



# FAMILY+

全方位理財規劃 實現屋企CFO個人及家庭目標



恒生銀行  
HANG SENG BANK

Prestige  
優越理財



## 目錄

Family+戶口簡介

1

屋企CFO理財規劃

2

子女升學篇

3

父母退休篇

5

個人理想篇

6

開戶教學

7

精彩家庭禮遇

8-12

全方位理財支援

13



## 恒生Prestige及附加Family+戶口，專為每個屋企CFO而設。

Chief Family Officer (CFO) 作為屋企的財政大臣，全家每件理財大小事一定處處上心。透過一個主戶口及多個附加Family+戶口，你即可輕鬆集中管理全家人的財務，不論是子女升學、父母退休或是你的個人理財規劃，你都可以透過多種專屬服務及功能，靈活應對各種理財需求。

恒生Prestige及附加Family+戶口助你輕鬆做好CFO，照顧屋企及自己不同理財需要，靈活實現理財規劃。



# Prestige及 附加Family+戶口， 成就你做屋企CFO！

附加Family+戶口  
配偶



附加Family+戶口  
子女



Prestige 主戶口 | 屋企CFO



附加Family+戶口 | 父母



我們明白作為屋企CFO的你，要同時兼顧個人及家庭的不同理財規劃，例如要為父母準備每月生活費、籌備子女海外升學學費，或與伴侶的投資大計等。想集中管理，但還在人手記錄每項開支？

恒生 Prestige 全新升級附加Family+戶口，一個 Prestige 主戶口，可附加多個 Family+戶口。只需透過恒生 Mobile App，你就可以為每一位家人或目標設一個附加 Family+戶口，輕鬆分配家庭資產組合及日常開支。例如子女去外國升學，可以預先兌換外幣存入子女的Family+戶口<sup>1</sup>；為父母儲生活費，可以在父母的Family+戶口開立定期存款創造被動收入。而且每個附加 Family+戶口都獨立運作，不會影響主戶口的資產配置；作為屋企CFO，所有戶口由你全權擁有和操作，你還可以透過每個附加 Family+戶口的獨立月結單<sup>2</sup>，清晰了解全家各自的財務概況。

恒生 Prestige 及附加 Family+戶口，讓你一App掌握一家人的資產組合及日常使費，靈活應對家人各項理財需要，助你輕鬆勝任屋企CFO！

## Family+戶口

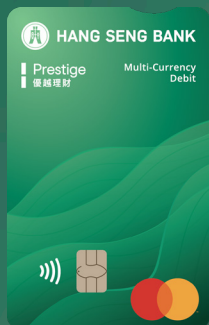
- 申請最多4個Family+戶口
- 自訂戶口名稱<sup>2</sup>方便區分不同戶口
- 根據每個戶口的目標配置存款、外幣及投資產品等
- 每個附加Family+戶口皆獨立運作
- 透過恒生Mobile App總覽各個戶口及分配家庭財富組合
- 獨立月結單

<sup>1</sup> 外幣兌換涉及匯率風險。

<sup>2</sup> 資料將顯示於e-banking、月結單及銀行通訊（如適用）。本行將不會亦無責任核實客戶所提供的已登記家庭成員資料，並保留隨時取消該資料（如資料不恰當）的獨有酌情權而毋須事先通知客戶。任何其姓名被用作登記此Family+戶口的人士，概不就此而獲得該Family+戶口的任何權益或權利或授權操作該Family+戶口。本行亦不會向任何已登記的家庭成員披露戶口相關資料。在任何情況下，客戶必須及將被視作Family+戶口的戶口持有人及受益人，亦須自行承擔任何與Family+戶口相關的責任。



## 子女海外升學 一卡提款簽賬



我們深知作為屋企CFO的你，總希望及早為子女出國留學安排妥當。出國留學的手續已經繁瑣，還需要開設當地銀行賬戶，才能提取生活費？

你可以透過Family+戶口，預早把握優惠匯率兌換外幣，申請多貨幣Mastercard®扣賬卡主卡後，便可為子女申請附屬扣賬卡<sup>3</sup>，讓他們在海外無論提款<sup>4</sup>、日常餐飲購物時都可享\$0手續費。你可以在恒生Mobile App內為附屬卡自訂簽賬及提款限額，子女使費自然一清二楚。多貨幣扣賬卡，讓全家一卡盡享本地海外提款簽賬。

