

汇丰中国环球私人银行

汇致无界 创赋未来



目录

- 03 汇丰 150 余载所铸成就
- 05 汇丰环球私人银行荣耀
- 06 汇丰环球私人银行领衔优势
- 07 汇丰中国环球私人银行五大臻萃权益
- 08 创智富
- 13 创臻享
- 20 创无界
- 22 创启承
- 24 创赋通
- 26 汇丰中国环球私人银行敬致投资说明

汇致无界 创赋未来

拥有得越多，思考得越远。
 财富之上，不止于海纳百川，
 积厚流广，缔造新的价值源泉。
 它在瞬息万千的世界，凝聚环球智慧与洞察，
 创赋未来可持续的发展，
 更传承生生不息的信念。
 我们用私人专属的团队、
 国际化的视野、顶级的服务，
 让您的财富世界，从此无界。

汇丰150余载 所铸成就

- 创立** ○ 于1865年，中国香港
- 总部** ○ 英国伦敦
- 成员** ○ 全球职员约 235,000名
- 顾客** ○ 逾 4,000万
- 股东** ○ 约 197,000位
遍及 130 个国家和地区
- 全球网络** ○ 覆盖全球五大区域，64 个国家和地区：
亚洲、欧洲、北美洲、拉丁美洲、中东北非

汇丰环球私人银行 领衔优势

汇丰环球私人银行荣耀

《WealthBriefingAsia》2022年大中华市场奖项:

- 最佳本地私人银行
- 最佳另类投资供应商 (连续第四年)
- 最佳全权委托投资组合管理产品
- 最佳财富规划团队

《亚洲私人银行家》2021年度奖项:

- 最佳私人银行 — 亚太区
- 最佳私人银行 — 财富递增
- 最佳私人银行 — 客户体验
- 最佳私人银行 — 财富规划服务

《国际私人银行家》

2021年度全球杰出私人银行 — 北亚大奖

网络覆盖全球:

11个

入账中心, 遍布全球各地

1.99亿¹

经调整税前盈利

3,940亿美元¹

受管理客户资产

6,000名

聘用超过6,000名员工, 派驻世界各地

一站式综合服务:



投资观点和策略



流动资金管理



家族业务承传



投资组合管理



风险管理



慈善事业



信贷安排



跨世代问题



丰富生活方式

¹资料来源: 汇丰控股有限公司2021年报(止于2021年12月31日)
部分产品/服务可能在某些区域不适用。

汇丰中国环球私人银行 五大臻萃权益

创智富

创臻享

创无界

创启承

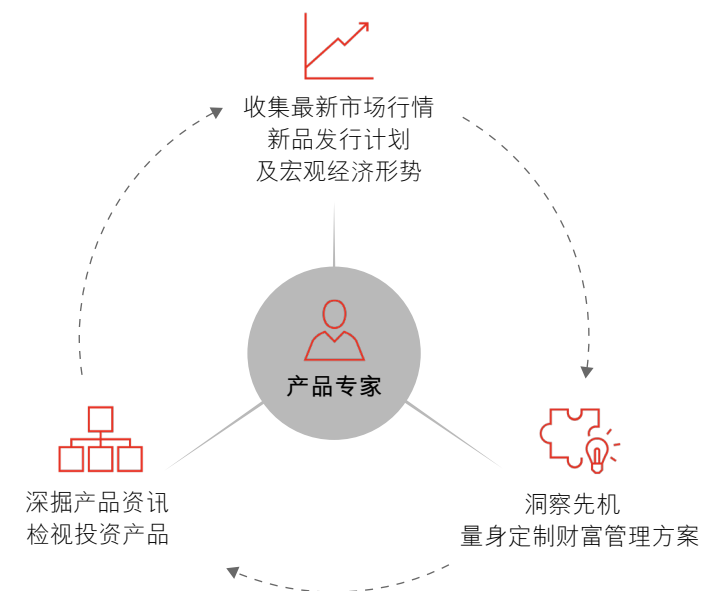
创赋通

创智富

联合客户经理，财富管理顾问及产品专家，打造专业且专属的服务团队；更召集世界知名投资专家给予全球最新财富洞察，以汇富创富。

为您洞烛先机

专属产品专家为您收集最新市场行情，检视投资产品，及时分享市场信息，以便您定制适合的产品投资策略。





专家答疑解惑

从专业投资方案、到定制化产品，我们层层把关并臻选。如果您对当前财务状况和投资方案有任何疑惑和见解，都可以向私人财富管理顾问咨询或讨论，寻求全面而深入的解答。



专属的投资支持

- 细分服务范围，确保优异的服务质量
- 与您商讨细节，以您的角度进行全方位考量



全面的财富管理

- 基于财务状况和投资需求量身定制产品方案
- 关注投资情况，分享市场、投资等见解
- 定期回顾持有产品，预控风险



跨团队，跨区域的专业资源

- 联同产品专家，针对不同资产类别及相关产品进行深入研析
- 依托汇丰集团的全球网络和行业专长，为您提供更多元的投资选择

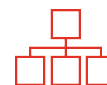
缔交圈层名仕

我们召集全球著名投资名仕组成「智享荟」俱乐部，并定期举办专题活动，让您不出国门也能纵览天下金融行情。

专属财富管理产品

我们提供一系列私行客户专享的财富管理产品，并充分利用汇丰全球的资源优势，帮助您实现全球资产配置的财务目标。我们的产品包括：

1. 环球投资产品



a. 结构性存款产品（银行自有产品）

- 挂钩标的遍布全球：包含美国、欧洲、亚洲等市场的证券、ETF、指数、基金、黄金ETF等金融资产；
- 产品结构丰富多样，适用于不同的市场观点，为您提供不同市场环境下获取潜在收益的机会；
- 投资期限灵活：三个月至两年；
- 投资币种：人民币、美元等。



b. 双币投资产品（外汇双币挂钩结构性存款产品，银行自有产品）

- 属于非保本投资产品类别，收益浮动；
- 满足您外汇需求的同时，提供获得潜在投资收益的机会；
- 基于对市场的观点灵活选择适当的货币对，且可自行预设转换汇率；
- 投资期限灵活：一周至两个月不等。



2. 基金类产品



a. 代客境外理财计划开放式海外基金（银行自有产品）

- 通过合格境内机构投资者境外证券投资额度参与海外基金投资，为您提供全球投资机会；
- 与全球知名管理人合作，提供多元资产类别，包括跨地区、跨行业的股票型、债券型、混合型基金等投资机会；
- 涵盖人民币、美元、欧元、澳元、日元、港元等多种投资币种。



b. 内地证券投资基金及香港互认基金（银行代销产品）

- 精选优秀稳健的国内公募基金及香港互认基金，为您提供境内人民币和外币投资渠道；
- 提供多元资产类别，包括跨行业的股票型、债券型、混合型基金等投资机会。
- 投资币种为人民币（香港互认基金亦可能提供美元、港元、澳元等份额类别）。

3. 定制化资产管理产品（银行代销产品）

根据国内高净值人群需求的分析，我们特别推出另类投资型产品；并根据客户需求，独家定制资产管理产品方案，推出单一或集合资产管理计划，精选策略灵活配置多元资产类别，满足客户个性化的投资需求。

值得一提的是，汇丰中国环球私人银行通过与汇丰前海证券紧密合作，致力为高净值和超高净值客户及其家族提供专业、多元及定制化服务，为其实现目标保驾护航。

4. 保险产品（银行代销产品）及保险转介服务*

保险可以在您的财富管理和继承规划战略中发挥重要作用。我们提供有利的解决方案，帮助您管理风险，提供更多的保护，更有效地投资，并为您的资产保障其他利益。银行代销产品及转介服务范围包括：人寿保险；储蓄计划/年金计划；健康险/重疾险等。

除了丰富的财富管理产品之外，我们还为您提供一系列零售银行产品与服务，包括存款产品，房屋贷款按揭，借记卡，贷记卡等，助您轻松累积财富并管理个人财务，实现未来规划。再者，我们更有私行客户专享的费率，涵盖存款贷款以及财富管理的产品，确保优质的客户体验。

*具体费率参照当地法律法规的允许范围之内

我们将依据您现有的资产组合及未来的投资期望，为您一对一量身定制符合您财务目标的方案。



银行服务

- 存款账户
- 外汇
- 住宅按揭贷款
- 借记卡
- 贷记卡
- 网上银行及报告（仅限交易核查）
- 电话银行（交易）
- 手机银行（转账理财）



投资产品

- 结构性存款产品
- 外汇双币挂钩及汇汇通结构性产品
- 代客境外理财计划开放式海外基金
- 内地证券投资基金
- 香港互认基金
- 资产管理计划



财富策划

- 保险产品代销
- 保险转介服务*（优选保险经纪公司、保险服务方）

创臻享

我们携手 Ten Lifestyle Group 生活顾问提供 24 小时礼宾服务；并精选全球合作伙伴呈现汇丰中国环球私人银行独家优惠；同时提供从医疗保健，国际教育，到休闲生活等多项独家高端权益；您还可以享有艺术品鉴赏、拍卖等高端生活体验。

臻享礼遇

尊享由世界首屈一指的礼宾团队 Ten Lifestyle Group¹ 为您提供的礼宾服务，直达寰宇尊崇的高端体育赛事，优享全球顶尖的餐厅、旅行、文娱体验。



随飨顶尖餐厅

Ten Lifestyle Group 的专业餐饮团队已与世界各地餐厅建立亲密合作关系，只为给您优质就餐选择，不论您身居国内，还是商旅国外。



畅达高端会所

Ten Lifestyle Group 的礼宾服务经理会为您推荐全球顶级俱乐部和酒吧，让您在短时间成为会员，享受尊贵礼遇。



定制五星之旅

当您通过本项服务进行预订时，您可以在全球 1,600 多家五星级酒店享受免费客房升级、早餐餐飨和水疗体验。



至尚文娱体验

无论您想观看一场演出，体验一次乐队狂欢，还是到场支持您喜爱的球队，Ten Lifestyle Group 都能确保您处于绝佳观赏地带。

1. 汇丰中国环球私人银行客户将与 Ten Lifestyle Group 达成直接协议，根据该协议，Ten Lifestyle Group 及其伙伴公司将提供汇丰中国环球私人银行礼宾服务旗下所有的生活服务。

合作伙伴

我们想赋予服务更多维的臻享，正如您想赋予财富更多的可能。汇丰中国环球私人银行携手世界级酒庄，商旅，邮轮等多方合作伙伴，为您带来顶级膳食，旅居和文娱体验。



Abercrombie & Kent

Abercrombie & Kent

我们尊重您在旅行中独一无二的需求，希望您从入住到出游的每个细节，都能臻享体贴入微的服务。创立于1962年的Abercrombie&Kent，是一家屡获殊荣的高端旅行管理公司，通过注重细节的个人服务，丰富的目的地知识，为眼光独到的您提供专业的定制旅行体验：

- 专门的私人客户经理，全天候亲自处理旅行全程所有关于旅游的要求
- 可获价值高达1,000美元的免费招牌体验或每位500美元的水疗消费点数
- 酒店额外礼遇包括提前入住及延迟退房，客房升级
- 床上早餐和代客泊车服务（视乎供应情况而定）
- 免费赠送A&K创始人Georey Kent的回忆录“Safari: 全球旅行先锋的回忆录”

