

2019年10月1日

## 滙豐台灣宣布三項全新財富管理服務

*\*滙豐卓越理財全新升級，首推家庭成員可共享服務\**

*\*業界首創「滙豐卓越理財環球Visa金融卡」，最多可連結九種外幣海外現金提領和刷卡消費\**

*\*「滙豐股票全能通」本月中全新上線，客戶可線上投資美股與港股\**

滙豐(台灣)商業銀行今(1)日宣佈本月將推出三項全新財富管理服務，包括升級版的卓越理財家庭服務、全台業界首創的「滙豐卓越理財環球Visa金融卡」，以及本月中將全新上線的海外股票線上即時交易平台「滙豐股票全能通」，力求滿足財管客戶在海外消費、家庭財務規劃與即時線上投資股票的多樣需求。

滙豐(台灣)商業銀行個人金融暨財富管理事業處負責人葉清玉表示：「作為全球領先的國際性銀行，滙豐致力於提供便捷的數位平台以及環球金融服務，同時秉持以客戶為核心的核心價值，發展財富管理業務。今日同步推出三項全新財富管理服務，為滙豐台灣在財管業務立下一個重要里程碑，也宣示我們要做台灣最領先的財富管理外商銀行。」

### 滙豐卓越理財全新升級 家庭成員共享服務

滙豐台灣亦同步推出升級版卓越理財家庭服務，只要家庭成員中有一位卓越理財客戶，其配偶和子女也可以申請滙豐銀行卓越理財帳戶，與主帳戶連結後可同享卓越理財的各項服務與優惠，且不受卓越理財最低帳戶餘額 300 萬的限制。

葉清玉觀察，台灣人十分重視家庭，許多客戶的理財需求不僅考慮個人，更有著對家庭的責任。透過滙豐卓越理財家庭服務，專屬的家庭理財業務經理可整合客戶全家的財務狀況，提供專業資訊及意見，協助客戶達成個人及家庭的財務規劃目標。

而對於有子女出國留學需求的台灣家庭來說，滙豐卓越理財家庭服務可提前為子女設立不同的帳戶，為未來財務做好準備，同時子女亦可於本地及海外享有滙豐卓越理財的各項服務與優惠禮遇。滙豐並與語言學習機構與遊學、留學諮詢機構合作，協助有海外學習需求的卓越理財客戶子女取得諮詢管道，做好出國前的各項準備。

## **滙豐卓越理財環球 Visa 金融卡全新亮相**

台灣海外旅遊風氣盛行，政府統計(註一)去年國人旅遊消費總支出攀抵新台幣 8,077 億元的歷史高點，平均每人每次消費支出 48,529 元，海外消費需求強勁。

全新推出的「滙豐卓越理財環球 Visa 金融卡」，不僅包含原卓越理財 Visa 金融卡功能，還能讓客戶最多連結九種外幣(註二)帳戶使用。帳戶中外幣足夠時，客戶可免手續費在全球貼有 VISA/PLUS 標誌之 ATM 提領九種外幣現鈔(註三)，並可免手續費使用九種外幣在海外消費與線上購物；外幣不足時則可自動從客戶的新台幣帳戶轉換。

葉清玉指出：「我們鼓勵所有新開戶的卓越理財客戶皆申辦滙豐卓越理財環球 Visa 金融卡。客戶使用此卡，出國時不用攜帶大量現金，行動更自由安全，且不需擔心匯率價差，無論對於常出國旅遊的族群、商務人士或留學生及其家庭均是不可或缺的一項產品。」

## **「滙豐股票全能通」本月中全新上線**

為了提供客戶更完整的財富管理服務，滙豐台灣海外股票線上即時交易平台「滙豐股票全能通」將在 10 月 16 日全新上線，客戶可在線上投資美股與港股，讓資產配置更全面。

滙豐股票全能通具備三項優點：1) 下單即時串接至交易所，客戶可 24 小時投資交易，靈活掌握美股、港股投資機會；2) 多樣化的掛單服務，讓客戶可掌握進出場時機，免日日盯盤；3) 提供包含近千檔股票完整市場資訊，客戶可自選觀察名單靈活追蹤股票，並隨時調整或取消投資的金額/時間。

自 2019 年 10 月 16 日起至 2019 年 12 月 31 日止，客戶凡於活動期間內於「滙豐股票全能通」平台買進或賣出海外股票或 ETF，下單手續費全面 3 折優惠。更多活動詳情與相關注意事項請查詢滙豐網站 <http://www.hsbc.com.tw>。

