

## 「中銀理財」/「智盈理財」服務：

「中銀理財」/「智盈理財」客戶只需維持以下指定「綜合理財總值」，即可豁免相關服務月費。

綜合理財服務	「綜合理財總值」	豁免服務月費
「中銀理財」	港幣 100 萬元或以上	港幣 280 元
「智盈理財」	港幣 20 萬元或以上	港幣 120 元

### 「綜合理財總值」定義：

- 包括客戶名下每月持有以下項目的價值：
  - 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<sup>1</sup>(包括證券、證券孖展、債券、存款證、基金、結構性票據、股票掛鉤投資、期權寶、結構性存款、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、人壽保險計劃的保單現金價值<sup>2</sup>、其他貸款<sup>3</sup>的結欠餘額及強積金<sup>4</sup>歸屬權益總結餘的每日日終結餘總和的平均值；以及
  - 按揭供款金額<sup>5</sup>、中銀信用卡<sup>6</sup>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」<sup>7</sup>。
- 客戶個人名下的「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」。客戶與他人聯名下的「綜合理財總值」則只包括所有相關聯名賬戶的「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。
- 所有外幣結餘以中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)不時公佈的外匯牌價折合港幣計算。
- 有關計算結果概以中銀香港紀錄為準。

### 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。
2. 只適用於由中銀香港代理銷售的人壽保險計劃，保單現金價值以有關保單條款為準。
3. 其他貸款指由中銀信用卡(國際)有限公司或中銀香港推出的貸款產品，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。
4. 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。
5.
  - a. 概不計算任何提前還款金額；
  - b. 「置理想」按揭計劃按下期每月最低還款金額計算；
  - c. 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。
6. 中銀信用卡為中銀信用卡(國際)有限公司發行的信用卡。
7. 只適用於選用「中銀理財」服務的個人客戶(只限單名賬戶)擁有的獨資公司。該公司須持有中銀香港「商業理財賬戶」，而該客戶已向中銀香港登記將主戶的「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。

### 備註：

- ^服務月費將於客戶的結算賬戶內扣取。如上述月費未能在客戶的結算賬戶內成功扣取，中銀香港保留取消有關客戶「中銀理財」或「智盈理財」服務及優惠的酌情權。
- 中銀香港保留隨時修訂上述費用、條款及細則的權利。