

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，佔『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，「中銀理財」客戶可享多項**FamilyMAX**獎賞獲高達港幣2,350元獎賞，更可參加大抽獎，有機會贏取Nintendo Switch (OLED款式) (「Switch」)乙部，名額共10名。

子女賞：

第1賞	- 為 17 歲或以下子女成功開立「孩子天」儲蓄賬戶／「自在理財」戶口，並： - 存入港幣 10,000 元或以上，可享港幣 500 元現金獎賞 + Switch 抽獎機會 1 次 - 存入港幣 3,000 元至 10,000 元以下，可享港幣 100 元現金獎賞 + Switch 抽獎機會 1 次
第2賞	- 完成第 1 賞後，每完成以下一項指定條件再獲 Switch 額外抽獎機會 1 次： - 成功開立家庭證券賬戶 - 完成「財務需要分析」 「大家減齡」新會員啟動「大家減齡」獎賞程式

家庭賞：

子女成長	- 為 17 歲或以下子女全新開立「孩子天」儲蓄賬戶／「自在理財」戶口，港幣活期儲蓄存款年利率高達 2% - 中銀 Cheers Card 迎新優惠高達港幣 1,500 元現金回贈 - 成功下載兼首次綁定 BoC Pay，可各享高達港幣 150 元 BoC Pay 電子優惠券
財富增值	- 家庭證券賬戶： - 成功開立家庭證券賬戶，並經指定交易渠道完成一次指定股票交易，可享港幣 100 元現金獎賞 - 買入／賣出港股及 A 股均各享首 5 筆交易 HK\$1 經紀佣金 - NotALot 碎股易無上限買入股票 HK\$0 經紀佣金 - 完成「財富策劃服務」，可享高達港幣 100 元 BoC Pay 電子優惠券
健康守護	- 完成「財務需要分析」，送「大家減齡」獎賞程式的 2,500 個「一〇幣」(價值高達港幣 200 元) 「大家減齡」新會員啟動「大家減齡」獎賞程式送 SEMG 電腦脊骨掃描檢查(價值港幣 400 元)

備註：

- 調查數字來自中銀香港於2023年第二季進行的一項客戶調查，訪問了18至45歲的「中銀理財」／流動資產多於港幣100萬元的客戶，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。

2. 優惠受條款及細則約束。有關「中銀理財」「FamilyMAX」家庭理財規劃方案優惠詳情，請瀏覽：https://www.bochk.com/s/w/WM_family_tc
3. 有關家庭證券賬戶詳情，請瀏覽<https://www.bochk.com/dam/investment/securities/family/tc.html>

提示：

1. 借定唔借？還得到先好借！
2. 外幣買賣及投資涉及風險。

—完—