

Promotional Terms and Conditions for HSBC Premier Elite Customer Referral Programme

1. The promotional period of the Customer Referral Programme (the "Programme") is from **1 July to 31 December 2024**, both dates inclusive (the "Promotional Period").
2. The offer under the Programme (the "Referral Reward") is exclusive to existing HSBC Premier/ Premier Elite customers and new-to-Premier Elite customers (each a "Referrer" and collectively the "Referrers") who are the sole or principal account holders of an Integrated Account – HSBC Premier (each a "Premier Account") of The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, Hong Kong (and its successors and assigns, the "Bank"). Each Referrer must meet all of the following requirements to be eligible for the Referral Offer:
 - a. Aged 18 or above as of 1 July 2024;
 - b. Not a citizen/resident/tax payer resident of the United States of America;
 - c. Not opening a Premier account through remote journey while locating in Mainland China;
 - d. Maintain HSBC Premier account;
 - e. An existing HSBC Premier Elite/ Premier client who maintains a minimum of HKD1,000,000 Average Daily Total Relationship Balance ("Average Daily TRB")* from Referee's joining date to the fifth calendar month after the month of joining, or a new-to-Premier Elite/ Premier client who successfully join Premier Elite during the promotional period, has placed new/maintained existing fund to fulfil a minimum of HKD1,000,000 TRB on or before the last day of the first calendar month after the month of joining Premier Elite, and maintains a minimum of HKD1,000,000 Average Daily TRB throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of joining, has not previously held Premier Elite status (including sole account holders and all joint account holders) in the past 9 months (both dates inclusive) prior to joining Premier Elite/ the new Premier Account opening or conversion month; and
 - f. Has referred at least one individual (each a "Referee" and collectively the "Referees") under the Programme and the Referee has fulfilled all the requirements set out in clause 3 below; and
 - g. Any other requirements specified by the Bank from time to time.

*"Average Daily Total Relationship Balance" refers to average daily TRB in a full calendar month.

3. Each Referee is required to satisfy all the following requirements:
 - a. Aged 18 or above as of 1 July 2024;
 - b. Not a citizen/resident/tax payer resident of the United States of America;
 - c. Not opening a Premier account through remote journey while locating in Mainland China;
 - d. Has successfully joined HSBC Premier Elite (as defined below):
 - (i) A new to HSBC Premier Elite client ("**New to HSBC Customer**") must NOT be a holder of any HSBC banking or investment accounts (whether as sole account holder and a joint account holder) in the past 9 months (both dates inclusive) prior to joining Premier Elite (excluding holder of any personal primary or additional credit card issued by the Bank and MPF accounts);
 - (ii) A new HSBC Premier Elite client by upgrade ("**Existing HSBC Customer**") has not previously held Premier Elite status (whether as sole account holder and a joint account holder) in the past 9 months (both dates inclusive) prior to joining Premier Elite.
 - e. In relation to the new Premier Elite status:
 - (i) Has successfully joined HSBC Premier Elite as the primary account holder (either in sole name or joint name) during the Promotional Period;
 - (ii) Has placed new/maintained existing fund to fulfil a minimum of HKD7,800,000 TRB on or before the last day of the first calendar month after the month of account opening or conversion, and maintain a minimum of HKD7,800,000 Average Daily TRB throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of account opening or conversion;
 - (iii) Existing HSBC Customer has placed new fund of HKD3,000,000 on or before the last day of first calendar month after the month of account opening/conversion and maintain the new fund throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of account opening or conversion; and
 - (iv) Has successfully opened and is maintaining a valid Premier investment account as at the last day of the first calendar month after the month of account opening or conversion; and

- (v) Has successfully signed up and is maintaining HSBC Online Banking or Mobile Banking as at the last day of the first calendar month after the month of account opening or conversion, and has logged on to HSBC Online Banking or Mobile Banking at least once on or before the last day of the first calendar month after the month of account opening or conversion.

