

**有关汇丰中国承接花旗中国部分内地个人银行财富管理业务客户
在我行卓越理财服务月费限时免收的安排**

尊敬的客户，

感谢您对汇丰银行（中国）有限公司（“我行”或“汇丰中国”）的信任。如我们在 2024 年 5 月向您发送的《汇丰中国承接花旗中国部分内地个人银行财富管理业务转让准备通知函》中所述，对于我行承接自花旗银行（中国）有限公司（“花旗中国”）的适用客户，我们将根据您的综合账户总余额和内部政策，为您提供相关账户服务类型。

当您在汇丰中国的账户成功开立之日，若您的账户是我行卓越理财·尊尚账户或卓越理财账户，其卓越理财服务月费适用以下限时免收的活动安排：

一、活动范围及适用客户

本活动适用客户为：自花旗中国的内地个人银行财富管理业务转让（“业务转让”）至汇丰中国并在汇丰中国成功开户的客户。

二、活动期间

2024 年 6 月 11 日至 2024 年 10 月 31 日（含起止日），对应的卓越理财服务月费收费月份为 2024 年 6 月至 10 月。

三、活动期间的卓越理财服务月费免收安排

(1) **活动范围内**的适用客户，在活动期间，您的账户类型为卓越理财账户，无论该账户是否满足**卓越理财服务月费免收标准**（见注释 1*），均可免收卓越理财服务月费（标准的卓越理财服务月费为每月人民币 300 元或等值外币）。

四、活动到期的后续安排

活动到期后，我行将根据您账户在活动截止日的情况而作出如下安排：

- (1) 若您在活动期间已自行向我行申请并变更调整了**银行账户服务类型**（包括但不限于变更转换至不同的卓越理财账户服务类型），则本活动到期后该账户将按照届时的账户类型而保持不变，而不再适用原卓越理财的账户类型和服务费率标准；
- (2) 若您未在活动期间自行申请调整账户服务类型，但如果您在**2024 年 10 月底满足卓越理财服务月费免收标准**（见下文注释 1*），则本活动到期后，您的账户服务类型将保持不变。从 2024 年 11 月起，如您的账户**不满足卓越理财服务月费免收标准**（见下文注释 1*），您将被收取相应的卓越理财服务月费（即每月人民币 300 元或等值外币）。
- (3) 若您未在活动期间自行申请调整账户服务类型，且若您的账户在**2024 年 10 月底未能满足卓越理财服务月费免收标准**，那么，我行将于 2024 年 11 月份按以下情况为您处理银行账户服务类型：

- (a) 对于在交割日（预计为 2024 年 6 月 7 日，最终日期以花旗中国向您发送的《交割通知书》为准）前**未在**汇丰中国开立个人银行账户的客户，自 2024 年 11 月起，您的账户服务类型将按以下条件来确定并转换：

1. （转换为运筹理财账户）若您于 2024 年 10 月同一客户号码下所有账户月内日均总余额**不满足卓越理财最低账户总余额要求，但不低于运筹理财最低账户总余额要求，即同一客户号码下所有账户月内日均总余额介于人民币 500,000 元（不含本数，或等值外币）与人民币 100,000 元（含本数，或等值外币）之间，我行会将您的账户服务类型转换为运筹理财账户。
 2. （转换为个人综合银行账户）若您于 2024 年 10 月同一客户号码下所有账户月内日均总余额低于运筹理财最低账户总余额，即人民币 100,000 元（不含本数，或等值外币），我行会将您的账户服务类型转换为个人综合银行账户。
- (b) 对于在交割日（定义同上）前已在汇丰中国开立个人银行账户的客户，自 2024 年 11 月起，您的账户服务类型将调整为交割日前一日您在汇丰中国的账户服务类型，并于 11 月开始考察是否符合相应的服务月费免收标准。

举例 1（不转换，活动结束后依旧按交割日前的卓越理财账户）：如您在交割日（定义同上）前已在汇丰中国开立账户且账户服务类型为卓越理财客户，自您从花旗中国转入汇丰中国后，您在我行的账户服务类型将依旧为卓越理财客户，请您留意本活动卓越理财服务月费免收安排的终止日期。活动结束后，从 2024 年 11 月起，若您不满足**卓越理财服务月费免收标准**（见下文注释 1*）则您将被收取卓越理财服务月费（即每月人民币 300 元或等值外币）。有关卓越理财的服务费率的细节，详见我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》中“卓越理财账户”部分；

举例 2（转换，活动结束后恢复至交割日前运筹理财账户）：如您在交割日（定义同上）前已在汇丰中国开立账户且账户服务类型为运筹理财客户，自您从花旗中国转入汇丰中国后，您在我行的账户服务类型将为卓越理财账户，请您留意本活动卓越理财服务月费免收安排的终止日期。活动结束后，您不满足从以上（1）或（2）任何条件，自 2024 年 11 月起，您将被重新调整为运筹理财客户，若您之后不满足**运筹理财服务月费免收标准**（见下文注释 2*）则您将被收取运筹理财服务月费（即每月人民币 100 元或等值外币）。有关运筹理财相关费率的细节，详见我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》中“运筹理财账户”部分；

如果您的账户类型将按照上述安排而发生账户类型转换（客户自行申请提出的账户类型转换除外），将统一在 2024 年 11 月 31 日前完成。若您的账户类型有发生转换和变化，届时您将收到我行特此发出的账户转换通知。

五、注意事项

银行账户服务类型转换之后，您的客户类型标准及所享有的服务较之卓越理财账户服务类型有所变化（具体如下），请您敬请留意。如您后续仍需要卓越理财服务，请联系您的客户经理安排银行账户服务类型转换事宜。

