

## 恒生優進理財迎新優惠推廣(2025年1月-3月) – 條款及細則

### 一般條款及細則：

- a. 除另有註明外，恒生優進理財迎新優惠推廣之推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日，包括首尾兩天（「推廣期」）。
- b. 除另有特別註明外，每位合資格客戶只可獲享各項優惠一次。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。
- c. 本行保留權利隨時暫停、更改或終止是次推廣及有關優惠，及不時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。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，概以本條款及細則為準。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。
- d. 除相關的合資格客戶及本行（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。
- e. 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。
- f. 本條款及細則受現行監管規定約束。

### 優進理財迎新獎賞：

- a. 除另有註明外，優進理財迎新獎賞只適用於推廣期內，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）或電話理財熱線全新開立 / 提升至優進理財之綜合戶口（「優進理財」）之個人客戶（「合資格客戶」）。合資格客戶不包括：
  1. 現時單名或聯名持有優進理財之客戶；或
  2. 於開戶月前十二個月曾經持有單名或聯名優進理財之客戶；或
  3. 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
- b. 「全新客戶」指合資格客戶，但不包括：
  1. 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
  2. 於開戶月前十二個月曾經持有上述戶口之客戶；或
  3. 於任何期間被結束上述戶口之客戶。

- c. 「提升客戶」指現有客戶，但不包括：
1. 現時單名或聯名持有優進理財之客戶；或
  2. 於開戶月前十二個月曾經持有單名或聯名持有優進理財之客戶；或
  3. 於任何期間被結束任何戶口之客戶。
- d. 如合資格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。
- e. 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。
- f. 是次推廣活動不適用於公司客戶。
- g. 如有任何爭議，將以本行之紀錄為準。

#### 優進理財迎新獎賞：

全新客戶於推廣期內透過於分行或恒生個人流動理財服務應用程式開立全新優進理財及開立或使用指定銀行/投資服務可享獎賞總值高達\$2,700。提升客戶於推廣期內提升至優進理財及開立或使用指定銀行服務可享獎賞 2/3/4/6/7/8/9/10。

	指定銀行服務	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存入港幣 1,000 並維持存款十個曆日	港幣 200 現金獎賞

