



中銀香港「私人財富」推薦親友計劃 讓每個分享，煥發更優越獎賞

由即日起至2024年6月30日，每次成功推薦摯愛親朋晉身「私人財富」客戶，即可獲享**高達港幣4,888元現金獎賞**。

推薦要求	現金獎賞
成功推薦 1 位親友	每位港幣3,888元
成功推薦 2 位親友或以上	每位港幣4,888元

於2024年內成功推薦5位或以上親友晉身「私人財富」客戶，合資格推薦人更可享**全年額外特別推薦獎賞**！

推薦要求	中銀信用卡免找數簽賬額
成功推薦 5 位親友或以上	額外一次性港幣1,888元

同享優越 同享獎賞

只要您的摯愛親朋成功開立「私人財富」戶口且符合相關要求，並於開戶時提供您的簡單資料，您即可獲享上述獎賞、而晉身成為「私人財富」客戶的親友亦可享迎新理財禮遇。

被推薦人要求：

全新開立「私人財富」 於開立賬戶月份的下一個月「綜合理財總值」達等值港幣800萬元或以上，並維持至開立賬戶月份後的第三個月底。

提升至「私人財富」 於提升賬戶月份的下一個月「綜合理財總值」達等值港幣800萬元或以上，及其增長金額至少達等值港幣300萬元或以上，並維持至提升月份後的第三個月底。

中銀香港「私人財富」推薦親友計劃

推廣期由2024年4月1日至2024年6月30日（包括首尾兩天）（「推廣期」）。

1. 「私人財富」客戶推薦獎賞：

- 推薦人於推薦時必須已選用中銀香港的「私人財富」/「中銀理財」/「智盈理財」/「自在理財」或私人銀行服務（「合資格推薦人」），另「商業理財賬戶」客戶及中銀香港分行員工均不能於此客戶推薦計劃中成為推薦人。
- 合資格推薦人於推廣期內透過分行、手機或網上銀行進入「推薦親友」版面查閱「我的邀請碼」，並分享其綜合理財服務專屬邀請碼予被推薦客戶，而被推薦客戶須於推廣期內成功成為「私人財富」客戶，並在開戶/晉升過程中於「邀請碼」欄位輸入推薦人的邀請碼，方可獲贈有關之推薦獎賞。
- 合資格推薦人於推廣期內成功推薦符合以下所有條件的客戶選用中銀香港「私人財富」服務（「成功推薦」），合資格推薦人可獲享以下推薦獎賞：

推薦要求	「私人財富」客戶推薦獎賞
成功推薦 1 位親友	每位港幣3,888元現金獎賞
成功推薦 2 位親友或以上	每位港幣4,888元現金獎賞

- 被推薦客戶須符合以下所有條件：

i. <適用於全新開立中銀香港「私人財富」服務>

若被推薦客戶於推廣期內**全新開立**「私人財富」服務，須於開立賬戶月份的下一個月「綜合理財總值」達等值港幣800萬元或以上，**並須維持至開立賬戶月份後的第三個月底**：

「私人財富」全新開立日期（包括首尾兩日）	「綜合理財總值」須達等值港幣800萬元或以上的月份	「綜合理財總值」增長須持續維持至以下月份
2024年4月1日至30日	2024年5月	2024年7月
2024年5月1日至31日	2024年6月	2024年8月
2024年6月1日至30日	2024年7月	2024年9月

ii. <適用於提升至中銀香港「私人財富」服務>

被推薦客戶於推廣期內**提升至**「私人財富」服務，須於提升賬戶月份的下一個月「綜合理財總值」達等值港幣800萬元或以上，及其增長金額達等值港幣300萬元或以上，**並須維持至提升月份後的第三個月底**：

「私人財富」提升日期（包括首尾兩日）	「綜合理財總值」須達等值港幣800萬元或以上，以及增長金額達等值港幣300萬元或以上的月份（對比2024年3月份的「綜合理財總值」）	「綜合理財總值」增長須持續維持至以下月份
2024年4月1日至30日	2024年5月	2024年7月
2024年5月1日至31日	2024年6月	2024年8月
2024年6月1日至30日	2024年7月	2024年9月

- iii. 「綜合理財總值」增長金額指客戶開立或提升賬戶月份的下一月份的「綜合理財總值」對比2024年3月份的「綜合理財總值」的增長；
- iv. 「私人財富」的資格標準及維持條件：成為「私人財富」客戶，必須為18歲或以上的「綜合理財服務」客戶，並維持綜合理財總值最少達等值港幣800萬元；
- v. 於2024年4月1日之前6個月內未曾選用或取消中銀香港的「私人財富」服務；
- vi. 每位被推薦客戶只可被推薦一次。如多於一位合資格推薦人同時推薦同一位客戶，中銀香港將按被推薦客戶確定的合資格推薦人資料而決定推薦資格；
- vii. 本推薦獎賞不接受客戶自薦。

2. 「私人財富」客戶全年額外特別推薦獎賞：

- 合資格推薦人於2024年1月1日至12月31日期間成功推薦符合以上所有條件的客戶選用中銀香港「私人財富」服務（「成功推薦」），合資格推薦人可獲享全年額外特別推薦獎賞：

