

# 债券 / 存款证买卖服务

## 适合 / 不适合?

### 重要风险通知

- ◆ 债券乃投资产品。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资于本产品，除非中介人于销售本产品时已向阁下解释经考虑阁下的财政状况、投资经验及目标后，本产品是适合阁下的
- ◆ 债券 / 存款证并不相等于定期存款，存款证并非保障存款，不受香港的存款保障计划保障
- ◆ 发行人风险——债券 / 存款证表现受发行人的实际和预计借贷能力所影响。就偿债责任而言，债券 / 存款证不保证发行人不会拖欠债务。在最坏情况下，如果发行人未能履行其责任，债券 / 存款证持有人可能无法取回本债券 / 存款证的利息和本金

### 若下列情况适用于您，可考虑选择此产品

- ✓ 您希望在债券 / 存款证到期前享有稳定的利息收入
- ✓ 您希望您的产品到期时有本金保障<sup>^</sup>
- ✓ 您愿意中长线持有产品
- ✓ 您希望捕捉增长财富及提高收益的机会
- ✓ 您希望建立投资组合，支付子女的教育开支，或作为满足未来退休生活所需的收入来源

### 若下列情况适用于您，请不要选择此产品

- ✗ 您无意投资于视乎债券 / 存款证的种类及买卖时的市价所需的最低投资额
- ✗ 您不愿涉及货币汇兑（若产品的计值货币与您的持有货币或本土货币不同）
- ✗ 您是美国公民 / 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（例如：主要通讯地址、居住地址或工作地址在美国）。或您是加拿大居民，或南韩公民而同时为南韩居民

<sup>^</sup> 债券 / 存款证主要是中长线的固定收入产品，并不是短线投机工具。您应准备于整段时期内将资金投放于债券 / 存款证上，若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本金。

## 相关重要事项

- ◆ 债券 / 存款证种类繁多，不同的发行人以不同的条款发行债券 / 存款证。例如：定息债券 / 存款证、浮息债券、零息债券、可赎回债券 / 存款证等。因此，您应就本身的财政状况和投资目标，仔细考虑产品是否适合

## 风险声明

- ◆ 汇丰提供债券 / 存款证的参考价格，其价格可能会及确会因市况变动而波动。影响债券 / 存款证价格的因素包括（但不限于）利率、债券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
- ◆ 如您打算出售经汇丰代您购入的债券 / 存款证，汇丰可在正常市况下，按市价进行有关交易。但基于市场变动，卖出价与原本的买入价可能不同
- ◆ 债券 / 存款证的信贷评级并非对发行人信用可靠程度的保证，也非购买、出售或持有证券的建议，并可随时更改、终止或撤销
- ◆ 您也须留意其他风险。有关产品及风险详情请查阅债券 / 存款证资料单张和具体产品销售文件

注：

本文件的内容只作一般参考。向您提供本文件或任何市场推广、市场资料或产品资料，其本身不会构成任何产品的招揽销售或建议。如您欲获得我们的招揽或建议，应联络我们，并在交易前接受我们的合适性评估（如相关）。

本文件的内容未经香港任何监管机构审阅。您在购买本产品前应审慎行事。**您不应单凭本文件购买本产品。**如有任何疑问，应征询专业独立财务顾问的意见。

# 债券 / 存款证买卖服务

## 产品资料

### 重要风险通知

- ◆ 债券乃投资产品。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资在该产品，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，该产品是适合阁下的
- ◆ 债券 / 存款证并不相等于定期存款。存款证不属于受保障存款及不会受香港的存款保障计划保障
- ◆ 发行人风险 – 债券 / 存款证表现受发行人的实际和预计借贷能力所影响。就偿债责任而言，债券 / 存款证不保证发行人不会拖欠债务。在最坏情况下，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
- ◆ 以下「风险声明」部份将列出其他风险因素，详情请参阅有关部分

债券是由政府、公司或其他机构发行的一种借贷票据。当您购入债券，即等同向发行者提供贷款，发行者则承诺于债券到期日以指定价格赎回债券，而在到期日前则须支付指定的利息。

债券 / 存款证种类繁多，不同的发行者以不同的条款发行债券 / 存款证。例如：定息债券 / 存款证、浮息债券、零息债券及可赎回债券 / 存款证。

### 为何购买债券 / 存款证？

一般来说，债券及存款证的回报比较稳定。目前，汇丰可代客买卖多种债券和存款证，除备有多种主要货币选择外，客户亦可选择不同债券发行机构，包括政府，如中国政府、美国政府及香港特区政府等，或本地著名的半官方机构，超国机构及世界知名的公司。

此外，债券年期由一年至三十年不等，而票面收益亦各异，选择众多，能符合购买者的不同需要。

### 债券价格受那些因素影响？

债券孳息率与债券价格挂钩，而两者均受发行者的信贷风险所影响。信贷风险通常以国际评级公司（例如穆迪及标准普尔）所制定的信贷评级来衡量。高风险的发行者多会提供较高的回报率，以吸引投资者。债券孳息率及价格会跟随信贷评级转变。

一般来说，债券及存款证价格与孳息率背道而行，即债券孳息率上升，则价格下跌；孳息率下跌，则价格上升。

### 买卖债券 / 存款证有甚么好处？

买卖债券 / 存款证令您的资本有机会增值，同时，在债券 / 存款证到期日前，您可享受稳定的利息收入。

## 为何选择汇丰？

汇丰是世界最大规模的银行之一，信誉昭著，是您理想的投资伙伴。

汇丰特为您挑选由知名机构发行的债券，让您根据不同的投资需要，选取合适年期的债券 / 存款证。凭借汇丰遍布全球的投资网络及经营债券及存款证的过人实力，可为您提供较佳的买卖价，让您享有更大收益。如需要沽售我们代您购入的债券 / 存款证，在正常市场情况下，汇丰可按市价回购该等债券 / 存款证<sup>†</sup>。

所有透过我们买卖的债券 / 存款证，均由汇丰托管。我们的代理人服务，确保债券 / 存款证利息直接存入您的综合理财户口或储蓄户口。我们更每月提供债券 / 存款证买卖摘要及交易记录，让您可一目了然，从容管理债券 / 存款证事宜，或从户口摘要中检阅您债券 / 存款证组合的现有总值。此外，您亦可透过电话理财服务，汇丰网上理财，或亲临任何一间汇丰分行索取最新的债券 / 存款证买卖价格。

<sup>†</sup> 由于市场变动，买入价可能与原定的卖出价不同。

## 买卖债券 / 存款证有哪些费用？

透过汇丰的投资服务买卖债券 / 存款证，最低金额为港币 10,000 元，视乎债券种类及进行买卖时的市场价格而定。各项服务收费如下：

服务	收费	
	债券	存款证
托管服务	豁免	豁免
代收利息	豁免	豁免
到期赎回债券	豁免	豁免
交收服务*	存入汇丰	豁免
	由汇丰提取	经债务工具中央结算系统 (CMU)：每只债券每宗交易收费港币 500 元 经 Euroclear 或其它结算所：每只债券每宗交易收费港币 1,000 元

\* 如该服务涉及其他额外收费，将由客人支付。

收费将随时调整。若本行需增设其他服务或客户需要任何特定服务，有关收费将另行通知。

## 额外优惠

- ◆ **有抵押信贷服务：**债券 / 存款证客户可享有高达债券价值 70% 的信贷率
- ◆ **全面理财总值的计算方式：**购买债券 / 存款证的金额将计算在全面理财总值<sup>#</sup> 之内。透过此计算方式，您可享有多项优惠，如利率、汇率、有抵押信贷利率，以及免年费优惠

<sup>#</sup> 有关应收利息将不会计算在有抵押信贷及全面理财总值之内。

## 请即行动，购买债券 / 存款证

若您拥有汇丰卓越理财 / 汇丰 One / 个人综合理财户口 投资服务户口或一般证券户口，您可透过任何一间汇丰分行、电话理财服务<sup>†</sup>或汇丰网上理财买卖债券及存款证<sup>\*\*</sup>。<sup>②</sup>

<sup>\*\*</sup> 人民币债券买卖服务需以人民币储蓄户口结算，并只特别为汇丰卓越理财、汇丰 One 及个人综合理财户口客户而设。

<sup>†</sup> 电话理财服务只为客户售出债券 / 存款证。

<sup>②</sup> 透过汇丰网上理财提供的服务并不涉及我们招揽销售或建议任何产品或就此给与意见。您透过汇丰网上理财进行的所有交易均按只限执行基准及基于您的个人判断进行。我们并无任何责任评估或确保产品或您所进行交易的合适性。如您欲获得我们的招揽或建议，应联络我们，并在交易前接受我们的合适性评估（如相关）。

## 如有查询，欢迎：

- ◆ 浏览网址 [www.hsbc.com.hk](http://www.hsbc.com.hk)
- ◆ 致电 2233 3733
- ◆ 亲临任何一间汇丰分行

## 风险声明

- ◆ 债券 / 存款证主要是中长线的固定收入产品，并不是短线投机工具。您应准备于整段时期内将资金投放于债券 / 存款证上，若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本金
- ◆ 债券 / 存款证的利息和本金是由发行人去偿还，债券 / 存款证持有人须承担发行人的信贷风险。如果发行人不履行契约，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 / 存款证之发行人
- ◆ 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，债券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
- ◆ 如你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，卖出价与原定的买入价可能不同
- ◆ 倘若你选择将债券 / 存款证所支付的付款兑换为本国货币，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，您转而购买其他产品，未必能取得相同回报

## 注意：

- ◆ 由 2013 年 9 月 1 日起，于债券或存款证到期前的 3 个日历日，客户将免费收到到期短讯提示。根据本行的纪录，若客户的 1) 手机号码于香港登记及 2) 客户的通信地址为香港地址，客户将收到有关短讯提示。若按照本行不时订下的政策认为不合适的情况下，客户将不会收到有关短讯提示。本行有权更改此服务而毋须预先通知。如不需要此项服务，请致电 (852) 2233 3033 (汇丰尚玉客户)，(852) 2233 3322 (汇丰卓越理财客户) 或 (852) 2233 3000 (其他个人理财客户)
- ◆ 如您对我们的服务有任何意见或投诉，请联络我们在香港的任何分行、致电 (852) 2233 3033 (汇丰尚玉客户)，(852) 2233 3322 (汇丰卓越理财客户) 或 (852) 2233 3000 (其他个人理财客户)、致函我们的客户关系部 (九龙中央邮政局邮政信箱 71169 号) 或电邮至 [feedback@hsbc.com.hk](mailto:feedback@hsbc.com.hk)。我们在一般情况下会于合理的时间 (通常 30 日) 内回复客户的投诉。若您对投诉结果仍有不满，您有权将个案转交香港金融管理局的投诉处理中心处理，地址为香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 55 楼。有关金钱纠纷，您有权将个案转交金融纠纷调解中心 (香港中环雪厂街 11 号律政中心西座 4 楼 408-409 室)
- ◆ 本资料由香港上海汇丰银行有限公司刊发。本资料来自本行认为可靠的渠道，惟本行不会对有关资料的准确性及完整性作出任何声明或承担任何责任，亦不会就任何人士因依靠本资料而招致的损失承担任何责任。本资料并非投资建议、销售建议或游说读者作出任何投资。本文不拟提供，亦不可赖以作为税务、法律或会计意见、投资建议，或产品的信用或其他评估。准投资者应咨询其税务、法律、会计或其他顾问
- ◆ 客户同意及接受，除本行另有指明外，本行或其任何代名人、托管人及 / 或代理在任何情况下均没有义务或责任就任何客户可能享有的税务索回安排提出申请或就有关申请提供协助。客户同意及接受本行或其代名人、托管人及 / 或代理均不会就失去税务索回安排或客户就此而招致或蒙受的任何其它损失、损害、成本及 / 或开支而承担任何责任。「税务索回安排」指任何退税、税项减免、索回税款差额、特惠税项处理或类似优惠
- ◆ 提供托管服务时，本行将根据与您的协议，交付已购买的票据。如第三方未能交付，您可相应地行使权利申索有关票据的拥有权
- ◆ 香港上海汇丰银行有限公司，地址为香港皇后大道中一号，在《证券及期货条例》下为注册机构。汇丰于证券及期货事务监察委员会之登记 CE 编号为 AAA523

## 债券及存款证销售文件：

请确保您已收取及阅读债券及存款证的条款单张。如您对销售文件之内容有任何疑问，应咨询专业独立财务顾问的意见。

## 注：

本文件的内容只作一般参考。向您提供本文件或任何市场推广、市场资料或产品资料，其本身不会构成任何产品的招揽销售或建议。如您欲获得我们的招揽或建议，应联络我们，并在交易前接受我们的合适性评估 (如相关)。

本文件的内容未经香港任何监管机构审阅。您在购买本产品前应审慎行事。**您不应单凭本文件购买本产品。**如有任何疑问，应征询专业独立财务顾问的意见。

由香港上海汇丰银行有限公司刊发

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited

POR-HSBCSC(SC)/OCT2020