

# 汇丰私人财富规划



懂你关心的 给你安心的

## 汇丰私人财富规划

以您的需求为中心，通过创新数字解决方案，在您指定的时间、地点\*，  
一对一量身定制财富规划，给您保障、投资、传承，3位一体的安心。

基于您人生不同阶段需求，  
我们通过财富规划：

- ◆ 厘清客户需求，搭建财富金字塔
- ◆ 匹配保障性底层资产：健康保障，规划传承
- ◆ 代销优质基金产品\*，多元配置资产

\*产品类型覆盖货币型、债券型、混合型、股票型等

汇丰私人财富规划通过：

- “汇丰人寿保险有限公司”提供保险保障相关产品及财富规划服务
- “汇丰保险经纪有限公司”提供财富规划以及保险经纪服务
- “汇丰金融科技服务（上海）有限责任公司”提供数字科技赋能
- “汇丰汇选”APP提供一站式财富科技服务

\*备注：在监管许可经营区域内



# 汇丰全球 战略重点之一

## 更灵活的财富规划体验

汇丰私人财富规划是汇丰集团主导研发的重点战略业务之一，于中国先行先试，致力于在银行业务场景之外，提供财富管理新体验。

## 更广阔的财富管理赛道

2023年9月，汇丰保险经纪有限公司获批“证券投资基金销售业务资格”，成为国内首家同时持有保险经纪和基金销售牌照的财富管理机构。

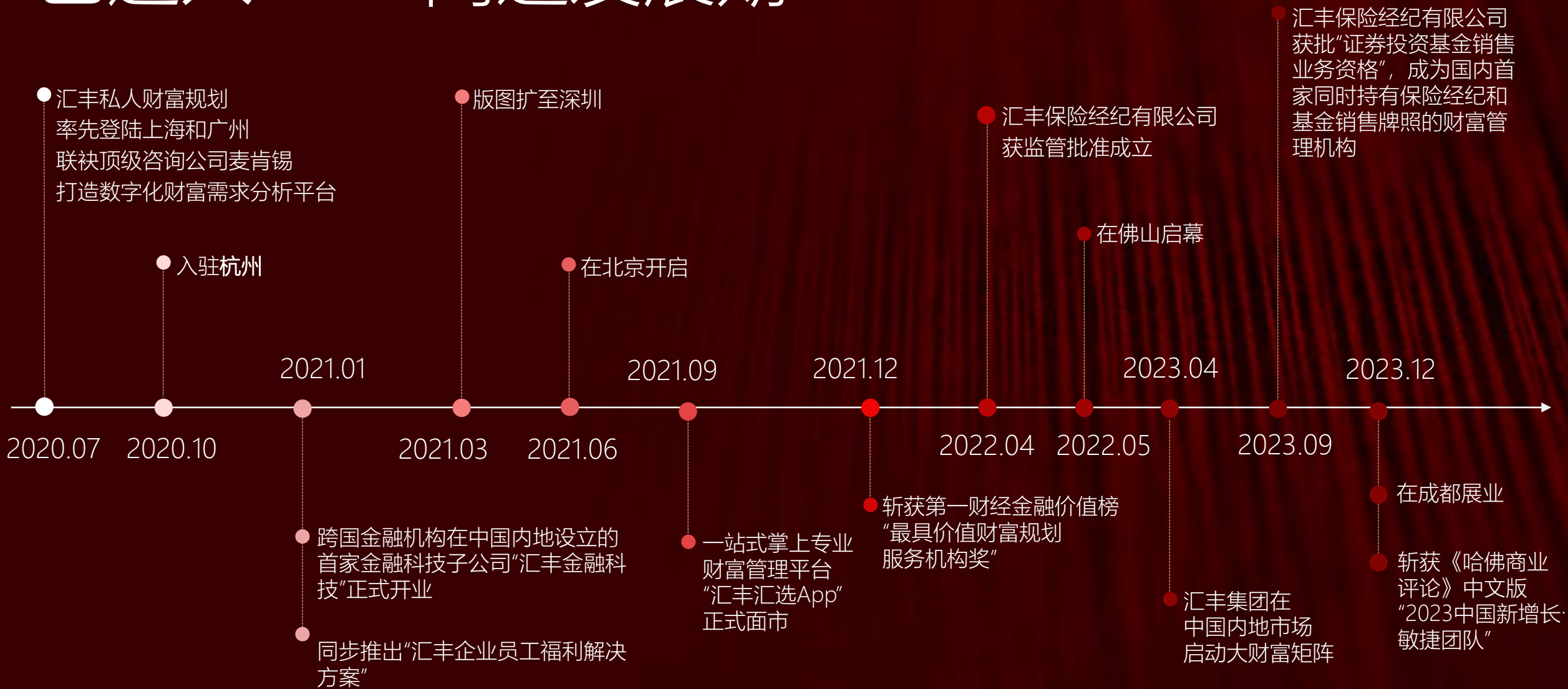
## 更重磅的资金支持

汇丰正进一步加大对中国市场的投资，2020年至2025年期间，新增投资有望超过人民币30亿元。





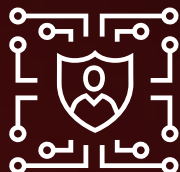
# 汇丰私人财富规划，历经0-1初创阶段，已进入1-100高速发展期



# 1. 我们如何“懂你关心的”？



始于1865年  
汇丰集团  
财富管理经验沉淀



千人千面  
全生命周期  
财富规划体验



以你需求为中心  
的汇丰私人  
财富规划师



一站式掌上  
自助财富管理  
工具汇丰汇选APP



# 汇丰集团 始于1865年 财富管理经验积淀近160年

通过财富管理及个人银行、工商金融、  
环球银行及资本市场三大环球业务，

为全球62个国家和地区，

约3,900万名客户提供服务\*



作为如今全球知名的银行及金融服务机构之一，环球服务深得客户信赖。

凭借3重风控保障体系及跨越数个经济周期的全球风险管理经验，成就跨越3个世纪的领先地位。

截至2022年年底，汇丰已经成为亚洲体量最大的财富管理机构\*



# 大财富矩阵于中国内地市场启动

2023年4月，汇丰集团正式宣布，在中国内地市场启动大财富管理矩阵策略，整合汇丰旗下机构在内地的渠道、产品、服务和技术，成为内地唯一拥有商业银行、保险、基金、证券、金融科技等业务实体的国际金融机构。

扎根内地市场的同时，依托百年积淀下的集团力量，汇集寰球业务资源。在您需要时，以合规、专业的准则转介绍汇丰集团更多国内与国际服务。



百年沉淀 尊享服务 产品引擎 内容工具 专属财富

\*尊享服务仅面向具备特定需求/符合特定条件的私人财富规划客户。具体服务内容由第三方服务商提供，对于服务商提供的服务以及由此可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼/仲裁，我们不承担法律责任，但会尽最大善意维护客户的合法权益

# 汇丰集团2023年第三季度 业绩表现强劲

除税前利润**77亿美元**  
(22年第3季度32亿美元)

列账基准收入**162亿美元**  
(22年第3季度115亿美元)

净利息收益**92亿美元**  
(22年第3季度80亿美元)



# 千人千面全生命周期财富规划体验

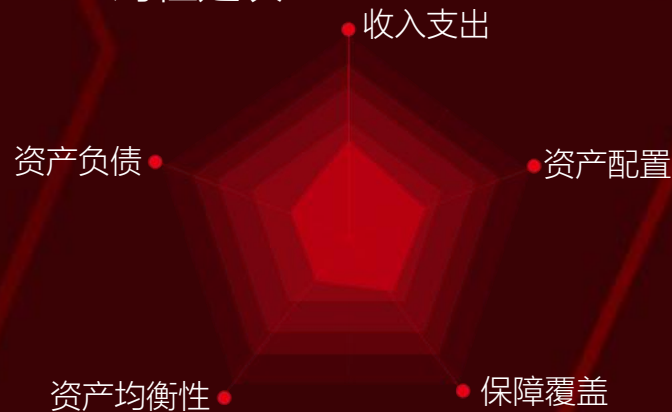
我们将为您分析现状、了解差距，而非推销产品。  
通过算法分析与数字化呈现，帮您定制财富规划，配置合理的保险保障和基金产品，提供有市场差异化的财富服务。