獎賞 2	<p>全面理財總值增長獎賞</p> <p>存入新資金並在指定月份維持指定全面理財總值增長金額、轉用恒生出糧戶口服務及增長外幣存款達港幣等值 30,000 或以上，可享相應現金獎賞(如下圖所示)：</p> <table border="1" data-bbox="272 504 1254 871"> <thead> <tr> <th>指定「全面理財總值」增長金額</th> <th>全面理財總值增長獎賞</th> <th>出糧獎賞<sup>^</sup></th> <th>外幣存款增長獎賞<sup>*</sup></th> <th>現金獎賞總值</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>港幣 100,000 或以上 – 港幣 200,000 以下</td> <td>港幣 200</td> <td>港幣 400</td> <td>港幣 100</td> <td><b>港幣 700</b></td> </tr> <tr> <td>港幣 200,000 或以上 – 港幣 500,000 以下</td> <td>港幣 600</td> <td>港幣 400</td> <td>港幣 100</td> <td><b>港幣 1,100</b></td> </tr> <tr> <td>港幣 500,000 或以上</td> <td>港幣 1,200</td> <td>港幣 400</td> <td>港幣 100</td> <td><b>港幣 1,700</b></td> </tr> </tbody> </table> <p><sup>^</sup>轉用恒生出糧戶口服務</p> <p><sup>*</sup>增長外幣存款達港幣等值 30,000 或以上</p> <p>指定月份根據客戶的開立/提升戶口月份而定：</p> <table border="1" data-bbox="272 1115 1241 1420"> <thead> <tr> <th>開立 / 提升優進理財戶口月份</th> <th>指定「全面理財總值」增長金額對比月份</th> <th>維持指定「全面理財總值」增長金額及「全面理財總值」之月份</th> <th>轉用恒生出糧戶口服務之截止日期</th> <th>指定外幣存款資金增長期</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2025 年 1 月</td> <td>2024 年 12 月</td> <td>2025 年 3 月 – 5 月</td> <td>2025 年 5 月 31 日</td> <td>2025 年 3 月 – 5 月</td> </tr> <tr> <td>2025 年 2 月</td> <td>2025 年 1 月</td> <td>2025 年 4 月 – 6 月</td> <td>2025 年 5 月 31 日</td> <td>2025 年 4 月 – 6 月</td> </tr> <tr> <td>2025 年 3 月</td> <td>2025 年 2 月</td> <td>2025 年 5 月 – 7 月</td> <td>2025 年 5 月 31 日</td> <td>2025 年 5 月 – 7 月</td> </tr> </tbody> </table>	指定「全面理財總值」增長金額	全面理財總值增長獎賞	出糧獎賞 <sup>^</sup>	外幣存款增長獎賞 <sup>*</sup>	現金獎賞總值	港幣 100,000 或以上 – 港幣 200,000 以下	港幣 200	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 700</b>	港幣 200,000 或以上 – 港幣 500,000 以下	港幣 600	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 1,100</b>	港幣 500,000 或以上	港幣 1,200	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 1,700</b>	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	維持指定「全面理財總值」增長金額及「全面理財總值」之月份	轉用恒生出糧戶口服務之截止日期	指定外幣存款資金增長期	2025 年 1 月	2024 年 12 月	2025 年 3 月 – 5 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 3 月 – 5 月	2025 年 2 月	2025 年 1 月	2025 年 4 月 – 6 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 4 月 – 6 月	2025 年 3 月	2025 年 2 月	2025 年 5 月 – 7 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 5 月 – 7 月	高達港幣 1,700 現金獎賞
指定「全面理財總值」增長金額	全面理財總值增長獎賞	出糧獎賞 <sup>^</sup>	外幣存款增長獎賞 <sup>*</sup>	現金獎賞總值																																						
港幣 100,000 或以上 – 港幣 200,000 以下	港幣 200	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 700</b>																																						
港幣 200,000 或以上 – 港幣 500,000 以下	港幣 600	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 1,100</b>																																						
港幣 500,000 或以上	港幣 1,200	港幣 400	港幣 100	<b>港幣 1,700</b>																																						
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	維持指定「全面理財總值」增長金額及「全面理財總值」之月份	轉用恒生出糧戶口服務之截止日期	指定外幣存款資金增長期																																						
2025 年 1 月	2024 年 12 月	2025 年 3 月 – 5 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 3 月 – 5 月																																						
2025 年 2 月	2025 年 1 月	2025 年 4 月 – 6 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 4 月 – 6 月																																						
2025 年 3 月	2025 年 2 月	2025 年 5 月 – 7 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 5 月 – 7 月																																						
獎賞 3	於合資格外幣兌換交易期內經恒生個人 e-Banking 或恒生 Mobile App 成功完成實時貨幣兌換交易（不包括港幣至美元及美元至港幣之外幣兌換），且外幣兌換金額累積達港幣 20,000(或其等值)或以上	港幣 100 現金獎賞																																								
獎賞 4	兌換指定貨幣同時設立 1 星期或 1 個月定期存款	1 星期定存利率 高達 13.8% 1 個月定存利率 高達 4.5%																																								
獎賞 5	全新優進理財客戶成功申請及獲批核恒生 Travel+ Visa Signature 主卡或恒生 MMPOWER World Mastercard 主卡或大學/大專聯營信用卡主卡	合資格本地快餐店/咖啡專門店																																								

