

## 恒生銀行（中国）有限公司优越私人理财账户条款及细则

适用于所有在恒生銀行（中国）有限公司及其分支行开立的优越私人理财账户

恒生銀行（中国）有限公司（下称“本行”）「优越私人理财」账户专为本行符合以下任一条件的高净值个人客户提供：

1. 在本行日均账户总余额达到等值五百万人民币或以上的个人客户。上述账户总余额是指个人客户在恒生中国的所有活期储蓄余额、定期存款余额、结构性存款余额、理财产品余额、代销基金总市值、代销投资连结保险产品账户价值以及代销非投资连结保险产品累计已缴保费总值的合计金额（退保保单将不纳入账户总余额的计算）。

2. 自 2026 年 1 月 12 日开始，作为投保人新投保我行代销的保险产品累计符合以下任一条件的客户：

- 趸交保费达到人民币 360 万（含）以上；或
- 年缴保费达到人民币 120 万（含）以上且缴费年限在 3 年（含）以上。

注：

- 1) 以上保单一旦退保或失效，则将不再符合以上条件；
- 2) 如投保人发生变更，该单保险将纳入新投保人名下，原投保人名下有效保单如不再符合上述条件，则不再符合「优越私人理财」账户资格。

### 账户申请

该账户类型仅限已在本行开立了人民币 I 类银行账户或者外币账户的个人客户申请。一旦客户上一自然月的日均账户总余额达到上述第 1 条的标准或购买代销保险产品符合第 2 条标准，即可申请升级成为「优越私人理财」账户。全新开立「优越私人理财」账户的客户需要在自开户日期当月开始计算的第三个自然月最后一个工作日前，符合上述第 1 条标准或者第 2 条标准。否则，我行有权决定将该账户降级为「优越理财」账户。

### 资格审核

我行有权不时对账户资格进行审核。原则上「优越私人理财」账户需满足每年至少 6 个月的月度日均账户总余额的标准，或购买了符合条件的代销保险产品后未发生退保且保单未失效。客户是否符合「优越私人理财」账户资格由本行酌情确定。本行保留随时调整「优越私人理财」账户最低账户总余额及账户资格认定的权利。上述账户资格要求如发生变更，本条款与细则将相应修改并提前三十日通过本行官方网站或以其他方式公示或通知客户后，即开始生效。如果客户并未于通知期结束前取消其账户或相关服务的，将被视为同意该等修订或增加的条款。

对于在资格审核中未达标的「优越私人理财」账户，银行有权根据本《条款及细则》主动将账户降级为「优越理财」账户而无需征得客户同意。降级为「优越理财」账户后，客户需遵循《恒生银

行（中国）有限公司「优越理财」账户章程》且各项服务的费率标准将适用于《个人银行服务账户和服务费率表》中「优越理财」账户费率。降级后，对于上月日均账户总余额未达到「优越理财」账户最低标准的客户，本行将于当月收取「优越理财」账户服务月费。

## 账户权益

「优越私人理财」客户可享有本行不时提供的各类优惠服务，包括提供指定范围的业务费用优惠或减免；专享产品权益；专属优越私人理财礼遇活动；专享增值服务；尊享香港和内地跨域服务等。本行保留随时调整「优越私人理财」账户服务范围及优惠的权利。「优越私人理财」账户可享受的具体权益内容请以本行不时之公告为准。于任何情况下，若「优越私人理财」客户或其他被该客户赠予优惠权益的其他人因享受优惠权益而使用或不能使用指定第三方所提供的服务或产品所导致的任何损失或损害，本行概不负责。

无论是否存在其他不同或相反规定，本行可全权酌情决定向未符合「优越私人理财」账户资格的客户提供全部或部分「优越私人理财」账户服务；满足本行不时厘定的「优越私人理财」账户资格的客户如存在金融犯罪活动、税务合规问题、司法纠纷、可疑交易等情况，或存在其他经本行认定的、可能影响本行声誉、品牌形象等行为，无论是经本行认定后还是正在调查阶段，本行亦可全权酌情决定取消全部或部分「优越私人理财」账户服务，及/或取消该客户的「优越私人理财」账户。

## 服务收费

「优越私人理财」账户各项收费适用于《个人银行「优越私人理财」服务账户和服务费率表》。对于上月日均账户总余额未达到「优越理财」最低标准的「优越私人理财」账户，本行将于次月按「优越理财」账户服务月费标准收取服务月费。账户服务月费将从客户所有币种、所有类型的活期账户中依次扣款，直至满足扣款金额。服务月费收费标准详见本行最新公示的《个人银行「优越私人理财」账户和服务费率表》且本行有权随时进行调整。如果因账户余额不足造成当月账户服务月费扣费失败，将产生欠费。账户服务月费累计欠费会在账户有余额时一并收取。

本条款与细则适用于中华人民共和国法律，是本行任何其它与账户服务有关的条款及细则的补充。客户于本行在中国内地的分/支行开立的所有现有或将来的「优越私人理财」账户和现在或将来享有的所有服务亦需遵从其他与账户服务有关的条款和细则（包括但不限于《账户条款及细则》、《恒生银行（中国）有限公司「优越理财」账户章程》）的约束。如本条款及细则和其他与账户服务有关的条款及细则有任何冲突或抵触，则就「优越私人理财」账户或服务而言，以本条款及细则为准。