重要资料

保本投资存款–货币挂钩 III

货币挂钩存款

最后更新日期：2026 年 11 月 23 日

香港上海汇丰银行有限公司

此乃结构性投资产品，不受香港的存款保障计划所保障。

本概要的内容未经香港任何监管机构审阅。阁下在投资本产品前应审慎行事。**本概要为本产品销售文件的一部分。阁下不应单凭本概要投资于本产品。**阁下如有任何疑问，应征询独立专业意见。

倘若中文并非阁下属意的语言，阁下可向本行的销售人员索取本概要的英文版本。If Chinese is not your preferred language, you may request for the English version of this statement from our sales staff.

结构投资存款是复杂产品，您应就此产品审慎行事。此乃涉及衍生工具的结构性投资产品。投资决定是由阁下自行作出的，但阁下不应投资于本产品，除非中介人于销售本产品时已向阁下解释经考虑阁下的财政状况、投资经验及目标后，本产品是适合阁下的。

资料概览

银行：	香港上海汇丰银行有限公司
产品类别：	**货币挂钩存款**
最低存款额：	通过分行或电话理财认购：港币 50,000 元（或价值相等的其他货币存款，受个别货币最低存款额所限）
	通过网上银行认购：港币 5,000 元（或价值相等的其他货币存款，受个别货币最低存款额所限）
存款期：	1 个月 – 15 个月
可供选择的存款货币：	澳元、加拿大元、欧元、港元、日元、新西兰元、英镑、新加坡元、港元、人民币、美元
可供选择的挂钩货币：	澳元、加拿大元、欧元、港元、日元、新西兰元、英镑、新加坡元、港元、人民币、美元
到期时本金保障：	是（本产品於到期时您可取回本金，但是如银行无力偿债或未能履行其於本产品下的责任，您有可能损失您的全部存款金额。详情请参阅「银行的信贷风险」。）
可由银行提早赎回：	不可
客户提早终止权利：	没有。 在特殊情况下，本行有权利及完全酌情因应个别情况决定接受您的提早赎回申请。接获有关申请後，本行将提供参考赎回价格。提早赎回时的回报可能低於存款一直存放至到期日的回报，亦有可能出现负回报。
内含衍生工具：	有。客户购买欧洲式二项期权。
最高潜在收益：	当外币汇率于厘定时间相比触发汇率走势为好的时候，客户能获取最高赎回额，最高潜在收益相等于最高赎回额减去本金。
最高潜在亏损：	不适用
费用及收费：	无。
	不过如果你的账户资金不足，无法为预定金额定期存款或结构投资存款设定提供所需资金，该指示将被取消，且可能会产生取消费用。

（续）

本产品是甚么产品及如何运作？

“保本投资存款 – 货币挂钩 III”（货币挂钩 III）是一种结构投资存款，其回报与货币表现挂钩。

「货币挂钩 III」属包含（以存款货币作出的）定期存款及购买阁下所选择的外币汇率的欧洲式二项期权的结构性投资产品。只要您所选择的挂外币汇率走势如您所料，「货币挂钩 III」提供较一般定期存款为高的回报。如外币汇率于厘定时间的走势相比触发汇率如您所料，您便可于到期日获取最高赎回额。否则，您会获得最低赎回额。

