

# 常见问题

## 考虑开立/ 升级综合理财户口

- Q1: 汇丰卓越理财或汇丰运筹理财的资产要求是什麼？
- Q2: 如何计算我的「全面理财总值」？
- Q3: 开立/ 升级户口有什麼相关费用？
- Q4: 如果将来想结束/ 降级户口，需要缴付手续费吗？
- Q5: 开立户口后，有关户口的安排是怎样？
- Q6: 升级户口后，有关户口的安排是怎样？（只适用于特选综合理财客户）
- Q7: 我为何可以同时选择「开立」/「升级」至汇丰卓越理财和汇丰运筹理财？
- Q8: 在成功开立/ 升级户口后，我还可以继续使用现有的自动柜员机卡吗？
- Q9: 在成功由汇丰运筹理财升级至汇丰卓越理财后，我还可以继续使用汇丰运筹理财白金VISA卡吗？
- Q10: 当我由汇丰运筹理财升级至汇丰卓越理财时，要取消我现有的汇丰运筹理财白金VISA卡，有什么注意事项？

## 开立/ 升级综合理财户口的申请过程

- Q11: 整个户口开立/ 升级过程需时多久？
- Q12: 我需要提交任何文件以开立/ 升级户口吗？
- Q13: 我需要保安编码器才能开立/ 升级户口吗？
- Q14: 成功开立/ 升级户口后，我会否收到确认通知？
- Q15: 新户口的各种服务什麼时候生效？

HSBC  汇丰

## 考虑开立/ 升级综合理财户口

### Q1: 汇丰卓越理财或汇丰运筹理财的资产要求是什麼？

#### 汇丰卓越理财

汇丰卓越理财是为全面理财总值达**港币100万元或以上**的客户而设。

#### 汇丰运筹理财

汇丰运筹理财是为全面理财总值达**港币20万元或以上**的客户而设。

### Q2: 如何计算我的「全面理财总值」？

全面理财总值的计算包括以下：

- 存款 (包括港元、人民币及外币)
- 投资产品市值 (包括本地及海外证券、单位信托基金、债券、存款证、股票挂钩投资、结构投资票据、月供投资计划 (股票/ 单位信托基金) 及汇丰黄金券)
- 高息投资存款、结构投资存款内的存款额
- 已动用信贷 (按揭及信用卡结欠除外)
- 具备储蓄或投资成分的人寿保险\*
- 由汇丰人寿保险 (国际) 有限公司管理之汇丰强积金结余及汇丰职业退休界定供款计划结余

\*具备储蓄或投资成分的人寿保险：

- 投资相连寿险计划包括保险计划中的现金价值总额；
- 其他人寿保险计划包括保险计划中的现金价值总额或已缴总保费，扣除任何已收取的年金金额 (如适用)，以较高者为准。

在计算资格客户的整体全面理财总值时，**您的所有个人及联名户口的全面理财总值将会一并计算在内。此等个人及联名户口的第一户口持有人的登记姓名及身分证明文件号码必须相同。**由于处理需时，某些投资交易 (例如股票、债券、开放式基金及存款证的首次公开认购) 及人寿保险结余或许未能即时计算在全面理财总值之内，以致影响本行纪录内的全面理财总值。

### Q3: 开立/ 升级户口有什麼相关费用？

开立/ 升级至汇丰卓越理财或汇丰运筹理财户口是免费的。成功开立/ 升级户口后首三个月，可获豁免低额结存服务费。然而从第四个月起，若过往三个月的平均结存低于所需全面理财总值 (详情如下)，您将会被收取低额结存服务月费。在第一次收取服务月费时，我们会于一个月前以SMS预先通知您有关收费的安排。

#### 汇丰卓越理财

从第四个月起，若**过往三个月的平均结存低于港币100万元**，您将会被收取低额结存服务月费**港币380元**。

#### 汇丰运筹理财

从第四个月起，若**过往三个月的平均结存低于港币20万元**，您将会被收取低额结存服务月费**港币120元**。

### Q4: 如果将来想结束/ 降级户口，需要缴付手续费吗？

结束/ 降级户口**无须缴付额外费用**。如有结束/ 降级户口的需要，您可以到我们任何一间分行与银行职员联络。

### Q5: 开立户口后，有关户口的安排是怎样？

您将会被分配一个全新的户口号码。现有户口和新户口将可同时使用，于**现有户口内的自动转账设定不会受影响**，让您能弹性享用两个户口提供的理财服务。

### Q6: 升级户口后，有关户口的安排是怎样？(只适用于特选综合理财客户)

您的**综合理财户口号码将会维持不变**，现有的自动柜员机卡密码及电话理财密码亦可沿用。此外，由于户口号码不变，综合理财户口内的**自动转账设定也不会受影响**。



**Q7: 我为何可以同时选择「开立」/「升级」至汇丰卓越理财和汇丰运筹理财？**

由于您的全面理财总值已符合开立/升级至以上任何一个户口的资格，您可根据您的理财需要，选择「开立」/「升级」至适合的户口。

**Q8: 在成功开立/升级户口后，我还可以继续使用现有的自动柜员机卡吗？**

开立户口

开立一个新户口对于您现有户口的自动柜员机卡没有任何影响。您仍可继续使用现有的自动柜员机卡。

升级户口

您现有的自动柜员机卡将会在成功升级后四星期或于第一次使用新的自动柜员机卡后自动取消。您的新自动柜员机卡会于成功升级后5个工作日内寄出。

**Q9: 在成功由汇丰运筹理财升级至汇丰卓越理财后，我还可以继续使用汇丰运筹理财白金VISA卡吗？**

若您只拥有一个以个人名义开立的汇丰运筹理财户口，而并没有其他汇丰运筹理财个人或联名户口，在您进行网上户口升级的同时，您必须取消您的汇丰运筹理财白金VISA卡主卡，包括与其信用卡户口相联的任何附属卡及/或名店优惠卡。您可以指定于户口升级后的60个日历日内的某一天取消您的汇丰运筹理财白金VISA卡信用卡户口。

**Q10: 当我由汇丰运筹理财升级至汇丰卓越理财时，要取消我现有的汇丰运筹理财白金VISA卡，有什么注意事项？**

若您的汇丰运筹理财白金VISA卡设定了八达通自动增值服务(自动增值服务)，该服务将于您的信用卡被取消后的第5个日历日自动取消。在您未重新选用新自动增值服务账户或取消自动增值服务生效前，现有的增值服务指示将会继续执行，直至有关的八达通卡或有关的八达通卡服务被取消。

在您的汇丰运筹理财白金VISA卡被取消后，所有与该信用卡相关的「奖赏钱」将不能再用。请于该信用卡被取消前使用有关的「奖赏钱」。您可以以最少\$10「奖赏钱」加现金换取礼品或累积至\$50「奖赏钱」以换领HK\$50现金券。如果您持有其他汇丰信用卡，请考虑将奖赏钱与另一张信用卡的「奖赏钱」合并，于「奖赏钱」购物网换领礼品或现金券。

若您的信用卡设定了自动转账缴费或进行定期付款交易(包括任何与汇丰或汇丰集团成员之交易)，或您已登记信用卡以缴费灵或Visa验证及/或MasterCard® SecureCode™服务付款，或已登记飞行优惠计划，请通知有关商户(包括汇丰及/或有关之汇丰集团成员，如适用)、公用事业公司、缴费灵或Visa验证/MasterCard® SecureCode™，安排改用另一张汇丰信用卡付账/登记或作另行安排。

若您使用此卡于汇丰个人网上理财设定的预设缴费，信用卡取消后，该缴费指示会失效，请于汇丰个人网上理财重新设置(如适用)。

若您的信用卡户口有任何结欠，包括套现分期/签账分期，请按月结单所显示的结欠缴清欠款；如果您已设置自动转账安排，则所设立既指示将于付款到期日自动执行。

若此主卡有附属卡同名店优惠卡，该附属卡同名店优惠卡亦会被取消，请自行将卡剪毁。

若该主卡及有关的附属卡有使用于NFC外壳智能手机的Mobile卡，该Mobile卡服务将会终止。此服务将于信用卡户口取消后的4个工作日内被终止。请向汇丰交回NFC智能外壳。



## 开立/升级综合理财户口的申请过程

### Q11: 整个户口开立/升级过程需时多久?

#### 开立户口

整个开立户口过程很快便能完成。开立户口步骤如下:

1. 核对个人资料
2. 选择于户口服务范畴内的基本服务(如:户口卡连自动柜员机服务、有抵押信贷服务、投资服务等)
3. 填妥其他指示
4. 接受声明
5. 验证及核实开立户口指示(需使用保安编码器核实申请)

#### 升级户口

只需数分钟便能完成整个户口升级过程。升级步骤如下:

1. 选择升级的户口
2. 接受声明
3. 验证及核实升级指示(需使用保安编码器核实申请)
4. 选择取消汇丰运筹理财白金信用卡的日期(只适用于升级至汇丰卓越理财户口及持有该卡的客户)

### Q12: 我需要提交任何文件以开立/升级户口吗?

毋需提交任何文件。

### Q13: 我需要保安编码器才能开立/升级户口吗?

在递交申请之前,您需要使用保安编码器核实申请。

### Q14: 成功开立/升级户口后,我会否收到确认通知?

网上银行营业时间(星期一至五早上8时30分至晚上7时以及星期六早上8时30分至下午4时)内递交申请

「确认指示」页面会即时显示您的户口申请状况,而新户口将于下一个工作天生效。新户口生效后,您将于分别1天及3天后收到欢迎短信及有关电子迎新小册子的资讯。

网上银行营业时间以外递交申请

您将会于1个工作天后在汇丰个人网上理财收到有关申请的讯息,而新户口将于成功登记后的下一个工作天生效。新户口生效后,您将于分别1天及3天后收到欢迎短信及有关电子迎新小册子的资讯。

### Q15: 新户口的各种服务什么时候生效?

- **电话理财**:下一个工作天上午7时
- **汇丰个人网上理财**:下一天上午7时
- **综合理财户口优惠利率**:下一天上午7时
- **分派卓越理财经理(只适用于开立/升级至汇丰卓越理财)**:三个工作天内

