

恒生优越私人理财迎新优惠 (2025年4月- 6月) – 条款及细则
一般条款及细则：

- a. 除另有注明外，恒生优越私人理财迎新优惠之推广期为2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天（「推广期」）。
- b. 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。如有相关产品 / 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。
- d. 除客户及本行（包括其继承人及受让人）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。
- g. 如上述条款及细则之中，英文版本有任何歧异，概以英文版本为准。

优越私人理财迎新奖赏 – 条款及细则：

- a. 除另有注明外，优越私人理财迎新奖赏只适用于推广期内，凡符合指定开户条件，于新开立 / 提升时达到港币8,000,000或以上之总结存要求，并于本行成为优越私人理财客户之人士（「合资格客户」），但不包括：
 - (i) 现时优越私人理财之客户；或
 - (ii) 于开户月起前十二个月内曾经持有优越私人理财之客户；或
 - (iii) 于任何期间被结束任何户口之客户。
- b. 「全新客户」指于推广期内开立全新优越私人理财之客户，但不包括：
 - (i) 于本行持有任港币 / 外币之储蓄、往来、定期存款户口或综合户口（包括优越私人理财、优越理财、优进理财、Green Banking及任何综合户口）之现有客户（「现有客户」）；或
 - (ii) 于开户月起前十二个月内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. 如相关户口为联名户口，只有户口第一持有人为合资格客户并可享受此推广优惠。
- d. 是次推广活动不适用于公司客户。
- e. 全新客户于2025年4月1日至2025年4月24日期间开立优越私人理财，可选择：
 - (i) 奖赏选项一：保诚保险呈献《JJ 林俊杰 JJ20 FINAL LAP世界巡回演唱会》香港站港币1,680门票2张及现金奖赏；或
 - (ii) 奖赏选项二：现金奖赏。
- f. 全新客户于2025年4月25日至2025年6月30日期间开立优越私人理财，则只可选择奖赏选项二：现金奖赏。
- g. 合资格客户（不包括全新客户）于2025年4月1日至2025年6月30日期间提升至优越私人理财，只可选择奖赏选项二：现金奖赏。

奖赏选项	选项一	选项二
奖赏	保诚保险呈献《JJ 林俊杰 JJ20 FINAL LAP世界巡回演唱会》香港站港币1,680门票2张及现金奖赏	现金奖赏
奖赏适用客户	全新客户	全新客户 / 合资格客户提升至优越理财
推广期	2025年4月1日至2025年4月24日	2025年4月1日至2025年6月30日

- h. 每位全新客户最多只能获享奖赏一次。

- i. 如全新客户于演唱会门票奖赏推广期内同时新开立 / 提升至优越理财及优越私人理财，并符合优越理财及优越私人理财迎新奖赏之全面理财总值奖赏选项一之要求，本行将按照当时较高之现金奖赏赠予全新客户。而有关之较低奖赏将不适用。
1. 奖赏选项一：保诚保险呈献《JJ 林俊杰 JJ20 FINAL LAP世界巡回演唱会》香港站港币1,680门票2张（「演唱会门票奖赏」）及现金奖赏（只适用于全新客户）
- a. 奖赏选项一之推广期为2025年4月1日至2025年4月24日，包括首尾两天（「奖赏选项一推广期」）。
- b. 奖赏只适用于全新客户于奖赏选项一推广期内成功开立优越理财，并于亚洲唱作天王演唱会门票奖赏登记专区：hangseng.com/psecamp完成登记，所有资料必须与本行之纪录相同。如全新客户未能成功登记，则会预设为奖赏选项二：现金奖赏。
- c. 全新客户于成功登记奖赏选项一后将不能作出更改。如全新客户于成功登记后因任何原因未能获享演唱会门票，全新客户仍适用于奖赏选项二：现金奖赏。
- d. 全新客户须符合以下要求方可获赠相关奖赏：
- (i) 于2025年4月30日达到港币1,000,000或以上「当日总结余」；
 - (ii) 于2025年4月30日或之前启动或持有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），并于2025年12月31日或之前仍然维持有效之相关户口；
 - (iii) 于2025年6月份、7月份及8月份必须维持最少港币1,000,000之「全面理财总值」；
 - (iv) 于2025年6月份、7月份及8月份维持指定「全面理财总值」增长金额。如根据记录，「全面理财总值」增长金额于2025年6月份、7月份及8月份有所不同，可获之现金奖赏金额将以较低的「全面理财总值」增长金额总值为准。
- e. 有关指定「全面理财总值」增长金额及相关奖赏，详列如附表一：

附表一：

指定「全面理财总值」增长金额	「全面理财总值」奖赏选项一	
	现金奖赏	演唱会门票
港币8,000,000或以上	港币35,500	及保诚保险呈献《JJ 林俊杰 JJ20 FINAL LAP世界巡回演唱会》香港站港币1,680门票2张

- f. 如于获赠奖赏选项一时，全新客户必须仍然持有有效之优越理财。倘全新客户于获赠奖赏时取消上述优越理财或转换为非优越理财户口，本行将保留权利从全新客户于本行开立之任何户口扣除相等于已赠送之奖赏价值金额，而无须另行通知。
- g. 「当日总结余」包括所有户口当日之存款、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余金额之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，只会计算全新客户为第一户口持有人之其他联名户口。
- h. 「全面理财总值」包括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余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。
- i. 「全面理财总值」增长金额即「全面理财总值」超越开立 / 提升至优越理财前一个月之「全面理财总值」差额。如合资格客户于开立 / 提升至优越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。