另外，屋企CFO 更可以透過Global Money+ 進行海外轉賬，以當地貨幣轉賬至超過50個國家或地區，費用全免<sup>5</sup>，最快可即日到戶<sup>6</sup>。彈指之間就可以幫子女繳付外國租金，甚至支付房屋首期，輕鬆方便。

### 多貨幣Mastercard®扣賬卡

- 支援12種全球主要貨幣
- 所有合資格消費享0.5%無上限現金回贈
- 全球商戶或網上消費均不會收取外幣交易或兌換手續費
- 可自訂每月消費和每日櫃員機提款限額
- 最多可申請6張附屬扣賬卡

如何  
申請

登入最新版本恒生 Mobile App，並點按左邊選單的「卡類」 > 「卡類申請」 > 「扣賬卡申請」申請多貨幣 Mastercard® 扣賬卡。

### Global Money+

- 以當地貨幣轉賬至超過50個國家或地區，例如美國、英國、新加坡、澳洲、新西蘭等，費用全免
- 最快即日到账
- 可預視轉賬明細及到账時間

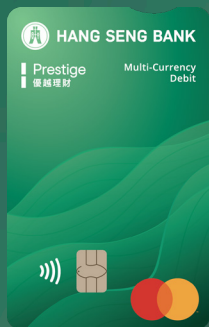
<sup>3</sup> 你可以為年滿12歲或以上的親友開立附屬扣賬卡，附屬扣賬卡持有人毋須持有任何恒生銀行戶口。你最多可申請6張附屬扣賬卡，主扣賬卡和附屬扣賬卡的預設每日消費限額各自為港幣100,000或等值貨幣。

<sup>4</sup> 海外當地銀行有機會向優越理財客戶徵收附加費。有關費用及收費之詳情，請參閱我們網頁上的收費表。優惠須受條款及細則約束。外幣兌換涉及匯率風險。詳情請參閱hangseng.com/mcy\_debit。

<sup>5</sup> 指定50+ 個國家或地區可參閱恒生銀行網頁 > 銀行服務 > 轉賬及付款服務 > 海外轉賬。若客戶經Global Money+ 以非當地貨幣進行海外轉賬或轉賬至非指定國家或地區，客戶需支付轉賬費用HK\$160或其等值。外幣兌換涉及匯率風險。

<sup>6</sup> 實際到账時間須視乎收款銀行或代理銀行(如有)的處理時間。

## 子女海外升學 一卡提款簽賬



子女遠赴海外留學，你也能全心守護。海外留學保障計劃<sup>7</sup>保障子女不受意外因素而影響學業/ 旅程，為你提供多方面保障和基本計劃及尊貴計劃之選擇，讓你倍感安心。

我們更為你預備了有關升學的免費教育諮詢，例如Crimson教育提供的免費首次一對一教育諮詢，全力支持你的計劃。詳情請看「精彩家庭禮遇」部分。

### 海外留學保障計劃<sup>7</sup>

- 高達港幣100萬<sup>8</sup>醫療費用保障
- 高達港幣100萬個人意外保障，包括就乘搭公共交通工具時或在海外教育學院內發生的意外提供的延伸保障<sup>9</sup>
- 在旅途中遺失個人財物的最高賠償額為港幣10,000；每部手提電話/電腦最高賠償額分別為港幣2,000/8,000

<sup>7</sup> 以上一般保險保障計劃(「本計劃」)由安達保險香港有限公司(「安達保險」)承保，該承保公司已獲保險業監管局授權在香港特別行政區經營，並受其監管。安達保險保留最終保單批核權。恒生銀行有限公司(「恒生銀行」)已於保險業監管局註冊為保險代理機構(牌照號碼: FA3168)及獲安達保險授權分銷本計劃。本計劃為安達保險而非恒生銀行之產品。投保本計劃須向安達保險支付保費，安達保險會向恒生銀行就銷售本計劃提供佣金及業績獎金，而恒生銀行目前所採取之銷售員工花紅制度，已包含員工多方面之表現，並非只著重銷售金額。

