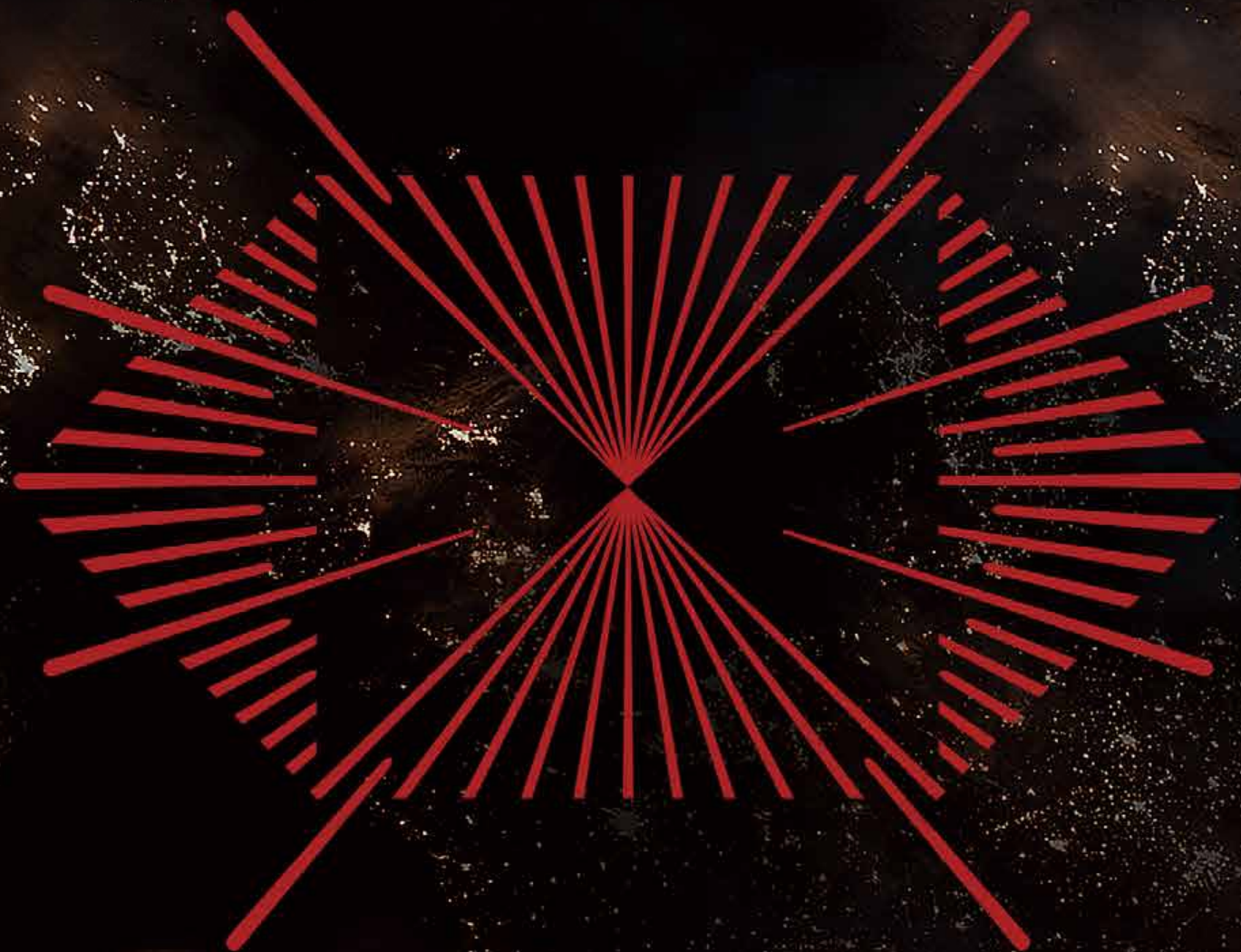


汇丰卓越理财

由此开启卓越之旅



汇丰集团，1865年创立于香港和上海
至今，已拥有160多年全球经验积淀

为全球超50个国家和地区
约4,100万客户提供服务
全球资产规模3.2万亿美元*

作为如今全球知名的银行及金融服务机构之一，
环球服务深得客户信赖。
凭借严格风控保障体系，及跨越数个经济周期的全球风险管理经验，
成就跨越3个世纪的领先地位。

财富之路不是一条直线
汇丰陪您一起开启卓越人生

当前，我们正面临多变的全球经济格局，
如何在变局中把握财富先机？

背靠汇丰集团的丰富经验积淀，
汇丰中国助您洞见环球机遇，汇见财富新可能。

诚邀您加入汇丰中国卓越理财，优享：

-  环球金融服务
-  财富管理
-  汇丰留学通
-  环球礼遇与活动

*数据截至2025年12月31日

汇丰环球金融

覆盖超50个*国家和地区

1地卓越，全球卓越

您只要在某一国家或地区成为汇丰卓越理财客户，即可申请成为任何其他国家或地区的汇丰卓越理财客户，尊享汇丰全球一致的贵宾身份认同与礼遇¹

1个界面，环球账户查询

通过“汇丰银行”APP，在1个界面，浏览您在不同国家或地区的所有汇丰同名账户信息

同名账户，环球快速转账

通过“汇丰银行”APP，向您汇丰全球同名关联账户快速转账²，0手续费，轻松又便捷

海外汇丰开户预约

支持提前预约开立美国、英国、新加坡、中国香港等国家或地区账户。更有专属团队协助提交预约海外汇丰卓越理财账户开户的相关材料³



「汇享成双+」会员计划升级登场

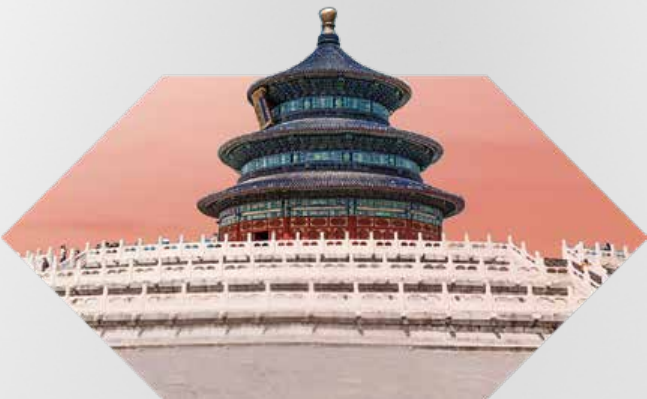
助您轻松连接

汇丰香港  汇丰中国  汇丰新加坡

让您做1次选择，尽享双倍卓越体验

全球应急支持，紧急现金服务

如在海外不幸丢失现金和银行卡，可在全球多个国家和地区的汇丰网点，预借最高2,000美元的应急金，紧急替换遗失银行卡



海外0手续费取现

持汇丰中国卓越理财借记卡，可在境外汇丰集团ATM机、境外银联标识ATM机上，提取当地货币。境外汇丰集团ATM机取现，0手续费



1.限汇丰集团具有卓越理财客群分类的国家和地区内，开立卓越理财账户需满足当地申请条件，且受制于当地账户相关的法律和监管要求。您可以向我们申请将您的汇丰中国卓越理财账户与您的海外汇丰卓越理财账户进行连结，并选择其一作为您的“主关系行”，“主关系行”设置条件和最终结果需以账户所在地信息告知为准。若您申请将汇丰中国卓越理财账户作为“主关系行”，需满足我行“合格卓越理财”标准（详见《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》）。若账户未能满足其对于卓越理财服务月费的豁免要求，则主关系行将收取卓越理财服务月费。

2.因中国内的外汇管理及其他有关法律、法规、政策和监管要求，办理海外账户开立及环球转账/海外汇款等业务须遵守相关要求。

3.a) 同2。境内个人开立境外银行账户，应当具备真实合理的实际需求，配合银行视具体风险状况开展的尽职调查工作。涉及使用境外银行账户办理跨境资金收付等个人外汇业务的，应当符合真实性、合规性等相关境内外汇管理规定。

b) 客户需持有有效港澳通行证/护照，以及境外长期签证（逗留期、剩余有效期三个月以上）。汇丰中国合格卓越理财客户可享受此服务。



汇丰财富管理
助您身处1地 环球财富0距离



💡 洞察先机

全球与本地投资总监
跨越**24**个时区
前瞻市场趋势

📊 配置方案

合作资产规模全球**Top10**的资产管理机构*
合作资产规模国内**Top5**的基金公司*
优选全市场约**1%**精品**
为您定制方案

🔗 定制策略

围绕人生周期
5步定制财富方案

🌐 联接全球

跨越全球**8**大金融市场
10大资产板块***
多元配置

*见后第6页 页备注1、2； **见后第6页 备注3； ***见后第7页 备注1。

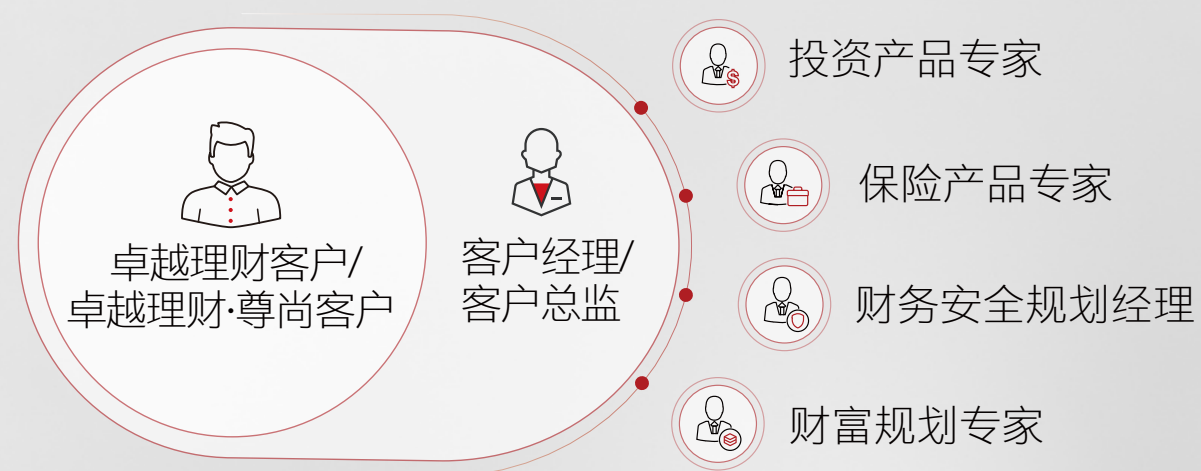
洞察先机

全球&本地首席投资总监团队，前瞻市场动态

🌐 跨越24个时区

🏢 驻扎14大金融市场

1+N专家团队护航，助您做出明智决策



扫码关注
「汇丰中国官方微信公众号」
获取最新财富洞察



汇聚海内外专家 打造线上线下财富管理活动

🏛️ 财富大家谈

首席投资总监邀请专家学者定期举办，全国各城市也会举办不同主题的财富管理活动，解读投资前景，启发财富思维

👥 多元财富沙龙

知名律师、税务师等法税专家坐镇，围绕财富传承等系列话题，为您提供专业解析*

🏆 中国投资者高峰会

至2025年，已连续3年举办财富盛会，共迎逾130位全球政商学界知名大咖，探索多种热门投资主题

*服务由第三方合作机构提供。

定制策略

围绕人生周期，5步定制财富方案

- 1 深度沟通 财富目标
- 2 全面分析 财务情况
- 3 定位人生 个性规划
- 4 科学配置 资产大类
- 5 动态优化 资产组合

资产配置报告，动态优化更及时



引入全球与本地投资总监战略资产配置建议（SAA），基于10年经验数据，制定年度策略，助您长期投资更稳健，更精准



动态分析，捕捉调整时机



智能诊断，定期优化配置

配置方案

合作国内外知名机构

资产规模全球排名 **Top10** 的资产管理机构¹

资产规模国内排名 **Top5** 的基金公司²

扫码下载

「汇丰中国手机银行APP」
查看本地与环球甄选产品



「7+6维度」甄选体系，为您优选全市场约1%精品³



7大维度遴选
国内外资产管理机构⁴



6大维度甄选
基金相关产品³

1.由韦莱韬悦咨询公司旗下的“超前思维研究所”发布的全球500大资产管理机构（截至24年10月）的上榜机构，并在中国内地已开展代客境外理财业务的机构，汇丰与前10名中的5家均有合作。

2.万得，2025年基金三季报统计（截至9月30日），按最新公募非货管理规模，汇丰与前5名均有合作。

3.指代销的基金相关产品，类型包含内地证券投资基金（代销）、香港互认基金（代销）。根据中国证券投资基金业协会数据，中国境内公募基金总数为13,490只，香港互认基金总数为44只（统计数据截至2025年11月）。我行在售的内地证券投资基金（代销）约187只，香港互认基金（代销）约20只。在境内全市场的公募基金中，我行精选约1%的产品进行代销（统计数据截至2025年12月）。

4.此处资产管理机构，指证券公司及基金管理公司。

产品服务，首创行业多个第1*

- 中国内地产品线布局丰富的外资银行
- 第**1**批代销内地证券投资基金的外资银行之一
- 第**1**批在境内提供代客境外理财产品的外资银行之一
- 第**1**批代销香港互认基金，其境内上架份额位居市场前列
- 境内唯**1**提供公募代客境外理财-债券产品的金融机构
- 第**1**家境内代销采用另类策略产品的外资银行
- 第**1**家境内提供结构性存款产品线上定制服务的金融机构

*统计时间截至：2026年1月。

联接全球

产品与服务，跨越本地与全球*



跨越**8**大
金融市场



跨越**10**大
投资板块



跨越**10**大
核心资产

- **1,000**支+精选的不同类别基金相关产品¹
- **3**大类代客境外理财计划
 - 代客境外理财-海外基金型（自有）
 - 代客境外理财-结构性票据（自有）
 - 代客境外理财-债券（自有）
- **9**大系列本外币结构性存款产品（自有），持续新推
- **9**大货币选择的存款产品（自有），优惠利率，期限灵活
- 丰富的理财公司理财产品、信托、保险等银行代销产品

1.基金相关产品的每种不同份额计为单独产品。基金相关产品类型包含代客境外理财计划-海外基金型（自有），内地证券投资基金（代销），香港互认基金（代销），私募资产管理计划（代销）。
*数据统计时间：2026年1月。



汇丰留学通*

陪伴全程留学规划

提供金融产品与服务
覆盖留学前/中/后不同阶段
满足留学家庭多方位需求

留学规划

• 家庭金融服务

浏览家庭成员的交易详情和资产组合，更好管理孩子账户

• 青少年成长账户

为未成年子女（年龄满14周岁未满18周岁）申请开立卓越理财青少年成长账户。账户开立后，他将与您和/或您的配偶一同享受卓越理财家庭金融服务。您将可以通过家庭金融服务中的家庭成员交易详情和资产组合总览功能，随时浏览孩子的交易记录；通过交易限额管理功能为他设置借记卡取现限额、消费限额及第三方支付平台限额



出发在即

- **海外开户预约**

支持提前预约开立美国、英国、澳大利亚、新加坡、中国香港等国家或地区账户

- **快速跨境转账**

向您的汇丰全球同名关联账户，或者同一汇丰卓越理财家庭金融服务下的家庭成员持有的适用汇丰海外账户，进行符合监管要求的外币跨境资金划转，免费快速

- **便捷外币兑换**

美元、欧元、港币、日元、英镑、澳元、新加坡元、加拿大元、新西兰元等主要币种兑换

- **汇丰留学汇款**

通过“汇丰中国”APP - “汇丰留学汇款”功能，便捷支付学费至海外院校账户，安全便捷



海外抵达

- **海外0手续费取现**

- **海外消费专享权益**

持汇丰中国信用卡，落地海外即可便捷消费，更可尊享全球精选酒店优惠、机场贵宾厅、机场接送机等环球用卡礼遇*。孩子使用父母信用卡名下附属卡，父母可设置消费额度管理孩子花销

- **全球应急支持，紧急现金服务**



* 上述礼遇后续可能调整，最新内容及细则请以汇丰中国官网信用卡相关活动页面为准。

携手国际专业伙伴 护航全球成长之旅

-  权威择校榜单
-  专属背景提升
-  环球出行服务
-  签证专享权益
-  语言考试冲刺



*合作方权益及活动介绍以汇丰留学通具体信息为准。



更多留学攻略
请“码”上领取



倾力打造国际教育盛会，洞悉环球教育新风向

-  2026年，汇丰在上海、北京、广州、深圳、苏州、成都等城市举办第四届“汇丰国际教育节”
-  携手福布斯中国，发布《汇丰I福布斯中国 国际化学校评选》，打造成长教育路上的权威指南
-  邀请内地、香港一线国际高中校长、海外知名大学招生官，解码教育升学通路

环球礼遇与精彩活动

连接世界更近一步

汇丰中国信用卡套卡礼遇 (50万资产达标客户专享)

达标账户总余额要求的卓越理财客户，
成功申请「汇丰中国信用卡」并批核，
限时免年费解锁环球出行礼遇*



0元
年费限时享
(原年费标准 ¥3,600/年)

6次
境内礼宾车服务

3次
境外专属接送机或
粤港澳跨境礼宾车

8次
境外机场贵宾厅权益

- 新客户首个权益周期，额外获赠1次权益
- 单个权益周期内，境外消费每满8,000美金，可获得1次权益；单个权益周期内最多可获得2次

12积分
兑换1航空里程

注：

- ①上述权益具体详情以我行官网公布的内容为准，且受限于相关权益的条款与细则。可前往汇丰中国官网信用卡相关公告查询 (<https://www.hsbc.com.cn/credit-cards/information/>)。
- ②2026年4月1日前已成功申请并批核的持卡人，仍可按照原权益条件使用权益至2026年8月31日。可前往汇丰中国官网信用卡相关页面查询原权益条件 (<https://www.hsbc.com.cn/credit-cards/products/premier-travel/>)。
- ③权益周期示例：王先生于2026年4月10日首次激活卡片，权益周期即为2026年4月11日至2027年4月10日。

“汇丰中国信用卡”年费政策及优惠条件：

1. 汇丰中国信用卡主卡标准年费人民币3,600元。首年激活主卡套卡中的任意一张卡片后收取主卡年费，第二年起可在年费收取日前6个月内使用50万积分兑换主卡次年年费。附属卡免收年费。
2. 主卡首年年费100%减免优惠或返还条件：(i) 首年年费产生日的前一个月，在汇丰中国同一客户号码下所有账户的月内日均总余额不低于人民币50万元或等值外币；或 (ii) 首年年费产生日后三个月内（含年费产生日当月）有任意一个月汇丰中国同一客户号码下所有账户的月内日均总余额不低于人民币50万元或等值外币。
3. 主卡次年年费100%减免优惠条件：次年年费产生日的前一个月，在汇丰中国同一客户号码下所有账户的月内日均总余额不低于人民币50万元或等值外币。

*备注：

1. 上述年费优惠政策即日起至2026年8月31日有效。最新年费政策、权益及礼遇（后续可能调整）的最新内容及细则请以汇丰中国信用卡官网相关页面为准。
 2. 请注意，对于按年费优惠政策享受了主卡首年/次年年费100%减免的持卡人，其在使用某些信用卡权益时还需满足相关资产规模达标的条件（即：某自然月的前三个月的月内日均总余额的平均值不低于人民币50万元或等值外币，则持卡人当月15日至次月15日可使用相关权益）。具体使用哪些权益需要满足资产规模达标条件，请以我行官网信用卡各权益活动的细则与声明为准。
 3. 年费产生日指卡片首次激活（不包括卡片中途挂失补卡、换卡等后再次激活）后的第一个账单日的次日，每年加12个月依次类推。
 4. 每个年费周期内的年费减免或返还仅可享受一次。
- 如对您年费减免资格有任何疑问，请咨询您的客户经理或拨打我行热线400-86-95366。



“码”上申请
汇丰中国信用卡

优选健康荟

汇聚香港优质医疗资源，为您带来全港私立医院体检优惠及健康服务礼遇，从健康管理，到财富管理，尽在掌握。

- 体检套餐低至36折起
- 10多家知名香港私立医院任选
- 尊享国际医疗水准及贴心普通话服务，赴港体检更省心



「码」上了解详情

精彩活动

财富不止金钱，更有品质生活、广阔眼界等。过往，我们精心打造多元活动：

高规格体育赛事

- 汇丰全国青少年高尔夫冠军赛
- 汇丰中国高尔夫全明星职业业务配对赛
- 冠名赞助世界羽联世界巡回赛及巡回赛总决赛

多元主题活动

教育成长 | 运动风采 | 品质生活 | 关爱健康

最新活动，欢迎联系您的客户经理了解详情



扫码提交开户申请

重要提示

- 本文件中的信息仅供一般参考，不旨在提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、法律或会计等方面的意见）或投资建议。本文件所含信息亦未考虑您的投资经验、目标、财务来源及有关情况，您不得将本文件视为我行在这些方面提供的意见/建议加以依赖，并作为任何投资或其他决定的依据。
- 本文件亦不构成购买任何产品或参与任何服务的要约、要约邀请或建议。若您计划购买相关产品或使用相关服务，请您向我行索取相关产品/服务文件，与产品/服务相关的所有信息以及权利与义务均以该等产品/服务文件为准。



汇丰中国
官方微信公众号



汇丰中国客户服务
官方微信服务号



汇丰中国
手机银行APP