

全方位自主理财，
随时随地掌握财务状况。

个人综合理财账户



HSBC
汇丰

Together we thrive
与你 成就更多

汇丰个人综合理财账户*

一站式银行服务和理财策划

无论是信用卡、存款以至各类投资产品，均集于一身，让您尽享理财便捷。

1. 透过网上、电话或自动柜员机，每天 24 小时管理您的财务状况
2. 专享特惠定期存款利率以及一系列的信用卡、透支和贷款方案
3. 可使用「e 提示」服务以及 24 小时网上投资及理财策划工具
4. 在网上办理多种交易，包括缴费、转账以及买卖投资产品

* 「个人综合理财账户」即「明智理财」。本行将于客户通讯，包括账户结单、银行表格或通知书、个人网上理财等使用任一名称。

1. 只需一个综合理财账户[†]来处理您的理财需要

从日常银行及信贷服务，以至储蓄及保险服务——整合。您可享受一系列的服务，包括外币存款和人民币服务。一张综合月结单让您全面掌握自己的整体财务状况，一目了然。

存款

一系列的港元、人民币及外币[‡]账户可享特惠定期存款利率。

投资

全面的产品包括港股/美股/中国A股，新股/新债券认购，外汇，基金，债券，存款证，结构产品及月供基金/股票投资计划。

人民币服务

随著中港两地的经济联系愈趋紧密，汇丰多元化及方便的跨境人民币备有人民币储蓄及定期存款、转账及人民币转存等理财服务能助您全面掌握由此而带来的许多机会。

信用卡

凭汇丰信用卡于购物、餐飧及旅程中签账，尽享尊尚奖赏及礼遇。汇丰信用卡能为您提供贴心的奖赏选择。

按揭

备有不同的按揭服务及灵活供款计划供选择，让您可轻松实现置业大计。

个人贷款及透支服务

提供一系列备有不同还款方案的私人贷款及透支服务，助您达成目标。

保险

提供各种人寿保险计划，包括具储蓄成份的终身寿险、不论健康状况如何仍可保证续保[¶]的定期纯人寿保险、年金计划、目标储蓄保险及投资相连保障计划等。年金保险计划不只付款条件具弹性，更能为您于年金期内提供每月定期收入，以切合您不同的财富需要，包括退休、教育及财富累积。另外，更备有一系列全面的一般保险计划，为您的家人提供真挚的保障。

[†] 综合理财港元往来户口之户口号码最后3个号码为001

[‡] 包括澳元、加拿大元、瑞士法郎、欧元、英镑、日圆、新西兰元、新加坡元、泰铢及美元。

[¶] 受个别保险计划条款及细则限制。

2. 简单便捷的投资和交易工具

透过网上理财服务，轻松快捷地处理您的日常财务、借贷、储蓄和投资。

证券买卖服务

同一综合投资账户 24 小时买卖港股/美股/中国 A 股，只需三个步骤。

24 小时货币兑换服务

24 小时外币兑换服务[†] 以即时汇率兑换各种主要货币。

外币转存服务或人民币转存服务

可预先设定各指令，当达到您预先设定的指示时，便会自动执行交易指示，捕捉先机。

网上股票观察表

您可设定「股票观察表」，随时了解股票的最新价格及表现。

债券搜寻器

依照您所选取的货币、孳息率等准则比较债券/存款证表现并即时买入心水债券。

认购新股

透过「e 提示」服务掌握新股上市的资讯，并可透过「汇丰代理人新股认购服务」于网上 24 小时申请认购。

股票提示服务

免费股票提示服务，助您随时随地管理您的股票投资组合。设定多达 20 个股票或指数[‡]的目标水平，然后以「短讯」或「推播通知」通过流动电话设备[¶]收取股票到价提示，及时掌握机遇。

[†] 服务时间（美元/「外币通」储蓄账户除外）由星期一至星期六上午 5 时至星期六上午 4 时 59 分及星期六上午 8 时至下午 4 时 30 分。若是美元/「外币通」储蓄账户，服务时间由星期一至星期五上午 8 时至晚上 7 时及星期六上午 8 时至下午 4 时 30 分。然而，1 月 1 日和 12 月 25 日全日、12 月 26 日及 1 月 2 日凌晨零时零分至上午 7 时 59 分，以及当黑色暴雨警告信号及八号或以上风球悬挂期间则除外。11 种主要货币包括：澳元、加拿大元、欧元、日圆、新西兰元、英镑、新加坡元、瑞士法郎、泰铢、美元及人民币。

