



進行合資格投資交易尊享高達額外**4.5%**美元儲蓄年利率優惠(「此優惠」)之條款及細則

優惠資格

- 此優惠之推廣期為2025年8月1日至2025年9月30日(「推廣期」)。
- 此優惠只適用於符合以下條件的個人客戶(「合資格客戶」):
 - 持有恒生銀行有限公司(「本行」)優越私人理財或優越理財戶口之客戶;及
 - 於推廣期內,經本行任何渠道成功進行以下合資格投資交易。
- 「合資格投資交易」指以任何綜合戶口透過一般認購、「特級基金轉換服務」[#]、及/或投資融資服務(戶口號碼尾數為388)認購由本行代理之任何基金(不適用於一般基金轉換交易、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)及/或以任何綜合戶口認購結構性產品(不適用於認購保本投資存款及「更特息」投資存款)。

優惠詳情

- 合資格客戶於「合資格存款戶口」之「合資格增長結餘」達最低美元2,000或以上,其「合資格增長結餘」便可於相應的「指定存款資金增長期」獲享下表相應之額外美元儲蓄年利率之現金獎賞。

合資格客戶	額外美元儲蓄年利率
「現有投資客戶」: 於2025年7月1日至7月31日期間於任何基金投資戶口(戶口號碼尾數為382)持有任何基金及/或以任何戶口持有結構性產品的合資格客戶	3.5%
「全新投資客戶」: 於2025年7月1日至2025年7月31日期間未曾以任何基金投資戶口(戶口號碼尾數為382)持有任何基金及/或以任何戶口持有結構性產品的合資格客戶	4.5%

i. 時序表

合資格投資交易時期(A)	指定存款資金增長期(B)	指定存款對比日期(C)	現金獎賞存入日期
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	

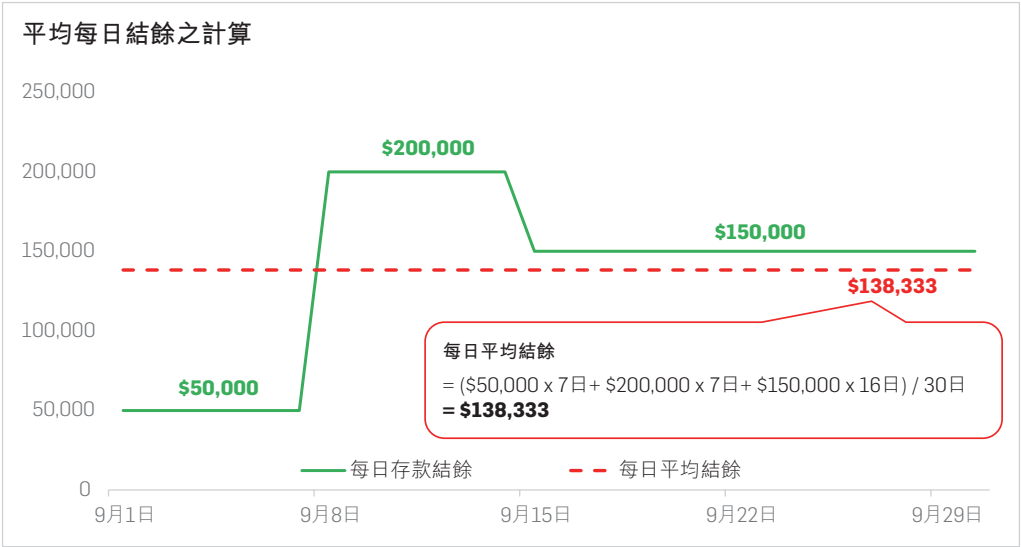
- 「合資格存款戶口」包括合資格客戶名下所有以單名及聯名第一戶主持有的美元儲蓄及往來存款戶口。為免生疑問,合資格存款戶口並不包括定期存款戶口。
 - 額外利息(「現金獎賞」)將按每年360日為基準以單息計算。本行將以合資格增長結餘計算合資格客戶可獲之額外利息。
 - 本行保留隨時暫停、更改或終止此優惠之絕對權利。
5. 就「(B) 指定存款資金增長期」的「合資格增長結餘」,是指按以下計算方式計算之美元金額(最低為美元2,000及上限請見條款第5ii項): 「(B) 指定存款資金增長期」的合資格存款戶口每日平均結餘加上相應「(A) 合資格投資交易時期」的「美元合資格投資交易金額」的總額,再減去「(C) 指定存款對比日期」的合資格存款戶口總結餘
- 「美元合資格投資交易金額」指於相應「合資格投資交易時期」以美元進行合資格投資交易之交易金額,而「合資格投資交易金額」指於相應「合資格投資交易期間」以任何貨幣進行合資格投資交易之交易金額。
 - 可享額外美元儲蓄年利率之「合資格增長結餘」金額上限為相應「(A) 合資格投資交易時期」的「合資格投資交易金額」的總額(「上限」)。為計算上限,以非美元為交易貨幣的合資格投資交易金額將根據2025年9月30日由本行決定的匯率轉換為美元等值金額。
 - 如客戶的合資格存款戶口於「指定存款對比日期」的總結餘為負數或於當時並未持有任何本行之銀行戶口,於計算合資格增長結餘時,有關結餘將被視為零。
 - 如客戶於星期一至五晚上9時或星期六晚上6時後進行資金轉帳,或於本行截數時間後存入支票,有關存款結餘變更將於下一個工作天生效。所有存款結餘均以本行紀錄為準。
 - 超出上限的資金並不適用於此優惠。超出上限的資金只可享現行儲蓄年利率(現行儲蓄年利率只適用於美元儲蓄存款戶口)。

