



「集友理財」/「友盈理財」的
指定「綜合理財總值」要求及相關服務收費

「綜合理財服務」	「綜合理財總值」要求	服務月費	
「集友理財」	港幣 100 萬元或以上	港幣 100 萬元或以上	豁免
		港幣 100 萬元以下	港幣 280 元
「友盈理財」	港幣 1 萬元或以上	豁免	

「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^a(包括證券、證券孖展、債券、基金、股票掛鈎投資、外匯掛鈎投資、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^b、其他貸款^c的結欠餘額及強積金^d歸屬權益總結餘的每日日終結餘總和之平均值；以及
 - 按揭供款金額^e以及「商業理財賬戶」主戶的「客戶關係值」^f。
- 客戶個人名下的「綜合理財總值」將包括其所有單名及聯名賬戶的「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最後一個營業日的前一日。
- 所有外幣結餘將以本行不時公佈的外匯牌價折合港幣計算。
- 有關計算結果概以本行紀錄為準。

注：

- a. 本行將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，而已抵押予本行的股票價值則計算在內。
- b. 只適用於由本行代理銷售的人壽保險計劃，保單現金價值將以有關保單條款為準。
- c. 其他貸款指由本行推出的貸款產品，但不包括往來賬戶的透支、按揭貸款。
- d. 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。
- e. (i) 概不計算任何提前還款金額；(ii) 「友理想」按揭計劃將按下期每月最低還款金額計算。
- f. 只適用於單名持有「集友理財」服務的个人客戶擁有的獨資公司。該公司須持有本行「商業理財賬戶」，而該客戶已向本行登記將主戶的「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。

有關月費將于客戶的「綜合理財服務」結算賬戶內扣除。如上述月費未能在客戶的結算賬戶成功扣取，

本行保留取消該客戶的「集友理財」服務及相關優惠的酌情權。

本行保留隨時修訂上述費用、條款及細則的酌情權。