

## 優進理財優惠推廣 (2026年1月1日至3月31日) — 條款及細則

### 一般條款及細則：

1. 除另有註明外，優進理財優惠推廣(「推廣」)之推廣期為2026年1月1日至2026年3月31日，包括首尾兩天(「推廣期」)。
2. 除另有特別註明外，每位合資格客戶只可獲享本優惠推廣下的各項獎賞(「獎賞」)一次。有關優惠並不可與恒生銀行有限公司(「本行」)其他同類型產品推廣優惠同時使用。
3. 由2026年1月1日起，推廣不可與優進理財優惠推廣(2025年10月1日至12月31日)同時享用。有關優進理財優惠推廣(2025年10月1日至12月31日)詳細條款及細則請按此。
4. 本行保留權利隨時及不時暫停、更改或終止是次推廣及有關獎賞，及修訂有關條款及細則，而無須另行通知。本行對是次推廣及有關優惠之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。
5. 是次推廣優惠須受有關產品/服務之條款及細則約束。如有關產品/服務之條款及細則與本條款及細則有任何歧異，就本推廣的相關事宜概以本條款及細則為準。
6. 如上述條款及細則之中、英文文本有任何歧異，概以英文本為準。
7. 除客戶及本行(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。
8. 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。
9. 本條款及細則受現行監管規定約束(如適用)。

### 優進理財客戶資格及推廣詳情

1. 除另有註明外，推廣只適用於推廣期內，符合指定開戶條件，並於本行分行或透過電子渠道(包括恒生個人流動理財服務應用程式(「恒生Mobile App」)及恒生個人e-Banking)全新開立/提升至優進理財之綜合戶口(「優進理財」)之個人客戶(「合資格優進理財客戶」)。合資格優進理財客戶不包括：
  - a. 現時單名或聯名持有優進理財之客戶；或
  - b. 於開戶月前十二個月內曾經持有單名或聯名優進理財之客戶；或
  - c. 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
2. 「全新優進理財客戶」指合資格優進理財客戶，但不包括：
  - a. 於本行持有任何港幣/外幣之儲蓄、往來、定期存款戶口或綜合戶口(包括優越理財、優進理財及任何綜合戶口)的現有客戶(「現有客戶」)；或
  - b. 於開戶月前十二個月曾經持有上述戶口之客戶；或
  - c. 於任何期間被結束上述戶口之客戶。
3. 「提升優進理財客戶」指現有客戶，但不包括：
  - a. 現時單名或聯名持有優越理財或優進理財之客戶；或
  - b. 於開戶月前十二個月曾經持有單名或聯名持有優越理財或優進理財之客戶；或
  - c. 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
4. 如客戶於推廣期內開立/提升至多於一個優進理財(包括以單名或聯名持有優進理財之客戶)，本行將以較先開立/提升之戶口為準，並以該戶口計算所得之優惠。
5. 如有關優進理財為聯名戶口，獎賞只適用於第一戶口持有人。
6. 是次推廣活動不適用於公司客戶。
7. 如有任何爭議，將以本行之紀錄為準。

## 出糧客戶資格及優惠詳情

1. 除另有特別註明外，獎賞 3、獎賞 4、獎賞 12 只適用於符合以下要求的個人客戶（「合資格出糧客戶」）：
  - a. 於推廣期內透過本行之港元儲蓄存款/港元往來存款戶口（「出糧戶口」）成功設立/使用 PayDay+ 出糧戶口服務；及
  - b. 於每月維持「合資格出糧紀錄」至獎賞期結束。

「合資格出糧紀錄」指僱主以自動轉賬方式由公司戶口直接存入港元薪金至客戶的出糧戶口內（該自動轉賬必須指明作出糧用途並獲本行系統如此確認）。

客戶的合資格出糧客戶身份會在錄得合資格出糧紀錄的下一個月份的第七個工作日更新。就本推廣而言，工作日指星期一至星期六（不包括公眾假期）。如果僱主在公眾假期或銀行截數時間後進行薪金轉賬，有關指示會在下一個工作日處理。如果此工作日落在下一個月份（M），客戶的合資格出糧客戶身份將順延至再下一個月（M+1）的第七個工作日更新。如對「合資格出糧紀錄」的定義或「合資格出糧客戶」身份 有任何爭議，本行保留最終決定權。
2. 除另有特別註明外，如合資格出糧客戶未能於每月維持合資格出糧紀錄至獎賞期結束，有關獎賞將被撤消。一旦被撤消，其獎賞在任何情況下都不能恢復。
3. 獎賞期結束前，該合資格出糧客戶必須仍然持有有效之出糧戶口，否則將視作放棄其獎賞之權利。本行不會透過其他途徑存入獎賞予合資格出糧客戶。
4. 除另有特別註明外，本推廣不適用於 (i) 本行公司客戶及 (ii) 18 歲以下的個人客戶。