		簽賬高達 5% +FUN Dollars
獎賞 6	成功申請及獲批核恒生 Travel+ Visa Signature 卡或恒生 MMPOWER World Mastercard 或大學/大專聯營信用卡並符合指定簽賬要求	高達\$700 +FUN Dollars
<b>「\$0 新手包」*推廣優惠</b>		
獎賞 7	合資格客戶新開立證券戶口並符合以下指定要求，可享 8 單位盈富基金 (2800.HK) <ul style="list-style-type: none"> <li>達到港幣 10,000 或以上「全面理財總值」增長金額</li> <li>於相關 Preferred Banking 戶口內新開立證券戶口</li> <li>所有新證券戶口持有人均須完成提交「本地證券 – 客戶同意」</li> </ul>	8 單位盈富基金 (2800.HK)
獎賞 8	新證券客戶 3 個月網上買賣港股 A 股美股無上限\$0 佣金 <ul style="list-style-type: none"> <li>由新證券戶口開戶日起計 3 個月內，經網上交易渠道買賣港股、A 股或美股享\$0 佣金</li> </ul>	\$0 佣金
獎賞 9	新證券客戶完成首次證券交易可享 2 單位指定美股 <ul style="list-style-type: none"> <li>首次經網上交易渠道或證券買賣熱線成功進行買入或賣出美股、港股或 A 股，可享 2 單位指定美股</li> </ul>	2 單位指定美股
獎賞 10	全新開立 SimplyFund 戶口可獲價值港幣 20 之基金單位 (名額 3,500 名)	可獲價值港幣 20 之基金單位 (名額 3,500 名)
獎賞 11	全新客戶經恒生 Mobile App (不包括分行支援模式) 成功開立 Preferred Banking 戶口後，可獲贈送一份為期 15 個月的免費保險保障。	享有港幣 100,000 元的意 外身故保障及港 幣 10,000 元的 身故保障

\*「\$0 新手包」提供本行的相關推廣優惠，本行並無就其中所述任何投資/保險產品是否適合或切合任何個別人士的情況作出任何聲明或推薦。

## 獎賞 1

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。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存入港幣 1,000 並維持存款十個曆日，可獲得港幣 200 現金獎賞。
- 本行將根據客戶於本行持有的港元儲蓄戶口/港元往來戶口的存款紀錄以確定合資格獎賞 1 客戶獲得獎賞 1 獎賞的資格。本行的紀錄將為最終及決定性的。
  - 本行將於 2025 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至每位合資格獎賞 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。
  - 每位合資格客戶於推廣期內只可獲獎賞 1 獎賞一次，並不可與本行其他同類型產品推廣及優惠同時享用。

## 獎賞 2 - 全面理財總值增長獎賞

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。合資格客戶須於開立/提升至優進理財下一個月最後一日或之前存入以下指定「全面理財總值」增長金額，並於其後第二個月、第三個月及第四個月維持有關金額，將可獲贈相應之現金獎賞 ( 詳情見下表 )。
- b. 「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。
- c. 合資格客戶必須於存入現金獎賞時完成以下事項，以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；
  - 完成「風險評估問卷」或其「風險評估問卷」紀錄仍然有效及；
  - 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 )
- d. 根據以下現金獎賞表及指定「全面理財總值」增長時序表，全新/提升客戶於指定月份的「全面理財總值」增長達指定金額，並符合上述條款 c 的條件，可享現金獎賞高達港幣 1,200 ( 「合資格全面理財總值增長優惠客戶」 )。

### 現金獎賞表

指定「全面理財總值」增長金額	現金獎賞
港幣 100,000 或以上 - 港幣 200,000 以下	港幣 200
港幣 200,000 或以上 - 港幣 500,000 以下	港幣 600
港幣 500,000 或以上	港幣 1,200

### 指定「全面理財總值」增長時序表

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	現金獎賞存入日期
2025 年 1 月	2024 年 12 月	2025 年 2 月 28 日 或之前	2025 年 3 至 5 月份	2025 年 9 月 30 日或之前
2025 年 2 月	2025 年 1 月	2025 年 3 月 31 日 或之前	2025 年 4 至 6 月份	
2025 年 3 月	2025 年 2 月	2025 年 4 月 30 日 或之前	2025 年 5 至 7 月份	

- e. 本行將於 2025 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至每位合資格全面理財總值增長優惠客戶的港元儲蓄/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 c 的條件。否則，將視作放棄獲贈相關現金獎賞權利。
- 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 2025 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(2024 年 12 月)之「全面理財總值」則為 HKD 0:

	2025 年 1 月之「全面理財總值」(HKD)	2025 年 2 月之「全面理財總值」(HKD)	2025 年 3 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	600
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 2025 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(2024 年 12 月)之「全面理財總值」則為 HKD 90,000:

	2025 年 1 月之「全面理財總值」(HKD)	2025 年 2 月之「全面理財總值」(HKD)	2025 年 3 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	190,000	200,000	210,000	100,000	200
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)
--	--	--	--	--	--------------------