演唱会门票发放及时序

- j. 本行将于2025年5月16日或之前以短讯发送演唱会门票换领证至符合要求1(d)(i)及1(d)(ii)之资格全新客户（「换领证」）。资格全新客户必须于本行纪录中持有有效流动电话号码（区号为+852 / +86）及确认有关号码能接收短讯，否则将被视为放弃演唱会门票奖赏。未能成功获奖的全新客户，恕不另行通知。

(i) 「总结余」达港币1,000,000或其等值；及 (ii) 持有有效投资户口	演唱会门票换领证发放日期
2025年4月30日	2025年5月16日或之前

- k. 资格全新客户必须满足上述1(d)中列出的所有要求以获享演唱会门票及现金奖赏。由于在1(d)(iii)至1(d)(vi)之要求完成核实之前已发放演唱会门票换领证，如资格全新客户于获享演唱会门票后未能完成1(d)(iii)至1(d)(vi)之要求，本行将保留权利从资格全新客户于本行开立之任何户口扣除相等予已赠送之演唱会门票同等价值之金额，而无须另行通知。
- l. 资格全新客户需于2025年5月16日仍然持有优越理财户口，并于该日前没有取消或调低相关户口之级别，方可获享演唱会门票奖赏。
- m. 资格全新客户可于2025年5月24日或之前亲身到指定家电礼品优惠中心（「换领中心」）出示换领证及身份证明文件兑换演唱会门票。逾期兑换将自动被视作放弃演唱会门票，本行不会因此作任何形式之补偿。

换领中心

地址	九龙弥敦道198号宝安商业大厦2楼B室 (佐敦港地铁站D出口)
电话	2391 0909
营业时间	星期一至六: 上午11时30分至晚上8时 星期日: 下午2时至6时 (公众假期休息)

- n. 演唱会门票的座位安排由活动主办单位耀荣文化有限公司（「主办单位」）随机分配。被安排之座位可能为分隔座位（包括以单数方式分配座位），资格全新客户不能选择座位及场次。演唱会门票的使用受其他条款及细则约束，详情请向主办单位查询。
- o. 主办单位保留将演唱会改期举行及 / 或取消之权利而不作另行通知。本行将不会就演唱会改期举行及 / 或取消负任何责任，并不会作任何形式之赔偿。如对有关演唱会详情有任何争议或查询，请向主办单位查询。
- p. 本行有权以任何其他奖品替代予资格全新客户而毋须另行通知。其他奖品之价值或性质或有所不同。
- q. 本行并非有关演唱会门票之供应商，故此将不会就有关演唱会门票或服务承担任何责任。
- r. 资格全新客户不可将演唱会门票兑换现金、其他货品、服务、折扣或转让。

现金奖赏之指定要求及时序表

维持指定「全面理财总值」增长金额及「全面理财总值」之月份	现金奖赏发放日期
2025年6月份、7月份及8月份 [^]	2025年12月31日或之前

[^] 为确保可符合于2025年6月份、7月份及8月份指定「全面理财总值」增长金额要求，建议于2025年5月31日或之前存入资金

- s. 本行将于2025年12月31日或之前将有关之现金奖赏以港元存入全新客户名下之优越私人理财户口内，全新客户需于2025年12月31日仍然持有优越私人理财及维持其有效的投资户口，及于该日前没有取消或调低相关户口之级别，方可获享现金奖赏。

例子：假设全新客户于2025年4月1日开立优越私人理财及启动投资户口，开立优越私人理财的前一个月（2025年3月）之「全面理财总值」则为港币0：

	2025年4月30日之「总结余」(港币)	2025年6月之「全面理财总值」(港币)	2025年7月之「全面理财总值」(港币)	2025年8月之「全面理财总值」(港币)	最低之「全面理财总值」增长金额(港币)	奖赏
情景1	8,000,000	8,000,000	9,000,000	8,500,000	8,000,000	港币35,500及保诚保险呈献《JJ 林俊杰 JJ20 FINAL LAP 世界巡回演唱会》香港站港币1,680门票2张
情景2	800,000	7,000,000	8,000,000	8,000,000	7,000,000	不适用（未能符合最少指定「总结余」及「全面理财总值」增长金额港币8,000,000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港币8,000,000之要求）

2. 奖赏选项二：现金奖赏

- a. 奖赏选项二之推广期为2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。
- b. 合资格客户须于开立 / 提升至优越私人理财下一个月的最后一日或之前存入以下指定「全面理财总值」增长金额，并于开立 / 提升至优越私人理财后第二个月、第三个月及第四个月维持指定「全面理财总值」增长金额及维持「全面理财总值」达港币8,000,000或以上，将可获赠相应之现金奖赏（详情见上表）。「全面理财总值」增长金额即开立 / 提升至优越私人理财其后第二个月、第三个月及第四个月之「全面理财总值」超越开立 / 提升至优越私人理财前一个月的「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 / 提升至优越私人理财前的一个月并未持有本行之银行户口，该个月的「全面理财总值」设定为零。

合资格客户 [^]	指定「全面理财总值」增长金额	现金奖赏	
		持有有效投资户口 ^{*#} 或转用恒生 PayDay ⁺ 出粮服务 ^{&}	并未持有有效投资户口 [*] 或未转用恒生 PayDay ⁺ 出粮服务 ^{&}

全新客戶或現有客戶	港幣8,000,000 或以上	港幣39,000	港幣38,000
現有客戶	港幣5,000,000 或以上	港幣23,500	港幣22,500
	港幣3,000,000 – <港幣5,000,000	港幣12,000	港幣11,000
	港幣1,000,000 – <港幣3,000,000	港幣6,000	港幣5,000

- ^ 合資格客戶指于新開立/提升時達到港幣8,000,000或以上之總結存要求并于推廣期內成為本行之卓越私人理財客戶，但不包括現時卓越私人理財之客戶或于開戶月起前十二個月內曾經持有卓越私人理財之客戶；「全新客戶」指于推廣期內開立全新卓越私人理財之客戶，但不包括于開戶月起前十二個月內曾經持有任何港幣/外幣之儲蓄、往來、定期存款戶口或綜合戶口之客戶。
- * 「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）。
- # 合資格客戶須于2025年7月31日或之前啟動或持有投資戶口，并于2025年12月31日前仍然維持其有效的投資戶口，以获赠相应之現金獎賞。
- & 合資格客戶必須符合以下要求（「合資格出工資戶口客戶」）：
- (i) 于2025年1月1日至2025年3月31日期間于本行之任何戶口沒有出工資紀錄；及
 - (ii) 于2025年4月1日至2025年8月31日期間成功設立PayDay+工資賬戶服務并于卓越私人理財之綜合戶口（「合資格工資賬戶」）錄得首次工資紀錄，該工資紀錄必須為港幣50,000或以上及僱主以自動轉賬方式由公司賬戶直接存入至合資格工資賬戶內（「合資格工資紀錄」）。如僱主的工資轉賬指示并非指明作發薪用途，相關工資紀錄或不會被視為合資格工資紀錄。任何在公眾假期或本行截數時間後設立的工資轉賬指示將于下一個工作天處理。合資格工資賬戶須于每個曆月持續維持合資格工資紀錄至2025年12月31日。
 - (iii) 本發薪獎賞只适用于以港幣作為發薪貨幣之合資格工資賬戶客戶。
 - (iv) 本發薪獎賞不適用於本行職員。
- c. 每位合資格客戶最多只能獲享獎賞一次。
- d. 本行將于2025年12月31日或之前將有關之現金獎賞以港幣存入合資格客戶名下之卓越私人理財戶口內，合資格客戶亦需于2025年12月31日仍然持有卓越私人理財戶口，及于該日前沒有取消或調低相關戶口之級別，方可獲享現金獎賞。

時序表

新開立 / 提升至卓越私人理財戶口日期 (包括首尾兩天)	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	現金獎賞發 放日期
2025年4月1日至30日	2025年3月	2025年5月31日或之前	2025年6月份、7月份及8月份	2025年12月 31日或之前
2025年5月1日至31日	2025年4月	2025年6月30日或之前	2025年7月份、8月份及9月份	
2025年6月1日至30日	2025年5月	2025年7月31日或之前	2025年8月份、9月份及10月份	

例子1：假设全新客戶于2025年4月開立卓越私人理財戶口及啟動投資戶口，開立卓越私人理財戶口的前一個月（2025年3月）之「全面理財總值」則為港幣0：

	2025年6月之	2025年7月之	2025年8月之	最低之	現金獎賞金額（港幣）
--	----------	----------	----------	-----	------------

	「全面理財總值」(HKD)	「全面理財總值」(HKD)	「全面理財總值」(HKD)	「全面理財總值」增長金額(港幣)	
情景 1	8,000,000	8,500,000	8,000,000	8,000,000	39,000
情景 2	8,000,000	7,500,000	7,000,000	7,000,000	不适用(未能符合開立卓越私人理財後第三個月及第四個月維持「全面理財總值」達港幣8,000,000或以上及未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額港幣8,000,000之要求)

例子2：假設現有客戶於2025年4月提升至卓越私人理財及啟動投資戶口，提升至卓越私人理財戶口的前一個月(2025年3月)之「全面理財總值」則為港幣7,000,000：

	2025年6月之「全面理財總值」(HKD)	2025年7月之「全面理財總值」(HKD)	2025年8月之「全面理財總值」(HKD)	最低之「全面理財總值」增長金額(港幣)	現金獎賞金額(港幣)
情景 1	8,000,000	8,500,000	8,000,000	1,000,000	6,000
情景 2	8,000,000	7,500,000	7,000,000	0	不适用(未能符合提升至卓越私人理財後第三個月及第四個月維持「全面理財總值」達港幣8,000,000或以上及未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額港幣1,000,000之要求)

- e. 如合資格客戶於推廣期內同時新開立 / 提升至卓越理財及卓越私人理財，並符合卓越理財及卓越私人理財迎新獎賞之全面理財總值獎賞之要求，本行將按照當時較高之現金獎賞贈予合資格客戶。而有關之較低獎賞將不適用。
- f. 於获赠卓越私人理財「全面理財總值」獎賞時，合資格客戶必須仍然持有有效之卓越私人理財。倘合資格客戶於获赠獎賞時取消上述卓越私人理財或轉換為非卓越私人理財戶口，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已贈送之獎賞價值金額，而無須另行通知。
- g. 如客戶就有关卓越私人理財「全面理財總值」獎賞資格及派發有任何疑問，可於2026年6月30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。

3 Family+開戶獎賞之條款及細則

- a. 推廣期為2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾兩天(「推廣期」)。
- b. 獎賞只適用於卓越私人理財客戶於指定時間內全新開立Family+戶口(「指定客戶」)並完成指定要求，但不包括：
 - (i) 現時持有單名或聯名Family+戶口之客戶；或
 - (ii) 於開立Family+戶口之月份起前十二個月內曾經持有單名或聯名Family+戶口之客戶。
- c. 指定客戶於成功開立Family+戶口後的第二、第三及第四個月(「指定月份」)內須維持：

- (i) 至少一个Family+户口每月结余为正数(即结余大于零)；及
 (ii) 「全面理财总值」达港币1,000,000或以上。

指定客户	指定投资产品认购或保险产品成交累计金额 (其中一项)	现金奖赏
<ul style="list-style-type: none"> 合资格客户开立 / 提升至优越私人理财 	港币100,000或以上 [^]	港币500
<ul style="list-style-type: none"> 现有优越私人理财客户 合资格客户开立 / 提升至优越私人理财 	-	港币200

[^] 指定客户须完成以下其中一项，而不可合并计算：

- (i) 认购指定投资产品累计投资金额达港币100,000或以上；或
 - (ii) 相关一份合资格保单的指定保险产品交易累计金额达港币100,000或以上 (折扣后)
- d. 每位指定客户最多可获享港币500现金奖赏，并只可获享奖赏一次。
- e. 本行将于2025年12月31日或之前将有关之现金奖赏以港元存入指定客户名下之优越私人理财户口内，指定客户亦需于2025年12月31日仍然持有优越私人理财户口及Family+户口，及于该日前没有取消或调低相关户口之级别，方可获享现金奖赏。
- f. 如指定客户于推广期内开立多于一个附加Family+户口，本行将以较先开立之Family+户口之开立日期为准，并以此计算所得之奖赏。
- g. 于获赠奖赏时，指定客户必须仍然持有有效之优越私人理财及Family+户口。倘指定客户于获赠奖赏时取消上述优越私人理财或Family+户口，或转换为非优越私人理财户口，本行将保留权利从指定客户于本行开立之任何户口扣除相等于已赠送之奖赏价值金额，而无须另行通知。
- h. 如有关Family+户口为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。

有关Family+开户奖赏：港币500现金奖赏 (认购指定投资产品) 之条款及细则

- a. 指定客户 (只包括合资格客户开立 / 提升至优越私人理财) 开户 / 提升至优越私人理财户口后，须于同一个月内全新开立Family+户口。
- b. 指定客户须由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至其后第三个月之最后一日或之前 (「指定日期」) 认购指定投资产品累计投资金额达港币100,000或以上。
- c. 「指定投资产品」为指定客户于指定日期内，经本行任何交易途径成功透过一般认购/转换服务及/或投资融资服务 (户口号码尾数为388) 认购及 / 或转换由本行代理之任何基金 (但不适于经恒生「基金每月投资计划」认购之基金、经 SimplyFund 户口 (户口号码尾数为384) 认购之基金、不设认购费的基金单位、货币市场基金及本行不时指定之基金 / 基金交易)、成功认购之结构性产品、成功买入之二级市场债券 (但不适于所有经首次公开认购之债券)。
- d. 有关累积投资金额之阐述：
 - 指定投资产品之累积投资金额以港元计算，并只计算所有优越私人理财/Family+户口已完成交易的投资金额，任何已取消或未能成功之投资申请，均不会在厘定累积投资金额时被计算在内。如指定客户持有多个优越私人理财/Family+户口，指定投资产品之累积投资金额将作合并计算。如于指定日期内，所投资的指定投资产品之报价货币为非港元，本行将会按2025年7月/ 2025年8月/ 2025年9月最后一个交易日由本行厘定之汇率将有关的投资金额兑换成港元，以计算指定客户于指定日期内的累积投资金额。
 - 于指定日期内，若指定客户之有关投资产品买卖或转换交易被本行全权厘定下为次数过于频繁或持有期过短，本行有权于计算有关累积投资金额时拒绝计入相关交易。
- e. 优惠均按每个指定客户计算。每位指定客户最多可获享港币500现金奖赏，并只可获享奖赏一次。
- f. 如有关优越私人理财/Family+户口为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。

时序表A - Family+ 开户奖赏：港币500现金奖赏（认购指定投资产品）

优越私人理财开户 / 提升及开立 Family+ 户口之日期 (包括首尾两天)	于指定日期内认购指定投资产品累计金额达港币100,000或以上	于指定月份内维持 (i) 港币1,000,000或以上「全面理财总值」；及 (ii) Family+ 户口每月结余为正数	现金奖赏发放日期
2025年4月1日至30日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年7月31日	2025年6月份、7月份及8月份	2025年12月31日或之前
2025年5月1日至31日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年8月31日	2025年7月份、8月份及9月份	
2025年6月1日至30日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年9月30日	2025年8月份、9月份及10月份	

有关Family+ 开户奖赏：港币500现金奖赏（完成指定保险产品交易）之条款及细则

- a. 本优惠适用于推广期开始之前并未持有任何由恒生保险有限公司（「恒生保险」）承保的有效人寿保单，或并未向恒生保险递交并由恒生保险处理中的人寿保单的申请之指定客户（「指定保险客户」）。
- b. 受本条款及细则所限，指定保险客户须完成下列要求方可获得相关现金奖赏：
- (i) 于开户 / 提升至优越私人理财户口同一个月内以保单持有人身份透过分行/视像遥距投保方式成功申请任何一份指定人寿保险计划（「合格保单持有人」）；
 - (ii) 相关保单必须在相关申请日之后90日内成功签发（「合格保单」）；及
 - (iii) 由开户 / 提升至优越私人理财之月份其后第三个月之最后一日或之前（「指定日期」）就相关一份合格保单完成指定保险产品保费交易（不论以月缴或年缴方式）累计金额达港币100,000或以上（折扣后）。
- 如果合格保单多于一份，本优惠只计算第b(iii)条中指定保险产品保费交易累计金额最高的合格保单。

时序表B - Family+ 开户奖赏：港币500现金奖赏（完成指定保险产品交易）

优越私人理财开户 / 提升；并 (i) 开立Family+ 户口；及 (ii) 成功申请指定人寿保险计划之日期 (包括首尾两天)	于指定日期内完成相关一份合格保单的指定保险产品交易累计金额达港币100,000或以上（折扣后）	于指定月份内维持 (i) 港币1,000,000或以上「全面理财总值」；及 (ii) Family+ 户口每月结余为正数	现金奖赏发放日期
2025年4月1日至30日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年7月31日	2025年6月份、7月份及8月份	2025年12月31日或之前
2025年5月1日至31日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年8月31日	2025年7月份、8月份及9月份	
2025年6月1日至30日	由开户 / 提升至优越私人理财之月份起至2025年9月30日	2025年8月份、9月份及10月份	

- c. 指定人寿保险计划包括：(i) 「传承·高蓄」人寿保险计划、(ii) 「传蓄·飞恒」人寿保险计划、(iii) 「聚息通」人寿保险计划、(iv) 「爱与承」人寿保险计划及(v) 「爱与恒」多货币人寿保险计划。
- d. 趸缴保费之人寿保险计划并不适用本优惠。
- e. 任何指定人寿保险计划的无入账、已被取消，或已被退款的投保申请，均不符合作为本优惠中的合格保单及不适用于本优惠。
- f. 受制于本优惠所述之条款及细则，只有在冷静期届满并于相关现金奖赏存入时仍然有效的合格保单才符合本优惠资格。
- g. 任何最后被取消/退回或被发现为虚假之交易将被视为不合格交易及不适用于本优惠。

- h. 本优惠由本行及恒生保險共同提供。如遇有关本优惠之任何争议，本行及恒生保險的决定为最终决定，并对所有人士具约束力。
- i. 恒生保險有权根据合格保单持有人及/或受保人于投保时所提供之资料而决定是否接受有关之投保申请。
- j. 除合格保单持有人、本行（包括它的继承人及受让人）及恒生保險（包括它的继承人及受让人）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。

有关Family+开户奖赏：港币200现金奖赏之条款及细则

- a. 奖赏只适用于指定客户（包括现有优越私人理财客户或合格客户开立 / 提升至优越私人理财）于推广期内成功开立Family+户口。

时序表C - Family+开户奖赏：港币200现金奖赏

开立Family+户口日期 (包括首尾两天)	于指定月份内维持 (i)港币1,000,000或以上「全面理财总值」；及 (ii) Family+户口每月结余为正数	现金奖赏发放日期
2025年4月1日至30日	2025年6月份、7月份及8月份	2025年12月31日或之前
2025年5月1日至31日	2025年7月份、8月份及9月份	
2025年6月1日至30日	2025年8月份、9月份及10月份	

4. 认购「相关投资产品」优惠

认购「相关投资产品」专享高达港币10,000现金奖赏优惠

优惠推广期由2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠受条款及细则约束，投资涉及风险，详情请浏览 hangseng.com/invpromotion。

5. 存入港股奖赏高达港币12,000

优惠之推广期由2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。「新证券客户」指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，优惠附带条款，详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/stockoffer。

其他奖赏及礼遇之条款及细则：

6. 特优活期存款优惠

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>。

7. 特优定期存款优惠

于推广期内，合格客户经网上理财（包括恒生个人e-Banking及恒生Mobile App）、本行分行或电话理财热线以合格新资金结余设立定期存款，可享特优年利率。优惠附带条款，详情请浏览 hangseng.com/depositspromo5。

8. 「全面理财总值」增长及开立证券户口免费股票奖赏

- a. 合格客户须于开立/提升至优越私人理财当月后下一个月的最后一个日历日或之前完成以下事项，将可获赠2股SiriusXM Holdings Inc. (SIRI.US)（「免费股票奖赏」）：
- (i) 达到港币100,000或以上之「全面理财总值」增长金额。

- (ii) 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。
- (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。

合资格客户类别	指定「全面理财总值」 增长金额	证券户口	免费股票奖赏
合资格客户开立/提升至 优越私人理财	HKD100,000或以上	开立新证券户口及成功启动美国证券买卖服务	2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表格或透过「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「美国市场资讯显示服务协议」
- c. 每位合资格客户最多只能获享免费股票奖赏2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资格客户,本行将为该合资格客户于二级市场(美国相关证券交易所)买入此免费股票奖赏,并于开立/提升至优越私人理财当月后第4个月的最后一日或之前存入至该合资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. 合资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。合资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,关于存入至相关合资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、过户费及资本增值稅等。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为有效的优越私人理财客户/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「美国市场资讯显示服务协议」),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越私人理财户口或转换为非优越私人理财户口或以任何情况没有维持为有效的优越私人理财客户,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。

9. 恒生PayDay⁺ 优惠推广 - 特惠港元储蓄年利率奖赏

推广期为2025年1月2日至2025年5月5日，受条款及细则约束。有关PayDay⁺ 客户之资格定义及优惠之条款及细则，请浏览 hangseng.com/payrolloffer3。

10. 投资产品优惠

10.1 基金转入优惠

优惠推广期由2025年1月2日至2025年12月31日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险，详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/invpromotion。

10.2 0%基金认购费优惠

优惠推广期由2025年3月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险。详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/fundoffer。

10.3 认购指数基金可享实收1%基金认购费优惠

优惠推广期由2025年2月10日至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠附带条款，投资涉及风险。详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/invfund。

11. 证券服务优惠

优越私人理财客户0.2%买卖港股优惠

优惠将于客户成功晋升成为优越私人理财客户后的下一个历月的第7个交易日或证券户口开户日的下一个历月的第7个交易日生效（以较后的日期为准）。投资涉及风险。受条款及细则约束。详情请浏览本行网页 > 银行服务 > 户口服务 > 优越理财 > 优越私人理财。

买卖港股 / A股 / 美股\$0佣金及其他优惠

证券服务各项优惠之推广期由2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。「新证券客户」指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，优惠附带条款，详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/stockoffer。

12. 保险计划优惠

12.1 人寿保险计划优惠（指定人寿保险计划）

- a. 优惠推广期由2025年4月1日起至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠附带条款，请注意相关产品及信贷风险，早期退保或会招致损失。详情请向本行各分行职员查询或浏览 hangseng.com/lifeinsurance。此计划由恒生保险有限公司承保。
- b. 「易安康」癌症保障计划及「易安逸」人寿保障计划之优惠推广期由2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠附带条款，请注意相关产品及信贷风险，早期退保或会招致损失。请注意「易入息」延期年金计划(100%全保证)可作税务扣减之保费为扣除任何推广优惠(如折扣、保费豁免等)后所支付的净保费，实际税务利益会根据阁下自身的状况(如薪金收入、应评税利润等)而有所不同。请致电2998 8038查询详情或请浏览 hangseng.com/ins-discount。此计划由恒生保险有限公司承保。

12.2 一般保险计划优惠

优惠及保险计划受条款及细则约束，请注意相关产品风险。推广期由2025年1月1日至2025年6月30日，包括首尾两天，有关优惠条款及细则请浏览：hangseng.com/gi1。请致电专线(852) 2998 9888查询详情及索取有关优惠码。

13. 外币兑换优惠

推广期由2025年3月10日至2025年4月16日。适用于兑换指定货币并同时设立一星期或一个月定期存款，及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。

14. 恒生优越理财多货币Mastercard®扣账卡®优惠

优惠之条款及细则，请浏览hangseng.com/mcy_debit。

15. 恒生优越理财World Mastercard®优惠

迎新奖赏之推广期至2025年6月30日。全新信用卡客户须于新卡发出之日期后60日内累积签账满HK\$5,000，可获\$700 + FUN Dollars。现有信用卡客户须于新卡发出之日期后60日内累积签账满HK\$5,000，可获\$300 + FUN Dollars。迎新奖赏不适用于现在及 / 或过往紧接申请日期前12个月内曾持有任何恒生优越理财World Mastercard之主卡客户。优惠附带条款，详情请向本行各分行职员查询或浏览恒生银行网页：hangseng.com/psewmc。

16. 恒生优越私人理财礼遇

生活礼遇受条款及细则约束，详情请浏览hangseng.com/prestige-private/privilege。

17. 「亲友推荐赏」推广优惠优惠

推广期由2025年4月1日至2025年6月30日，包括首尾两天。优惠附带条款，详情请向本行各分行职员查询或浏览hangseng.com/mgm1。

人寿保险计划

有关各项人寿保险计划之详尽内容、条款、细则及不保事项，请参阅有关计划之宣传手折 / 单张并概以保单为准。相关产品风险，请参阅产品小册子。上述人寿保险计划均由恒生保险承保。恒生保险已获香港保险业监管局授权经营，并受其监管。本行为恒生保险之授权保险代理机构及获恒生保险授权分销上述计划，而上述计划乃恒生保险而非本行的产品。投保上述计划须向恒生保险支付保费，恒生保险会向本行就销售上述计划提供佣金及业绩奖金，而本行目前所采取之销售员工花红制度已包含员工多方面之表现，并非只着重销售金额。如阁下于销售过程或处理有关保险产品交易时与本行产生合资格争议（定义见有关金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），本行将与阁下进行金融纠纷调解计划程序；然而，对于有关保险产品的合约条款的任何争议，则请阁下与恒生保险直接解决。

一般保险计划

以上一般保险保障计划（「本计划」）由安达保险香港有限公司（「安达保险」）承保，该承保公司已获保险业监管局授权在香港特别行政区经营，并受其监管。安达保险保留最终保单批核权。本行已于保险业监管局注册为保险代理机构（牌照号码：FA3168）及获安达保险授权分销本计划。本计划为安达保险而非本行之产品。投保本计划须向安达保险支付保费，安达保险会向本行就销售本计划提供佣金及业绩奖金，而本行目前所采取之销售员工花红制度，已包含员工多方面之表现，并非只着重销售金额。

对于本行与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合资格争议（定义见金融纠纷调解计划的金融纠纷调解中心的职权范围），本行须与客户进行金融纠纷调解计划程序。对于有关产品的保单合约条款、核保、理赔及保单服务的任何争议应由安达保险与客户直接解决。

以上乃资料摘要，仅供参考之用。有关产品特点、条款、规定、不保事项及相关产品风险之详情，请参阅保单条款。

风险披露声明

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。

与指数基金有关的风险包括但不限于：

- 追踪误差风险：概不能保证相关基金的表现将与相关指数的表现完全一致，相关基金须支付之收费及支出、有关投资组合重整的时差、相关基金购入或出售相关指数成份股的价格、有关购入或出售时的市场情况、所使用的指数追踪策略或金融衍生工具等因素，将影响该基金相对于相关指数的表现。
- 被动式投资风险：当市况逆转时，基金经理没有任何酌情权拣选个别股票或进行防御。故此，就任何相关指数的下跌，将引致相关基金的价值相应下跌。相关指数的成份可能会改变及现时组成相关指数的股份随后可能会被除牌，及后亦可能会有其他股份加入成为相关指数的成份股。
- 集中风险：相关基金的投资可能会集中在单一或特定行业或一组行业或单一国家/地区。相关基金之表现很大程度上取决于相关单一或特定行业或市场之表现，相关基金可能相对一般作广泛投资之基金而较为反覆，因为相关基金较容易受相关单一或特定行业或市场不利情况所影响。为了反映相关指数之成份股之比重，相关基金的投资可能会集中在单一或数只成份股。相关指数及基金的表现或会因一只或数只相关指数成份股的价格波动而受到重大影响。

投资于债券基金须承受的风险，包括但不限于债券基金所投资之债券的发行人的信贷/失责风险、利率风险及流通性风险等。

股票挂钩投资(ELI)之风险披露

- 股票挂钩投资(ELI)乃涉及金融衍生工具。你不应只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售该产品时已向你解释经考虑你的财务情况、投资经验及投资目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应投资在某一ELI。
- ELI被界定为复杂产品，你应谨慎行事。ELI的市值可能出现波动，你可能损失全部的投资金额。因此，你于作出任何投资决定前，应确保你理解此产品的性质，并细阅ELI的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- 流通量风险- ELI乃为持有直至到期而设计。你可能无法在到期前出售你的ELI。倘你试图在到期前出售ELI，你收取的金额可能远低于你的投资金额。
- 你倚赖ELI发行人的信用可靠性- ELI构成发行人的一般无抵押非后偿合约责任。当你购买股票挂钩投资，你将倚赖ELI发行人而非其他人士的信用可靠性。根据ELI的条款及细则，你对任何挂钩股票的任何发行人并无任何权利。倘有关ELI发行

人变成资不抵债或违反其于产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失大部份甚至全部投资金额。发行人有权提早终止ELI。

- 部分股票挂钩投资于到期时部分保本- 如你持有ELI至到期且该挂钩投资并未因其他原因被提早终止。
- 投资于ELI并不等同于直接投资挂钩资产。
- 不受投资者赔偿基金保障- 股票挂钩投资并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。可能没有活跃或高流通量的二级市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

结构性票据之风险披露

- 结构性票据乃涉及金融衍生工具。你不应该只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售此产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及投资目标后，此产品是适合阁下的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资于某一结构性票据。
- 结构性票据被界定为复杂产品，你应该谨慎行事。结构性票据的市值可能出现波动，投资者可能损失其全部投资款项。因此，你于作出任何投资决定前，应确保你理解此产品的性质，并细阅结构性票据的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- 你倚赖发行人的信用可靠性- 结构性票据构成发行人的一般无抵押非后偿合约责任。当你购买产品，你将倚赖发行人而非其他人士的信用可靠性。根据结构性票据的条款及细则，你对挂钩资产的任何发行人并无任何权利。倘发行人变成资不抵债或违反其于产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失大部份甚至全部投资。发行人有权提早终止结构性票据。
- 部分结构性票据于到期时为100%保本- 倘该结构性票据未因其他原因被提早终止。
- 投资结构性产品并不等同于直接投资挂钩资产。
- 你应该注意此产品有别于普通定期存款及不受香港存款保障计划的保障。
- 不受投资者赔偿基金保障- 结构性票据并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。可能没有活跃或高流通量的二级市场。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅发售文件。

债券或存款证产品之风险披露声明：

- 债券 / 存款证乃投资产品。投资决定是由阁下自行作出的。但阁下不应投资于债券 / 存款证，除非中介人于销售该债券 / 存款证时已向阁下解释经考虑阁下的财政情况、投资经验及目标后，该债券 / 存款证是适合阁下的。阁下的中介人有责任确保阁下明白本产品的性质及风险，并确保阁下有足够财力承担买卖本产品的风险及潜在损失。
- 债券并非存款，并不应被视为传统定期存款的替代品。
- 存款证并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 购买债券 / 存款证的投资者须承受债券 / 存款证发行人及担保人（如有）的信贷风险。概不保证发行人 / 担保人违反还款责任时会获得保障。在最坏情况下，倘发行人及担保人（如有）未能于到期时履行其各自在债券 / 存款证项下的还款责任，阁下可能会损失全部投资款项。
- 人民币并非可自由兑换的货币。因此，投资者买卖以人民币计值的债券和 / 或存款证将要承受额外风险（例如货币风险）。
- 以上并非详尽的风险因素清单。请参阅相关「债券及存款证买卖服务」资料单张项下「风险因素」一节，以了解适用于债券及存款证的其他风险因素。
- 此资料仅并不构成，亦无意作为，也不应被诠释为专业意见、要约、招揽或建议投资于债券或存款证产品。投资者须注意，所有投资涉及风险（包括可能会损失投资本金），债券或存款证产品之价格可升亦可跌，而所呈列的过往表现资料并不表示将来亦会有类似的表现。投资者须了解不应只根据此资料而作出任何投资决定。因此，在作出任何投资决定前，投资者应考虑该投资是否适合其本身，包括投资目标、投资经验、投资年期、财政状况、承受能力的风险、税务后

果及特定需要，亦应详细阅读相关产品之销售文件及条款细则（包括当中所载之风险因素之全文）。投资者如对其投资有任何疑问，请咨询独立的专业意见。

- 本行并未就此资料所提供的任何一般金融及市场资讯、新闻服务和市场分析、预测及 / 或意见（「市场资讯」）的公平性、准确性、时限性、完整性或正确性，以及该等市场资讯所依据的基准作出任何明文或暗示的保证、陈述、担保或承诺，亦不会就使用及 / 或依赖此资料内所提供的任何市场资讯而负责或承担任何法律责任。
- 投资者须自行评估此资料、预测及 / 或意见的相关性、准确性及充足性，并作出彼等为该等评估而认为必要或恰当的独立调查。本行并无就其中所述任何投资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，亦不会就此承担任何责任。

「更特息」投资存款之风险披露

- 「更特息」投资存款（MXI）乃涉及金融衍生工具的结构性的产品。你不应该只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售此产品时已向向你解释经考虑你的财务情况、投资经验及目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资在此产品。因此，你在决定投资此产品前，应确保你理解产品的性质，并细阅MXI的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- MXI内含外汇期权。期权交易涉及风险，特别是出售期权。虽然出售期权所收取的期权金为固定，你仍可能蒙受超过该期权金的损失，且你可能有重大损失。
- 你应注意MXI有别于一般定期存款，故不应被视为一般定期存款或其替代品。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 此产品收益只限于其存款利息面值，并只会于到期时支付。本金及利息将以存款货币与挂钩货币两者中相对贬值者支付。你须承担由货币贬值引致的潜在亏损，而亏损亦可能相当重大。如此产品于到期前提取，你亦须负担所需之费用。此等亏损及费用可能减少是项MXI之利息收益及本金。
- 你将承担本行（作为发行人）的信贷风险。此产品并无以任何抵押品作抵押。倘本行无力偿债或未能履行其于此产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失你的全部投资金额。
- MXI并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。
- 投资于MXI有别于直接买入挂钩货币。
- 人民币受限于中国政府的外汇管制，故你投资于涉及人民币的MXI将要承受人民币的货币风险。
- 本行有权在若干情况下调整MXI的若干条款及细则(包括部分主要日期)或提早终止MXI。此有可能对产品的回报有不利影响。

外汇挂钩「保本投资存款」之风险披露

- 外汇挂钩「保本投资存款」（CPI）乃涉及金融衍生工具的结构性的产品。你不应该只单独基于此资料而作出任何投资决定。投资决定是由你自行作出的。除非中介人于销售此产品时已向向你解释经考虑你的财务情况、投资经验及目标后，此产品是适合你的，并且你充分理解及愿意承担相关风险，否则你不应该投资在此产品。你于作出任何投资决定前，应确保你理解此产品的性质，并细阅CPI的相关发售文件(包括当中所载的风险因素的全文)，并在有需要时寻求独立专业意见。
- CPI内含外汇期权。期权交易涉及风险，就算是购买期权。如市场走势与你预期相反，该期权有机会变得无价值。
- 你应注意CPI有别于一般定期存款，故不应被视为一般定期存款或其替代品。此产品并非受保障存款，不受香港的存款保障计划保障。
- 你需理解CPI仅于到期时保本及你将承担本行（作为发行人）的信贷风险。此产品并无以任何抵押品作抵押。倘本行无力偿债或未能履行其于此产品项下的责任，在最坏情况下，你可能损失你的全部投资金额。
- CPI并无于任何证券交易所上市及不受投资者赔偿基金保障。
- 投资于CPI有别于直接买入挂钩货币组合。
- 人民币受限于中国政府的外汇管制，故你投资于涉及人民币的CPI将要承受人民币的货币风险。

- 本行有权在若干情况下调整CPI的若干条款及细则(包括部分主要日期)或提早终止CPI。此有可能对产品的回报/派息(如有)有不利影响。

有关证券投资服务之风险警告：

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。

投资者须注意ETF跟常见的单位信托基金有所不同，许多因素可影响其表现。一般而言，每ETF单位的市价可受二级市场市场供求、流通量及买卖价差等因素影响，而可能显著高于或低于其每单位的资产净值，每ETF单位的市价亦将会于交易日内不断波动。ETF亦跟股票有所不同。投资者在作出任何投资决定前，应仔细阅读有关ETF的销售文件及明白有关ETF的投资特点与风险等。投资者不应只单独基于本资料而作出任何投资决定，而应仔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。

外币兑换风险：

外币兑换涉及汇率风险。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。

风险披露

外币交易涉及汇率波动的风险。当扣除交易金额时，你的外币户口结余或会因当时汇率波动而出现盈利或亏损。请确保交易时外币户口有足够结余，否则我们会将港币兑换成相关货币以进行交易，你的户口可能会因而出现亏损。

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

此宣传品未经香港证券及期货事务监察委员会（「证监会」）审核。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务状况、投资经验以及投资目标，及应考虑产品投资的性质、条款以及风险。阁下需要时应寻求适当之专业意见。

此宣传品不拟提供，亦不应被视为或依赖为提供法律、税务的意见或投资建议。