

警告：切勿侵犯版權

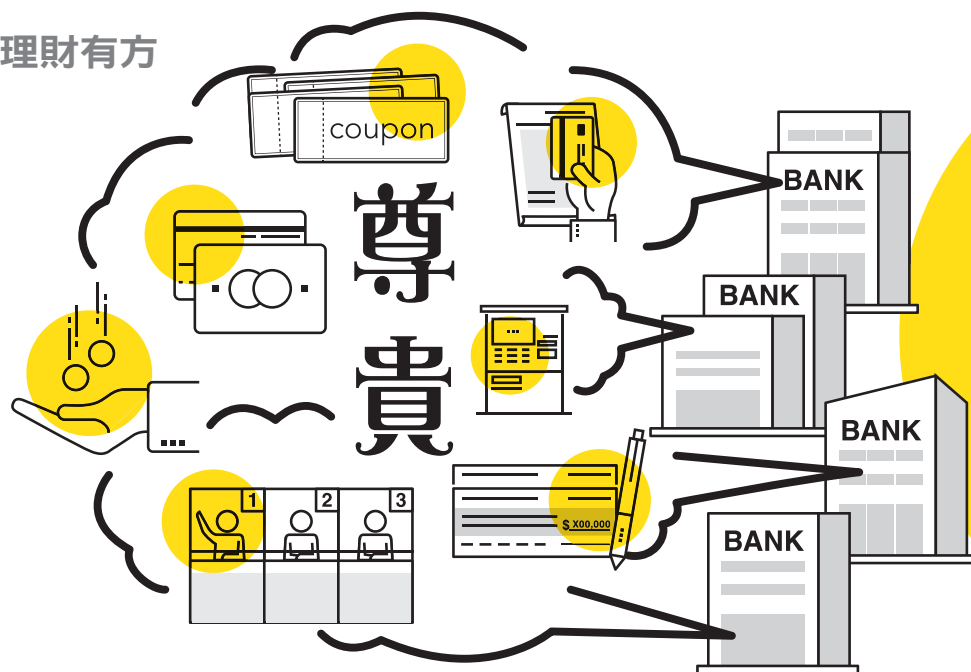
閣下將瀏覽的文章／內容／資料的版權持有者為消費者委員會。除作個人非商業用途外，閣下不得以任何形式傳送、轉載、複製或使用該文章／內容／資料，如有侵犯版權，消費者委員會必定嚴加追究法律責任，索償一切損失及法律費用。

《消費者委員會條例》第二十條第(1)款其中有規定，任何人未經委員會以書面同意，不得發布或安排發布任何廣告，以明示或默示的方式提述委員會、委員會的刊物、委員會或委員會委任他人進行的測試或調查的結果，藉以宣傳或貶損任何貨品、服務或不動產，或推廣任何人的形象。有關該條文的詳情，請參閱該條例。

本會試驗的產品樣本由本會指定的購物員，以一般消費者身份在市面上購買，根據實驗室試驗結果作分析評論及撰寫報告，有需要時加上特別安排試用者的意見和專業人士的評論。對某牌子產品的評論，除特別註明外，乃指經試驗的樣本，而並非指該牌子所有同型號或不同型號的產品，也非泛指該牌子的所有其他產品。

本會的產品比較試驗，並不測試該類產品的每一牌子或同牌子每一型號的產品。

本會的測試計劃由本會的研究及試驗小組委員會決定，歡迎消費者提供意見，但恕不能應外界要求為其產品作特別的測試，或刊登其他非經本會測試的產品資料。



不少銀行為擁有高資產值的客戶，提供特選客戶的優化管理理財服務。雖說特選，但入場門檻可低至\$10萬，或高達\$500萬，如此懸殊的資產值，究竟特選客戶可享哪些優惠？哪間銀行提供的優惠最吸引？

僅1/3特選理財戶口設存款利率優惠

本會於今年7月向18間銀行查詢有關特選客戶理財服務的資料，至截稿前收集到16間銀行提供共27款理財服務的資料。

豁免服務費門檻差異極大

幾乎所有理財服務都收取服務費，但戶口的「總結餘」或「理財總值」（以下統稱「理財總值」）達指定水平的客戶可獲豁免服務費。各銀行以其自行釐訂的算式計算客戶的理財總值，客戶須在指定時限內維持理財總值，否則會收取服務費。

