



关注「汇丰中国」
微信公众号
尽览最新财富洞察与
礼遇资讯



关注「汇丰中国客户服务」
微信服务号
绑定银行账户
轻松查询账户信息



登录
「汇丰银行」APP
掌上资产配置
随时随地掌控

重要提示:

本文件中的信息仅供参考, 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。

卓越
更富多面



汇丰邀您一同开启卓越之旅

卓越，始于财富，丰于人生。

汇丰卓越理财伴你所在，
从财富管理，到健康关怀、品质出行、环球体验……
汇见人生多面卓越。

卓越，更富多面。

环球金融	03
财富管理	07
汇丰留学通	13
礼遇与活动	17

汇丰于1865年创立于香港和上海
160余年来，持续连接世界

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3.4万亿美元

作为如今全球知名的银行及金融机构之一，
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。

数据来源：
1. www.hsbc.com
2. 汇丰控股有限公司2026年中期业绩报告

汇丰环球金融

遍及50多个*国家和地区
一地卓越，汇见全球卓越

*数据截至2026年8月



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

登录“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，向您的汇丰全球同名关联账户转账²，免费便捷

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。



海外汇丰开户预约

支持提前预约开立美国、英国、阿联酋、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



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；于境外汇丰ATM机取现，0手续费



汇丰环球华人服务

中国内地分支行均配备专业团队，服务于您的国际银行需求

此外，在中国内地的10大城市*21家分支行设有环球华人专区，由专属团队为您
便捷对接海外汇丰，带来更便捷的环球银行服务

*10大城市包含：上海、北京、广州、深圳、杭州、宁波、南京、成都、大连、天津（截至2026年9月）

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

一地财富 汇见全球机遇



联接全球

依托汇丰的环球网络，为您联接全球财富机遇¹。



跨越**8**大
金融市场



跨越**10**大
投资板块



跨越**10**大
核心资产

► 3大类代客境外理财计划



海外基金型（自有）



海外债券型（自有）



海外结构性票据型（自有）

► 香港互认基金（代销）：人民币直接申购，无需换汇

► 9大系列本外币结构性存款产品（自有）：持续推新

► 9大货币选择的存款产品（自有）：优惠利率，期限灵活

► 1,000+支精选的不同类别基金相关产品²

► 丰富的理财公司理财产品、信托、保险等银行代销产品

¹本页数据统计时间：2026年1月。

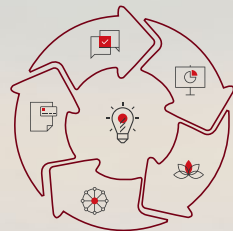
²基金相关产品的每种不同份额计为单独产品。基金相关产品类型包含代客境外理财计划-海外基金型（自有），内地证券投资基金（代销），香港互认基金（代销），私募资产管理计划（代销）。



定制策略

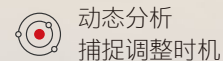
围绕人生周期、财富目标与风险偏好，
为您5步定制财富策略

- 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



基于资产配置报告，结合市场与人生阶段变化，
为您持续优化资产配置

引入全球与本地投资总监“战略资产配置建议”
(Strategic Asset Allocation 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



洞察先机

环球财富洞察

跨越24个时区，汇丰首席投资总监团队为您带来8大财富洞察，助您在变化中辨明方向

中国市场深度解读

外汇资讯

环球热点事件研判

全球大类资产观点



ESG洞察*

环球资产多维度观点与前瞻分析

外汇走势分析与展望**

投资主题深度洞察**

专家团队护航，助您做出明智决策



卓越理财
客户

客户经理



投资产品
专家



财务安全
规划经理

*ESG (Environmental, Social and Governance)，是环境 (Environmental)、社会 (Social) 和治理 (Governance) 的简称。从环境、社会和公司治理三个维度评估企业经营的可持续性以及对社会价值观念的影响。

**汇丰卓越理财·尊尚客户专属。



配置方案

从全球头部资产管理机构到投资产品，为您专业评估、层层筛选，汇聚多元选择，丰富资产配置

携手国内外知名机构

资产规模全球排名 **Top 10** 的资产管理机构¹
资产规模国内排名 **Top 5** 的基金公司²

「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

资产规模	产品类别	投研能力	运营机制
风险管理水平	历史沿革	行业声誉	



6大维度甄选基金相关产品³

客户需求	市场定位	产品规模
产品策略	风险收益特征	管理人经验

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。



持续创新产品与服务，首创行业多个第1* 为您开启更多财富新可能

- 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
- 境内唯一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。

汇丰留学通 全程留学规划

一代所成，汇见下一代启承



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，掌握孩子账户动态
- ▶ 环球转账亲情速汇：向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

青少年成长账户

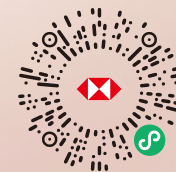
为未成年子女（年龄满14周岁未满18周岁）申请开立卓越理财青少年成长账户

- ▶ 孩子与您和/或您的配偶，一同享受卓越理财家庭金融服务
- ▶ 您可借助家庭金融服务中的“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
- ▶ “交易限额管理”功能，可为孩子设置借记卡取现限额、消费限额及第三方支付平台限额，放手，更放心

留学规划服务

携手国际专业伙伴，带来权威择校榜单、背景提升项目优惠、国际学校新生学费减免等礼遇

留学规划权益及兑换
尽在汇丰银行“礼遇与积分”专区
“国际教育”版块，立即扫码探索





出发在即

海外开户预约

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

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，由家庭成员持有的汇丰海外账户，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“汇丰银行”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

海外汇丰ATM机0手续费取现

孩子在海外畅享权益，父母远程掌握花销

- ▶ 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、机场接送机等环球礼遇*
- ▶ 父母作为主卡持卡人，为留学子女办理附属卡，共享便捷服务。父母可远程设置消费额度，相隔万里，孩子的日常开支，也始终心中有数

* 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 (<https://www.hsbc.com.cn/credit-cards/products/premier-travel/>)

礼遇与活动

每一次出发，汇见环球礼遇

汇丰中国信用卡礼遇

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，符合条件可解锁礼宾车、接送机、机场贵宾厅等环球出行礼遇

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



「码」上申请
汇丰中国信用卡



注：1.上述各项权益使用时需满足对应达标条件，具体细则请以汇丰中国官网信用卡相关页面为准。（<https://www.hsbc.com.cn/credit-cards/products/premier-travel/>）

2.“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60万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%减免优惠或退还条件：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。

3.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，具体的资产规模达标条件以及适用的权益种类，请以我行官网信用卡各权益活动的细则与声明为准。

4.自助缴纳：如持卡人已按年费减免规则享受年费免收，在后续使用信用卡相关权益时，因不满足上述权益达标规则，主动发起支付标准年费金额以使用相关权益，则该笔已支付年费不予返还。

5.年费优惠活动详情，可访问官网页面。（<https://www.hsbc.com.cn/credit-cards/products/premier-travel/>）

品质生活



太古等精品商场会籍礼遇¹

如优惠停车、生日礼、购物优惠等



高端酒店礼遇¹

甄享洲际酒店、居舍酒店订房优惠、入住礼遇等

优选健康荟²



汇聚香港优质医疗资源，甄选多家全港私立医院体检优惠及健康服务礼遇，让健康尽在掌握

- ▶ 体检套餐低至3.6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

每一次入席，汇见更多精彩

洞见环球财富趋势



汇丰中国投资者高峰会

2023-2026年，汇聚逾160位全球政商学界嘉宾，包括哈佛、清华、复旦等知名学府学者、诺贝尔经济学奖得主，以及国内外头部资产管理机构专家，共探全球趋势与市场机遇，拓展多元投资视野

往期部分嘉宾

林毅夫	北京大学新结构经济学研究院院长，前世界银行首席经济学家
Cathie Wood	ARK Invest创始人、首席执行官及首席投资官
Stephen A. Schwarzman 苏世民	黑石董事长，首席执行官兼联合创始人
Michele Wucker	战略顾问与全球经济策略专家，全球畅销书《灰犀牛》作者
Michael Spence	诺贝尔经济学奖获得者，斯坦福大学商学院管理学教授兼名誉院长



财富大家谈

由首席投资总监团队，邀请专家学者定期举办。聚焦多类财富管理议题，解读投资前景，启迪财富思考



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*

*服务由第三方合作机构提供。

更多臻选权益及兑换
尽在汇丰银行「礼遇与积分」专区
立即扫码探索



1. 达标账户总余额要求的卓越理财客户，可享受相关权益，相关权益由第三方供应商提供。
2. “优选健康荟”的具体折扣、服务详情、权益有效期及使用规则等将不定期更新，详情请登录汇丰中国官网 (<https://www.hsbc.com.cn/premier/premier-elite/condierge/health/>) 查看。

规划环球成长之路

汇丰国际教育节

邀请一线国际学校校长、海外知名大学招生官、教育专家等现场分享，解码教育升学路径，启发下一代成长规划

- ▶ 至2026年，已连续举办四届，2026年足迹遍布上海、北京、苏州、成都、广州和深圳六城
- ▶ 直面家长核心关切，活动议题覆盖“择校标准、课程体系、人工智能时代的竞争力培养、跨文化适应，以及环球变局下的教育路径选择”等

往期部分嘉宾

香港国际学校校长	中国常熟世界联合学院创办人
牛津大学现任高级招生官	上海光华学院剑桥国际中心校长
上海民办包玉刚实验学校常务校长	香港弘立书院校长
北京顺义国际学校校长	华南师范大学附属中学国际部执行校长



探索生活更多可能

高规格体育赛事

首席赞助中国网球公开赛
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余配对赛

丰富主题活动

财富管理 | 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