

恒生优进理财 x 数码银行「每一蚊 神部署」推广(2024年10月 - 12月) – 条款及细则

一般条款及细则：

- a. 除另有注明外，恒生优进理财迎新优惠推广之推广期为2024年10月17日至2024年12月31日，包括首尾两天（「推广期」）。
- b. 除另有特别注明外，每位合资格客户只可获享各项优惠一次。有关优惠并不可与恒生银行有限公司（「本行」）其他同类型产品推广优惠同时使用。
- c. 本行保留权利随时暂停、更改或终止是次推广及有关优惠，及不时修订有关条款及细则，而无须另行通知。本行对是次推广及有关优惠之所有事宜均有最终决定权，并对所有人士具约束力。是次推广优惠须受有关产品/服务之条款及细则约束。如有关产品/服务之条款及细则与本条款及细则有任何歧异，概以本条款及细则为准。如上述条款及细则之中、英文文本有任何歧异，概以英文文本为准。
- d. 除客户及本行（包括其继承人及受让方）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。
- e. 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。
- f. 本条款及细则受现行监管规定约束。

优进理财迎新奖赏：

- a. 除另有注明外，优进理财迎新奖赏只适用于推广期内，符合指定开户条件，并于本行分行或透过电子渠道（包括恒生个人流动理财服务应用程序及恒生个人 e-Banking）或电话理财热线全新开立/提升至优进理财之综合户口（「优进理财」）之个人客户（「合资格客户」）。合资格客户不包括：
 - i. 现时单名或联名持有优进理财之客户；或
 - ii. 于开户月起前十二个月曾经持有单名或联名优进理财之客户；或
 - iii. 于任何期间被结束任何户口之客户。
- b. 「全新客户」指合资格客户，但不包括：
 - i. 现有客户于本行持有任何港币/外币之储蓄、往来、定期存款户口或综合户口（包括优越理财、优进理财及任何综合户口）（「现有客户」）；或
 - ii. 于开户月起前十二个月曾经持有上述户口之客户；或
 - iii. 于任何期间被结束上述户口之客户。

- c. 「提升客户」指现有客户，但不包括：
- i. 现时单名或联名持有优进理财之客户；或
 - ii. 于开户月起前十二个月曾经持有单名或联名持有优进理财之客户；或
 - iii. 于任何期间被结束任何户口之客户。
- d. 如合格客户于推广期内开立/提升至多于一个优进理财（包括以单名或联名持有优进理财之客户），本行将以较先开立/提升之户口为准，并以该户口计算所得之优惠。
- e. 如有关优进理财为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。
- f. 是次推广活动不适用于公司客户。
- g. 如有任何争议，将以本行之纪录为准。

优进理财迎新奖赏：

全新客户于推广期内透过于分行或恒生个人流动理财服务應用程式开立全新优进理财及开立或使用指定银行/投资服务可享奖赏总值高达\$2,100。提升客户于推广期内提升至优进理财及开立或使用指定银行服务可享奖赏 2/4/5/6/7/8/9。

	指定银行服务	奖赏								
奖赏 1	全新优进理财客户用恒生 Mobile App 成功开立 Preferred Banking 户口	港币 200 HKTVmall 电子礼券								
奖赏 2	全面理财总值增长奖赏 存入新资金并在指定月份维持指定全面理财总值增长金额可享相应现金奖赏(如下图所示)：	高达港币 1,200 现金奖赏								
<table border="1"> <thead> <tr> <th>指定「全面理财总值」增长金额</th> <th>现金奖赏</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下</td> <td>港币 200</td> </tr> <tr> <td>港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下</td> <td>港币 600</td> </tr> <tr> <td>港币 500,000 或以上</td> <td>港币 1,200</td> </tr> </tbody> </table>		指定「全面理财总值」增长金额	现金奖赏	港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下	港币 200	港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下	港币 600	港币 500,000 或以上	港币 1,200	
指定「全面理财总值」增长金额	现金奖赏									
港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下	港币 200									
港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下	港币 600									
港币 500,000 或以上	港币 1,200									