最少 \$10 萬

最低的理財總值要求為\$100,000，相關服務分別是「交通銀行」的「交銀理財服務」（#4）、「東亞銀行」的「至尊理財」（#6）、「中國建設銀行（亞洲）」的「智選理財」（#10）及「工銀亞洲」的「理財e時代賬戶」（#22）。

最高 \$500 萬

最高的是「中國建設銀行（亞洲）」的「貴賓晉裕」（#8），理財總值要求為\$5,000,000。

最普遍為 \$100 萬

最普遍的最低理財總值要求為\$1,000,000，多達11款服務設相關要求，分別是「中國銀行（香港）」的「中銀理財」（#1）、「中信銀行（國際）」的「CITICfirst」（#7）、「中國建設銀行（亞洲）」的「貴賓理財」（#9）、「花旗銀行」的「Citigold」（#11）、「星展銀行」的「豐盛理財戶口」（#14）、「富邦銀行」的「Ambassador Banking」（#16）、「恒生銀行」的「優越理財」（#17）、「香港上海滙豐銀行」的「滙豐卓越理財」（#19）、「華僑永亨銀行」的「顯貴理財」（#23）、「上海商業銀行」的「慧通理財」（#24）及「渣打銀行」的「優先理財」（#25）。

服務費相差逾 6 倍 每月 \$50 至 \$380

只有「富邦銀行」的「Ambassador Banking」（#16）不設服務費。理財總值達\$100,000便豁免收費的服務中，#10收取\$100服務月費，#4、#6及#22則是每月\$50。

理財總值要求為\$200,000的服務費為每月\$100（#15）或\$120（#2、#18、#20及#26）。

理財總值要求為\$500,000及以上的服務，「花旗銀行」的「Citi Priority」（#12）服務費最低，每月\$120。其餘的服務費都是\$200或以上，以「香港上海滙豐銀行」的「滙豐卓越理財」（#19）最高，每月收費\$380。

此外，有3款理財服務設「分段收費」，包括「恒生銀行」的「優越理財」（#17）及「優進理財」（#18），以及「工銀亞洲」的「理財金賬戶」（#21）。視乎客戶不達理財總值要求的程度，服務費可能有寬減。以#17為例，豁免服務費的理財總值要求為過去1個月每日平均\$1,000,000，假如客戶的理財總值介乎\$500,000至\$999,999，月費為\$40；如理財總值低於\$500,000，月費高達\$340。

5 間就終止服務收取費用

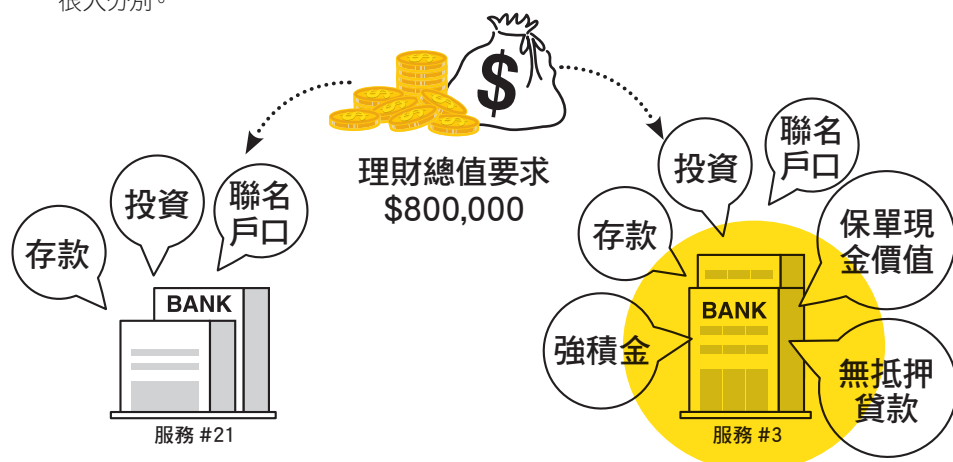
5間銀行就短期內終止理財服務收取服務費。開戶後首3個月內終止服務，「工銀亞洲」向有關客戶收取\$100，「東亞銀行」、「大新銀行」及「恒生銀行」則收取\$200。「中國建設銀行（亞洲）」會向首6個月內終止服務的客戶收取\$150（#10）或\$500（#8及#9）。