完／更多

(註一)中央銀行，107 年第四季國際收支

(註二)九種外幣包括歐元、英鎊、美金、加拿大幣、港幣、日幣、新加坡幣、澳幣、紐西蘭幣

(註三)於海外滙豐 ATM 免費，於海外他行 ATM 提領時，每月第 51 次起收取每筆手續費新臺幣 70 元；客戶仍應自行負擔他行可能收取之其他手續費用

### **「滙豐卓越理財環球 Visa 金融卡」注意事項：**

- 使用環球 Visa 金融卡於海外提款時，本行將會另行收取「網路服務手續費」1.5%，用於海外刷卡消費時，本行將會另行收取「國外授權結匯手續費」1.5%。惟使用環球 Visa 金融卡於海外提款或刷卡消費時，若提領或刷卡消費為本金融卡所支援之貨幣，且您於該貨幣之活期存款帳戶存款餘額足夠，將不收取上述費用。使用滙豐環球 Visa 金融卡於海外他行 ATM 提領時，每月合計 50 次(含)內免國外提款手續費，第 51 次起將收取每筆手續費新臺幣 70 元；客戶仍應自行負擔他行可能收取之其他手續費用，本行

將無法免除。

- 當發生下列情況 1. 交易外幣幣別為本卡所支援之貨幣，但您於該外幣帳戶餘額不足；或 2. 交易外幣幣別非本卡所支援之貨幣時，持卡人之外幣應付帳款將全額折算為新臺幣與本行結算，詳細的交易授權條款與適用匯率請參考總約定書。

#### 「滙豐卓越理財家庭服務」注意事項：

- 客戶本人帳戶(主帳戶)需為合格的卓越理財帳戶，每月最低平均餘額需達等值新臺幣 300 萬元(含)以上。配偶以及 28 歲(含)以下子女之帳戶經客戶申請與主帳戶連結後，可享卓越理財待遇，且不受最低帳戶餘額限制。
- 若主帳戶持有人未達上述每月最低平均餘額，本行將收取每月帳戶管理費新臺幣 1,000 元。其連結之配偶以及子女帳戶若亦未能達平均最低餘額，本行將對個別帳戶收取帳戶管理費新臺幣 1,000 元。

#### 「滙豐股票全能通」活動注意事項：

1. 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司於本活動中簡稱「滙豐銀行」或本行。
2. 活動時間為 2019/10/16 至 2019/12/31。本活動參加對象為滙豐銀行既有或新開立信託帳戶並已更新 W8Ben 之客戶，且僅限於活動期間透過「滙豐股票全能通」交易平台完成海外股票(stock)及指數股票型基金(ETF)之買進/賣出之交易，始得適用本項優惠方案。海外股票(stock)及指數股票型基金(ETF)手續費折扣優惠，僅限滙豐銀行可供銷售之標的。惟若滙豐(台灣)因不可歸責於本行之因素，而造成海外股票/ETF 於本活動期間無法順利申購贖回完成之狀況，則就該海外股票(stock)日後之買進及賣出交易亦無法再享有本活動優惠手續費率。
3. 客戶買進之海外股票(stock)須符合其風險屬性。如客戶之風險屬性評估已過期，交易前系統會自動帶客戶進入風險屬性評估，完成評估後方可進行交易。
4. 有關海外股票(stock)/指數股票型基金(ETF)之收費方式或其他交易應注意事項，請參閱本行「特定金錢信託投資指數股票型基金(ETF)及海外股票(Stock)產品服務說明書」及特定金錢信託投資指數股票型基金(ETF)及海外股票(Stock)風險預告書」。
5. 本項優惠方案不得與其他買進賣出海外股票(stock)/指數股票型基金(ETF)優惠或折扣活動合併使用；本行保留隨時修改、暫停、取消、終止本優惠方案及本注意事項規定內容之權利。優惠方案內容與相關注意事項如有調整，悉依滙豐(台灣)網站公告資訊為準。本注意事項未盡事宜，悉依滙豐(台灣)其他約定條款及中華民國相關法律規定辦理。
6. 若買進/賣出手續費低於最低手續費，則仍需收取最低手續費(最低手續費為美金 30 元/港幣 250 元/人民幣 250 元)。

#### 滙豐(台灣)商業銀行

滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司(以下簡稱滙豐(台灣))為香港上海滙豐銀行有限公司在台灣設立之子公司，於 2010 年 5 月 1 日正式營運，總部設在台北。滙豐在台灣的历史可回溯至 1885 年在淡水指定代理商推展業務，並於 1984 年在台北正式成立分行。滙豐(台灣)目前在全台灣設有 30 家分行，協同滙豐集團其他在台成員為客戶提供全方位的個人金融與財富管理、工商金融、企業金融、私人銀行和資產管理等服務。

#### 滙豐集團

滙豐控股有限公司是滙豐集團的母公司，總部設於倫敦。集團業務遍布歐洲、亞洲、北美洲和拉丁美洲，以及中東和北非 65 個國家及地區，為全球客戶服務。於 2019 年 6 月 30 日，滙豐的資產達 27,510 億美元，是全球規模最大的銀行和金融服務機構之一。

全文完