

恒生优越理财迎新优惠推广 (2025年7月 – 9月) - 条款及细则

一般条款及细则：

- a. 除另有註明外，恒生优越理财迎新优惠推广之推广期为2025年7月1日至2025年9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。

优越理财迎新奖赏 - 条款及细则：

- a. 除另有註明外，优越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式及恒生个人e-Banking）或电话理财热线新开立 / 提升至优越理财之综合户口（「优越理财」）之人士（「合资格客户」），不包括：
 - (i) 现时单名或联名持有优越理财之客户；或
 - (ii) 于开户 / 提升户口之月份起前十二个月内曾经持有单名或联名优越理财之客户；或
 - (iii) 于任何期间被结束任何户口之客户。
- b. 「全新客户」指合资格客户于推广期内开立全新优越理财之客户，但不包括：
 - (i) 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、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. 如有关优越理财为联名户口，奖赏只适用于第一户口持有人。
- d. 「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（注册自愿医保产品除外）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。
- e. 是次推广活动不适用于公司客户。

1. 「全面理财总值」奖赏

2. 合资格客户须于开立 / 提升至优越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，将可获赠相应之现金奖赏（详情见附表一）。「全面理财总值」增长金额即开立 / 提升至优越理财其后第二个月、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」增长金额总值于开立 / 提升至优越理财后第二个月、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。
3. 合资格客户必须于推广期后一个月内(即2025年10月31日或之前)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，并于现金奖赏发放前仍然维持其有效的e-Banking户口；及
- (ii) 完成「风险评估问卷」或其「风险评估问卷」纪录于2025年10月31日仍然有效。
- a. 合格客户亦须于开立 / 提升至优越理财后的第二个月、第三个月及第四个月内必须维持最少港币 1,000,000 之「全面理财总值」，方可获赠现金奖赏。

附表一：

指定「全面理财总值」增长金额	现金奖赏金额	
	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 ⁺ 及未转用恒生PayDay ⁺ 出粮服务 ^{&}
港币5,000,000或以上	港币23,500	港币22,500
港币3,000,000 – <港币5,000,000	港币12,000	港币11,000
港币1,000,000 – <港币3,000,000	港币6,000	港币5,000
港币200,000 – <港币1,000,000	港币2,000 [^]	港币1,000 [^]

* 「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）。

合格客户须于2025年10月31日或之前启动或持有投资户口，并于2026年3月31日前仍然维持其有效的投资户口，以获赠相应之现金奖赏。

& 合格客户必须符合以下要求（「合格工资账户客户」）：

- (i) 如下表所示，客户须根据开立/提升至优越理财户口月份，在指定期间于本行之任何单名/联名户口（包括以第二户主身份持有的联名户口）没有出粮纪录；及
- (ii) 如下表所示，客户须根据开立/提升至优越理财户口月份，在指定截止日期或之前成功设立PayDay⁺工资账户服务并于优越理财之综合户口（「合格工资账户」）录得首次出粮纪录，该出粮纪录必须为港元50,000或以上及僱主以自动转账方式由公司户口直接存入至合格工资账户内（「合格出粮纪录」）。录得首次合格出粮纪录后，客户的合格工资账户须于每个曆月持续维持合格出粮纪录至2026年3月31日。客户的合格出粮客户身份会在录得合格出粮纪录的下一个月份的第七个工作日更新。就本奖赏而言，工作日指星期一至星期六（不包括公众假期）。

只有指明作出粮用途并获本行系统确认的薪金转账指示会被视为合格出粮纪录。如果僱主在公众假期或银行截数时间后进行薪金转账，有关指示会在下一个工作日处理。如果此工作日落在下一个月份(M)，客户的合格出粮客户身份将顺延至再下一个月(M+1)的第七个工作日更新。如对「合格出粮纪录」的定义或「合格出粮客户」身份有任何争议，本行保留最终决定权。

开立 / 提升优越理财户口月份	不可持有出粮纪录月份	转用恒生 PayDay ⁺ 工资账户服务之截止日期	现金奖赏存入日期
2025 年 7 月	2025 年 4 月至 2025 年 6 月	2025 年 11 月 30 日	2026 年 3 月 31 日
2025 年 8 月	2025 年 5 月至 2025 年 7 月	2025 年 12 月 31 日	
2025 年 9 月	2025 年 6 月至 2025 年 8 月	2026 年 1 月 31 日	

(iii) 本出粮奖赏只适用于以港元作为出粮货币之合格出粮客户。

(iv) 本出粮奖赏不适用于本行职员。

[^] 只适用于现有合格客户于推广期内提升至优越理财，全新客户并不可获享此优惠。

- b. 每位合格客户最多只能获享奖赏一次。

- c. 合資格客戶于推廣期內開立/提升至卓越理財，本行將於2026年3月31日或之前將有關之現金獎賞以港元存入合資格客戶名下之卓越理財戶口內，合資格客戶亦需于2026年3月31日仍然持有卓越理財戶口，及于該日前沒有取消或調低相關戶口之級別，方可享現金獎賞。

時序表

新開立/提升至卓越理財戶口日期 (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	「全面理財總值」現金獎賞發放日期
2025年7月1日至31日	2025年6月	2025年8月31日或之前	2025年9月份、10月份及11月份	2026年3月31日或之前
2025年8月1日至31日	2025年7月	2025年9月30日或之前	2025年10月份、11月份及12月份	
2025年9月1日至30日	2025年8月	2025年10月31日或之前	2025年11月份、12月份及2026年1月份	

例子1：假设全新客戶于2025年7月開立卓越理財戶口及啟動投資戶口，開立卓越理財戶口的前一個月(2025年6月)之「全面理財總值」則為港幣 0:

	2025年9月之 「全面理財總值」(港幣)	2025年10月之 「全面理財總值」(港幣)	2025年11月之 「全面理財總值」(港幣)	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	2,000,000	3,000,000	2,500,000	2,000,000	6,000
情景2	1,100,000	900,000	850,000	850,000	不适用(未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額港幣1,000,000之要求及「全面理財總值」于第二个月、第三个月及第四个月内必須維持最少港幣1,000,000之要求)

例子2：假设現有客戶于2025年7月提升至卓越理財及啟動投資戶口，提升至卓越理財戶口的前一個月(2025年6月)之「全面理財總值」則為港幣 950,000:

	2025年9月之 「全面理財總值」(港幣)	2025年10月之 「全面理財總值」(港幣)	2025年11月之 「全面理財總值」(港幣)	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	1,950,000	2,000,000	2,100,000	1,000,000	6,000
情景2	1,300,000	1,450,000	1,250,000	300,000	2,000
情景3	1,100,000	1,000,000	1,150,000	50,000	不适用(未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額港幣200,000之要求)
情景4	2,000,000	2,300,000	980,000	30,000	不适用(未能符合最少指定「全面理財總值」增長金額港幣200,000之要求及「全面理財總值」未能符合于第二个月、第三个月及第四个月内必須維持最少港幣1,000,000之要求)

- d. 如合资格客户于推广期内新开立 / 提升多于一个优越理财 (包括单名或联名之优越理财), 本行将以较先开立 / 提升之优越理财为准, 并以该户口计算所得之奖赏。
- e. 如合资格客户于推广期内同时新开立 / 提升至优越及优进理财, 并符合优越理财之全面理财总值奖赏要求, 本行将按照当时优越理财之奖赏计算所得之全面理财总值奖赏, 而有关之优进理财奖赏将不适用。
- f. 如合资格客户于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要求, 本行将按照当时较高之现金奖赏赠予合资格客户。而有关之较低奖赏将不适用。

例子3: 假设现有客户于2025年7月提升至优越理财及优越私人理财, 并启动投资户口, 提升至优越理财户口的前一个月(2025年6月)之「全面理财总值」则为港币 7,900,000:

	2025年9月之 「全面理财总值」(港币)	2025年10月 之「全面理财总值」(港币)	2025年11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)	现金奖赏金额(港币)		合资格客户可获赠 之现金奖赏金额 (港币)
					优越私人理财	优越理财	
情景 1	8,900,000	9,000,000	9,100,000	1,000,000	6,000	6,000	6,000
情景 2	8,300,000	8,450,000	8,250,000	300,000	不适用 (未能符合最少指定「全面理财总值」增长金额港币1,000,000之要求)	2,000	2,000
情景 3	8,000,000	8,300,000	7,980,000	80,000	不适用 (未能符合优越理财最少指定「全面理财总值」增长金额港币200,000之要求或优越私人理财最少指定「全面理财总值」增长金额港币1,000,000之要求及优越私人理财「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港币8,000,000之要求)		

- g. 于获赠优越理财「全面理财总值」奖赏时, 合资格客户必须仍然持有有效之优越理财。倘合资格客户于获赠奖赏时已取消上述优越理财或已转换为非优越理财户口, 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已赠送之奖赏价值金额, 而无须另行通知。
- h. 如客户就有关Prestige 优越理财「全面理财总值」奖赏资格及派发有任何疑问, 可于2026年9月30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。

2. Family+ 开户奖赏之条款及细则

- a. 推广期为2025年7月1日至2025年9月30日, 包括首尾两天 (「推广期」)。
- b. 奖赏只适用于优越理财客户于指定时间内全新开立Family+ 户口 (「指定客户」) 并完成指定要求, 但不包括:
- (i) 现时持有单名或联名Family+ 户口之客户; 或
 - (ii) 于开立Family+ 户口之月份起前十二个月内曾经持有单名或联名Family+ 户口之客户。
- c. 指定客户于成功开立 Family+ 户口后的第二、第三及第四个月 (「指定月份」) 内须维持:
- (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
------	----------------------------	------

• 合資格客戶開立 / 提升至卓越理財	港幣100,000或以上 [^]	港幣500
• 現有卓越理財客戶 • 合資格客戶開立 / 提升至卓越理財	-	港幣200

[^] 指定客戶須完成以下其中一項，而不可合併計算：

- (i) 認購指定投資產品累計投資金額達港幣100,000或以上；或
- (ii) 相關一份合資格保單的指定保險產品交易累計金額達港幣100,000或以上（折扣後）

- d. 每位指定客戶最多可獲享港幣500現金獎賞，並只可獲享獎賞一次。
- e. 本行將於2026年3月31日或之前將有關之現金獎賞以港元存入指定客戶名下之卓越理財戶口內，指定客戶亦需於2026年3月31日仍然持有卓越理財戶口及Family+戶口，及於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。
- f. 如指定客戶於推廣期內開立多於一個附加Family+戶口，本行將以較先開立之Family+戶口之開立日期為準，並以此計算所得之獎賞。
- g. 于獲贈獎賞時，指定客戶必須仍然持有有效之卓越理財及 Family+戶口。倘指定客戶于獲贈獎賞時取消上述卓越理財或 Family+戶口，或轉換為非卓越理財戶口，本行將保留權利從指定客戶于本行開立之任何戶口扣除相等于已贈送之獎賞價值金額，而無須另行通知。
- h. 如有關Family+戶口為聯名戶口，獎賞只適用於第一戶口持有人。

有關Family+開戶獎賞：港幣500現金獎賞（認購指定投資產品）之條款及細則

- a. 指定客戶（只包括合資格客戶開立 / 提升至卓越理財）開戶 / 提升至卓越理財戶口後，須於同一個月內全新開立 Family+戶口。
- b. 指定客戶須由開戶 / 提升至卓越理財之月份起至其後第三個月之最後一日或之前（「指定日期」）認購指定投資產品累計投資金額達港幣 100,000 或以上。
- c. 「指定投資產品」為指定客戶于指定日期內，經本行任何交易途徑成功透過一般認購/轉換服務及 / 或投資融資服務（戶口號碼尾數為388）認購及 / 或轉換由本行代理之任何基金（但不適用于經恒生「基金每月投資計劃」認購之基金、經 SimplyFund 戶口（戶口號碼尾數為384）認購之基金、不設認購費的基金單位、貨幣市場基金及本行不時指定之基金 / 基金交易）、成功認購之结构性產品（包括股票掛鉤投資(ELI)及结构性票據）、成功買入之二手市場債券（但不適用于所有經首次公開認購之債券）。
- d. 有關累積投資金額之闡述：
 - 指定投資產品之累積投資金額以港元計算，並只計算所有卓越理財/Family+戶口已完成交易的投資金額，任何已取消或未能成功之投資申請，均不會在釐定累積投資金額時被計算在內。如指定客戶持有多於一個卓越理財/Family+戶口，指定投資產品之累積投資金額將作合併計算。如于指定日期內，所投資的指定投資產品之報價貨幣為非港元，本行將會按2025年10月/ 2025年11月/ 2025年12月最後一個交易日由本行釐定之匯率將有關的投資金額兌換成港元，以計算指定客戶于指定日期內的累積投資金額。
 - 于指定日期內，若指定客戶之有關投資產品買賣或轉換交易被本行全權釐定下為次數過於頻繁或持有期過短，本行有權于計算有關累積投資金額時拒絕計入相關交易。
- e. 優惠均按每個指定客戶計算。每位指定客戶最多可獲享港幣500現金獎賞，並只可獲享獎賞一次。
- f. 如有關卓越理財/Family+戶口為聯名戶口，獎賞只適用於第一戶口持有人。

時序表A - Family+開戶獎賞：港幣500現金獎賞（認購指定投資產品）

卓越理財開戶 / 提升及開立 Family+戶口之日期	于指定日期內認購指定投資產品累計金額達港幣100,000或以上	于指定月份內維持	現金獎賞 發放日期
-----------------------------	---------------------------------	----------	--------------

(包括首尾两天)		(i) 港币1,000,000或以上「全面理财总值」；及 (ii) Family+户口每月结餘为正数	
2025年7月1日至31日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年10月31日	2025年9月份、10月份及11月份	2026年3月31日或之前
2025年8月1日至31日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年11月30日	2025年10月份、11月份及12月份	
2025年9月1日至30日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年12月31日	2025年11月份、12月份及2026年1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

- 指定客户（只包括合格客户开立 / 提升至优越理财）开户 / 提升至优越理财户口后，须于同一个月内全新开立 Family+ 户口。
- 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正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」）。
- 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：
 - 于开户 / 提升至优越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」）；
 - 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
 - 由开户 / 提升至优越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+户口每月结餘为正数	现金奖赏 发放日期
2025年7月1日至31日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年10月31日	2025年9月份、10月份及11月份	2026年3月31日或之前
2025年8月1日至31日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年11月30日	2025年10月份、11月份及12月份	
2025年9月1日至30日	由开户 / 提升至优越理财之月份起至2025年12月31日	2025年11月份、12月份及2026年1月份	

- 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。
- 趸缴保费之人寿保险计划并不适用本优惠。
- 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。
- 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。
- 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。

- i. 本优惠由本行及恒生保险共同提供。如遇有关本优惠之任何争议，本行及恒生保险的决定为最终决定，并对所有人士具约束力。
- j. 恒生保险有权根据合资格保单持有人及/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。
- k. 除合资格保单持有人、本行（包括它的继承人及受让人）及恒生保险（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（包括现有优越理财客户或合资格客户开立 / 提升至优越理财）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7月1日至31日	2025年9月份、10月份及11月份	2026年3月31日或之前
2025年8月1日至31日	2025年10月份、11月份及12月份	
2025年9月1日至30日	2025年11月份、12月份及2026年1月份	

3. 恒生个人流动理财服务应用程序 / 恒生个人e-Banking开立 / 提升至优越理财奖赏（「手机开立 / 提升奖赏」）

- a. 合资格客户如欲获享恒生手机开立 / 提升奖赏，必须于推广期内（即 2025 年 9 月 30 日或之前）成功透过恒生个人流动理财服务应用程序 / 恒生个人 e-Banking 开立 / 提升至优越理财并符合下表所示之指定要求：

指定要求	可获赠之现金奖赏
1) 于开立 / 提升至优越理财后满足上述优越理财「全面理财总值」奖赏的条件；及 2) 于推广期后一个月内（即2025年10月31日或之前）完成以下要求： (i) 成功登记成为恒生个人e-Banking用户，并于现金奖赏发放前仍然维持其有效的e-Banking户口；及 (ii) 完成「风险评估问卷」或其「风险评估问卷」纪录于2025年10月31日仍然有效。	港币300

- b. 合资格客户只可享手机开立 / 提升奖赏一次。
- c. 合资格客户可同时享受恒生手机开立 / 提升奖赏及优越理财「全面理财总值」奖赏。
- d. 手机开立 / 提升奖赏不适用于透过恒生个人流动理财服务应用程序经分行支援模式开立之优越理财户口。
- e. 本行将于2026年3月31日或之前将有关之现金奖赏以港元存入合资格客户名下之优越理财户口内，合资格客户亦需于2026年3月31日仍然持有优越理财户口，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。

4. 「全面理财总值」增长及新开立证券户口免费股票赏

- a. 合资格客户须于开立/提升至优越理财当月后第3个月的最后一个曆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」）：
- (i) 达到港币10,000「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完成提交「本地证券 – 客户同意」。

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/ 提升至卓越理財	港幣 10,000 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，可能出现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时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，本行將為該合資格客戶於二手市場 (香港聯交所) 購入此免費股票獎賞，並於開立/提升至卓越理財當月後第5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。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、購入證券存入費、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 (在有需要的情况下) 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卓越理財戶口、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卓越理財戶口或轉換為非卓越理財戶口或以任何情況沒有維持有效的卓越理財戶口，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。

5. 設立外币定期賺取高达日圓 6,000 現金獎賞

- a. 本優惠之推廣期為2025年7月1日至2025年9月30日，包括首尾兩天 (「推廣期」) 。
- b. 由開立/提升戶口當月起計的首2個曆月內 (「指定設立時期」)，合資格卓越理財客戶成功以「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日圓現金獎賞。

合资格定期存款累计金额 (港币等值)	日圆现金奖赏
20,000	300
50,000	750
100,000	1,500
200,000	3,000
300,000	4,500
400,000	6,000

- c. 「合资格新资金结余」是指客户之最新存款总结余与15曆日前之同一货币结余对比所增加之金额，扣减15曆日内已享用新资金优惠之定期存款本金总额。所有由客户持有的单名及/或联名储蓄、往来及定期账户 (包括港元及外币) 之结余均会被计算在内。如对「合资格新资金结余」的定义有任何争议，本行保留最终决定权。
- d. 「合资格定期存款」是指符合下述所有要求之定期存款，于未到期前提取之定存交易除外：

指定存款期	3个月	
指定外币	美元/澳元/加元/英镑/纽西兰元	
指定设立途径及相关交易时段	恒生网上理财 (包括恒生个人e-Banking及恒生Mobile App) 交易时段：星期一至五上午8时至下午7时55分，不包括星期日、香港公众假期、外汇货币之发行国家/地区当地假期或受恶劣天气影响如颱风信号或暴雨警告所引致之非营业日	
指定设立时期	由开立/提升户口当月起计的首2个曆月内：	
	开立/提升户口月份	指定设立时期
	2025年7月	2025年7月至8月
	2025年8月	2025年8月至9月
	2025年9月	2025年9月至10月

- e. 本行将根据相关货币于2025年10月31日由本行全权釐定之汇率以计算合资格定期存款累计金额的港元等值。
- f. 本优惠是按每个合资格客户计算。每位合资格客户于推广期内可享之现金奖赏上限为日圆6,000。若合资格户口为联名户口，本优惠只适用于第一户口持有人。
- g. 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客户的日圆储蓄户口/往来存款户口内。于存入现金奖赏时，每位合资格客户必须仍然以第一户主持有有效之综合户口，否则将视作放弃获赠相关现金奖赏之权利。
- h. 除新资金定期存款优惠外，本优惠不可与相同货币之其他利率或汇率优惠同时使用。
- i. 除另有註明外，本优惠不适用于公司户口客户。

6. 恒生 PayDay⁺ 优惠推广

除另有注明外，恒生 PayDay⁺ 优惠推广之推广期為 2025 年 4 月 30 日至 2025 年 8 月 10 日，受条款及细则约束。详情请参阅 hangseng.com/payroll。

7. 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 7 月 1 日至 2025 年 9 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。

8. 人寿保险优惠 (指定人寿保险计划)

优惠推广期由2025年7月1日起至2025年7月31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。

9. 投资产品优惠

9.1 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。

9.2 0%基金认购费优惠

优惠推广期由2025年7月1日至2025年9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。

9.3 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7月1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/invfund。

10. 证券服务优惠

证券服务各项优惠之推广期由2025年7月1日至2025年9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。

11. 其他人寿保险计划优惠

「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7月1日至2025年9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. 一般保险计划优惠

旅游综合保障计划（全年保障）

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7月1日至2025年7月18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。

家安心家居保障计划 / 海外留学保障计划

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7月1日至2025年9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7月2日至2025年9月30日。适用于兑换指定货币并同时设立一星期 / 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7月2日公佈的年利率计算，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

- 优惠之推广期由即日起至2025年12月31日，只适用于指定商户之签账。
- 于海外使用非滙豐集团自动柜员机网络提款，当地银行有机会向客户徵收附加费。
- 外币交易涉及汇率波动的风险。
- 受条款及细则约束。详情请浏览hangseng.com/mcy_debit。

15. 恒生优越理财 World Mastercard® 优惠

- a. 迎新奖赏之推广期至2025年12月31日(「推广期」)。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(「合格信用卡」)之主卡客户。
- b. 于推广期内，凭合格信用卡于美团或大众点评流动应用程序进行之零售签账交易(「合格签账」)，有关合格签账可获30%现金回赠奖赏(「奖赏」)，每张合格信用卡于此推广之奖赏上限为人民币150现金回赠。
- c. 于推广期内，凭合格信用卡于KKday官方网站(kkday.com/zh-hk或kkday.com/en/home)或手机应用程序作每一项指定亚洲热门国家/城市的餐饮交易(包括预订餐厅座位或预订套餐)(「合格交易」)，并于结账时输入指定推广码「HASE20」，可享520 KKday Points回赠(港币20等值)(「优惠」)。推广码数量有限，用完即止。每位持卡人于优惠期间最多可享8次优惠，最多可获4,160 KKday Points(价值相等于港币160)(「优惠上限」)。如持卡人兑换优惠达上限后使用推广码，即使推广码成功结账，亦不会授予额外优惠。

合格交易	优惠
预订餐厅座位	每个座位520 KKday Points
预订套餐	每个交易520 KKday Points

- d. 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. 外币活期存款优惠

推广期为2025年7月1日至2025年9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>。

17. 外币新资金定期存款优惠

有关合格新资金结余之计算方法，请参考宣传网页。外币兑换涉及汇率风险。优惠附带条款，详情请浏览hangseng.com/depositspromo5。

18. 恒生优越理财礼遇

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

19. 「亲友推荐赏」推广优惠

优惠推广期由2025年7月1日至2025年9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。

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。

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摺/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禦。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复，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隻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

- 股票掛鈎投資(ELI)乃涉及金融衍生工具。你不應只單獨基於此資料而作出任何投資決定。投資決定是由你自行作出的。除非中介人於銷售該產品時已向你解釋經考慮你的財務情況、投資經驗及投資目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在某一ELI。
- ELI被界定為複雜產品，你應謹慎行事。ELI的市值可能出现波動，你可能損失全部的投資金額。因此，你於作出任何投資決定前，應確保你理解此產品的性質，並細閱ELI的相關發售文件(包括當中所載的風險因素的全文)，並在有需要時尋求獨立專業意見。
- 流通量風險 - ELI乃為持有直至到期而設計。你可能無法在到期前出售你的ELI。倘你試圖在到期前出售ELI，你收取的金額可能遠低於你的投資金額。
- 你倚賴ELI發行人的信用可靠性 - ELI構成發行人的般無抵押非後償合約責任。當你購買股票掛鈎投資，你將倚賴ELI發行人而非其他人士的信用可靠性。根據ELI的條款及細則，你對任何掛鈎股票的任何發行人並無任何權利。倘有關ELI發行人變成資不抵債或違反其於產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失大部份甚至全部投資金額。發行人有權提早終止ELI。
- 部分股票掛鈎投資於到期時部分保本 - 如你持有ELI至到期且該掛鈎投資並未因其他原因被提早終止。
- 投資於ELI並不等同於直接投資掛鈎資產。
- 不受投資者賠償基金保障 - 股票掛鈎投資並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。可能沒有活躍或高流通量的二手市場。
- 以上並非詳盡的風險因素清單。請參閱發售文件。

结构性票據之風險披露

- 结构性票據乃涉及金融衍生工具。你不應只單獨基於此資料而作出任何投資決定。投資決定是由你自行作出的。除非中介人於銷售此產品時已向你解釋經考慮你的財務情況、投資經驗及投資目標後，此產品是適合你的，並且你充分理解及願意承擔相關風險，否則你不應投資在某一结构性票據。
- 结构性票據被界定為複雜產品，你應謹慎行事。结构性票據的市值可能出现波動，投資者可能損失其全部投資款項。因此，你於作出任何投資決定前，應確保你理解此產品的性質，並細閱结构性票據的相關發售文件(包括當中所載的風險因素的全文)，並在有需要時尋求獨立專業意見。
- 你倚賴發行人的信用可靠性 - 结构性票據構成發行人的般無抵押非後償合約責任。當你購買產品，你將倚賴發行人而非其他人士的信用可靠性。根據结构性票據的條款及細則，你對掛鈎資產的任何發行人並無任何權利。倘發行人變成資不抵債或違反其於產品項下的責任，在最壞情況下，你可能損失大部份甚至全部投資。發行人有權提早終止结构性票據。
- 部分结构性票據於到期時為100%保本 - 倘該结构性票據未因其他原因被提早終止。
- 投資结构性產品並不等同於直接投資掛鈎資產。
- 你應注意此產品有別於普通定期存款及不受香港存款保障計劃的保障。
- 不受投資者賠償基金保障 - 结构性票據並無於任何證券交易所上市及不受投資者賠償基金保障。可能沒有活躍或高流通量的二手市場。
- 如發行人在任何選擇性贖回日期行使贖回全部结构性票據的選擇權，结构性票據將被提前贖回。
- 以上並非詳盡的風險因素清單。請參閱發售文件。

債券或存款證產品之風險披露聲明：

- 債券 / 存款證乃投資產品。投資決定是由閣下自行作出的。但閣下不應投資於債券 / 存款證，除非中介人於銷售該債券 / 存款證時已向閣下解釋經考慮閣下的財政情況、投資經驗及目標後，該債券 / 存款證是適合閣下的。閣下的中介人有責任確保閣下明白本產品的性質及風險，並確保閣下有足夠財力承擔買賣本產品的風險及潛在損失。
- 債券並非存款，並不應被視為傳統定期存款的代替品。

- 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产品。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 内含外匯期权。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鈎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 有别于直接买入挂鈎货币。
- 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。

外汇挂鈎「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产品。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。除非中介人于销售此产品时已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。

证券投资之风险披露声明：

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联的其他风险。

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中市场供求、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，应详细阅读有关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，而应详细阅读有关之风险披露声明。

盈富基金的风险披露

- 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託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。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。

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政状况、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。