「交通銀行」雖不會向終止服務的客戶收取費用，但若客戶於終止服務後的6個月內再次申請使用相關理財服務，該行會收取\$100。

計算理財總值 銀行各有準則

各銀行計算理財總值的方式都不同，會依據自訂的準則，將不同類別的業務或項目納入計算範圍，定期計算客戶的理財總值。

消費者應留意，即使不同理財服務的理財總值金額一樣，但不同銀行納入理財總值的項目及用作計算基礎的時限可以有很大分別。



例如理財總值要求同為\$800,000的#3及#21，#21的理財總值計算包括存款、投資及聯名戶口，而#3的理財總值更包括強積金帳戶結餘、保單現金價值及無抵押貸款帳戶結欠等，相對地消費者會更容易達到理財總值要求。

大部分銀行會在服務費用簡介或理財服務網頁，展示計算理財總值的方法及業務劃分等資料，不過資料繁簡不一。以是次參與調查的銀行所指的「投資」為例，「中國銀行（香港）」、「中信銀行（國際）」及「香港上海滙豐銀行」都有列出計算入理財總值的投資產品的名稱，「花旗銀行」、「工銀亞洲」及「渣打銀行」則只提及「投資」而沒有列明指的是甚麼產品，有意使用相關服務的消費者宜向銀行瞭解清楚。

所有銀行計算的理財總值都包括存款

（港幣及外幣）及投資，但有6間銀行不會將聯名戶口計算在內。此外，有5間銀行亦不會把人壽保險或保險產品的現金價值或累積保費計算入客戶的理財總值。有使用銀行借貸服務的消費者可留意，「中國銀行（香港）」及「東亞銀行」會將樓宇按揭的供款或結餘計算在內，「中國銀行（香港）」、「交通銀行」、「恒生銀行」、「香港上海滙豐銀行」及「渣打銀行」另將客戶的透支或貸款金額或結餘計算為理財總值。消費者若對各銀行計算理財總值的準則有任何疑問，宜直接向有關銀行查詢，以免因理財總值不足而要支付服務費。

注意計算理財總值的時限

資產流動性較大的消費者宜留意計算理財總值的時限，27款理財服務中有12款（#1至#6、#13、#15、#17、#18、#23及#24）要求帳戶在過去1個月每日平均理財總值達到指定金額；10款（#7、#11、#12、#16、#19至#22、#25及#26）以過去3個月或一季的每日平均值計算；2款（#14及#27）以過去3個月的每月平均值計算；「中國建設銀行（亞洲）」則以過去3個月內其中1個月的每日平均值來計算相關理財總值。對資產較浮動的消費者來說，連續3個月維持每日平均理財總值在指定水平，比只需維持3個月內其中一個月符合要求困難，但靈活程度仍比須在過去1個月每日平均值符合要求為高。所以消費者選用特選客戶理財服務時，也應先審視自己

的資產流動情況，再選擇計算方式切合自己資產流動模式的理財服務。

已選用或打算選用此類理財服務的消費者如預算某些項目的變動會影響相關時段內的理財總值，令服務費不獲豁免，可考慮調動其他項目，以避免或減低被收取服務費的機會。

其他銀行服務優惠

就基本戶口服務的相關收費而言，只有9間銀行豁免使用理財服務客戶的戶口低額結餘服務費；但13間銀行都豁免這些特選客戶支付提款卡年費，5間銀行減免特選客戶補領提款卡的收費。6款理財服務的客戶須與一般客戶一樣，支付特定信用卡年費。只有12款的客戶可享較高的每日提款上限，當中最高上限為\$40,000（#8、#11及#19），最低上限為\$10,000（#10）。

