



# 「中銀理財」

## 服務概覽



**歡迎**您成為「中銀理財」客戶！從此尊享「中銀理財」全面專業的理財服務和非凡禮遇。中銀香港將安排擁有豐富經驗的客戶經理，為您度身訂造全面的理財方案，提昇您的財富增值潛力。本服務概覽為您詳細介紹「中銀理財」所提供的多項個人銀行服務及非凡禮遇，以配合您的理財所需。

# 目錄

---

1	個人化理財服務 .....	4
2	全面理財產品及非凡禮遇 .....	5
3	優先服務及多元化的服務渠道 .....	6
4	其他尊貴服務 .....	9

**中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)** 擁有龐大的分行網絡和自動櫃員機網絡，配合網上銀行及手機銀行等電子渠道，讓您理財倍添方便。同時，透過與母行中國銀行的緊密連繫，中銀香港為您提供全球範圍的跨境服務，讓您無論身處香港、中國內地或海外，均可透過中國銀行遍佈世界各地的龐大分行網絡，尊享優越服務。

傳承過去，發展未來，中銀香港將繼續秉承『以客為本』的理念，與時並進，不斷開拓切合客戶需要的產品，推出嶄新服務及優化服務渠道。

# 1 個人化理財服務

## 專屬客戶經理

貴為「中銀理財」客戶，您將會有一位專業及友善的客戶經理，為您提供貼身服務。

- ▶ 您的客戶經理擁有豐富經驗，並會按照您的理財目標及風險承受程度，為您度身訂造短、中和長期的理財方案。
- ▶ 因應市場變化，客戶經理將會定期與您檢討資產組合，為您建議最佳的理財方案，穩妥管理您的財富。

# 2

## 全面理財產品及非凡禮遇

「中銀理財」提供包括存款、投資、保險及按揭在內的多元化理財產品，全面配合您的需要。憑藉與中國銀行的緊密連繫，中銀香港為您提供專業全面的人民幣及跨境服務。

此外，透過專設的「中銀理財」備用抵押透支服務，您可抵押存放於中銀香港的指定資產而獲取透支額度，讓您調動資金更自如。

貴為「中銀理財」客戶，您更可尊享多項銀行服務優惠及禮遇，包括：

- ▶ 特優存款及貸款利率
- ▶ 免退票保障
- ▶ 基金認購費及投資服務費優惠
- ▶ 銀行手續費豁免及折扣優惠
- ▶ 外幣兌換優惠
- ▶ 「中銀理財」萬事達白金卡禮遇及永久豁免年費

備註：

上述各項優惠受相關條款及細則約束，有關詳情請參閱隨本服務概覽附上的「中銀理財」服務及優惠一覽表或向您的客戶經理查詢。

風險聲明/重要注意事項：

此宣傳品不構成對任何人作出買賣、認購或交易及在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，客戶資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部份投資或不能即時變現。客戶在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請小心參閱有關銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

# 3

## 優先服務及多元化的服務渠道



遍佈中國內地和香港的分行網絡、  
「中銀理財」中心及優先服務專櫃

設計時尚優雅的「中銀理財」中心讓您在寧靜舒適的環境下，獲享理財分析服務，您更可與您的客戶經理一起商討及制定理財計劃。

您亦可於中銀香港逾200家指定分行的「中銀理財」優先服務櫃檯，尊享優越銀行服務。

此外，您只需於中國銀行內地分行出示「中銀理財」銀行卡，即可於中國內地的「中銀理財」專櫃及理財中心，享用尊貴的服務<sup>1</sup>。

備註：

1. 有關中國銀行各分行所提供的尊貴服務詳情，請與當地中國銀行分行職員聯絡。

# 3

## 優先服務及多元化的服務渠道（續）



### 全方位的網上銀行及手機銀行服務

透過網上銀行及手機銀行，您可隨時隨地輕鬆處理個人財務及進行投資交易，以盡享理財便利，掌握投資先機。

#### 風險聲明/重要注意事項：

此宣傳品不構成對任何人作出買賣、認購或交易及在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，客戶資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部份投資或不能即時變現。客戶在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請小心參閱有關銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

