

常見問題

考慮開立/ 升級綜合理財戶口

- Q1: 開立/ 升級至滙豐卓越理財或滙豐運籌理財的資產要求是什麼？
- Q2: 如何計算我的「全面理財總值」？
- Q3: 開立/ 升級戶口有什麼相關費用？
- Q4: 如果將來想結束/ 降級戶口，需要繳付手續費嗎？
- Q5: 開立戶口後，有關戶口的安排是怎樣？
- Q6: 升級戶口後，有關戶口的安排是怎樣？（只適用於特選綜合理財客戶）
- Q7: 我為何可以同時選擇「開立」/ 「升級」至滙豐卓越理財和滙豐運籌理財？
- Q8: 在成功開立/ 升級戶口後，我還可以繼續使用現有的自動櫃員機卡嗎？
- Q9: 我的賬戶成功升級後，我是否需要申請一本新的支票簿嗎？
- Q10: 在成功由滙豐運籌理財升級至滙豐卓越理財後，我還可以繼續使用滙豐運籌理財白金 VISA 卡嗎？
- Q11: 當我由滙豐運籌理財升級至滙豐卓越理財時，要取消我現有的滙豐運籌理財白金 VISA 卡，有什麼注意事項？

有關戶口開立/ 升級的申請過程

- Q12: 整個戶口開立/ 升級過程需時多久？
- Q13: 我需要提交任何文件以開立/ 升級戶口嗎？
- Q14: 我需要保安編碼器才能開立/ 升級戶口嗎？
- Q15: 成功開立/ 升級後，我會否收到確認信/ 電郵？
- Q16: 新戶口的各種服務什麼時候生效？

考慮開立/ 升級綜合理財戶口

Q1: 開立/ 升級至匯豐卓越理財或匯豐運籌理財的資產要求是什麼？

匯豐卓越理財

匯豐卓越理財是為全面理財總值達港幣 100 萬元或以上的客戶而設。特選客戶或全面理財總值達港幣 70 萬元或以上的客戶亦有機會獲邀請開立/ 升級至匯豐卓越理財。

匯豐運籌理財

匯豐運籌理財是為全面理財總值達港幣 20 萬元或以上的客戶而設。特選客戶或全面理財總值達港幣 14 萬元或以上的客戶亦有機會獲邀請開立/ 升級至匯豐運籌理財。

Q2: 如何計算我的「全面理財總值」？

全面理財總值的計算包括以下：

- 存款（包括港元、人民幣及外幣）
- 投資產品市值（包括本地及海外證券、單位信託基金、債券、存款證、股票掛鈎投資、結構投資票據、月供投資計劃（股票 / 單位信託基金）及黃金券）
- 高息投資存款、結構投資存款內的存款額
- 已動用信貸（按揭及信用卡結欠除外）
- 具備儲蓄或投資成分的人壽保險*
- 由匯豐人壽保險（國際）有限公司管理之匯豐強積金結餘及匯豐職業退休界定供款計劃結餘

* 具備儲蓄或投資成分的人壽保險：

- 投資相連壽險計劃包括保險計劃中的現金價值總額；
- 其他人壽保險計劃包括保險計劃中的現金價值總額或已繳總保費，扣除任何已收取的年金金額（如適用），以較高者為準。

在計算合資格客戶的整體全面理財總值時，您的所有個人及聯名戶口的全面理財總值將會一併計算在內。此等個人及聯名戶口的第一戶口持有人的登記姓名及身分證證明文件號碼必須相同。由於處理需時，某些投資交易（例如股票、債券、開放式基金及存款證的首次公開認購）及人壽保險結餘或許未能即時計算在全面理財總值之內，以致影響本行紀錄內的全面理財總值。

Q3: 開立/ 升級戶口有什麼相關費用？

開立/ 升級至匯豐卓越理財或匯豐運籌理財戶口是免費的。成功開立/ 升級戶口後首三個月，可獲豁免低額結存服務費。然而從第四個月起，若過往三個月的平均結存低於所需全面理財總值（詳情如下），您將會被收取低額結存服務月費。在第一次收取服務月費時，我們會於一個月前以SMS預先通知您有關收費的安排。

匯豐卓越理財

從第四個月起，若過往三個月的平均結存低於港幣 100 萬元，您將會被收取低額結存服務月費港幣 380 元。

滙豐運籌理財

從第四個月起，若過往三個月的平均結存低於港幣20萬元，您將會被收取低額結存服務月費港幣120元。

Q4：如果將來想結束/降級戶口，需要繳付手續費嗎？

結束/降級戶口無須繳付額外費用。如有結束/降級戶口的需要，您可以到我們任何一間分行與銀行職員聯絡。

Q5：開立戶口後，有關戶口的安排是怎樣？

您將會被分配一個全新的戶口號碼。現有戶口和新戶口將可同時使用，於現有戶口內的自動轉賬設定不會受影響，讓您在彈性享用兩個戶口提供的理財服務。

Q6：升級戶口後，有關戶口的安排是怎樣？（只適用於特選綜合理財客戶）

您的綜合理財戶口號碼將會維持不變，現有的自動櫃員機卡密碼及電話理財密碼亦可沿用。此外，綜合理財戶口內的自動轉賬設定也不會受影響。

Q7：我為何可以同時選擇「開立」/「升級」至滙豐卓越理財和滙豐運籌理財？

根據您於我們銀行的全面理財總值紀錄，您已符合開立/升級至以上任何一個戶口的資格。您可根據您的理財需要，選擇適合的戶口。

Q8：在成功開立/升級戶口後，我還可以繼續使用現有的自動櫃員機卡嗎？

開立戶口

您現有的自動櫃員卡和新的滙豐卓越理財/滙豐運籌理財自動櫃員機卡將可同時使用。新的自動櫃員機卡會於成功升級後 5 個工作天內寄出。

升級戶口

您現有的自動櫃員卡將會在成功升級後四星期或於第一次使用滙豐卓越理財/滙豐運籌理財自動櫃員機卡後自動取消。您的新自動櫃員機卡會於成功升級後 5 個工作天內寄出。

Q9：我的賬戶成功升級後，我是否需要申請一本新的支票簿嗎？

您毋須申請一本新的支票簿，您原有的支票簿仍然有效，可以繼續放心使用。

Q10: 在成功由滙豐運籌理財升級至滙豐卓越理財後，我還可以繼續使用滙豐運籌理財白金 VISA 卡嗎？

若您只擁有一個以個人名義開立的滙豐運籌理財戶口，而並沒有其他滙豐運籌理財個人或聯名戶口，在您進行網上戶口升級的同時，您必須取消您的滙豐運籌理財白金 VISA 卡主卡，包括與其信用卡戶口相聯的任何附屬卡及/或名店優惠卡。您可以指定於戶口升級後的 60 個日曆日內的某一天取消您的滙豐運籌理財白金 VISA 卡信用卡戶口。

Q11: 當我由滙豐運籌理財升級至滙豐卓越理財時，要取消我現有的滙豐運籌理財白金 VISA 卡，有什麼注意事項？

若您的滙豐運籌理財白金 VISA 卡設定了八達通自動增值服務(自動增值服務)，該服務將於您的信用卡被取消後的第 5 個日曆日自動取消。

在您未重新選用新自動增值服務賬戶或取消自動增值服務生效前，現有的增值服務指示將會繼續執行，直至有關的八達通卡或有關的八達通卡服務被取消。

在您的滙豐運籌理財白金 VISA 卡被取消後，所有與該信用卡相關的「獎賞錢」將不能再用。請於該信用卡被取消前使用有關的「獎賞錢」。

您可以以最少\$10「獎賞錢」加現金換取禮品或累積至\$50「獎賞錢」以換領 HK\$50 現金券。如果您持有其他滙豐信用卡，請考慮將獎賞錢與另一張信用卡的「獎賞錢」合併，於「獎賞錢」購物網換領禮品或現金券。

若您的信用卡設定了自動轉賬繳費或進行定期付款交易（包括任何與滙豐或滙豐集團成員之交易），或您已登記信用卡以繳費靈或 Visa 驗證及 / 或 MasterCard® SecureCode™ 服務付款，或已登記飛行優惠計劃，請通知有關商戶（包括滙豐及 / 或有關之滙豐集團成員，如適用）、公用事業公司、繳費靈或 Visa 驗證 / MasterCard® SecureCode™，安排改用另一張滙豐信用卡付賬 / 登記或作另行安排。

若您使用此卡於滙豐個人網上理財設定的預設繳費，信用卡取消後，該繳費指示會失效，請於滙豐個人網上理財重新設置（如適用）。

若您的信用卡戶口有任何結欠，包括套現分期 / 簽賬分期，請按月結單所顯示的結欠繳清欠款；如果您已設置自動轉賬安排，則所設立既指示將於付款到期日自動執行。

若此主卡有附屬卡同名店優惠卡，該附屬卡同名店優惠卡亦會被取消，請自行將卡剪毀。

若該主卡及有關的附屬卡有使用於 NFC 外殼智能手機的 Mobile 卡，該 Mobile 卡服務將會終止。此服務將於信用卡戶口取消後的 4 個工作天內被終止。請向滙豐交回 NFC 智能外殼。

有關戶口開立/ 升級的申請過程

Q12: 整個戶口開立/ 升級過程需時多久？

開立戶口

整個開立戶口過程很快便能完成。開立戶口步驟如下：

- (1) 核對個人資料
- (2) 選擇於戶口服務範疇內的基本服務（如：戶口卡連自動櫃員機服務、有抵押信貸服務、投資服務等）
- (3) 填妥其他指示
- (4) 接受聲明
- (5) 驗證及核實升級指示（需使用保安編碼器核實申請）

升級戶口

只需數分鐘便能完成整個戶口升級過程。升級步驟如下：

- (1) 選擇升級的戶口
- (2) 接受聲明
- (3) 驗證及核實升級指示（需使用保安編碼器核實申請）
- (4) 選擇取消匯豐運籌理財白金信用卡的日期（只適用於升級至匯豐卓越理財戶口及持有該卡的客戶）

Q13：我需要提交任何文件以開立/ 升級戶口嗎？

毋需提交任何文件。

Q14：我需要保安編碼器才能開立/ 升級戶口嗎？

在遞交申請之前，您需要使用保安編碼器核實申請。如果您沒有保安編碼器，可親臨我們任何一間分行或致電 2233 3722 開立/ 升級戶口。

Q15: 成功開立/ 升級後，我會否收到確認信/ 電郵？

網上銀行營業時間（星期一至五早上 8 時 30 分至晚上 7 時以及星期六早上 8 時 30 分至下午 4 時）內遞交申請

「確認指示」頁面會即時顯示您的戶口申請狀況，而新戶口將於下一個工作天生效。新戶口生效後，您將於分別 1 天及 3 天後收到歡迎短信及有關電子迎新小冊子的資訊。

網上銀行營業時間以外遞交申請

您將會於 1 個工作天後在滙豐個人網上理財收到有關申請的訊息，而新戶口將於成功登記後的下一個工作天生效。新戶口生效後，您將於分別 1 天及 3 天後收到歡迎短信及有關電子迎新小冊子的資訊。

Q16：新戶口的各種服務什麼時候生效？

- **電話理財**：下一個工作天上午 7 時
- **滙豐個人網上理財**：下一天上午 7 時
- **綜合理財戶口優惠利率**：下一天上午 7 時
- **分派卓越理財經理**（只適用於開立/ 升級至滙豐卓越理財）：三個工作天內