
滙豐保本投資存款網上使用指南

2022.03.01

搜寻和认购产品

第一步：进入结构投资存款平台



- 登录汇丰个人网上理财
- 进入结构投资存款平台，前往

1 "我的投资" → 2 "结构投资存款"

第二步：搜寻心目中的存款货币及存款期

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

开立定期存款 | 开立高息投资存款 | **▶ 开立结构投资存款** | 更改指示 | 现有存款

▶ 搜寻 ▶ 查询交易指示状况

通过汇丰网上理财提供的服务并不涉及我们就任何产品作出招揽销售或建议或提供意见。您通过汇丰网上理财进行的所有交易均按只限执行的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）。如您继续通过汇丰网上理财进行交易，您必须考虑自身状况，包括下文所载现有的投资风险取向是否符合您的最新状况，并适合是项投资，以及产品是否符合您的财务状况、投资知识及/或经验、投资目标及理想投资年期。

! 根据您最近一次的风险评估记录，您的风险取向为 进取型。 [详细](#)
请按「风险取向问卷」了解更多。 风险取向问卷

提供多样化的结构投资存款选择，价格每日更新，让您可灵活捕捉市场机会，最低投资额更可低至港币50,000元或其等值。 [请点击这里](#) 了解详情。

产品搜寻

请选择以下任何一项或多项条件，然后点击「搜寻」。

| | | | |
|--------|----------------|----------|----------------|
| 结构产品类别 | ----- 所有 ----- | 存款货币 | ----- 所有 ----- |
| 年期 | ----- 所有 ----- | 产品特点 | ----- 所有 ----- |
| 最低年收益率 | ----- 所有 ----- | 最高潜在年收益率 | ----- 所有 ----- |
| 产品名称 | ----- 所有 ----- | 发行状况* | ----- 所有 ----- |

搜寻

您亦可查阅最受欢迎的结构投资产品。

* 已发行：您的认购指示将于即日执行，而且，认购的指示一经发出，不能取消。
等待发行：当累积认购额达到发行金额的要求时，产品才会发行。

3

根据不同条件搜寻产品；或

4

按个人需要查阅最受欢迎的投资产品

第三步：选择产品

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

[开立定期存款](#) | [开立高息投资存款](#) | **[开立结构投资存款](#)** | [更改指示](#) | [现有存款](#)

[搜寻](#) [查询交易指示状况](#)

以下是符合您所输入条件的结构投资产品：

已发行产品

您的认购指示将于即日执行。而且，认购的指示一经确认后便不能取消。请于即日下午4时45分前完成认购指示。

| 产品名称 | 货币 | 挂钩项目 | 年期 | 风险水平 | 产品特点 | 最低年收益率 | 最高潜在年收益率 | |
|---|--------|---------|------|------|------------|--------|----------|---|
| CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down) | HKD 港元 | AUD/HKD | 4 个月 | 1 | 保本, 获取较高收益 | 0.24% | | 条款概览 重要资料概览 认购 |
| CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down) | HKD 港元 | AUD/HKD | 5 个月 | 1 | 保本, 获取较高收益 | 0.19% | 0.41% | 条款概览 重要资料概览 认购 |
| CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Up) | HKD 港元 | AUD/HKD | 4 个月 | 1 | 保本, 获取较高收益 | 0.24% | 0.33% | 条款概览 重要资料概览 认购 |
| CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Up) | HKD 港元 | AUD/HKD | 5 个月 | 1 | 保本, 获取较高收益 | 0.19% | 0.36% | 条款概览 重要资料概览 认购 |

等待发行产品

以下的结构投资产品须于最长可达两星期的特定期限内累积认购额达到发行金额的要求，才会发行。届时我们即会按照您订定的认购指示自动执行认购。

| 产品名称 | 货币 | 挂钩项目 | 年期 | 风险水平 | 产品特点 | 最低年收益率 | 最高潜在年收益率 | |
|-------------------|----|------|----|------|------|--------|----------|--|
| 对不起，没有符合您所输入条件的选择 | | | | | | | | |

重新搜寻

5

选择产品

6

点击"认购"以认购所选的产品

7

如需要重选产品，点击“重新搜寻”

已发行产品：认购指示将于即日执行，而认购指示一经确认后便不能取消。

等待发行产品：结构投资产品须于特定期限内，累积认购额达到发行金额的要求才会发行。

第四步：阅读配售文件

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列白 说明

开立定期存款 | 开立高息投资存款 | **▶ 开立结构投资存款** | 更改指示 | 现有存款

结构投资存款申请

1. 阅读配售文件 ▶ 2. 开立存款 ▶ 3. 客户声明 ▶ 4. 核实指示 ▶ 5. 确认指示

您已选择认购货币挂钩投资存款 **CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down)** (附录代号 **FX3361**)。

您必须于认购前细阅以下文件：

[重要资料概要](#)
[条款及细则](#)
[附录\(条款概要\)](#)
[结构投资存款条款](#)
[货币挂钩结构投资存款补充条款](#)
[利率挂钩结构投资存款补充条款](#)

风险披露声明：
结构投资存款有别于普通定期存款，亦不应视为普通定期存款的替代品。
存款回报取决于存款期内或在相关存款期的厘定时间内的当时市况而定。在该期间内相关资产的价值可升亦可跌，并跌将影响回报，回报或会少于在相同期间之一般定期存款所能提供的回报。
您必须准备接受风险，或有可能无法获取透过其他存款形式所能赚取的利息金额。
倘若存款货币并非本地货币，而投资者选择于到期日兑换为本地货币，则有可能因汇率波动而产生盈利或亏损。
您在到期日前或个人状况有任何相关变动时审阅您的风险评估问卷，以确保您的投资风险取向符合您的最新状况。
在执行交易前，您应考虑自身状况，不仅包括您所选择投资的产品风险水平及您的投资风险取向，还有您的财务状况、投资知识及/或经验、投资目标及理想投资年期。您在评估产品风险水平较本身投资风险取向为高的产品时，应加倍审慎，因该等产品可能不适合您，即使产品的产品风险水平符合或低于您的投资风险取向，亦不一定适合。投资风险取向以外的因素与合资格性相关。
我们以往或曾透过汇丰网上理财以外的渠道，就任何产品向您或为您作出任何招揽或建议或合资格性评估。该等招揽或建议或合资格性评估仅在作出时有效。我们未能确保产品的持续合资格性。如有关您、该产品或其发行人或市场的情况有变，该产品或不再适合您。就您透过汇丰网上理财执行的交易，我们不能确认任何之前作出的招揽、建议或合资格性评估的有效性。

假如：

- 该产品与您的投资风险取向或其他准则并不一致；
- 您对产品的合资格性有任何疑问；
- 您未获得我们就产品作出的招揽或建议；
- 您年满65岁或以上；
- 您是该产品类别的首次投资者；
- 您的教育程度为小学或以下；
- 您拥有低资产净值同时低收入，低资产净值参考值为港币50,000元或等值，低收入参考值为港币7,500元或等值。此参考数值将会由本行定期复核；
- 您最近收获意外横财；
- 您的情况有变化而影响投资年期；
- 您最近丧亲；
- 您对本地语言读写能力有限；
- 您有视力或听力障碍；或
- 您精神上无行为能力或有认知障碍。

您应联络我们并在交易前接受我们的合资格性评估（如相关）。

透过互联网进行交易所附带的风险概由本网站使用者承担，而本行不会对使用本网站而产生的直接、间接、特别或连带的损害负责。有关风险包括因互联网通讯而引致中断、输送被取消或输送受延误，或因互联网的公开性质或其他理由而引致输送数据不正确。

请注意本行不提供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)。

请注意结构投资存款(可赎回定期存款除外)并不属于受保障存款及不会受香港的存款保障计划保障。

上一步 下一步

8

阅读产品文件、条款和细则以及风险披露声明

8

9

然后点击“下一步”继续

9

第五步：开立存款

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

开立定期存款 | 开立高息投资存款 | **开立结构投资存款** | 更改指示 | 现有存款

结构投资存款申请

1. 阅读配售文件 → 2. 开立存款 → 3. 客户声明 → 4. 核实指示 → 5. 确认指示

开立存款

结构投资存款的存款日期为下星期二，你的存款金额（预定金额）将以定期存款方式存放直至结构投资存款的存款日期，并可获得一般的定期存款利息，在结构投资存款的存款日期，预定金额的本金将自动转入结构投资存款，而利息则会另行派发。

存款额：10 HKD 港元
(最低存款额为 HKD 港元 50,000.00;
最高存款额为 HKD 港元 99,999,999.99)

支取户口*：11 汇丰One港元储蓄

定期存款户口： 汇丰One定期存款

处理所得款项的户口**： 汇丰One港元往来

- 预定金额所得利息
- 结构投资存款中期息(如有)及到期结余

注：*「支取户口」必须为存款货币户口，如果您并无此货币户口，请透过网上的转账服务，开立一个通用的货币存款户口。
**在结构投资存款的存款日期，如结构投资存款未能开立，预定金额的本金亦将会存入此户口。

崭新的理财日志让你一览你所预设的指示。

理财日志

上一步 12 下一步 12

10 输入存款额

11 选择账户

12 点击“下一步”继续

第六步：确认客户声明

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

开立定期存款 | 开立高息投资存款 | **▶ 开立结构投资存款** | 更改指示 | 现有存款

结构投资存款申请

1. 阅读配售文件 → 2. 开立存款 → **3. 客户声明** → 4. 核实指示 → 5. 确认指示

客户声明

本人已清晰了解有关产品，并已经阅读及明白以下文件，同时本人承诺遵守及接受文件所载的条款(与及后在任何情况下经更改后的条款)所约束。本人确认汇丰并无招揽销售本交易或就此提供任何建议或意见。本交易乃基于本人的个人判断作出。

- **重要资料概要**，包括：
 - **披露声明**。
 - **条款及细则**
 - **附录(条款概要)**
 - **结构投资存款条款**
 - **港币挂钩结构投资存款补充条款**
 - **利率挂钩结构投资存款补充条款**

本人确认已收到通知，并明白结构投资存款(可赎回定息存款除外)并不属于受保障存款及不会受香港的存款保障计划的保障。

本人确认本人并非：

- 美国公民 / 拥有美国国籍 (不论是否双重国籍/公民身份或居住地址)；
- 美国居民 (不论国籍或公民身份)；
- 美国纳税人 (即就美国联邦所得税而言，在美国联邦所得税申报表上选择被视为美国居民 (不论国籍或公民身份))；
- 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)。
- 不是身处香港

上一步 13 14 去

13

确认已阅读和勾选客户声明

14

点击"去"继续

第七步：核实，更改或取消指示

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款

结构投资存款申请

1. 阅读配售文件 ▶ 2. 开立存款 ▶ 3. 客户声明 ▶ 4. 核实指示 ▶ 5. 确认指示

核实指示

请核对以下资料并按「确认」。如需要更改资料，请按「更改」。

提示：
指示详情:

1. 存款特定金额的定期存款

存款户口: [] 汇丰One定期存款
存款货币及金额: HKD 港元 50,000.00
资金来源: [] 汇丰One港元储蓄
存款日期: 2022年3月8日
存款期: 7日
利率: 基于今天执行认购指示时确定
存款到期指示: 本系列自动续存至指定的结构投资存款
利息转入: [] 汇丰One港元往来

2. 结构投资存款

产品名称: CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down)
产品代号: FK3361
产品风险水平: 1
存款户口: [] 汇丰One定期存款
存款货币及金额: HKD 港元 50,000.00
存款日期: 2022年3月8日
存款期: 4个月
到期日: 2022年7月8日
存入中期息 (如有) 及到期结余的户口: [] 汇丰One港元往来

取消 更改 确认

15

核对指示详情

16

如确认及设立指示，然后点击“确认”

17

如需要更改指示，点击“更改”

18

如需要取消指示，点击“取消”

18

17

16

查询指示状况

查询指示状况

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

[开立定期存款](#) | [开立高息投资存款](#) | **[开立结构投资存款](#)** | [更改指示](#) | [现有存款](#)

[搜寻](#) | **[查询交易指示状况](#)**

通过汇丰网上银行提供的服务并不涉及我们就任何产品作出招揽销售或建议或提供意见。您通过汇丰网上银行进行的所有交易均按只限执行的基准及基于您的个人判断进行。我们不承担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）。如您继续在汇丰网上银行进行投资交易，您必须考虑自身状况，包括下文所载现有的投资风险取向是否符合您的最新状况，并适合是项投资，以及产品是否符合您的财务状况、投资知识及/或经验、投资目标及理想投资年期。

! 根据您最近一次的风险评估记录，您的风险取向为 进取型。 [详情](#)
请按「风险取向问卷」了解更多。 风险取向问卷

提供多样化的结构投资存款选择，价格每日更新，让您可灵活捕捉市场机会，最低投资额更可低至港币50,000元或其等值。 [请点击](#) 查阅详情。

产品搜寻

● 请选择以下任何一项或多项条件，然后按「搜寻」。

挂钩资产类别 存款货币

进入结构投资存款平台

1

拣选“查询交易指示状况”

定期存款 / 高息投资存款 / 结构投资存款 列印 说明

[开立定期存款](#) | [开立高息投资存款](#) | **[开立结构投资存款](#)** | [更改指示](#) | [现有存款](#)

[搜寻](#) | **[查询交易指示状况](#)**

如欲查询已成功发行的结构投资存款的详情，[请点击](#)。

「交易指示详情」所显示的资料是确认认购指示时的详情及因产品发行状况而更新的资料(如适用)。

交易指示状况

| 发出指示的日期 | 产品名称 | 发行状况 | 附录代号 | 金额 | 交易状况 | |
|-----------|-------------------------------|------|--------|------------------|------|------------------------|
| 2022年3月7日 | CPI - Current | 已发行 | FK3450 | HKD 港元 50,000.00 | 等待执行 | 交易指示详情 |

2

查看交易指示状况

保本投资存款风险披露

- 保本投资存款是复杂产品，您应就此产品审慎行事。
- 并非定期存款 - 保本投资存款并不等同，亦不应被视为定期存款的替代品。本产品并不属于受保障存款及不会受香港的存款保障计划所保障。
- 衍生工具风险 - 保本投资存款内含外汇期权。期权交易涉及风险。如果存款货币兑挂钩货币的汇率于厘定日厘定时间的走势非如您所料，您只能赚取存款的最低赎回额。
- 潜在收益有限 - 当外币汇率于厘定日厘定时间相比触发汇率走势如您所料的时候，您能获取的最高回报为最高赎回额减去本金。
- 有别于买入挂钩货币 - 投资于保本投资存款有别于直接买入挂钩货币。
- 市场风险 - 保本投资存款的收益须视乎于厘定日厘定时间存款货币兑挂钩货币的汇率相对于触发汇率的表现而定。汇率的变动可能出乎预料，突如其来而且幅度庞大，并受复杂的政治及经济因素影响。您必须准备接受或会收取存款的最低赎回额 / 甚至没有回报的风险（如汇率走势非如您所料）。
- 流通性风险 - 保本投资存款乃为持有至到期而设。阁下无权在到期前要求提早终止本产品。在特殊情况下，本行有权利及完全酌情因应个别情况决定接受您的提早赎回申请。接获有关申请后，本行将提供参考赎回价格。提早赎回时的回报可能低于存款一直存放至到期日的回报，亦有可能出现负回报。
- 银行的信贷风险 - 保本投资存款并无以任何抵押品作抵押。当阁下购买本产品，阁下将承担银行的信贷风险。如银行无力偿债或未能履行其于本产品下的责任，阁下只可以银行的无抵押债权人身份提出申索。在最坏情况下，阁下可能损失阁下的全部存款金额。
- 货币风险 - 倘存款货币并非阁下的本土货币，而阁下于到期后选择将其转换成阁下的本土货币，则阁下有可能因汇率波动而获得收益或招致亏损。
- 银行提早终止风险 - 在本行完全酌情决定就保障本行结合账户或抵销账项的权利或任何抵押权益或保障客户利益而言属有需要或适当的情况下，本行有酌情权于到期前将存款或存款的任何部分结束，扣除有关终止成本或加上按比例计算的应得回报或赎回额后，所得出数目或会少于存款的原先本金额。
- 有关人民币的风险 - 谨请阁下注意，人民币兑其他外币的价值会有波动，并将受（其中包括）中国政府的管制（例如：中国政府的管制人民币与外币之间的兑换）所影响，而有关管制或会在阁下将人民币兑换为阁下的本土货币时对阁下于本产品的回报率有不利的影响。人民币的存款价值所需承受因汇率波动而产生的风险。倘若阁下选择将人民币存款兑换为其他货币时，汇率较当初兑换人民币时的汇率为差，则可能因汇率波动而产生损失。本产品（如以人民币计值）是在香港发行的以人民币计值及结算产品，该人民币计值与在中国内地的人民币计值存在差异。