



**「集友理财」/「友盈理财」的
指定「综合理财总值」要求及相关服务收费**

| 「综合理财服务」 | 「综合理财总值」要求 | 服务月费 | |
|----------|--------------|--------------|--------------|
| | | 港币 100 万元或以上 | 港币 100 万元或以上 |
| 「集友理财」 | 港币 100 万元或以上 | 港币 100 万元以下 | 港币 280 元 |
| 「友盈理财」 | 港币 1 万元或以上 | 豁免 | |

「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、基金、股票挂钩投资、外汇挂钩投资、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归属权益总结余的每日日终结余总和之平均值；以及
 - 按揭供款金额^e以及「商业理财账户」主户的「客户关系值」^f。
- 客户个人名下的「综合理财总值」将包括其所有单名及联名账户的「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。
- 所有外币结余将以本行不时公布的外汇牌价折合港币计算。
- 有关计算结果概以本行纪录为准。

注：

- 本行将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，而已抵押予本行的股票价值则计算在内。
- 只适用于由本行代理销售的人寿保险计划，保单现金价值将以有关保单条款为准。
- 其他贷款指由本行推出的贷款产品，但不包括往来账户的透支、按揭贷款。
- 只适用于由中银国际英国保诚信托有限公司(“中银保诚”)作为信托人的强积金。同时，客户须另行授权中银保诚转移强积金账户资料予本行，详情请与本行职员联络。
- (i) 概不计算任何提前还款金额；(ii) 「友理想」按揭计划将按下期每月最低还款金额计算。
- 只适用于单名持有「集友理财」服务的个人客户拥有的独资公司。该公司须持有本行「商业理财账户」，而该客户已向本行登记将主户的「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」详情，请参阅相关产品单张及其服务条款及细则。

有关月费将于客户的「综合理财服务」结算账户内扣除。如上述月费未能在客户的结算账户成功扣取，

本行保留取消该客户的「集友理财」服务及相关优惠的酌情权。

本行保留随时修订上述费用、条款及细则的酌情权。