## 獎賞及其條款及細則

### 優進理財迎新獎賞

- 全新優進理財客戶於推廣期內完成獎賞 1 至 5 指定銀行服務及要求可享獎賞總值高達 HK\$8,500（包括 +FUN Dollars 以及港幣現金獎賞）
- 提升優進理財客戶於推廣期內完成獎賞 2 至 6 指定銀行服務及要求可享獎賞總值高達 HK\$8,400（包括 +FUN Dollars 以及港幣現金獎賞）

獎賞摘要			
<b>獎賞 1</b>	手機開戶及使用轉數快或跨境支付通 存入新資金港幣 1,000 可享港幣 200 現金獎賞		
<b>獎賞 2</b>	達指定「全面理財總值」增長及完成指定銀行服務可享高達港幣 3,500 現金獎賞		
<b>獎賞 3</b>	於指定日期或之前轉用 PayDay+ 出糧可享高達港幣 600 現金獎賞		
<b>獎賞 4</b>	申請指定信用卡並達指定簽賬可享高達 \$800 +FUN Dollars		
	指定信用卡	全新客戶成功申請 指定信用卡並符合 指定簽賬要求	全新合資格出糧客戶 獎賞
	恒生 Travel+ Visa Signature 卡 / 恒生 MMPOWER World Mastercard®	可享高達 \$700 +FUN Dollars	\$100 +FUN Dollars 可享高達 \$800+FUN Dollars
	恒生大學/大專信用卡	可享高達 \$700 +FUN Dollars	不適用 可享高達 \$700+FUN Dollars
<b>獎賞 5</b>	設立指定定期存款享特優年利率，兼享高達港元 800 現金獎賞		
<b>獎賞 6</b>	合資格指定客戶登記 e-Banking 及 e-Statement 兼完成指定任務，可享高達港幣 100 電子禮券		

## 其他獎賞

<b>獎賞 7</b>	於恒生個人 e-Banking 及恒生 Mobile App 兑換澳元、日圓或人民幣，同時設定一星期外幣定存可享年利率高達 15.8%
<b>獎賞 8</b>	投保五年儲蓄人壽保障計劃享高達 3.7% 保證年度回報率
<b>獎賞 9</b>	全新優進理財客戶及提升優進理財客戶成功開立 SimplyFund 戶口並符合指定要求可免費獲價值港幣 20 之基金單位
<b>獎賞 10</b>	全新優進理財客戶及提升優進理財客戶新開立證券戶口並符合指定要求可享 8 單位盈富基金 (股份代號: 2800)
<b>獎賞 11</b>	成功網上投保合資格延期年金計劃享高達 \$2,000+FUN Dollars
<b>獎賞 12</b>	PayDay+ 出糧戶口客戶申請私人分期貸款可享稅季優惠高達港幣 12,800 現金回贈，其他客戶透過網上申請可享高達港幣 6,800 現金回贈
<b>獎賞 13</b>	兌換日圓享外匯買賣差價減半
<b>獎賞 14</b>	憑優進理財多貨幣 Mastercard® 扣賬卡享外幣交易和提款 \$0 手續費
<b>獎賞 15</b>	憑優進理財多貨幣 Mastercard® 扣賬卡 指定商戶簽賬享累積高達 HK\$4,640 現金回贈
<b>獎賞 16</b>	成功網上投保旅遊綜合保障計劃(全年保障)可享低至 7 折優惠及額外高達港幣 400 元電子購物禮券
<b>獎賞 17</b>	推薦好友開立優進理財戶口享高達港幣 10,200 獎賞

## 獎賞 1

- 全新優進理財客戶用恒生 Mobile App(不包括分行支援模式)成功開立 Preferred Banking 戶口，於開戶後七個曆日內使用轉數快或跨境支付通存入港幣 1,000 並維持存款十個曆日(「合資格獎賞 1 客戶」)，可獲得港幣 200 現金獎賞。
- 本行將根據合資格獎賞 1 客戶於本行持有的港元儲蓄戶口/港元往來戶口的存款餘額 以確定合資格獎賞 1 客戶獲得獎賞 1 的資格。本行的紀錄將為最終及決定性的。
- 受本條款及細則所限，本行將於 2026 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至合資格獎賞 1 客戶的港元儲蓄/往來存款戶口內。於存入現金獎賞時，每位合資格獎賞 1 客戶必須仍然持有有效之優進理財身份及港元儲蓄/往來存款戶口，否則將視作放棄獲贈相關現金獎賞之權利，而本行保留權利從該客戶於本行開立之任何戶口扣除相等於已贈送之獎賞價值金額，而無須另行通知。

## 獎賞 2

### 全面理財總值增長獎賞

- 受本條款及細則所限，合資格優進理財客戶須符合以下條件(以及條款 d 的條件)(「合資格全面理財總值增長優惠客戶」)，方可獲贈相應之現金獎賞(詳情見以下附表)：
  - 於開立/提升至優進理財下一個月的最後一日或之前存入下表指定「全面理財總值」增長金額；及
  - 於其後第二個月、第三個月及第四個月維持有關金額：

