

## 《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》更新公示

尊敬的客户：

我行已更新《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》（以下简称“费率表”），将于 2024 年 4 月 1 日起生效，此次更新的内容为：

**1. 更改卓越理财客户享受费率表中列明的优惠费率的条件（注意事项第 3 条）：新增以下情况作为条件之一：**

（3）持有本行代理销售的保险产品，满足以下任一条件且已过保险犹豫期，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户

a) 趸缴保障类保险产品保费金额大于或等于人民币 60 万元，或趸缴其他类型保险产品（万能险除外）保费金额大于或等于人民币 120 万元，或者

b) 期缴保障类保险产品年缴保费金额大于或等于人民币 25 万元，或期缴其他类型保险产品（万能险除外）年缴保费金额大于或等于人民币 50 万元。

（4）已加入汇丰人寿保险有限公司（简称“汇丰人寿”）或汇丰保险经纪有限公司（简称“汇丰保险经纪”）提供的“汇丰私人财富卓越专享计划”，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户。

**2. 新增合格卓越理财客户的标准（注意事项第 3 条），合格卓越理财客户为符合以下条件之一的卓越理财客户：**

（1）上月同一客户号码下所有账户月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额，即人民币 500,000 元或等值金额；

（2）上月同一卓越理财家庭金融服务中所包含的所有家庭成员客户号码下的人均账户之月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额（仅适用于成功申请卓越理财家庭金融服务的客户）；

（3）持有本行代理销售的保险产品，满足以下任一条件且已过保险犹豫期，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户

a) 趸缴保障类保险产品保费金额大于或等于人民币 60 万元，或趸缴其他类型保险产品（万能险除外）保费金额大于或等于人民币 120 万元，或者

b) 期缴保障类保险产品年缴保费金额大于或等于人民币 25 万元，或期缴其他类型保险产品（万能险除外）年缴保费金额大于或等于人民币 50 万元。

（4）已加入汇丰人寿保险有限公司（简称“汇丰人寿”）或汇丰保险经纪有限公司（简称“汇丰保险经纪”）提供的“汇丰私人财富卓越专享计划”，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户。

3. 更改 2.1.1 服务月费对于免收条件的备注：“\*卓越理财客户客户如满足注意事项 3 中除第 6 条外的任一条件，则将免收该月服务月费。”

注意事项 3：“3、卓越理财客户必须符合以下任一条件方可享受本费率表中列明的优惠费率：

(1) 上月同一客户号码下所有账户月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额，即人民币 500,000 元或等值金额；

(2) 上月同一卓越理财家庭金融服务中所包含的所有家庭成员客户号码下的人均账户之月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额（仅适用于成功申请卓越理财家庭金融服务的客户）；

(3) 持有本行代理销售的保险产品，满足以下任一条件且已过保险犹豫期，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户

a) 趸缴保障类保险产品保费金额大于或等于人民币 60 万元，或趸缴其他类型保险产品（万能险除外）保费金额大于或等于人民币 120 万元，或者

b) 期缴保障类保险产品年缴保费金额大于或等于人民币 25 万元，或期缴其他类型保险产品（万能险除外）年缴保费金额大于或等于人民币 50 万元。

(4) 已加入汇丰人寿保险有限公司（简称“汇丰人寿”）或汇丰保险经纪有限公司（简称“汇丰保险经纪”）提供的“汇丰私人财富卓越专享计划”，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户。

(5) 关联小企业商业运筹账户快易版(加强型)的卓越理财客户；或者

(6) 已经全额缴付服务月费。

主关系行为海外汇丰的国际卓越理财客户，经向汇丰中国申请并由海外主关系行确认符合当地卓越理财标准的，不受本条限制。账户总余额包括在中国内地同一卓越理财客户号码下的所有账户的月内日均总余额。汇丰中国可能不时调整卓越理财客户最低账户总余额。

\*合格卓越理财客户为符合以上（1）-（4）条件之一的卓越理财客户

\*\*保障类保险产品包括：重疾险、医疗险、护理险、定期寿险、传统型终身寿险（即非增额型终身寿险，且不含万能型或投连型终身寿险）、意外险。

\*\*\*针对服务月费的其他优惠请参考本文件后的《财富管理及个人银行业务收费优惠标准》

\*\*\*\*上述第（2）项条件中所有家庭成员客户号码下的人均账户之月内日均总余额的计算，不适用本费率表项下的其他优惠。

卓越理财尊享由本行向符合条件的汇丰卓越理财客户提供，除本费率表列明的额外优惠外，适用于卓越理财客户的标准费率。卓越理财尊享国际通客户享受与卓越理财尊享客户相同的账户和服务费率（包括费率优惠）。关于加入卓越理财尊享以及卓越理财尊享国际通的条件，详询汇丰中国官网或卓越理财客户经理。”

4. **更改 2.2.1.6 “当面见证客户在文件上的签字（见证签字）/ 对客户提供的文件进行正本鉴定（鉴定正本）” 和 2.2.1.7 “跨境转递汇丰集团文件” 的备注，新增以下条款：**“2024 年 4 月 22 日起，该服务及优惠费率仅适用于合格卓越理财客户（详见注意事项 3）。

2024 年 4 月 1 日至 2024 年 4 月 22 日期间，该服务及优惠费率仅适用于满足注意事项第三条项下第(1)项和第(2)项条件的卓越理财客户。”

5. **更改 2.2.1.9 “海外汇丰开户预约” 的备注和对于运筹理财账户的适用性，新增以下条款：**“2024 年 4 月 22 日起，该服务及优惠费率仅适用于合格卓越理财客户（详见注意事项 3）。

2024 年 4 月 1 日至 2024 年 4 月 22 日期间，该服务及优惠费率仅适用于满足注意事项第三条项下第(1)项和第(2)项条件的卓越理财客户，及加入汇丰公司雇员专享计划的运筹理财客户，且运筹理财客户每次需收取费用人民币 600 元/等值。”

自 2024 年 4 月 22 日起，该服务不再适用于加入汇丰公司雇员专享计划的运筹理财账户。

6. **更改财富管理及个人银行业务收费优惠标准第 4 条和第 5 条的时间，加入截止日期：**

“4. 2022 年 7 月 1 日起至 2024 年 3 月 31 日（含起止日），成功购买我行代销寿险产品（包括年金保险、终身寿险、两全保险、重大疾病保险、万能保险及投资连结保险）的卓越理财客户，如相关产品已过犹豫期且期缴年缴保费大于或等于 50 万元人民币或等值外币或趸缴保费金额大于或等于 500 万元人民币或等值外币，我行将免予收取卓越理财账户服务月费。

5. 2022 年 7 月 1 日起至 2024 年 3 月 31 日（含起止日），汇丰私人财富规划玺越世家的“世家”及以上级别客户，成功在我行开立卓越理财账户的，将免予收取卓越理财账户服务月费。”

我行已将更新的《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》在各营业场所予以公示，如需查询请接洽相关工作人员。您也可登录我行网站（[www.hsbc.com.cn/help/fees-tariffs](http://www.hsbc.com.cn/help/fees-tariffs)）查询。如对费率更新有任何意见与建议，欢迎致电95366（如在国外请致电：+86-21-95366）。

汇丰银行（中国）有限公司  
2024 年 3 月 22 日