[‡] 股票及指数包括港股、恒生指数及恒生中国企业指数。

[¶] 股票提示服务只供已开立投资账户及登记汇丰个人网上理财和 e 提示的客户享用。推播通知服务只适用于 iOS 或 Android OS 设置的流动设备。

3. 了解和规划您的财务状况

简易的「e 提示」服务和网上工具，让您方便地掌握自己的财务状况，并助您紧贴最新市场资讯，作出明智决定。

理财日志

预设账单付款、转账及定期存款等指示。

「e 提示」服务

获取有关交易指示状况以及市场动态的最新消息，包括确认投资指令及新股上市资料新消息等。

紧贴市场节奏

由汇丰环球专家在网上适时提供不同市场及市况的精辟分析，助您掌握最新资讯。

理财策划工具

「风险取向问卷」让您了解自己可承受的投资风险程度。

免费理财策划

于网上预约我们的理财精英进行免费理财策划[†]，为您制订切合您需要的计划，助您达成短期及长期目标。

[†] 客户每周七天均可约见我们的理财精英，而周日的约见则须于指定分行进行。

4. 透过网上、电话、智能手机、平板电脑或在世界各地的自动柜员机管理您的综合理财账户，无论您身处世界任何地方，均可随时处理您的日常理财所需

汇丰网上理财服务

全天候的一站式个人网上理财服务，安全可靠，让您轻松管理资金及增长财富。只需完成以下 3 个登记步骤：

1. 浏览汇丰网站 <http://www.hsbc.com.hk>，于「个人网上理财」按「登记」。
2. 按照屏幕指示登记汇丰网上理财。
3. 完成登记后，即可登入汇丰网上理财。

以汇丰网上理财开立投资账户，可供即时使用[†]。

流动理财服务

让您通过智能手机，随时随地享用理财服务[†]。只需于 Apple App Store / Android™ Google Play™ 下载免费 HSBC HK Mobile Banking app，即可体验简便快捷的汇丰流动理财服务。

电话理财服务

透过一个电话理财私人密码，便可处理所有户口服务及理财事宜。您只需透过自动化的汇丰个人理财服务热线

(852) 2233 3000 以任何汇丰自动柜员机卡或信用卡号码及其相关自动柜员机密码登记。

理财易中心

您可于世界各地的自动柜员机处理您的财务。

分行

友善殷切及具有丰富知识的员工，乐意就我们的产品和服务提供协助。

联络我们

立即掌握个人综合理财账户^{*}，提升您的理财体验，尽享灵活方便！想进一步了解汇丰个人综合理财账户^{*}为您带来的种种服务及优惠，请浏览我们的网站、致电我们或亲临任何一间汇丰分行。

致电 (852) 2233 3000

浏览 <http://www.hsbc.com.hk/1/2/simplified/hk/banking/sva>

[†] 只需于网上账户办公时间内（星期一至五：上午8时30分至下午7时；星期六：上午8时30分至下午4时）递交开立投资账户之申请，并成功完成申请程序，新账户可供即时使用。于您成功完成开立账户程序的约30分钟内，即可开始进行本地证券交易。

[‡] 以汇丰Mobile Payments进行信用卡交易适用于指定的电子设备，详情请浏览汇丰银行网站。
Apple® 并非此推广活动的参与者或赞助商。Apple®、Apple logo、iPhone® 及 iPad® 为 Apple Inc. 在美国及其他国家之注册商标。App StoreSM 为 Apple Inc. 之服务商标。Google PlayTM 为 Google Inc. 之商标。AndroidTM 为 Google Inc. 之商标。

附录

1. 实用热线

您可以致电下列热线查询及享用银行服务。

汇丰个人理财服务热线 (852) 2233 3000

2. 理财服务费用

如您的全面理财总值¹达港币5,000元或以上，即可获豁免低额结存服务费；如您的全面理财总值¹在港币5,000元以下，只需每月缴付港币60元。费用会于汇丰个人综合理财账户的综合理财储蓄账户扣除。低额结存服务费适用于客户持有的每个综合理财账户。