### 「中銀理財」24小時電話銀行服務專線及「國際免費專線」服務

「中銀理財」24小時專人接聽電話銀行服務，讓您隨時隨地安排各項理財及投資事宜，盡享理財便利。

如您身處外地，只需在當地直接撥打「國際免費專線」電話號碼，即可24小時與我們的客戶服務主任聯絡，輕鬆處理個人財務。



# 3

## 優先服務及多元化的服務渠道（續）

地區	「國際免費專線」電話號碼
荷蘭	0800 022 1375
印尼	001 803 852 7193

地區	國際接駁密碼	+	「國際免費專線」電話號碼 <sup>1</sup>
澳洲	0011		800 3988 2888
中國內地、澳門、馬來西亞、 新西蘭、台灣、英國、菲律賓 <sup>2</sup>	00		
加拿大、美國	011		
新加坡、泰國	001		
日本 KDD IDC NTT	A組 <sup>3</sup> 010	B組 <sup>3</sup> 001 + 010 0061 + 010 0033 + 010	

備註：

1. 客戶需要採用設有國際電話服務的固網電話，而國際電話的密碼亦須解除（即取消禁止打出國際電話功能），方可享用「國際免費專線」服務。
2. 若身處菲律賓，客戶必須採用 PLDT 固網電話，方可享用「國際免費專線」服務。
3. A組：適用於設有國際電話服務的固網電話。  
B組：適用於手機、公共電話及沒有國際電話服務的固網電話。

### 風險聲明/重要注意事項：

此宣傳品不構成對任何人作出買賣、認購或交易及在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，客戶資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部份投資或不能即時變現。客戶在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請小心參閱有關銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

# 4 其他尊貴服務

貴為尊貴的「中銀理財」客戶，除尊享多項個人化的財富管理服務外，您更可享一系列的尊貴服務，彰顯您的優越地位。

## 「中銀理財」萬事達白金卡

專為「中銀理財」客戶而設的「中銀理財」萬事達白金卡，為您提供永久豁免年費優惠、尊貴服務及非凡禮遇。

備註：

如客戶取消「中銀理財」服務，有關「中銀理財」萬事達白金卡需一併取消；中銀信用卡(國際)有限公司擁有最終批核「中銀理財」萬事達白金卡的權利。詳情請參閱「中銀理財」萬事達白金卡的宣傳單張。

## 預約全球開戶服務

透過中銀香港的「中銀理財」中心及其在香港的分行網絡，您可預約於中國銀行的指定內地分行或海外分行辦理開戶事宜。您的客戶經理將按您的理財需要，預先為您與有關理財中心或分行的職員聯絡，節省您的寶貴時間。

此外，你可透過「中銀理財」熱線(852) 3988 2888預約使用指定的中國銀行廣東省分支行的銀行服務，盡享跨境理財便利。

備註：

有關中國銀行指定內地分行及海外分行服務網點的詳情，請向您的客戶經理或中銀香港職員查詢。

# 4

## 其他尊貴服務 (續)

### 預訂外幣現鈔服務

只需透過「中銀理財」24小時專人接聽電話銀行服務預訂外幣現鈔，您即可於中銀香港龐大的分行網絡挑選最方便您的分行提取現鈔，靈活快捷。

### 多元化增值活動

中銀香港為您提供多姿多彩的消閒或增值活動及市場資訊，讓您體驗最尊貴的生活。

如有任何查詢，  
歡迎致電「中銀理財」熱線 **(852)3988 2888**  
或親臨中銀香港屬下任何一家分行。

網址

**[www.bochk.com](http://www.bochk.com)**

**一般條款及細則：**

- 「中銀理財」服務（「本服務」）只適用於個人銀行客戶。
- 本服務概覽簡述本服務項下的各項產品、服務及優惠。有關「中銀理財」銀行卡、服務費用、抵押透支及上述各項優惠的詳情，請參閱《「中銀理財」服務及優惠一覽表》。有關上述其他產品及服務，及相關條款及細則的詳情，請向中國銀行（香港）有限公司（「中銀香港」）職員查詢。
- 上述各項優惠不可與其他非列於本服務概覽的優惠同時使用。
- 中銀香港保留隨時修訂、暫停及取消上述產品、服務及優惠，及修訂相關條款及細則的酌情權，毋須事先通知客戶。
- 如對本服務概覽有任何爭議，中銀香港保留最終決定權。
- 如本服務概覽的中、英文版本有任何歧異，一概以中文版本為準。

