

恒生优进理财迎新优惠推广 (2025 年 1 月 1 日 - 5 月 5 日) – 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 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 5 日，包括首尾两天（「推广期」）。
- b. 除另有特别注明外，每位合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. 除相关的合格客户及本行（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（「恒生 Mobile App」）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（「合格客户」）。合格客户不包括：
 1. 现时单名或联名持有优进理财之客户；或
 2. 于开户月前十二个月曾经持有单名或联名优进理财之客户；或
 3. 于任何期间被结束任何户口之客户。
- b. 「全新客户」指合格客户，但不包括：
 1. 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）的现有客户（「现有客户」）；或
 2. 于开户月前十二个月曾经持有上述户口之客户；或
 3. 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：
 1. 现时单名或联名持有优进理财之客户；或

2. 于开户月前十二个月曾经持有单名或联名持有优进理财之客户; 或
3. 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应用程序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\$2,700。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 2/3/4/5/7/8/9/10/11。

	指定银行服务	奖赏
奖赏 1	全新优进理财客户用恒生 Mobile App (不包括分行支持模式) 成功开立 Preferred Banking 户口, 于开户后七个历日内存入港币 1,000 并维持存款十个历日	港币 200 现金奖赏

奖赏 2	<p>全面理财总值增长奖赏</p> <p>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、转用恒生 PayDay⁺工资账户服务及增长外币存款达港币等值 30,000 或以上，可享相应现金奖赏（如下图所示）；</p> <table border="1" data-bbox="268 568 1246 1167"> <thead> <tr> <th>指定全面理财总值增长金额</th> <th>全面理财总值增长奖赏</th> <th>出粮奖赏[^]</th> <th>外币存款增长奖赏[*]</th> <th>现金奖赏总值</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> <td>港币 400</td> <td>港币 100</td> <td>港币 700</td> </tr> <tr> <td>港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下</td> <td>港币 600</td> <td>港币 400</td> <td>港币 100</td> <td>港币 1,100</td> </tr> <tr> <td>港币 500,000 或以上</td> <td>港币 1,200</td> <td>港币 400</td> <td>港币 100</td> <td>港币 1,700</td> </tr> </tbody> </table> <p>[^]转用恒生 PayDay⁺工资账户服务</p> <p>[*]外币存款增长（包括储蓄户口、往来存款户口及定期存款户口）达港币等值 30,000 或以上</p>	指定全面理财总值增长金额	全面理财总值增长奖赏	出粮奖赏 [^]	外币存款增长奖赏 [*]	现金奖赏总值	港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下	港币 200	港币 400	港币 100	港币 700	港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下	港币 600	港币 400	港币 100	港币 1,100	港币 500,000 或以上	港币 1,200	港币 400	港币 100	港币 1,700	高达港币 1,700 现金奖赏
指定全面理财总值增长金额	全面理财总值增长奖赏	出粮奖赏 [^]	外币存款增长奖赏 [*]	现金奖赏总值																		
港币 100,000 或以上 - 港币 200,000 以下	港币 200	港币 400	港币 100	港币 700																		
港币 200,000 或以上 - 港币 500,000 以下	港币 600	港币 400	港币 100	港币 1,100																		
港币 500,000 或以上	港币 1,200	港币 400	港币 100	港币 1,700																		

	指定月份根据客户的开立/提升户口月份而定：					
	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	转用恒生 PayDay+工 资账户服 务之截止日 期	指定外币存 款资金增长 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	
	2025 年 4 月	2025 年 3 月	2025 年 6 月 - 8 月	2025 年 8 月 31 日	2025 年 6 月 - 8 月	
	2025 年 5 月 1 日至 5 日	2025 年 4 月	2025 年 7 月 - 9 月	2025 年 8 月 31 日	2025 年 7 月 - 9 月	
奖赏 3	只需存入新资金并达到加元/澳元/新西兰元 2,000 或英镑 1,000 的最低合格增长金额。相关合格增长金额可享高达 5% 特惠储蓄年利率					特惠储蓄年利率 高达 5%
奖赏 4	于合资格外币兑换交易期内经恒生个人 e-Banking 或恒生 Mobile App 成功完成实时货币兑换交易（不包括港币至美元及美元至港币之外币兑换），且外币兑换金额累积达港币 20,000（或其等值）或以上					港币 100 现金 奖赏
奖赏 5	兑换指定货币同时设立 1 星期或 1 个月定期存款					1 星期定存利率 高达 13.8% 1 个月定存利率 高达 4.5%

奖赏 6	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/咖啡专门店 签账高达 5% +FUN Dollars
奖赏 7	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
奖赏 8	合资格客户新开立证券户口并符合以下指定要求，可享 1 股 SiriusXM Holdings Inc. (SIRI. US) <ul style="list-style-type: none"> • 达到港币 10,000 或以上全面理财总值增长金额 • 于相关 Preferred Banking 户口内新开立证券户口 • 所有新证券户口持有人均须成功启动美国证券买卖服务 (包括递交 W-8BEN 表格或透过“恒生投资快”递交 W-8BEN 代用表格并获成功处理为有效) 	1 股 SiriusXM Holdings Inc. (SIRI. US)
奖赏 9	新证券客户 3 个月网上买卖港股 A 股美股无上限\$0 佣金 <ul style="list-style-type: none"> • 由新证券户口开户日起计 3 个月内，经网上交易渠道买卖港股、A 股或美股享\$0 佣金 	\$0 佣金
奖赏 10	新证券客户完成首次证券交易可享 2 单位指定美股 <ul style="list-style-type: none"> • 首次经网上交易渠道或证券买卖热线成功进行买入或卖出美股、港股或 A 股，可享 2 单位指定美股 	2 单位指定美股
奖赏 11	全新开立 SimplyFund 户口可获价值港币 20 之基金单位 (名额 3,500 名)	可获价值港币 20 之基金单位 (名额 3,500 名)

奖赏 1

- a. 推广期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 5 日。全新优进理财客户用恒生 Mobile App (不包括分行支持模式) 成功开立 Preferred Banking 户口，于开户后七个历日内存入港币 1,000 并维持存款十个历日，可获得港币 200 现金奖赏。
 - i. 本行将根据客户于本行持有的港元储蓄户口/港元往来户口的存款纪录以确定合资格奖赏 1 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。
 - ii. 如合资格客户于 2025 年 1 月至 3 月开立优进理财，本行将于 2025 年 9 月 30 日或之前存入现金奖赏至每位每位合资格奖赏 1 客户的港元储蓄/往来存款户口内。如合资格客户于

2025 年 4 月 1 日至 5 月 5 日开立优进理财，本行将于 2025 年 12 月 31 日或之前存入现金奖赏至每位每位合资格奖赏 1 客户的港元储蓄/往来存款户口内。于存入现金奖赏时，每位合资格奖赏 1 客户必须仍然持有有效之优进理财身份及港元储蓄/往来存款户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。

- iii. 每位合资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 - 全面理财总值增长奖赏

- a. 推广期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 5 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. 「全面理财总值」包括合资格客户名下所有户口每月之存款、黄金户口、证券、基金、已动用之透支额、信用卡现金透支及私人贷款结欠金额之每日平均总和以及经本行代理销售的指定人寿保险计划之已缴累积保费及恒生强积金结余。如综合户口为单名持有，合资格客户之其他联名户口亦计算在内。
- c. 「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。
- d. 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）
- e. 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，并符合上述条款 d 的条件，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」）。

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	
2025 年 4 月	2025 年 3 月	2025 年 5 月 31 日或之前	2025 年 6 至 8 月份	2025 年 12 月 31 日或之前
2025 年 5 月 1 日至 5 日	2025 年 4 月	2025 年 6 月 30 日或之前	2025 年 7 至 9 月份	

- f. 如合資格客戶於 2025 年 1 月至 3 月開立/提升優進理財，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。如合資格客戶於 2025 年 4 月 1 日至 5 月 5 日開立/提升優進理財，本行將於 2025 年 12 月 31 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 d 的條件。否則，將視作放棄获赠相關現金獎賞權利。
- g. 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。
- h. 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：假设全新客户于 2025 年 1 月开立优进理财户口及启动投资户口，开立优进理财户口的前一个月（2024 年 12 月）之「全面理财总值」则为 HKD 0：

	2025 年 1 月之“全面理财总值” (HKD)	2025 年 2 月之“全面理财总值” (HKD)	2025 年 3 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	200,000	300,000	250,000	200,000	600
情景 2	110,000	90,000	85,000	85,000	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」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）

例子 2：假设现有客户于 2025 年 1 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 12 月）之「全面理财总值」则为 HKD 90,000：

	2025 年 1 月之“全面理财总值” (HKD)	2025 年 2 月之“全面理财总值” (HKD)	2025 年 3 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）

i. 全面理财总值增长奖赏之发薪奖赏：

- i. 合资格全面理财总值增长奖赏合资格客户于推广期内转用恒生 PayDay+ 工资账户服务（「工资账户」）并必须符合以下要求（「合资格工资账户客户」）：

- 于 2024 年 10 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期间于本行之任何账户没有工资纪录; 及
- 根据开立/提升优进理财户口月份, 在相应截止日期前成功设立工资账户服务并于优进理财之综合户口(「合格工资账户」)录得首次工资纪录, 该工资纪录必须为雇主以自动转账方式由公司账户直接存入工资予合格客户之工资账户内(「合格工资纪录」)。请参阅下表了解相关截止日期。如雇主的工资转账指示并非指明作发薪用途, 相关工资纪录或不会被视作合格工资纪录。任何在公众假期或本行截数时间后设立的工资转账指示将于下一个工作日处理。合格工资账户须于每个历月持续维持合格工资纪录至本行存入现金奖赏。如对「合格工资纪录」的定义有任何争议, 本行保留最终决定权。

轉用恒生 PayDay⁺工资账户服務之截止日期

开立/提升优进理财户口月份	轉用恒生 PayDay ⁺ 工资账户服務之截止日期	现金奖赏存入日期
2025 年 1 月	2025 年 5 月 31 日	2025 年 9 月 30 日或之前
2025 年 2 月	2025 年 5 月 31 日	
2025 年 3 月	2025 年 5 月 31 日	
2025 年 4 月	2025 年 8 月 31 日	2025 年 12 月 31 日或之前
2025 年 5 月 1 日至 5 日	2025 年 8 月 31 日	

- 本奖赏只适用于以港元作为发薪货币之合格工资账户客户。
- 本奖赏不适用于本行职员。
- 本行将根据上表所示, 按合格工资账户客户开立/提升优进理财户口月份分别于 2025 年 9 月 30 日或 2025 年 12 月 31 日之前存入现金奖赏至每位合格工资账户客户的港元储蓄/往来存款户口内。于存入现金奖赏时, 每位合格工资账户客户必须仍然持有有效之优进理财身份及港元储蓄/往来存款户口, 否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。
- 如合格工资账户客户于推广期内新开立多于一个优进理财户口, 本行将以较先开立之优进理财户口为准并计算本优惠之奖赏。每位合格工资账户客户于推广期内只可获享本优惠一次。

j. 全面理财总值增长奖赏之外币存款增长奖赏:

- i. 本优惠只适用于合资格全面理财总值增长奖赏客户，及其名下于本行所有以单名及第一户主持有的联名外币存款户口，包括所有外币（港币除外）储蓄户口、往来存款户口及定期存款户口（「合资格外币存款户口」）。
- ii. 根据以下资金存款要求时序表，合资格全面理财总值增长优惠客户于「指定外币存款资金增长期」的「合资格增长金额」达港币 30,000 等值，可享额外港币 100 元现金奖赏（「合资格外币存款增长奖赏客户」）。
 - 资金存款要求时序表

开立/提升优进理财户口月份	指定外币存款对比日期	指定外币存款资金增长期	现金奖赏存入日期
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	
2025 年 4 月	2025 年 3 月 31 日	2025 年 6 月至 8 月	2025 年 12 月 31 日或之前
2025 年 5 月 1 日至 5 日	2025 年 4 月 30 日	2025 年 7 月至 9 月	