- (1) 以下为汇丰中国现有账户服务类型、客户类型、主要合格标准及相应服务月费供您参考，该等标准可能由汇丰中国不时调整，具体以官网公示信息为准。

账户服务类型	客户类型	免收服务月费需满足的账户月内日均总余额标准（人民币万元或等值外币）	不免收情况下的标准服务月费（人民币元或等值外币）
卓越理财账户服务	卓越理财客户*	50 万**	300 元
运筹理财账户服务	运筹理财客户	10 万	100 元
个人综合账户服务	个人综合银行客户	不适用	免费

*卓越理财·尊享适用的服务月费免收余额标准与卓越理财一致，其他服务费率区别请参考我行《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》（“费率表”，详见官网 www.hsbc.com.cn）

** 卓越理财服务月费的免收标准，详见下文注释，该标准包括但不限于按照账户的月内日均总余额来考察。

- (2) 以下为汇丰中国运筹理财和个人综合银行账户服务类型所享有服务与卓越理财账户服务类型的主要区别，请您注意在运筹理财账户/个人综合账户服务在服务收费方面也与卓越理财账户有所区别（以下表格仅列举，并未详尽），具体请以我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》以及相关产品说明书为准

账户服务类型	投资理财产品	海外汇丰开户预约	见证开立大湾区理财通”南向通“香港投资账户	海外汇款：汇丰环球转账和汇丰留学汇款
卓越理财账户服务	可正常申/认购、基金转换、赎回等操作	可预约开户，具体请参考我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》	可见证开立，具体请参考我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》	可免费使用“环球转账同名速汇”、“环球转账亲情速汇”和“汇丰留学汇款”
运筹理财账户服务	可正常申/认购、基金转换、赎回等操作	不适用	可见证开立，具体请参考我行官方网站《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》	可收费使用“环球转账同名速汇”和“汇丰留学汇款”，“环球转账亲情速汇”不适用
个人综合账户服务	仅可赎回，不可申/认购或基金转换	不适用	不适用	不适用

备注：

***1. 卓越理财服务月费免收标准：**根据我行《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》（“费率表”，详见官网 www.hsbc.com.cn）中“卓越理财”“服务月费”条款，卓越理财客户如满足费率表注意事项 3 中除第 6 条外的任一条件（即为如下所示（1）至（5）条），或费率表后附的《财富管理及个人银行业务收费优惠标准》任一条件，则将免收该月服务月费：

（1）上月同一客户号码下所有账户月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额，即人民币 500,000 元或等值金额；

（2）上月同一卓越理财家庭金融服务中所包含的所有家庭成员客户号码下的人均账户之月内日均总余额不低于卓越理财最低账户总余额（仅适用于成功申请卓越理财家庭金融服务的客户）；

（3）持有本行代理销售的保险产品，满足以下任一条件且已过保险犹豫期，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户

a) 趸缴保障类保险产品保费金额大于或等于人民币 60 万元，或趸缴其他类型保险产品（万能险除外）保费金额大于或等于人民币 120 万元，或者

b) 期缴保障类保险产品年缴保费金额大于或等于人民币 25 万元，或期缴其他类型保险产品（万能险除外）年缴保费金额大于或等于人民币 50 万元。

（4）已加入汇丰人寿保险有限公司（简称“汇丰人寿”）或汇丰保险经纪有限公司（简称“汇丰保险经纪”）提供的“汇丰私人财富卓越专享计划”，签署《合格卓越理财客户申请表》并获批的客户。

（5）关联小企业商业运筹账户快易版(加强型)的卓越理财客户。

****2. 运筹理财服务月费免收标准：**根据我行《财富管理及个人银行业务账户和服务费率》（“费率表”，详见官网 www.hsbc.com.cn）中“运筹理财”“服务月费”条款，运筹理财客户如满足注意事项 4 中除第 3 条外的任一条件，或费率表后附的《财富管理及个人银行业务收费优惠标准》任一条件，则将免收该月服务月费：

（1）上月同一客户号码下所有账户月内日均总余额不低于运筹理财最低账户总余额，即人民币 100,000 元或等值金额；

（2）关联小企业客户商业运筹账户快易版的运筹理财账户；或者

（3）已经全额缴付服务月费。

汇丰中国可能不时调整卓越理财、运筹理财客户最低账户总余额，具体以官网公示为准

*****3. 同一客户号码下的所有账户之月内日均总余额：**在计算时包括以下项目：（1）人民币及外币存款；（2）双币投资、到期保本型/到期部分保本型结构性存款产品，以及可转换非保本结构性存款产品阶段 A 的投资本金金额；（3）我行推出或代销的其他投资理财产品以及可转换非保本结构性存款的产品阶段 B 的市值；（4）我行代理销售的传统寿险产品（传统寿险产品指年金保险、终身寿险、两全保险、重大疾病保险及万能保险）的每月倒数第三个工作日日末的时点现金价值；（5）我行代理销售的投资连结保险产品的每月倒数第三个工作日日末的时点账户市值。

注：（1）上述所列明可计入当月日均总余额计算的我行代理销售的保险产品的保单生效截止日为每月倒数第三个工作日，每月倒数第二个工作日及之后生效的保险产品将计入下一个月的日均总余额计算。（2）我行代理销售的定期寿险、旅行险、意外险、医疗险等不计入账户总余额的计算。（3）此处所提及的“工作日”系指根据中国内地相关政府部门公告

或规定予以确定的中国内地工作日。（4）保险产品现金价值或账户市值相关信息系由相关保险公司向我行提供，我行不对相关保险公司所提供的数据信息承担责任。（5）关于可转换非保本结构性存款产品的产品阶段 A 和产品阶段 B 的定义，请详见产品说明书。