理財服務客戶就支票服務並不享有太多特別優惠，只有6款理財服務（#8、#9、#11、#12、#17及#19）會豁免以掛號或速遞方式寄發支票簿予客戶的費用；2款（#14及#21）會豁免或減低客戶停止支票付款的收費。

相比之下，較多銀行會就周邊服務向特選客戶提供優惠。例如12款理財服務可豁免簽發銀行本票的費用，10款則提供優惠價格簽發銀行本票；14款豁免禮券手續費；19款理財服務的客戶可獲減免信用卡年費。

股票佣金優惠差別大

證券服務方面，過半數理財服務向客戶提供特別優惠，但差距很大，透過分行、專人專線或客戶服務買賣香港證券的經紀佣金由0.1%至0.5%不等，大部分的最低收費為\$100，透過網上、流動電話或語音系統理財的經紀佣金則由0.1%至0.25%。

9款理財服務設存款利率優惠

利率優惠無疑具有吸引力，9款理財服務會提供存款利率優惠，包括儲蓄或定期存款利率，但多數沒有列明外幣存款是

表一：特選客戶理財服務調查^[1]

編號	銀行名稱 [2]	戶口或 服務名稱	服務費 [3]	豁免服務費的 總結餘/理財總值 要求 [4]	符合計算 總結餘/ 理財總值 要求的 項目 [5]	其他可豁免 服務收費的 情形/條件 [6]	終止服務 收費 (期限/ 收費)	提款卡			特定 信用卡 年費	禮券 (該行 客戶)	儲蓄/ 來往帳 戶服務 月費 (低額 結餘服 務費)	掛號 寄發 支票簿	本票 簽發 (該行 客戶)	發出 港元 匯票
								年費	補發	每日提 款上限						
1	中國銀行 (香港)	中銀理財	每月\$280	過去1個月每日平均 \$1,000,000	ghjklmno	—	—	■	□	\$30,000	■	\$5	■	□	\$25	■
2		智盈理財	每月\$120	過去1個月每日平均 \$200,000						\$20,000		□			□	□
3	交通銀行 股份有限公 司香港分行	通達理財服務	每月\$200	過去1個月每日平均 \$800,000	ghijkl	—	—	■	□	□	■	■	■	□	■	□
4		交銀理財服務	每月\$50	過去1個月每日平均 \$100,000								\$5			\$25	
5	東亞銀行 有限公司	顯卓理財	每月\$200	過去1個月每日平均 \$500,000 a	gijlm	銀行員工 及董事	首3個月/ 每戶 \$200	■	□	□	□	■	□	□	■	■
6		至尊理財	每月\$50	過去1個月每日平均 \$100,000 b								\$5			\$25	□
7	中信銀行 (國際)	CITICfirst	每季\$600	每季每日平均 \$1,000,000	gj	—	—	■	□	□	■	■	■	□	■	■
8	中國建設 銀行 (亞洲)	貴賓晉裕	每月\$200	過去3個月內其 中1個月每日平均 \$5,000,000 c	ghji ♦	—	首6個月/ 每戶 \$500	■	□	\$40,000	■	■	□	■	■	■
9		貴賓理財	每月\$200	過去3個月內其 中1個月每日平均 \$1,000,000 c			首6個月/ 每戶 \$500			\$20,000	■	■			■	■
10		智選理財	每月\$100	過去3個月內其 中1個月每日平均 \$100,000 c			首6個月/ 每戶 \$150			\$10,000	□	\$5			\$25	\$25 \$50
11	花旗銀行	Citigold	每月\$300	過去3個月每日平均 \$1,000,000 d	ghijl	銀行員工	—	■	■	\$40,000	—	■	—	■	■	\$50
12		Citi Priority	每月\$120	過去3個月每日平均 \$500,000						\$20,000					\$25	□
13	大新銀行	VIP銀行服務	每月\$200	過去1個月每日平均 \$500,000	ghjl	—	首3個月/ 每戶 \$200	■	□	□	□	■	—	—	■	\$50
14	星展銀行	豐盛理財戶口	每月\$200	過去3個月每月平均 \$1,000,000	gj	—	—	■	■	□	■	■	□	□	■	■
15		DBS Account	每月\$100	過去1個月每日平均 \$200,000						\$50		(首年)			\$30	\$60
16	富邦銀行	Ambassador Banking	—	過去3個月每日平均 \$1,000,000	gjl	—	—	■	□	□	■	■	■	□	■	■
17	恒生銀行	優越理財	\$500,000至 \$999,999: 每月\$40 <\$500,000: 每月 \$340	過去1個月每日平均 \$1,000,000	ghjklo	出糧戶口、樓 宇按揭客戶 q	首3個月/ 每戶 \$200	—	\$50	\$30,000	■	■	■	■	u	\$25 \$50
18		優進理財	\$50,000至 \$199,999: 每月\$30 <\$50,000: 每月 \$120	過去1個月每日平均 \$200,000		出糧戶口、人 壽保險計劃、 投資戶、樓宇 按揭客戶 r						\$5			□ u	□ □
19	香港上海 滙豐銀行	滙豐卓越理財	每月\$380	過去3個月每日平均 \$1,000,000	ghijklo	銀行員工 s	—	■	□	\$40,000	■	\$5 (分行) \$4 (禮券易)	■	■	\$25	□
20		滙豐運籌理財	每月\$120	過去3個月每日平均 \$200,000		銀行員工 t				\$30,000		□			□	□
21	工銀亞洲	理財金賬戶	\$500,000至 \$799,999: 每月\$30 <\$500,000: 每月 \$300	過去3個月每日平均 \$800,000	ghj	出糧戶口、信 用卡、持有貸 款帳戶/具透 支額度的帳戶	首3個月/ 每戶\$100	■	□	□	■	⊕	■	□	⊕	⊕
22		理財e時代賬戶	每月\$50	過去3個月每日平均 \$100,000								∞			∞	∞

