

汇丰中国卓越理财



汇丰

卓越理财

目录

01	汇丰深耕中国超过150年
03	卓越同行, 无维不至
05	• 卓越理财: 多维、个性化金融解决方案为您开启卓越之旅
07	• 多面财富管理
11	• 维系全球联接
13	• 卓然银行服务
15	• 越享不凡礼遇
21	• 卓越理财·尊尚
29	成为汇丰中国卓越理财客户

汇丰深耕中国超过150年

1865年4月

汇丰在上海开业。汇丰的商号出自其始创成员香港上海汇丰银行有限公司。
香港上海汇丰银行有限公司于1865 年成立，
旨在融通当时欧洲、印度与中国之间日趋频繁的贸易往来。

2002年

汇丰卓越理财品牌进入中国，
致力于为本地客户提供专属的个人化支持和全球化服务。

2007年4月

汇丰银行(中国)有限公司正式开业，落地成为一家本地注册的外资法人银行，
由香港上海汇丰银行有限公司全资拥有。

2014年5月

汇丰中国卓越理财新理念公布，以全新的视角来观察客户的需求——“个人经济”。

2018年5月

“卓越同行，从容在心”正式上线。
汇丰中国卓越理财推出全新家庭金融服务、
青少年成长账户、家庭保障计划。

2022年5月

“卓越同行，无维不至”：汇丰中国卓越理财全新升维服务，焕新启程。



卓越同行，无维不至

我们明白您的财务需求目标，但因为市场拨云诡谲，
更灵活的财富管理规划和更个性化的服务是您的亟需。

我们了解您的生活不仅仅关乎您自己，
更关乎家庭的责任、选择、机遇以及您致力帮助家庭实现的梦想。

我们深知您的个人愿景超越您的财富，
您更希望在生活的各方面都拥有不一样的体验及独特礼遇。

因此我们不断推陈出新，全新升维汇丰卓越理财。

以客户为中心，跨越“微观”与“宏观”的维度，
融汇财富与生活、兼顾个性与全面、涵盖个人与家庭，
从多维金融解决方案，到专属个性化服务，
我们一一甄选呈现，为您提供无微不至的关怀！

无论是面对人生的意外挑战、培养下一代成才、
守护家庭的繁盛发展，亦或是迎接未知的将来，我们都在这里支持您。





卓越理财 多维、个性化金融解决方案为您开启卓越之旅

四大核心解决方案, 金融需求全面覆盖

- 多面财富管理
- 维系全球联接
- 卓然银行服务
- 越享不凡礼遇

作为卓越理财中更胜一筹的升维服务, 一切都以您的喜好与需求为中心, 为您度身打造升级礼遇。

- 卓越理财·尊尚

多面财富管理

汇丰特别为您安排经验丰富的专属客户经理，洞悉您的各种需求，
为您量身定制财富管理方案。从确立财务需求、构建资产配置到持续追踪调整，
助您实现全周期理财目标。
同时，凭借汇丰全球的丰富资源及实力，
为您提供综合性、定制化的财富洞察。

3) 财富教育与市场展望：

凭借全球的丰富资源，定期为您提供财富管理、外汇评论、
市场动态等全球财经资讯，
助益客户阅览全球经济动态，从而把握市场机遇。
汇丰线上及线下财富研讨会及投资者俱乐部将为您敞开大门。

1. 沉浸式的财富管理体验

1) 数字化交互式财富管理服务：

通过汇丰专属的“财富百宝箱”，
灵活地表达自己的投资偏好和市场观点；
提供财富管理工具及平台进行财务体检、
财富健康测试，助您了解当前的财务状况，
规划和实现您的财务目标。

2) 专业的产品专家团队：

汇丰配备经验丰富的专属客户经理，
每位客户经理都通过专业考核并持有专业资质，
支持您的财富所需，高效处理您的相关需求。
助您构建最适合您的个人财务规划，
同时为您达成个人及全家的财务规划目标提供帮助。

2. 科学全面的财富规划

1) 规范化财务规划体验：

汇丰以您的需求目标为出发点，
为您进行风险评估，
建立科学全面的财务分析，
提出合理的财务规划方案，
从而提供一站式的财务规划旅程体验，
为您的人生重要时刻助力。



2) 个性化财务需求管理:

为您提供便捷的基于个人生命周期的全方位财富规划,
满足您财富管理与增值、家庭保障、退休规划、
子女教育或财富传承的财富管理需求。

3) 科学化资产检视工具:

您可通过手机银行或网上银行查询您名下资产组合的整体情况,
包括产品表现详情和最新投资损益, 助您全面了解资产状况,
及需求目标的实现情况,
从而优化您的下一步财务规划。



3. 灵活多元的资产配置

1) 环球资产配置:

让投资者有机会通过代客境外理财计划分享海外基金正增长带来的潜在收益,
充分把握海外市场投资机会。

2) 资产配置管理流程:

基于客户目标, 建立科学全面的财务分析,
同时根据您的风险偏好,
提供相应的资产配置参考方案供您选择。



维系全球联接

汇丰的环球网络覆盖60多个国家和地区，帮助您和家人实现海外旅行、海外留学、移居海外等梦想，连通您和世界。

1. 全球网络连接

1) 海外汇丰开户预约服务:

汇丰留学金融服务项下，享受海外汇丰开户预约。更有汇丰智能化数字开户升级版(新加坡/英国)，可助您足不出户通过线上渠道完成海外账户预约申请，让更多中国家庭轻松愉快地完成海外开户预约，为新旅程提前做好准备。



2) 环球账户查阅与转账:

成为汇丰的环球卓越理财客户后，您可以通过个人网上银行或手机银行浏览您在其他国家或地区的汇丰账户信息，更能尊享免费在汇丰同名全球关联账户之间快速外币资金划转及留学汇款服务。

2. 全球贵宾认同

一地卓越，全球卓越:

您只要在某一国家或地区成为汇丰卓越理财贵宾客户，即可申请成为任何其他国家或地区的汇丰卓越理财贵宾客户，尊享当地卓越礼遇。

3. 全球应急支持

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

4. 国际教育

汇丰中国专属团队，为有留学需求的卓越理财客户提供覆盖留学前中后的免费支持，协助提交办理海外汇丰卓越理财账户开户预约事宜的有关材料。您亦可免费预约海外开户，您或家人抵达留学目的地后，立刻享受专人联络接待，及时安排当地账户开立事宜。汇丰及合作伙伴为您提供点对点服务，覆盖留学前/中/后全程。

卓然银行服务

汇丰全时段、全渠道、全业务、多场景覆盖，为您提供全天候守护。

1. 全天候支持您的银行业务需求

手机银行、微信服务号、7*24小时客户服务热线、个人网上银行等，随时随地，享您所想。

汇丰卓越理财为您提供更贴心、更安全、更便捷的多重渠道，给您全天候的陪伴。

2. 优惠服务费率

您可免费使用如环球转账、海外账号开立预约、留学汇款、钞转汇、存款证明开立、海外汇丰文件传递等卓越理财特色服务。



3. 覆盖本土和全球的多渠道支付能力

支持微信支付、支付宝支付等第三方支付平台，支持通过手机银行的人民币及外币转账，以覆盖本土和全球的多渠道支付能力让您的全球之旅便捷通畅。

4. 专享住房按揭贷款费率

汇丰在中国大陆的18个城市提供港币、美元或人民币住房按揭贷款服务以及专业高效的优化流程、专享的贷款利率*，灵活的还款方式以及多项附加服务。为了使您置业圆梦之旅省心无忧，我们的住房按揭贷款专员将为您提供一对一全程服务。

* 最终贷款利率将视我行客户资信审核情况及各地法律法规政策而定。

越享不凡礼遇

您的更多托付将获得更多支持, 卓越理财为您和您的家人提供尊崇专属礼遇和权益。

1. 综合性积分回馈计划

您可通过银行交易及信用卡消费赢得积分,
汇丰将为您提供一体化的积分商城,
银行和信用卡积分合并兑换您心仪的商品和福利。

1) “汇友荟” 汇丰客户关系积分回馈奖励计划:

参与每日互动, 完成每月个性化任务即可赢取积分或成长值。
积分可兑换礼品; 累计成长值可升级会员等级, 尊享专属权益。

2) 卓越理财旅行信用卡权益:

汇丰卓越理财旅行信用卡包含一张汇丰卓越理财旅行银联钻石卡
和一张汇丰卓越理财旅行万事达世界之极卡™,
您可享受公务舱机票五折、高端酒店住宿礼遇及全球免费机场/高铁贵宾厅服务等,
为您带来环球礼遇、惊喜优惠、非凡体验。

2. 健康礼遇

汇丰将为您定期组织线上&线下健康讲座, 并提供健身房及口腔科合作伙伴折扣。

3. 税务、法律第三方合作机构支持

汇丰将为您定期组织线上、线下税务及法律知识讲座,
并由第三方法税合作伙伴提供咨询服务及相关服务优惠折扣。

4. 家庭金融支持

卓越理财家庭金融服务从家庭共享、家庭保障、
家庭财富三个方面满足大众富裕阶层的需求。
汇丰持续守护每一个中国家庭, 助力您和家人温暖同行, 创享新可能。

1) 家人同享卓越礼遇:

- a. 卓越理财全家共享
当所有家庭成员的人均账户平均月内日均账户余额高于或等于50万人民币/等值外币时,
您和您的家人都可晋升为汇丰卓越理财客户而免收账户服务月费,
尊享卓越理财提供的优势。
- b. 家庭财务的便捷总览
获得浏览授权后,¹
您可在汇丰中国手机银行家庭金融服务板块中,
实时浏览家庭成员的账户资产和交易情况(包括交易详情和资产组合等),
家庭财务一目了然。

1 父母无需获得未成年子女的授权即可浏览其账户资产/交易情况。





c. 环球转账亲情速汇

向您的汇丰全球同名关联账户，
或者同一家庭金融服务下的家庭成员持有的汇丰海外账户，
进行外币跨境资金划转，免费快速。

2) 陪伴我的孩子成长：

a. 青少年成长账户

成为卓越理财客户，您的未成年子女（年龄满14周岁未满18周岁）
可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。

b. 借记卡消费及交易限额管理

您的孩子可以使用汇丰借记卡，
绑定第三方支付平台（如支付宝、微信支付等），进行电子支付。
您也可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。

3) 保障我挚爱的家人：

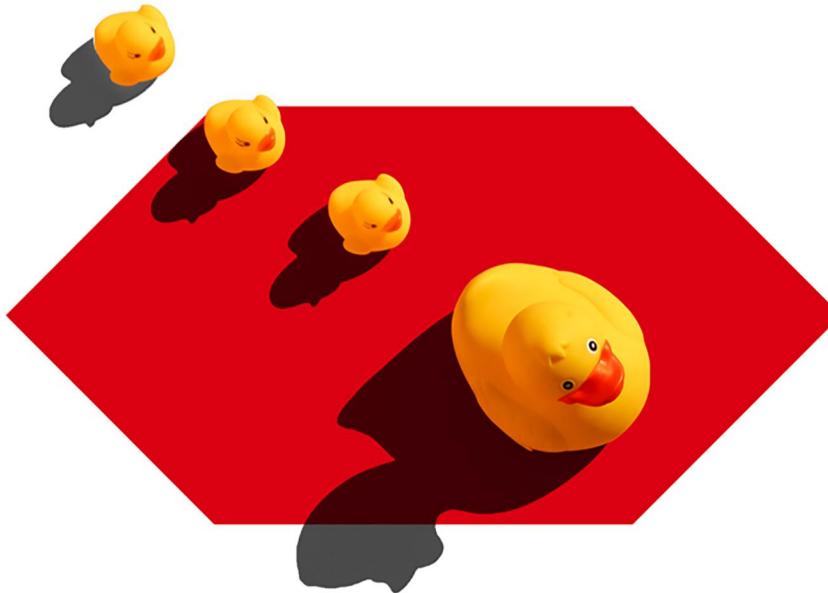
a. 呵护家庭健康

高端医疗保险和重疾险保障家庭健康。

- 高端医疗险帮助家庭免于承担高昂的医疗费。
此外，全球理赔、优先就医、专家会诊等个性化的服务，
更契合家庭对医疗品质服务的要求。

- 重疾险通过一笔理赔的保险金来保障全家。

这笔保险金可以自由支配，可以作为医疗费用的补充，
也可以作为就医期间的收入补充。



b. 准备孩子的教育储备

专属教育基金确保稳定的收益和长久的保障。

- 强制家庭进行资金规划, 强制储蓄,
避免这部分资金参与到风险投资中去。
- 让孩子读书需要用钱时, 专款专用, 不管发生什么情况,
都可以从这份教育基金里拿钱出来,
不受外界经济风险影响。

c. 规划夫妻的退休保障

联合年金作为未来的退休养老基金。

- 从子女关爱、养老等人生基础规划的角度看,
年金险可以将规划制度化, 保证目标顺利实现。
- 年金产品稳定性好, 锁定了长期收益, 不受政策及市场波动影响。

d. 守护家庭的财富传承

终身寿险提供财务保障、流动资产及财务永续传承。

- 终身年金的生存金领取+增额终身寿险的组合, 能满足长远的流动资产要求。
- 客户能构建生命等长的现金流, 拥有高品质的生活。

e. 家庭保单检视计划

作为尊贵的卓越理财贵宾, 您可携带本人及家庭主要成员在汇丰和其他金融机构所购买的保险合同联系您的专属客户经理或线下亲临分支行, 汇丰将借助专业第三方对您所购繁复的保单进行归类和整理, 实时生成一份客户家庭专属的保障解读报告, 有效帮助您对目前的家庭保障情况获得更加深入的了解, 方便您进行人生不同阶段的保障决策。



卓越理财·尊尚

卓越理财的升维体验，为您提供个性化的财务管理方案，尽享尊贵。

1. 财富尊尚

1) 客制化财富洞察:

按季度出版的全球大类资产走势及投资观点分析，
聚焦重要投资主题并提供有实际应用价值的投资观点，
剖析未来的挑战与机遇，同时集合汇丰及第三方专家等多方观点，
助您了解市场动态。

2) 专业化投资理财及代销产品:

为您提供全覆盖的金融产品及服务方案，满足客户不同资金需求。

结构性存款产品(自有)：

专属结构性存款产品及定制功能，

代客境外理财计划(自有)：

专属申购费率优惠*，分享海外资产带来的潜在收益

保险(代销)：

专属保险服务，优惠的核保规则和专属售后服务

资产管理计划(代销) **:

相比于公募基金，资产管理产品有机会涉猎更广的投资标的，提供独特的投资灵活性。

*具体代客境外理财计划-开放式海外基金型产品费率优惠活动细则以公布的活动通知为准

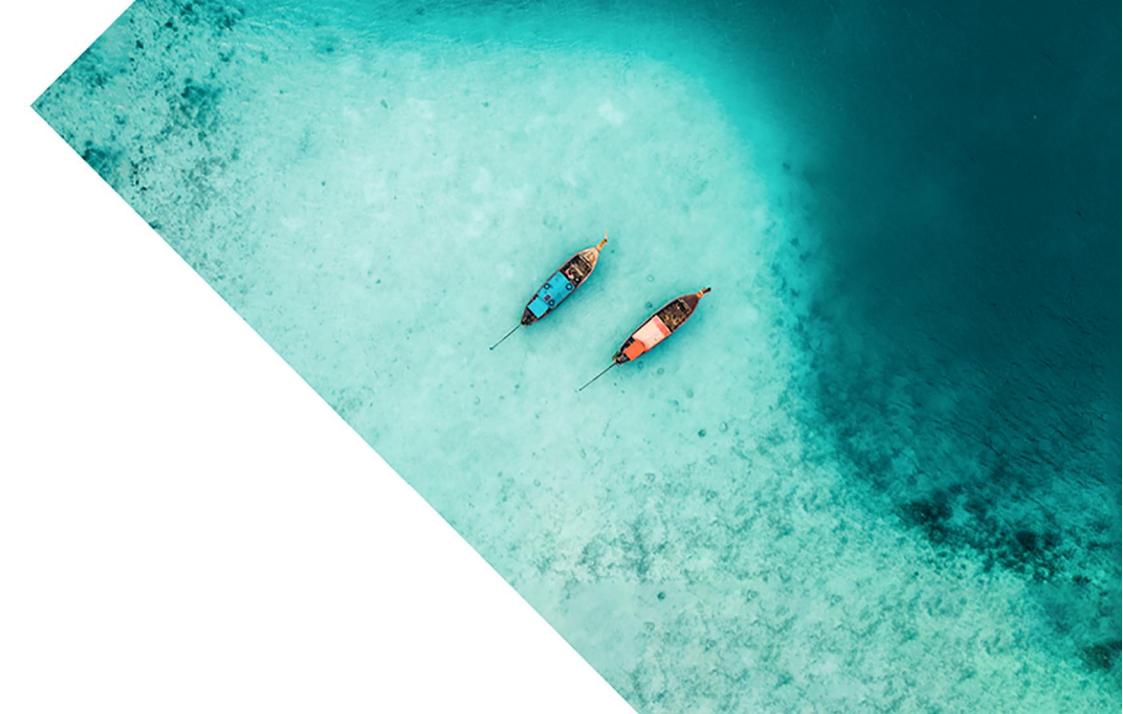
**上述资产管理计划由基金公司发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任

3) 一站式传承规划:

传承规划被认作为汇丰未来服务客户的重点之一。
汇丰卓越理财尊尚希望整合全球资源, 汇聚专业力量,
为您的财富传承之路保驾护航, 助力客户完成传承大计, 行稳致远。

观 · 财富洞察: 深度洞察全球财富传承相关信息及趋势、理解财富安全传承的重要意义。
瞻 · 传承需求: 全方位的一站式传承规划为客户定制专属传承方案。
明 · 法税咨询: 联合专业合作伙伴, 为个人及家族资产筑起安全港, 给家族财富以安全合法的支柱。
鉴 · 财富配置: 帮助高净值人士通过包含投资理财、保险等多元化财富配置以智慧守富, 行稳致远。
传 · 财富延续: 财富传承安心保障, 传承工具助力延富无忧。
承 · 启承计划: 联合第三方合作伙伴 倾力打造“明日菁英创造营”、“领导力智慧营”、“未来菁英荟”三大王牌,
通过一系列活动、科研项目与课程助力下一代培养, 挖掘潜力拓宽视野, 未雨绸缪, 有序传承。

注: 1&2相关服务由与汇丰中国合作的第三方合作机构提供



2. 环球尊尚

1) 卓越理财尊尚国际通:

中国内地、中国香港及新加坡三大市场联动通享精选的尊尚体验。
作为中国内地、香港特别行政区或新加坡的卓越理财尊尚客户,
您可以申请卓越理财尊尚国际通,
您在其中一地的卓越理财尊尚资格将允许您获取
其他两地部分精选的卓越理财尊尚专属产品及服务。

2) 海外服务升级:

您的海外账户开户预约服务将得到优先处理,
同时, 在您的海外账户预约成功之后,
将会有资深的客户经理为您竭诚服务(适用于中国香港及新加坡地区)。

3. 优享尊尚

1) 尊尚银行服务:

我们的银行服务将不断满足您的优享体验:
资深客户经理及专属产品专家支持,
分支行网点及电话银行中心优先服务权,
高达500万人民币或等值外币*的电子渠道转账限额。

* 客户通过开立于银行的外汇储蓄账户进行的转账,
均受限于中国内地的外汇管理及其它有关法律、法规、政策和监管要求,
有关转账限额不时根据最新的监管法规和要求进行调整。

2) 优惠价格及额外服务费用免除:

您可尊享零售银行产品(存款、外汇等)优惠价格。

与普通卓越理财客户相比,您将获得绝大部分的交易费用减免,包括国内外电汇、借记卡跨境取现等。另外,您可获得卓越理财旅行信用卡的年费免除。



4. 礼遇尊尚

1) 由Ten Lifestyle Group 生活顾问提供24小时礼宾服务:

作为尊贵的卓越尊尚客户,

您将配有Ten Lifestyle Group 的生活顾问提供24小时的礼宾服务,如:

餐厅: 高级餐厅预定, 独特美食体验

旅行: 行程策划, 交通安排, 酒店预订

演出&活动: 热门演出抢票, 全球顶级体育、时尚、文艺活动票务, 艺术展览VIP 预览

购物: 限量商品搜集, VIP 购物体验

健康管理: 国际医疗、高端体检

教育: 国际教育规划, 游学路线定制

汇丰卓越理财尊尚客户更可在礼宾服务电子平台^{*}上,
获享包括预订机票、酒店和旅游体验项目、
佳肴美馔和旅游礼遇等全天候专业建议和协助,
以及由专家撰写的主题文章及评论。

* 礼宾数字平台服务由第三方合作机构Ten Lifestyle Group持有和运营



2) 健康尊享服务:

尊享重磅专属健康权益*, 为您的生活保驾护航, 享受全家的健康与安心。

三甲医院门诊预约服务: 您和家人可享受全年共3次全国三甲医院门诊预约服务(含专家门诊预约及陪诊服务), 为您和家人带来更好的就医和健康体验。

* 相关服务由第三方合作机构提供

出国体检贵宾预约通道**, 为您和家人出国行前准备提供安心支持。

** 相关服务由第三方合作机构提供

3) 高尔夫尊享服务*:

通过礼宾服务预定, 您可于全国多家高端高尔夫球场入场打球, 轻松奢享挥杆之乐。这些高端高尔夫球场, 风景优美、设施完备, 即刻联系礼宾服务, 为您预定一场酣畅淋漓的高尔夫体验。在如画风景中, 尽享挑战与博弈之乐。此外, 卓越理财尊尚还贴心为您准备了每年6次的免费击球权益*, 您可在全国多地高尔夫练习场畅快练习, 为下场打球奠定坚实的基础。

* 高尔夫相关服务由第三方合作机构提供



4) 卓越理财客户尊享线上及线下交流平台:

在全球化视野下, 我们以“财富传承”和“国际化生活方式”为核心, 围绕时下热点、定期推出卓越尊尚客户专享的系列活动, 打造专属交流平台。多元的线下活动打造私享圈层, 更有丰富的线上活动让您足不出户体验精彩纷呈。

5) 联合法税合作伙伴:^{*}

提供20-30分钟的免费咨询。
为您的个人及家族资产筑起安全港,
给家族财富以安全合法的支柱。

* 相关服务由第三方提供



成为汇丰中国卓越理财客户

欢迎加入卓越理财

- 您只需将账户月日均总余额维持在50万人民币/等值外币或以上，即可晋身汇丰卓越理财客户行列而免收账户服务月费；
- 若您申请了家庭金融服务，则当家庭人均月日均账户总余额维持在50万人民币/等值外币或以上，您与您的家人均可晋身汇丰卓越理财客户行列而免收账户服务月费；
- 如果您已是其他国家或地区的汇丰卓越理财客户，则无需满足以上账户总余额要求，即可晋身为汇丰中国卓越理财客户而免收账户服务月费。

注：若同一客户号码下的所有账户月日均总余额低于50万人民币/等值外币，我们将向您每月收取300元人民币或等值外币的服务月费。

欢迎加入卓越理财·尊尚

汇丰卓越理财账户持有人只要符合以下任一条件即符合享受汇丰卓越理财尊尚服务的资格：

- a) 同一客户号码下的所有账户的月内日均总余额大于或等于人民币600万元或等值外币或我行不时自行厘定的其他金额（以下简称“最低账户总余额”）。您在其他司法管辖区内的汇丰银行持有的任何账户余额不计算在内。若变更最低账户总余额，我行将在官网张贴通告或以我行决定的其他方式通知您；或
- b) 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所有账户之月内日均总余额大于或等于人民币1200万元或等值外币或我行不时自行厘定的其他金额；或



c) 成功在我行申请房屋按揭贷款并签署了相应贷款合同,

且贷款金额大于或等于600万元人民币或等值外币

且有关抵押房屋的价值大于或等于2000万元人民币; 或

d) 在我行推出或代销的“各类投资理财产品”的总余额大于或等于300万元人民币

或等值外币。“各类投资理财产品”的总余额包括以下项目:

i. 双币投资、到期保本型/到期部分保本型结构性存款产品的投资本金;

ii. 我行推出或代销的其他投资理财产品的市值;

iii. 我行代理销售的传统寿险产品(传统寿险产品指年金保险、终身寿险、两全保险、重大疾病保险及万能保险)的每月倒数第三个节假日时点现金价值;

iv. 我行代理销售的投资连结保险产品的每月倒数第三个节假日时点账户市值; 或

e) 在我行代理销售的期缴类寿险产品年缴保费金额

大于或等于150万元人民币或等值外币或趸缴类保险产品

保费金额大于或等于1500万元人民币或等值外币。





多面财富管理 | 专业团队服务贯穿财富体检、财富规划、资产配置、财富教育全周期

维系全球联接 | 汇丰全球网络将世界连接，助力成就环球梦想

卓然银行服务 | 全时段、全渠道、全业务、多场景覆盖，提供全天候服务支持

越享不凡礼遇 | 与家人共享卓越及健康与法税礼遇，全力守护家庭

卓越理财·尊尚 | 卓越理财的全新升维，提供个性化尊享服务

汇丰中国卓越理财，
助您升级金融维度，
掌握专属机遇，汇见新可能。



亲临分支行或在线申请开户
扫码即可开始智能开户预约

来电咨询
卓越理财服务热线 95366 (24小时, 周一至周日)
若您在海外或港澳台地区，请在号码前加拨中国国际电话区号+86