	指定月份根据客户的开立/提升户口月份而定：														
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>开立/提升优进理财户口月份</th> <th>指定「全面理财总值」增长金额对比月份</th> <th>维持指定「全面理财总值」增长金额及「全面理财总值」之月份</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2024年10月</td> <td>2024年9月</td> <td>2024年12月份、2025年1月份及2月份</td> </tr> <tr> <td>2024年11月</td> <td>2024年10月</td> <td>2025年1月份、2月份及3月份</td> </tr> <tr> <td>2024年12月</td> <td>2024年11月</td> <td>2025年2月份、3月份及4月份</td> </tr> </tbody> </table>	开立/提升优进理财户口月份	指定「全面理财总值」增长金额对比月份	维持指定「全面理财总值」增长金额及「全面理财总值」之月份	2024年10月	2024年9月	2024年12月份、2025年1月份及2月份	2024年11月	2024年10月	2025年1月份、2月份及3月份	2024年12月	2024年11月	2025年2月份、3月份及4月份		
开立/提升优进理财户口月份	指定「全面理财总值」增长金额对比月份	维持指定「全面理财总值」增长金额及「全面理财总值」之月份													
2024年10月	2024年9月	2024年12月份、2025年1月份及2月份													
2024年11月	2024年10月	2025年1月份、2月份及3月份													
2024年12月	2024年11月	2025年2月份、3月份及4月份													
奖赏 3	全新优进理财客户成功申请及获批核恒生 Travel+ Visa Signature 主卡或恒生 MMPOWER World Mastercard 主卡或大学/大专联营信用卡主卡		合资格本地快餐店/咖啡店专门店签账高达 5% +FUN Dollars												
奖赏 4	成功申请及获批核恒生 Travel+ Visa Signature 卡或恒生 MMPOWER World Mastercard 或大学/大专联营信用卡并符合指定签账要求		高达\$700 +FUN Dollars												
「\$0 新手包」*推广优惠															
奖赏 5	新开立证券户口免费享 8 单位盈富基金 (2800.HK) <ul style="list-style-type: none"> 于开立/提升至优进理财当月后下一个月的最后一个日历或之前达港币 10,000 或以上「全面理财总值」增长金额 完成提交「本地证券 – 客户同意」 		免费享 8 单位盈富基金 (2800.HK)												
奖赏 6	3 个月买卖港股 A 股美股无上限\$0 佣金		由开户日起计享 3 个月享\$0 佣金												
奖赏 7	买卖美股「半价」经纪佣金优惠 <ul style="list-style-type: none"> 经恒生投资快买卖美股可享半价佣金优惠，即每股只需美元 0.0075 或每单交易最低美元 7.5 		「半价」经纪佣金优惠												
奖赏 8	全新开立 SimplyFund 户口可获价值港币 20 之基金单位 (名额 5,000 名)		可获价值港币 20 之基金												

		单位 (名额 5,000 名)
奖赏 9	首 3 个月港币 0 SimplyFund 户口月费优惠	首 3 个月月 费港币 0
奖赏 10	全新客户透过恒生 Mobile App 以手机开户 (不包括分行支援模式) 并成功开立恒生优进理财户口获赠送一份为期 15 个月免费保险保障。	享有港币 100,000 元 的意外身故 保障及港币 10,000 元的 身故保障

*「\$0 新手包」提供本行的相关推广优惠，本行并无就其中所述任何投资产品是否适合或切合任何个别人士的情况作出任何声明或推荐。

奖赏 1

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。全新优进理财客户用恒生 Mobile App 成功开立 Preferred Banking 户口，并接收市场推广推送通知可获得港币 200 HKTVmall 电子礼券奖赏。
 - i. 本行将于 2025 年 6 月 30 日或以前发放流动电话短讯予合格客户于本行登记有效之香港流动电话号码，通知获得港币 200 HKTVmall 电子礼券(「电子礼券」)。为确保合格客户收到由本行发出有关奖赏的流动电话短讯，合格客户必须已于本行登记有效之香港流动电话号码，否则将视作自动放弃电子礼券，其得奖资格将会被取消而不作另行通知。
 - ii. 于存入奖赏 1 奖赏时，合格客户必须仍然持有优进理财户口，并仍然为接收市场推广推送通知，否则，他/她应视为已失去获赠奖赏之权利。
 - iii. 本行将根据本行持有的市场推广意愿纪录以确定合格客户获得奖赏 1 奖赏的资格。本行的纪录将为最终及决定性的。
 - iv. 每位合格客户于推广期内只可获奖赏 1 奖赏一次，并不可与本行其他同类型产品推广及优惠同时享用

奖赏 2

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。合资格客户须于开立/提升至优进理财下一个月之最后一日或之前存入以下指定「全面理财总值」增长金额，并于其后第二个月、第三个月及第四个月维持有关金额，将可获赠相应之现金奖赏（详情见下表）。
- b. 「指定全面理财总值增长金额」即开立/提升至优进理财其后第二个月、第三个月及第四个月之「全面理财总值」超越开立/提升至优进理财前一个月的「全面理财总值」之「全面理财总值」差额（详情见下列时序表）。如根据记录合资格客户之指定「全面理财总值」增长金额总值于第二个月、第三个月及第四个月有所不同，可获之现金回赠金额将以较低的「全面理财总值」增长金额总值为准。如合资格客户于开立/提升至优进理财前的一个月并未持有任何本行之银行户口，该个月的「全面理财总值」设定为零。
- c. 合资格客户必须于存入现金奖赏时完成以下事项，以获赠相应之现金奖赏：
 - i. 成功登记成为恒生个人 e-Banking 用户，并维持其有效的 e-Banking 户口及；
 - ii. 完成「风险评估问卷」或其「风险评估问卷」纪录仍然有效及；
 - iii. 启动或持有任何一种投资户口，并维持其有效的投资户口。「投资户口」只包括综合户口内之证券户口（户口号码尾数为 085）或基金投资户口（户口号码尾数为 382）或 SimplyFund 户口（户口号码尾数为 384）
- d. 根据以下现金奖赏表及指定「全面理财总值」增长时序表，全新/提升客户于指定月份的「全面理财总值」增长达指定金额，可享现金奖赏高达港币 1,200（「合资格全面理财总值增长优惠客户」）。

现金奖赏表

指定「全面理财总值」增长金额	现金奖赏
港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下	港币 200
港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下	港币 600
港币 500,000 或以上	港币 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
2024年10月	2024年9月	2024年11月30日或之前	2024年12月份、2025年1月份及2月份	2025年6月30日或之前
2024年11月	2024年10月	2024年12月31日或之前	2025年1月份、2月份及3月份	
2024年12月	2024年11月	2025年1月31日或之前	2025年2月份、3月份及4月份	

- e. 本行將於 2025 年 6 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合資格存款戶口內。于存入現金獎賞時，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，並符合上述條款 c 的條件。否則，將視作放棄获赠相關現金獎賞權利。
- f. 如合資格全面理財總值增長優惠客戶于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于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：假設全新客戶于 2024 年 10 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 9 月)之「全面理財總值」則為 HKD 0:

	024 年 10 月之「全面理財總值」(HKD)	2024 年 11 月之「全面理財總值」(HKD)	2024 年 12 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」于第二個月、第三

					个月及第四个月内必须维持最少 HKD100,000 之要求)
--	--	--	--	--	--------------------------------

例子 2：假设现有客户于 2024 年 10 月提升至优进理财及启动投资户口，提升至优进理财户口的前一个月(2024 年 9 月)之「全面理财总值」则为 HKD 90,000:

	2024 年 10 月之「全面理财总值」(HKD)	2024 年 11 月之「全面理财总值」(HKD)	2024 年 12 月之「全面理财总值」(HKD)	最低之「全面理财总值」增长金额 (HKD)	现金奖赏金额 (HKD)
情景 1	190,000	200,000	210,000	100,000	200
情景 2	200,000	230,000	120,000	30,000	不适用* (未能符合最少指定「全面理财总值」增长金额 HKD100,000 之要求及「全面理财总值」未能符合于第二个月、第三个月及第四个月内必须维持最少 HKD100,000 之要求)

奖赏 3

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。奖赏 3 只适用于全新客户于推广期内全新开立优进理财户口，并于推广期内成功申请及获批核全新恒生 Travel+ Visa Signature 主卡或 MMPOWER World Mastercard 主卡或大学/大专联营信用卡主卡(「合格信用卡」)，成功批核后首 3 个月(「奖赏 3 之优惠期」)之合格本地快餐店/咖啡专门店签账(「合格签账」)可获得 5% +FUN Dollars 回赠，回赠上限为\$100 +FUN Dollars。客户符合有关要求后，本行将于 2025 年 6 月 30 日或以前将有关之 +FUN Dollars 奖赏存入全新客户之主卡户口内。存入 +FUN Dollars 时，全新客户需仍然持有优进理财，于该日前没有取消或调低相关户口之级别，及该合格信用卡户口必须仍然有效及信用状况良好，方可获享相关之 +FUN Dollars。
 - i. 每历月之合格签账需于签账后 15 天内志账于有关合格信用卡户口内方可以获享奖赏。该奖赏将计算入奖赏 3 之优惠期最高可获之奖赏。
 - ii. 合格签账指本地快餐店/咖啡专门店所作之签账，但并不包括商户根据恒生、Visa 国际组织或 Mastercard Asia/Pacific (Hong Kong) Limited 之商户编号不时界定为非本地快餐店/咖啡

专门店类别之签账、网上零售签账、酒席宴会、私人宴会、包场派对及设于酒店/百货公司/俱乐部/会所内之食肆/饮食专柜或个别商户之收单银行所鉴定之商户编号为非有关行业之正确商户编号或其他未经许可之签账。

- iii. 每个合资格信用卡户口就合资格签账于奖赏 3 之优惠期内最多合共可额外获享 \$100+FUN Dollars 回赠
- iv. 本奖赏之额外+FUN Dollars 回赠将计算至每个历月之最后一日所作之合资格签账，额外+FUN Dollars 回赠自动存入合资格信用卡户口内。
- v. 奖赏将以整数为单位，不足\$1 +FUN Dollars 则不获计算。奖赏以总累积签账净值计算，签账净值为已登记合资格信用卡之最后签账金额，如使用折扣优惠或+FUN Dollars 均不会计算入签账净值。
- vi. 任何最后被取消/退回或被发现为虚假之交易均不适用于是次奖赏。
- vii. 在任何情况下，所有登记恕不能更改或取消，所获得之+FUN Dollars 回赠亦不得转让或兑换现金。恒生将根据储存于恒生的交易纪录，以决定持卡人是否符合获赠回赠奖赏。如有任何争议，将以恒生之纪录为准。
- viii. 持卡人必须保留每项已志账之签账存根正本，恒生保留要求持卡人出示签账存根正本以作核实之权利，已递交给恒生的签账存根将不获发还。
- ix. 此推广所涉及之产品、服务及资讯均由个别参与商户直接售卖及提供给持卡人，因此，所有有关责任亦由有关商户全权负责。
- x. 恒生全权酌情决定合资格签账及界定合资格商户编号。持卡人进行所有签账前，恒生恕不负责厘清该项签账资格与否。
- xi. 使用+FUN Dollars 须受恒生信用卡会员奖赏计划之条款及细则约束，详情致电 24 小时恒生信用卡推广热线 2998 6899。
- xii. 除另有订明外，本奖赏不可与其他+FUN Dollars 推广同时享用。
- xiii. 每位合资格客户于推广期内只可获享本优惠一次。