**h. 全面理財總值增長獎賞之出糧獎賞：**

- i. 合資格全面理財總值增長獎賞合資格客戶於推廣期內轉用恒生出糧戶口服務(「出糧戶口」)並必須符合以下要求(「合資格出糧客戶」):
  - 於 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期間於本行之任何戶口沒有出糧紀錄; 及
  - 於 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 31 日期間成功設立出糧戶口服務並於優進理財之綜合戶口(「合資格出糧戶口」)錄得首次出糧紀錄, 該出糧紀錄必須由僱主以自動轉賬方式直接存入薪金予合資格客戶之出糧戶口內(「合資格出糧紀錄」)。而非由僱主之公司戶口存入薪金, 則不定為合資格出糧紀錄。合資格出糧戶口須於每個曆月持續維持合資格出糧紀錄至 2025 年 9 月 30 日。
- ii. 本獎賞只適用於以港元作為出糧貨幣之合資格出糧客戶。
- iii. 本獎賞不適用於本行職員。
- iv. 本行將於 2025 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至每位合資格出糧客戶的港元儲蓄/往來存款戶口內。於存入現金獎賞時, 每位合資格出糧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。
- v. 如合資格出糧客戶於推廣期內新開立多於一個優進理財戶口, 本行將以較先開立之優進理財戶口為準並計算本優惠之獎賞。每位合資格出糧客戶於推廣期內只可獲享本優惠一次。

**i. 全面理財總值增長獎賞之外幣存款增長獎賞：**

- i. 本優惠只適用於合資格全面理財總值增長獎賞客戶, 及其名下於本行所有以單名及第一戶主持有的聯名外幣存款戶口, 包括所有外幣(港幣除外)儲蓄戶口、往來存款戶口及定期存款戶口(「合資格外幣存款戶口」)。
- ii. 根據以下資金存款要求時序表, 合資格全面理財總值增長優惠客戶於「指定外幣存款資金增長期」的「合資格增長金額」達港幣 30,000 等值, 可享額外港幣 100 現金獎賞(「合資格外幣存款增長獎賞客戶」)。



- 資金存款要求時序表

開立/提升優進理財戶口月份	指定外幣存款對比日期	指定外幣存款資金增長期	現金獎賞存入日期
2025 年 1 月	2024 年 12 月 31 日	2025 年 3 月至 5 月	2025 年 9 月 30 日或之前
2025 年 2 月	2025 年 1 月 31 日	2025 年 4 月至 6 月	
2025 年 3 月	2025 年 2 月 28 日	2025 年 5 月至 7 月	

iii. 「合資格增長金額」指合資格外幣存款戶口於「指定外幣存款資金增長期」的每日平均結餘與「指定外幣存款對比日期」的總結餘比較後之增長金額。

- 如客戶的合資格外幣存款戶口於「指定外幣存款對比日期」的總結餘為負數或於當時並未持有任何本行之銀行戶口，於計算合資格增長金額時，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，有關存款結餘將於下一個工作天更新。所有存款結餘均以本行紀錄為準。
- 例子：計算合資格增長金額

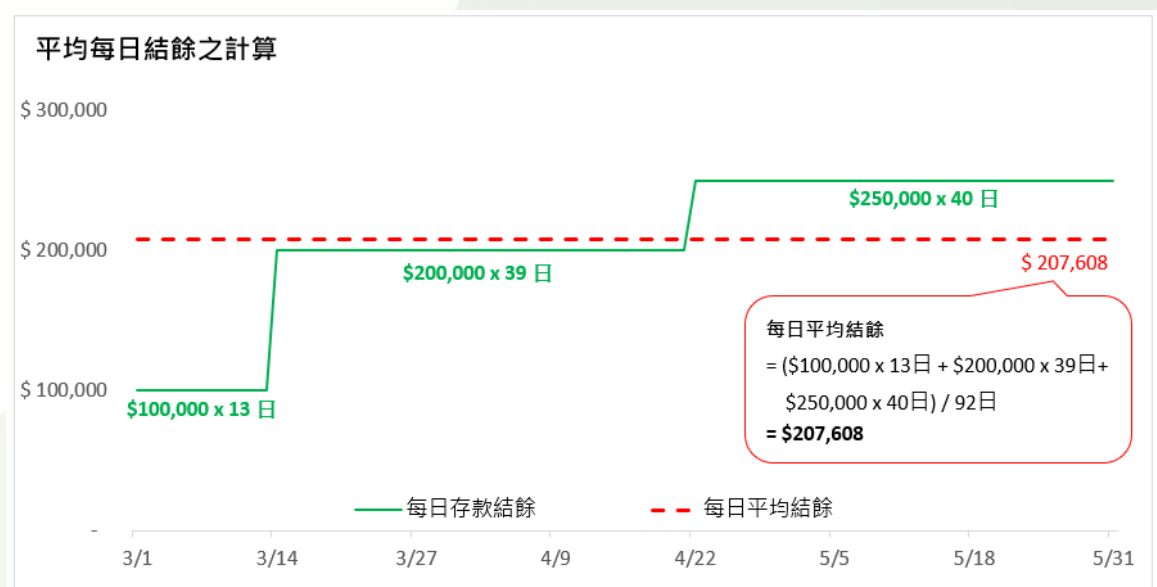
例子 1：假設客戶於 2025 年 1 月提升至優進理財戶口，並於指定外幣存款資金增長期開始前已完成資金增長要求：