推薦要求	全年額外特別推薦獎賞 (為中銀信用卡免找數簽賬額)
成功推薦 5 位親友或以上	額外一次性港幣1,888元

- 每位合資格推薦人只可獲享全年額外特別推薦獎賞一次。

3. 「綜合理財總值」定義：

- a. 包括客戶名下每月持有以下項目的價值：
 - (i) 儲蓄及往來賬戶的存款、定期存款的本金、零存整付的已供款金額、投資資產的市值^{註1}（包括證券^{註2}、證券孖展、債券、存款證、基金、結構性票據、股票掛鉤投資、外匯掛鉤投資、結構性投資、投資存款、貴金屬及外匯孖展、貴金屬）、往來賬戶內已動用的透支金額、人壽保險計劃^{註3}、其他貸款^{註4}的結欠餘額及強積金^{註5}歸屬權益總結餘的每日日終結餘總和的平均值；以及
 - (ii) 按揭供款金額^{註6}、中銀信用卡^{註7}的結欠餘額及未誌賬的分期餘額，以及「商業理財賬戶」主戶的「客戶關係值」^{註8}。
- b. 客戶的「綜合理財總值」包括其所有單名及聯名賬戶的「綜合理財總值」。每月實際計算時期由上月最後一個營業日起計至當月的最後一個營業日的前一日。
- c. 所有外幣結餘以本行不時公佈的外匯牌價折合港幣計算。
- d. 有關計算結果概以本行紀錄為準。

註1：中銀香港會按個別投資產品計算其每日市值，但不包括已買入但未交收的股票價值，而已抵押予中銀香港的股票價值則計算在內。

註2：本地上市證券(包括港元及非港元結算的證券)、中國A股、美股、指定新加坡上市證券(指定新加坡上市證券按上月底價格計算)。

註3：只適用於中銀香港以保險代理身份分銷的有效人壽保險計劃，詳情如下：

(i) 投資相連人壽保險計劃及香港年金公司承保的「香港年金計劃」以保險計劃中的保單價值計算；其他人壽保險計劃以保險計劃中的保單價值或累積淨已繳保費較高者計算；

(ii) 中銀香港保留不時更新有效人壽保險計劃種類，而不作事前通知客戶之權利。

註4：其他貸款指由中銀信用卡(國際)有限公司(「卡公司」)或本行推出的貸款產品，但不包括往來賬戶的透支、按揭貸款和中銀信用卡的結欠及未誌賬的分期餘額。

註5：只適用於由中銀國際英國保誠信託有限公司作為信託人的強積金。

註6：(i) 概不計算任何提前還款金額；(ii) 「置理想」按揭計劃按下期每月最低還款金額計算；(iii) 安老按揭計劃則以每月年金金額計算，但不包括首期的每月年金金額。

註7：中銀信用卡為卡公司的信用卡。

註8：只適用於選用「私人財富」/「中銀理財」服務的個人客戶(只限單名賬戶)擁有的獨資公司。該公司須持有本行「商業理財賬戶」，而該客戶已向本行登記將主戶的「客戶關係值」計算入其個人名下的「綜合理財總值」。有關「商業理財賬戶」的「客戶關係值」詳情，請參閱相關產品單張及其服務條款及細則。

4. 獎賞的領取安排：

- i. 「私人財富」客戶推薦獎賞：

「私人財富」開立/提升日期 (包括首尾兩日)	獎賞誌入月份
2024年4月1日至30日	2025年1月
2024年5月1日至31日	
2024年6月1日至30日	

有關推薦獎賞紀錄經由中銀香港核實無誤後，推薦獎賞將於上表日期以現金形式發放予合資格推薦人持有的中國銀行(香港)港元存款賬戶，並顯示於相應月份之綜合月結單上。於誌入現金獎賞時，合資格受薦人須仍然持有有效中銀港元存款賬戶，否則此獎賞將被取消，且將不會以其他任何形式獲取此獎賞或獲發其他獎賞作為補償。

- ii. 「私人財富」客戶全年額外特別推薦獎賞：誌入月份為2025年7月。

中銀香港將以免找數簽賬形式發放予合資格推薦人。免找數簽賬將於以上日期誌入合資格推薦人持有的中銀信用卡賬戶，中銀香港及卡公司保留更改誌入月份的權利，該中銀信用卡須於誌入免找數簽賬時仍然有效，否則此獎賞將被取消，且將不會以其他任何形式獲取此獎賞或獲發其他獎賞作為補償。於誌入獎賞後，合資格推薦人將會獲發通知。

- iii. 於中銀香港誌入推薦獎賞時，合資格「私人財富」客戶須仍選用「私人財富」服務及維持「綜合理財總值」達港幣800萬元或以上，否則獎賞將被取消，亦不會獲補發任何獎賞。

- iv. 合資格推薦人須確保其通訊地址正確。若合資格推薦人之個人資料、通訊地址及/或聯絡電話已更改，請盡快親臨中銀香港屬下任何一家分行或透過中銀香港網上銀行(須登記雙重認證服務)辦理更改手續。

5. 中銀信用卡免找數簽賬額(「免找數簽賬額」)：

- a. 免找數簽賬額只可用作日後信用卡零售簽賬用途，並不可用作透支現金、支付任何財務費用或繳交獲贈免找數簽賬額前累積未繳的信用卡結欠。免找數簽賬額不能兌換現金、轉換其他禮品、退回及轉讓。
- b. 免找數簽賬額將誌入合資格信用卡。如合資格客戶持有一張或以上的合資格信用卡，免找數簽賬額將誌入最高檔次的合資格信用卡賬戶(卡種檔次由高至低順序為Private Card、Visa Infinite卡、銀聯雙幣鑽石卡、World萬事達卡、Visa Signature卡、白金卡、鈦金卡、金卡及普通卡)。
- c. 當卡公司誌入免找數簽賬額時，有關合資格推薦人的信用卡賬戶狀況必須正常、有效並維持良好信用狀況，沒有不能依期償還的任何到期欠款，或違反持卡人合約條款，或因任何理由被取消或終止信用卡賬戶。合資格推薦人如未能符合上述要求，中銀香港及卡公司保留撤銷有關優惠的權利而毋須事先通知。

請輸入https://www.bochk.com/dam/more/privatewealth/tnc/service_tc.pdf 參閱「私人財富」條款及細則。