

---

# 滙豐債券／存款證首次公開發售(IPO) 網上使用指南

2022年8月

# 第一步：進入最新IPOs 網頁

匯豐

銀行服務  
戶口及網上理財

借貸  
信用卡及貸款

**投資**  
證券及外匯

保險  
保險及策劃

財富遠見  
分析及市場數據

理財產品

- 股票
- 單位信託基金
- 債券/存款證
- 結構投資產品
- 認股證及牛熊證
- 最新IPOs**
- 黃金交易服務
- ESG 投資
- 比較產品
- 查看全部

理財流動應用程式

- 滙豐Trade25
- 香港滙豐投資全速易
- FlexInvest 靈活智投

外匯

- 自主外匯體驗
- 匯率

開始投資

- 開立投資戶口
- Wealth Booster

理財計劃

- 瀏覽理財計劃及財富管理
- 退休規劃
- 滙財智富服務
- 滙豐投資組合顧問服務

財富遠見

- 滙豐投資觀點
- ESG的重要

大灣區服務

- 滙豐大灣區理財通

- 進入滙豐網站
- 如要進入最新IPOs 網頁, 前往

- 1 投資
- 2 最新IPOs

## 第二步：查閱現正公開認購之IPO

1

### 現正公開認購之IPO 一覽表

股票/債券/存款證代碼	名稱	下一步
		<b>申請</b> 詳情

2

1

查閱現正公開認購之IPO一覽表

2

點擊「申請」並進入滙豐個人網上理財登入網頁

## 第三步：查閱產品詳情

1

10,000.00 港幣

認購期  
2022年09月30日 至 香港時間

2022年09月30日

2022年09月30日

利率(派息次數)  
年利率 (每半年派息)

到期日

本金額 / 面值  
每組票據存款額 10000 港幣 / 每組票據存款額 10000 港幣

最低認購款項  
每組票據存款額 10000 港幣 (相等於認購價 100% x 本金額 + 手續費)

認購期  
至 香港時間

產品風險程度  
1

2

認購申請須知

倘若總認購金額低於銷售文件中的最低發行金額，或最終確定的收益率低於上述最低收益率，指令將會被取消，匯豐必須作出進一步通知。

匯豐作為該存款證銷售代理人，可向存款證發行人收取 的分銷費。

請閣下確定指定的戶口內存有足夠的可動用資金以作是次的認購，否則有關的認購將不能被處理。

請瀏覽 <https://www.personal.hsbc.com.hk/1/2/chinese/hk/investments/faq> 參閱常見問題。

時間以香港時間為準。

- 1 查閱產品詳情
- 2 展開並閱讀認購申請須知
- 3 閱讀IPO相關文件，包括條款及細則、免責聲明、發售文件、申請條件、發售文件提示及申請聲明
- 4 勾選確認已閱讀、明白及接受相關文件，並且確認滙豐並無招攬該交易或就其提供任何建議或意見。

3

IPO資料

條款及細則

免責聲明

發售文件

申請條件

發售文件提示

申請聲明

4

我已親自閱覽、明白及接受條款及細則、免責聲明、發售文件、申請條件及發售文件提示。

本人確認滙豐並無招攬銷售本交易或就此提供任何建議或意見，本交易乃基於本人的個人判斷作出。

## 第三步：查閱產品詳情

### 您的風險取向

根據您最新的風險取向評估，您的風險取向是 非常謹慎型。

**5a** 情境1: 如產品風險與客戶的的風險取向匹配

### 您的風險取向

根據您最新的風險取向評估，您的風險取向是 非常謹慎型。

**5b** 情境2: 如產品風險高於客戶的的風險取向

產品風險等級高於您的投資風險取向，此產品未必適合您。您可以選擇較低風險等級的產品。如您希望繼續進行認購，請勾選以下方格。

本人理解產品風險等級高於本人的風險取向，而本人確認繼續進行認購。

申請存款證IPO時，客戶的風險取向會與產品風險作出比較

- 5a** 如產品風險與客戶的的風險取向匹配，即產品風險低於或等於客戶的的風險取向，系統將顯示客戶的風險取向
- 5b** 如產品風險高於客戶的的風險取向，系統將顯示提醒信息。如您選擇繼續認購，請勾選確認您理解產品風險等級高於您的風險取向而您確認繼續進行認購申請。

備註: 對於零售債券IPO，風險取向部份並不適用。

- 6** 點擊「接受」繼續

[← 返回IPO清單](#)

**6**

接受

## 第四步：輸入申請資料

HSBC 30日截止

IPO申請

申請資料

票據/存款項 名稱及編號

票據/存款項 數量  
10,000.00 港幣

最低本金額  
10,000.00 港幣

1 申請票據/存款項的本金額  
港幣 10,000.00

行政摘要

溢價  
如證券之溢價 (於定價日決定) 少於申請者所付出之申請金額, 溢價 (或部份的溢價) 將會退還給申請者。  
0.00 港幣

手續費  
票據/存款項本金額及溢價的0%  
0.00 港幣

申請總款項  
10,000.00 港幣

2 結算指示

投資戶口  
選擇與此項申請相關的投資戶口

結算戶口  
提交申請時, 請確保您的戶口有足夠的可用資金, 否則, 您的申請將不被處理。

選擇與此項申請相關的結算戶口

3 分配結果通知

我們會向您於本行記錄的手提電話號碼免費發送短訊, 以通知您此IPO申請獲分配的金額。

請小心審核申請資料, 如有需要, 請於申請前予以更正。  
如您選擇「繼續」, 即承諾及確認:  
您已讀過並理解股份新價 / 存款項的銷售文件;  
您的申請乃完全符合公開發售之條款及條件, 申請手續以及出售限制。  
4 繼續IPO申請的常見問題 >

< 前往上一頁

繼續

1 輸入申請的本金額

2 揀選投資和結算戶口

3 如需要, 您可以查閱IPO 申請的常見問題

4 點擊「繼續」繼續

# 第五步：核對 IPO 申請資料



返回投資組合

中文(繁體)

登出

1 核對

## 新債券/存款證資料

票據/存款證 名稱

票據/存款證 編號

申請票據/存款證的本金額

10000 港幣

溢價

0 港幣

手續費

0 港幣

付款總額

10000 港幣

2

## 戶口資料

投資戶口

匯豐卓越理財投資服務

結算戶口

卓越理財港元儲蓄

申請人姓名

3

IPO 貸款欠款 >

5

< 返回上一頁

4

關於以聯名戶口申請的訊息 >

6

確認

1 核對申請資料

2 核對戶口及申請人資料

3 如您有申請IPO貸款, 查閱 IPO 貸款欠款資料

4 如您以聯名戶口申請IPO, 查閱關於聯名戶口申請的訊息

5 如需要, 您可以點擊「返回上一頁」更改申請資料

6 點擊「確認」確認申請

備註: 已確認的 IPO 申請將不可撤銷。請在確認申請前, 仔細核對資料。

## 第六步：確認申請

HSBC 返回投資組合 中文(繁體) 登出

我們已收到您的指示。

感謝您的IPO申請。  
請記下您的參考編號以作記錄。參考編號：EN0013

**1**

### 新債券/存款證資料

票據/存款證 名稱	票據/存款證 編號
香港上海滙豐銀行有限公司 1.06% 2020年10月5日到期 港元綠色存款證	
申請票據/存款證的本金額	溢價
10000 港幣	0 港幣
手續費	
0 港幣	

### 戶口資料

投資戶口	結算戶口
滙豐卓越理財投資服務	卓越理財港元儲蓄

申請人姓名

**2** < 前往IPO清單

**1** 申請已被確認並附上參考編號。您可以保留參考編號以作紀錄/查詢用途。

在IPO認購期結束後，將會向您發送申請通知書。

**2** 點擊「前往IPO清單」查看其他IPO



# 債券/存款證風險聲明

## 重要風險通知

- 債券乃投資產品。投資決定由閣下自行作出，惟除非中介人於銷售該產品時已向閣下解釋，經考慮閣下的財務情況、投資經驗及目標後，該產品適合閣下，否則閣下不應投資該產品。
- 債券／存款證並不等於定期存款。存款證並非保障存款，不受香港的存款保障計劃保障。
- 發行人風險 - 債券／存款證表現受發行人的實際和預計借貸能力所影響。就償債責任而言，債券／存款證不保證發行人不會拖欠債務。在最壞情況下，債券／存款證持有人可能無法取回債券／存款證的利息和本金。

## 風險聲明

- 債券／存款證主要是中長期的固定收益產品，並不是短線投機的工具。您應準備於整段年期內將資金投放於債券／存款證上；若您選擇在到期日之前提早出售債券／存款證，可能會損失部份或全部的本金額。
- 債券／存款證的利息和本金是由發行人去償還，債券／存款證持有人須承擔發行人的信貸風險。如果發行人不履行契約，債券／存款證持有人可能無法取回債券／存款證的利息和本金。在此情況下，債券／存款證持有人不能向滙豐追討任何賠償，除非滙豐本身為該債券／存款證之發行人。
- 滙豐提供債券／存款證的參考價格，其價格可能會及確會波動。影響債券／存款證價格的因素包括但不限於利率、債券息差及流通性溢價的波動。而孳息率的上落對越長年期的債券價格影響一般越大。買賣債券／存款證帶有風險，投資者未必能夠賺取利潤，可能會招致損失。
- 如您打算出售債券／存款證，滙豐可在正常市場下，按市價進行有關交易。但基於市場變動，賣出價與原定的買入價可能不同。
- 債券普遍存在利率風險。債券相對較易受利率波動影響，價值或會因利率上升而下跌。
- 倘若您選擇將債券／存款證所支付的付款兌換為本地貨幣，可能須承受匯率波動的風險。
- 發行人提供的二手市場或不能提供龐大的流通量或按對持有人有利之價格買賣。
- 如債券／存款證被提早贖回，您轉而購買其他產品，未必能取得相同回報。

## 關於人民幣產品：

- 倘若您選擇將債券所支付的人民幣付款兌換為本地貨幣，可能須承受匯率波動的風險。
- 投資於人民幣債務工具，投資者須承受利率波動風險，這可能影響產品的回報及表現。
- 人民幣產品可能因所涉及的投資並無活躍的二手市場，而導致較大的買賣差價，投資者需承受較大的流動性風險及可能因此而招致虧損。
- 若您選擇在到期日之前提早出售人民幣債券，可能會損失部份或全部的本金額。

# 債券/存款證風險聲明

## 可持續投資：

- 「可持續投資」包括在不同程度上考慮環境、社會、管治和／或其他可持續發展因素（統稱「可持續發展」）的投資策略或工具。我們包括在此類別的個別投資可能正在改變，以實現可持續發展成果。
- 並不保證可持續投資所產生的回報與不考慮這些因素的投資回報相近。可持續投資或會偏離傳統市場基準。
- 此外，可持續投資或可持續投資帶來的影響（「可持續發展影響」）並沒有標準定義或量度準則。可持續投資和可持續發展影響的量度準則是 (a) 高度主觀，而且 (b) 在不同板塊之間和同一板塊之內可能存在重大差異。
- 滙豐可能依賴由第三方供應商或發行機構設計和／或報告的量度準則。滙豐不會經常就量度準則自行作出具體的盡職審查。並不保證：(a) 可持續發展影響或量度準則的性質將與任何個別投資者的可持續發展目標保持一致；(b) 可持續發展影響訂出的水平或目標可以實現。
- 可持續投資是一個發展中的領域，可能頒布新的監管規例，這或會影響投資的分類或標籤方式。今天被視為符合可持續發展準則的投資未必符合未來的準則。

## 綠色、社會及可持續發展（GSS）債券：

- 致力提倡綠色、社會及可持續發展（GSS）債券市場的誠信，國際資本市場協會(ICMA)建立一套自願性流程及框架，並建議綠色、社會及可持續發展（GSS）債券的標籤。為提高透明度並鼓勵發行人向投資者披露所得款項用途，ICMA的框架提出指定認可的資金用途、項目評估及遴選的程序、資金管理以及資金用途年度報告建議。
- 雖然綠色、社會及可持續發展（GSS）債券的資金用途可透過第三方意見、第三方認證或有關處理得以確認，由於相關籌集資金的用途並沒有合約義務，本行不能夠保證發行人於債券到期／贖回前分配資金予相關項目。

## 可持續發展掛鉤債券：

- 可持續發展掛鉤債券具有一定財務和／或結構特性，該財務和／或結構特性會根據發行人是否實現其預設的可持續發展／ESG 目的。國際資本市場協會(ICMA)建立的一套自願性流程及框架為可持續發展掛鉤債券的標籤作出建議。目標包括(i)通過預設關鍵績效指標(KPI)進行衡量及(ii)根據預設的可持續發展績效目標(SPT)進行評估。可持續發展掛鉤債券不會保證達到可持續發展績效目標，所籌集的款項亦不一定用於指定環境和／或社會有關的項目。
- 雖然關鍵績效指標(KPI)及可持續發展績效目標(SPT)可透過第三方意見、第三方認證或有關處理得以確認，本行不能夠保證發行人於可持續發展／ESG 目的上的進展。