vi. 示例：計算合資格增長結餘(僅供參考)
情景1：假設客戶於2025年8月成功執行一筆合資格投資交易，於同月存入新資金，並於指定存款資金增長期維持有關新資金：

日期	交易	等值美元之交易金額	合資格存款戶口之存款結餘金額(美元)
2025年7月31日	不適用	不適用	\$100,000
2025年8月13日	進行美元合資格投資交易而提取資金	-\$50,000	\$50,000
2025年8月20日	支票存入資金	+\$50,000	\$100,000
2025年8月21日至9月30日	無交易	不適用	\$100,000
2025年9月存款每日平均結餘: (\$100,000 x 30 日 / 30日) = \$100,000			
9月份合資格增長結餘(上限為8月合資格投資交易總額): = (9月存款每日平均結餘 + 8月美元合資格投資交易總額) - 7月31日存款結餘 = (\$100,000 + \$50,000) - \$100,000 = \$50,000			

情景2：假設客戶於2025年8月成功執行合資格投資交易，並於2025年9月存入新資金：

日期	交易	等值美元之交易金額	合資格存款戶口之存款結餘金額(美元)
2025年7月31日	不適用	不適用	\$100,000
2025年8月13日	進行美元合資格投資交易而提取資金	-\$50,000	\$50,000
2025年8月15日	進行港元合資格投資交易而提取資金	-\$10,000	\$50,000 (此港元交易不影響美元戶口結餘)
2025年9月8日	支票存入資金	+\$100,000	\$200,000
	結算美元投資交易而存入資金	+\$50,000	
2025年9月15日	進行美元合資格投資交易而提取資金	-\$50,000	\$150,000
2025年9月存款每日平均結餘: (計算方法詳見下圖) = \$138,333			
9月份合資格增長結餘(上限為8月合資格投資交易總額): = (9月存款每日平均結餘 + 8月美元合資格投資交易總額) - 7月31日存款結餘 = (\$138,333 + \$50,000) - \$100,000 = \$88,333 註：適用於此優惠之金額為\$60,000(此客戶於8月的合資格投資交易總額為\$50,000+\$10,000，故上限為\$60,000)			



6. 本行將根據條款第4i項所示之現金獎賞存入日期存入現金獎賞至每位合資格客戶的合資格存款戶口內。於存入現金獎賞時，每位合資格客戶必須仍然持有相關優越私人理財/ 優越理財戶口，否則將視作放棄獲贈相關現金獎賞之權利。本推廣是按每個合資格客戶計算。若為聯名戶口，本推廣只適用於第一戶口持有人。
7. 所有交易的交易日期、時間、投資產品認購金額均以本行紀錄為準。如有任何爭議，以本行的紀錄為最終決定。本行保留修訂任何有關交易金額計算方法的權利。
8. 除另有註明外，於本條款及細則所述之優惠不可與本行其他同類型產品或服務之優惠及相同貨幣之其他儲蓄優惠同時使用。
9. 本條款及細則之中、英文文本如有任何歧異，概以英文文本為準。
10. 此優惠不適用於商業客戶、私人銀行客戶及享有特別優惠之人士。
11. 除合資格客戶及本行(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。
12. 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。
13. 本條款及細則受現行監管規定約束(如適用)。
14. 本行保留權利隨時暫停、更改或終止此優惠及更改其條款及細則，而毋須另行通知。本行對此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「特級基金轉換服務」之詳情，請參閱恒生銀行網站>投資>基金超級市場或與本行職員查詢。

重要風險警告

基金投資之風險披露聲明

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)，投資基金單位價格或價值可升亦可跌，過往表現並不可作為日後表現的指引。投資者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之全文)及基金投資客戶須知。基金乃投資產品，而部分涉及金融衍生工具。投資者應仔細考慮自己的投資目標、投資經驗、投資年期、財政狀況、風險承受能力、稅務後果及特定需要，亦應了解投資產品的性質、條款及風險。投資者如對其投資有任何疑問，請諮詢獨立的專業意見。

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，并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構成發行人的一般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。

結構性票據之風險披露

- 結構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，并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結構性票據。
- 結構性票據被界定為複雜產品，你應謹慎行事。結構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，並細閱結構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-結構性票據構成發行人的一般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。根據結構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結構性票據。
- 部分結構性票據於到期時為100%保本-倘該結構性票據並未因其他原因被提早終止。

- 投資結構性產品並不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-結構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。
- 以上並非詳盡的風險因素清單。請參閱發售文件。

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。

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。