對於恒生銀行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心的職權範圍)，恒生銀行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序。對於有關產品的保單合約條款、核保、理賠及保單服務的任何爭議應由安達保險與客戶直接解決。

以上乃資料摘要，僅供參考之用。有關詳盡條款、規定及不保事項，請參閱保單條款。

<sup>8</sup> 醫療費用保障之最高賠償額為港幣1,000,000，適用於尊貴計劃。

<sup>9</sup> 須提供收據及醫生證明或文件。

## 創造被動收入 成就父母豐裕 退休生活

作為屋企CFO的你，希望父母的人生下半場豐裕無憂，妥善照顧退休父母的生活開支和滾存旅行基金，但使用與自己同一個銀行賬戶，是否難以管理父母處理日常使費和整合資產配置？

透過 Family+戶口，你可以分開管理父母所需的日常生活費和配置適合的財富增值產品。例如設立自動轉帳繳交水電煤雜費和賬單。根據個人目標和需要，你可以選擇不同財富管理產品例如定期存款、不同收息投資產品<sup>10</sup>或提供保證或非保證入息的保險產品<sup>11</sup>等，透過收取各項被動收入，穩定地增長資金。利用Family+戶口，你可以全面掌握父母的退休理財規劃，確保他們的退休儲備充裕，讓他們生活更無憂。

我們更為你和家人預備了一系列醫療保健禮遇，包括以優惠價享用香港中文大學醫院的身體檢查服務及醫思健康集團旗下品牌的免費個人護理服務。詳情請看「精彩家庭禮遇」部分。

### 投資產品

- 多款投資產品配合長、中、短線的投資目標
- 全港最多的指數基金選擇<sup>12</sup>，助你捕捉環球機遇
- 不同的收息投資產品，穩健地增長資金

### 保險計劃<sup>13</sup>

- 多款人壽保險計劃切合不同需要及目標，助你累積財富及鎖定潛在回報<sup>11</sup>
- 部分人壽保險產品提供現金流助你創造被動收入兼具壽險保障

<sup>10</sup> 投資涉及風險。

<sup>11</sup> 例子只供參考及僅作說明之用，並不代表客戶實際人壽保險需要，亦不構成任何專業意見、要約、招攬或建議。客戶於考慮投保前，須視乎其個人實際情況、保險需要及保費負擔能力，而尋求相關的專業意見。

<sup>12</sup> 透過恒生銀行於2024年6月14日根據證券及期貨事務監察委員會網頁內「非上市產品」選項下「單位信託及互惠基金」內「投資產品」選項下之「指數基金（第8.6章）」的指數基金數目之調查。

<sup>13</sup> 人壽保險計劃由恒生保險有限公司（「恒生保險」）承保。恒生保險已獲保險業監管局授權經營，並受其監管。恒生銀行為恒生保險之授權保險代理商。產品受條款及細則約束，退保或會招至損失，請注意相關產品及信貸風險。





## 做自己的CFO 隨時一手掌握 理財規劃

透過不同Family+戶口，你可以為自己的長中短期目標做好準備。按照每個目標於各自戶口配置不同的財富管理產品，包括基金或股票，並可享與你 Prestige 戶口同等的優惠價格。例如你可以2.3%優惠價認購其他基金類別<sup>14</sup> (其他客戶為2.4%) 以及每手HKD2.5證券存入費購入本地證券<sup>15</sup> (其他客戶為每手HKD5)。

然後透過恒生Mobile App的「我的投資」理財平台，隨時一覽投資組合配置和實時追蹤股價走勢，其中Wealth Master 資產分析工具更會提供投資組合分析、過往表現分析及參考投資組合比較等不同功能，助你建立更多元化的投資組合。

再加上RM CONNECT服務，你可以輕鬆透過WhatsApp 或WeChat預約客戶服務經理會面，一對一進行更全面分析，讓你的理財規劃享有全方位支援，助你成就豐裕人生。

### 「我的投資」理財平台<sup>16</sup>

- 一App管理投資組合配置和實時追蹤股價走勢
- 查看表現最佳的投資產品，緊貼市場脈搏
- Wealth Master資產分析工具<sup>17</sup>，查看基金分配詳情，並可按你的風險接受程度與參考投資組合進行比較