# 「中銀理財」服務及優惠一覽

## 1. 「中銀理財」服務費用

- 「中銀理財」服務月費<sup>1</sup>將按「每月平均理財總值」<sup>2</sup>釐定。

每月平均理財總值 (港幣)	服務月費 (港幣)
500,000元或以上	豁免
200,000元至500,000元以下	60元
200,000元以下	180元









- 「每月平均理財總值」包括：



- 「中銀理財」服務賬戶內的儲蓄賬戶及往來賬戶的存款結餘、定期存款的本金及已供款的零存整付金額；
- 往來賬戶內的已動用透支金額 (金額必須在預設的透支額以內)；
- 投資資產的市值：包括證券賬戶結餘<sup>3</sup>、債券賬戶結餘<sup>4</sup>、基金、結構性票據、股票掛鈎投資、貴金屬孳摺賬戶結餘、貴金屬及外匯孳展賬戶結餘<sup>5</sup>、港元外匯孳展賬戶結餘<sup>5</sup>、股票掛鈎存款 — 股權實 (認沽期權)、期權實、金權實、結構性存款及投資存款的本金 (以等值港幣計算)；
- 外幣資產的價值 (以中銀香港不時公佈的外匯牌價折算為港幣計算)；及
- 人壽保險計劃的保單現金價值<sup>6</sup>

備註：






- 「中銀理財」服務月費將於結算賬戶內扣取。如上述月費未能在結算賬戶內成功扣取，中國銀行 (香港) 有限公司 (「中銀香港」) 保留取消有關「中銀理財」服務及優惠的酌情權。
- 如上述資產或結餘以外幣為結算貨幣，中銀香港將按不時公佈的外匯牌價將其折算為港幣以計算「每月平均理財總值」。中銀香港保留修改「每月平均理財總值」計算方法的酌情權，毋須事先通知客戶。
- 證券賬戶結餘以每日收市價計算股票結餘及已賣出但尚未交易的股票市值 (不包括已買入但未交易的股票)。
- 債券賬戶結餘以票面值或每日收市價計算。
- 賬戶結餘 = 賬戶淨值 — 免繳保證金額度
- 包括人壽保險計劃的保單現金價值 (如有)，保單現金價值的計算方法將以有關保險公司的條款為準。




## 2. 「中銀理財」銀行卡<sup>1</sup>

- 可於全球多個不同網絡的自動櫃員機提取現金，包括貼有 、<sup>3</sup> 或 <sup>4</sup> 標誌的自動櫃員機。
- 可於香港貼有 <sup>5</sup> 標誌及在全球貼有  標誌的商戶進行刷卡消費。
- 在使用  網絡時，關聯港幣及人民幣賬戶的「中銀理財」銀行卡讓您盡享雙幣結算的便利，並節省兌換開支。透過  網絡提取現金或刷卡消費時，以人民幣結賬的交易以人民幣賬戶支付，以港幣或外幣結賬的交易則以港幣賬戶支付。
- 啟動「中銀理財」銀行卡的「賬戶聯動服務」功能後，透過  網絡使用「中銀理財」銀行卡提取現金或刷卡消費時，如「中銀理財」銀行卡的交易賬戶餘額不足以支付整筆交易金額，則可用「中銀理財」銀行卡內有足夠資金支付整筆交易金額的其他聯繫賬戶自動扣除。
- 「中銀理財」銀行卡每日交易限額

交易類別	每日最高限額 <sup>6</sup>
現金提款	港幣/人民幣20,000元 <sup>7</sup>
卡內各同幣值賬戶之間的轉賬	賬戶內的可用結餘 (沒有限額)
轉賬至卡外的其他賬戶	港幣/人民幣50,000元 <sup>8</sup> (共用交易限額)
 消費服務  消費服務	
繳費服務 「繳費易」 「繳費靈」 (不適用於「中銀理財」銀行卡內的人民幣賬戶)	港幣100,000元 (共用交易限額)

備註：

- 「中銀理財」銀行卡受有關條款及細則約束，詳情請參閱中銀香港的「零售銀行服務一般說明」、「人民幣業務附加說明」、一般銀行服務收費表及其他相關文件。
-  指中國銀行 (香港) 有限公司。
-  指銀聯通寶有限公司。於香港以外地區透過  網絡的自動櫃員機提取現金，您需繳付有關手續費並受有關銀行與網絡服務供應商所定的條款及細則約束。
-  指中國銀聯股份有限公司。透過  網絡的自動櫃員機提取現金，您須繳付有關手續費並須遵守有關銀行與網絡服務供應商的條款及細則。