您可选择收取与一般定期存款回报相约的最低赎回额及较少的上升潜力。您亦可选择收取最低 100% 本金的最低赎回额以换取更大的上升潜力。

本产品有哪些主要风险？

- **并非定期存款** –「货币挂钩 III」并**不等同**，亦不应被视为定期存款的代替品。本产品并**不属于**受保障存款及**不会受**香港的存款保障计划所保障。
- **衍生工具风险** –「货币挂钩 III」内含外汇期权。期权交易涉及风险。如果存款货币兑挂钩货币的汇率于厘定日厘定时间的走势非如您所料，你只能赚取存款的最低赎回额。
- **潜在收益有限** – 当外币汇率于厘定日厘定时间相比触发汇率走势如您所料的时候，您能获取的最高回报为最高赎回额减去本金。
- **有别于买入挂钩货币** – 投资于「货币挂钩 III」有别于直接买入挂钩货币。
- **市场风险** –「货币挂钩 III」的收益须视乎于厘定日厘定时间存款货币兑挂钩货币的汇率相对于触发汇率的表现而定。汇率的变动可能出乎预料、突如其来而且幅度庞大，尤其受（但不限于）复杂的政治及经济因素影响。您必须准备接受或会收取存款的最低赎回额 / 甚至没有回报的风险（如汇率走势非如您所料）。
- **流通性风险** –「货币挂钩 III」乃为持有至到期而设。阁下无权在到期前要求提早终止本产品。在特殊情况下，本行有权利及完全酌情因应个别情况决定接受您的提早赎回申请。接获有关申请後，本行将提供参考赎回价格。提早赎回时的回报可能低於存款一直存放至到期日的回报，亦有可能出现负回报。
- **银行的信贷风险** –「货币挂钩 III」并无以任何抵押品作抵押。当阁下购买本产品，阁下将承担银行的信贷风险。如银行无力偿债或未能履行其于本产品下的责任，阁下只可以银行的无抵押债权人身份提出申索。在最坏情况下，阁下可能损失阁下的全部存款金额。
- **货币风险** – 倘存款货币并非阁下的本土货币，而阁下于到期后选择将其兑换成阁下的本土货币，则阁下有可能因汇率波动而获得收益或招致亏损。
- **银行提早终止风险** – 在本行完全酌情决定就保障本行结合户口或抵销账项的权利或任何抵押权益或保障客户利益而言属有需要或适当的情况下，本行有酌情权于到期日前将存款或存款的任何部分结束，扣除有关终止成本或加上按比例计算的应得回报或赎回额后，所得出数目或会少于存款的原先本金额。
- **有关人民币的风险** – 谨请阁下注意，人民币兑其他外币的价值会有波动，并将受（其中包括）中国政府的管制（例如，中国政府规管人民币与外币之间的兑换）所影响，而有关管制或会在阁下将人民币兑换为阁下的本土货币时对阁下于本产品的回报有不利影响。人民币存款的价值需承受因汇率波动而产生的风险。倘若阁下选择将人民币存款兑换为其他货币时的汇率较当初兑换人民币时的汇率为差，则可能会因而蒙受本金损失。本产品(如以人民币计值)是在香港发行的以人民币计值及结算产品，该人民币计值与在中国内地的人民币计值存在差异。

本产品有哪些主要特点？

最低存款额：港币 5,000 元（或价值相等的其他货币存款，受个别货币最低存款额所限）

到期时本金保障：是

可供选择的存款期：1 个月 – 15 个月

可供选择的存款及挂钩货币：澳元、加拿大元、欧元、港元、日元、新西兰元、英镑、新加坡元、人民币、美元

内含衍生工具：产品包含购买阁下所选择的外币汇率的欧洲式二项期权

到期日结算：如外币汇率于厘定时间相比触发汇率走势如您所料，您便可于到期日获享最高赎回额。否则，您会获得最低赎回额。

（转下页）

（续）

	看好外币汇率 （向上触发汇率）	看淡外币汇率 （向下触发汇率）
触发汇率	高于外币现货汇价	低于外币现货汇价
到期日回报： - 获最高赎回额的条件 - 获最低赎回额的条件	 于厘定时间，外币汇率相等于或超出触发汇率 于厘定时间，外币汇率低于触发汇率	 于厘定时间，外币汇率相等于或低于触发汇率 于厘定时间，外币汇率超出触发汇率

厘定时间：**厘定日香港**时间下午 2 时。
厘定日：**一般**为到期日前两个营业日；实际日期将在指示执行时确认。
厘定汇率：**于厘定日的厘定**时间，**就所**选货币对在彭博 BFIX（**或其**继任）页面中所报的现货兑换率。**就此目的而言**，**彭博** BFIX 页面乃指彭博服务的指定展示页面（**或代替**该服务的其他展示页面），**或由**银行指定作为资料提供者所提供类似的现货兑换**率展示服**务。

交易安排:

交易執行時間	**安排**
标准交易时段 星期一至五上午 9 时至下午 4 时 57 分（香港营业日）	拟存入的存款金额（“预定金额”）将于提交指示当日按当时适用的定期存款利率作为一般定期存款存放，直至结构性投资存款的存款日期。
暂停交易時段 • 星期一至五下午 4 时 58 分至下午 5 时（香港营业日）； • 星期六上午 5 时至星期一上午 8 时 59 分;及 • 任何非香港营业日。	交易暂停。
非标准交易时段 标准交易时段及暂停交易时段以外的时间。 • 非标准交易时段下午 5 时至晚上 11 时 59 分 • 非标准交易时段上午 00:00 至上午 8 时 59 分	• 拟存入的存款金额（“预定金额”）将于紧接的下一个香港营业日按当时适用的定期存款利率作为一般定期存款存放，直至结构性投资存款的预定存款日期。 • 拟存入的存款金额（“预定金额”）将于提交指示当日于银行营业时间内按当时适用的定期存款利率作为一般定期存款存放，直至结构性投资存款的存款日期。