### RM Connect

- 以WhatsApp或WeChat聯絡客戶服務經理，預約實體或Zoom會面進行一對一更全面分析

<sup>14</sup> 客戶透過其Family+ 戶口項下之基金投資服務戶口（戶口號碼尾數為382）認購由本行代理之基金，可享其於本行所屬綜合戶口的基金認購費優惠。有關基金認購費之優惠詳情，請[按此](#)。

<sup>15</sup> Family+ 戶口下之現有證券戶口（戶口號碼尾數為085，不包括股票孖展戶口）的有關證券服務收費將按客戶於本行紀錄內所屬之綜合戶口資格收取；如客戶之Family+ 戶口為聯名戶口，將按照Family+戶口主戶口持有人於本行紀錄內所屬之綜合戶口資格收取有關證券服務收費。就其他客戶（包括於2024年11月18日或之後在Family+ 戶口下開立新證券戶口的客戶或所屬之綜合戶口資格有所調整的客戶）而言，該安排將會於處理後生效，處理需時一至四個工作天，視乎相關戶口情況而定。有關證券服務收費詳情，請[按此](#)。

<sup>16</sup> 投資涉及風險

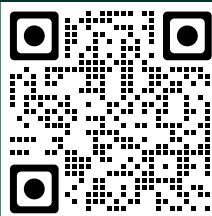
<sup>17</sup> Wealth Master資產分析工具旨在為協助客戶了解其個人之資產分佈及實行其投資計劃，從而達至個人理財目標。過程期間，恒生銀行有限公司（「本行」）並沒有向客戶提供任何產品及/或資產分佈建議，亦無就其中所述任何證券及/或投資產品是否切合任何個別人士的情況作出任何聲明。Wealth Master資產分析工具的內容僅供作為一般資料及參考之用，並無意指某特定資產將來可達到任何表現，概無保證目標投資組合可達致任何效果，亦無保證可以在任何市場情況下用作參考。Wealth Master資產分析工具概不構成，亦無意作為，也不應被詮釋為專業意見或投資建議，或推薦或游說投資於任何投資項目或任何類別的投資項目，或選用任何投資組合管理服務或持續投資組合監察服務。閣下不應僅根據Wealth Master資產分析工具(包括結果)做出財務或投資決定。所有投資均涉及風險（包括可能會損失投資本金），投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關投資產品之風險披露聲明及銷售文件。



## 兩種申請 Family+戶口方法 一樣輕鬆方便

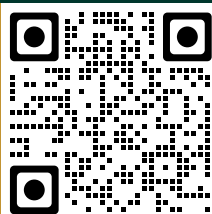
### 恒生Mobile App開戶

一App在手 即時開戶  
立即了解更多



### 桌面版 恒生個人e-Banking開戶

簡單幾步 即時開戶  
立即了解更多



## 尊享專屬禮遇 精彩生活再無界限

恒生Prestige及Family+戶口，不僅讓您輕鬆管理家庭財務，更為你及家人提供專屬生活禮遇，實現更豐裕精彩的人生。



### 身體檢查服務

以優惠價選用香港中文大學醫院保健中心的身體檢查服務

#### 女士全康檢查計劃

計劃W2 | 價值 港幣4,860 (原價港幣5,400)

計劃W3 | 價值 港幣7,020 (原價港幣7,800)

#### 男士全康檢服務

計劃M2 | 價值 港幣3,510 (原價港幣3,900)

計劃M3 | 價值 港幣5,310 (原價港幣5,900)

#### 致尚健康檢查計劃

男士 | 價值 港幣15,210 (原價港幣16,900)

女士 | 價值 港幣17,010 (原價港幣18,900)

自選禮遇：由專業醫療團隊為閣下訂製個人化的健康檢查服務

#### 心臟健康檢查計劃

計劃一 | 價值 港幣5,040 (原價港幣5,600)

計劃二 | 價值 港幣7,164 (原價港幣7,960)

自選禮遇：另加港幣1,400選擇由心臟科專科醫生進行諮詢及報告解讀

乳房健康檢查計劃 | 價值 港幣3,375 (原價港幣3,610)

女士更年期中西醫結合計劃 | 價值 港幣3,880 (原價港幣4,880)

前列腺健康檢查計劃 | 價值 港幣2,880 (原價港幣3,200)

