

## 一般推廣條款及細則

1. **推廣期**：推廣期為 2024 年 10 月 1 日至 12 月 31 日，包括首尾兩天。
2. **誰可享用此優惠**：本推廣活動（「**推廣活動**」）只適用於符合以下條件的指定客戶（「**合資格客戶**」）：
  - (a) 於進行合資格交易時年滿 18 歲或以上；及
  - (b) 為非美國公民/ 居民/ 納稅人；及
  - (c) 為本行個人戶口的個人戶口持有人或第一戶口持有人（如為聯名戶口）（「**合資格戶口**」）。為免產生誤會，本推廣活動不適用於 FundMax 戶口；及
  - (d) 本行之滙豐卓越理財尊尚或滙豐卓越理財客戶；及
  - (e) 符合以下每個或所有優惠中列出的條件
3. 所有推廣活動相關的產品均受相關條款及細則約束。每名合資格客戶存款或投資紀錄將按本行之紀錄為準。
4. 在計算合資格客戶可享有優惠時，非港元交易的交易金額將根據本行所決定之有關外幣兌換率換成港元後，再作計算優惠之用。
5. 香港上海滙豐銀行（及其繼承人及受讓人）（「本行」或「滙豐」）保留隨時更改推廣條款及細則的權利。本行亦可能運用酌情權取消此優惠而毋須事前通知。
6. 除有關合資格客戶（如本推廣條款及細則所定義）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。
7. 是次推廣活動如有任何爭議，本行將保留最終決定權。
8. 本條款及細則的中英文版本如有歧義，概以英文版本為準。
9. 此優惠均受有關的監管條例約束。
10. 本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。

## 優惠 1：2024 退休規劃推廣之條款及細則 — 債券認購優惠

1. **誰可享有此優惠：**符合以下條件的合資格客戶

- (a) 於推廣期內於分行或滙豐流動理財應用程式 (HSBC HK App) 透過 Future Planner 完成退休規劃
- (b) 隨後在推廣期內於分行、網上理財或滙豐流動理財應用程式 (HSBC HK App) 完成認購債券之交易

2. **優惠詳情：**推廣期內合資格客戶成功進行下列交易而每單交易達指定金額或等值的外幣(「合資格交易」)，可享指定現金回贈:

合資格交易	優惠
▪ 認購任何債券(不包括首次公開發售之零售債券*)	▪ 每單認購金額達港幣 500,000 元或等值外幣可享港幣 500 元現金回贈。 每位合資格客戶可獲現金回贈上限為港幣 20,000 元。

\*零售債券指以公眾為發行對象的債券。例子包括中華人民共和國香港特別行政區政府通脹掛鈎零售債券系列 (iBond)、綠色零售債券等。

3. **誰不可享有此優惠：**任何合資格客戶若於本行存入回贈金額前或存入回贈金額時(參閱此下列第 4 點)，未能符合上述一般推廣條款及細則第 2 條條款中的任何條件或取消合資格交易或正取消或已取消其合資格戶口 (而有關合資格交易乃透過該戶口進行)；或將部分或全部認購及轉入之債券轉出，則不可獲享本優惠。

4. **回贈安排：**回贈金額將推廣期結束後 4 個月內存入合資格客戶之戶口。

## 優惠 2：2024 退休規劃推廣之條款及細則 — 單位信託基金認購優惠

- 誰可享有此優惠：**符合以下條件的合資格客戶
  - 於推廣期內於分行或滙豐流動理財應用程式 (HSBC HK App) 透過 Future Planner 完成退休規劃;及
  - 隨後在推廣期內於分行、網上理財或滙豐流動理財應用程式 (HSBC HK App)完成認購單位信託基金之交易
- 優惠詳情：**此優惠只適用於合資格客戶以合資格戶口進行的開放式基金認購交易。於推廣期內同一天完成的首批定額單位信託基金認購交易可享有 0.96% 首次認購費優惠(以現金回贈形式)「合資格交易」。為免產生誤會，於推廣期內隨後進行的基金認購或月供投資計劃之基金認購，則不可獲享本推廣優惠。合資格客戶仍需繳付所有其它有關基金之收費，包括轉換費、贖回費、管理費及其他費用。
- 誰不可享有此優惠：**任何合資格客戶若於本行存入回贈金額時未能符合上述第 2 條條款中的任何條件或取消合資格交易或取消其合資格戶口（而有關合資格交易乃透過該戶口進行），或將部分或全部認購及轉入之基金轉出，則不可獲享本優惠。