指定全面理財總值增長金額	全面理財總值增長獎賞
港幣 100,000 或以上 - 港幣 200,000 以下	港幣 300
港幣 200,000 或以上 - 港幣 500,000 以下	港幣 1,500
港幣 500,000 或以上	港幣 3,500

- 「全面理財總值」包括客戶名下所有戶口每月之存款、黃金戶口、證券、基金、已動用之透支額、信用卡現金透支及私人貸款結欠金額之每日平均總和以及經本行代理銷售的指定人壽保險計劃(註冊自願醫保產品除外)之已繳累積保費及恒生強積金結餘。如綜合戶口 為單名持有，客戶之其他聯名戶口亦計算在內。

- c. 「指定全面理財總值增長金額」即開立/提升至優進理財其後第二個月、第三個月及第四個月之「全面理財總值」超越開立/提升至優進理財前一個月的「全面理財總值」之「全面理財總值」差額(詳情見下列時序表)。如根據記錄合資格全面理財總值增長優惠客戶之指定「全面理財總值」增長金額總值於第二個月、第三個月及第四個月有所不同，可獲之現金回贈金額將以較低的「全面理財總值」增長金額總值為準。如合資格優進理財客戶於開立/提升至優進理財前的一個月並未持有任何本行之銀行戶口，該個月的「全面理財總值」設定為零。

時序表

開立/提升優進理財 戶口月份	指定全面理財總值增 長金額對比月份	存入指定全面理財總值 增長金額	維持指定全面理財總值增長金額及 「全面理財總值」之月份
2026年1月	2025年12月	2026年2月28日或之前	2026年3月 - 2026年5月
2026年2月	2026年1月	2026年3月31日或之前	2026年4月 - 2026年6月
2026年3月	2026年2月	2026年4月30日或之前	2026年5月 - 2026年7月

- d. 合資格全面理財總值增長優惠客戶必須於現金獎賞存入時同時完成以下事項，方可獲贈相應之現金獎賞：
- 成功登記成為恒生個人 e-Banking 用戶，並維持其有效的 e-Banking 戶口及；
  - 啟動或持有任何一種投資戶口，並維持其有效的投資戶口。「投資戶口」只包括綜合戶口內之證券戶口(戶口號碼尾數為085)或基金投資戶口(戶口號碼尾數為382)或 SimplyFund 戶口(戶口號碼尾數為384)
- e. 受本條款及細則所限，本行將於2026年9月30日或之前存入現金獎賞至客戶的港元儲蓄/往來存款戶口內。於存入現金獎賞時，每位合資格全面理財總值增長優惠客戶必須仍然持有有效之優進理財身份及港元儲蓄/往來存款戶口，並符合上述條款d的條件，否則將視作放棄獲贈相關現金獎賞，而本行保留權利從該客戶於本行開立之任何戶口扣除相等於已贈送之獎賞價值金額，無須另行通知。
- f. 如合資格全面理財總值增長優惠客戶於推廣期內新開立多於一個優進理財，本行將以較先開立之優進理財為準並計算其全面理財總值增長優惠獎賞。
- g. 每位合資格全面理財總值增長優惠客戶於推廣期內只可獲享本優惠一次，並不可與相同貨幣之其他全面理財總值優惠同時使用。

例子1：假設全新客戶於2026年1月開立優進理財戶口及啟動投資戶口，開立優進理財戶口的前一個月(2025年12月)之「全面理財總值」則為HKD 0：

	2026年3月之 「全面理財總值」 (HKD)	2026年4月之 「全面理財總值」 (HKD)	2026年5月之 「全面理財總值」 (HKD)	最低之「全面 理財總值」 增長金額 (HKD)	現金獎賞金額 (HKD)
情景1	200,000	300,000	250,000	200,000	1,500
情景2	110,000	90,000	85,000	85,000	不適用*

\* 未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額 HKD100,000 之要求及「全面理財總值」於第二個月、第三個月及第四個月內必須維持最少 HKD100,000 之要求。

例子2：假設現有客戶於2026年1月提升至優進理財及啟動投資戶口，提升至優進理財戶口的前一個月(2025年12月)之「全面理財總值」則為HKD 90,000:

	<b>2026年3月之「全面理財總值」(HKD)</b>	<b>2026年4月之「全面理財總值」(HKD)</b>	<b>2026年5月之「全面理財總值」(HKD)</b>	<b>最低之「全面理財總值」增長金額 (HKD)</b>	<b>現金獎賞金額 (HKD)</b>
情景1	190,000	200,000	210,000	100,000	300
情景2	200,000	230,000	120,000	30,000	不適用* * 未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額HKD100,000之要求及「全面理財總值」未能符合於第二個月、第三個月及第四個月內必須維持最少HKD100,000之要求。