4. Each Referrer can enjoy the Referral Reward for a maximum of 10 referrals under this Programme. The Referrer can receive HKD100,000 cash reward for each successful Premier Elite referral. The cash reward will be credited to the Referrer's Premier account on or before 31 July 2025. Please refer to the table below for cash reward amount of each successful referral:

| | |
|--|--------------------|
| For each successful referral in below eligible customer categories | Cash reward amount |
| New to HSBC Customer | HKD10,000 |
| Existing HSBC Customer | HKD3,800 |

Please refer to the table below for an illustration of the eligibility of Referrer and Referee set out above.

| | Referrer | | Referee | |
|-------------------------------|---|--|---|---|
| | Existing HSBC Premier Elite/ Premier customer | New to Premier Elite/ Premier customer | New to HSBC customer | Existing HSBC customer |
| 1 October 2023 – 30 June 2024 | - | Has not previously held any HSBC banking or investment accounts whether as sole accountholder and a joint accountholder (excluding holder of any personal primary or additional credit card issued by the Bank and MPF accounts) | | Has not previously held Premier Elite/ Jade status |
| 1 July 2024 | | Has successfully joined Premier Elite | | |
| By 31 August 2024 | Maintains a minimum Average Daily TRB of HKD1,00,000 or above | Has placed new/maintained existing fund to fulfil a minimum of HKD1,000,000 TRB on or before the last day of first calendar month after joining | Has placed new/maintained existing fund to fulfil a minimum of HKD7,800,000 TRB on or before the last day of first calendar month after the month of account opening/conversion; and Opens a Premier investment account and logs on to HSBC Online Banking or Mobile Banking at least once by the last day of the first calendar month after the month of account opening/conversion | Has placed new fund of HKD3,000,000 or above and maintain existing fund to fulfil a minimum of HKD7,800,000 TRB on or before the last day of first calendar month after the month of account opening/conversion; and Opens a Premier investment account and logs on to HSBC Online Banking or Mobile Banking at least once by the last day of the first calendar month after the month of account opening/conversion |

| | | |
|--------------------------------|--|--|
| 1 September – 31 December 2024 | Maintains a minimum Average Daily TRB of HKD1,000,000 or above throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of account opening or conversion | Maintains a minimum Average Daily TRB of HKD7,800,000 or above throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of account opening or conversion |
| By 31 July 2025 | Maintains the Premier Account until end of July to receive the Referral Reward | Maintains the Premier Elite status until end of July to receive the welcome rewards of Acquisition Campaign if eligibility criteria is fulfilled |

5. Each Referee who has been successfully referred by one Referrer cannot be referred again (whether by the same Referrer or other Referrer(s)).
6. In the event that a customer is also entitled to other prevailing promotional offer(s) and/or privilege(s), the Bank reserves the right to provide only one or some of the offer(s) and/or privilege(s) at its absolute discretion. For the avoidance of doubt, a customer who is entitled to the HSBC Premier Family Banking Offer during the Promotion Period will not be eligible for the Referral Reward. In case of any disputes, our decision shall be final and conclusive.
7. In the event that a Referee has failed to placed new/maintained existing fund to fulfil a minimum of HKD7,800,000 TRB, but reach a minimum of HKD1,000,000 TRB throughout the second, third, fourth and fifth calendar months after the month of account opening or conversion, the Bank will consider the referral as HSBC Premier Customer Referral. Please refer [here](#) for details. Each successful referral within the Promotion Period is only eligible for HSBC Premier Elite Customer Referral Programme or HSBC Premier Customer Referral Programme's Reward once.
8. Where a Referee cancel Premier Elite status or convert a Premier Account to another type of Integrated Account before the time of the Referral Offer fulfillment, the Referrer will not be eligible for the Referral Offer.
9. Where a Referrer cancel Premier Elite status/ a Premier account or convert a Premier Account to another type of Integrated Account before the time of the Referral Offer fulfillment, the Referrer will not be eligible for the Referral Offer.
10. The Referee should provide Referrer's contact number to branch staff during promotional period for offer registration. Referrer's contact number provided by the Referee must be accurate and align with the Bank record for fulfillment purposes.
11. By providing the above information to the Bank, the Referrer and the Referee are accepting this Programme's terms and conditions.
12. Referrers cannot refer themselves as the Referee.
13. The dates and amounts appearing in the Bank's record will be conclusive as to the date on which an account was opened, terminated or converted and the amount of balances.
14. The personal data collected by the Bank during the Registration will be handled in accordance with the Bank's privacy policy. Those personal data will only be used for verification purposes in respect of the Programme and will not be used to update the Bank's record or for other purposes.
15. All remarks and footnotes stated in the promotional materials are intended to serve as part of these terms and conditions. If there is any discrepancy between the remarks and footnotes and these terms and conditions, these terms and conditions shall apply and prevail.
16. The Bank reserves the right to revise these terms and conditions and/or suspend or terminate the Programme at any time without prior notice. The Bank accepts no liability for any such change, suspension or termination. The Bank reserves the sole right to approve or decline any account application and to determine whether any Referral Offer should be granted, and the Bank is not obligated to provide reasons for any declined application or unavailability of any Referral Offer.

17. No person other than the Referrer, the Referee and the Bank will have any right under the Contracts (Rights of Third Parties) Ordinance to enforce or enjoy the benefit of any of the provisions of these terms and conditions.
18. In the event of a dispute arising out of this Programme, the decision of the Bank shall be final and conclusive.
19. The Programme and the Referral Offer are provided subject to the prevailing legal and regulatory requirements.
20. These terms and conditions are governed by and construed in accordance with the laws of the Hong Kong Special Administrative Region.
21. If there is any discrepancy between the Chinese and English versions of these terms and conditions, the English version shall apply and prevail.

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited



卓越理財
Premier

PUBLIC

滙豐卓越理財尊尚客戶推薦計劃之推廣條款及細則

1. 此推廣優惠（「本推廣」）有效期為**2024年7月1日至12月31日**，包括首尾兩日（「推廣期」）。
2. 本推廣的優惠（「推薦獎賞」）只適用於香港上海滙豐銀行有限公司（及其繼承人及受讓人，「本行」）綜合理財戶口—滙豐卓越理財（「卓越理財戶口」）的個人或第一戶口持有人/滙豐卓越理財尊尚的現有客戶及新客戶（「推薦人」）。每位推薦人須符合以下所有條件方可獲得推薦獎賞：
 - a. 於2024年7月1日或以前年滿18歲或以上；
 - b. 為非美國公民、非美國居民、非美國納稅人；
 - c. 不是於中國內地遙距開立滙豐卓越理財戶口；
 - d. 維持滙豐卓越理財戶口；
 - e. 於被推薦客戶晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶之日期至晉升後第五個曆月維持平均全面理財總值（「平均全面理財總值」）*達港幣100萬元或以上的滙豐卓越理財尊尚/卓越理財現有客戶，或於推廣期內成功晉身成為滙豐卓越理財尊尚/卓越理財的新客戶，須於戶口開立或晉級月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣100萬元，並於開立或晉級戶口後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣100萬元平均全面理財總值，及於晉身成為滙豐卓越理財尊尚/卓越理財客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾持有滙豐卓越理財尊尚資格/卓越理財戶口的客戶（不論是個人戶口或聯名戶口所有持有人）；
 - f. 成功推薦至少一位客戶（「被推薦客戶」）參加本推廣，而被推薦客戶符合下列第3條所有要求，及
 - g. 不時符合銀行其他指定條件。

*「平均全面理財總值」指於整個曆月的第一日起計至最後一日（包括首尾兩天）的平均全面理財總值。

3. 每位被推薦客戶須符合以下所有條件：
 - a. 於2024年7月1日或以前年滿18歲或以上；
 - b. 為非美國公民、非美國居民、非美國納稅人；
 - c. 不是於中國內地遙距開立滙豐卓越理財戶口；
 - d. 晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶（定義如下）：
 - (i) 全新滙豐卓越理財尊尚新客戶（「全新滙豐客戶」）：於晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾於滙豐持有任何理財/投資的個人或聯名戶口（不包括本行發出的個人信用卡基本卡或附屬卡及強積金戶口）的客戶；或
 - (ii) 晉級滙豐卓越理財尊尚新客戶（「現有滙豐客戶」）：於晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾持有滙豐卓越理財尊尚資格的客戶（不論是個人戶口或聯名戶口所有持有人）；
 - e. 至於晉身滙豐卓越理財尊尚的資格：
 - (i) 於推廣期內成功晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶（作為個人戶口或聯名戶口第一持有人）；
 - (ii) 須於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣780萬元，並於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣780萬元平均全面理財總值；

- (iii) 現有滙豐客戶須於晉身滙豐卓越理財尊尚後首個曆月的最後一天之前存入最少港幣300萬元新資金，並維持至第五個曆月；
- (iv) 於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日已成功開立並維持有效的滙豐卓越理財投資戶口，及；
- (v) 於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日已成功開立並維持個人網上理財或流動理財戶口，而且於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日曾登入個人網上理財或流動理財。

4. 每位推薦人於本推廣最高可獲10個成功推薦獎賞，如成功推薦10位推薦客戶成為滙豐卓越理財尊尚最高可享總值港幣100,000元現金獎賞。現金獎賞將於2025年7月31日或之前存入推薦人之滙豐卓越理財戶口。每個成功推薦的現金獎賞金額如下表所列：

| 每成功推薦一位以下合資格客戶類別 | 現金獎賞金額 |
|------------------|-----------|
| 全新滙豐客戶 | 港幣10,000元 |
| 現有滙豐客戶 | 港幣3,800元 |

有關上文所列對於推薦人及被推薦客戶之要求，請參閱以下時序表以作說明用途。

| | 推薦人 | | 被推薦客戶 | |
|-----------------------|-----------------------------|--|--|--|
| | 滙豐卓越理財/ 滙豐卓越理財尊尚 現有客戶 | 滙豐卓越理財/ 滙豐卓越理財尊尚 新客戶 | 「全新滙豐客戶」 | 「現有滙豐客戶」 |
| 2023年10月1日至2024年6月30日 | - | 不曾持有任何滙豐現在並未於滙豐持有任何理財／投資的個人或聯名戶口(不包括本行發出的個人信用卡基本卡或附屬卡及強積金戶口) | | 不曾持有卓越理財尊尚 / 尚玉客戶的資格 |
| 2024年7月1日 | | 晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶 | | |
| 於2024年8月31日 | 維持每月最少港幣100萬元平均全面理財總值 | 於晉身月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣100萬元 | 並於晉身月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣780萬元； 並 於晉身月份的下一個曆月之最後一日開立滙豐卓越理財投資戶口並登入個人網上理財或流動理財至少一 | 於晉身月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增資金最少港幣300萬元及維持全面理財總值最少港幣780萬元；並 於晉身月份的下一個曆月之最後一日開立滙豐卓越理財投資戶口並登入個人網上理財或流動理財至少一次 |

| | | | |
|------------------|--|--|--|
| | | 次 | |
| 2024年9月1日至12月31日 | 於晉身後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣100萬元平均全面理財總值 | 於晉身後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣780萬元平均全面理財總值 | |
| 於2025年7月31日 | 維持滙豐卓越理財戶口7月底方可獲享推薦優惠 | 維持滙豐卓越理財尊尚客戶資格至7月底合資格被推薦客戶方可獲享開戶迎新獎賞或晉級獎賞 | |

5. 成功被推薦客戶不能重複被同一推薦人推薦或被其他推薦人推薦。
6. 如客戶同時合資格享有其他推廣獎賞或優惠，本行保留只提供其中一項或部份優惠之絕對權利。如有任何爭議，本行保留最終決定權。
7. 如被推薦客戶未能存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣780萬元，但達最少港幣100萬元並於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣100萬元平均全面理財總值，本行會考慮該推薦為滙豐卓越理財客戶推薦，詳情請參閱[這裡](#)。每一個成功推薦於推廣期內只可享滙豐卓越理財尊尚客戶推薦或滙豐卓越理財客戶推薦獎賞一次。
8. 被推薦客戶若於推薦人獲得推薦優惠之前未能維持其卓越理財尊尚客戶之資格，或將其卓越理財尊尚客戶之資格轉為其他種類的綜合理財戶口，推薦人則不可獲享此推薦優惠。
9. 推薦人若於獲得推薦優惠之前未能維持其卓越理財尊尚/卓越理財客戶之資格，或將其卓越理財尊尚/卓越理財客戶之資格轉為其他種類的綜合理財戶口，推薦人則不可獲享此推薦優惠。
10. 被推薦客戶須於推廣期內，向分行職員提供推薦人的電話號以作登記。推薦人的電話號碼必須正確無誤，並與銀行紀錄一致，推薦人方可獲得推薦獎賞。
11. 提供以上資料給銀行即表示推薦人與被推薦客戶已接受此推廣的條款及細則。
12. 推薦人不能推薦自己成為被推薦客戶。
13. 開立、取消或轉換有關戶口的日期及結餘/交易金額以本行的記錄為準。
14. 所有個人資料會根據本行的私隱與保安守則下收集，本行將會用作本推廣的核實用途，不會用作更新本行之紀錄。
15. 所有於本宣傳單張詳述的註明及註腳均構成本推廣條款及細則的一部分。如果有任何的註明及註腳項目與本推廣條款及細則之間有差異，本文載列的條款及細則應適用。
16. 本行保留隨時更改所有條款及細則的權利。本行亦可能運用酌情權暫停或取消本推薦優惠而毋須事前通知。本行對於任何更改、暫停或取消及終止概不承擔任何責任。本行保留批核或拒絕任何戶口申請及決定應否授予任何推薦獎

賞的唯一權利，而無須提供對任何拒絕申請或推薦獎賞不可用的理由。

17. 除有關推薦人、有關被推薦客戶及本行以外，並無其他人士有權按《合約（第三者權利）條例》強制執行本條款及細則的任何條文，或享有本條款及細則的任何條文下的利益。
18. 如有任何有關本推廣的爭議，本行保留一切最終決定權，並具約束力。
19. 本推廣及推薦優惠受法律及監管條例約束。
20. 以上推廣條款及細則受香港特別行政區法律所管轄，並按照香港特別行政區法律詮釋。
21. 本條款及細則的中英文本如有歧義或不一致，概以英文本為準。

滙豐卓越理財尊尚客戶推薦計劃之推廣條款及細則

1. 此推廣優惠（「本推廣」）有效期為 2024 年 7 月 1 日 12 月 31 日，包括首尾兩日（「推廣期」）。
2. 本推廣的優惠（「推薦獎賞」）只適用於香港上海滙豐銀行有限公司（及其繼承人及受讓人，「本行」）綜合理財戶口—滙豐卓越理財（「卓越理財戶口」）的個人或第一戶口持有人／滙豐卓越理財尊尚的現有客戶及新客戶（「推薦人」）。每位推薦人須符合以下所有條件方可獲得推薦獎賞：
 - a. 於 2024 年 7 月 1 日或以前年滿 18 歲或以上；
 - b. 為非美國公民、非美國居民、非美國納稅人；
 - c. 不是於中國內地遙距開立滙豐卓越理財戶口；
 - d. 維持滙豐卓越理財戶口；
 - e. 於被推薦客戶晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶之日期至晉升後第五個曆月維持平均全面理財總值（「平均全面理財總值」）*達港幣 100 萬元或以上的滙豐卓越理財尊尚／卓越理財現有客戶，或於推廣期內成功晉身成為滙豐卓越理財尊尚／卓越理財的新客戶，須於戶口開立或晉級月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣 100 萬元，並於開立或晉級戶口後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣 100 萬元平均全面理財總值，及於晉身成為滙豐卓越理財尊尚／卓越理財客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾持有滙豐卓越理財尊尚資格／卓越理財戶口的客戶（不論是個人戶口或聯名戶口所有持有人）；
 - f. 成功推薦至少一位客戶（「被推薦客戶」）參加本推廣，而被推薦客戶符合下列第 3 條所有要求，及
 - g. 不時符合銀行其他指定條件。

*「平均全面理財總值」指於整個曆月的第一日起計至最後一日（包括首尾兩天）的平均全面理財總值。

3. 每位被推薦客戶須符合以下所有條件：
 - a. 於 2024 年 7 月 1 日或以前年滿 18 歲或以上；
 - b. 為非美國公民、非美國居民、非美國納稅人；
 - c. 不是於中國內地遙距開立滙豐卓越理財戶口；
 - d. 晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶（定義如下）：
 - (i) 全新滙豐卓越理財尊尚新客戶（「全新滙豐客戶」）：於晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾於滙豐持有任何理財／投資的個人或聯名戶口（不包括本行發出的個人信用卡基本卡或附屬卡及強積金戶口）的客戶；或
 - (ii) 晉級滙豐卓越理財尊尚新客戶（「現有滙豐客戶」）：於晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶之月份的前九個月（包括首尾兩天）期間不曾持有滙豐卓越理財尊尚資格的客戶（不論是個人戶口或聯名戶口所有持有人）；
 - e. 至於晉身滙豐卓越理財尊尚的資格：
 - (i) 於推廣期內成功晉身成為滙豐卓越理財尊尚新客戶（作為個人戶口或聯名戶口第一持有人）；
 - (ii) 須於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日或之前存入新增或維持資金達全面理財總值最少港幣 780 萬元，並於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶後第二個、第三個、第四個及第五個曆月每月維持最少港幣 780 萬元平均全面理財總值；
 - (iii) 現有滙豐客戶須於晉身滙豐卓越理財尊尚後首個曆月的最後一天之前存入最少港幣 300 萬元新資金，並維持至第五個曆月；
 - (iv) 於晉身成為滙豐卓越理財尊尚客戶月份的下一個曆月之最後一日已成功開立並維持有效的滙豐卓越理財投資戶口，及；

(v) 于晋身成为滙丰卓越理财尊尚客户月份的下一个曆月之最后一日已成功开立并维持个人网上理财或流动理财户口，而且于晋身成为滙丰卓越理财尊尚客户月份的下一个曆月之最后一日曾登入个人网上理财或流动理财。

4. 每位推荐人于本推广最高可获 10 个成功推荐奖赏，如成功推荐 10 位推荐客户成为滙丰卓越理财尊尚最高可享总值港币 100,000 元现金奖赏。现金奖赏将于 2025 年 7 月 31 日或之前存入推荐人之滙丰卓越理财户口。每个成功推荐的现金奖赏金额如下表所列：

| 每成功推荐一位以下合资格客户类别 | 现金奖赏金额 |
|------------------|-----------|
| 全新滙丰客户 | 港币10,000元 |
| 现有滙丰客户 | 港币3,800元 |

有关上文所列对于推荐人及被推荐客户之要求，请参阅以下时序表以作说明用途。

| | 推荐人 | | 被推荐客户 | |
|----------------------------------|--|--|---|--|
| | 滙丰卓越理财/ 滙丰卓越理财尊尚现有客户 | 滙丰卓越理财/ 滙丰卓越理财尊尚新客户 | 「全新滙丰客户」 | 「现有滙丰客户」 |
| 2023 年 10 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日 | - | 不曾持有任何滙丰现在并未于滙丰持有任何理财/投资的个人或联名户口(不包括本行发出的个人信用卡基本卡或附属卡及强积金户口) | | 不曾持有卓越理财尊尚 / 尚玉客户的资格 |
| 2024 年 7 月 1 日 | | 晋身成为滙丰卓越理财尊尚客户 | | |
| 于 2024 年 8 月 31 日 | 维持每月最少港币 100 万元平均全面理财总值 | 于晋身月份的下一个曆月之最后一日或之前存入新增或维持资金达全面理财总值最少港币 100 万元 | 并于晋身月份的下一个曆月之最后一日或之前存入新增或维持资金达全面理财总值最少港币 780 万元；并 于晋身月份的下一个曆月之最后一日开立滙丰卓越理财投资户口并登入个人网上理财或流动理财至少一次 | 于晋身月份的下一个曆月之最后一日或之前存入新增资金最少港币 300 万元及维持全面理财总值最少港币 780 万元；并 于晋身月份的下一个曆月之最后一日开立滙丰卓越理财投资户口并登入个人网上理财或流动理财至少一次 |
| 2024 年 9 月 1 日至 12 月 31 日 | 于晋身后第二个、第三个、第四个及第五个曆月每月维持最少港币 100 万元平均全面理财总值 | | 于晋身后第二个、第三个、第四个及第五个曆月每月维持最少港币 780 万元平均全面理财总值 | |

| | | |
|----------------------|------------------------------|---|
| 于 2025 年 7 月 31 日 | 维持滙丰卓越理财户口至 7 月底方可获 享推荐优惠 | 维持滙丰卓越理财尊尚客户资格至 7 月底 合资格被推荐客户方可获享开户迎新奖赏或晋 级奖赏 |
|----------------------|------------------------------|---|

5. 成功被推荐客户不能重複被同一推荐人推荐或被其他推荐人推荐。
6. 如客户同时合资格享有其他推广奖赏或优惠，本行保留只提供其中一项或部份优惠之绝对权利。如有任何争议，本行保留最终决定权。
7. 如被推荐客户未能存入新增或维持资金达全面理财总值最少港币 780 万元，但达最少港币 100 万元并于晋身成为滙丰卓越理财尊尚客户后第二个、第三个、第四个及第五个曆月每月维持最少港币 100 万元平均全面理财总值，本行会考虑该推荐为滙丰卓越理财客户推荐，详情请参阅[这里](#)。每一个成功推荐于推广期内只可享滙丰卓越理财尊尚客户推荐或滙丰卓越理财客户推荐奖赏一次。
8. 被推荐客户若于推荐人获得推荐优惠之前未能维持其卓越理财尊尚客户之资格，或将其卓越理财尊尚客户之资格转为其他种类的综合理财户口，推荐人则不可获享此推荐优惠。
9. 推荐人若于获得推荐优惠之前未能维持其卓越理财尊尚/卓越理财客户之资格，或将其卓越理财尊尚/卓越理财客户之资格转为其他种类的综合理财户口，推荐人则不可获享此推荐优惠。
10. 被推荐客户须于推广期内，向分行职员提供推荐人的电话号以作登记。推荐人的电话号码必须正确无误，并与银行纪录一致，推荐人方可获得推荐奖赏。
11. 提供以上资料给银行即表示推荐人与被推荐客户已接受此推广的条款及细则。
12. 推荐人不能推荐自己成为被推荐客户。
13. 开立、取消或转换有关户口的日期及结余/交易金额以本行的记录为准。
14. 所有个人资料会根据本行的私隐与保安守则下收集，本行将会用作本推广的核实用途，不会用作更新本行之纪录。
15. 所有于本宣传单张详述的註明及註脚均构成本推广条款及细则的一部分。如果有任何的註明及註脚项目与本推广条款及细则之间有差异，本文载列的条款及细则应适用。
16. 本行保留随时更改所有条款及细则的权利。本行亦可能运用酌情权暂停或取消本推荐优惠而毋须事前通知。本行对于任何更改、暂停或取消及终止概不承担任何责任。本行保留批核或拒绝任何户口申请及决定应否授予任何推荐奖赏的唯一权利，而无须提供对任何拒绝申请或推荐奖赏不可用的理由。
17. 除有关推荐人、有关被推荐客户及本行以外，并无其他人士有权按《合约（第三者权利）条例》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。
18. 如有任何有关本推广的争议，本行保留一切最终决定权，并具约束力。
19. 本推广及推荐优惠受法律及监管条例约束。
20. 以上推广条款及细则受香港特别行政区法律所管辖，并按照香港特别行政区法律诠释。
21. 本条款及细则的中英文本如有歧义或不一致，概以英文本为准。