腦健康檢查計劃 | 價值 港幣4,455 (原價港幣4,950)

自選禮遇：以95折禮遇價添加血液生物標記檢測技術測試



## 尊享專屬禮遇 精彩生活再無界限

恒生Prestige及Family+戶口，不僅讓您輕鬆管理家庭財務，更為你及家人提供專屬生活禮遇，實現更豐裕精彩的人生。

### 身體檢查服務

以優惠價選用香港中文大學醫院內眼科中心的眼健康檢查計劃

全面眼科檢查計劃 | 價值 港幣900 (原價港幣1,000)

青光眼評估計劃 | 價值 港幣3,384 (原價港幣3,760)

黃斑健康評估計劃 | 價值 港幣2,394 (原價港幣2,660)

乾眼篩查計劃 | 價值 港幣2,070 (原價港幣2,300)

自選禮遇：另加港幣500選擇由眼科中心的醫科教授進行諮詢及報告解讀

#### 經眼科中心專線預約學童近視減緩計劃

6個月療程 | 價值 港幣3,500

9個月療程 | 價值 港幣4,500

#### 香港中文大學醫院：優越體檢服務專線

你可經體檢服務專線由本院專責的醫護團隊預約或查詢體檢服務

#### 香港中文大學醫院：貴賓禮遇接待經理

你可經貴賓禮遇專線諮詢香港中文大學醫院的醫療服務，例如預約醫生、住院服務等

## 尊享專屬禮遇 精彩生活再無界限

恒生Prestige及Family+戶口，不僅讓您輕鬆管理家庭財務，更為你及家人提供專屬生活禮遇，實現更豐裕精彩的人生。



### 保健服務

#### DR REBORN

免費絡通30 — Bipolar 面部膠原緊緻 | 價值 港幣2,310

免費ROBOLEX (肚/全手臂/前大腿/後大腿/後小腿/臀) | 價值 港幣4,020

免費SR6 黑鑽體雕儀-推脂排水護理 | 價值 港幣870

免費PL6 — PLASMA淨肌注養面部機理 | 價值 港幣3,840

免費Bellasonic泡泡Lift Up水潤療程 | 價值 港幣2,730

免費絡通30 - 肩頸 | 價值 港幣2,310

免費絡通30 - 坐骨神經 | 價值 港幣2,310

免費Vesta 筋肌膜治療 | 價值 港幣1,740

---

**PainKiller** | 免費肌筋膜手法理療 | 價值 港幣4,440

---

#### Hair Forest

免費頭皮膚再生療程 | 價值 港幣4,230

免費POWER激髮療程 | 價值 港幣3,960

### 教育禮遇

#### Crimson教育

有意到海外升學的學生或家長，享有免費首次一對一教育諮詢 一小時



## 尊享專屬禮遇 精彩生活再無界限

恒生Prestige及Family+戶口，不僅讓您輕鬆管理家庭財務，更為你及家人提供專屬生活禮遇，實現更豐裕精彩的人生。

### 恒生優越理財World Mastercard®獎賞禮遇^

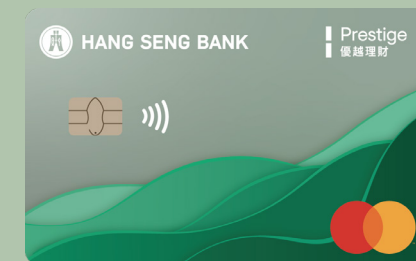
成功申請，盡享一系列非凡禮遇：

**高達\$700 +FUN Dollars迎新獎賞及永久豁免年費**

#### 尊尚美饌

香港賽馬會貴賓廂房 - 自助餐買二送一優惠：

- 於香港賽馬會貴賓廂房尊享自助餐買二送一優惠  
(正價為每位港幣750) 並觀賞賽事



#### 遨遊天下

即使遊歷世界各地仍享一系列的貼心非凡禮遇：

- 全球機場貴賓室禮遇
- 機場轎車接送服務
- 環球旅行醫療保障

#### 醫療保健

助你保持身心健康享受豐盛人生：

- 以優惠價選用香港中文大學醫院保健中心的健康檢查服務及貴賓禮遇接待服務

#### Mastercard Priceless Specials 非凡禮遇

不時為你送上世界各地優惠或體驗，增加你環遊世界時的歡樂。

24小時恒生優越理財World Mastercard®客戶服務專線：2998 8111

