



「中銀理財」

服务概览



欢迎成为「中银理财」的客户！自此享受一系列专业理财服务和非凡礼遇，成就未来。

作为您的理财伙伴，专属于您的「中银理财」客户经理及其专业服务团队，将为您度身筹划最合适的理财方案，全面满足您的财务及投资需要。一站式跨境理财服务，将助您捕捉投资良机，提升财富增值潜力。

目录

一站式的专业理财服务，让您尽享理财便利

1	跨境理财优势	3
2	专业服务团队	7
3	全面服务渠道	8
4	多元化产品及资讯	10
5	尊贵生活体验	12
6	精彩礼遇	13

1

跨境理财优势

「中银理财」凭藉遍布于内地和香港的庞大服务网络和业务专才，以及与母行中国银行的紧密联系，为您提供一站式跨境理财服务，让您尽享两地理财优势。

香港客户专享内地理财服务

随着内地及香港的往来日趋紧密，跨境理财日趋重要。「中银理财」周全的跨境服务、理财资讯及投资产品，让您理财生活倍添轻松。

跨境金融服务及资讯

- 专属客户经理为您提供内地及海外理财服务资讯，更可安排当地专员，为您提供理财服务¹，全面满足您的跨境理财需要
- 「中银理财」服务热线(852) 3988 2888可帮您预约使用中国银行广东省指定分支行的银行服务¹，更可免费帮您转驳至中国银行客户服务热线(内地地方区号 - 95566)，直接查询内地中国银行的服务资料。纵使身处外地，您亦可利用24小时「国际免费专线」服务²，直接与客户服务主任联络，轻松处理个人财务
- 凭「中银理财」银行卡，您可于内地南商(中国)分支行的「中银理财」优先服务柜台享用银行服务¹，彰显您的尊贵身份
- 跨境见证开户服务让您即使身处香港，也可于遍布全港的任何一家中银香港分行³办理见证开户文件，开立南商(中国)¹的账户⁴
- 「中银理财」客户使用汇款即日到汇服务⁵，可豁免汇款手续费⁶
- 快捷可靠的中银快汇服务可于同日将汇款送达分布内地各省、市、自治区及澳门超过10,000个收汇点(包括中国银行、南商(中国)¹及集友银行的网点)，方便您调拨资金，并为您节省开支
- 您可于中银香港的分行或网上银行使用跨境预约汇款服务，也可同时发出存款指示

1

跨境理财优势

理财产品

- 凭「中银财互通」卡，您可于内地、香港及海外的自动柜员机提取现钞⁷或刷卡消费⁸。您也可透过网上银行调拨或查阅卡内关联的香港与内地账户之间的资金，理财更轻松
- 全球通行的中银银联双币信用卡兼备人民币及港币账户，于中国内地签账以人民币结算，香港及海外签账则以港币结算，节省兑换支出，灵活方便。同时更可豁免内地及海外签账手续费，并提供中国内地、香港及澳门三地商户精彩优惠
- 「中银理财」的人民币业务专才，为您提供一站式的人民币服务，包括存款、兑换、基金、投资、汇款、支票、本票、礼券、保险、银行卡、证券买卖及双币信用卡等，助您把握投资良机

备注：

1. 有关中国银行股份有限公司(「中国银行」)及南洋商业银行(中国)有限公司(「南商(中国)」)于内地各分支行的服务详情，请向相关分支行职员查询。南商(中国)为中国银行(香港)有限公司(「中银香港」)通过其在中国的全资附属机构南洋商业银行有限公司在中国内地设立并全资拥有的外商独资银行。南商(中国)并非香港《银行业条例》所指的认可机构，亦没有在香港经营银行业务。如欲获取更多有关南商(中国)的资料，请浏览 www.ncbchina.cn 或致电其客户服务热线 (86) 800 830 2066(于中国内地以固网电话拨打)、(86) 400 830 2066(于中国内地以流动电话拨打)或 (852) 2929 2988(于中国内地以外的地区拨打)。
2. 需使用设有国际电话服务的固网电话，而国际电话的密码亦须解除(即取消禁止打出国际电话功能)，方可享「国际免费专线」服务。
3. 年满18岁或以上人士可凭指定的有效文件亲临中银香港任何一家分行开立南商(中国)账户，但不可请人代办开户。详情请向中银香港职员查询。
4. 中银香港并非南商(中国)的代理人，只为客户提供文件见证及转递服务。有关开户的申请核实及审批均由南商(中国)自行办理，南商(中国)对是否接受客户开户拥有最终决定权。
5. 有关汇款需合乎中国内地相关合规检查。详情请向中银香港职员查询。
6. 「中银理财」客户于中银香港及南商(中国)同名账户之间的同日汇款可豁免汇款手续费。
7. 在香港以外地区使用中银香港账户提取现金须受「香港境外自动柜员机的提款及交易限额」所限制。
8. 可于「易办事(香港)有限公司」的零售支付系统/中国的银行卡联合组织「中国银联股份有限公司」服务终端进行刷卡消费。

1

跨境理财优势

内地客户专享香港理财服务

「中银理财」为内地客户提供专业全面的跨境理财服务，助内地客户掌握两地投资机遇，轻松致富。

跨境金融服务及资讯

- **专为内地客户而设的「本地免费专线」服务**
只需拨打内地客户服务专线 (86) 400 800 2388，即可查询中银香港的一般银行服务及投资资讯
- **见证开户服务**
毋须亲临香港，亦可透过内地指定见证银行签署中银香港的开户文件，选用「中银理财」服务，并可使用网上银行及电话银行服务，灵活便捷
- **「资本投资者入境计划」服务**
中银香港的专业理财顾问团队为您提供免费咨询、资产报告汇报、财富管理一站式专业按揭顾问等服务，助您早日达到符合「资本投资者入境计划」⁹的要求，并帮您妥善管理资产，为您提供多项银行服务优惠
- **一站式证券买卖服务**
多元化的交易渠道及丰富的市场资讯，让您尽享投资优势。特选客户更可透过专属证券客户经理，直接落盘、办理新股认购与新股融资认购

1

跨境理财优势

贷款服务

- 以人民币为贷款货币的人民币按揭贷款服务，适用于香港住宅、工商业楼宇及舖位

备注：

9. 「资本投资者入境计划」详情，请参阅相关服务概览或向中银香港职员查询。有关「资本投资者入境计划」的所有最新规定，请浏览香港特别行政区政府入境事务处网页。

2 专业服务团队

「中银理财」的服务团队凭藉丰富的专业知识及经验，为您提供优质的理财服务，全面满足您的理财需要。

- **专属客户经理**为您提供贴心的财富管理服务，按照您理财需要、投资风险取向及投资经验等，助您订定短期、中期及长期理财目标及计划，并为您定期评估资产组合与理财策略，助您计划未来，轻松实现梦想
- 「中银理财」的产品专家团队，助您抓紧机遇及满足您的不同需要
 - **跨境及海外业务专队** - 作为您的跨境理财服务伙伴，我们为您提供内地银行服务的最新资讯，并为您联系中国银行及南商(中国)遍布各省各市的分行，满足您在内地的不同理财需要
 - **财务策划经理** - 提供专业财务及保险策划服务，为您及家人筹划未来
 - **个人银行经理(按揭服务)** - 为您提供一站式「尊尚按揭服务」，并为您制定合适的按揭贷款方案，全面满足您的理财需要
 - **证券客户经理** - 为您提供直接落盘服务及最新市场资讯，让您紧贴市场脉搏，把握投资良机
 - **投资产品顾问** - 提供全面的投资方案及市场资讯，助您把握投资机遇，从而作出精明选择，为财富增值
 - **外汇客户经理** - 提供外汇市场资讯及期权宝服务，助您在分秒必争的外汇市场中运筹帷幄，尽享投资先机
 - **工商客户经理** - 提供全面的商业理财服务，助您把握商机，是您的营商紧密夥伴

3

全面服务渠道

「中银理财」凭藉庞大的银行服务网络、24小时专人接听电话银行服务，以及便捷的电子服务及交易平台，让您尽享理财便利。

庞大银行服务网络

- 舒适优雅的「中银理财」中心，让您惬意享受卓越银行服务
- 逾190家指定分行的「中银理财」优先柜台服务，让您理财快人一步

24小时专人接听电话银行服务

- 24小时专人接听热线，让您随时随地处理个人财务，尽享理财便利
- 如果身处异地，您只需拨打「国际免费专线」，即可联络到客户服务主任：

地区	「国际免费专线」电话号码		
荷兰	0800 022 1375		
印尼	001 803 852 7193		
地区	国际接驳密码+「国际免费专线」电话号码 ¹		
澳洲	0011	800 3988 2888	
中国内地、澳门特别行政区、 马来西亚、纽西兰、台湾地区、 英国、菲律宾 ²	00		
加拿大、美国	011		
新加坡、泰国	001		
日本 KDD	A组 ³		B组 ³ 001 + 010
IDC NTT	010		0061 + 010 0033 + 010

备注：

1. 需使用设有国际电话服务的固网电话，而国际电话的密码亦须解除（即取消禁止打出国际电话功能），方可享用「国际免费专线」服务。
2. 若身处菲律宾，则必须使用PLDT固网电话，方可享用「国际免费专线」服务。
3. A组：适用于设有国际电话服务的固网电话。
B组：适用于手机、公共电话及没有国际电话服务的固网电话。

3

全面服务渠道

便捷的网上银行服务

- 透过网上银行可轻松办理个人财务交易，手续费特低
- 简易清晰的手机银行，让您随时随地处理个人财务
- 24小时全天候「在线对话」服务*让您透过网上银行互动平台向中银香港的客户服务专员即时查询各项银行服务

*只适用于以单名义选用「中银理财」服务的客户。

4 多元化产品及资讯

「中银理财」提供一站式理财服务，由账户管理、存款、投资，以至保险等一应俱全，全面照顾您的理财需要。

全面的投资服务

- 一站式证券服务
 - 全面的港股及上海A股买卖及孖展服务，助您捕捉沪港投资机遇
 - 崭新的「家庭证券账户」服务让您于个人证券账户以外开立多个「家庭证券账户」，并以您的家庭成员名称作账户识别，方便享用证券买卖及月供股票等服务，实现家庭理财目标
 - 「证券专员服务」为特选客户提供一站式的证券服务，包括最新市场资讯、上市公司动态、价格变动提示等，助您轻松管理证券投资组合
- 多元化投资产品
我们更为您提供多元化的投资产品，助您理财创富，包括：
 - 基金
 - 债券
 - 结构性产品
 - 外汇
 - 贵金属
 - 贵金属及外汇孖展

4 多元化产品及资讯

灵活贷款服务

- 一站式「尊尚按揭服务」
为您提供专业及合适的按揭服务，以及特快审批，全面满足您的需要
- 「中银理财」备用抵押透支服务
让您可通过抵押指定资产*获取透支额度，调动资金更方便
*有关上述指定资产的透支成数等详情，请向中银香港职员查询。
- 周全的私人贷款计划
包括税务贷款，以及专为业主、东主及专业人士而设的私人贷款组合，另备有分期/循环贷款、结余转户及备用透支等，让您灵活周转
- 「置合息」按揭计划
提供特惠利率存款账户的按揭计划，让您在置业之余，赚取更高的储蓄存款利息回报
- 多元化贷款产品
另备有多元化贷款方案切合您的个人所需

专属信用卡

- 为「中银理财」客户而设的「中银理财」Visa Infinite卡
- 永久豁免年费并为您提供一系列尊贵贵宾服务及礼遇

周全保障计划

- 多元化人寿保险计划，包括终身保障、储蓄寿险、退休保障等，让您及家人获得最周全的保障
- 医疗、旅游及家庭保险，助您应付突如其来的变化

自选市场资讯

- 自选资讯服务*让您透过电邮或短讯选择收取电子资讯，包括账户情况、最新市场或产品资讯。您亦可按个人喜好选择收取生活品味资讯，体验非凡生活

*只适用于以单名义选用「中银理财」服务的客户。

5

尊贵生活体验

「中银理财」为您呈献一系列礼遇，包括：

- 以专享价预订「中银理财」专属的**香港赛马会马场贵宾厢座**，让您观赏精彩赛事，同时享用丰富的自助餐，与亲朋好友、生意伙伴共度欢乐时光，查询及订座请致电 (852) 3669 3969。
- **优先预订参加各类尊贵活动**，如高尔夫球赛、演奏会及投资讲座等，彰显您的尊贵地位
- 为您而设的「中银理财」Visa Infinite¹卡呈献一系列尊贵的旅游、购物、餐饮、消闲及娱乐优惠，更提供**全天候礼宾服务与其他礼遇**，包括：
 - 餐饮及海外签账专享高达6X积分奖赏，除可享现有的3X积分外，只需当月的总签账额达港币15,000元或以上，当月的所有餐饮及海外签账即额外获享多3X积分，而且不设上限，让您赚取更丰厚积分奖赏
 - 无限次免费享用全球700间机场贵宾候机室
 - 100万美元免费旅游保障
 - 享用私人会所会籍、高尔夫球礼遇、名厨私宴等贵宾式款待，彰显您非凡的生活气派
 - 无论身处何地，只需拨打一个电话或登入网页，即可享受贴心周到的私人秘书服务，包括旅游计划、预订航班及酒店、餐厅订座、租车服务及预订表演节目门票等

6 精彩礼遇

作为「中银理财」客户，您更可享一系列银行服务优惠²，包括：

- 特优存款及贷款利率
- 基金认购费优惠
- 投资服务费优惠
- 外币兑换优惠
- 免退票保障³
- 多项银行手续费豁免、折扣及产品优惠，包括电汇、本票 / 礼券、人民币 / 外币兑换、投资产品及定期存款等优惠
- 「中银理财」Visa Infinite 卡年费永久豁免
- 「中银理财」银行卡⁴高达港币30,000元或人民币30,000元⁵每日提款上限

备注：

1. 有关「中银理财」Visa Infinite 卡优惠详情，请浏览 www.boci.com.hk。
2. 有关优惠详情，请浏览 www.bochk.com/wm 或与您的客户经理查询。
3. 「免退票保障」只适用于指定的港币往来账户，客户在上一个月的「综合理财总值」需达港币500,000元或以上，方可在本月享用港币10,000元的免退票保障。中银香港将按一般透支利率收取透支利息，并要求客户于指定日期清还本息。
4. 「中银理财」银行卡受有关条款约束，详情请参阅中银香港的「零售银行服务一般说明」、「人民币业务附加说明」、「一般银行服务收费表」及其他相关文件。
5. 每位「中银理财」客户可提取现金的每日最高限额为港币30,000元或人民币30,000元。「中银理财」客户可要求将现金提款的每日最高限额调整至最低港币10,000元或人民币10,000元，详情请向您的客户经理查询。

中银香港竭诚为您服务，
欢迎随时致电「中银理财」服务热线 **(852) 3988 2888**
或亲临中银香港属下任何一家分行查询。

网址

www.bochk.com/wm

一般条款：

- 「中银理财」服务（「本服务」）由中银香港提供，只适用于个人客户。
- 客户可同时享用上述各项优惠，但不可与其他非列于本服务概览的优惠同时使用。
- 本服务概览载有本服务项下的各项产品、服务及优惠的简介。就「中银理财」银行卡、服务费用、透支抵押及上述各项优惠的详情，请参阅「中银理财」服务及优惠一览表。有关上述其他产品、服务与优惠受有关条款约束，详情请参阅相关宣传品或向中银香港职员查询。
- 中银香港为上述保险服务的保险代理之一。
- 中银香港保留随时修订、暂停或取消上述产品、服务与优惠以及修订相关条款的酌情权而毋须事先通知。
- 如有任何争议，中银香港保留最终决定权。
- 如本服务概览的中、英文版本有歧异，概以中文版本为准。

风险声明 / 重要注意事项：

证券价格有时可能会非常波动。证券价格可升可跌，甚至变成毫无价值。买卖证券未必一定能够赚取利润，反而可能会招致损失。投资上海A股前应充分了解有关详情、收费及注意事项，详情请浏览中银香港网页或向中银香港职员查询。

藉存放抵押品而为交易取得融资的亏损风险可能极大。您所蒙受的亏蚀可能会超过您存放于有关交易商或证券保证金融资人作为抵押品的现金及任何其他资产。市场情况可能使备用买卖指示，例如「止蚀」或「限价」指示无法执行。您可能在短時間內被要求存入额外的保证金数额或缴付利息。假如您未能在指定的时间内支付所需的保证金数额及利息，您的抵押品可能会在未经您的同意下被出售。此外，您将要为您的账户内因此而出现的任何短欠数额及需缴付的利息负责。因此，您应根据本身的财政状况及投资目标，仔细考虑这种融资安排是否适合您。

买卖上市人民币产品的风险：

- 投资 / 市场风险：与任何投资一样，人民币股票产品也有投资风险。二级市场中的人民币股票产品价格可升可跌，即使人民币相对港元或其他货币升值，投资者的投资亦可能遭受损失。
- 货币风险：如果投资者为持有人民币以外的本地货币的非内地投资者，在投资人民币股票产品时将面临货币风险。在买卖人民币股票产品时，该类投资者需进行本地货币及人民币之兑换，将须支付货币兑换成本，即人民币买入及卖出价格之间的差额。即使投资者的人民币股票产品价格持续不变，但因为买卖人民币存在差价，投资者在卖出此类产品时也不一定能够获得同样金额的港元。此外，人民币受限于较为严格的外汇管制。尽管中华人民共和国中央政府已放宽限制，允许在香港的银行经营部分人民币业务，但人民币仍不能在香港自由兑换。投资者可能无法在预期时间内进行人民币兑换及/或无法兑换预期数量，或完全不能兑换，因而带来投资损失。中华人民共和国中央政府的外汇政策或会改变，对投资者的投资带来负面影响。
- 汇率风险：人民币股票产品以人民币交易和结算，故存在汇率风险。人民币投资受汇率波动而产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港元或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。人民币并不保证不会贬值，人民币贬值可能会对投资者的人民币股票产品价值带来负面影响。因此人民币股票产品不宜用作对人民币/港元汇率波动进行投机的投资工具。
- 违约风险及信用风险：一般而言，人民币股票产品同样面临可能与以其他货币计价股票产品相关的常见违约风险。人民币股票产品的表现受到发行人的营运表现及其他各方面因素影响，亦会受到与发行人可能具有的特别身份或特别的业务策略有关的信贷风险所影响。
- 新兴市场风险：涉及中国内地市场的人民币股票产品尤其受制于可能来自内地相关市场/产业/领域的风险以及其他因素如政府政策的改变、税务和政治发展等。
- 人民币兑换限制风险：目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币(离岸)汇率，是否可以全部或即时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

经沪港通买卖中国内地A股的风险：

- 不受投资者赔偿基金保障：投资者须注意，香港的投资者赔偿基金并不涵盖沪港通下的北向交易。此外，中国内地投资者保护基金亦不涵盖沪股通北向交易。
- 额度用尽：当北向交易的总额度余额少于每日额度时，相应买盘会于下一个交易日暂停(但仍可接受卖盘订单)，直至总额度余额重上每日额度水平。而每日额度用完时，亦会即时暂停相应买盘交易订单(已获接受的买盘订单不会因每日额度用尽而受到影响，此外仍可继续接受卖盘订单)，当日不会再次接受买盘订单，但会视乎总额度余额状况于下一个交易日恢复买盘交易。
- 交易日差异：由于沪股通只有在两地市场均为交易日、而且两地市场的银行在相应的款项交收日均开放时才会开放，所以有可能出现内地市场为正常交易日、而香港投资者却不能买卖A股的情况。投资者应该注意沪股通的开放日期，并因应自身的风险承受能力决定是否在沪股通不交易的期间承担A股价格波动的风险。
- 前端监控对沽出的限制：对于那些一般将A股存放于券商以外的投资者而言，如果需要沽出所持有的某些A股股票，必须在不晚于沽出当天(T日)开市前成功将该A股股票转至券商账户中。如果投资者错过了此期限，他/她将不能于T日沽出该A股。
- 合资格股票的调出：当一些原本为沪港通合资格股票被调出沪股通范围时，该股票只能被卖出而不能被买入。这对投资者的投资组合或策略可能会有影响。投资者需要密切关注两地交易所提供及不时更新的合资格股票名单。
- 在香港以外地方收取或持有的客户资产的风险：持牌人或注册人在香港以外地方收取或持有的客户资产，是受到有关海外司法管辖区的适用法律及规例所监管的。这些法律及规例与《证券及期货条例》(第571章)及根据该条例制订的规则可能有所不同。因此，有关客户资产将可能不会享有赋予在香港收取或持有的客户资产的不同保障。

投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格涨跌及波幅可能非如您所预期，您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资基金的价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。因此，您可能不会从投资基金中收到任何回报。基于市场情况，部分投资或不能即时变现。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资于此产品，除非中介人于销售此产品时已向您解释经考虑您的财务状况、投资经验及目标后，此产品是适合您的。您在作出任何投资决定之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关产品的性质及风险。投资涉及风险。请细阅相关的基金销售文件，以了解基金更多资料，包括其风险因素。倘有任何疑问，您应徵询独立财务顾问的意见。

债券价格有时可能会非常波动。债券价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。买卖债券未必一定能够赚取利润，有时反而可能会招致损失。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资于此产品，除非中介人于销售该产品时已向您解释经考虑您的财务状况、投资经验及目标后，该投资产品是适合您的。投资债券涉及重大风险。本声明不可能披露所有和您有关的涉及债券的相关风险。在您作出投资决策前，您应仔细阅读债券的销售文件，包括特别是风险有关部分，并确保您完全理解有关债券的性质和投资在有关债券的所有相关的风险，及愿意承担这种风险。您应根据自己的有关情况仔细考虑投资在有关的债券是否适合您。如果有疑问，您应该徵询独立的专业意见。

结构性产品涉及金融衍生工具。投资决定是由您自行作出的，但您不应投资在此等产品，除非中介人于销售此等产品时已向您解释经考虑您的财务状况、投资经验及目标后，此等产品是适合您的。结构性产品可能并不保本，因此您可能损失全部或部分本金。此等产品并不等同定期存款，亦不应被视为定期存款的代替品。

贵金属市场情况反覆，您可能会因贵金属的交易蒙受损失。贵金属并不附带利息。购入贵金属并不代表购入实物金属或存放款项。您在中银香港所拥有或持有的任何贵金属并无拥有任何权益，亦无权实物交收贵金属。尽管投资可带来赚取利润的机会，然而各类投资均存有本身的风险。基于贵金属市场的波动性质，贵金属的价格或会超出您预期的涨跌幅度，而您的投资资金价值或会因买卖贵金属而升跌。在作出投资决定前，您应评估本身的意愿及承受风险的能力，中银香港建议您寻求独立财务顾问的意见。

杠杆式贵金属及外汇开展交易的亏损风险可以十分重大。您所蒙受的亏损可能超过您的最初保证金款额。即使您定下备用交易指示，例如「止蚀」或「限价」交易指示，亦未必可以将亏损局限于您原先设想的数额。市场情况可能使这些交易指示无法执行。您可能被要求一接到通知即存入额外的保证金款额。如您未能在所订的时间内提供所需的保证金或利息款额，您的未平仓合约可能会被平仓。您将要为您的账户所出现的任何亏损及对您的账户收取的利息负责。额外的保证金要求并不是中银香港按相关条款及条件对您的未平仓合约进行平仓的先决条件，亦不是任何方式的限制。因此，您应按您本身的财务状况及投资目标谨慎考虑这种买卖是否适合您。

外币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将外币兑换为港币或其他外币时，可能受外币汇率的变动而蒙受亏损。

人民币保单涉及汇率风险。人民币兑港元汇率可升可跌，故若以港元计算，人民币保单的保费、费用及收费（如适用）、户口价值 / 退保价值及其他利益将随汇率而改变。人民币兑换港元汇率以承保机构不时选定的以市场为基础的兑换率为准，可能与银行的牌价不同。客户如选择以港元缴付人民币保单的保费，或要求承保机构以港元支付人民币保单的户口价值 / 退保价值或其他利益，可能会因汇率的变动而蒙受损失。

人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港币或其他外币时，可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。目前人民币并非完全可自由兑换，个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币（离岸）汇率，是否可以全部或即时办理，须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及瞭解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险。在进行交易或投资前，您应负责本身的资料搜集及研究。您应按本身的财政状况及投资目标谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。本行建议您于进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如您不确定或不明白以下风险披露声明或进行交易或投资所涉及的性质及风险，您应寻求独立的专业意见。

投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格升跌及波幅可能非如客户预期，您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资的损失可能等同或大于最初投资金额，收益亦会有所变化。基于市场情况，部分投资或不能即时变现。您在作出任何投资决定之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关产品的性质及风险。个别投资产品的性质及风险详情，请参阅相关销售文件。您应徵询独立财务顾问的意见。

投资决定是由您自行作出的。但您不应投资于任何投资产品，除非中介人于销售该投资产品时已向您解释，并经考虑您的财务情况、投资经验及目标后，该投资产品是适合您的。投资涉及不同的风险，您应仔细阅读相关产品的发售文件及风险披露以获得有关详情。

本服务概览不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。

本服务概览由中银香港刊发，内容并未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。

「中銀理財」服务及优惠一览表

1. 「中銀理財」服务费

- 「综合理财总值」只需达港币100万元或以上，即可专享「中銀理財」各种非凡服务。

「综合理财总值」(港币)	服务月费(港币)
100万元或以上	豁免
少于100万元	280元

- 「综合理财总值」定义：

包括客户名下每月持有以下项目的价值：

- 储蓄及往来账户的存款、定期存款的本金、零存整付的已供款金额、投资资产的市值^a (包括证券、证券孖展、债券、存款证、基金、结构性票据、股票挂钩投资、期权宝、结构性存款、投资存款、贵金属及外汇孖展、贵金属)、往来账户内已动用的透支金额、人寿保险计划的保单现金价值^b、其他贷款^c的结欠余额及强积金^d归属权益总结结的每日日终结总平均值的平均值；以及
- 按揭供款金额^e、中銀信用卡^f的结欠余额及未志账的分期余额，以及「商业理财账户」主户的「客户关系」^g。
- 客户个人名下的「综合理财总值」包括其所有单名及联名账户的「综合理财总值」。客户与他人联名下的「综合理财总值」只包括所有相关联名账户的「综合理财总值」。
- 每月实际计算时期由上月最后一个营业日起计至当月最后一个营业日的前一日。
- 所有外币结结余以中国银行(香港)有限公司(「中銀香港」)不时公布的外汇牌价折合港币计算。
- 有关计算结果概以中銀香港纪录为准。

注：

- 中銀香港会按个别投资产品计算其每日市值，但不包括已买入但未交收的股票价值，而已抵押予中銀香港的股票价值则计算在内。
- 只适用于由中銀香港代理销售的人寿保险计划，保单现金价值以有关保单条款为准。
- 其他贷款指由中銀信用卡(国际)有限公司或中銀香港推出的贷款产品，但不包括往来账户的透支、按揭贷款和中銀信用卡的结欠及未志账的分期余额。

- 只适用于由中銀国际英国保诚信托有限公司作为信托人的强积金。
- (i)概不计算任何提前还款金额；(ii)「置理想」按揭计划按下期每月最低还款金额计算；(iii)安老按揭计划则以每月年金金额计算，但不包括首期的每月年金金额。
- 中銀信用卡为中銀信用卡(国际)有限公司发行的信用卡。
- 只适用于选用「中銀理財」服务的个人客户(只限单名账户)拥有的独资公司。该公司须持有中銀香港的「商业理财账户」，而该客户已向中銀香港登记将主户的「客户关系值」计算入其个人名下的「综合理财总值」。有关「商业理财账户」的「客户关系值」的详情，请参阅相关产品单张及其服务条款。

2. 「中銀理財」银行卡¹

- 可于全球多个不同网络的自动柜员机提取现金，包括贴有 、 或  标志的自动柜员机。
- 可于香港贴有  标志或在全球贴有  标志的商户进行刷卡消费。
- 在使用  网络时，关联港币及人民币账户的「中銀理財」银行卡让您尽享双币结算的便利，并为您节省兑换开支。透过  网络提取现金或刷卡消费时，以人民币结账的交易以人民币账户支付，以港币或外币结账的交易则以港币账户支付。
- 启动「中銀理財」银行卡的「账户联动服务」功能后，透过  网络使用「中銀理財」银行卡提取现金或刷卡消费时，如「中銀理財」银行卡的交易账户余额不足以支付整笔交易金额，则可用「中銀理財」银行卡内有足够资金支付整笔交易金额的其他联系账户自动扣除相关金额。
- 「中銀理財」银行卡每日交易限额

交易类别	每日最高限额 ⁶
现金提款	港币/人民币30,000元 ⁷
卡内各同币值账户之间的转账	账户内的可用结结余(没有限额)
转账至卡外的其他账户  消费服务  消费服务	港币/人民币50,000元 ⁸ (共用交易限额)
缴费服务 「缴费易」 「缴费灵」 (不适用于「中銀理財」银行卡内的人民币账户)	港币100,000元(共用交易限额)

备注：

1. 「中银理财」银行卡受有关条款约束，详情请参阅中银香港的「零售银行服务一般说明」、「人民币业务附加说明」、「一般银行服务收费表」及其他相关文件。
2.  指中银香港。
3.  指银联通宝有限公司。于香港以外地区透过  网络的自动柜员机提取现金，您须缴付有关手续费并受有关银行与网络服务供应商所定的条款及细则约束。
4.  指中国银联股份有限公司。透过  网络的自动柜员机提取现金，您须缴付有关手续费并受有关银行与网络服务供应商所定的条款及细则约束。
5.  指易办事(香港)有限公司。
6. 现金提款、刷卡消费、转账及缴费的每日最高限额将以每位「中银理财」客户为单位计算(不论持有多少张「中银理财」银行卡)。如交易涉及人民币，请参阅「人民币业务附加说明」。
7. 每位「中银理财」客户可提取现金的每日最高限额为港币30,000元或人民币30,000元。「中银理财」客户可要求将现金提款的每日最高限额调整至最低港币10,000元或人民币10,000元，详情请向您的客户经理查询。
8. 每日转账至卡外其他同币值的账户， 及刷卡  消费的每日最高限额均为港币50,000元或人民币50,000元(视交易币值而定)。

3. 「中银理财」备用抵押透支¹

- 「中银理财」备用抵押透支的透支额按抵押品总值乘以抵押率计算，且每日自动调整。

抵押品种类	项目	抵押率	手续费	年利率
定期存款	港币、美元	存款额的100%	豁免	最优惠利率 ² -1%或香港银行同业拆息利率(以较高者为准)
	澳元、加拿大元、瑞士法郎、欧元、英镑、日圆、纽西兰元	存款额的80%		
	丹麦克朗、瑞典克郎	存款额的75%		
证券 ³	恒生指数成份股 ⁴	最高达市值的50%		最优惠利率 ² 或香港银行同业拆息利率(以较高者为准)

备注：

1. 中银香港保留修订及更改上述抵押品种类、抵押率、透支额及透支利率的酌情权而毋须事先通知。
2. 最优惠利率以中银香港不时公布的港元最优惠利率为准。
3. 证券抵押品以中银香港不时公布的指定证券名单为准，详情请向您的客户经理查询。
4. 不包括中银香港(控股)有限公司股票。如「中银理财」客户是中银香港的关联人士，例如是其董事或员工，或是中国银行股份有限公司或其附属公司的董事或管理人员，其证券抵押品则不包括中国银行股份有限公司股票。

一般条款：

- 上述各项产品、服务与优惠只适用于「中银理财」客户。
- 有关「中银理财」服务的详情，请参阅《「中银理财」服务概览》。
- 中银香港保留随时修订、暂停或取消上述产品、服务与优惠以及修订有关条款的酌情权而毋须事先通知。
- 如有任何争议，中银香港保留最终决定权。
- 如本宣传品中的中、英文版本有歧异，概以中文版本为准。

风险声明/重要注意事项：

以下风险披露声明不能披露所有涉及的风险。在进行交易或投资前，您应负责本身的资料搜集及研究。您应按本身的财政状况及投资目标谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。中银香港建议您于进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。假如您不确定或不明白以下风险披露声明或进行交易或投资所涉及之性质及风险，您应寻求独立的专业意见。

投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格涨跌及波幅可能非如客户预期，您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资的损失可能等同或大于最初投资金额，收益亦会有所变化。基于市场情况，部分投资或不能即时变现。您在作出任何投资决策之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关产品的性质及风险。个别投资产品的性质及风险详情，请参阅相关销售文件。您应徵询独立财务顾问的意见。

投资决策是由您自行作出的。但您不应投资于投资任何产品，除非中介人于销售该投资产品时已向您解释，并经考虑您的财务情况、投资经验及目标后，该投资产品是适合您的。投资涉及不同的风险，您应仔细阅读相关产品的发售文件及风险披露以获得有关详情。

本宣传品不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。