

分离如何 影响您的财务



目录

03 关于本指引

04 汇丰联名账户及产品的协助及支援

联名存款账户
信用卡
联名按揭
一般保险
人寿保险
联名投资组合
联名保管箱

08 更新您的个人资料

08 有关离婚或分离的一般建议与支援

10 附录

汇丰客户及保险服务热线
汇丰网站资讯
相关的汇丰表格

关于本指引

处理一段关系的破裂并不容易，如果伴侣之间有共同的财务安排，例如银行联名账户、贷款、按揭或保单，则需要面对更大的挑战。本指引为您解答有关的问题，助您渡过这段艰难时期。

本指引仅提供一般资讯，如果需要了解有关您在汇丰的财务详情，请与我们联系。您也可以咨询律师，了解分离对您的具体影响。



汇丰联名账户及产品的协助及支援

如果您和您的前伴侣在汇丰有共同财务，只要双方同意，就可以如常维持有关账户或者保留产品。您也可以结束账户，分开两人的财务。

如果您和前伴侣尚未对如何处理共同的财务达成共识，可以向我们申请冻结联名账户。在争议解决之前，部分付款或提款服务则需要双方共同签署并向我们提交指示。

请留意，在联名账户被冻结的情况下：

- ◆ 若要使用缴费、电汇或海外转账服务，则需要两位账户持有人向汇丰提交共同指示。
- ◆ 如果您或您的前伴侣有支票簿，则不应该再开出支票，我们不会兑现或处理有关支票。此外，您将无法通过网上理财、电话理财、流动理财或自动柜员机进行交易，有关账户的可用结余将会显示为零。
- ◆ 直接付款授权（如自动转账或常行指示）将会被拒绝。
- ◆ 若要结束联名账户，需要经过两位账户持有人同意。

如果您或您的前伴侣决定保留联名账户，则需要双方同意解除冻结账户的指示。

联名存款账户

如果您和您的前伴侣同意分开原本共同的财务，我们可以安排结束联名账户，并按您的需要，为您开立全新的个人名义账户。

除非尚有争议且账户已被冻结，否则有关联名账户会根据签署协议的指示结束。在这个情况下，我们需要双方的共同指示才能结束联名账户和处理账户结余。

您还需要考虑以下事项：

- ◆ 如果您用联名账户设定了直接付款授权服务（如自动转账或常行指示），有关设置会随着账户结束而失效。如果您想保留直接付款授权服务，则需要您通过个人名义账户来重新设置。
- ◆ 如果您预计会有资金存入，例如保险赔偿或租金收入，您应向付款人提供新的账户资料。
- ◆ 如果您结束汇丰尚玉、汇丰卓越理财或汇丰One的联名账户，并要开立有关的单名账户，您则需要符合个别账户的申请资格。我们会根据您的个人收支情况重新评估任何账户或信贷申请。因此，您未必可享有关账户的部分礼遇或功能。要了解申请资格和礼遇的更多资讯，请浏览我们的网站（详情请参阅附录**第10页**）。
- ◆ 任何“成才组合”的账户会随着您结束关联的卓越理财账户而失效。您可以选择保留或者结束为子女而设的其他儿童储蓄账户。

信用卡

如果您的前伴侣是您信用卡账户的附属卡持有人，您可以更改此设定。在您移除附属卡持有人之前，您仍然需要为附属卡的所有签账负责。您可以致电我们的热线更改有关设定，或者亲临就近的汇丰分行办理手续。

您的附属卡持有人可能继续使用您的附属卡作日常消费或向商户付款，如果您决定更改设定或移除附属卡持有人，请尽快通知对方，让他们有足够的时间重新申请个人名下的信用卡，或以另一张卡付款。

联名按揭

如果您们于汇丰持有联名按揭，请先致电我们，讨论适合您们情况的按揭贷款方案。您还应该向律师咨询有关物业安排和相关按揭贷款的正式法律建议。

最重要的是，按揭贷款需如期偿还，而且还款须来自已于本行登记的还款账户。请确保该账户有足够的资金以偿还按揭贷款。

如果您想更改按揭物业的业权，您需要向银行正式申请。这将会被视为全新的贷款申请，即本行

除了可以移除附属卡持有人外，您也可以暂时封锁附属卡。如果您未能在60天内解锁，此附属卡将被取消。您可以致电我们的热线，安排暂时锁卡。

如果您是前伴侣信用卡账户的附属卡持有人，而该附属卡已被取消，您可以申请个人名下的汇丰信用卡，方便日常消费。我们会按照一般的审批程序处理。有关申请汇丰信用卡的详情，请浏览我们的网站（详情请参阅附录**第10页**）。