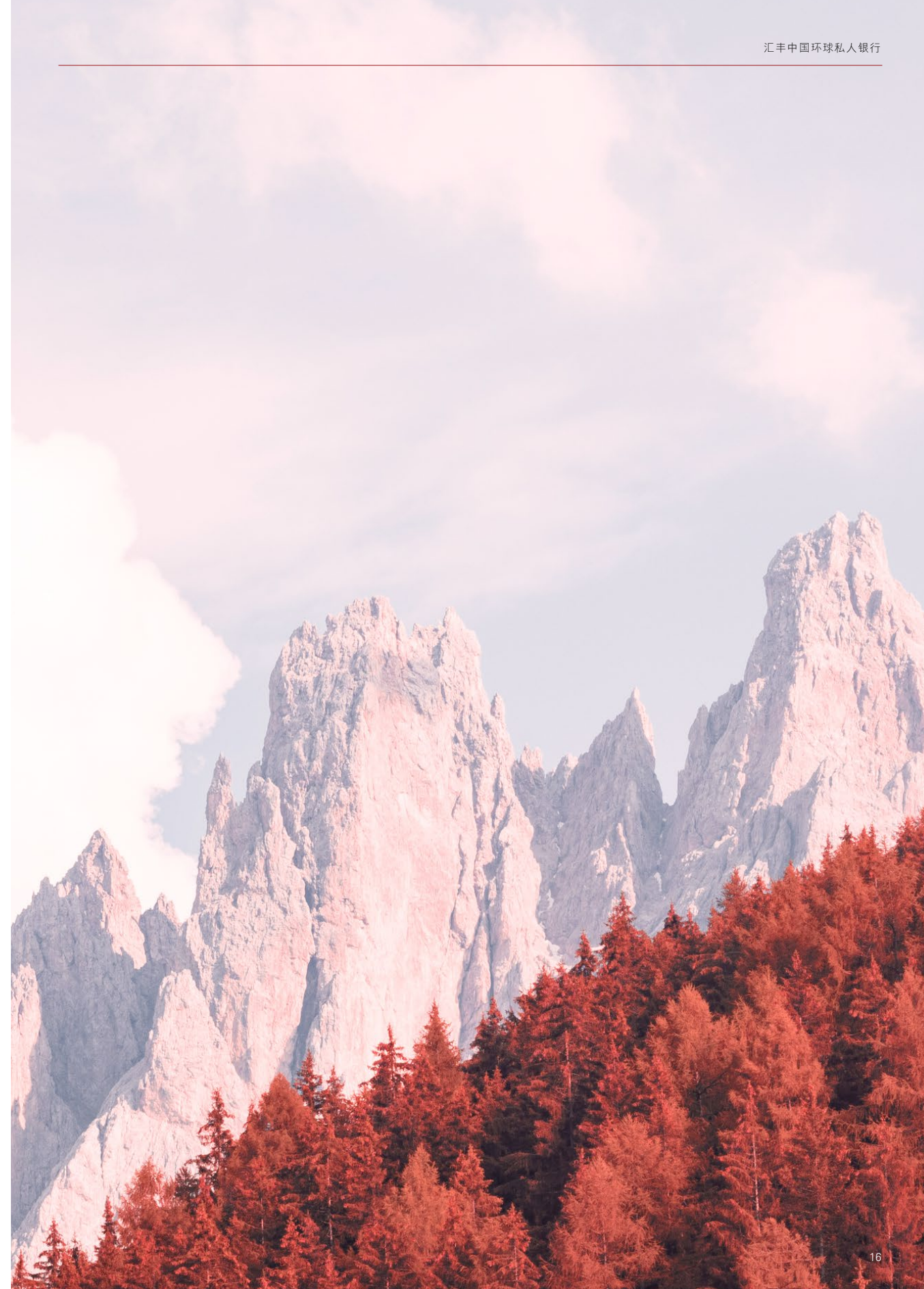


AN UNRIVALED EXPERIENCE™

Regent Cruises

如果您想尝试一场别开生面的海上之旅，我们也提前准备好了绝佳体验方案：广受赞誉的丽晶七海邮轮曾六次被权威旅行媒体评为世界顶级游轮，拥有全球奢华的船队和优质的员工/客人比例，为您提供全面的奢华体验：

- 每间套房350美元优惠券，可供邮轮上使用
- 享受水疗、精品店购物或预订独特的海滨之行
- 每间套房500美元优惠券（如预订阁楼套房或更高级套房）
- 每笔预订可获得娇兰正装套装



独家权益

在您关心的医疗健康、国际教育、及高端休闲领域，我们都准备了系统的尊享权益，多方面满足您所追求的至臻体验。



高尔夫

- 全国主要高尔夫练习场畅打
- 高端高尔夫俱乐部免会员准入
- 汇丰中国环球私人银行主办高球巡回赛



医疗保健

- 家庭医生 & 二次诊断
- VIP挂号服务 & 住院绿色通道
- 私人家庭医生



国际教育

- 留学咨询及留学体检
- VFS签证咨询及特享英国签证上门服务
- 出国暖心包

专属体验

我们明白，您的雄心从不止于金钱和物质，因此我们精选艺术品鉴赏、拍卖、高尔夫等高端生活活动，为您提供专属的高品位休闲生活。

* 汇丰银行不是该协议的一方，并且不会为任何生活服务交付责任。了解更多详情，请联系您的客户经理。
 上述权益和礼遇可不时予以更新和调整，有关最新信息可联系客户经理
 由于不可抗力因素，以上所述内容可能会与实际情况不同，请以实际情况为准。



创无界

无论您想实现跨境资金汇转，还是进行海外投资，从第一步开户，到后期的境外投资产品选择、基金投资，我们都将提供全球融通的产品及服务。您宏图遍及之地，都有我们的环球网络覆盖。