美元存款結餘及交易	港幣等值
2024 年 12 月 31 日美元存款結餘:	\$100,000
2025 年 1 月 8 日資金存入:	+\$100,000
2025 年 2 月 23 日資金匯出:	-\$20,000
假設客人於 2 月 23 日後沒有進行其他交易，	\$180,000
2025 年 3 月至 5 月美元存款每日平均結餘:	(合資格增長金額: \$80,000)

例子 2：假設客戶於 2025 年 1 月提升至優進理財戶口，並於指定外幣存款資金增長期間逐步存入新資金：

美元存款結餘及交易	港幣等值
2024 年 12 月 31 日美元存款結餘:	\$100,000
假設客人於 2025 年 1 月至 3 月 13 日沒有進行交易，	\$100,000

2025年3月1日至13日美元存款結餘: (13日)	
2025年3月14日資金存入:	+\$100,000
2025年3月14日至4月21日美元存款結餘: (39日)	\$200,000
2025年4月22日資金存入:	+\$50,000
2025年4月22日至5月31日美元存款結餘: (40日)	\$250,000
2025年3月至5月美元存款每日平均結餘:	約\$207,608 (合資格增長金額: 約\$107,608)



上述以 2025 年 1 月份提升優進理財戶口的客戶及其美元的交易為例。同樣的計算方法亦適用於其他月份及貨幣的交易。

- iv. 合資格增長金額將根據各外幣於 2025 年 7 月 31 日由本行全權釐定之匯率計算其港幣等值。
- v. 本行將於 2025 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至每位合資格外幣存款增長獎賞客戶的港元儲蓄/往來存款戶口內。於存入現金獎賞時，每位合資格外幣存款增長獎賞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。
- vi. 如合資格外幣存款增長獎賞客戶於推廣期內新開立多於一個優進理財戶口，本行將以較先開立之優進理財戶口為準並計算本優惠之獎賞。每位合資格外幣存款增長獎賞客戶於推廣期內只可獲享本優惠一次。
- vii. 除另有註明外，本優惠並不可與相同貨幣之其他儲蓄優惠同時使用。

### 獎賞 3

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 2 日至 2025 年 3 月 31 日。合資格客戶經恒生個人 e-Banking 或恒生 Mobile App 的「外幣兌換服務」，以本行之個人綜合或聯名綜合優進理財戶口（「合資格戶口」）成功完成實時貨幣兌換交易（不包括港幣至美元及美元至港幣之外幣兌換），且在合資格外幣兌換交易期完成外幣兌換金額累積達港幣 20,000(或其等值)或以上，可享港幣 100 現金獎賞。

開戶/提升至優進理財日期	合資格外幣兌換交易期
2025 年 1 月	2025 年 1 月至 5 月
2025 年 2 月	2025 年 2 月至 6 月
2025 年 3 月	2025 年 3 月至 7 月