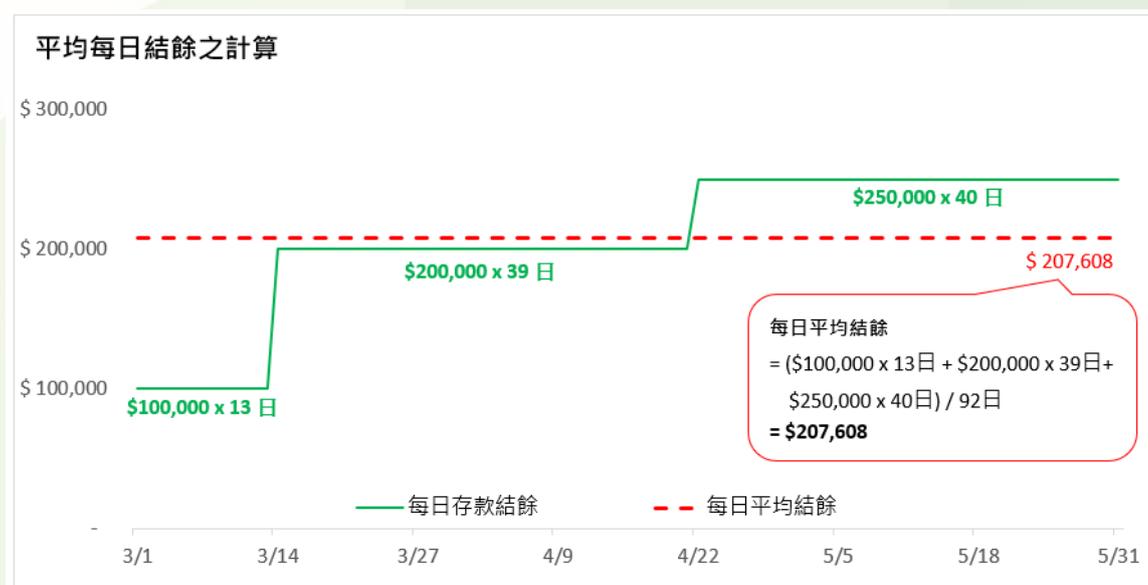
- iii. 「合资格增长金额」指合资格外币存款户口于「指定外币存款资金增长期」的每日平均结余与「指定外币存款对比日期」的总结余比较后之增长金额。
 - 如客户的合资格外币存款户口于「指定外币存款对比日期」的总结余为负数或于当时并未持有任何本行之银行账户，于计算合资格增长金额时，有关结余将被视为零。
 - 如客户于星期一至五晚上 9 时或星期六晚上 6 时后进行资金转账，或于本行截数时间后存入支票，有关存款结余将于下一个工作天更新。所有存款结余均以本行纪录为准。
 - 例子：计算合资格增长金额

例子 1：假设客户于 2025 年 1 月提升至优进理财户口，并于指定外币存款资金增长期开始前已完成资金增长要求：

美元存款结余及交易	港币等值
2024 年 12 月 31 日美元存款结余：	\$100,000
2025 年 1 月 8 日资金存入：	+\$100,000
2025 年 2 月 23 日资金汇出：	-\$20,000
假设客人于 2 月 23 日后没有进行其他交易， 2025 年 3 月至 5 月美元存款每日平均结余：	\$180,000 (合资格增长金额： \$80,000)

例子 2：假设客户于 2025 年 1 月提升至优进理财户口，并于指定外币存款资金增长期间逐步存入新资金：

美元存款结余及交易	港币等值
2024 年 12 月 31 日美元存款结余：	\$100,000
假设客人于 2025 年 1 月至 3 月 13 日没有进行交易， 2025 年 3 月 1 至 13 日美元存款结余：（13 日）	\$100,000
2025 年 3 月 14 日资金存入：	+\$100,000
2025 年 3 月 14 日至 4 月 21 日美元存款结余：（39 日）	\$200,000
2025 年 4 月 22 日资金存入：	+\$50,000
2025 年 4 月 22 日至 5 月 31 日美元存款结余：（40 日）	\$250,000
2025 年 3 月至 5 月美元存款每日平均结余：	约\$207,608 (合资格增长金额：约 \$107,608)



上述以 2025 年 1 月份提升优进理财户口的客户及其美元的交易为例。同样的计算方法亦适用于其他月份及货币的交易。

iv. 合资格增长金额将根据各外币于下表所示之日子由本行全权釐定之汇率计算其港币等值。

开立/提升优进理财户口月份	汇率日期
2025 年 1 月至 3 月	2025 年 7 月 31 日
2025 年 4 月 1 日至 5 月 5 日	2025 年 10 月 31 日

- v. 本行将根据资金存款要求时序表所示之相应现金奖赏存入日期存入现金奖赏至每位合格外币存款增长奖赏客户的港元储蓄/往来存款户口内。于存入现金奖赏时，每位合格外币存款增长奖赏客户必须仍然持有有效之优进理财身份及港元储蓄/往来存款户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。
- vi. 如合格外币存款增长奖赏客户于推广期内新开立多于一个优进理财户口，本行将以较先开立之优进理财户口为准并计算本优惠之奖赏。每位合格外币存款增长奖赏客户于推广期内只可获享本优惠一次。
- vii. 除另有注明外，本优惠并不可与相同货币之其他储蓄优惠同时使用。

奖赏 3

- a. 推广期为 2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日。适用于合格客户及符合指定货币的合格增长金额。年利率仅供参考。外币兑换涉及汇率风险。优惠附带条款及细则，详情请浏览 <https://hangseng.com/depositspromo7>。

奖赏 4

- a. 推广期为 2025 年 1 月 2 日至 2025 年 5 月 5 日。合格客户经恒生个人 e-Banking 或恒生 Mobile App 的「外币兑换服务」，以本行之个人综合或联名综合优进理财户口（「合格户口」）成功完成实时货币兑换交易（不包括港币至美元及美元至港币之外币兑换），且在合格外币兑换交易期完成外币兑换金额累积达港币 20,000（或其等值）或以上，可享港币 100 现金奖赏。

开户/提升至优进理财日期	合格外币兑换交易期
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
2025 年 4 月	2025 年 4 月至 8 月
2025 年 5 月 1 日至 5 日	2025 年 5 月至 9 月

- b. 每单合资格外币兑换交易以该交易之实际兑换率计算其港元等值。若合资格外币兑换交易为外币与外币之间的兑换，有关交易金额将以客户买入之货币于 2025 年 8 月 31 日由本行全权釐定之汇率计算其港元等值。
- c. 若合资格兑换交易已获享其他外币兑换优惠（包括但不限于汇率优惠或其他外汇买卖差价折扣优惠）（如适用），有关交易将不能获享本优惠之现金奖赏。
- d. 如合资格客户于 2025 年 1 月至 3 月开立/提升至优进理财，本行将于 2025 年 9 月 30 日或之前存入现金奖赏至每位合资格奖赏 4 客户的港元储蓄/往来存款户口内。如合资格客户于 2025 年 4 月 1 日至 5 月 5 日开立/提升优进理财，本行将于 2025 年 12 月 31 日或之前存入现金奖赏至每位合资格全面理财总值增长优惠客户的港元储蓄/往来存款户口内。于存入现金奖赏时，每位合资格奖赏 4 客户必须仍然持有有效之优进理财身份及港元储蓄/往来存款户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。
- e. 本优惠不适用于经现钞兑换、现金存入或提取、汇入转账、经分行、电话理财热线或恒生个人 e-Banking 进行的海外转账服务、外汇限价指示服务、存折储蓄户口、电话语音系统及以远期指示设立预定日期作外币兑换之交易。如有争议，本行拥有决定客户是否可享本优惠之最终决定权。
- f. 所有交易的交易日期、时间、汇率及交易金额均以本行纪录为准。
- g. 除另有注明外，本优惠不可与本行之其他利率或汇率优惠同时使用。
- h. 本优惠或会随时按市场利率、货币浮动、客户交易模式或其他原因而不时调整。本行保留权利随时更改本优惠之最终决定权，而毋须另行通知。
- i. 除另有注明外，本推广不适用于公司户口及私人银行客户。

奖赏 5

- a. 优惠推广期由 2025 年 3 月 10 日至 2025 年 6 月 30 日。适用于兑换指定货币同时设立一星期/一个月定期存款，须同时符合指定交易金额。上述年利率优惠乃根据本行 2025 年 3 月 10 日公布的年利率计算，仅供参考。年利率或会因应当时市场情况而有所更改。优惠附带条款及细则，详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/forexoffer。

奖赏 6

- a. 推广期为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 5 月 5 日。奖赏 6 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（「合资格信用卡」），成功批核后首 3 个月（「奖赏 6 之优惠期」）之合资格本地快餐店/咖啡专门店签账（「合资格签账」）

可获得 5% +FUN Dollars 回赠，回赠上限为\$100 +FUN Dollars。全新客户开立优进理财户口并符合有关要求后，本行将于下表所示之日子将有关之+FUN Dollars 奖赏存入全新客户之主卡户口内。

- b. 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，及该合资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。

开立优进理财及获批合资格信用卡日期	+FUN Dollars 奖赏存入日期
2025 年 1 月 1 日至 2025 年 3 月 31 日	2025 年 9 月 30 日或以前
2025 年 4 月 1 日至 2025 年 5 月 5 日	2025 年 12 月 31 日或以前

- i. 每历月之合资格签账需于签账后 15 天内志账于有关合资格信用卡户口内方可以获享奖赏。该奖赏将计算入奖赏 6 之优惠期最高可获奖赏。
- ii. 合资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 6 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、服务及信息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，恒生恕不負責厘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 7

- a. 就獎賞 7 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。
- b. 就獎賞 7 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。
- c. 就獎賞 7 恒生大學/大专聯營信用卡，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/大专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。
- 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 8

- a. 推廣期為 2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日。合資格客戶須於開立/提升至優進理財當月後下一個月的最後一個曆日或之前完成以下事項，將可獲贈 1 股 SiriusXM Holdings Inc. (SIRI. US) (「免費股票獎賞」)：
 - i. 達到港幣 10,000 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. 所有新证券户口持有人均须成功启动美国证券买卖服务

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	开立新证券户口及成功启动美国证券买卖服务	1 股 SiriusXM Holdings Inc. (SIRI.US)

- b. 成功以本行综合户口内之新证券户口启动美国证券买卖服务的客户。有关证券户口之所有户口持有人需：
- i. 为非美国及非加拿大人、非美国及非加拿大居民、以及如客户为韩国公民，其居住地址或通讯地址并非位于韩国；及
 - ii. 提供有效的身份证明文件，如香港永久居民身份证或护照；及
 - iii. 递交 W-8BEN 表格或通过「恒生投资快」递交 W-8BEN 代用表格予本行及该表格其后获本行成功处理为有效；及
 - iv. 于「恒生投资快」提供所需的确认，包括接受「美国市场信息显示服务协议」
- c. 每位合格客户最多只能获享免费股票奖赏 1 股（「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。
- d. 就每位可获奖赏之合格客户，本行将为该合格客户于二级市场（美国相关证券交易所）买入此免费股票奖赏，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。存入免费股票将以认购交易方式在相关月份证券户口月结单显示。
- e. 合格客户不需要就此奖赏之认购交易支付证券交易费用（「证券交易费用」）：包括经纪佣金、代理人服务费以及第三者征收之费用如 SEC 费等。合格客户由存入免费股票当月起计 12 个月内如并未持有其他股票，获存入之新证券户口于此期间不须支付证券保管费。
- f. 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。
- g. 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 e 段提及的 12 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。

- h. 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。
- i. 每位可获得免费股票奖赏的合资格客户必须维持有效的优进理财户口、新证券户口、其美元交收户口及有效的 W-8BEN 纪录（包括接受「美国市场信息显示服务协议」），直至免费股票存入新证券帐户，否则将不会获得有关奖赏。倘可获得免费股票奖赏的合资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。
- j. 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 9

- a. 推广期为 2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 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 10

- a. 推广期由 2024 年 11 月 11 日至 2025 年 6 月 30 日。详情请浏览 hangseng.com/stockoffer。投资涉及风险。优惠受条款及细则约束。

奖赏 11

- a. 推广期由 2025 年 4 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日。适用于首 3,500 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/simplyfundpromo。

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 2026 年 5 月 5 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信息。

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。

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。

外币对风险

外汇涉及汇率风险。客户如将存款由港币或外币兑换为其他货币时，外汇波动可能导致本金产生利润或蒙受亏损。如需在外币定期到期后将外币兑换回其他货币（包括港币），存款额可能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。此宣传品所包含的信息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，祇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。