将会对新业主进行全面信贷评估。如果银行批核这项申请，新的按揭贷款条款也可能与现有按揭不同。

如果您的按揭贷款受个别房屋计划约束，您也需要联系该计划提供者，了解如何更改业权。

如果您有“乐安居供楼保障计划”，可参阅“人寿保险”部分（见**第7页**），了解更改按揭贷款持有人的相关资讯。

一般保险*

如果您的前伴侣受您的保单保障（如“住院万全保”或“旅游万全保”），您可以向保险公司提交修订表来要求更改保单。如果您希望取消整份保单，请提交取消表格（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

如果您和您的前伴侣是火险或“家居万全保”的联名持有人，只要您们双方仍然拥有该物业，该保单将不会受影响。您可以向保险公司提交取消或更改保单表格，申请取消保单或更改保单持有人资料（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

对于“挚关怀”或“挚关怀超卓医疗计划”和“AXA安盛保险守慧医疗保障计划”，保单持

有人可向保险公司提交指定表格，申请转让保单权益。然而，任何保单权益的变更需取得保险公司的预先批准（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

对于“AXA安盛保险守慧医疗保障计划”的保单持有人，如果您的前伴侣是您指定的受让人，您可以向保险公司提交守慧计划专用更改表格来更改/移除受让人（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

您应参考相关保单的详细条款，以符合保险公司的程序要求。如果您需要更详细的资讯，请联系保险公司。

人寿保险*

如果您持有汇丰保险¹发出的人寿保险保单，并且已指定您的前伴侣为可撤换受益人，您可向汇丰保险申请更改/取消受益人（前提是您的保单容许有关更改）。有关申请不需要获得可撤换受益人的同意。

如果您已指定您的前伴侣为不可撤换的受益人，您则需要获得他们的书面同意，才能(i)安排更改保单权益，或(ii)将保单转让予第三方。

请参阅保单的条款，确认保单是否容许撤换受益人，以及可撤换的条件（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

如果您负责缴付前伴侣的人寿保险保单保费，并且希望结束缴付，您可以向汇丰保险提交“更改保单申请表”。我们收到您的申请后，将通知您的前伴侣（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

如果您是“乐安居供楼保障计划”（计划）中的联名寿险保单持有人，您可以向汇丰保险提交“更改保单申请表”，并提供有关按揭贷款持有人变更的证明，申请更改姓名（有关更改的详情，请参阅附录第11页）。

请务必参考保单的详细条款，并遵循保险公司的程序要求。请联系保险公司获取更多详情。

* **重要说明：**本章节所述一切内容均视乎您的保单条款而定。在某些情况下亦可能出现例外。本章节内容仅供参考，并不构成任何法律意见。只有您的律师才能为您提供法律意见。

¹ 汇丰人寿保险（国际）有限公司，于百慕达注册成立之有限公司（“汇丰保险”）

联名投资组合

如果您与前伴侣拥有联名投资账户，并已对于如何分配资产达成协议，您则需要个人名义投资账户，我们才能将资产转入您的个人账户。如果您尚未持有个人单名投资账户，则需要开立有关账户，以便我们转移资产。

除非您们对于安排有争议而且账户已被冻结，否则您和前伴侣可以根据签署协议提供指示。在此情况下，您和前伴侣需要共同对于如何分配资产和结束联名账户提供指示。

请注意，有些资产不能经汇丰内部转移，或转移至汇丰以外的金融机构。我们建议您亲临任何一间汇丰分行或致电我们的热线，查询能否转移名下资产，以及可能涉及的费用。

联名保管箱

如果您与您的前伴侣有联名保管箱，则可以结束保管箱服务或移除任何一位联名承租人（持有人）。如果您选择结束保管箱服务，则需要双方的同意并亲临保管箱所在的分行填妥“退还保管箱及领回保管箱锁匙保证金表格”。请谨记归还保管箱锁匙，以便我们退还您的锁匙保证金。

资产转移可能受现行收费及相关规定（如适用）约束。如果您想将香港股票（以实物证书持有的已退市股票除外）从名下联名投资账户转入汇丰单名投资账户，我们目前不收取任何费用，但您仍须缴交香港特别行政区政府征收的印花税。

除香港股票外，如果您们以联名持有其他投资产品，如债券或单位信托基金（包括Fundmax账户），您可以要求将有关资产转入您的个人投资账户。转移服务受现行过户费用及相关规定（如有，例如个别基金公司禁止资产转移）约束。

如果您的联名账户被冻结，但急需出售投资资产，您可以亲临分行办理（只有汇丰尚玉和汇丰卓越理财客户方可通过分行出售香港股票）。请留意，我们需要您和前伴侣的共同指示来完成交易。

如果您们想各自保留一个保管箱，则可以将联名保管箱转换为您们其中一方的单名保管箱，而另一方可以租用一个新保管箱（如情况许可）。如要将联名保管箱转换为单名，请亲临保管箱所在的分行办理手续。如要租用一个新保管箱，您可以亲临我们任何一间设有保管箱业务的分行办理手续。您可以通过汇丰分行资讯页面搜寻就近分行（详情请参阅附录**第10页**）。