- b. 每單合資格外幣兌換交易以該交易之實際兌換率計算其港元等值。若合資格外幣兌換交易為外幣與外幣之間的兌換，有關交易金額將以客戶買入之貨幣於 2025 年 8 月 31 日由本行全權釐定之匯率計算其港元等值。
- c. 若合資格兌換交易已獲享其他外幣兌換優惠（包括但不限於匯率優惠或其他外匯買賣差價折扣優惠）（如適用），有關交易將不能獲享本優惠之現金獎賞。
- d. 本行將於 2025 年 9 月 30 日或之前存入現金獎賞至每位合資格獎賞 3 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 3 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。
- e. 本優惠不適用於經現鈔兌換、現金存入或提取、匯入轉賬、經分行、電話理財熱線或恒生個人 e-Banking 進行的海外轉賬服務、外匯限價指示服務、存摺儲蓄戶口、電話語音系統及以遠期指示設立預定日期作外幣兌換之交易。如有爭議，本行擁有決定客戶是否可享本優惠之最終決定權。
- f. 所有交易的交易日期、時間、匯率及交易金額均以本行紀錄為準。
- g. 除另有註明外，本優惠不可與本行之其他利率或匯率優惠同時使用。
- h. 本優惠或會隨時按市場利率、貨幣浮動、客戶交易模式或其他原因而不時調整。本行保留權利隨時更改本優惠之最終決定權，而毋須另行通知。
- i. 除另有註明外，本推廣不適用於公司戶口及私人銀行客戶。

#### 獎賞 4

- a. 優惠推廣期由 2025 年 3 月 10 日至 2025 年 6 月 30 日。適用於兌換指定貨幣同時設立一星期 / 一個月定期存款，須同時符合指定交易金額。上述年利率優惠乃根據本行 2025 年 3 月 10 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](https://hangseng.com/forexoffer)。

#### 獎賞 5

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。獎賞 5 只適用於全新客戶於推廣期內全新開立優進理財戶口，並於推廣期內成功申請及獲批核全新恒生 Travel+ Visa Signature 主卡或 MMPOWER World Mastercard 主卡或大學/大專聯營信用卡主卡(「合資格信用卡」)，成功批核後首 3 個月(「獎賞 5 之優惠期」)之合資格本地快餐店/咖啡專門店簽賬(「合資格簽賬」)可獲得 5% +FUN Dollars 回贈，回贈上限為 \$100 +FUN Dollars。客戶符合有關要求後，本行將於 2025 年 9 月 30 日或以前將有關之 +FUN Dollars 獎賞存入全新客戶之主卡戶口內。存入 +FUN Dollars 時，全新客戶需仍然持有優進理財，於該日前沒有取消或調低相關戶口之級別，及該合資格信用卡戶口必須仍然有效及信用狀況良好，方可獲享相關之 +FUN Dollars。
  - i. 每曆月之合資格簽賬需於簽賬後 15 天內誌賬於有關合資格信用卡戶口內方可以獲享獎賞。該獎賞將計算入獎賞 5 之優惠期最高可獲之獎賞。
  - ii. 合資格簽賬指本地快餐店/咖啡專門店所作之簽賬，但並不包括商戶根據恒生、Visa 國際組織或 Mastercard Asia/Pacific (Hong Kong) Limited 之商戶編號不時界定為非本地快餐店/咖啡專門店類別之簽賬、網上零售簽賬、酒席宴會、私人宴會、包場派對及設於酒店/百貨公司/俱樂部/會所內之食肆/飲食專櫃或個別商戶之收單銀行所鑑定之商戶編號為非有關行業之正確商戶編號或其他未經許可之簽賬。
  - iii. 每個合資格信用卡戶口就合資格簽賬於獎賞 5 之優惠期內最多合共可額外獲享 \$100+FUN Dollars 回贈
  - iv. 本獎賞之額外 +FUN Dollars 回贈將計算至每個曆月之最後一日所作之合資格簽賬，額外 +FUN Dollars 回贈自動存入合資格信用卡戶口內。
  - v. 獎賞將以整數為單位，不足 \$1 +FUN Dollars 則不獲計算。獎賞以總累積簽賬淨值計算，簽賬淨值為已登記合資格信用卡之最後簽賬金額，如使用折扣優惠或 +FUN Dollars 均不會計算入簽賬淨值。
  - vi. 任何最後被取消/退回或被發現為虛假之交易均不適用於是次獎賞。