^ 借定唔借？還得到先好借！

## 尊享專屬禮遇 精彩生活再無界限

恒生Prestige及Family+戶口，不僅讓您輕鬆管理家庭財務，更為你及家人提供專屬生活禮遇，實現更豐裕精彩的人生。

**生日禮遇** 你可於生日月內免費享用以下禮遇（二選一）

禮遇一 **DR REBORN** | Hydro+ 超效活肌保濕面部護理 | 價值 港幣2,710

禮遇二 **ATO Hair Club** | 日式匠心剪髮 (藝術總監主理) | 價值 港幣1,480





## 屋企CFO專屬服務 24小時理財支援

恒生Prestige全天候助你為未來作準備，  
讓你尊享不設時限的財富管理服務。



### RM Connect

我們明白你需要工作、照顧家庭等等，日程緊密，未必能夠立即處理銀行事務。所以我們為你提供專屬 Prestige RM Connect，讓你以最適合自己的數碼渠道例如WhatsApp、WeChat、Zoom 等聯繫專屬客戶經理，跟進已認購的產品、取得市場最新資訊及銀行服務詳情。

### 24小時理財服務團隊

你可透過Live Chat或者優越理財熱線聯絡24小時理財服務團隊。我們的團隊具有豐富投資及理財知識，可以為你提供最新市況分析及基金、債券等投資產品買賣服務。團隊會按指示全天候為你服務，助你省卻親臨分行的時間。

### 延續優越地位

優越理財直系親屬計劃可涵蓋你的父母，配偶/伴侶及子女 (適用於年齡介乎18至28歲的子女，直至其29歲生日)。當他們晉身成為優越理財客戶時，可獲得優越理財月費豁免，無需達到全面理財總值要求亦可尊享各項服務及禮遇。詳情請向你的客戶經理查詢。

### 家庭客戶經理

照顧你和家人的財務需要，提供專業意見，助你作出合適的理財決策。詳情請向你的客戶經理查詢。

## 一覽全方位家庭理財產品與服務

### Family+戶口

- 申請最多4個Family+戶口
- 自訂戶口名稱方便區分不同戶口
- 根據每個戶口的目標配置存款、外幣及投資產品等
- 每個附加Family+戶口皆獨立運作
- 透過恒生Mobile App總覽各個戶口及分配家庭財富組合
- 獨立月結單

### 多貨幣Mastercard® 扣賬卡

- 支援12種全球主要貨幣
- 所有合資格消費享0.5%無上限現金回贈
- 全球商戶或網上消費均不會收取外幣交易或兌換手續費
- 可自訂每月消費和每日櫃員機提款限額
- 最多可申請6張附屬扣賬卡

### Global Money+

- 以當地貨幣轉賬至超過50個國家或地區，例如美國、英國、新加坡、澳洲、新西蘭等，費用全免
- 最快即日到賬
- 可預視轉賬明細及到賬時間

### 海外留學保障計劃

- 高達港幣100萬醫療費用保障
- 高達港幣100萬個人意外保障，包括就乘搭公共交通工具時或在海外教育學院內發生的意外提供的延伸保障
- 在旅途中遺失個人財物的最高賠償額為港幣10,000；每部手提電話/電腦最高賠償額分別為港幣2,000/ 8,000

### 投資產品

- 多款投資產品配合長、中、短線的投資目標
- 全港最多的指數基金選擇，助你捕捉環球機遇
- 不同的收息投資產品，穩健地增長資金

### 保險計劃

- 多款人壽保險計劃切合不同需要及目標，助你累積財富及鎖定潛在回報
- 為你創造被動收入，應付日常開支

### 「我的投資」理財平台

- 一App管理投資組合配置和實時追蹤股價走勢
- 查看表現最佳的投資產品，緊貼市場脈搏
- Wealth Master資產分析工具，查看基金分配詳情，並可按你的風險接受程度與參考投資組合進行比較

### RM Connect

- 以WhatsApp或WeChat聯絡客戶服務經理，預約實體或Zoom會面進行一對一更全面分析