
滙豐保本投資存款網上使用指南

2022.03.01

搜尋和認購產品

第一步：進入結構投資存款平台



- 登入滙豐個人網上理財
 - 進入結構投資存款平台，前往
- 1 我的投資 → 2 結構投資存款

第二步：搜尋心目中的存款貨幣及存款期

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款

開立高息投資存款

開立結構投資存款

更改指示

現有存款

搜尋

查詢交易指示狀況

透過網上理財提供的服務並不涉及我們就任何產品作出招攬或提供意見，您透過網上理財進行的所有交易均按只限執行的基準及基於您的個人判斷進行，我們並無任何責任對有關產品或您所進行的交易作出保證。如您欲尋求我們的投資建議，應聯絡我們，並在交易前尋求我們的合適性評估（如相關）。如您繼續透過網上理財進行交易，您必須清楚自願承擔，包括下文所載有關投資風險及向閣下適合您的最新狀況，並適合繼續投資，以及繼續符合您的財政狀況、投資知識及／或經驗、投資目標及風險承受能力。

!

根據閣下第一次的回條單作紀錄，閣下的風險承受能力為：[適度](#)。
請於「回條單」下填寫。

風險取向問卷

提供多元化的結構投資存款選擇，價格每日更新，適合可靈活把握市場機會，最低投資額更可低至港幣50,000元或其等值，請[按此](#)查閱詳情。

產品搜尋

● 請選擇以下任何一項或多項條件，然後按「搜尋」。

匯兌貨幣類別	----- 所有 -----	存款貨幣	----- 所有 -----
年期	----- 所有 -----	產品類型	----- 所有 -----
提供存款利率	----- 所有 -----	提供潛在存款利率	----- 所有 -----
產品名稱	----- 所有 -----	發行機構	----- 所有 -----

搜尋

您亦可查閱最受歡迎的結構投資產品。

* 已發行：您的回條單指示將於即日執行。而且，相關的指示亦已獲批准，以便不致取消。
待發行：當須按回條單指示發行金額的頭次時，產品才會發行。

由2016年7月4日起，以下條款將更新並綜合如下：

- 結構投資存款的條款及細則
- 貨幣掛鈎結構投資存款補充的條款及細則
- 利率掛鈎結構投資存款補充的條款及細則

以上人民幣計值的保本投資存款，貨幣掛鈎，條款細則中顯示的CNY表示離岸市場可交付的人民幣。

3 根據不同條件搜尋產品; 或

4 按個人需要查閱最受歡迎的投資產品

PUBLIC

4

第三步：揀選產品

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

列印說明

開立定期存款

開立高息投資存款

▶ 開立結構投資存款

更改指示

現有存款

▶ 搜尋

▶ 查詢交易指示狀況

以下是符合您所輸入條件的結構投資產品：

已發行產品

您的認購指示將於即日執行。而且，認購的指示一經確認後便不能取消。請於即日下午4時45分前完成認購指示。

產品名稱	貨幣	掛鈎項目	年期	風險水平	產品特點	最低年收益率	最高潛在年收益率	
CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down)	HKD 港元		4 個月	1	保本，獲取較高收益	0.24%	0.33%	條款概覽 重要資料概覽 認購
CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down)	HKD 港元	AUD/HKD	5 個月	1	保本，獲取較高收益	0.19%	0.41%	條款概覽 重要資料概覽 認購
CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Up)	HKD 港元	AUD/HKD	4 個月	1	保本，獲取較高收益	0.24%	0.33%	條款概覽 重要資料概覽 認購
CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Up)	HKD 港元	AUD/HKD	5 個月	1	保本，獲取較高收益	0.19%	0.36%	條款概覽 重要資料概覽 認購

等待發行產品

以下的結構投資產品須於最長可達兩星期的特定期限內累積認購額達到發行金額的要求，才會發行。屆時我們即會按照您訂定的認購指示自動執行認購。

產品名稱	貨幣	掛鈎項目	年期	風險水平	產品特點	最低年收益率	最高潛在年收益率	
對不起，沒有符合您所輸入條件的選擇								

重新搜尋

- 5 選擇產品
- 6 點擊「認購」以認購所揀選的產品
- 7 如需要重選產品，點擊「重新搜尋」

已發行產品：認購指示將於即日執行，而認購指示一經確認後便不能取消。
等待發行產品：結構投資產品須於特定期限內，累積認購額達到發行金額的要求才會發行。

第四步：閱讀配售文件

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款 | 開立高息投資存款 | 開立結構投資存款 | 更改指示 | 現有存款

結構投資存款申請

1. 閱讀配售文件 | 2. 開立存款 | 3. 客戶聲明 | 4. 核實指示 | 5. 確認指示

您已選擇認購貨幣與投資存款 (PI) - Currency Linked III (Trigger Rate Down) (附錄代號 PK3361) -

您必須於認購前細閱以下文件：

[重溫資料概要](#)
[條款及細則](#)
[附錄\(條款概要\)](#)
[結構投資存款條款](#)
[貨幣與PI結構投資存款補充條款](#)
[利率掛鉤結構投資存款補充條款](#)

風險披露聲明：

結構投資存款有別於普通定期存款，亦不應視為普通定期存款的替代品。

存款回報取決於存款期內或在相關存款期的釐定時間內的當時市況而定。在該期間內相關資產的價值可升亦可跌，升跌將影響回報。回報或會少於在相同期間之一般定期存款所能提供的回報。

您必須準備接受風險，或有可能無法獲取透過其他存款形式所能賺取的利息金額。

倘若存款貨幣並非本地貨幣，而投資者選擇於到期日兌換為本地貨幣，則有可能因匯率波動而產生盈利或虧損。

您應在到期日前或個人狀況有任何相關變動時審閱您的風險評估問卷，以確保您的投資風險取向符合您的最新狀況。

在執行交易前，您應考慮自身狀況，不僅包括您所選擇投資的產品風險水平及您的投資風險取向，還有您的財政狀況、投資知識及／或經驗、投資目標及理想投資年期。您在評估產品風險水平較本身投資風險取向為高的產品時，應加倍審慎，因該等產品可能不適合您。即使產品的產品風險水平符合或低於您的投資風險取向，亦不一定適合。投資風險取向以外的因素與合適性相關。

我們過往或曾透過匯豐網上理財以外的渠道，就任何產品向您或為您作出任何招攬或建議或合適性評估，該等招攬或建議或合適性評估僅在作出時有效，我們未能確保該產品的持續合適性。如有關您，該產品或其發行人或市場的情況有變，該產品或不再適合您。就您透過匯豐網上理財執行的交易，我們不能確認任何之前作出的招攬、建議或合適性評估的有效性。

假如：

- 該產品與您的投資風險取向或其他準則並不一致；
- 您對產品的合適性有任何疑問；
- 您欲獲得我們就產品作出的招攬或建議；
- 您年滿65歲或以上；
- 您是該產品類別的首次投資者；
- 您的教育程度為小學或以下；
- 您擁有低資產淨值同時低收入。低資產淨值參考數為港幣50,000元或等值，低收入參考數為港幣7,500元或等值。此參考數值將會由本行定期重檢；
- 您最近收獲意外橫財；
- 您的情況有變化而影響投資年期；
- 您最近喪親；
- 您對本地語言理解能力有限；
- 您有視力或聽力障礙；或
- 您精神上無行為能力或有認知障礙。

您應聯絡我們在交易前接受我們的合適性評估（如相關）。

透過互聯網進行交易所附帶的風險概由本網站使用者承擔，而本行不會對使用本網站而產生的直接、間接、特別或連帶的損害負責任。有關風險包括因互聯網通訊而導致中斷、輸送被取消或輸送受延誤，或因互聯網的公開性質或其他理由而引致輸送數據不正確。

請注意本行不提供結構投資存款予美國公民 / 擁有美國國籍的人士，美國居民或美國納稅人，或有美國地址的人士（例如主要通訊地址、居住地址或工作地址在美國）。

請注意結構投資存款（可贖回定息存款除外）並不屬於受保障存款及不會受香港的存款保障計劃保障。

上一步 下一步

8

閱讀產品文件、條款和細則以及風險披露聲明

9

然後點擊「下一步」繼續

第五步：開立存款

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款 | 開立高息投資存款 | 開立結構投資存款 | 更改指示 | 現有存款

結構投資存款申請

1. 閱讀配售文件 | 2. 開立存款 | 3. 客戶聲明 | 4. 核實指示 | 5. 確認指示

開立存款

結構投資存款的存款日期為下星期二，您的存款金額（預定金額）將以定期存款方式存放直至結構投資存款的存款日期，並可獲得一般的定期存款利息。在結構投資存款的存款日期，預定金額的本金將自動續存至結構投資存款，而利息則會另行派發。

存款額：

10

KKD 港元
(最低存款額為 HKD 港元 50,000.00;
最高存款額為 HKD 港元 99,999,999.99)

支賬戶*：

11

匯豐One港元儲蓄

查詢結餘

定期存款戶口：

匯豐One定期存款

處理所得款額的戶口**：

匯豐One港元往來

預定金額所得利息

結構投資存款中期息(如有)及到期結餘

註：*「支賬戶」必須為存款貨幣戶口。如果您並無此貨幣戶口，請透過網上的轉賬服務，開立一個適用的貨幣存款戶口。
**在結構投資存款的存款日期，如結構投資存款未能開立，預定金額的本金亦將會存入此戶口。

嶄新的理財日誌讓你一覽你所預設的指示。

理財日誌

上一步

12

下一步

10 輸入存款額

11 揀選戶口

12 點擊「下一步」繼續

第六步：確認客戶聲明

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款 | 開立高息投資存款 | 開立結構投資存款 | 更改指示 | 現有存款

結構投資存款申請

1. 閱讀配售文件 → 2. 開立存款 → 3. 客戶聲明 → 4. 核實指示 → 5. 確認指示

客戶聲明

☒

本人已清晰了解有關產品，並經已細閱及明白以下文件，同時本人承諾遵守及接受文件所載的條款(與及後在任何情況下經更改後的條款)所約束。本人確認滙豐並無招攬銷售本交易或就此提供任何建議或意見。本交易乃基於本人的個人判斷作出。

- 重要資料概要，當中包括風險披露聲明。
- 條款及細則
- 附錄(條款概要)
 - 結構投資存款條款
 - 貨幣掛鉤結構投資存款補充條款
 - 利率掛鉤結構投資存款補充條款

☒

本人確認已收到通知，並明白結構投資存款(可贖回定息存款除外)並不屬於受保障存款及不會受香港的存款保障計劃的保障。

☒

本人確認本人並非：

- 美國公民 / 擁有美國國籍 (不論是否雙國籍/公民身份或居住地址)；
- 美國居民 (不論國籍或公民身份)；
- 美國納稅人 (即就美國聯邦所得稅而言，在美國聯邦所得稅納稅申報表上選擇被視為美國居民 (不論國籍或公民身份))；
- 有美國地址 (例如主要通訊地址，居住地址或工作地址在美國)。
- 不是身處香港

上一步

14

去

13

確認已閱讀及勾選客戶聲明

14

點擊「去」繼續

第七步：核實, 更改或取消指示

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

結構投資存款申請

1. 閱讀配售文件 → 2. 開立存款 → 3. 客戶聲明 → 4. 核實指示 → 5. 確認指示

核實指示

請你對以下資料按「確認」，如需更改資料，請按「更改」。

指示：
指示詳情：

1. 存放預定金額的定期存款
存款戶口：
存款貨幣及金額：
支取戶口：
存款日期：
存款期：
利率：
存款到期指示：

2. 結構投資存款
產品名稱：
附錄代號：
產品風險水平：
存款戶口：
存款貨幣及金額：
存款日期：
存款期：
到期日：
存入中利息（如有）及到期結算的戶口：

結構投資存款 -- 設立定期指示

1. 將預定金額以定期存款方式存放至屬結構投資存款的存款戶口。
2. 對結構投資存款的存款日期，應存為結構投資存款。

選擇One定期存款

HKD 港幣 50,000.00

選擇One港元儲蓄

2022年3月1日

7 日

將於今天執行定期指示時確定

本金將自動匯存至指定的結構投資存款
利息將存入

CPI - Currency Linked III (Trigger Rate Down)

FK3361

1

選擇One定期存款

HKD 港幣 50,000.00

2022年3月8日

4 個月

2022年7月8日

選擇One港元往來

取消

更改

16

確認

15

核對指示詳情

16

如確認及設立指示，然後點擊「確認」

17

如需更改指示， 點擊「更改」

18

如需取消指示，點擊「取消」

18

15

17

16

查詢指示狀況

查詢指示狀況

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款 | 開立高息投資存款 | ▶ 開立結構投資存款 | 更改指示 | 現有存款 |

▶ 搜尋 | ▶ 查詢交易指示狀況

透過富匯豐提供的服務並不涉及我們就任何產品作出投資建議或建議或提供意見，您透過富匯豐網上理財進行的所有交易均按只限執行的基準及基於您的個人判斷進行。我們概不承擔任何責任評估或確保產品或您所進行的合適性，如您欲獲得我們的投資建議，應聯絡我們，並在交易前接受我們的合適性評估（如相關）。如您繼續透過富匯豐網上理財進行交易，您必須考慮自身狀況，包括下文所載現有的投資風險取向是否符合您的最新狀況，並適合選擇投資，以及產品是否符合您的財政狀況、投資目標及／或回報、投資目標及期限投資年期。