- vii. 在任何情況下，所有登記恕不能更改或取消，所獲得之+FUN Dollars 回贈亦不得轉讓或兌換現金。恒生將根據儲存於恒生的交易紀錄，以決定持卡人是否符合獲贈回贈獎賞。如有任何爭議，將以恒生之紀錄為準。
- viii. 持卡人必須保留每項已誌賬之簽賬存根正本，恒生保留要求持卡人出示簽賬存根正本以作核實之權利，已遞交給恒生的簽賬存根將不獲發還。
- ix. 此推廣所涉及之產品、服務及資訊均由個別參與商戶直接售賣及提供給持卡人，因此，所有有關責任亦由有關商戶全權負責。
- x. 恒生全權酌情決定合資格簽賬及界定合資格商戶編號。持卡人進行所有簽賬前，恒生恕不負責釐清該項簽賬合資格與否。
- xi. 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，詳情致電 24 小時恒生信用卡推廣熱線 2998 6899。
- xii. 除另有訂明外，本獎賞不可與其他+FUN Dollars 推廣同時享用。
- xiii. 每位合資格客戶於推廣期內只可獲享本優惠一次。

## 獎賞 6

- a. 就獎賞 6 恒生 Travel+ Visa Signature 主卡，推廣期由即日起至 2025 年 6 月 30 日。客戶於 2025 年 6 月 30 日或之前成功申請及獲批核恒生 Travel+ Visa Signature 卡及符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達 \$700 +FUN Dollars 迎新獎賞，詳情請瀏覽 [hangseng.com/travelplus](https://hangseng.com/travelplus)。
- b. 就獎賞 6 恒生 MMPOWER World Mastercard，推廣期由即日起至 2025 年 6 月 30 日。客戶於 2025 年 6 月 30 日或之前成功申請及獲批核恒生 MMPOWER World Mastercard 主卡及符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達 \$700 +FUN Dollars 迎新獎賞，詳情請瀏覽 [hangseng.com/mpower](https://hangseng.com/mpower)。
- c. 就獎賞 4 恒生大學/大專聯營信用卡，推廣期由即日起至 2025 年 6 月 30 日。客戶於 2025 年 6 月 30 日或之前成功申請及獲批核恒生大學/大專聯營信用卡及符合指定迎新獎賞之簽賬要求，可享高達 \$600 +FUN Dollars，詳情請瀏覽 [hangseng.com/ucardspromo](https://hangseng.com/ucardspromo)。
- d. 客戶符合有關之簽賬要求後可享迎新獎賞，本行將於 3 個月內將有關之+FUN Dollars 獎賞存入合資格客戶之主卡戶口內。存入+FUN Dollars 時，合資格客戶需仍然持有優進理財，於該日前沒有取消或調低相關戶口之級別，及該合資格信用卡戶口必須仍然有效及信用狀況良好，方可獲享相關之+FUN Dollars。

## 獎賞 7

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。合資格客戶須於開立/提升至優進理財當月後下一個月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」):
- 達到港幣 10,000 或以上「全面理財總值」增長金額; 及
  - 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
  - 所有新證券戶口持有人均須完成提交「本地證券 – 客戶同意」。

合資格客戶類別	指定「全面理財總值」增長金額	證券戶口	免費股票獎賞
合資格客戶開立/提升至優進理財	HKD10,000 或以上	開立新證券戶口及完成提交「本地證券 – 客戶同意」	8 單位盈富基金

- 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. 本行將以相關合資格客戶的名義在二手市場（香港聯交所）發出指示購買此免費股票，並於開立/提升至優進理財當月後第 4 個月的最後一日或之前存入至該合資格客戶的新證券戶口。此類指示將在相關月份的證券戶口月結單中顯示為「購入交易」。
- f. 相關合資格客戶不需要就此免費股票「購入交易」支付證券交易費用（「證券交易費用」）：包括經紀佣金、證券保管費（由存入當月起豁免 6 個月）、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。
- 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 6 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。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越理財戶口，本行將保留權利從合資格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 8

- a. 推廣期為 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。新證券戶口之所有戶口持有人須於開戶日前 6 個月內未曾持有任何本行證券戶口（個人/聯名）。投資涉及風險。受條款及細則約束。詳情請瀏覽 [hangseng.com/stockoffer](https://hangseng.com/stockoffer)。