5.  指易辦事 (香港) 有限公司。
6. 現金提款、刷卡消費、轉賬及繳費的每日最高限額將以每位「中銀理財」客戶為單位計算 (不論持有多少張「中銀理財」銀行卡)。如交易涉及人民幣,請參閱「人民幣業務附加說明」。
7. 每位「中銀理財」客戶可提取現金的每日最高限額為港幣20,000元或人民幣20,000元,而享用VIP服務的「中銀理財」客戶可提取的現金每日最高限額為港幣30,000元或人民幣30,000元。「中銀理財」客戶可要求將現金提款的每日最高限額調整至最低港幣10,000元或人民幣10,000元,詳情請向您的客戶經理查詢。
8. 每日轉賬至卡外其他同幣值之賬戶,  及  刷卡消費的每日最高限額均為港幣50,000元或人民幣50,000元 (視交易幣值而定)。

### 3. 「中銀理財」備用抵押透支<sup>1</sup>

- 「中銀理財」備用抵押透支的透支額按抵押品總值乘以抵押率計算,且每日自動調整。

抵押品種類	項目	抵押率	手續費	年利率
定期存款	港幣、美元	存款額的100%	豁免	最優惠利率 <sup>2</sup> -1% 或香港銀行同業拆息利率 (以較高者為準)
	澳元、加拿大元、瑞士法郎、歐羅、英鎊、日圓、紐西蘭元	存款額的80%		
	丹麥克朗、瑞典克朗	存款額的75%		
	證券 <sup>3</sup>	恒生指數成份股 <sup>4</sup>		

備註：

1. 中銀香港保留修訂及更改上述抵押品種類、抵押率、透支額及透支利率的權利,毋須事先通知客戶。
2. 最優惠利率以中銀香港不時公佈的港元最優惠利率為準。
3. 證券抵押品以中銀香港不時公佈的指定證券名單為準,詳情請向您的客戶經理查詢。
4. 不包括中銀香港(控股)有限公司股票。如「中銀理財」客戶是中銀香港的關聯人士,例如是其董事或員工,或是中國銀行股份有限公司或其附屬公司的董事或管理人員,其證券抵押品則不包括中國銀行股份有限公司股票。

### 4. 服務收費及優惠

貴為「中銀理財」客戶,您可享以下多項銀行服務優惠:

服務類別
電匯 <sup>1</sup>
特快轉賬 (RTGS/CHATS) <sup>1</sup>
簽發匯票 <sup>2</sup>
簽發本票或禮券
輔幣找換
人民幣/外幣提存現鈔
書面授權撥款指示 (非使用中銀香港的指定表格)
港幣儲蓄賬戶及港幣往來賬戶 - 每月綜合平均結餘低於港幣5,000元服務月費

有關詳情,可瀏覽中銀香港網站>財富管理服務或向您的客戶經理查詢。

備註：

1. 每位「中銀理財」客戶於中銀香港任何一間分行辦理匯款,同一日內可享上述優惠兩次。
2. 每位「中銀理財」客戶於中銀香港任何一間分行辦理簽發匯票,同一日內可享豁免收費一次。

### 5. 免退票保障

您只需將上一個月的每月平均理財總值維持在港幣500,000元或以上,即可享有高達港幣10,000元的免退票保障<sup>1</sup>。中銀香港將按一般透支利率收取透支的利息,並要求您於指定日期清還本息。

備註：

1. 只適用於指定的港幣往來賬戶。

## 6. 存款及貸款利率優惠

您可獲享定期存款利率優惠<sup>1</sup>（按定期存款的總金額釐定）及貸款利率優惠。

備註：

1. 上述優惠受有關條款及細則約束，詳情請向您的客戶經理查詢。

一般條款及細則：

- 上述各項產品、服務及優惠只適用於「中銀理財」客戶。
- 有關「中銀理財」服務的詳情，請參閱《「中銀理財」服務概覽》。
- 上述優惠不可與其他非列於本宣傳品的優惠同時使用。
- 中銀香港保留隨時修訂、暫停及取消上述產品、服務及優惠，及修訂有關條款及細則的酌情權，毋須事先通知客戶。
- 如有任何爭議，中銀香港保留最終決定權。
- 如本宣傳品之中、英文版本有任何歧異，一概以中文版本為準。

風險聲明/重要注意事項：

此宣傳品不構成對任何人作出買賣、認購或交易及在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，客戶資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部份投資或不能即時變現。客戶在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請小心參閱有關銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

