

優惠條款：

(1) 理財增值獎賞

1.1 理財增值獎賞條款：

- a. 本優惠推廣期由2020年7月2日至9月30日（包括尾兩天）（「推廣期」）。
- b. 客戶須於推廣期內全新選用或提升中銀香港「中銀理財」/「智盈理財」/「自在理財」（「綜合理財服務」）（指客戶須於2020年7月2日之前6個月內未曾選用或取消中銀香港的綜合理財服務），並符合以下所有理財增值獎賞條件（「合資格理財客戶」），方可獲享理財增值獎賞。
 - i. 於2020年9月30日，仍持有：
 - 有效中銀香港手機銀行賬戶；及
 - 有效BoC Pay賬戶（以中銀香港賬戶或中銀雙幣信用卡綁定BoC Pay賬戶）；及
 - 有效《客戶投資取向問卷》或於推廣期內於分行進行並完成《財務需要分析》。
 - ii. 合資格理財客戶開立或提升賬戶月份的下一個月所達的「綜合理財總值」增長金額（指合資格理財客戶開立或提升賬戶月份的下一個月的「綜合理財總值」對比2020年6月份的「綜合理財總值」）達至以下指定金額，**並須維持至開立賬戶或提升月份後的第三個月底**：

綜合理財服務	「綜合理財總值」增長金額 (指合資格理財客戶開立或提升賬戶月份的下一個月的「綜合理財總值」對比2020年6月份的「綜合理財總值」)	中銀信用卡免找數簽賬額 (「免找數簽賬額」)
「中銀理財」	港幣800萬元或以上	港幣12,000元
	港幣500萬元至港幣800萬元以下	港幣4,000元
	港幣300萬元至港幣500萬元以下	港幣2,100元
	港幣100萬元至港幣300萬元以下	港幣700元
「智盈理財」	港幣50萬元至港幣100萬元以下	港幣300元
	港幣20萬元至港幣50萬元以下	港幣150元
「自在理財」	港幣10萬元至港幣20萬元以下	港幣100元

1.2 「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（包括證券、證券孖展、債券、存款證、基金、結構性票據、股票掛鈎投資、外匯掛鈎投資、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1}、其他貸款的結欠餘額及強積金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、中銀信用卡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1：只適用於本行以保險代理身份分銷的有效人壽保險計劃，詳情如下：
- 於2020年1月或之前，人壽保險計劃以保險計劃中的保單現金價值計算；
 - 由2020年2月起，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；
 - 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。
- 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」。
 - c. 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。
 - d. 所有外幣結餘以中銀香港不時公佈的外匯牌價折合港幣計算。
 - e. 有關計算結果概以中銀香港紀錄為準。
 - f. 有關「綜合理財總值」的詳情，請向中銀香港職員查詢或瀏覽中銀香港網頁www.bochk.com。

1.3 「理財增值獎賞」的領取安排：

- a. 「理財增值獎賞」將以**免找數簽賬額**形式發放予合資格理財客戶。**免找數簽賬額將於以下日期誌入合資格理財客戶持有的中銀信用卡賬戶，該中銀信用卡須於誌入免找數簽賬額時仍然有效，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，合資格理財客戶將會獲發通知。

獎賞類別	綜合理財服務開立/ 提升月份	「綜合理財總值」 增長月份	「綜合理財總值」 增長須持續維持至以下月份	獎賞誌入月份
「理財增值獎賞」	2020年7月	2020年8月	2020年10月	2021年3月
	2020年8月	2020年9月	2020年11月	2021年3月
	2020年9月	2020年10月	2020年12月	2021年3月

- b. 於中銀香港誌入免找數簽賬額時，合資格「中銀理財」客戶須仍選用「中銀理財」服務及維持「綜合理財總值」達港幣100萬元或以上；合資格「智盈理財」客戶須仍選用「智盈理財」/「中銀理財」服務及維持「綜合理財總值」達港幣20萬元或以上；合資格「自在理財」客戶須仍選用綜合理財服務及維持「綜合理財總值」達港幣1萬元或以上，否則獎賞將被取消，亦不會獲補發任何獎賞。
- c. 合資格理財客戶須確保其通訊地址正確。若合資格理財客戶之個人資料、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。
- d. 每名合資格理財客戶可獲享「理財增值獎賞」一次。如合資格理財客戶於理財增值獎賞推廣期內開立多於一個「中銀理財」/「智盈理財」/「自在理財」賬戶，亦只可獲享上述獎賞各一次。

1.4 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. 如合資格理財客戶持有一張或以上的合資格中銀信用卡，免找數簽賬額將誌入最高檔次的合資格中銀信用卡賬戶（卡種檔次由高至低順序為Visa Infinite卡、雙幣鑽石Prestige卡、雙幣鑽石卡、World萬事達卡、Visa Signature卡、白金卡、鈦金卡及普通卡）。
- c. 當卡公司誌入免找數簽賬額時，有關合資格理財客戶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。合資格理財客戶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。

1.5 「中銀理財」/「智盈理財」/「自在理財」服務注意事項：

- a. 「綜合理財服務」客戶須維持「綜合理財總值」達至以下指定金額，以繼續享用相關「綜合理財服務」的專有服務、利益及優惠。如其「綜合理財總值」低於以下指定金額，中銀香港保留編配客戶至適當級別或撤回客戶「綜合理財服務」及相關專有服務、利益及優惠的酌情權。

「綜合理財服務」	「綜合理財總值」
「中銀理財」	港幣100萬元或以上
「智盈理財」	港幣20萬元或以上
「自在理財」	港幣1萬元或以上

b. 「綜合理財服務」級別編配：

- i. 中銀香港可在其認為合適的情況下不時編配、更改或撤回相關客戶的「綜合理財服務」級別。
- ii. 中銀香港亦可不時覆核及更改「綜合理財服務」級別的設定及安排（包括但不限於新增設或刪除級別），並以新的設定及安排重新編配、更改或撤回相關客戶的「綜合理財服務」級別。
- iii. 中銀香港可不時覆核客戶的「綜合理財服務」級別，若客戶的「綜合理財總值」低於相關要求的指定金額，中銀香港可編配、更改或撤回相關客戶的「綜合理財服務」級別。
- iv. 於更改或撤回「綜合理財服務」級別後，客戶不再享有所屬「綜合理財服務」級別之專有服務、利益及優惠。但本條款及相關服務、利益及優惠之條款對客戶仍具有約束力，直至客戶就該等服務、利益及優惠欠付中銀香港之所有義務及責任獲償還及履行為止。

c. 有關「綜合理財總值」的詳情，請向中銀香港分行職員查詢或瀏覽中銀香港網頁。

(2) 額外理財增值獎賞

- a. 客戶須於推廣期內成為全新開立/提升「中銀理財」客戶，並符合第二重賞「出糧戶口」（發薪服務）迎新獎賞及第三重賞「理財增值獎賞」的所有要求（「合資格額外理財增值獎賞客戶」）。
- b. 「額外理財增值獎賞」將以免找數簽賬額形式發放予合資格額外理財增值獎賞客戶。免找數簽賬額將於2021年3月份誌入合資格額外理財增值獎賞客戶的中銀信用卡賬戶，該中銀信用卡須於誌入免找數簽賬額時仍然有效，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。
- c. 每位合資格額外理財增值獎賞客戶只可獲享額外理財增值獎賞一次。

(3) 特優外幣定期存款/人壽保險/按揭/信用卡

- a. 有關優惠詳情，請參閱相關宣傳品的條款，或向中銀香港分行職員查詢。