银行保留不时更改交易安排的权利。

提早赎回：此存款不设提早赎回机制。在特殊情况下，本行有权利及完全酌情因应个别情况决定接受您的提早赎回申请。接获有关申请後，本行将提供参考赎回价格。提早赎回时的回报可能低於存款一直存放至到期日的回报，亦有可能出现负回报。

产品优势

- 于到期日获 100% 本金保障。
- 只要您所选择的外币汇率表现符合您所预期，便有机会获取比一般定期存款利息较高的回报。

情况分析

以下例子说明不同情况^ 对回报的影响。

客户的看法：	看好英镑兑美元会于 6 个月后升至 1.3390 或以上
存款货币：	英镑
存款期：	**6** 个月
存款额：	100,000 英镑
挂钩的外币对：	英镑 / 美元
外币兑换率现货价：	1.3190
触发汇率：	1.3390
交易日：	202X 年 3 月 22 日
存款日期：	202X 年 3 月 24 日
到期日：	202X 年 9 月 24 日
厘定时间：	202X 年 9 月 22 日香港时间下午 2 时
厘定汇率：	英镑兑美元厘定汇率†
在到期日支付款项：	于厘定时间，如英镑兑美元厘定汇率† 等于或超出触发汇率 1.3390，赎回额为本金的 **100.37%** 于厘定时间，如英镑兑美元厘定汇率†低于触发汇率 1.3390，赎回额为本金的 **100.28%**

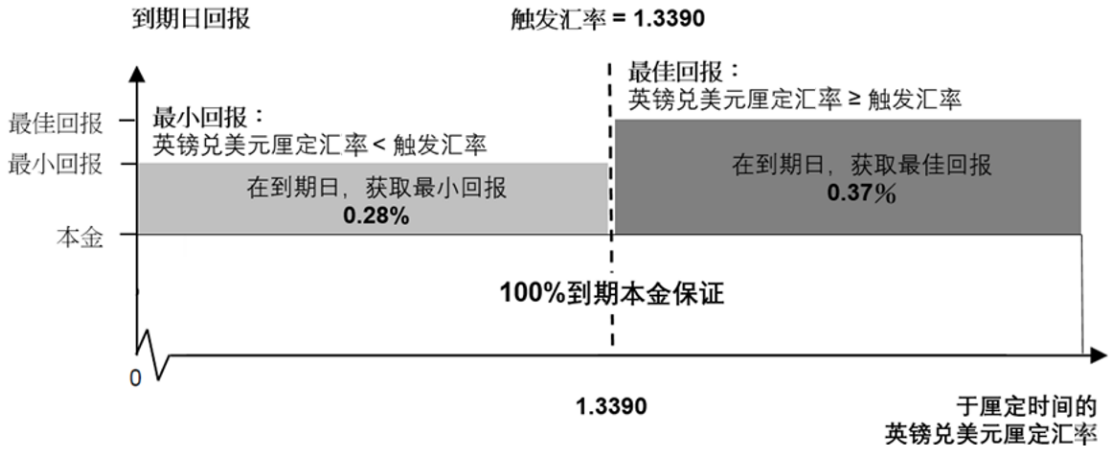
^ 以下的不同情况只供参考，并不反映任何实际表现或保证任何表现，回报须视乎厘定日厘定时间的市况而定。

† 英镑兑美元厘定汇率是指于彭博 BFIX 页中适用于英镑兑美元的现货兑换率。

（转下页）

（续）

结算情况



最小回报 （100%本金 + 最小回报 0.28%）	最佳回报 （100%本金 + 最佳回报 0.37%）
于厘定时间，英镑兑美元厘定汇率<触发汇率（即<1.3390），投资者于到期时可获取全数本金及最小回报。 到期时可获取之赎回额 =100,000 英镑+ 100,000 英镑 x 0.28% = 100,000 英镑+ 280 英镑 =100,280 英镑 （获利为本金之 0.28%）	于厘定时间，英镑兑美元厘定汇率≥触发汇率（即≥1.3390），投资者于到期时可获取全数本金及最佳回报。 到期时可获取之赎回额 =100,000 英镑+ 100,000 英镑 x 0.37% = 100,000 英镑+ 370 英镑 =100,370 英镑 （获利为本金之 0.37%）

