

## 一般推广条款及细则

1. 推广期：推广期为 2024 年 10 月 1 日至 12 月 31 日，包括首尾两天。
2. 谁可享用此优惠：本推广活动（「推广活动」）只适用于符合以下条件的指定客户（「合格客户」）：
  - (a) 于进行合格交易时年满 18 岁或以上；及
  - (b) 为非美国公民/ 居民/ 纳税人；及
  - (c) 为本行个人账户的个人账户持有人或第一账户持有人（如为联名账户）（「合格账户」）。为免产生误会，本推广活动不适用于 FundMax 账户；及
  - (d) 本行之汇丰卓越理财尊尚或汇丰卓越理财客户；及
  - (e) 符合以下每个或所有优惠中列出的条件
3. 所有推广活动相关的产品均受相关条款及细则约束。每名合格客户存款或投资纪录将按本行之纪录为准。
4. 在计算合格客户可享有优惠时，非港元交易的交易金额将根据本行所决定之有关外币兑换率换成港元后，再作计算优惠之用。
5. 香港上海汇丰银行（及其继承人及受让人）（「本行」或「汇丰」）保留随时更改推广条款及细则的权利。本行亦可能运用酌情权取消此优惠而毋须事前通知。
6. 除有关合格客户（如本推广条款及细则所定义）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。
7. 是次推广活动如有任何争议，本行将保留最终决定权。
8. 本条款及细则的中英文版本如有歧义，概以英文版本为准。
9. 此优惠均受有关的监管条例约束。
10. 本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。

**优惠 1：2024 退休规划推广之条款及细则 — 债券认购优惠****1. 谁可享有此优惠：**符合以下条件的合资格客户

- (a) 于推广期内于分行或汇丰流动理财应用程序 (HSBC HK App) 透过 Future Planner 完成退休规划
- (b) 随后在推广期内于分行、网上理财或汇丰流动理财应用程序 (HSBC HK App) 完成认购债券之交易

**2. 优惠详情：**推广期内合资格客户成功进行下列之任何一项交易而每单交易达指定金额或等值的外币或(如适用)(「合资格交易」)，可享指定现金回赠：

合资格交易	优惠
▪ 认购任何债券(不包括首次公开发售之零售债券*)	▪ 每单认购金额达港币 500,000 元或等值外币可享港币 500 元现金回赠。每位合资格客户可获现金回赠上限为港币 20,000 元。

\*零售债券指以公众为发行对象的债券。例子包括中华人民共和国香港特别行政区政府通胀挂钩零售债券系列 (iBond)、绿色零售债券等。

**3. 谁不可享有此优惠：**任何合资格客户若于本行存入回赠金额前或存入回赠金额时(参阅此下列第 4 点)，未能符合上述一般推广条款及细则第 2 条条款中的任何条件或取消合资格交易或正取消或已取消其合资格账户（而有关合资格交易乃透过该账户进行）；或将部分或全部认购及转入之债券转出，则不可获享本优惠。**4. 回赠安排：**回赠金额将推广期间结束后 4 个月内存入合资格客户之户口。

## 优惠 2：2024 退休规划推广之条款及细则 — 单位信托基金认购优惠

1. **谁可享有此优惠：**符合以下条件的合资格客户
  - (a) 于推广期内于分行或汇丰流动理财应用程序 (HSBC HK App) 透过 Future Planner 完成退休规划;及
  - (b) 随后在推广期内于分行、网上理财或汇丰流动理财应用程序 (HSBC HK App)完成认购单位信托基金之交易。
  
2. **优惠详情：**此优惠只适用于合资格客户以合资格户口进行的开放式基金认购交易。于推广期内同一天完成的首批定额单位信托基金认购交易可享有 0.96% 首次认购费优惠(以现金回赠形式)「合资格交易」。为免产生误会，于推广期内随后进行的基金认购或月供投资计划之基金认购，则不可获享本推广优惠。合资格客户仍需缴付所有其它有关基金之收费，包括转换费、赎回费、管理费及其他费用。
  
3. **谁不可享有此优惠：**任何合资格客户若于本行存入回赠金额时未能符合上述第 2 条条款中的任何条件或取消合资格交易或取消其合资格户口（而有关合资格交易乃透过该户口进行），或将部分或全部认购及转入之基金转出，则不可获享本优惠。

此优惠并不可与本行其他基金优惠同时使用。

4. **回赠安排：**推广活动的合资格客户需于认购有关基金时(该合资格交易)全数结算有关基金所收取的未经折扣的实际首次认购费。港元「回赠金额」（即于此基金未经折扣的实际首次认购费及 0.96%首次认购费优惠之差额）将于推广期结束后 4 个月内存入合资格客户之户口。

## 重要风险通知

- 基金及债券乃投资产品及涉及金融衍生工具。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。
- 投资者不应只根据本市场推广文件而作出任何投资决定。
- 投资涉及风险。过往业绩数据并非未来业绩的指标。欲知投资产品的详情、有关费用及风险因素，请查阅销售文件及/ 或有关文件。
- 产品价格可升可跌，买卖产品可导致亏损或盈利。
- 发行人风险 — 债券的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，产品不保证发行人不会拖欠债务。在最坏情况下，如发行者破产，阁下可能无法取回任何本金或利息/ 票息。

基金及债券并不相等于定期存款。债券不属于保障存款及不会受香港的存款保障计划所保障。基金及债券并不保本。

## 基金风险披露

- 在最坏情况下，基金价值或会大幅地少于您的投资金额（在极端的情况下，您的投资可能会变成没有价值）。
- 投资于某种市场之基金（例如：新兴市场、商品市场、小型企业等）可能会涉及较高风险，并通常对价格变动较敏感。
- 信贷风险/利率风险—投资于固定收益证券的基金的价值可因利率变动而下跌，并须承受发行人可能不支付证券款项的信贷风险。由于投资于金融衍生工具，基金价格可能更为波动，及可能承受相比传统证券更大程度的风险。
- 交易对方风险—倘基金买卖并非于认可交易所买卖的金融衍生工具合约，则会因有关交易对方而蒙受信贷风险。该等工具并无给予适用于在组织完善的交易所买卖金融衍生工具的参与者的保障（例如交易结算公司的履约保证）。与基金买卖有关工具的交易对方可能无力偿债、破产或违约，届时或会令基金承受重大损失。

## 债券风险披露

- 债券涉及风险。在购买债券之前，你就本身的财政状况及目标，考虑是否适合购买债券。如有任何疑问，应咨询独立专业顾问的意见。
- 债券主要是中长期的固定收益产品，并不是短线投机的工具。您应准备于整段年期内将资金投放于债券上；若您选择在到期日之前提早出售债券，可能会损失部分或全部的本金额。
- 债券的利息和本金是由发行人去偿还，债券持有人须承担发行人的信贷风险。如果发行人不履行契约，债券持有人可能无法取回债券的利息和本金。在此情况下，债券持有人不能向汇丰追讨任何赔偿，除非汇丰本身为该债券之发行人。
- 汇丰提供债券的参考价格，其价格可能会及确会波动。影响债券价格的因素包括，但不限于，利率、信贷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。买卖债券带有风险，您未必能够赚取利润，可能会招致损失。

- 如您打算出售债券，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。
- 债券普遍存在利率风险。债券相对较易受利率波动影响，价值或会因利率上升而下跌。
- 倘若您选择将债券所支付的付款兑换为本地货币，可能须承受汇率波动的风险。
- 发行人提供的二手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。
- 如债券被提早赎回，您转而购买其他产品未必能取得相同回报。
- 除非你完全理解并愿意承担其所涉及之风险，否则不应投资于债券。

### 額外高收益債券的風險披露聲明

- 信用评级机构给高收益债券的评级一般都是低过投资级别，或可能没有评级。同投资级别债券相比，高收益债券有较大机会得到较高的收益，但需要承受更高的风险，包括发行人违约风险、市场流动性风险、价格波动风险、以及收不到本金及利息的风险。
- 由于发行人跟信用有关的风险本身比较高，而且于发行人违约的情况下，债券持有人索取赔偿的次序都会比较后，所以发生本金及/或利息违约的风险都会较投资级别债券高。
- 又时候，此类债券的流通性会不及投资级别债券的好，主要视乎发行人本身的情况，及当时的市况。于债券到期之前，投资者可能难以卖出或以您认为合适的价格卖出高收益债券。
- 高收益债券价格通常会更受到经济周期，以及发行人的财务状况的变化或者它们的业务发展所影响。特别是于经济下滑的环境下，发行人违约的风险会大一些，投资者的避险意识都会比较强，所以跟投资级别债券比较，这个债券的价值通常都会有较大的跌幅。
- 请留意集中投资于某个发行人或其附属集团公司的债券所带来的风险，若集团任何一间公司被调低信贷评级有可能为整个集团带来骨牌效应风险。

### 人民币产品风险披露

- 倘若您选择将债券 / 存款证及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。
- 投资于人民币债务工具，投资者须承受利率波动风险，这可能影响产品的回报及表现。
- 人民币产品可能因所涉及的投资并无活跃的二手市场，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。
- 若您选择在到期日之前提早出售人民币债券 / 存款证，可能会损失部份或全部的本金额。

### Future Planner 免责及风险声明

本资料并非及不应被视为出售建议、推销或游说认购任何投资产品。本资料来自香港上海汇丰银行有限公司认为可靠的渠道，惟本行不曾对有关资料作出独立查证。本行不会对有关资料的准确性及完整性作出任何保证或担保或声明及不会因此承担任何责任或法律责任。本资料如有任何更改，恕不另行通知。“Future Planner”概括的所有产品仅供模拟目的，并没考虑产品的适合程度及个人负担能力。其表现（包括但不限于回报、风险、保费金额、供款年期、现金价值和保障范围）可能与实际产品有所不同，我们不代表或保证模拟工具中提供的任何变动都可能在未来发生，因为过去的表现不一定代表未来的结果，亦可能没有任何汇丰产品可提供此工具模拟情况中相同的结果。如您希望了解我们如何计算得出您的模拟情况，请联络本行职员。请注意，我们并不会将“Future Planner”中提供的模拟直接视为购买任何投资或保险产品的建议。“Future Planner”中提供的模拟仅供参考。您不应在未寻求具体专业建议的情况下根据本页面上的任何讯息采取行动。



本文件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。

向您提供的有关产品或服务的任何广告、市场推广或宣传物料、市场资料或其他资料，其本身不会构成任何产品或服务的招揽销售或建议。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）。

为鼓励销售人员与客户建立深厚、持久及互利的关系，其销售人员的薪酬会参照多种因素及因应其整体表现不时检讨，并不单纯按其营业额方面的表现来厘定。

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。本文件内容未经证券及期货事务监察委员会审查。

本文所载资料并不构成招揽或建议任何人作存款，或购买或出售或投资任何产品的要约。

由香港上海汇丰银行有限公司刊发

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited