

「自在理財」服務月費^{1,2}

客戶凡持有中銀香港的證券、證券孖展、貴金屬/外匯孖展、強積金、「孩子天」儲蓄賬戶或選用自動轉賬「發薪服務」，即可成為「自在理財」特選客戶（「特選客戶」）。特選客戶只需維持每月平均理財總值達 HKD10,000 或以上，即可免費享用「自在理財」服務（一般「自在理財」客戶需維持每月平均理財總值達 HKD100,000 或以上）。此外，本行按揭客戶在按揭期內更可享「自在理財」服務月費全免優惠。

每月平均理財總值	「自在理財」服務月費 ^{1,2}		
	按揭戶	「特選客戶」	一般客戶
HKD100,000 或以上	費用全免	費用全免	費用全免
HKD10,000 至 HKD100,000 以下			HKD20.00
HKD10,000 以下		HKD60.00	

每月平均理財總值包括：

- 「自在理財」服務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（以等值港幣計算）。
- 往來賬戶的已用透支金額（金額必須在預設的透支額度內）。
- 投資資產的市值：包括證券賬戶結餘³、債券賬戶結餘⁴、基金、結構性票據、股票掛鈎投資、貴金屬存摺賬戶結餘、貴金屬及外匯孖展賬戶結餘⁵、港元外匯孖展賬戶結餘⁵、股票掛鈎存款 - 股權寶(認沽期權)、期權寶、金權寶、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（以本行不時公佈的外匯牌價折算為港幣計算）。
- 人壽保險計劃的保單現金價值⁶。

備註：

1. 上述乃 2013 年 6 月 1 日前之服務月費。
2. 月費將於客戶的「自在理財」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，本行保留取消有關「自在理財」服務及優惠的酌情權。有關服務月費以本行不時公佈的為準。
3. 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收的股票市值（不包括已買入但未交收的股票市值）。
4. 債券賬戶結餘以票面值或每日收市價計算。
5. 賬戶結餘 = 賬戶淨值 - 信貸額。
6. 人壽保險計劃的保單現金價值(如有)的計算方法將以有關保險公司的條文為準。

風險聲明:

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，請參閱有關銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

以上資料並不構成買賣上述任何投資產品或服務的邀約或建議。