特別優惠/服務及收費 [7]								專享優惠利率/ 外幣兌換率 [9]	專屬/優先服務網絡		
CHATS 匯款 (每宗交易) [8]		一般電匯 (每宗交易)		買賣香港證券服務經紀佣金 (以每宗交易的成交金額計算)		股票網上 即時報價 服務 (每月)	證券保 管費/ 托管費		專屬 理財 中心 數目	提供優先櫃 檯服務的 分行數目 (佔分行總數 的百分比) [10]	專人接聽熱線 服務時間
匯出 港元	匯入 港元	匯出 港元	匯入 港元	透過分行/專人專線/ 客戶服務	透過網上/流 動電話/語音 系統理財						
\$130 (櫃檯) v	□	\$150 (櫃檯) v	□	低至0.25% w	低至0.18% w	高達無限次 免費報價 w	低至 零保管費 w	• 定期存款年利率 • 外幣兌換率	83	179 (100%)	24 小時
□		□							—	81 (45%)	
■ (櫃檯)	□	□		0.20% 最低收費\$100	0.15% 最低收費\$100	500次免費	■	• 存款利率 • 外幣兌換率	36	43 (100%)	周一至周五 09:00-23:45 周六 09:00-18:00
\$90 (櫃檯)				< \$100,000 : 0.35% ≥ \$100,000 : 0.25% 最低收費\$100	0.18% 最低收費\$100	300次免費	□		—	—	
□		■	□	□		1,200次 免費	每半年 \$100	• 臨時透支利率	54	37 (42%)	24小時
		□				600次免費	每半年 \$150		—	12 (14%)	
□		□		0.25% 最低收費\$150	□	1,000次 免費	□	• 備用抵押透支服務 利率 • 外幣兌換率	22	33 (97%)	周一至六 09:00-21:00
■		■	■	0.18% 最低收費\$100	0.18% 最低收費\$100	□	□	• 儲蓄存款利率 • 外幣兌換率	30	42 (98%)	周一至周五 08:30-20:00 周六 08:30-17:00
\$75 (櫃檯) \$50 (網上)	■	\$40	■	0.18% 最低收費\$100					30	42 (98%)	
\$150 (櫃檯) \$50 (網上)	\$10	\$80	\$50	0.25% 最低收費\$100				• 外幣兌換率	—	—	
\$100 (櫃檯) ■ (網上)	—	\$100 (櫃檯) ■ (網上)	—	0.25% 最低收費\$125	買入 \$0 賣出 0.2% x	1,000次 免費	■	□	12	27 (100%)	24小時
\$180 (櫃檯) ■ (網上)		\$220 (櫃檯) ■ (網上)		0.4% 最低收費\$125		500次免費			—	4 (15%)	
\$100 (包括郵電 費用\$40)	\$15	\$125 (包括郵電 費用\$65)	\$70	□		1,000次 免費	每半年 \$100	• 免退票/自動轉帳 透支保障利率 • 臨時透支利率 • 外幣兌換率	23	44 (98%)	周一至周五 09:00-22:00 周六 09:00-17:30 星期日及公眾假期休息
□		■	□	0.25% 最低收費\$100	0.25%	收費\$238	□	• 透支保障利率	8	31 (91%)	24小時
		□		0.5% 最低收費\$100	0.25% 最低收費\$100	收費\$288			—	—	周一至周五 09:00-20:00 周六 09:00-15:00 公眾假期休息
□	■	□	■	□		□	■	• 存款利率	—	7 (30%)	周一至周五 09:00-19:00 周六 09:00-13:00
□	■	□ (櫃檯) \$0至\$110 (網上)	■ (本行存入) □ (其他銀行 存入)	□		1,000次 免費	每月\$15	• 未經授權透支利率 • 外幣兌換率	60	80 (78%)	24小時
		□ (櫃檯) \$80至\$110 (網上)	□			500次免費	□		18	80 (78%)	
□		■		0.40%	□	1,000 次免費	每月\$25	• 透支保障信用額 利率 • 外幣兌換率	50	指定分行	24小時
		□		□		□			—	指定分行 y	
□		□		<\$300,000 : 0.2% \$300,000至 \$1,000,000 : 0.15% ≥ \$1,000,000 : 0.1% 最低收費\$100	<\$1,000,000 : 0.125% ≥ \$1,000,000 : 0.1% 最低收費\$88	500次免費	■	• 港幣儲蓄存款利率	28	47 (95%)	24小時
				<\$300,000 : 0.25% \$300,000至 \$1,000,000 : 0.2% ≥ \$1,000,000 : 0.1% 最低收費\$100	<\$1,000,000 : 0.138% ≥ \$1,000,000 : 0.1% 最低收費\$88	400次免費	□		—	—	—

