投资交易之交易金额。
 - 可享额外美元储蓄年利率之「合格增长结余」金额上限为相应「(A) 合格投资交易时期」的「合格投资交易金额」的总额(「上限」)。为计算上限,以非美元为交易货币的合格投资交易金额将根据2025年9月30日由本行决定的汇率转换为美元等值金额。
 - 如客户的合格存款户口于「指定存款对比日期」的总结余为负数或于当时并未持有任何本行之银行账户,于计算合格增长结余时,有关结余将被视为零。
 - 如客户于星期一至五晚上9时或星期六晚上6时后进行资金转帐,或于本行截数时间后存入支票,有关存款结余变更将于下一个工作天生效。所有存款结余均以本行纪录为准。
 - 超出上限的资金并不适用于此优惠。超出上限的资金只可享现行储蓄年利率(现行储蓄年利率只适用于美元储蓄存款户口)。

vi. 示例：计算合资格增长结余(仅供参考)
情景1：假设客户于2025年8月成功执行一笔合资格投资交易，于同月存入新资金，并于指定存款资金增长期维持有关新资金：

日期	交易	等值美元之交易金额	合资格存款户口之存款结余金额(美元)
2025年7月31日	不适用	不适用	\$100,000
2025年8月13日	进行美元合资格投资交易而提取资金	-\$50,000	\$50,000
2025年8月20日	支票存入资金	+\$50,000	\$100,000
2025年8月21日至9月30日	无交易	不适用	\$100,000
2025年9月存款每日平均结余: (\$100,000 x 30 日 / 30日) = \$100,000			
9月份合资格增长结余(上限为8月合资格投资交易总额): = (9月存款每日平均结余 + 8月美元合资格投资交易总额) - 7月31日存款结余 = (\$100,000 + \$50,000) - \$100,000 = \$50,000			

情景2：假设客户于2025年8月成功执行合资格投资交易，并于2025年9月存入新资金：

日期	交易	等值美元之交易金额	合资格存款户口之存款结余金额(美元)
2025年7月31日	不适用	不适用	\$100,000
2025年8月13日	进行美元合资格投资交易而提取资金	-\$50,000	\$50,000
2025年8月15日	进行港元合资格投资交易而提取资金	-\$10,000	\$50,000 (此港元交易不影响美元户口结余)
2025年9月8日	支票存入资金	+\$100,000	\$200,000
	结算美元投资交易而存入资金	+\$50,000	
2025年9月15日	进行美元合资格投资交易而提取资金	-\$50,000	\$150,000
2025年9月存款每日平均结余: (计算方法详见下图) = \$138,333			
9月份合资格增长结余(上限为8月合资格投资交易总额): = (9月存款每日平均结余 + 8月美元合资格投资交易总额) - 7月31日存款结余 = (\$138,333 + \$50,000) - \$100,000 = \$88,333 注：适用于此优惠之金额为\$60,000(此客户于8月的合资格投资交易总额为\$50,000+\$10,000，故上限为\$60,000)			



6. 本行将根据条款第4i项所示之现金奖赏存入日期存入现金奖赏至每位合资格客户的合资格存款户口内。于存入现金奖赏时，每位合资格客户必须仍然持有相关优越私人理财/ 优越理财户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。本推广是按每个合资格客户计算。若为联名户口，本推广只适用于第一户口持有人。
7. 所有交易的交易日期、时间、投资产品认购金额均以本行纪录为准。如有任何争议，以本行的纪录为最终决定。本行保留修订任何有关交易金额计算方法的权利。
8. 除另有注明外，于本条款及细则所述之优惠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储蓄优惠同时使用。
9. 本条款及细则之中、英文文本如有任何歧异，概以英文文本为准。
10. 此优惠不适用于商业客户、私人银行客户及享有特别优惠之人士。
11. 除合资格客户及本行(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。
12. 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。
13. 本条款及细则受现行监管规定约束(如适用)。
14. 本行保留权利随时暂停、更改或终止此优惠及更改其条款及细则，而毋须另行通知。本行对此优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。

*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。

重要风险警告

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、财务状况、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。

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级市场。
- 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。
- 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-倘该结构性票据并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。

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。将港币兑换外币或外币兑换港币时，可能会因当时外币汇率之波动而出现利润或亏损。