### 獎賞3

推廣期為2026年1月2日至2026年3月31日。只適用於全新合資格出糧戶口客戶。合資格客戶須經恒生Mobile App完成登記以獲得此優惠。優惠附帶條款及細則，詳情請瀏覽[hangseng.com/usage13](http://hangseng.com/usage13)。

### 獎賞4

申請指定信用卡並達指定迎新獎賞之簽賬要求可享下列獎賞

<b>指定信用卡</b>	<b>合資格獎賞6客戶(定義見下)成功申請指定信用卡並符合指定簽賬要求</b>	<b>全新合資格出糧客戶</b>	<b>獎賞總值</b>
恒生 Travel+ Visa Signature 卡 / 恒生 MMPOWER World Mastercard®	可享高達\$700 +FUN Dollars	\$100 +FUN Dollars	可享高達\$800+FUN Dollars
大學/大專信用卡	可享高達\$700 +FUN Dollars	不適用	可享高達\$700+FUN Dollars

- 就獎賞4恒生Travel+ Visa Signature主卡之指定迎新獎賞，推廣期由即日起至2026年3月31日。  
客戶於推廣期內成功申請及獲批核恒生Travel+ Visa Signature卡並符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達\$700 +FUN Dollars，優惠附帶條款及細則，詳情請瀏覽[hangseng.com/travelplus](http://hangseng.com/travelplus)。借定唔借？還得到先好借！
- 就獎賞4恒生MMPOWER World Mastercard之指定迎新獎賞，推廣期由即日起至2026年3月31日。客戶於推廣期內成功申請及獲批核恒生MMPOWER World Mastercard並符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達\$700 +FUN Dollars，優惠附帶條款及細則，詳情請瀏覽[hangseng.com/mpower](http://hangseng.com/mpower)。借定唔借？還得到先好借！
- 就獎賞4大學/大專信用卡之指定迎新獎賞，推廣期由即日起至2026年3月31日。客戶於推廣期內成功申請及獲批核大學/大專信用卡並符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達\$700 +FUN Dollars，優惠附帶條款及細則，詳情請瀏覽[hangseng.com/ucardspromo](http://hangseng.com/ucardspromo)。借定唔借？還得到先好借！
- 只適用於全新合資格出糧戶口客戶。合資格客戶須於2026年1月1日至2026年3月31日期間錄得首次合資格出糧紀錄，並於錄得首次合資格出紀錄當日至下個曆月完結前成功申請及獲批核恒生Travel+ Visa Signature卡或恒生MMPOWER World Mastercard®及符合指定迎新獎賞之簽賬要求。每位合資格客戶除可獲高達\$700 +FUN Dollars迎新優惠外，最多可獲額外\$100 +FUN Dollars。優惠受條款及細則約束，詳情請瀏覽[hangseng.com/cardc1](http://hangseng.com/cardc1)。借定唔借？還得到先好借！

### 獎賞 5

- a. 由開立/提升戶口當月起計的首2個曆月內(「指定設立時期」)，每名合資格優進理財客戶成功以「合資格新資金結餘」開立「合資格定期存款」並達指定累計金額，即可按下表獲享相應之港元現金獎賞：

合資格定期存款累計金額(港元等值)	現金獎賞(港元)
<b>100,000</b>	50
<b>400,000</b>	250
<b>1,000,000</b>	800

- b. 「合資格新資金結餘」是指客戶之最新存款總結餘與15曆日前之同一貨幣結餘對比所增加之金額，扣減15曆日內(包含開立定存日期)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。
- c. 「合資格定期存款」是指符合下述所有要求之定期存款，於未到期前提取之定存交易除外：

<b>指定存款期</b>	3個月								
<b>指定貨幣</b>	美元/人民幣/澳元/加元/英鎊/紐西蘭元								
<b>指定設立途徑及相關交易時段</b>	恒生網上理財(包括恒生個人e-Banking及恒生Mobile App) 交易時段：星期一至五上午8時至下午7時55分，不包括星期日、香港公眾假期、外匯貨幣之發行國家/地區當地假期或受惡劣天氣影響如颱風信號或暴雨警告所引致之非營業日								
<b>指定設立時期</b>	由開立/提升戶口當月起計的首2個曆月內： <table border="1" data-bbox="393 1028 1453 1199"> <thead> <tr> <th>開立/提升戶口月份</th> <th>指定設立時期</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2026年1月</td> <td>2026年1月至2月</td> </tr> <tr> <td>2026年2月</td> <td>2026年2月至3月</td> </tr> <tr> <td>2026年3月</td> <td>2026年3月至4月</td> </tr> </tbody> </table>	開立/提升戶口月份	指定設立時期	2026年1月	2026年1月至2月	2026年2月	2026年2月至3月	2026年3月	2026年3月至4月
開立/提升戶口月份	指定設立時期								
2026年1月	2026年1月至2月								
2026年2月	2026年2月至3月								
2026年3月	2026年3月至4月								