此優惠並不可與本行其他基金優惠同時使用。

- 回贈安排：**推廣活動的合資格客戶需於認購有關基金時(該合資格交易)全數結算有關基金所收取的未經折扣的實際首次認購費。港元「回贈金額」（即於此基金未經折扣的實際首次認購費及 0.96%首次認購費優惠之差額）將於推廣期結束後 4 個月內存入合資格客戶之戶口。

## 重要風險通知

- 基金及債券乃投資產品及可能涉及金融衍生工具。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資在該產品，除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該類產品是適合閣下的。
- 投資者不應只根據本市場推廣文件而作出任何投資決定。
- 投資涉及風險。過往業績數據並非未來業績的指標。欲知投資產品的詳情、有關費用及風險因素，請查閱銷售文件及/ 或有關文件。
- 產品價格可升可跌，買賣產品可導致虧損或盈利。
- 發行人風險 — 債券的表現受發行人的實際和預計借貸能力所影響。就償債責任而言，產品不保證發行人不會拖欠債務。在最壞情況下，如發行者破產，閣下可能無法取回任何本金或利息/ 票息。

基金及債券並不相等於定期存款。基金及債券不屬於保障存款及不會受香港的存款保障計劃所保障。基金及債券並不保本。

## 基金風險披露

- 在最壞情況下，基金價值或會大幅地少於您的投資金額（在極端的情況下，您的投資可能會變成沒有價值）。
- 投資於某種市場之基金（例如：新興市場、商品市場、小型企業等）可能會涉及較高風險，並通常對價格變動較敏感。
- 信貸風險/利率風險—投資於固定收益證券的基金的價值可因利率變動而下跌，並須承受發行人可能不支付證券款項的信貸風險。由於投資於金融衍生工具，基金價格可能更為波動，及可能承受相比傳統證券更大程度的風險。
- 交易對方風險—倘基金買賣並非於認可交易所買賣的金融衍生工具合約，則會因有關交易對方而蒙受信貸風險。該等工具並無給予適用於在組織完善的交易所買賣金融衍生工具的參與者的保障（例如交易結算公司的履約保證）。與基金買賣有關工具的交易對方可能無力償債、破產或違約，屆時或會令基金承受重大損失。

## 債券風險披露

- 債券涉及風險。在購買債券之前，你應就本身的財政狀況及目標，考慮是否適合購買債券。如有任何疑問，應諮詢獨立專業顧問的意見。
- 債券主要是中長期的固定收益產品，並不是短線投機的工具。您應準備於整段年期內將資金投放於債券上；若您選擇在到期日之前提早出售債券，可能會損失部分或全部的本金額。
- 債券的利息和本金是由發行人去償還，債券持有人須承擔發行人的信貸風險。如果發行人不履行契約，債券持有人可能無法取回債券的利息和本金。在此情況下，債券持有人不能向滙豐追討任何賠償，除非滙豐本身為該債券之發行人。
- 滙豐提供債券的參考價格，其價格可能會及確會波動。影響債券價格的因素包括，但不限於，利率、信貸息差及流通性溢價的波動。而孳息率的上落對越長年期的債券價格影響一般較大。買賣債券帶有風險，您未必能夠賺取利潤，可能會招致損失。



- 如您打算出售債券，滙豐可在正常市場下，按市價進行有關交易。但基於市場變動，賣出價與原定的買入價可能不同。
- 債券普遍存在利率風險。債券相對較易受利率波動影響，價值或會因利率上升而下跌。
- 倘若您選擇將債券所支付的付款兌換為本地貨幣，可能須承受匯率波動的風險。
- 發行人提供的二手市場或不能提供龐大的流通量或按對持有人有利之價格買賣。
- 如債券被提早贖回，您轉而購買其他產品未必能取得相同回報。
- 除非你完全理解並願意承擔其所涉及之風險，否則不應投資於債券。