### 獎賞 9

- a. 推廣期由 2024 年 11 月 11 日至 2025 年 6 月 30 日。詳情請瀏覽 [hangseng.com/stockoffer](https://hangseng.com/stockoffer)。投資涉及風險。優惠受條款及細則約束。

### 獎賞 10

- a. 推廣期由 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。適用於首 3,500 名從來未曾開立 SimplyFund 戶口並於推廣期內全新開立 SimplyFund 戶口 (戶口號碼尾數為 384) 且於本行持有有效風險評估問卷記錄的優進理財或綜合戶口個人客戶，可獲價值港幣 20 之基金單位。投資涉及風險，優惠受條款及細則約束，額滿即止，先到先得。詳情請瀏覽 [hangseng.com/simplyfundpromo](https://hangseng.com/simplyfundpromo)。

### 獎賞 11

- a. 推廣期由 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日。「合資格獎賞 11 客戶」指本行在香港的客戶，而該客戶須符合以下所有條件：
  - i. 於 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日 (包括首尾兩天) 透過恒生 Mobile App 成功開立優進理財；及
  - ii. 開立優進理財時必須是香港身份證持有人且身處香港；及
  - iii. 於開立優進理財當日年齡介乎 18 至 64 歲 (以該客戶的上一個生日之年齡為準)；及
  - iv. 開立優進理財時居住地區必須是香港；及
  - v. 在保障有效期內仍然持有優進理財，並沒有於任何期間被凍結上述戶口；及
  - vi. 未曾透過成功開立至恒生優越理財戶口或優進理財獲享一年免費保險保障。
- b. 合資格獎賞 11 客戶於推廣期內透過恒生 Mobile App 以手機開戶 (不包括分行支援模式) 成功開立優進理財後，可獲十五個月之免費保險保障。受條款及細則約束。優惠詳情請瀏覽 [https://www.hangseng.com/content/dam/hase/rwd/personal/banking/account-opening/pdfs/Complimentary\\_Coverage\\_TnC\\_TC.pdf](https://www.hangseng.com/content/dam/hase/rwd/personal/banking/account-opening/pdfs/Complimentary_Coverage_TnC_TC.pdf)。

如合資格客戶就有關優進理財開戶獎賞資格及派發有任何疑問，可於 2026 年 3 月 31 日前向本行查詢，否則將被視為放棄獎賞資格(如有)。在此情況下本行就相關獎賞將不承擔任何責任或義務。



## 其他重要風險警告：

### 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。

### 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。

### 證券投資服務之風險披露聲明

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。

#### 盈富基金之風險披露聲明

- 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。

### 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。如將外幣兌換為其他貨幣時，可能會因當時外幣匯率之變動而出現利潤或蒙受虧損。如需在外幣定期到期後將外幣兌換回其他貨幣（包括港幣），存款額可能因當時外幣匯率之變動而出現利潤或蒙受虧損。

### 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。

### 有關「風險評估問卷」

「風險評估問卷」由恒生銀行有限公司（「本行」）提供以協助客戶了解現時的風險承擔程度和投資需要。本行對有關資料及建議的準確性及完整性並無作出任何擔保、保證或承諾，亦不負上任何責任。所有意見均根據客戶向本行所提供的資料而制定。因應是次分析所討論過有關客戶的需要和對風險所持的態度而提出的意見，祇供客戶作出個人投資決定的參考。所有意見不可視為對任何投資產品的銷售或購買邀請，亦不應當為投資建議。

## 免責聲明

以上人壽保險計劃由恒生保險有限公司(「恒生保險」)承保。恒生保險已獲香港保險業監管局授權及受其監管，於香港經營長期保險業務。恒生保險將負責按保單(本行為保單持有人)條款為您提供保險保障及處理索償申請。本行乃根據《保險業條例》(香港法例第41章)註冊為恒生保險於香港分銷人壽保險之代理機構。但本行並非此優惠之代理機構。以上保險計劃屬恒生保險而非本行之產品。

任何優惠只適用於香港的合資格客戶。以上保險計劃的保單持有人(即本行)受恒生保險的信貸風險影響。以上所述之優惠並不構成任何保險產品之要約。