- d. 本行將根據相關貨幣於2026年4月30日由本行全權釐定之匯率以計算合資格定期存款累計金額的港元等值。
- e. 本優惠是按每個合資格客戶計算。如合資格客戶於推廣期內新開立/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，以計算客戶於相應指定設立時期之合資格定期存款累計金額及其可獲享之現金獎賞。每位合資格客戶於本優惠下可享之現金獎賞上限為港元800。若合資格戶口為聯名戶口，本優惠只適用於第一戶口持有人。
- f. 受本條款及細則所限，本行將於2026年6月30日或之前存入現金獎賞至每位合資格客戶的港元儲蓄戶口/往來存款戶口內。於存入現金獎賞時，每位合資格客戶必須仍然以第一戶主持有有效之綜合戶口，否則將視作放棄獲贈相關現金獎賞之權利。
- g. 除新資金定期存款優惠外，本優惠不可與相同貨幣之其他利率或匯率優惠同時使用。
- h. 除另有註明外，本優惠不適用於公司戶口客戶。

### 獎賞 6

適用於合資格指定客戶。受條款及細則約束。詳情請瀏覽 [hangseng.com/ebankingoffer2](http://hangseng.com/ebankingoffer2)。

### 獎賞 7

適用於兌換指定貨幣同時設立一星期定期存款，須同時符合指定交易金額。上述年利率優惠乃根據本行2026年1月2日公佈的年利率計算，僅供參考。年利率或會因應當時市場情況而有所更改。優惠附帶條款及細則，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽 [hangseng.com/forexoffer](http://hangseng.com/forexoffer)。

### 獎賞 8

此回報率以美元年繳計劃計算，已包括首年保費折扣。受條款及細則約束，請注意相關產品風險及信貸風險。退保或會招致損失。優惠詳情請參閱 [hangseng.com/ins-discount](http://hangseng.com/ins-discount)。

## 獎賞 9

推廣期為2026年1月1日至2026年3月31日。只適用於首5,000名優進理財及綜合戶口之個人客戶，並於2025年12月31日或之前從來未曾開立，而該客戶推廣期內成功新開立SimplyFund戶口(戶口號碼尾數為384)並持有有效風險評估問卷記錄為風險接受程度1至5及成功登記恒生個人e-Banking，並須維持「全面理財總值」最少港幣5,000至基金單位存入至其相關戶口。投資涉及風險，優惠受條款及細則約束。詳情請瀏覽 [hangseng.com/simplyfundoffer](http://hangseng.com/simplyfundoffer)。

## 獎賞 10

- a. 合資格優進理財客戶須於2026年1月1日至2026年3月31日內開立/提升至優進理財，並於開立/提升至優進理財當月後第3個月的最後一個曆日或之前完成以下事項，將可獲贈8單位盈富基金(股份代號: 2800)('免費股票獎賞')：
  - i. 達到港幣1,000或以上「全面理財總值」增長金額；及
  - ii. 成功開立本行綜合戶口內之證券戶口(個人/聯名)('新證券戶口')的客戶，而新證券戶口之所有戶口持有人須於開戶前6個月內未曾持有任何本行證券戶口(個人/聯名)('新證券客戶')。如新證券客戶於推廣期內開立多於一個新證券戶口，則只有開戶日期最早的新證券戶口可享免費股票獎賞；及
  - iii. 所有新證券戶口持有人均須完成提交「本地證券 — 客戶同意」。
- b. 每位合資格客戶最多只能獲享免費股票獎賞8單位('免費股票')。若為聯名戶口，則只有第一戶口持有人方可享有此優惠。
- c. 免費股票獎賞優惠由恒生銀行('本行')提供，惟請注意盈富基金(股份代號: 2800)('該ETF')由恒生投資管理有限公司(為本行全資附屬機構)所管理，'該ETF'的指數提供者、一名或多名參與經紀商及/或莊家現時亦包括滙豐集團的成員，請參閱該ETF的招股說明書文件以知悉當中可能會就該ETF產生的利益衝突(以及相關產品詳細資料，包括風險披露)。
- d. 另外，請注意與碎股交易有關的風險，包括就淨碎股沽出交易，可能出現可收回的股款少於應付之交易費用，客戶必須支付有關差額因而蒙受損失。碎股成交速度需視乎股票流動性及碎股股數而定。由於碎股指示是人工撮合，並沒有一個確定的碎股與整手成交的價差範圍，有關指示所需的處理時間會較長及不保證必定可成交。一般情況下，碎股成交價會較整手股數成交價低多個價位。此外，本行可能僅透過本行可不時指定的數間經紀商當中之一為客戶獲取報價並執行碎股交易，同時本行將會考慮到與客戶的交易相關的最佳執行因素、顧及客戶的最佳利益行事。
- e. 就每位可獲獎賞之合資格客戶，本行將為該客戶於二手市場(香港聯交所)買入此免費股票獎賞，並於開立/提升至優進理財當月後第5個月的最後一日或之前存入至該客戶的新證券戶口。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、買入證券存入費、代理人服務費以及第三者徵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(在有需要的情況下)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的費用和收費，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優進理財戶口、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帳戶，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帳戶時已取消相關優進理財戶口或轉換為非優進理財戶口或以任何情況沒有維持有效的優進理財戶口，本行將保留權利從合資格優進理財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。

### 獎賞 11

- a. 合資格優進理財客戶以及現時持有優進理財的客戶須以其本人持有的恒生信用卡、聯營卡、商務卡、公司卡或消費卡(銀聯人民幣鑽石商務卡及專享卡除外)(「合資格信用卡」)繳付合資格交易之保費，方可享有本獎賞。
- b. 「合資格交易」為任何於推廣期期間成功投保「易入息」延期年金計劃(100%全保證)(「特選人壽保險計劃」)保單(「特選保單」)並以年繳模式繳付保費及於投保時提供指定優惠編號的投保申請。任何無入賬、已被取消，或已被退款的投保申請，就本獎賞而言均不符合合資格交易資格。
- c. 受本條款及細則所限，客戶可享額外+FUN Dollars回贈/yuu 積分，而相關+FUN Dollars/yuu 積分會以特選保單之首年須繳付的保費(不包括訂明徵費及任何保費折扣或保費豁免)(「總保費」)計算：

總保費(根據保單貨幣單位)	獎賞
港幣 38,000 元或美元 4,760	額外 1,000 +FUN Dollars 或 200,000 yuu 積分
港幣 38,000 元或美元 4,760 以上	額外 2,000 +FUN Dollars 或 400,000 yuu 積分

+FUN Dollars/yuu 積分的獎賞將視乎合資格信用卡類型而定。請注意符合稅項扣除條件之淨保費不包括保費徵費，並為扣除任何推廣優惠(如保費折扣、保費豁免、推廣計劃下的額外信用卡獎賞積分(包括+FUN Dollars、yuu 積分及其他類似性質的禮遇和獎賞))後所到期及支付的淨保費，實際稅務利益會根據閣下自身的狀況(如薪金收入、應評稅利潤等)而有所不同。就投保合資格延期年金計劃所得的+FUN Dollars/yuu 積分，會以每\$1 +FUN Dollar 等於港幣 1 元及每 1 yuu 積分等於港幣 0.005 元之兌換率作扣除計算之用，反映於有關的合資格延期年金保單年度摘要。客戶如有任何疑問，請務必諮詢專業稅務顧問。本條款及細則的任何內容均不得詮釋為本行或恒生保險有限公司(「恒生保險」)提供的稅務或法律建議。使用+FUN Dollars 須受恒生信用卡會員獎賞計劃之條款及細則約束，詳情請致電 24 小時恒生信用卡推廣熱線 2998 6899。借定唔借？還得到先好借！恒生enJoy Visa白金卡及恒生enJoy消費卡會以 yuu 積分作獎賞。有關enJoy卡積分獎賞計劃之詳情，請瀏覽hangseng.com/enjoycard。

- d. 受本條款及細則所限，客戶所獲得之額外+FUN Dollars回贈/ yuu 積分將於 2026 年 7 月 31 日或之前存入合資格信用卡戶口。該戶口於存入有關+FUN Dollars回贈 / yuu 積分時，必須仍然有效及信用狀況良好。客戶屆時可登入恒生個人 e-Banking(如適用)或致電 24 小時恒生信用卡推廣熱線 2998 6899 查詢有關獎賞詳情。
- e. 美元 1 元：港幣 7.75 元將用作美元兌換率作計算之用。額外之+FUN Dollars回贈獎賞 / yuu 積分將以每單合資格交易之金額獨立計算。+FUN Dollars回贈獎賞 / yuu 積分將以整數為單位，不足\$1 +FUN Dollars/1 yuu 積分則不獲計算及獎賞。
- f. 所獲得之+FUN Dollars回贈/yuu 積分亦不得轉讓或兌換現金。
- g. 按本優惠所述之條款，只有在 2026 年 4 月 30 日和+FUN Dollars回贈/yuu 積分誌賬日期前都持續有效的特選保單才符合獲得額外+FUN Dollars回贈/yuu 積分(受本獎賞之條款約束)的資格。
- h. 任何最後被取消、退回或被發現為虛假之交易不適用於是次獎賞及不會獲取額外回贈。
- i. 本行及恒生保險保留隨時更改或轉換+FUN Dollars 回贈/ yuu 積分為同等價值/ 金額/ 兌換率之獎賞(包括但不限於積分或現金回贈)予合資格客戶之權利，毋須另行通知。
- j. 除另有訂明外，此獎賞不可與本行職員優惠及其他+FUN Dollars回贈 / yuu 積分優惠同時享用。
- k. 除客戶、本行(包括其繼承人及受讓人)及恒生保險(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。
- l. 本行及恒生保險共同提供此獎賞。本行及恒生保險對上述獎賞之所有事宜均有最終決定權，並對所有人士具約束力。如有任何爭議，概以本行及恒生保險之決定為準。
- m. 若成功投保特選人壽保險計劃，本條款及細則為相關保險合約的一部分，並與保單文件一併寄予閣下。

### 獎賞 12

推廣期由即日起至 2026 年 2 月 28 日。PayDay+ 出糧戶口客戶可享高達港幣 12,800 現金回贈，其他客戶透過網上申請可享高達港幣 6,800 現金回贈。詳情請瀏覽hangseng.com/loan。

### 獎賞 13

每星期三合資格客戶成功透過合資格戶口於恒生 Mobile App 及恒生個人 e-banking 用港幣兌換日圓，單筆外匯交易金額達港幣 30 或以上，即時可享外匯買賣差價減半。外幣兌換涉及匯率風險，優惠附帶條款及細則，詳情請向本行各分行職員查詢或瀏覽 [hangseng.com/forexoffer](http://hangseng.com/forexoffer)。

### 獎賞 14

- a. 外幣交易及使用恒生及滙豐集團自動櫃員機網絡提款\$0 手續費。
- b. 優進理財客戶於海外使用非滙豐集團自動櫃員機網絡提款，每次須收取港幣 40 手續費及當地銀行有機會向客戶徵收附加費。於本地使用非滙豐集團自動櫃員機網絡提款，每次須收取港幣 20 手續費。

### 獎賞 15

於指定商戶簽賬享累積高達 HK\$4,640 現金回贈。優惠之推廣期由即日起至 2026 年 3 月 31 日。優惠受條款及細則約束，詳情請參閱推廣網頁 [hangseng.com/mcy\\_debit](http://hangseng.com/mcy_debit)。

### 獎賞 16

優惠及保險計劃受條款及細則約束，請注意相關產品風險。有關優惠條款及細則請瀏覽：[hangseng.com/gi5](http://hangseng.com/gi5)。請致電專線(852) 2998 9888 查詢詳情及索取有關優惠碼。以上一般保險保障計劃由安達保險香港有限公司承保。

### 獎賞 17

受條款及細則約束。詳情請瀏覽 [hangseng.com/mgm1](http://hangseng.com/mgm1)。

### 重要事項及聲明

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。此宣傳品所包含的資訊祇供一般資料及參考之用，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，及應考慮有關投資產品的性質、條款以及風險。閣下需要時應尋求適當之專業意見。

### 人壽保險計劃

受條款及細則約束。請注意相關產品風險及信貸風險，退保或會招至損失。「易入息」延期年金人壽保險計劃(100%全保證)由保險業監管局(「保監局」)認可成為合資格延期年金保單。然而，保監局之認証並不等如對該保單作出推介或認許，亦不是對該保單的商業利弊或表現作出保證，更不代表該保單適合所有保單持有人，或認許該保單適合所有個別保單持有人或任何類別的保單持有人。本產品受保監局認証，惟此認証並不表示官方推介。本產品為合資格延期年金保單並不表示閣下可就為本產品所支付的保費作出稅務扣減。本產品所提供的任何稅務信息僅供參考，閣下不應僅根據此類信息做出任何與稅務相關的決策。請注意符合稅項扣除條件之淨保費不包括保費徵費，並為扣除任何推廣優惠(如保費折扣、保費豁免、推廣計劃下的額外信用卡獎賞積分(包括+FUN Dollars、yuu 積分及其他類似性質的禮遇和獎賞))後所到期及支付的淨保費，實際稅務利益會根據閣下自身的狀況(如薪金收入、應評稅利潤等)而有所不同。如閣下有任何疑問，請務必諮詢專業稅務顧問。本文件的任何內容均不得詮釋為本行或恒生保險提供的稅務或法律建議。請注意稅務的法例、法規或詮釋可能會有所變化，並可能影響相關的稅務優惠，包括稅務扣減的合資格條件。本行及恒生保險並不會承認稅務的法例、法規或詮釋的任何改變以及其相關影響而向閣下作出通知。有關適用於合資格延期年金保單稅務優惠的進一步資料，請參閱保監局網頁。

「易入息」延期年金計劃(100%全保證)由恒生保險承保，恒生保險已獲香港保險業監管局授權經營，並受其監管。本行為恒生保險之授權保險代理機構及獲恒生保險授權分銷上述計劃。上述計劃乃恒生保險而非本行的產品。投保上述計劃須向恒生保險支付保費，恒生保險會向本行就銷售上述計劃提供佣金及業績獎金，而本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。

如閣下於銷售過程或處理有關保險產品交易時與本行產生合資格爭議(定義見有關金融糾紛調解計劃的金融糾紛調解中心的職權範圍)，本行將與閣下進行金融糾紛調解計劃程序；然而，對於有關保險產品的合約條款的任何爭議，則請閣下與恒生保險直接解決。