### 額外高收益債券的風險披露聲明

- 信用評級機構給高收益債券的評級一般都是低過投資級別，或可能沒有評級。同投資級別債券相比，高收益債券有較大機會得到較高的收益，但需要承受更高的風險，包括發行人違約風險、市場流通性風險、價格波動風險、以及收不到本金同利息的風險。
- 由於發行人跟信用有關的風險本身比較高，而且於發行人違約的情況下，債券持有人索取賠償的次序都會比較後，所以發生本金及/或利息違約的風險都會較投資級別債券高。
- 有時候，此類債券的流通性會不及投資級別債券的好，主要視乎發行人本身的情況，及當時的市況。於債券到期之前，投資者可能難以賣出或以您認為合適的價格賣出高收益債券。
- 高收益債券的價格通常會更容易受到經濟週期，以及發行人的財務狀況的變化或者它們的業務發展所影響。特別是於經濟下滑的環境底下，發行人違約的風險會大些，投資者的避險意識都會強些，所以同投資級別債券比較，這個債券的價值通常都會有較大的跌幅。
- 請留意集中投資於某個發行人或其附屬集團公司的債券所帶來的風險，若集團任何一間公司被調低信貸評級有可能為整個集團帶來骨牌效應風險，另請留意過度集中投資於高風險產品所帶來的風險。

### 人民幣產品風險披露

- 倘若您選擇將債券及證券所支付的人民幣付款兌換為本地貨幣，可能須承受匯率波動的風險。
- 投資於人民幣債務工具，投資者須承受利率波動風險，這可能影響產品的回報及表現。
- 人民幣產品可能因所涉及的投資並無活躍的二手市場，而導致較大的買賣差價，投資者需承受較大的流動性風險及可能因此而招致虧損。
- 若您選擇在到期日之前提早出售人民幣債券，可能會損失部份或全部的本金額。

### Future Planner免責及風險聲明

本資料並非及不應被視為出售建議、推銷或游說認購任何投資產品。本資料來自香港上海滙豐銀行有限公司認為可靠的渠道，惟本行不曾對有關資料作出獨立查證。本行不會對有關資料的準確性及完整性作出任何保證或擔保或聲明及不會因此承擔任何責任或法律責任。本資料如有任何更改，恕不另行通知。「Future Planner」概括的所有產品僅供模擬目的，並沒考慮產品的適合程度及個人負擔能力。其表現（包括但不限於回報、風險、保費金額、供款年期、現金價值和保障範圍）可能與實際產品有所不同，我們不代表或保證模擬工具中提供的任何變動都可能在未來發生，因為過去的表現不一定代表未來的結果，亦可能沒有任何滙豐產品可提供此工具模擬情況中相同的結果。如您希望了解我們如何計算得出您的模擬情況，請聯絡本行職員。請注意，我們並不會將「Future Planner」中提供的模擬直接視為購買任何投資或保險產品的建議。「Future Planner」中提供的模擬僅供參考。您不應在未尋求具體專業建議的情況下根據本頁面上的任何訊息採取行動。



本文件內所載內容及資料未經香港證券及期貨事務監察委員會或任何監管機構審核。

向您提供的有關產品或服務的任何廣告、市場推廣或宣傳物料、市場資料或其他資料，其本身不會構成任何產品或服務的招攬銷售或建議。如您欲獲得我們的招攬或建議，應聯絡我們，並在交易前接受我們的合適性評估（如相關）。

為鼓勵銷售人員與客戶建立深厚、持久及互利的關係，其銷售人員的薪酬會參照多種因素及因應其整體表現不時檢討，並不單純按其營業額方面的表現來釐定。

您應就本身的投資經驗、投資目標、財政資源及其他相關條件，小心衡量自己是否適合參與任何投資項目。本文件內容未經證券及期貨事務監察委員會審查。

本文所載資料並不構成招攬或建議任何人作存款，或購買或出售或投資任何產品的要約。

由香港上海滙豐銀行有限公司刊發

Issued by The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited