

市场联动定期存款

市场参与
FDIC 保险证券



市场联动 定期存款

帮助投资者实现资金保本增收的重要工具

在过去二十年中, 结构性投资市场取得显著增长, 因为从年轻家庭到退休人员的投资者日益依赖这类投资帮助实现财富管理目标, 如追求增长机会、创造收入和保护本金。

结构性投资有多种不同形式, 如已注册债券和定期存款等。以保本型市场联动定期存款的形式发行结构性投资产品是很常见的做法。

与传统存款产品相比, 市场联动定期存款可能为投资者带来更高的收益。

优势和特色

所有汇丰银行的市场联动定期存款均由美国汇丰银行发行。无论市场上涨还是下跌，市场联动存款持有至到期后，都能提供完全本金保障（受发行银行支付能力的影响）。

此外，定期存款由 FDIC 按法定额度承保，但受发行银行信用风险的影响。

汇丰银行的市场联动定期存款将定期存款的收益与各种资产的表现相挂钩，为客户提供进入美国和国际股票、期货和外汇市场等各类市场的机会。

股票指数和其他参考资产

S&P 500®	商品指数
NASDAQ 100®	贵金属
Dow Jones Industrial Average®	外币
Nikkei 225® (Japan)	利率基准
DJ EuroStoxx 50® (Eurozone)	股票
Hang Seng China Enterprise (China)	交易所买卖基金 (ETFs)

财务目标

市场联动定期存款不局限于特定客户群体。这类产品专为买入并持有策略而设计, 适合各种类型的投资者, 包括退休人员、婴儿潮一代以及为大学费用存款的家庭。

市场联动定期存款的以下优势可能会吸引投资者:



无论参考资产表现如何, 持有至到期后可提供完全本金保障, 但受发行银行信用风险的影响



与传统银行存款产品相比, 可能为投资者带来更高的收益。



专注于应对特定财务观点的风险



投资期限在一年到七年之间

塑造客户投资组合的工具

市场联动定期存款能广泛应用于均衡的投资组合中, 并且已成为供个人及财务顾问达到特定财务目标的工具。这类定期存款可以用来补充投资组合中的现有资产, 或者用作实施战术或策略观点的途径。



市场联动定期存款还提供了有效方式来实现投资组合多样化的真正优势, 让投资者能够便捷地投资于难以直接投资的其他资产类别。

市场联动定期存款的收益结构可以从简单到复杂; 有的提供利息 (比如固定利息, 浮动利息或固定与浮动结合), 有的不提供利息而只在到期时提供收益, 也有的发行银行可以在支付本金后提前结束存款期限。

每个客户或投资目标都各不相同, 所以汇丰始终致力于开发创新型投资产品, 为投资者提供有助于实现风险和收益均衡的财务策略。

关于汇丰



银行业务覆盖全球

定期存款的发行者为汇丰集团旗下的美国汇丰银行，该集团是全球最大的银行和金融服务机构之一，在全球 62 个国家和地区设立了超过 2,180 个办事处。

资金实力与安全性

美国汇丰银行 持有 164.3 亿美元的资产

美国汇丰银行信用评级如下

- Aa3 - 穆迪
- A+ - 标准普尔
- AA- - 惠誉

2023 年 11 月起

风险考虑因素

市场联动定期存款与特定基础资产的表现挂钩,但不等同于直接投资该资产。务必注意,市场联动定期存款可能无法总是反映基础资产的真实表现,并且与传统定期存款面临不同的风险。例如,市场联动定期存款可能存在收益上限或均值化等特征,这会造成定期存款的表现不同于对相关指数或参考资产的投资。另外,市场联动定期存款可能不会有任何收益或者只能有限参与某个指数的增长(比如因为收益上限的原因)。

目前还没有健全的市场联动定期存款二级交易市场。即使客户能够在到期前赎回市场联动定期存款,那么由于基础资产的波动和其他市场因素,赎回的定期存款金额可能低于原始本金。

在任何情况下,都应像对待其他投资一样,从财务目标、适用性、持续时间、计算方法、税务考虑因素和其他风险因素等方面仔细评估市场联动定期存款。此外,根据美国税收规定,投资者可能需要缴纳税收年度内尚未支付的美国利息收入税。投资者应在投资前先咨询其税务顾问。

对于任何市场联动定期存款,请仔细阅读由注册财务代表提供的披露材料,然后决定是否投资。

***FDIC 保险:** 市场联动定期存款代表一项银行存款债务, 与您可能在发行银行存入的其他存款一起由 FDIC 承保, 每位存款人可就高达 250,000 美元的存款享受保险。在发行银行存入的任何资金 (包含由该银行发行的其他定期存款) 如果超出以上限额, 则超出部分将无法享受 FDIC 保险, 所以您应考虑您在发行银行是否有其他存款, 并告知您的财务顾问。要了解有关 FDIC 保险范围的更多详细信息, 您可以拨打 (877)275-3342 联系 FDIC 呼叫中心, 或者访问 FDIC 公共网站 www.fdic.gov 并获取 FDIC 手册、保险存款指南、FDIC 存款保险范围指南。产品和服务由 FDIC 成员美国汇丰银行提供。

****可能需要考虑特定风险,** 具体取决于与市场联动定期存款相挂钩的基础资产。要了解关于特定市场联动定期存款的信息, 请阅读相关销售文件中有关该定期存款相关风险和考虑因素的论述。

*****信用评级仅反映美国汇丰银行长期债券的信誉水平,** 并不代表定期存款的表现, 也不属于任何第三方授予美国汇丰银行的奖励。

市场联动定期存款的提供者:

汇丰证券 (美国) 公司的注册代表, 该公司是 NYSE/FINRA/SIPC 成员、注册期货经纪商、汇丰市场 (美国) 公司全资子公司、汇丰控股有限公司的间接全资子公司。

不属于汇丰证券 (美国) 公司、汇丰市场 (美国) 公司或汇丰控股有限公司的联营机构的经销商

市场联动定期存款产品为: 银行存款; 发行银行的债务; 享有 FDIC 承保, 但额度有限; 缺乏市场流通性并应持有至到期。市场联动定期存款受投资风险的影响, 并且提前偿付可能会导致投资本金损失。

本文件不构成购买或销售任何定期存款、证券、商品、货币或其他工具的建议、要约或招揽。本文件中的信息未考虑接收人个人的具体目标、情况或需求。信息接收人应就本文件中涉及的任何定期存款、证券、商品、货币或衍生工具或策略是否适宜寻求财务建议。任何投资决定必须建立在收到并理解相关发行文件的英文版的基础上。

由美国汇丰银行发行

©2024 美国汇丰银行保留所有版权。