以上乃資料摘要，僅供參考之用。本計劃只擬在香港特別行政區銷售，不能詮釋為在香港境外提供或出售或游說購買恒生保險的任何產品的要約、招攬及建議。有關各項人壽保險計劃之詳盡內容、條款、規定及不保事項等重要資料，並概以保單條款為準。相關產品風險，請參閱產品冊子。

### **一般保險計劃**

在獎賞16所述的一般保險保障計劃均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經營，並受其監管。安達保險保留最終保單批核權。本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上述計劃。上述計劃為安達保險而非本行之產品。投保上述計劃須向安達保險支付保費，安達保險會向本行就銷售上述計劃提供佣金及業績獎金，而本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。

對於本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)，本行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序；然而，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。

有關適用保障、條款及不保事項，請參閱保單合約。

### **重要風險警告**

#### **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。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。如需在到期後將外幣存款兌換回港幣，存款額可能因當時外幣匯率之波動而出現利潤或虧損。

如客戶選擇非本地貨幣結算的「易入息」延期年金計劃(100%全保證)保單，客戶須承受匯率風險。匯率會不時波動，於兌換貨幣時客戶可能因匯率之波動而損失部分的利益價值及往後繳交的保費(如有)可能會比繳交首次保費的金額為高。保單持有人於投保「易入息」延期年金計劃(100%全保證)前應考慮上述匯率風險因素、兌換安排及可能導致之損失。

#### **有關證券投資之風險披露聲明**

投資者應注意投資涉及風險，證券價格有時可能會非常波動。證券價格可升可跌，甚至變成毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。

投資者應注意投資於不同人民幣證券及產品涉及不同風險(包括但不限於貨幣風險、匯率風險、發行人/交易對手之信貸風險、利率風險、流動資金風險等(如適用))。投資於股市互聯互通北向交易的證券的主要風險包括：

- 當有關額度用盡時，交易將會受到限制或被暫停。
- 北向交易只有在兩地市場均為交易日時才會開放。投資者應該注意北向交易的開放日期，並因應自身的風險承受能力決定是否在北向交易不開放的期間承擔證券價格波動的風險。
- 當某一證券被調出北向交易合資格證券範圍時，該證券只能被賣出而不能被買入。
- 若要將本地貨幣轉換為人民幣作投資，將需承受匯率風險。

外地證券具有與本地市場證券一般沒有關連的其他風險。外地證券之價值或收益(如有)可能較為波動及可能因其他因素而遭受負面影響。持牌人或註冊人在香港以外地方收取或持有的客戶資產，是受到有關海外司法管轄區的適用法律及規例所監管的。這些法律及規例與《證券及期貨條例》(第571章)及根據該條例制訂的規則可能有所不同。因此，有關客戶資產將可能不會享有賦予在香港收取或持有的客戶資產的相同保障。

投資者須注意ETF跟常見的單位信託基金有所不同，許多因素可影響其表現。一般而言，每ETF單位的市價可受二級市場中市場供求、流通量及買賣價差等因素影響，而可能顯著高於或低於其每單位的資產淨值，每ETF單位的市價亦將會於交易日內不斷波動。ETF亦跟股票有所不同。投資者在作出任何投資決定前，應詳細閱讀有關ETF的銷售文件及明白有關ETF的投資特點與風險等。

### 盈富基金的風險披露

- 盈富基金為交易所買賣基金，旨在提供緊貼恒生指數(「指數」)表現之投資回報，惟其回報可能與指數出現偏差。
- 投資涉及風險，包括集中投資於指數成份公司的股份的風險、指數的表現、經濟、政治和社會發展的風險，投資於香港上市的股票的相關風險，以及雙幣櫃台風險。投資者可能損失部份或全部投資額。
- 由於盈富基金的費用及開支、市場流動性及經理人採取的追蹤策略，盈富基金的回報可能與指數的回報出現偏差。
- 盈富基金的交易價格可能與每基金單位資產淨值不同。
- 盈富基金可能不適合所有投資者，故投資者不應只按照本網站進行投資。在作出任何投資前，投資者應細閱盈富基金銷售文件包括所有風險因素、考慮產品的特點、投資者本身的投資目標、可承受的風險程度及其他因素，並適當地尋求獨立的財務及專業意見。
- 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。

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。

### SimplyFund戶口之風險披露聲明

- 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。
- 並非所有由恒生銀行有限公司(「本行」)分銷的投資基金均於此提供，此戶口只有指定基金可供認購。如你正尋找其他投資基金或投資產品，請瀏覽我們的網站或親臨分行了解更多資訊。
- 就此戶口現時可供認購之投資基金而言，該等基金皆由本行的全資附屬機構恒生投資管理有限公司或本行的有關聯機構滙豐環球投資管理(香港)有限公司所提供之。

借定唔借？還得到先好借！