## ◆ 明确目标

以全球财务规划经验和专业知识，打造全生命周期财富规划方案推荐方法与系统，依托移动数字化财富规划工具，协助您明确财富管理目标

## ◆ 财富解析

汇丰财富健康体检系统，围绕五大维度，对财富健康水平进行全方位梳理、深层分析并提供针对性建议



## ◆ 需求分析

融合汇丰百年财富管理经验，基于客观数据，为您分析现状、了解差距，通过数字化分析和图形化展示，客观、清晰地呈现您的预估缺口，并提供科学解读和建议

## ◆ 定制报告

为您量身定制财富规划报告并提供切实可行的资产配置及解决方案

# 汇丰私人财富规划师， 以历“久”弥“新”专业实力， 助力创富、守富、传富



人工智能+  
规划师智慧

甄选值得信赖的高端人才，作为私人财富规划师，辅以智能工具，将科技力量和私人财富规划师的智慧，合二为一，呈现更简单也更有温度的专业服务。



以您需求为核心  
量身订制专属方案

汇丰私人财富规划师，从您的需求出发，聆听您的想法，提供一对一服务，协助您全面了解家庭财务状况与需求，共同探讨未来规划与期望，最终量身订制专属财富方案。



《哈佛商业评论》敏捷团队荣耀

汇丰私人财富规划斩获《哈佛商业评论》中文版“2023中国新增长·敏捷团队”称号，用实力证明私人财富规划师，传承汇丰自1865年起跨越数个经济周期的财富管理经验，还能敏捷驾驭市场不确定性，助力更好守护财富。

# 上汇丰汇选APP 开启数字财富新可能

一站式掌上财富管理学习成长平台，帮助用户解决管理财富前最后一公里问题

## 财富管理

专业财富健康分析，合理规划用户财富

## 理财账本

通过持续记账、打卡计划目标，打理理财资产，定期检视用户的投资组合

## 精彩活动

丰富活动，了解财富信息，增加用户线上触达与线下互动组合

## 投资工具

汇投星人、热点风向标、多维度基金筛选等明星工具，让投资更简单

## 深度洞察

资讯热榜、头条专题、精彩视频、音频早报，全方位陪伴阅读和视听，做用户的内容挑选专家

## 家庭保障

风险偏好深度分析，提供全方位保障管理，助用户了解自己的财富管理方案

## 人生规划

根据用户的养老、子女教育、购房等需求进行财富分析，助用户合理规划，实现不同阶段的人生目标





## 2. 我们如何“给你安心的”？



### 财富传承

定制专属传承规划，洞悉传承境界



### 财富投资

精选优质基金，多元配置资产



### 健康保障

通过汇丰·汇健康健康管理计划，打造健康财富



### 客户口碑

化繁为简，高效分析与定制方案，获得积极评价





# 财富传承价值主张

以更高眼界 助您洞悉传承境界

汇丰私人财富规划

## 以远见 超越未见

依托汇丰私人财富规划师  
及智能科技工具，明确财富传承

四大问题：

传给谁？传什么？何时传？怎么传？

- ◆ 汇丰私人财富规划 定制专属传承方案
- ◆ 财富规划系统 精准分析助力兑现财富未来
- ◆ 立足百年的国际金融机构 汇丰私人财富规划专享计划，相伴家业芳华长青

## 以洞见 纵享全局

各行业精英，分享精准洞察，  
用专家视角，掌握明日格局

- ◆ 精选顶尖律所 破解传承困局
- ◆ 个人税务专家 洞悉税务筹划之道
- ◆ 私人家庭医生 提供个性化、专业健康服务
- ◆ 免疫医学专家 打造健康之盾
- ◆ 私董会秘境体验 彰显品质生活

## 以所见 传承所得

定制化传承方案，和您一起见证健康、  
教育、生活等多重人生财富

- ◆ 家族事务传承方案 全方位产品解决方案，定制家族传承大计
- ◆ 个性化健康管理方案
- ◆ 协助终身寿保险理赔金银行购汇安排
- ◆ 「甄汇生活」线上服务平台 各类尊享服务，灵活选择，家人共享

\*以上服务仅面向具备特定需求/符合特定条件的私人财富规划客户。法税、健康等服务由第三方服务商提供，对于服务商提供的服务以及由此可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼/仲裁，我们不承担法律责任，但会尽最大善意维护客户的合法权益





# 菁英智库

ELITE THINK TANK

# 专家一对一咨询服务

强强联手，以专业洞见 规划未来

## 法税规划

15+位法税专家<sup>①</sup>

国际律师榜单（如LEGALBAND）  
上榜者、国内律师协会主任/委员.....

### 助您应对四大财富挑战

- ◆ 资产隔离
- ◆ 税务筹划
- ◆ 婚姻家事
- ◆ 境外投资置业

## 留学规划

留学机构

（如CRIMSON教育、Bonday棒呆等）

独立顾问

（美国哥伦比亚大学的面试官、英国剑桥大学研究学者.....）

### 为您提供全方位留学规划

- ◆ 留学咨询
- ◆ 名校升学指导
- ◆ ...



自2022年4月上线以来，90%客户打出9-10分的高分<sup>②</sup>

<sup>①</sup>法税专家数量动态变化，请以实际情况为准

<sup>②</sup>数据截至2022年12月，汇丰私人财富规划对已体验专家一对一咨询服务的用户进行的调研

以上服务仅面向具备特定需求/符合特定条件的私人财富规划客户。具体服务内容由第三方服务商提供，对于服务商提供的服务以及由此可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼/仲裁，我们不承担法律责任，但会尽最大善意维护客户的合法权益



# 布局优质基金 把握多元资产配置机遇

## 汇丰私人财富规划

深入本地投资市场，放眼全球财富机遇，  
通过4维选品机制：

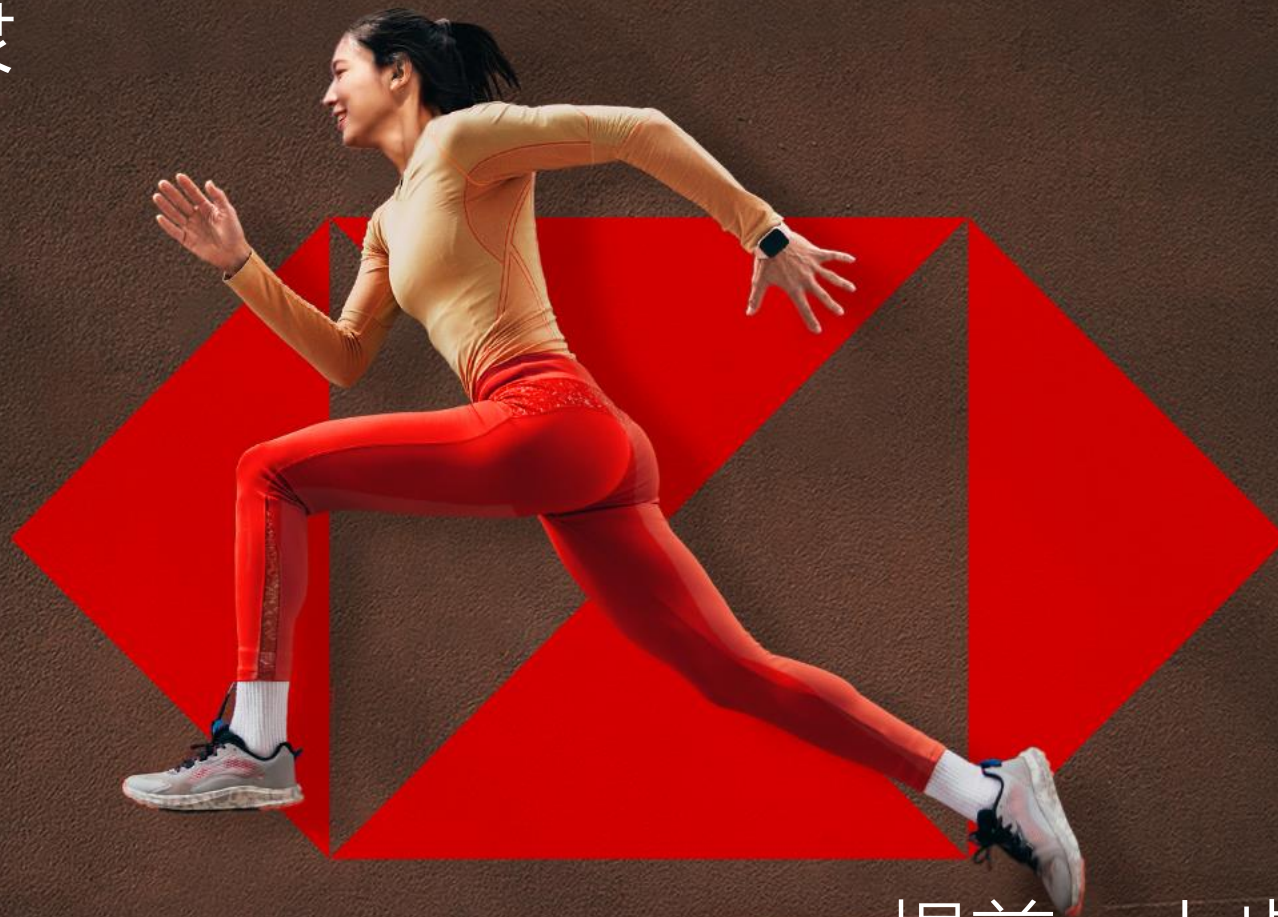
1. 全球视野，统一选品标准
2. 严控风险、三重产品把关（集团审核、专属部门尽调、本地准入）
3. 环球观点，市场因子选品
4. 优中取优，多维量化选品

满足您不同的资产配置需求，  
同时匹配个性化的财富管理服务。



# 汇丰·汇健康

汇丰私人财富规划客户尊享  
由汇丰人寿倾力呈现



## 提前一小步 健康一大步

六大健康防线 | 领航医疗资源 | 两地健康双享

汇丰私人财富规划指汇丰人寿保险有限公司、汇丰保险经纪有限公司提供的财富规划服务  
汇丰私人财富规划客户同时成为汇丰人寿的保单客户，便可享受汇丰·汇健康所带来更多元的健康解决方案和资源

健康保障



# 六大健康防线，早一步



## 1 重疾早筛 高端体检

- 专项体检（如儿童、女性、肿瘤早筛、心血管等）
- 至尊关爱体
- 宫颈癌及大肠癌早筛居家检测
- 肿瘤基因检
- 高端体检套
- 境外体检（日本 & 香港）

## 2 疫苗便捷 预约服务

- 预约权益不定期放送

## 3 慢病进展 控制管理

- 慢病药品折扣
- 可穿戴体重管理服务
- 私人家庭医生

## 4 专业心理 咨询保健

- 心理大咖直播课

## 5 生活方式 多维管理

- 健康讲座
- 健身课程
- 健康饮食
- 运动/中医礼遇
- 智能可穿戴设备

## 6 前沿科技 焕发活力

- 免疫细胞存储

汇丰私人财富规划  
客户尊享

注：

1. “汇丰 汇健康”具体服务由第三方服务机构提供，对于服务机构提供的服务以及由于服务可能发生的争议、索赔或任何民事诉讼和仲裁，您可以直接联系第三方供应商进行沟通和解决，汇丰人寿保险有限公司会尽最大善意维护客户的合法权益。
2. 参与者可自行选择提供境外体检服务之目的地并妥善安排行程，行程产生的费用（如交通、住宿等费用）须自行承担。

健康保障



# 领航医疗资源，近一步



整合寰球优质医资  
全国三甲医院TOP10/全国肿瘤专科TOP5

对接领航治疗手段  
质子重离子医院/特药/靶向药

# 两地健康双享，先一步



两地资源互动 便捷通道唾手可得

两地汇丰尊享 独家体验近在咫尺



# 获得客户好评

每100位客户中，

**87**位客户将汇丰私人财富规划视作为其提供财富规划的最主要品牌<sup>①</sup>

**82%**被调研者打出9-10分高分（满分10分）<sup>②</sup>

**高质量服务**成为第一要素

汇丰私人财富规划师的高质量服务，成为收获客户高分评价的首要原因<sup>①</sup>

过去6个月，

**87%**的客户至少1次向其他人推荐汇丰私财富规划<sup>①</sup>

数据来源：

①2023年8月汇丰私人财富规划对成单客户（购买汇丰私人财富规划产品，且保单生效）“关系净推荐值”的调研，此调研只针对现有汇丰私人财富规划的客户进行的净推荐值调研

②2023年6月汇丰私人财富规划对现有客户（购买汇丰私人财富规划产品，且保单生效）及潜在客户的“客户净推荐值”的调研



# 获得客户好评

有大数据的支持  
很具说服力 ”

看到数据会很直观，  
会比人工计算准确 ”

和家庭发展规划，  
不急于推荐产品 ”

很专业  
非常放心

“  
专业细致的分析，科学的数字系统，直观的了解自己的财富缺口和需求，非常值得推荐”

“  
对产品内容的保障满意，公司大有保障；甄汇生活有一定吸引力，汇丰产品较贵但也愿意买，因为对私人财富规划师的认可。”

“  
过去从没考虑重疾险，因为收入高，而且也有进行其他投资理财，但现有理财产品是属于风险较高产品，和私人财富规划师聊后，经过专业分析发现自己可能忽略某些风险，因此购买你们的产品”

“  
能够详细解答客户疑惑，根据客户实际情况和要求推荐相对应的产品”

“  
我记得当时尝试多种金额（包含收入，各类开销及可支配金额）的输入进行试算分析，我认为有相当帮助。因为本身不是金融专业，财务需求分析综合各种数据协助进行分析，因此填补自己在保险规划上的空缺。”

“  
你们私人财富规划师专业知识非常强，而且亲和不会让人有压力，我一般面对销售时都会有警惕心，但你们的规划师金融知识非常扎实，而且会从客户的角度出发进行思考，让人很放心”

“  
感觉你们财富分析是图形化，较直观容易理解。我做完财富需求分析后觉得你们财富分析的理由是很清晰的，有说服力，缺口计算那块特别有帮助”

“  
私人财富提供了...并且对...的财富...设计了...”



懂你关心的  
给你安心的



扫码关注汇丰私人  
财富规划微信公号



# 关于我们

## 您的私人财富规划师提供的服务

您的私人财富规划师将收集有关您希望对自己和挚亲作出的承诺细节（即：财务目标 and 需求），您的保障 / 投资偏好和财务状况，以便提出适合您的保险、基金方案，助您履行相关承诺。您披露的任何信息将被保密，并且仅会在符合相应（适用于我们关系的）条款和条件的前提下被使用。受雇于汇丰保险经纪有限公司（简称“汇丰保险经纪”）的私人财富规划师，在获得适当资质的基础上，可为您提供专业的财富规划服务(保险)或财富建议服务(基金)。

若您需要咨询任何有关法律、税务和 / 或会计方面的问题，我们建议您寻求相关合格专业人士的意见与协助。

## 我们的建议

### ◆ 关于解决您需求的财富方案

在提出任何建议之前，您的私人财富规划师将向您了解详细的个人财务状况并作出需求分析。如果您不愿意，您有权不向我们披露您的所有财务信息，但我们鼓励您提供最准确和最新的信息，以便我们可以根据您的实际情况评估适合性和负担能力，更好地向您提出相关的建议，满足您的需求。所有建议仅基于您提供给我们的信息。我们必须提醒您，购买可能不适合您的产品或服务将可能带来不良后果。请注意，任何建议都是基于您当时向我们表达的需求，财务目标以及财务状况。我们提出的建议不会考虑您未来需求和 / 或情况的任何变化。

### ◆ 关于我们的产品及具体产品可能涉及的风险

我们的产品范围包括年金保险，两全保险，终身寿险，重大疾病保险及定期寿险等。我们将提供相关信息，以解释每个保险方案的运作，并披露所有相关信息，包括风险、费用和其他产品特性。请仔细阅读与您拟购买的产品有关的一应文件。您的私人财富规划师将说明推荐给您的保险或基金解决方案的相关风险。如果您不完全了解拟购买的特定产品的风险，请要求您的私人财富规划师清楚解释。此外，请仔细阅读所有向您提供的产品信息，如有任何疑问，请问您的私人财富规划师。

### ◆ 可能存在的一些限制

在某些情况下，我们的建议只能满足您的部分需求，也可能无法满足您的任何需求。若遇该种情形，您的私人财富规划师将向您解释我们推介方案的局限性，并可基于您的要求将您推荐给汇丰集团的其他子公司。

## 我们的联络方式

### ◆ 关于通讯方式

我们可能会不时向您发送有关您持有的保单、基金的通讯。这些通讯包括（但不限于）您保单的最新现金价值、和 / 或投资连结保险产品的投资账户的风险等级变更、基金交易的失败信息、基金年度对账单等。我们将视情况通过信函，电子邮件，短信，汇丰汇选APP及我们认为适当的其他方式中的一种或多种方式向您发送这些通讯。我们建议您及时向我们提供最新的联系方式，以确保您能第一时间收到这些通讯。我们还建议您定期登录汇丰汇选丰查看相关通讯信息。

### ◆ 客户服务及投诉渠道

- 投保咨询和保单查询有关投保咨询和保单查询，您可以联系您的专属私人财富规划师。
- 理赔、保全等客户服务方式有关保单的理赔、保全、退保的办理流程等，您可以通过以下任一方式进行咨询：1. 联系私人财富规划师 2. 致电 汇丰私人财富规划服务热线 400-820-0030 转 1 至汇丰保险经纪（或客服电话 400-818-6676）3. 发送邮件至 [cspinb@hsbc.com.cn](mailto:cspinb@hsbc.com.cn)
- 有关基金的产品咨询和交易信息查询等：1. 联系私人财富规划师 2. 致电汇丰私人财富规划服务热线 400-820-0030 转 1 至汇丰保险经纪（或客服电话 400-818-6676）3. 发送邮件至 [cspinb@hsbc.com.cn](mailto:cspinb@hsbc.com.cn) 进行咨询。
- 投诉处理，您可以通过以下任一方式提交投诉：1. 联系私人财富规划师 2. 致电汇丰私人财富规划服务热线 400-820-0030 转 1 至汇丰保险经纪（或客服电话 400-818-6676）3. 发送邮件至 [cspinb@hsbc.com.cn](mailto:cspinb@hsbc.com.cn)

投诉处理流程：1. 受理您的投诉 2. 进行投诉调查 3. 及时回复您调查结果 4. 听取您对调查结果的反馈 服务承诺：1. 我们会遵守首问负责制。2. 我们独立的调查团队会为您的投诉进行有关调查，以客观、公正的态度完成调查。3. 我们会在 5 个工作日内向您回复投诉处理情况。4. 我们会在投诉处理完成后的 3 个工作日内邀请您对投诉处理提供意见。



# 重要提示

1. 本文及/或讲座所载观点和信息仅供一般参考，并不旨在提供任何专业意见（包括但不限于财务、税务、医疗、健康、法律或会计等方面的意见）或产品购买/投资建议，也不构成对购买任何产品和服务的推荐、要约或要约邀请，请勿将其作为任何产品购买/投资或其他决定的依据。在你就任何具体问题做出决定或采取行动前，请咨询专业人士。我们不对任何与您依赖本讲座内观点或信息而遭受的损失承担责任。
2. 所有建议仅基于您提供给我们的信息。我们鼓励您提供最准确和最新的信息，以便我们可以根据您的实际情况评估适合性和负担能力，更好地向您提出相关的建议，满足您的需求。
3. 本文及/或讲座旨在介绍汇丰集团在中国内地以“汇丰私人财富规划”为核心的战略部署和业务蓝图，仅供参考。为免疑义，“汇丰私人财富规划”项下部分业务由汇丰集团旗下独立于汇丰保险经纪的其他主体承担。
4. 我们不对本文或讲座所载源自第三方的信息的准确性、及时性或完整性作出任何担保、陈述或保证。源自第三方的信息仅供您参考，不代表我们推荐或认可其中的观点、数据或其他信息。
5. 任何涉及本文及/或讲座或因其分发而引起的争议均适用中华人民共和国法律，并应受中华人民共和国境内具有管辖权的法院排他管辖。
6. 版权所有 ©汇丰保险经纪有限公司 2024（“版权所有方”），保留一切权利（已明确注明由他人授权使用之部分除外）。未经版权所有方事先书面许可，不得以任何形式或任何方式（无论是电子、机械、影印、摄录或其他方式）复制或传送本文及/或讲座的任何部分或将其任何部分储存于检索系统内。