数字化技术加速跨境汇转

我们用数字化渠道实现跨境资金转账，让资金流转更高效便捷。

尊享跨境服务及跨境产品

从海外开户预约到全球投资机会，我们都会站在全球视野的角度，为您提供优质服务体验和投资建议，全力支持您向全球发展的雄心。

尊崇跨境服务

- 便利的海外个人账户开户预约服务
- 畅达的海外私行中心业务联络

平等优待的全球身份认同

- 尽享本地私行客户活动
- 海外私行客户境内开户快捷通道（限香港、新加坡）

创启承

族业的传承，不止于财产，也是多代广博人脉的延续，是家族历经世代所积淀的深厚价值观的传承，无论您想传承财富，还是传世价值，您的信念，我们全力守护。

传承洞察

这里有前沿多维的观点和演说，为您梳理传承的难点，解析复杂纷繁的传承工具。汇丰用专业和热忱构架传富的桥梁，助您跨越代际继承的沟坎险阻，伴您财富永续。

法税咨询

我们联合专业合作伙伴，由第三方向您提供法律和税务的专业顾问支持。

「致善荟」系列慈善活动

利用汇丰集团多年积累的慈善活动的资源，提供公益平台和论坛，并举办多类慈善活动，和客户一起为实现共同富裕的目标而努力。我们的慈善活动包括但不限于：ESG 主题活动，慈善拍卖等。

多维二代计划

少年强则国强，多维二代计划从留学、实习到商业知识，定制了“明日菁英创造营”“领导力智慧营”和“未来精英荟”，汇丰致力于为青年群体的每一个重要阶段加持助力。

创赋通

从私人财产到家庭财富，甚至企业资产配置，全面覆盖，同时您还能享有基于全球视野的综合性资产管理服务，从个体到群体，由管理到投资，一站满足您的财富宏图。

全方位金融方案

我们不仅为您的私人财富提供金融解决方案，更满足家庭财产和企业资产的相关金融需求。

全天候数字银行

全天候数字银行体验及费率优惠，助您随时随地管理银行账户，为您提供更便捷的日常银行业务。

汇集团内资源

我们汇聚汇丰工商金融银行资源，汇丰前海证券投行资源，助力您的企业成长和发展。

汇致无界 创赋未来

加入汇丰中国环球私人银行
为您的财富，赋予新可能

汇丰中国环球私人银行敬致投资说明

本文件内含的信息并未根据您的个人情况审阅。请注意，此信息并非用于协助作出法律、财务或其他咨询问题的决定，亦不应作为任何投资或其他决定的依据。您应根据您的投资经验、目标、财务来源及有关情况，仔细考虑任何投资观点及投资产品是否合适，自行作出投资决定。您应仔细阅读相关产品销售文件以了解详情。

本文件内部分陈述可能被视为前瞻性陈述，提供目前对未来事件的预期或预测。此等前瞻性陈述并非未来表现或事件的担保，且涉及风险和不确定因素。该等陈述不代表任何一项投资，且仅用作说明用途。客户须注意，不能保证本文件内描述的经济状况会在未来维持不变。实际结果可能因多种因素而与有关前瞻性陈述所描述的情况有重大差异。本行不保证该等前瞻性陈述内的期望将获证实或能够实现，谨此警告您不要过度依赖有关陈述。无论是基于新信息、未来事件或其他原因，本行均无义务更新本文件所载前瞻性陈述，亦无义务更新实际结果与前瞻性陈述预期不同的原因。

投资有风险。投资者须注意，投资的资本价值及其所得收益均可升可跌，甚至变得毫无价值，投资者可能无法取回最初投资的金额。本文件内列出的过往表现并非未来表现的可靠指标，不应依赖任何此内的预测、预期及模拟作为未来结果的指标。有关过往表现的资料可能过时。有关最新信息请联络您的客户经理。

于任何市场的投资均可能出现极大波动，并受多种因直接及间接因素造成不同幅度的突发波动影响。这些特征可导致涉及有关市场的人士蒙受巨大损失。若撤回投资或提前终止投资，或无法取回投资全额。除一般投资风险外，国际投资可能涉及因货币价值出现不利波动、公认会计原则之差别或特定司法管辖区经济或政治不稳而造成的资本损失风险。范围狭窄的投资及较小规模的公司一般具有较大波动性。不能保证交易表现向好。新兴市场的经济大幅取决于国际贸易，因此一直以来并可能继续会受到贸易壁垒、外汇管制、相对币值控制调整及其他与其贸易的国家实施或协商的保护主义措施的不利影响。有关经济亦一直并可能继续受与其贸易国家的经济情况的不利影响。投资计划受市场风险影响，您应仔细阅读所有计划相关文件。

汇丰环球私人银行是指汇丰在世界各地的私人银行业务，并不代表任何法律实体或关系。汇丰中国环球私人银行是指汇丰银行（中国）有限公司所经营的私人银行业务。

版权所有 © 汇丰银行(中国)有限公司 2021。保留一切权利。未经汇丰银行(中国)有限公司事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本刊物任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。