

**汇丰“雇员福利计划”行政人员优惠之条款及细则**
**一般条款及细则**

- 推广期：**2023年1月1日至2023年12月31日（包括首尾两日）（“适用期”）。以下个别指定优惠除外。
- 本推广活动的优惠（统称“优惠”）只适用于：**被邀请参与“雇员福利计划”之公司（“雇员福利计划”公司）的雇员，并符合以下所有条件（“合格客户”）（个别相关条款及细则除外）：
  - 只适用于收到获汇丰邀请之电邮、电话、公司到访或其他由汇丰酌情决定的联络方式的特选雇员。
  - 阁下维持月薪不少于150,000港元。
  - 在参与“雇员福利计划”时出示阁下所属公司的有效职员证、雇佣合约、或公司人力资源部发出的证明。
  - 除非另作说明，阁下必须联络本行于香港的分行职员申请优惠。
- 本行之纪录：**开立、取消或转换有关合格户口或服务的日期及结余/交易金额以汇丰的记录为准。
- 全面理财总值包括：**
  - 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

**\* 具备储蓄或投资成分的人寿保险：**

- 投资相连寿险计划包括保险计划中的现金价值总额；
  - 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。
- 在计算合格客户的整体全面理财总值时，合格客户的所有个人及联名户口的全面理财总值将会一并计算在内。此等个人及联名户口的第一户口持有人的登记姓名及身分证明文件号码必须相同。由于人寿保险、强积金及职业退休界定供款计划只属个人户口，因此该户口的结余将不会计算在联名户口的全面理财总值之内。由于处理需时，某些投资交易（例如股票、债券、开放式基金及存款证的首次公开认购）及人寿保险结余或许未能即时计算在全面理财总值之内，以致影响本行纪录内的全面理财总值。

**5. 定义（适用于本推广）：**

**“平均全面理财总值”**指整个历月的第一日起计至最后一日（包括首尾两天）的平均全面理财总值。

**“新增资金”**指客户在开立汇丰尚玉、汇丰卓越理财或汇丰One户口（“合格客户”）的前一个历月之平均全面理财总值对比在开立户口后的下一个历月/两个历月/三个历月（视情况而定）的平均全面理财总值的净增长，而全面理财总值会以本行之纪录为准。

**“AXA安盛”**的定义见(G)部份第10条。

**“保险业监管局”**指香港保险业监管局或其继承人。

**“雇员福利计划”**指由本行于香港不时提供的“雇员福利计划”。

**“香港”**指中华人民共和国香港特别行政区。

**“保险业条例”**指香港法律第41章《保险业条例》。

**“优惠”**指“雇员福利计划”下有关任何产品或服务的优惠。

**“证监会”**指香港证券及期货事务监察委员会或其继承人。

**“汇丰”**或**“本行”**指香港上海汇丰银行有限公司及其继承人及受让人。

**“阁下”**指身为“雇员福利计划”被邀请之公司的雇员。

**6. 其他推广：**除非另作说明，“雇员福利计划”优惠不能与本行提供的任何其他相同产品推广优惠同时使用。

**7. “雇员福利计划”**优惠受本行综合理财户口的一般条款及细则及相关产品的条款及细则所规管。

**8. 所有提供的优惠**将受现行监管要求所规限。

**9. 本行有权**随时 (i) 更改本条款及细则及有关优惠的任何其他条款及细则，及 (ii) 撤回或终止所有或任何优惠，而毋须事先通知。汇丰对任何此类更改、撤销和/或终止不承担任何责任。

**10. 本行有权**于以下情况，终止所有优惠而毋须事先通知：

- 阁下之公司退出“雇员福利计划”；或
  - 阁下不再是“雇员福利计划”公司的雇员。
- 11. 本行有权**就有关优惠的任何争议作出最终决定。于任何争议的情况下，本行将保留“雇员福利计划”公司名单之最终决定。
- 12. 本条款及细则**受香港法律管辖并按其诠释。阁下服从香港法院的非专管管辖权。
- 13. 如本条款及细则**的英文版本与中文版本出现任何不一致，概以英文版本为准。本条款及细则的任何中文版本仅供参考。
- 14. 除阁下及本行以外**，并无其他人土有权按《合约（第三者权利）条例》（香港特别行政区法例第623章）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。

