

2023年10月24日

**「中銀理財」推出全新「FamilyMAX」家庭理財規劃方案  
協助富裕家庭為未來作全方位部署  
「中銀理財」新開立家庭子女賬戶按年上升 1.7 倍**

中國銀行(香港) (「中銀香港」) 推出全新「中銀理財」**FamilyMAX 家庭理財規劃方案**，針對年輕富裕家庭客戶在**健康守護、財富增值及子女成長**三方面提供不同的產品和服務，照顧他們及其子女在不同階段的理財需要，協助客戶更好地規劃未來。

中銀香港深知客戶重視在人生不同階段的理財規劃，最近特別就 18 至 45 歲的年輕百萬富翁客戶進行調研，以了解他們就家庭理財及投資的習慣，以及對子女未來的規劃等。在已為人父母的受訪家庭客戶中，9 成表示最注重子女健康；約 8 成的客戶會於子女 3 歲時為其購買保險，平均為每名子女投保 1.8 份保險，當中個人危疾及住院保障較受歡迎。此外，客戶亦十分重視子女的未來發展，平均會將每月 2 成收入撥作子女未來儲備，除預留資金作子女升學用途，近 7 成表示會預留資金為子女置業。在財富增值方面，9 成半的受訪家庭客戶表示會傾向透過股票投資。

中銀香港個人金融及財富管理部副總經理(本地客層)溫晞文表示：「『中銀理財』客戶漸趨年輕化，現時 18 至 45 歲的年輕百萬富翁客戶，占『中銀理財』整體客盤大約 3 成，當中不少為家庭客戶。今年首 8 個月，家庭客群新開立的家庭子女賬戶按年上升 1.7 倍。客戶對全方位的家庭理財服務及配套有一定需求，有見及此，特別推出全新『中銀理財』**FamilyMAX 家庭理財規劃方案**，圍繞家庭保障需求、家庭財富增值及子女理財三方面，協助家庭客戶規劃財富及未來。」

「中銀理財」**FamilyMAX 家庭理財規劃方案**包括不同的產品和服務，在「健康守護」方面，本行明白家庭客戶關注子女的健康及保障，特別配合客戶子女在不同階段的需要，提供包括壽險、醫療及傳承保障等多方面的保障方案。

在「財富增值」方面，家庭客戶在財富增值方面有極大需求，並傾向透過股票投資來增加財富，中銀香港的家庭證券賬戶正好讓父母為各子女開立獨立戶口，並從小為他們進行投資，當子女成年後，客戶可將股票轉到子女名下，為他們的資產建立良好基石。

在「子女成長」方面，客戶在子女出生後，已可為其開立「孩子天」儲蓄賬戶；當子女年滿 11 歲，即可以自己名義開立個人賬戶及擁有銀行卡，建立理財基本概念；當年滿 16 歲更可自主理財，包括進行外幣兌換、開立定期存款及使用 BoC Pay 作日常支付等，逐步培養理財支付習慣。本行亦重視客戶子女的身心健康發展，希望他們自小關心社會及環境，因此將舉行一系列包括以保育為主題的專屬親子活動，讓家長與小朋友一同學習保育和關心環境。

由即日起，「中银理财」客户可享多项**FamilyMAX**奖赏获高达港币2,350元奖赏，更可参加大抽奖，有机会赢取Nintendo Switch (OLED款式) (「Switch」)乙部，名额共10名。

**子女赏：**

<p><b>第1赏</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 为 17 岁或以下子女成功开立「孩子天」储蓄账户／「自在理财」户口，并：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 存入港币 10,000 元或以上，可享港币 500 元现金奖赏 + Switch 抽奖机会 1 次</li> <li>- 存入港币 3,000 元至 10,000 元以下，可享港币 100 元现金奖赏 + Switch 抽奖机会 1 次</li> </ul> </li> </ul>
<p><b>第2赏</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完成第 1 赏后，每完成以下一项指定条件再获 Switch 额外抽奖机会 1 次：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 成功开立家庭证券账户</li> <li>- 完成「财务需要分析」</li> <li>- 「大家减龄」新会员启动「大家减龄」奖赏程式</li> </ul> </li> </ul>

**家庭赏：**

<p><b>子女成长</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 为 17 岁或以下子女全新开立「孩子天」储蓄账户／「自在理财」户口，港币活期储蓄存款年利率高达 2%</li> <li>• 中银 Cheers Card 迎新优惠高达港币 1,500 元现金回赠</li> <li>• 成功下载兼首次绑定 BoC Pay，可各享高达港币 150 元 BoC Pay 电子优惠券</li> </ul>
<p><b>财富增值</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 家庭证券账户：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 成功开立家庭证券账户，并经指定交易渠道完成一次指定股票交易，可享港币 100 元现金奖赏</li> <li>- 买入／卖出港股及 A 股均各享首 5 笔交易 HK\$1 经纪佣金</li> <li>- NotALot 碎股易无上限买入股票 HK\$0 经纪佣金</li> </ul> </li> <li>• 完成「财富策划服务」，可享高达港币 100 元 BoC Pay 电子优惠券</li> </ul>
<p><b>健康守护</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 完成「财务需要分析」，送「大家减龄」奖赏程式的 2,500 个「一〇币」(价值高达港币 200 元)</li> <li>• 「大家减龄」新会员启动「大家减龄」奖赏程式送 SEMG 电脑脊骨扫描检查(价值港币 400 元)</li> </ul>

**备注：**

1. 调查数字来自中银香港于2023年第二季进行的一项客户调查，访问了18至45岁的「中银理财」／流动资产多于港币100万元的客户，以了解他们就家庭理财及投资的习惯，以及对子女未来的规划等。

2. 优惠受条款及细则约束。有关「中银理财」「FamilyMAX」家庭理财规划方案优惠详情，请浏览：[https://www.bochk.com/dam/wm/family-wealth-management\\_sc.html](https://www.bochk.com/dam/wm/family-wealth-management_sc.html)
3. 有关家庭证券账户详情，请浏览<https://www.bochk.com/dam/investment/securities/family/sc.html>

提示：

1. 借定唔借？还得到先好借！
2. 外币买卖及投资涉及风险。

—完—