全面理财总值 [†] (港币)	低额结存服务费 (港币)
5,000元或以上	豁免
5,000元以下	每月60元

在香港使用非汇丰自动柜员机网络及于海外享用自动柜员机服务时，请留意有关收费。详情请于 www.hsbc.com.hk 查阅「汇丰零售银行及财富管理客户银行服务费用简介」或与我们职员联络。

3. 每日转账/缴付账单最高限额

您可以透过电话理财、汇丰流动理财、个人网上理财及理财易中心（自动柜员机）进行转账及缴付账单，有关个人每日金额上限²，请参阅下表。

[†] 全面理财总值以过去3个月的平均结余计算。

[‡] 不适用于汇丰流动理财。

所有自动柜员机卡及信用卡的海外自动柜员机每日转账限额（至非登记账户）已被设定为港币0元。请预先设定海外每日限额以确保您可继续使用海外自动柜员机的转账服务。

[¶] 所有自动柜员机卡及信用卡的海外自动柜员机每日提款限额（包括现金透支）已被设定为港币0元。请预先设定每日限额以确保您可继续使用海外自动柜员机的提款服务。由于个别自动柜员机的每次提款限额各有不同，如您需要提取的款项达每日的最高提款额，则可能需要重复操作数次，方可提取所需款项。

^{**} 如透过汇丰流动理财缴付账单，收款人账户号码需先在汇丰网上理财登记。查询有关自动柜员机及补领新卡交易费用，请即亲临任何一间汇丰分行、致电汇丰个人理财服务热线或浏览汇丰网上理财。

交易类别	电话理财及汇丰网上理财 / 汇丰流动理财	理财易中心 (自动柜员机)
在您名下账户之间进行转账	高达账户的可用结余 (包括联名账户 ³)	高达账户的可用结余 (与该提款卡相连的账户之间转账)
转账至已登记的账户 ³	港币3,000,000元 (每个第三者账户)	-
转账至非登记账户 [‡] (不适用于汇丰流动理财) 透过以下途径转账至非登记账户的分项限额	港币400,000元 ⁴	港币400,000元 ^{4,5}
- 汇丰网上理财	港币400,000元	-
- 电话理财	港币50,000元	-
- 本地自动柜员机	-	港币400,000元
- 海外自动柜员机	-	港币50,000元
「缴费灵」电话付款服务	-	每张卡港币100,000元
现金提款 [¶]	-	每张卡港币80,000元
透过「易办事」或「银联」提款卡购物付款	-	每张卡港币50,000元
缴付账单 ^{**}	港币5,000,000元 ⁴	港币5,000,000元 ⁴
缴付下列机构账单的分项限额 ^{**} ：		
- 政府及公用事业	港币500,000元	港币500,000元
- 证券公司	港币500,000元	港币500,000元
- 电子公开招股以白表认购	港币5,000,000元 (只适用于汇丰网上理财)	-
- 体育及娱乐 [¶] (香港赛马会)	港币500,000元	港币500,000元
- 其他商户 (如电讯公司、保险公司)	港币100,000元	港币100,000元

注：

1. 计算全面理财总值

i. 全面理财总值包括以下项目：

- 存款（包括港元 / 人民币及外币），
- 投资产品市值（包括本地及海外证券、单位信托基金、债券、存款证、股票挂钩投资、结构投资票据、月供投资计划（股票 / 单位信托基金）及黄金券），
- 高息投资存款、结构投资存款（包括保本投资存款）内的存款额，
- 已动用信贷（按揭及信用卡结欠除外），
- 具备储蓄或投资成分[†]的人寿保险[‡]，
- 由汇丰人寿保险（国际）有限公司管理之汇丰强积金结余及汇丰职业退休界定供款计划结余（2018年11月1日后由香港上海汇丰银行有限公司管理之汇丰强积金结余及汇丰职业退休界定供款计划结余）

ii. 您的全面理财总值达至指定金额时，您更可额外获取港元存款账户利息。

† 香港上海汇丰银行有限公司为汇丰人寿保险（国际）有限公司的授权保险代理商，提供人寿保险。所有人寿保险由汇丰人寿保险（国际）有限公司所承保。汇丰人寿保险（国际）有限公司为香港上海汇丰银行有限公司的全资附属公司。

‡ 具备储蓄或投资成分的人寿保险：

- a. 投资相连寿险计划包括保险计划中的现金价值总额；
- b. 其他人寿保险计划包括保险计划中的现金价值总额或已缴总保费，扣除任何已收取的年金金额（如适用），以较高者为准。

¶ 此等账户的登记姓名及身份证明文件必须相同。

** 您于此账户的联名登记姓名及身份证明文件，必须与您的个人账户相同。

iii. 由于处理需时，某些投资交易（例如经 IPO 认购的股票、债券、开放式基金及存款证）及人寿保险结余或许未能即时计算在全面理财总值内以致影响本行记录内的全面理财总值。

iv. 在计算您个人身分的整体全面理财总值时，您所有个人[¶]及联名账户^{**}的全面理财总值将会一并计算在内。在计算您联名身分的整体全面理财总值时，您所有同名联名账户^{**}的全面理财总值将会一并计算在内。所有人寿保险中的储蓄及投资成分，汇丰强积金结余及汇丰职业退休界定供款计划结余均属个人身份的资产，并不会被计算在联名身分的整体全面理财总值之内。

2. 每日最高限额

设定或调高限额

您若是新客户，以下自动化理财的限额将设定为零：

- 透过汇丰网上理财或电话理财转账至非登记第三者账户的分项限额。
- 透过汇丰网上理财、汇丰流动理财、电话理财或自动柜员机付款给证券公司或体育及娱乐机构的分项限额。

新旧客户如要提高限额，请使用新的保安编码器登入汇丰网上理财，或可在 www.hsbc.com.hk 下载申请表格，或联络全港任何一间汇丰分行。

调低限额

如要调低以下限额，请登入汇丰网上理财。您可调低的限额包括：

- 透过自动化银行服务转账至非登记第三者账户的分项限额。
- 透过缴付各商户类别账单的分项限额。
- 转账至非登记第三者账户或缴付账单的每日最高限额。

限额自动设定为零

在下列情况下，经汇丰网上理财或电话理财转账至非登记第三者账户的限额将自动重设为零：

- 您在过去6个月完全没有使用汇丰网上理财或电话理财服务（如您在过去6个月完全没有使用汇丰网上理财，透过该途径转账至非登记第三者账户的限额亦将自动重设为零）；或
- 您在自行新订/修改转账至非登记账户限额以来6个月没有转账至非登记第三者账户；或
- 您在过去13个月没有转账至非登记第三者账户；或
- 您透过汇丰个人理财服务热线使用自动柜员机卡号码及其他相关密码来更改电话理财私人密码（适用于电话理财）。

您若在过去13个月没有透过电话理财或自动柜员机付款给证券公司或体育及娱乐机构，或于自行新订/修改证券公司或

体育及娱乐机构缴费限额后6个月内未有使用此限额，有关的项目限额将自动重设为零。如欲重新启用有关项目限额，可在 www.hsbc.com.hk 下载申请表格，或联络全港任何一间汇丰分行。

3. 所有海外汇丰账户（包括同名个人账户）均视为第三者账户。如要登记第三者及联名账户，请亲临全港任何一间汇丰分行及于网上理财办理^{††}。如要申请透过电话理财、汇丰流动理财或汇丰网上理财进行第三者转账，请于本港任何汇丰分行填妥及交回「网上理财/电话理财/自动柜员机交易限额更改申请表格」或于网上理财下载有关表格。
4. 每日最高限额港币400,000元由所有转账途径共用（本地自动柜员机及汇丰网上理财的每日最高转账额分别为港币400,000元；海外自动柜员机及电话理财的每日最高转账额分别为港币50,000元）。
5. 透过自动柜员机转账至非登记账户只可于本港的自动柜员机进行，并只适用于汇丰及恒生的账户之间的转账。透过海外自动柜员机转账至非登记账户，只限于汇丰账户之间的转账。所有自动柜员机卡及信用卡的海外自动柜员机每日转账限额（至非登记账户）已被设定为港币0元。请透过保安编码器登入汇丰网上理财或可在 **www.hsbc.com.hk** 下载申请表格，或联络全港任何一间汇丰分行预先设定限额。
6. 随选服务。

^{††} 适用于由2010年11月起持有设有新功能之保安编码器的客户。

4. 汇丰网上理财、电话理财、汇丰流动理财服务及自动柜员机保安须知密码/登记用户名称/保安编码器保障措施

为保障您的个人利益，请牢记将您的密码/登记用户名称妥为保密。您亦应定期更改您的密码。

使用汇丰自动柜员机卡，稳妥可靠。经邮寄方式送递的新自动柜员机卡，你需立即致电自动柜员机卡启动热线以确认收妥及启动新卡。

- 在使用服务时，应避免让别人看见您的密码/登记用户名称。
- 应时刻把密码与自动柜员机卡分开存放。
- 当设定您的密码时，切勿选用身份证号码、电话号码、手机号码、出生日期或常用的数字组合，例如 888888 或 123456，或在这些号码之后加上 00。
- 切勿使用同一个或近似的密码/登记用户名称于不同的理财或网上服务。
- 应不时更改您的密码。
- 请牢记您的密码/登记用户名称，切勿用笔写下。切记时刻妥为保密这些资料，切勿向任何人透露。
- 无论在甚么情况下，本行的职员、警务人员或任何正当团体都绝对不会要求您提供账户密码。

- 汇丰不会主动联络您向您索取您的汇丰网上理财、汇丰电话理财或自动柜员机服务的登入资料或个人资料。这包括您的用户名称、密码、账户号码、身份证或护照号码、地址及电话等等。
- 除了要在电邮中给您更亲切感觉而显示您的名字外，汇丰不会在电邮中透露上述资料，或要求您回覆电邮确认任何私人资料[†]。
- 当您致电我们时，我们会请您透露您的汇丰网上理财用户名称或把私人密码键入电话内以确认身分。切勿在电话通话中说出您的汇丰网上理财或电话密码，而我们客户服务中心代表亦绝不会透过电话作出此等要求。如果您忘记了密码，我们会向您询问一些个人资料以确认身分，而非您其他的密码。
- 请将保安编码器放在安全的地方。
- 请勿将保安编码器个人化，例如避免使用有关系的名字或地址等，作为识别这是您的编码器。
- 网上银行登入程序是不需要用到保安编码器上的黄色按钮，该按钮主要用以转账至非登记账户。
- 切勿用黄色按钮将你不熟悉的数字输入到保安编码器作为交易加密签署之用。
- 在转账款项至非登记账户前，客户应仔细核对收款人的账户资料。

[†] 唯一例外情况是我们的客户服务代表透过电邮回覆您的查询时，其中可能会涉及一些个人资料。在这情况下，电邮会透过已加密的安全网上理财平台（即汇丰网上理财）传送及储存。您需要使用您的网上理财用户名称及密码登入方可阅览此类电邮。

汇丰网上理财服务

- 请在您的电脑上安装防毒软件及/或防间谍软件以防病毒入侵。应经常更新防毒软件及/或防间谍软件，确保您获得最新保安技术的保障。
- 请在您的电脑上安装个人防火墙软件。防火墙软件的功能是助您防黑客擅自进入电脑。安装这类软件时，请采纳制造商建议的「最审慎」存取控程序。
- 为电脑及浏览器下载及安装最新的安全套件更新及增修版程式。
- 切勿透过安装在公众地方或多人共用的电脑（例如网上咖啡室或公共图书馆内的电脑）连接汇丰网上理财。
- 登入汇丰网上理财前应关闭所有浏览器视窗。建议您在汇丰网上理财交易时，不要开启其他互联网浏览器或取阅其他网页。这样有助确保您的财务资料得到保密，不会被未经授权人士透过其他网址取得您的资料。
- 取消「自动完成」功能。由于您的电脑可能会被他人使用，为免他人从您的电脑登入您的账户，您应取消「自动完成」功能，以免他人在您不知情下进行交易。
- 每次登入汇丰网上理财，应查阅欢迎页所显示您最后一次使用网上服务的日期、时间和状态。如发现任何可疑之处，应马上联络汇丰。
- 登出汇丰网上理财网页时，应按「登出」键。登出服务网页时，切勿只关闭视窗。
- 切勿在未登出汇丰网上理财时，中途离开电脑。

- 每次用完互联网后，应马上结束连接。除非您不停使用网上功能，否则应避免长时间连接，特别是如果您用的是宽频接驳。

电话理财服务

- 切勿透过与他人共用的电话接驳电话理财服务。这些电话的记忆体可能会记录你输入的资料，包括账户号码和私人密码。
- 避免透过安装有特别管理系统的电话接驳「电话理财服务」，因为这些系统可能会记录通话资料，例如酒店的电话系统会保存住宿客人的通话资料以方便入账。
- 时刻提高警觉—如果您打算透过电话理财服务处理交易，只应在安全和可靠的地方使用电话。

汇丰流动理财服务

- 不要在您的流动电话内储存您的汇丰网上理财账户名称和密码。
- 为您的流动电话安装和定期更新防毒软件和防间谍软件。
- 避免与他人分享使用您的流动电话，或使用他人的流动电话进行汇丰网上理财。
- 登入汇丰流动理财后，请不要离开或闲置您的流动电话，使之处于无人看管的状态。您完成使用后，请正确地登出汇丰流动理财服务。
- 设立自动上锁和启用密码锁功能以防他人未经许可使用您的流动电话。

- 使用 Wi-Fi 无线上网时，使用可信赖的 Wi-Fi 无线网络或服务提供者，并启用保安措施，例如尽可能使用 Wi-Fi Protected Access (WPA，一种保护无线电脑网络安全的系统)。
- 使用流动电话原先提供的浏览器，避免使用由其他来源下载的新安装浏览器。
- 不应使用已被破解(「破解版」)的 iPhone，因为在登入网上理财时会出现保安漏洞。
- 不要安装来源不明的软件在您的流动电话。
- 为避免浏览伪造的汇丰网站。请务必在浏览器直接输入 www.hsbc.com.hk。
- 汇丰网上理财采用加强保安接层加密技术 (EV SSL)。如使用 Safari 浏览器，挂锁图案及银行名字将在浏览器的顶部以绿色显示。(注：挂锁图案及银行名字可能不会出现于某些萤幕，只要将萤幕向下拉，该挂锁图案及银行名字会再出现。)
- 请浏览以下网站获取更多有关汇丰流动理财的全面保安资讯：
<http://www.hsbc.com.hk/1/2/chinese/hk/personal/sfc/mobile-banking>
- 在完成操作离开自动柜员机时，请紧记取回属于您的全部物品，包括自动柜员机卡、现金和收据等。
- 在使用自动柜员机时，如果发现有任何可疑之处或出现任何其他问题，应立即取消操作。
- 如果你在使用自动柜员机时遇到任何疑难，应联络本行职员，切勿接受陌生人的协助。
- 只应在安全环境下点算现金。
- 如果您想保存交易纪录，请保留收据。切勿把收据留在自动柜员机附近扔掉。
- 收到汇丰个人理财月结单后，应核查各项交易是否正确。
- 妥善保存自动柜员机卡，切勿让自动柜员机卡靠近磁性物件，例如电子器材、手机等。
- 请将自动柜员机卡妥为存放。如有遗失，请即通知本行。
- 每次操作完毕，请紧记从自动柜员机取回自动柜员机卡。
- 当自动柜员机指示您取回卡时，切勿将卡迅速推回入卡处。
- 本行在全球多个国家及地区设有不同类型的自动柜员机，所以建议您在使用自动柜员机前，请小心细阅操作指示并依照步骤进行操作。

自动柜员机

- 请将汇丰个人理财自动柜员机卡妥为存放，若一旦遗失或遭盗窃，请即致电汇丰个人理财服务热线 (852) 2233 3000 或前往本港任何汇丰分行报失。
- 自动柜员机指示您将汇丰个人理财自动柜员机卡取回时，切勿将卡推回「入卡槽」内。
- 切勿把自动柜员机卡交给任何人。
- 如果您在使用自动柜员机时，发现有任何可疑装置(例如针孔摄录机)或可疑活动(例如窥视)，应马上通知本行职员(如在营业时间内)，或致电汇丰个人理财服务热线 (852) 2233 3000。
- 输入私人密码时，应尽量遮盖键盘。

5. 信贷服务 (包括按揭贷款，私人贷款，透支服务，信用卡等)