**相关条款及细则**
**(A) 适用于“雇员福利计划”存入新资金优惠的条款及细则**

- 本推广活动的优惠只适用于合格客户成为汇丰合格户口的个人或第一户口持有人（适用于联名户口），并符合以下所有条件：
  - 于获取优惠时年满18岁或以上；及
  - 为非美国公民、非美国居民、非美国纳税人；及
  - 于适用期内成功登记“雇员福利计划”；及

- 于登记“雇员福利计划”之月份的下一个历月的最后一日或之前存入以下指定新增资金（定义见一般条款及细则第5条）至合格户口，并于登记“雇员福利计划”后第二个及第三个历月维持指定新增资金总值（见下列时序表）；如指定新增资金总值于第二个及第三个历月不相同，可获的金额将以较低的新增资金总值为准。

**时序表1**

登记“雇员福利计划”日期	2023年1月至31日
存入新增资金达1万港元或以上之日期	2023年2月28日或之前
维持新增资金达1万港元或以上之月份	2023年3月份及4月份

  

新增资金金额	可获现金回赠
达1万港元至少于10万港元（或等值货币）	100港元
达10万港元至少于50万港元（或等值货币）	200港元
达50万港元至少于100万港元（或等值货币）	600港元
达100万港元（或等值货币）或以上	800港元

以下例子说明于不同情况下，客户可获之优惠金额。全新汇丰客户开立户口前一个月的平均全面理财总值设定为零。假设客户于2023年1月份登记“雇员福利计划”并需维持新增资金达1万港元或以上至2023年4月30日，方可享100港元现金回赠：

例子	2022年12月的平均全面理财总值	2023年3月的平均全面理财总值	2023年4月的平均全面理财总值	可获现金回赠
1	0港元	10,000港元	200,000港元	100港元
2	0港元	200,000港元	10,000港元	100港元
3	10,000港元	10,000港元	100,000港元	不符合资格
4	10,000港元	100,000港元	10,000港元	不符合资格

- 合格客户若于获得相关优惠之前取消其合格户口，则不可获此优惠。
- 现金回赠将于符合上述(A)部分条款1后4个月内自动注入于合格客户有效的汇丰个人户口内而毋须另行通知。
- 每位合格客户于适用期内只可获享此优惠一次。

**(B) 适用于汇丰尚玉或卓越理财账户优惠的条款及细则**

- 12个月汇丰尚玉理财体验
  - 此优惠只适用于合格客户在2023年1月1日至6月30日期间成功开立或升级至或持有汇丰卓越理财户口并为该户口的个人或第一户口持有人（若属联名户口），并符合下列条件的情况下才适用：
    - 阁下维持月薪不少于150,000港元，或
    - 阁下在汇丰持有未偿还按揭贷款不少于15,000,000港元，或
    - 阁下在任何银行或金融机构维持平均全面理财总值不少于7,800,000港元。
  - 若客户符合以上(B)部份条款1(a)，汇丰尚玉身份将会启动。本行会于下一个月或下个月后的一个月内发出汇丰尚玉迎新邮件及汇丰尚玉条款及细则。阁下亦可从专员为您服务的汇丰客户经理，或从本行分行，或汇丰网页取得迎新指南及条款及细则。
  - 本行将会事先通知阁下因未持有合格结余而您享有汇丰尚玉服务的资格将按以上条款期限届满。本行会在期限届满日期前向您发出不少于一个月的事先书面通知。
  - 如因任何原因您不再是汇丰卓越理财的客户，您也不能作为汇丰尚玉客户。
  - 汇丰有权以任何其他理财体验替代12个月汇丰尚玉理财体验而毋须另行通知。
- 汇丰卓越理财户口36个月低额结存服务费豁免
  - 若合格客户在参与“雇员福利计划”14日内成功开立或升级至或持有汇丰卓越理财户口并为该户口的个人或第一户口持有人（若属联名户口），可获豁免首36个月低额结存服务费（“低额结存服务费优惠”）。于豁免低额结存服务费优惠完结后，若合格客户过去三个月的平均全面理财总值（请参阅一般条款及细则第4项及第5项）低于100万港元而又符合其他合格条件，须于每月缴付低额结存服务费380港元，如下表所列。有关低额结存服务费及合格条件，请参阅汇丰卓越理财网站（www.hsbc.com.hk/premier/）。

**例子**

合格客户加入或晋升为汇丰卓越理财日期	2023年1月4日
要享用“低额结存服务费优惠”之最迟成功开立综合理财户口 - 汇丰卓越理财户口的日子	2023年1月18日
豁免低额结存服务费优惠期	2023年2月 - 2026年1月
本行收取低额结存服务费之第一个月份	2026年2月（如2025年12月至2026年2月之平均全面理财总值低于港币100万元而不符合其他合格条件）
每月低额结存服务费	380港元

- 合格客户可同时使用此优惠与本行提供的其他汇丰卓越理财推广优惠。
- 合格客户若于过去六个月内（由开立综合理财账户 - 汇丰卓越理财账户当日起计）曾经取消汇丰卓越理财账户，则不可获此优惠。

**(C) 适用于自动转账支薪优惠的条款及细则**

- 推广期由2023年1月1日至2023年12月31日（包括首尾两日）（“推广期”）。
- 本推广活动的优惠只适用于合格客户并符合以下所有条件：
  - 于获取优惠时年满18岁或以上；及
  - 为非美国公民、非美国居民、非美国纳税人；及

- (c) 客户受雇的机构必须被邀请为参与“雇员福利计划”；及
- (d) 于适用期内透过本行连续3个月每月以自动转账支薪方式存入薪金至本行之综合理财户口。
3. 如您于首次存入薪金至本行前6个月内曾于本行维持自动转账支薪，则不可享此优惠。
4. 符合以上(C)部分条款2至3的客户，如(i) 经自动转账支薪存入指定金额薪金的账户类别及(ii) 每月薪金金额符合以下要求，可获现金回赠：

存入薪金账户类别	每月薪金	150,000港元或以上
汇丰卓越理财		2,000港元

5. 如果客户存入金额每月不同，此优惠将根据本行记录，按连续3个月存入本行金额当中之最低金额计算。每名客户存入金额将按本行之纪录为准。如有任何争议，本行将保留最终决定权。
6. 现金回赠将于符合上述(C)部分条款2至5后4个月内存入于客户有效的汇丰个人账户。客户需于本行发出现金回赠时，仍使用本行自动转账支薪，否则优惠将被取消，客户将不能获享现金回赠。
7. 每名合格客户只可享此优惠一次。
8. 除非另作说明，此优惠不能与汇丰提供的任何其他自动转账支薪优惠同时使用。
9. 客户需通知其雇主并安排以自动转账支薪方式将每月薪金存入客户于本行的港元储蓄/港元往来账户。经汇款、本地电子付款、常行指示、支票或现金存入的薪金款项，将不被视作自动转账支薪，且不适用于此推广优惠。本行保留对自动转账支薪定义的最终决定权。如对薪金纪录有任何疑问，本行或会要求客户提供由客户雇主发出的支薪证明。

#### (D) 适用于信用卡优惠的条款及细则

1. 若阁下于适用期内成功申请由本行于香港发出的汇丰Visa Signature卡、汇丰白金Visa卡、汇丰金卡、汇丰Pulse银联双币钻石信用卡或汇丰银联双币信用卡之个人基本卡(各“资格信用卡”)，每位合格持卡人于本推广新批核的资格信用卡及该资格信用卡的附属卡可获永久豁免信用卡年费。附属卡须与该资格信用卡于同一申请表内申请方可获享永久豁免信用卡年费。
2. 如阁下于适用期内成功申请由本行于香港发出的汇丰EveryMile信用卡之个人基本卡，您可获豁免该新获批信用卡之首2年年费。
3. 本行保留批准或拒绝任何信用卡申请的权利，亦毋须对拒绝申请提供任何理由。

#### (E) 适用于理财规划服务优惠的条款及细则

1. 此优惠只适用于持有汇丰合格户口并符合以下所有要求的合格客户：
- (a) 于适用期内成功登记“雇员福利计划”；及
- (b) 随后于2024年1月31日之前与汇丰理财达人/您的客户经理一起完成“Future Planner”；及
- (c) 与汇丰理财达人/您的客户经理一起完成“Future Planner”时位于香港。
2. 合格客户只可享此优惠一次。
3. 电子优惠券将于符合上述(E)部分条款1后根据以下时间表发送至合格客户在本行之纪录中已登记的电邮地址而毋须另行通知。

符合上述(E)部分条款1的日期：	2023年1月1日至6月30日	2023年7月1日至2024年1月31日
电子优惠券的发送日期：	2023年8月31日或之前	2024年3月31日或之前

如客户于本行发出电子优惠券时，在本行之记录中并没有登记有效的电邮地址，客户将不能获享此优惠。

4. 电子优惠券由HKTVmall提供，使用该电子优惠券将受其所列的条款及细则约束。汇丰不会就HKTVmall提供的产品及/或服务承担任何义务或责任。就电子优惠券引起的任何争议，将直接由HKTVmall与阁下共同解决。
5. 汇丰有权以任何其他礼品替代电子优惠券而毋须另行通知。
6. 电子优惠券若有遗失或损坏，汇丰概不负责。
7. 此优惠不可兑换成现金及不可转让他人。
8. 此优惠可与其他优惠同时使用。

#### (F) 适用于投资—股票买卖服务优惠的条款及细则

1. 此优惠只适用于符合以下所有要求的合格客户：
- (a) 于适用期内成功登记“雇员福利计划”；及
- (b) 须于本行以个人或第一户口持有人名义持有投资户口，而该投资户口的结尾号码为380、381、391、392或394(“合格户口”)；及
- (c) 须透过跟进贵公司“雇员福利计划”的指定业务拓展经理或企业客户经理(“指定的汇丰职员”)登记此优惠。如未能透过指定的汇丰职员成功登记，则不可获享此优惠。
2. 合格客户在适用期内成功登记“雇员福利计划”后，可由第6个工作天起连续12个月享有买卖港股0.18%经纪佣金优惠(每项交易最低为港币100元)，例子如下：

透过指定的汇丰职员成功登记此优惠的日期	2023年1月5日
优惠开始日期	2023年1月13日
优惠结束日期	2024年1月12日

3. 此优惠只适用于在适用期内透过合格户口经任何渠道所进行的买入或沽出香港股票交易(在香港联交所上市的所有证券)(新股认购及股票月供投资计划除外)(统称为“资格买卖交易”)。买卖港股享12个月0.18%经纪佣金的优惠(每项交易最低为港币100元)将适用于所有合格买卖交易。

4. 此优惠的合格客户仍需缴付其它交易费用/缴费，包括但不限于存入证券费用(只适用于买入交易)、证券及期货事务监察委员会交易缴费、香港财汇局交易缴费、投资者赔偿缴费、香港交易所交易费及印花税(请参阅香港汇丰网站上的本地证券服务之产品及服务详情)。
5. 如合格客户同时享有其他香港股票买卖优惠，每位合格客户只可获享其中一项优惠，本行保留只给予该客户本行界定为较高价值之优惠的权利。
6. 投资涉及风险。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任何投资项目。证券价格可升可跌，买卖证券可导致亏损或盈利。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。
7. 关于人民币产品：
- 倘若您选择将证券所支付的人民币付款兑换为本地货币，可能须承受汇率波动的风险。
  - 人民币产品可能因所涉及的投资并无活跃的二级市场，而导致较大的买卖差价，投资者需承受较大的流动性风险及可能因此而招致亏损。
  - 一般而言，人民币股票产品同样面临可能与以其他货币计价股票产品相关的常见违约风险。

#### (G) 适用于保障—一般保险产品优惠的条款及细则

1. 此一般保险产品优惠，由安盛保险有限公司(“AXA安盛”)提供。
2. 此一般保险产品优惠适用于在适用期内透过汇丰任何分行成功提交“意外万全保”、“家居超卓万全保”、“多程旅游万全保”或“海外升学万全保”(统称“指定一般保险产品”)申请的客户。
3. 于2024年1月31日之前成功由AXA安盛签发给合格客户之每张指定一般保险产品之保单，都可获惠康超级市场礼券(“惠康礼券”)价值港币50元，并受下列所有条款及细则约束：
- (a) 惠康礼券将于保单签发后三个月内邮寄给合格客户<sup>^</sup>在AXA安盛纪录上相关保单之最后所知通讯地址。在邮寄惠康礼券时，有关保单必须保持生效；
- (b) 惠康礼券若有遗失或损坏，将不予补发；及
- (c) 惠康礼券由牛奶有限公司(“牛奶公司”)提供，使用该惠康礼券将受其所列的条款及细则约束。汇丰及AXA安盛不会就牛奶公司提供的产品及/或服务承担任何义务或责任。就惠康礼券引起的任何争议，将直接由牛奶公司与阁下共同解决。
4. 客户在保单申请日期前6个月内曾撤销以前的申请或取消任何相同指定产品之申请或现有保单，将不可享受该指定一般保险产品之优惠。有关保险产品的保单申请日期，之前申请的撤销日期或现有保单的取消日期，以AXA安盛的纪录为准。
5. 此一般保险产品优惠不可兑换成现金及不可转让他人。
6. 若因此一般保险产品优惠而产生任何争议，汇丰及AXA安盛保留最终及不可推翻的决定。
7. 除有关合格客户<sup>^</sup>、汇丰及AXA安盛以外，并无其他人士有权按《合约(第三者权益)条例》(香港特别行政区法例第623章)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。
8. 汇丰及AXA安盛保留权利于任何时间可更改及/或终止此一般保险产品优惠(全部或部分)或修订相关条款及细则，而不作任何事先通知。
9. 汇丰职员不可享受此一般保险产品优惠。
10. 本节所指的一般保险产品由AXA安盛承保，AXA安盛已获香港保险业监管局授权并受其监管。AXA安盛将负责按保单条款为您提供保险保障以及处理索偿申请。汇丰乃根据保险业条例(香港特别行政区法例第41章)注册为AXA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。一般保险计划乃AXA安盛之产品而非汇丰之产品。有关与汇丰于销售过程或处理有关交易的金钱纠纷，汇丰将与您把个案提交至金融纠纷调解计划；此外，有关涉及阁下保单条款及细则的任何纠纷，将直接由AXA安盛与阁下共同解决。
- <sup>^</sup> 如经申请书提交，此客户指填写在“意外万全保”申请书“个人资料”部份者、“家居超卓万全保”申请书“个人资料”部份者、“多程旅游万全保”申请书“申请人个人资料”部份者及/或“海外升学万全保”申请书“申请人个人资料”部份者。该客户年龄须为18岁或以上。

#### (H) 适用于开立海外户口优惠的条款及细则

1. 开立汇丰海外户口申请费用豁免优惠适用于在适用期内成功登记“雇员福利计划”并开立汇丰海外户口的合格客户。
2. 在开户过程中，您或需提供额外文件或资料(因应目的地国家/地区特别要求)。

#### 借定唔借？还得到先好借！

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其整体表现不时检讨，并不单纯按其财务表现来厘定。

此条款及细则不会通过任何直销方式例如邮寄、传真、电子邮件或其他形式的传讯直接发放。

有关产品细节及相关费用，请参阅相关的单张、小册子和保单，或可向汇丰职员查询。

#### 免责声明：

本文内所载内容及资料未经香港证券及期货事务监察委员会或任何监管机构审核。

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任何投资项目。

产品或服务相关的任何广告、营销或推广资讯、市场信息或其他产品或服务的讯息本身并不构成对任何销售或推销。如果您希望收到我们的协助或推荐，请与我们联系，并在相关情况下，在交易前通过我们的适用性评估。