根據您過往一次的风险評估記錄，您的風險取向為 **穩健型**。 [詳情](#)
請按「風險取向問卷」了解更多。

提供多樣化的結構投資存款選擇，價格每日更新，讓您可靈活捕捉市場機會，最低投資額更可低至港幣50,000元或其等值。請[按此](#)查閱詳情。

產品搜尋

○ 請選擇以下任何一或多項條件，然後按「搜尋」。

● 您亦可瀏覽最受歡迎的結構投資產品。

按資產類別 ----- 所有 ----- ▼

進入結構投資存款平台

1

揀選「查詢交易指示狀況」

定期存款 / 高息投資存款 / 結構投資存款

開立定期存款 | 開立高息投資存款 | ▶ 開立結構投資存款 | 更改指示 | 現有存款 |

▶ 搜尋 | ▶ 查詢交易指示狀況

如欲查詢已成功發行的結構投資存款的詳情，請[按此](#)。

「交易指示詳情」所顯示的資料是確認認購指示時的詳情及因應產品發行狀況而更新的資料(如適用)。

交易指示狀況

發出指示的日期	產品名稱	發行狀況	附錄代號	金額	交易狀況
對不起，沒有紀錄。					

2

查看交易指示狀況

保本投資存款風險披露

- 保本投資存款是複雜產品，您應就此產品審慎行事。
- 並非定期存款 - 保本投資存款並不同，亦不應被視為定期存款的代替品。本產品並不屬於受保障存款及不會受香港的存款保障計劃所保障。
- 衍生工具風險 - 保本投資存款內含外匯期權。期權交易涉及風險。如果存款貨幣兌掛鈎貨幣的匯率於釐定日釐定時間的走勢非如您所料，您只能賺取存款的最低贖回額。
- 潛在收益有限 - 當外幣匯率於釐定日釐定時間相比觸發匯率走勢如您所料的時候，您能獲取的最高回報為最高贖回額減去本金。
- 有別於買入掛鈎貨幣 - 投資於保本投資存款有別於直接買入掛鈎貨幣。
- 市場風險 - 保本投資存款的收益須視乎於釐定日釐定時間存款貨幣兌掛鈎貨幣的匯率相對於觸發匯率的表現而定。匯率的變動可能出乎預料、突如其來而且幅度龐大，並受複雜的政治及經濟因素影響。您必須準備接受或會收取存款的最低贖回額／甚至沒有回報的風險（如匯率走勢非如您所料）。
- 流通性風險 - 保本投資存款乃為持有至到期而設。閣下無權在到期前要求提早終止本產品。在特殊情況下，本行有權利及完全酌情因應個別情況決定接受您的提早贖回申請。接獲有關申請後，本行將提供參考贖回價格。提早贖回時的回報可能低於存款一直存放至到期日的回報，亦有可能出現負回報。
- 銀行的信貸風險 - 保本投資存款並無以任何抵押品作抵押。當閣下購買本產品，閣下將承擔銀行的信貸風險。如銀行無力償債或未能履行其於本產品下的責任，閣下只可以銀行的無抵押債權人身份提出申索。在最壞情況下，閣下可能損失閣下的全部存款金額。
- 貨幣風險 - 倘存款貨幣並非閣下的本土貨幣，而閣下於到期後選擇將其兌換成閣下的本土貨幣，則閣下有可能因匯率波動而獲得收益或招致虧損。
- 銀行提早終止風險 - 在本行完全酌情決定就保障本行結合戶口或抵銷賬項的權利或任何抵押權益或保障客戶利益而言屬有需要或適當的情況下，本行有酌情權於到期日前將存款或存款的任何部分結束，扣除有關終止成本或加上按比例計算的應得回報或贖回額後，所得出數目或會少於存款的原先本金額。
- 有關人民幣的風險 - 謹請閣下注意，人民幣兌其他外幣的價值會有波動，並將受（其中包括）中國政府的管制（例如：中國政府規管人民幣與外幣之間的兌換）所影響，而有關管制或會在閣下將人民幣兌換為閣下的本土貨幣時對閣下於本產品的回報有不利影響。人民幣存款的價值需承受因匯率波動而產生的風險。倘若閣下選擇將人民幣存款兌換為其他貨幣時的匯率較當初兌換人民幣時的匯率為差，則可能會因而蒙受本金損失。本產品（如以人民幣計值）是在香港發行的以人民幣計值及結算產品，該人民幣計值與在中國內地的人民幣計值存在差異。