请在签订任何借贷产品合约前，先审慎考虑自己的财政状况、借贷需要和还款能力，以及清楚了解有关条款。

借定唔借？还得到先好借！

重要风险通知

- a. 个别投资产品乃结构性产品涉及金融衍生工具。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资，除非中介人于销售该产品时已向阁下解释经考虑阁下的财务情况、投资经验及目标后，该类产品是适合阁下的。
- b. 基金、债券、存款证及结构性投资产品（包括股票挂钩投资、结构投资票据、高息投资存款、结构投资存款及保本投资存款）并不相等于定期存款。基金乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。
- c. 证券价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。买卖证券均可带来亏损或盈利。
- d. 在最坏的情况下，基金价值或会大幅地少于你的投资金额（在极端的情况下，你的投资可能会变成没有价值）。
- e. 发行人风险 — 债券、存款证及结构性投资产品受发行者的实际及预计能力所影响及不保证发行人于须偿债时不会拖欠债务。于最坏情况下（如发行者破产），投资者将不能收回任何本金或利息 / 票息，因此最高潜在风险为损失100%投资本金及不能获取任何利息 / 票息。
- f. 投资者不应仅根据此资料而作出投资决定。
- g. 投资涉及风险。投资产品的过往业绩数据并非未来业绩的指标。欲知投资产品的详情、有关费用及风险因素，请参阅销售文件及 / 或有关文件。
- h. 货币兑换风险 — 外币和人民币存款的价值需承受因汇率波动而产生的风险。倘若你选择将外币和人民币存款兑换为其他货币时的汇率较当初兑换外币和人民币时的汇率为差，则可能会因而蒙受本金损失。
- i. 鉴于人民币收益工具现时并无定期交易及活跃的二级市场，投资该等产品或存在流动资金风险。人民币收益工具的买价和卖价的差价可能很大，因此，投资者可能承担重大的交易及变现成本及可能因此而招致亏损。

结构投资存款、高息投资存款、保本投资存款及存款证均不属于受保障存款及不会受香港的存款保障计划保障。高息投资存款并不保本。

本文件所载资料并不构成招揽任何人投资于本文所述之任何投资产品。你就本身的投资经验、投资目标、财政资源及其他相关条件，小心衡量自己是否适合参与任何投资项目。此文件内容未经证券及期货事务监察委员会审核。

风险披露

债券 / 存款证风险披露

- 债券 / 存款证主要提供中长期的投资，并不是短线投机的工具。您应准备于整段投资期内将资金投资于债券 / 存款证上。若您选择在到期日之前提早出售债券 / 存款证，可能会损失部分或全部的投资本金。
- 汇丰提供债券 / 存款证的参考价格，其价格可能会及确会波动。影响债券 / 存款证价格的因素包括，但不限于利率、信贷息差及流通性溢价的波动。而孳息率的上落对越长年期的债券 / 存款证价格影响一般较大。买卖债券 / 存款证带有风险，投资者未必能够赚取利润，可能会招致损失。
- 债券 / 存款证的利息和本金是由发行者偿还，债券 / 存款证持有人须承担发行者的信贷风险。如果发行者不履行契约，债券 / 存款证持有人可能无法取回债券 / 存款证的利息和本金。在此情况下，债券 / 存款证持有人不能向汇丰追讨任何赔偿，除非汇丰本身为该债券 / 存款证之发行者。
- 如您打算出售经汇丰代您购入的债券 / 存款证，汇丰可在正常市场下，按市价进行有关交易。但基于市场变动，买入价与原定的卖出价可能不同。
- 倘若您选择将债券 / 存款证所支付的付款兑换为本地货币，可能须承受汇率波动的风险。

- 发行人提供的二级市场或不能提供庞大的流通量或按对持有人有利之价格买卖。
- 如债券 / 存款证被提早赎回而您转而投资于其他投资项目，您未必能取得相同回报。

结构性投资产品风险披露

- 本行不提供高息投资存款及结构投资存款予美国公民 / 拥有美国国籍的人士，美国居民或美国纳税人，或有美国地址的人士（例如主要通讯地址，居住地址或工作地址在美国）。