其他情况：

於到期日将英镑兑换為本土货币

假设港元為本土货币及英镑兑美元厘定匯价為 1.29，投资者於到期日选择将到期金额由英镑兑换為港元。假设英镑兑港元匯率於交易日為 10.31，而其后於到期日跌至 10.10。

在这个存款货币（即英镑）兑本土货币（即港元）匯价贬值的情况下，此產品的潜在损失可能抵销（甚至超过）其潜在收益：
於到期日之赎回额（以港元计算）- 在交易日之存款本金（以港元计算）
=（100.28% × 100,000 英镑）× 10.10 -（100,000 英镑× 10.31）
= - 18,712 港元，相当於 1.76%的本金亏损（以港元计算）

银行无力偿债或未能履行其责任

假设银行于本产品存款期内无力偿债或未能履行其于本产品下的责任，阁下只可以其无抵押债权人身份提出申索。阁下可能会一无所获，并损失阁下的全部存款金额。

情况分析免责声明

上述分析仅供举例说明用途，未能全面反映及分析在任何实际投资情况下可能出现的所有盈亏情况。本银行并不表述或保证上述任何情况可以出现在任何实际投资上。实际结果可能有别于上述所示情况，差异或会甚大。

（转下页）

（续）

阁下可如何买入本产品？

阁下可亲临本行任何分行或透过网上银行 www.hsbc.com.hk 购买本产品。阁下如有查询可致电本行 - 私人银行客户可联络你的汇丰私人银行客户经理或致电 (852) 2233 3033；卓越理财尊尚客户可联络你的汇丰卓越理财尊尚客户经理或致电(852) 2233 3033；卓越理财客户可联络你的客户经理或致电 (852) 2233 3322；其他客户请致电客户服务热线 (852) 2233 3000 。

非网上的落单冷静期

如阁下属以下任何一类的零售客户，则落单冷静期（「**冷静期**」）适用于本产品非网上进行的每项交易：

(1) 65 岁或以上的长者客户，除非阁下并非首次购买货币挂钩结构性投资产品**及**阁下的资产集中程度 [1] 低于 20% **及**阁下选择不需要冷静期安排；或

(2) 首次购买货币挂钩结构性投资产品的非长者客户**及**阁下的资产集中程度达 20% 或以上。

如果冷静期适用，您与银行商讨产品後至少两个历日（最後一日应为营业日）後才可认购该产品。这是为了确保您决定认购前有足够的时间了解产品，并考虑是否适合投资该产品。

[1] 就厘定冷静期是否适用时，资产集中程度指将投资于本产品的款额占其总资产净值（不包括房地产）的百分比。

银行可否调整条款或提早终止本产品？

在本行完全酌情决定就保障本行结合户口或抵销账项的权利或任何抵押权益或保障客户利益而言属有需要或适当的情况下，本行有酌情权于到期日前将存款或存款的任何部分结束，继而按本行最终决定而扣除应予扣余的有关终止成本或加上按比例计算的应得回报或赎回额后（所得出数目或会少于存款的原先本金额），将有关资金存入客户的处理户口或另行存作有息存款。

本产品的销售文件

以下有关本产品的文件（「**销售文件**」）载有关于银行以及本产品条款的详细资料。阁下在决定是否投资本产品前，应阅读及了解所有销售文件：

- 结构投资存款条款及细则，以及任何相关的条款及细则
- 货币挂钩结构投资存款补充条款
- 此重要资料概览

如您对销售文件之内容有任何疑问，应谘询专业独立财务顾问的意见。

其他资料

产品风险程度：
存款期为 12 个月或以下: 低风险
在投资过程中会有轻微机会损失大部分的资产（纵使不能保证）。在一段短时间内，预期会有轻微的价值波动。
存款期为 12 个月以上:低至中度风险
在投资过程中会有低机会损失大部分的资产（纵使不能保证）。在一段短时间内，预期会有适度低程度的价值波动。

投资者承诺

- 您认为挂钩汇率于存款期末有方向性走势。
- 此存款不设提早赎回机制。您应准备把资金于整个存款期投资于保本投资存款。您应确保有足够现金应付预料之外的情况。
- 您应避免将投资组合的太高比重投资于一种投资产品，以避免对一种投资产品承受过多风险。

（续）

声明

- 您明白本银行对于任何挂钩货币并不作出亦并不曾作出任何声明；
- 您确认您明白，
  (i) 香港上海汇丰银行有限公司是接受本保本投资存款的公司。
  (ii) 本银行以主事人身分行事。
  (iii) 本银行除根据保本投资存款的条款规定作出行动及行使酌情权外，对您毋须承担采取任何其他行动的责任或义务。
  (iv) 本行并非独立中介，(i)本行为此产品的发行人及分销商；及(ii)本行或有关机构将就产品的发行和分销获益。当本行对产品定价时，不会向外取得报价以作比较；但本行对内部产品供应商设有定价和执行控制，以确保公平定价和处理客户的指示。
- 您确认您明白，虽然保本投资存款的设计是提供比相同年期的定期存款高的回报潜力，但不保证最终回报会比定期存款高，因最终回报受挂钩汇率的表现影响。

备注

- 如汇丰已向您招揽销售或建议这产品，汇丰已根据适用的监管要求及条款及细则为您评估这产品的合适性。
- 汇丰职员仅依据您提供的资料评估解释产品是否适合您，您有责任确保此资料完整、准确、最新且并无误导，以免对我们的评估造成不利影响。如资料不全、有误、不是最新或存在误导时将影响有关判断，而汇丰无须就您提供的资料承担任何责任。
- 请注意本银行不提供结构投资存款予美国公民 / 拥有美国国籍的人，美国居民或美国纳税人，或有美国地址的人（例如: 主要通讯地址，居住地址或工作地址在美国）。
- 就已执行的指示而言，预定金额将存入计息的定期存款账户（适用定期存款条款），并一直保留至结构投资存款存款日。视乎您下单的时间，预定金额将于同日或紧接的下一个香港营业日存入定期存款账户。我们可按要求确认利率。
- 在结构投资存款的存款日期，预定金额的本金将自动续存至结构投资存款，而利息则会另行派发。如果你的账户资金不足，无法为预定金额定期存款或结构投资存款设定提供所需资金，该指示将被取消，且可能会产生取消费用。
- 在开立存款及存款到期时，银行会发出存款确认书及存款到期通知书给客户。
- 为鼓励销售人员与客户建立深厚、持久及互利的关系，其薪酬会参照多种因素及因应其整体表现不时检讨，并不单纯按其财务表现来厘定。
- 根据本行保存的通讯资料纪录，若客户的手机号码为香港号码及客户的居住 / 工作地址为香港，中国大陆或台湾地址，客户将免费收到保本投资存款到期的短讯提示(短讯内容包括保本投资存款的存款期，本金金额及货币，以及到期日期)。此服务的提供由本行决定，如存在与本行政策有异的情况，本行将不会寄送有关短讯予合资格客户。本行有权随时取消及更改此服务而无须预先通知。如不需要此项服务，请致电 (852) 2233 3033 (汇丰私人银行客户) ，(852) 2233 3033(汇丰卓越理财尊尚客户)，(852) 2233 3322 (汇丰卓越理财客户) 或 (852)2233 3000 (其他个人理财客户)。
- 向您提供本文件或任何市场推广、市场资料或产品资料，其本身不会构成任何产品的招揽销售或建议。如您欲获得我们的招揽或建议，应联络我们，并在交易前接受我们的合适性评估（如相关）。
- 本文不拟提供，亦不可赖以作为税务、法律或会计意见、投资建议，或产品的信用或其他评估。准投资者应谘询其税务、法律、会计或其他顾问。
- 此存款并不收取额外的费用，而运作、行政及对冲等费用已被包含及纳入在计算存款的回报及 / 或其他变数之内。
- 如您对我们的服务有任何意见或投诉，请联络我们在香港的任何分行、致电 (852) 2233 3033（汇丰私人银行客户），(852) 2233 3033(汇丰卓越理财尊尚客户)，(852) 2233 3322（汇丰卓越理财客户） 或 (852) 2233 3000（其他个人理财客户）、致函我们的客户关系部（九龙中央邮政局邮政信箱 71169 号）或电邮至 feedback@hsbc.com.hk。我们在一般情况下会于合理的时间（通常 30 日）内回复客户的投诉。若您对投诉结果仍有不满，您有权将个案转交香港金融管理局的法规部处理，地址为香港中环金融街 8 号国际金融中心 2 期 55 楼。有关金钱纠纷，您有权将个案转交金融纠纷调解中心处理(香港中环雪厂街 11 号律政中心西座 4 楼 408-409 室; 电话: (852) 3199 5199; 网页: www.fdrc.org.hk)。
- 结构投资存款不受证券及期货事务监察委员会（「证监会」）监管。结构投资存款的发售文件未经证监会或任何监管机构审核。您应就此要约审慎行事。

请扫瞄以下二维码以阅读有关该产品的风险披露声明：

（转下页）