更新您的个人资料

如果您需要更改您的地址或其他个人资料（如您的联系资料或姓名），请尽快通知我们。我们需要您的最新资料，才能保障您免受金融犯罪的影响。

- ◆ 您可以通过网上理财、电话理财或亲临任何一间汇丰分行更新您的地址和联系资料。
- ◆ 如果要更新称谓或姓名，请携带有效身分证明文件，如香港身份证或护照亲临汇丰分行。

上述资讯仅适用于汇丰账户。如果您在汇丰的附属公司持有任何联名产品，则可能需要直接联系他们，以更新您在相关机构中的纪录。

有关离婚或分离的一般建议与支援

如果您需要有关分离或离婚的协助，或更多特定资讯，可以向下列专业机构寻求协助：

- ◆ **政府网页**
提供有关离婚的一般资讯及支援：
<https://www.gov.hk/sc/residents/housing/socialservices/family/Divorce.htm>
- ◆ **香港特别行政区司法机关**
提供离婚申请指引：
https://www.judiciary.hk/zh_cn/court_services_facilities/divorce.html
- ◆ **家庭社区法网**
提供有关婚姻事宜的法律资讯和支援：
<https://familyclic.hk/sc/>
- ◆ **家福会**
支援分居及离婚家庭，包括调解服务：
<https://www.hkfws.org.hk/how-we-help/integrated-family-services/mediation-service-and-divorce-service>
- ◆ **香港和解中心**
提供收费的专业调解服务：
<http://www.mediationcentre.org.hk/sc/services/Fees.php>

您觉得本指引有用吗? 请将意见以电邮发送至
feedback@hsbc.com.hk 。

免责声明

本指引所载资讯为发布时的最新信息。本指引仅供一般参考，并不构成法律或财务意见。关于任何个别情况，您应联系您的顾问获取建议。请参阅我们的银行产品和服务概览，了解所有适用条款及细则。

如此指引的中英文版本有歧义，概以英文版本为准。



附录



汇丰客户及保险服务热线

汇丰尚玉

(852) 2233 3033

24小时服务热线

汇丰卓越理财

(852) 2233 3322

24小时服务热线

其他个人理财客户

(852) 2233 3000

24小时服务热线

汇丰保险服务热线

(852) 2583 8000

热线服务时间为星期一至星期五上午9时至晚上8时，
及星期六上午9时至下午1时，公众假期除外

一般保险服务热线（AXA安盛）

(852) 2867 8678

24小时服务热线



汇丰网站资讯

有关开户申请资格，请参阅：

汇丰尚玉： <https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/jade/>

汇丰卓越理财： <https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/premier/>

汇丰 One： <https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/one/>

申请信用卡的资讯：

<https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/credit-cards/apply/>

您可以通过汇丰分行资讯页面搜寻就近分行：

<https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/branch-finder/>

通过选择 " 更多搜寻选项 " ，您可以指定提供保管箱及外币等服务的分行。

请参阅汇丰服务费用简介：

<https://www.hsbc.com.hk/zh-cn/fees/>

附录一相关的汇丰表格



一般保险和医疗保险

如需修改保单，请填妥：

- ◆ 一般保险更改保单申请表（一般保险）
- ◆ 挚关怀／挚关怀超卓医疗计划／医疗保险计划修改书（医疗保险）
- ◆ 优越医护计划修改保单申请表（优越医护计划）
- ◆ “AXA安盛保险守慧医疗保障”修改书（守慧医疗保险）

如需取消一般和医疗保险保单，请填妥：

- ◆ 一般保险及医疗保险取消申请表

您可以于汇丰网站的**一般保险表格**部分获取上述表格（协助及支援 → 表格及文件下载 → 保险 → 一般保险表格）。填妥并签署表格后，请按表格所载地址将表格正本交回AXA安盛保险有限公司。要了解详情，请致电一般保险服务热线（AXA安盛）。



人寿保险

如需更新可撤换受益人的姓名，请填妥：

- ◆ 更改保单申请表—非财务

如需停止缴付前伴侣的人寿保单费用，请填妥：

- ◆ 更改保单申请表—非财务
请填妥“第13部分—其他”，并将表格正本交回汇丰人寿保险（国际）有限公司。我们收到您的申请后会通知您的前伴侣有关的更改。

如需取消“乐安居供楼保障计划”中的联名人寿保险，请填妥：

- ◆ 更改保单申请表—财务
请勾选第一部分的“取消联名受保人”方框，并写下您要移除的联名保单持有人的姓名。两位联名保单持有人均须签署。

您可以于汇丰网站的**更改保单**部分获取上述表格（协助及支援 → 表格及文件下载 → 保险 → 更改保单）。填妥并签署表格后，请按表格所载地址将表格正本交回汇丰人寿保险（国际）有限公司。要了解详情，请致电汇丰保险热线。