基金风险披露

- 投资于某种市场之基金（例如新兴市场，商品市场，小型企业等）可能会涉及较高风险，并通常对价格变动较敏感。
- 信贷风险 / 利率风险 — 投资于固定收益证券的基金的价值可因利率变动而下跌，并须承受发行人可能不支付证券款项的信贷风险。由于投资于金融衍生工具，基金价格可能更为波动，及可能承受相比传统证券更大程度的风险。
- 交易对方风险 — 倘基金买卖并非于认可交易所买卖的金融衍生工具合约，则会因有关交易对方而蒙受信贷风险。该等工具并无给予适用于在组织完善的交易所买卖金融衍生工具的参与者的保障（例如交易结算公司的履约保证）。与基金买卖有关工具的交易对方可能无力偿债、破产或违约，届时或会令基金承受重大损失。

- 投资价值及其盈利可升可跌，买卖基金可能招至损失，不能保证能赚取利润。
- 投资收益并非以港元或美元计算者，需承受汇率波动的风险。汇率波动亦可能令投资价值有升有跌。
- 基金详情及风险因素请参阅有关基金的认购章程。

中国 A 股买卖风险披露

- 透过沪港通投资上交所A股涉及风险。您应就本身的投资经验、投资目标、财政资源及其他相关条件，小心衡量自己是否适合参与本资料概要提及的任何投资产品或服务。证券价格可升可跌，买卖证券可导致亏损或盈利。

为鼓励销售人员与客户建立深厚、持久及互利的关系，其薪酬会参照多种因素及因应其整体表现不时检讨，并不单纯按其财务表现来厘定。

人寿保险计划乃由汇丰人寿保险（国际）有限公司（「汇丰人寿」）承保，汇丰人寿已获香港特别行政区保险业监理处授权及受其监管于香港特别行政区经营长期保险业务。汇丰人寿将负责按人寿保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited 香港上海汇丰银行有限公司乃根据保险公司条例（香港法例第41章）注册为汇丰人寿于香港特别行政区分销人寿保险之代理商。有关产品细节及相关费用，请参阅有关之宣传册子及保单，或可向各汇丰分行职员查询。

一般保险由安盛保险有限公司（「安盛」）承保，安盛已获香港保险业监理专员授权并受其监管。安盛将负责按一般保险保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。香港上海汇丰银行有限公司乃根据保险公司条例（香港法例第41章）注册为安盛于香港特别行政区分销一般保险产品之授权保险代理商。有关产品细节及相关费用，请参阅有关之宣传册子及保单条款，或可向各汇丰分行职员查询。

关于汇丰

香港上海汇丰银行有限公司（汇丰），始创于1865年，是汇丰集团（全球最大的银行及金融服务机构之一）的始创成员。汇丰不仅是香港最大的注册银行，更是香港三大发钞银行之一。汇丰集团由母公司汇丰控股有限公司全资拥有，并于伦敦、香港、纽约、巴黎及百慕达证券交易所挂牌上市。

我们透过四大环球业务包括：零售银行及财富管理、工商金融、环球银行及资本市场以及环球私人银行，为全球客户提供服务。

零售银行及财富管理	工商金融	环球银行及资本市场	环球私人银行
我们协助客户管理财务、购置物业，以及为未来储蓄和投资。我们提供一系列服务，包括保险、强积金、金融服务、投资管理及国际银行，以配合客户的不同需要。	我们透过银行产品及服务，帮助企业客户营运及发展业务。这些客户涵盖专注本地市场的小型公司，以至业务遍及全球的大型企业。	我们向企业、政府及机构提供各种金融服务及产品，全面涵盖资本融资、顾问及交易银行服务，可按客户的特定目标组合及制订合适的产品及方案。	我们协助资产丰厚客户及其家族增值、管理及保存财富。

如果您不想透过邮件、电邮、电话短讯或来电收取香港上海汇丰银行有限公司的宣传资料，请透过热线（852）2748 3350、邮寄（九龙中央邮政局邮政信箱72677号「香港上海汇丰银行有限公司」）或任何汇丰分行表达您的意愿。于办理手续时，请清楚表明您选择不收取宣传资料的渠道，即邮件、电邮、电话短讯或来电。我们即会从推广名单中删除您相关的联络资料，此项安排不另收费。如果您不想收取「e提示」讯息，请透过汇丰网上理财取消此项服务。

本小册子内的资料更新于2018年8月及只供参考之用。

由香港上海汇丰银行有限公司刊发

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited