

# 汇丰中国私人银行客户 权益体系规则条款

## 1. 权益体系

### • 1.1 适用对象

所有现存，新晋或新升级而成的汇丰中国私人银行客户。

### • 1.2 账户类型及权益体系的变化

#### - 加入汇丰中国私人银行

若客户在汇丰中国的账户类型，成功调整为汇丰中国私人银行账户，则汇丰中国私人银行权益服务的开始日为账户正式转换为汇丰中国私人银行账户次月的第八个工作日。

#### - 调整为非汇丰中国私人银行账户

若客户在汇丰中国的账户类型，因任何原因调整为非汇丰中国私人银行账户，则汇丰中国私人银行权益服务的终止日为账户调整为非汇丰中国私人银行账户次月的第八个工作日。

#### - 账户关闭

若汇丰中国私人银行客户因任何原因关闭了在汇丰中国的所有账户，则汇丰中国私人银行权益服务的终止日为所有关闭账户关闭的当日。

## 2 客户权益体系的层级划分

- 我行私人银行客户的权益层级将根据私人银行客户每月的账户月内日均总余额\*，进行以下权益层级的划分：

| 权益层级 | 私人银行客户账户月内日均总余额*                          |
|------|---|
| 银辉   | ● 0 - 12,800,000（不包含）人民币或等值外币             |
| 金曜   | ● 12,800,000（包含）- 50,000,000（不包含）人民币或等值外币 |
| 钻皓   | ● 50,000,000（包含）以上人民币或等值外币                |

\*私人银行客户账户月内日均总余额（TRB）是同一客户号码开立的所有账户之月内日均总余额，具体计算方式详情请参考官网文件，注意事项第十四条。

《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》[tariff-of-accouts-and-services.pdf](#)。

### 3. 客户权益层级调整规则

#### 3.1 权益周期

- 2025年5月1日（不含）之前已成为私人银行客户的，服务与权益周期起始日统一为2025年5月22日。后续将在每年6月的第八个工作日，进行权益周期的重新计算，即对上一周期的权益进行清零，并根据客户当时所对应的权益层级发放下一周期权益的权益；
- 2025年5月1日（包含）以及在此之后成为私人银行客户的，服务和权益周期起始月是成为私人银行客户次月的第八个工作日。之后每年将根据相应月份（升级次月）的第八个工作日，进行权益周期的重新计算，即对上一周期的权益进行清零，并根据客户当时所对应的权益层级发放下一周期权益的权益；

#### 3.2 权益次数

在同一个权益周期内，客户如若发生权益层级的调整，则在当前权益周期内，不同权益层级阶段所使用过的所有权益次数将加总进行计算。

#### 3.3 权益层级提升

客户权益层级按月进行重新认定。客户当月的权益层级，将以其上一个月的账户月内日均总余额为基准进行认定和调整。

若客户当月的权益层级，因上一个月的账户月内日均总余额发生变化，而发生从银辉到金曜，金曜到钻皓或银辉到钻皓的调整，则客户的权益层级从当月的第八个工作日起，调整为新的权益层级。且在当前权益周期内，客户在上一个权益层级阶段内使用过的权益次数，将相应进行加总计算。

#### 3.4 权益层级降低

若客户当月的权益层级，因上一个月的账户月内日均总余额发生变化，而面临从金曜到银辉，钻皓到金曜或钻皓到银辉的调整，则客户会在当月的第八个工作日起进入为期一个月的权益层级保护期，即该客户在当月仍可维持当前的权益层级。

若客户在当月的账户月内日均总余额依然无法满足当前权益层级的账户月内日均总余额要求，则客户的权益层级从下一个月的第八个工作日起根据当月账户月内日均总余额调整到新的权益层级。且在当前权益周期内，客户在上一个权益层级阶段内使用过的权益次数，将相应进行加总计算。

**请注意：** 在进行客户权益层级降低时，会综合考虑以下因素：在月末最后一个工作日持有代客境外理财计划/代销内地证券投资基金/代销香港互认基金/代销资产管理计划/代销理财产品/代销信托计划的客户，如同一客户号码之下所有账户之月内日均总余额不低于人民币 10,240,000（即 12,800,000\*0.8）或等值金额，视为符合金曜权益账户月内日均总余额要求；或同一客户号码之下所有账户之月内日均总余额不低于人民币 40,000,000（即 50,000,000\*0.8）或等值金额，视为符合钻皓权益账户月内日均总余额要求。

\*私人银行客户账户月内日均总余额（TRB）是同一客户号码开立的所有账户之月内日均总余额，具体计算方式详情请参考官网文件，注意事项第十四条。

《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》[tariff-of-accounts-and-services.pdf](#)。

#### 4. 权益内容

汇丰中国私人银行的客户权益体系通过创臻享礼宾服务平台为客户提供服务。

- 创臻享礼宾服务平台由第三方合作方/供应商广州龙腾出行网络科技有限公司提供，具体服务内容请以第三方平台展示为准。其使用受该等第三方的相关条款和细则的约束，并由相应合作方/供应商就提供的权益和服务质量承担责任。

#### 5. 生效日期及条款变更

以上规则自 2025\_\_年\_\_5\_\_月\_\_22\_\_日起生效，并于 2026\_\_年\_\_5\_\_月\_\_28\_\_日进行修订。本行并可视需要，后续不时修订或调整上述条款。有关修订将以在本行网站或营业场所发布、放置或张贴公告或通告或以本行决定的其他方式事先通知客户。如果客户并未于通知期结束前取消其账户或该等服务，将被视为同意该等修订。