奖赏 4

- a. 就奖赏 4 恒生 Travel+ Visa Signature 卡，推广期由即日起至 2024 年 12 月 31 日。客户于 2024 年 12 月 31 日或之前成功申请及获批核恒生 Travel+ Visa Signature 主卡及符合指定迎新奖赏之签账要求，可享高达\$700 +FUN Dollars 迎新奖赏，详情请浏览 hangseng.com/travelplus。

- b. 就奖赏 4 恒生 MMPOWER World Mastercard，推广期由即日起至 2024 年 12 月 31 日。客户于 2024 年 12 月 31 日或之前成功申请及获批核恒生 MMPOWER World Mastercard 主卡及符合指定迎新奖赏之签账要求，可享高达 \$700 + FUN Dollars 迎新奖赏，详情请浏览 hangseng.com/mpower。
- c. 就奖赏 4 恒生大学/大专联营信用卡，推广期由即日起至 2024 年 12 月 31 日。客户于 2024 年 12 月 31 日或之前成功申请及获批核恒生大学/大专联营信用卡及符合指定迎新奖赏之签账要求，可享高达 \$600 + FUN Dollars，详情请浏览 hangseng.com/ucardspromo。
- d. 客户符合有关之签账要求后可享迎新奖赏，本行将于 3 个月内将有关之 +FUN Dollars 奖赏存入合格客户之主卡户口内。存入 +FUN Dollars 时，合格客户需仍然持有优进理财，于该日前没有取消或调低相关户口之级别，及该合格信用卡户口必须仍然有效及信用状况良好，方可获享相关之 +FUN Dollars。

奖赏 5

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。合格客户须于开立/提升至优进理财当月下旬的最后一个历日或之前完成以下事项，将可获赠 8 单位盈富基金（股份代号: 2800）（「免费股票奖赏」）：
- 达到港币 10,000 或以上「全面理财总值」增长金额；及
 - 成功开立本行综合户口内之证券户口（个人/联名）（「新证券户口」）的客户，而新证券户口之所有户口持有人须于开户前 6 个月内未曾持有任何本行证券户口（个人/联名）（「新证券客户」）。如新证券客户于推广期内开立多于一个新证券户口，则只有开户日期最早的新证券户口可享免费股票奖赏；及
 - 所有新证券户口持有人均须完成提交「本地证券 – 客户同意」。

合格客户类别	指定「全面理财总值」增长金额	证券户口	免费股票奖赏
合格客户开立/提升至优进理财	HKD10,000 或以上	开立新证券户口及完成提交「本地证券 – 客户同意」	8 单位盈富基金

- b. 每位合格客户最多只能获享免费股票奖赏 8 单位（「免费股票」）。若为联名户口，则只有第一户口持有人方可享有此优惠。

- c. 免费股票奖赏优惠由恒生银行(「本行」)提供，惟请注意盈富基金(股份代号: 2800)(「该 ETF」)由恒生投资管理有限公司(为本行全资附属机构)所管理，「该 ETF」的指数提供者、一名或多名参与经纪商及 / 或庄家现时亦包括汇丰集团的成员，请参阅该 ETF 的招股说明书文件以知悉当中可能会就该 ETF 产生的利益冲突 (以及相关产品详细资料，包括风险披露) 。
- d. 另外，请注意与碎股交易有关的风险，包括就净碎股沽出交易，可能出现可收回的股款少于应付之交易费用，客户必须支付有关差额因而蒙受损失。碎股成交速度需视乎股票流动性及碎股股数而定。由于碎股指示是人工撮合，并没有一个确定的碎股与整手成交的价差范围，有关指示所需的处理时间会较长及不保证必定可成交。一般情况下，碎股成交价会较整手股数成交价低多个价位。此外，本行可能仅透过本行可不时指定的数间经纪商当中之一为客户获取报价并执行碎股交易，同时本行将会考虑到与客户的交易相关的最佳执行因素、顾及客户的最佳利益行事。
- e. 本行将以相关合格客户的名义在二级市场 (香港联交所) 发出指示购买此免费股票，并于开立 / 提升至优进理财当月后第 4 个月的最后一日或之前存入至该合格客户的新证券户口。此类指示将在相关月份的证券户口月结单中显示为「购入交易」。
- f. 相关合格客户不需要就此免费股票「购入交易」支付证券交易费用(「证券交易费用」): 包括经纪佣金、证券保管费 (由存入当月起豁免 6 个月)、买入证券存入费、代理人服务费以及第三者征收之费用如交易征费、印花税及交易费、经手费、证管费等。
- g. 此推广及免费股票奖赏优惠并不代表，亦并不构成本行之任何投资建议，而本行并无考虑任何客人之个别情况。投资涉及风险。对于此免费股票之价值会否产生亏损/盈利，概不保证，亦不作任何陈述。客户于日后进行任何投资决定前，须根据投资目标、投资经验、财政状况及特定需要等情况而作出投资决定；并 (在有需要的情况下) 应于作出任何投资决定前咨询独立投资顾问。
- h. 请注意，关于存入至相关合格客户证券户口的免费股票，客户仍需缴付证券户口相关的费用和收费，包括与其持有的证券有关的证券保管费 (以上 f 段提及的 6 个月豁免到期后将按每个账户收取) 及就后续此免费股票相关之证券交易或转仓支付相关之证券交易费用、过户费及资本增值税等。有关本行之证券服务之户口收费详情，请参阅恒生银行网站 > 投资 > 证券服务 > 证券服务收费。
- i. 完成以上 a 段列明之指定项目的时间以本行之纪录为准。本行将根据本行持有的纪录确定客户参与免费股票奖赏的资格。如有任何争议，以本行的记录为最终决定。
- j. 每位可获得免费股票奖赏的合格客户必须维持有效的优进理财户口、新证券户口及「本地证券 – 客户同意」，直至免费股票存入新证券帐户。倘可获得免费股票奖赏的合格客户于免费股票存入新证券帐户时已取消相关优进理财户口或转换为非优进理财户口或以任何情况没有维持有效的优越

理财户口，本行将保留权利从合资格客户于本行开立之任何户口扣除相等于免费股票奖赏价值之金额（由本行参考此免费股票于相关日期/时间的市场价值自行决定），而无须另行通知。

- k. 如果因任何原因本行无法提供该免费股票作为此优惠之奖赏，本行保留权利随时以其他奖赏代替该免费股票，恕不另行通知。替代奖赏的价值或性质可能与此条款及细则列明的该免费股票不同。

奖赏 6

- a. 推广期为 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。新证券户口之所有户口持有人须于开户日前 6 个月内未曾持有任何本行证券户口 (个人/联名)。投资涉及风险。受条款及细则约束。详情请浏览 hangseng.com/stockoffer。

奖赏 7

- a. 买卖美股「半价」经纪佣金优惠之推广期为 2023 年 12 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。投资涉及风险。受条款及细则约束。详情请浏览 hangseng.com/stockoffer。

奖赏 8

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。适用于首 5,000 名从来未曾开立 SimplyFund 户口并于推广期内全新开立 SimplyFund 户口 (户口号码尾数为 384) 且于本行持有有效风险评估问卷记录的优进理财或综合户口个人客户，可获价值港币 20 之基金单位。投资涉及风险，优惠受条款及细则约束，额满即止，先到先得。详情请浏览 hangseng.com/simplefundpromo。

奖赏 9

- a. 推广期由 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。只适用于推广期内开立全新/提升至优进理财之个人客户并成功开立 SimplyFund 户口 (户口号码尾数为 384) (「奖赏 9 合资格客户」)。
- b. 奖赏 9 合资格客户可享首 3 个月 SimplyFund 户口 HKD0 户口月费优惠，包括于推广期内新开立 SimplyFund 户口之月份及其后两个历月 (「合资格月份」) 的 SimplyFund 户口月费减免，当中合资格月份之户口月费减免不设 SimplyFund 户口内之「每月平均投资组合价值」上限。
- c. SimplyFund 户口之收费详情请参阅恒生银行网站 > 投资 > 基金投资 > SimplyFund。
- d. 每名奖赏 9 合资格客户于推广期内最多只可享奖赏 9 一次。

- e. 奖赏 9 合资格客户的 SimplyFund 户口内之「每月平均投资组合价值」以本行内部系统纪录为准。
- f. 奖赏 9 合资格客户须先每月缴付相关 SimplyFund 户口月费（如适用）。合资格月份可获减免之 SimplyFund 户口月费将会于 2025 年 6 月 30 日或之前以港元存入奖赏 8 合资格客户之有关 SimplyFund 户口之港元交收户口。奖赏 9 合资格户必须在存入有关获减免之 SimplyFund 户口月费时仍持有有关户口。
- g. 「每月平均投资组合价值」乃将每日投资组合价值之总和除以当月日历数目（如客户第一次透过 SimplyFund 户口买入基金，当月的日历数目为第一次交易的交收日至月底之日数）计算。「每日投资组合价值」乃于一个日历，客户于其 SimplyFund 户口项下所有当时所持基金单位的市值之总和。就一只不是以港元计价的基金而言，市值之港元等值乃根据本行厘定的兑换率计算。

奖赏 10

- a. 推广期由 2024 年 10 月 17 日至 2024 年 12 月 31 日。「全新客户」指于推广期内开立全新优进理财之个人客户，但不包括：于恒生银行有限公司（「本行」）持有任何港币/外币之储蓄、往来、定期存款户口或综合户口（包括优越理财、优进理财及任何综合户口）之现有客户（「现有客户」）；或于任何期间被结束上述户口之客户。合资格客户于推广期内透过恒生 Mobile App 以手机开户（不包括分行支援模式）成功开立恒生优进理财户口后，可获十五个月之免费保险保障，优惠详情请浏览

https://www.hangseng.com/content/dam/hase/rwd/personal/banking/account-opening/pdfs/Complimentary_Coverage_TnC_TC.pdf

如合资格客户就有关优进理财开户奖赏资格及派发有任何疑问，可于 2025 年 12 月 31 日前向本行查询，否则将被视为放弃奖赏资格(如有)。在此情况下本行就相关奖赏将不承担任何责任或义务。

其他重要风险警告：

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、财政状况、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。

SimplyFund 户口之风险披露声明

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、财政状况、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。

并非所有由恒生银行有限公司(「本行」)分销的投资基金均于此提供，此户口只有指定基金可供认购。如你正寻找其他投资基金或投资产品，请浏览我们的网站或亲临分行了解更多资讯。

就此户口现时可供认购之投资基金而言，该等基金皆由本行的全资附属机构恒生投资管理有限公司或本行的有关联机构汇丰环球投资管理(香港)有限公司所提供。

证券投资服务之风险披露声明

投资者应注意投资涉及风险，证券价格有时可能会非常波动。证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。

投资者应注意投资于不同人民币证券及产品涉及不同风险(包括但不限于货币风险、汇率风险、发行人/交易对手之信贷风险、利率风险、流动资金风险等(如适用))。投资于股市互联互通北向交易的证券的主要风险包括：

- 当有关额度用尽时，交易将会受到限制或被暂停。
- 北向交易只有在两地市场均为交易日时才会开放。投资者应该注意北向交易的开放日期，并因应自身的风险承受能力决定是否在北向交易不开放的期间承担证券价格波动的风险。
- 当某一证券被调出北向交易合资格证券范围时，该证券只能被卖出而不能被买入。
- 若要将本地货币转换为人民币作投资，将需承受汇率风险。

外地证券具有与本地市场证券一般没有关连的其他风险。外地证券之价值或收益(如有)可能较为波动及可能因其他因素而遭受负面影响。持牌人或注册人在香港以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关海外司法管辖区的适用法律及规例所监管的。这些法律及规例与《证券及期货条例》(第 571 章)及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港收取或持有的客户资产的相同

保障。

投资者不应只单独基于本资料而作出任何投资决定，而应详细阅读有关之风险披露声明。

盈富基金之风险披露声明

- 盈富基金为交易所买卖基金，旨在提供紧贴恒生指数（「指数」）表现之投资回报，惟其回报可能与指数出现偏差。
- 投资涉及风险，包括集中投资于指数成份公司的股份的风险、指数的表现、经济、政治和社会发展的风险，投资于香港上市的股票的相关风险，以及双币柜台风险。投资者可能损失部份或全部投资额。
- 由于盈富基金的费用及开支、市场流动性及经理人采取的追踪策略，盈富基金的回报可能与指数的回报出现偏差。
- 盈富基金的交易价格可能与每基金单位资产净值不同。
- 盈富基金可能不适合所有投资者，故投资者不应只按照本网站进行投资。在作出任何投资前，投资者应细阅盈富基金销售文件包括所有风险因素、考虑产品的特点、投资者本身的投资目标、可承受的风险程度及其他因素，并适当地寻求独立的财务及专业意见。
- 香港特别行政区政府不保证盈富基金的表现、每基金单位资产净值以及经理人和信托人各自对义务的履行。香港特别行政区政府并不保证或担保盈富基金会达到其投资目标。

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。如将外币兑换为其他货币时，可能会因当时外币汇率之变动而出现利润或蒙受亏损。

重要事项及声明

投资者不应只单独基于本资料而作出任何投资决定，而应详细阅读有关之风险披露声明。此宣传品所包含的资讯祇供一般资料及参考之用，不拟提供作为专业投资或其他意见。此不拟构成投资决定的基础。阁下不应只根据此宣传品所包含的资料和服务而作出任何投资决定。在作出任何投资决定之前，阁下应先考虑自己的个人情况，包括但不限于个人的财政状况、投资经验以及投资目标，及应考虑有关投资产品的性

质、条款以及风险。阁下需要时应寻求适当之专业意见。

有关「风险评估问卷」

「风险评估问卷」由恒生银行有限公司(「本行」)提供以协助客户了解现时的风险承担程度和投资需要。本行对有关资料及建议的准确性及完整性并无作出任何担保、保证或承诺，亦不负上任何责任。所有意见均根据客户向本行所提供的资料而制定。因应是次分析所讨论过有关客户的需要和对风险所持的态度而提出的意见，只供客户作出个人投资决定的参考。所有意见不可视为对任何投资产品的销售或购买邀请，亦不应当为投资建议。

免责声明

以上人寿保险计划由恒生保险有限公司(「恒生保险」)承保，恒生保险已获香港特别行政区保险业监管局授权及受其监管，于香港特别行政区经营长期保险业务。恒生保险将负责按保单(恒生银行有限公司(「恒生银行」)为保单持有人)条款为您提供保险保障及处理索偿申请。恒生银行乃根据《保险业条例》(香港法例第41章)注册为恒生保险于香港特别行政区分销人寿保险之代理机构。但恒生银行并非此优惠之代理机构。以上保险计划属恒生保险而非恒生银行之产品。

任何优惠只适用于香港特别行政区的合资格客户。以上保险计划的保单持有人(恒生银行)受恒生保险的信贷风险影响。以上所述之优惠并不构成任何保险产品之要约。