表一：特選客戶理財服務調查（續）^[1]

編號	銀行名稱 [2]	戶口或服務名稱	服務費 [3]	豁免服務費的 總結餘/理財總值 要求 [4]	符合計算 總結餘/ 理財總值 要求的 項目 [5]	其他可豁免 服務收費的 情形/條件 [6]	終止服務 收費 (期限/ 收費)	提款卡			特定 信用卡 年費	禮券 (該行 客戶)	儲蓄/ 來往帳 戶服務 月費 (低額 結餘服 務費)	掛號 寄發支 票簿	本票 簽發 (該行 客戶)	發出 港元匯 票
								年費	補發	每日提 款上限						
23	華僑 永亨銀行	顯貴理財	每月\$200	過去1個月每日平均 \$1,000,000	ghj	18歲以下、65 歲或以上之香 港居民及該行 指定之客戶等	—	■	□	□	■	■	每月 \$200	□	■	□
24	上海商業 銀行	慧通理財	每月\$200	過去1個月每日平均 \$1,000,000	gjl	—	—	■	□	□	■	■	■	□	\$30	\$50
25	渣打銀行	優先理財	每季\$900	過去3個月每日平均 \$1,000,000 或 e	ghijlno	於2010年9月 6日前持有樓 宇按揭戶口之 客戶	—	—	■	\$30,000	■	\$5	■	—	\$30	\$60
26		個人理財升級 計劃	每季\$360	過去3個月每日平均 \$200,000 或 f												
27	永隆銀行	金葵花理財	每月\$200	過去3個月每月平均 \$500,000	gj	—	—	—	■	□	□	■	□	□	□	□

註

- 不適用/沒有此項收費
- 服務或收費與該銀行一般客戶無異/沒有特別優惠
- 豁免收費
- [1] 表中資料截至今年7月，最新資料以銀行公布的為準，表中銀碼以港元為單位
- [2] 銀行按名稱的英文字母順序排列
- [3] 若符合相關總結餘/理財總值要求，此收費可獲豁免
- [4] a 或符合以下其中一個條件：
 - 每日平均投資總值\$300,000或以上；或
 - 樓宇按揭貸款總提取額\$3,000,000或以上；或
 - 過去一個月總支薪金額\$60,000或以上；或
 - 東亞人壽保險計劃每年總保費\$100,000或以上
- b 或符合以下其中一個條件：
 - 每日平均投資總值\$50,000或以上；或
 - 樓宇按揭貸款總提取額\$1,000,000或以上；或

- 過去一個月總支薪金額\$20,000或以上；或
- 東亞人壽保險計劃每年總保費\$20,000或以上
- c 若結餘連續三個月不足最低要求，則須繳付月費
- d Citigold 客戶必須保持「每日平均總結餘」達\$1,500,000或以上，否則該行保留權利將戶口服務由Citigold轉為Citi Priority或Citibanking服務
- e 持有出糧戶口或樓宇按揭提取額<\$4,000,000，總結餘要求為\$500,000；樓宇按揭提取額>\$4,000,000，總結餘要求為\$0
- f 持有出糧戶口或樓宇按揭提取額<\$1,500,000，總結餘要求為\$200,000；樓宇按揭提取額>\$1,500,000，總結餘要求為\$0
- [5] 各銀行就符合計算總結餘/理財總值項目的定義會有所不同，請聯絡銀行瞭解詳情
- g 存款（例如港幣/外幣儲蓄帳戶、活期/往來帳戶、定期存款）
- h 聯名戶口
- i 薪金 / 出糧戶口
- j 投資（例如證券/股票、債券、基金、貴金屬、外匯孖展）
- k 強積金戶口結餘/歸屬權益
- l 透過該行向指定保險公司購買的人壽保險或保險產品的現金價值或累積保費

使用特選客戶 理財服務小貼士

- 各銀行的理財總值所包含的項目不盡相同，消費者宜多作資料搜集及查詢後，再選出切合本身資產組合的理財服務。消費者亦應留意理財總值計算項目在價值上的增減，在調動資產時有所預算，以避免不為意下不符合理財總值要求而被收取服務月費。
- 優惠服務收費以外，消費者亦應考慮銀行提供的理財服務是否切合自己的理財或投資模式，例如銀行有否提供利率優惠、優先櫃檯或理財中心、每日提款上限或證券買賣佣金等。
- 若為銀行員工、出糧戶口用戶或符合其他條件而獲豁免理財服務月費或享較低理財總值要求的人士，應留意轉職或相關條件改變會影響所享優惠，有需要時及早作出安排。

否同時享有利率優惠。另有12款理財服務則提供透支保障利率，包括臨時透支利率或免退票或自動轉帳透支保障利率。此外，亦有13款理財服務提供特惠外幣兌換率。

細看表一所列的各項特別優惠，會發覺小部分理財服務的特選客戶並不享有與一般客戶有很顯著分別的優惠，例如「中國銀行（香港）」的「智盈理財」（#2）、「東亞銀行」的「至尊理財」（#6）、「恒生銀行」的「優進理財」（#18）及「渣打銀行」的「個人理財升級計劃」（#26）等。以#6

為例，客戶只獲豁免提款卡年費、享優惠手續費購買禮券及本票，及優惠證券保管費。

比較理財總值要求同為\$100,000的#10，客戶獲豁免或收費減免的服務相對較多，例如銀行會在掛號寄發支票簿收費、匯票及匯款收費、買賣香港證券經紀佣金等提供優惠。假若消費者存於銀行的資產值並不穩定並且較少使用相關的特別優惠，應衡量所享優惠能否抵銷理財服務的月費。

大部分提供優先服務網絡

雖然現今很多銀行服務已可透過互聯網或流動裝置處理，但不少消費者仍然會親身到分行辦理財務事宜，原因除了是部分銀行服務並未能經網上銀行處理或有金額限制外，亦有消費者認為由分行職員處理更安全可靠。大多數銀行都會為特選客戶提供專屬

特別優惠/服務及收費 [7]								專屬/優先服務網絡			
CHATS 匯款 (每宗交易) [8]		一般電匯 (每宗交易)		買賣香港證券服務經紀佣金 (以每宗交易的成交金額計算)		股票網上 即時報價 服務 (每月)	證券 保管費/ 托管費	專享優惠利率/ 外幣兌換率 [9]	專屬 理財 中心 數目	提供優先櫃 檯服務的 分行數目 (佔分行總數 的百分比) [10]	專人接聽熱線 服務時間
匯出 港元	匯入 港元	匯出 港元	匯入 港元	透過分行/專人專線/ 客戶服務	透過網上/流 動電話/語音 系統理財						
\$100 (櫃檯) ■ (網上)	\$15	\$100 (櫃檯) ■ (網上)	■ (本集團存入) \$40 (其他銀行存入)	低至0.2% 最低收費\$100	低至0.15% 最低收費\$75	2,000次 免費	□	□	5	42 (100%)	專人接聽股票買賣熱線： 香港股票交易時段內
\$85	■	匯款金額 0.125% 最低收費 \$85 最高\$150	■	□		1,000次 免費	□	□	3	—	24小時
□	■	\$120 (櫃檯) □ (網上) ■ 轉帳至 該行海外戶口	■	□		1,000次 免費	■	• 支票戶口透支保障 • 存款抵押浮動透支 利率	52	68 (88%)	24小時
	\$5	\$170 (櫃檯) □ (網上)	\$24.75		500次免費	—			—		
□	■	\$10	■	□		□	□	□	18	36 (97%)	周一至周五 09:00-20:00 周六 09:00-18:00

m 按揭供款金額或結餘

n 信用卡結欠

o 透支/貸款金額或結餘 (例如信用卡現金透支、無抵押貸款)

❖ 扣除任何尚未清還的臨時透支額

[6] p 同時選出用櫃檯增值服務的客戶可享「貴賓理財」/「智選理財」首年月費豁免。第二年開始, 可享每日平均合併結餘要求扣減優惠。

q 持有出糧戶口, 理財總值要求為\$500,000; 持有樓宇按揭提取額>\$4,000,000, 首年及次年理財總值要求分別為\$0及\$500,000

r 持有出糧戶口、人壽保險計劃、投資戶口持有存貨, 理財總值要求為\$20,000; 持有樓宇按揭提取額>\$1,000,000, 首年及次年理財總值要求分別為\$0及\$50,000

s 豁免服務收費的理財總值要求 - 過去3個月每日平均\$500,000; 服務收費 - 每月\$190

t 豁免服務收費的理財總值要求 - 過去3個月每日平均\$100,000; 服務收費 - 每月\$60

[7] 只列出部分特別優惠, 請聯絡相關銀行瞭解詳細資料。

⊕ 每項交易可獲豁免上限為\$200的服務收費

∞ 每項交易可獲豁免上限為\$50的服務收費

u 以速遞方式

v 每位「中銀理財」客戶於該行任何分行辦理匯款, 同一日內最多可享上述優惠兩次(即電匯及特快轉帳各一次或其中一項服務兩次)

w 「中銀理財」客戶如年度累計證券交易金額或投資資產市值達到某特定要求, 可享各項優惠, 請向該銀行查詢詳情

x 買入及賣出交易佣金優惠分別至2016年10月31日及2016年9月30日完結

[8] CHATS 即Clearing House Automated Transfer System, 本地同業撥帳

[9] 實際優惠利率或外幣兌換率視乎推廣, 請向相關銀行查詢詳情

[10] 「提供優先櫃檯服務的分行佔分行總數的百分比」等於提供優先櫃檯服務的分行除以該行的分行總數乘以100% (取最近之整數)

y 不包括般咸道、長洲、愉景灣、坪洲、銀礦灣、香港大學、榕樹灣、國泰城及翔天廊分行

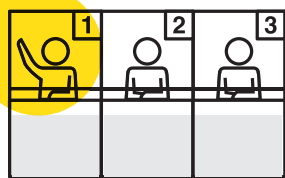
理財中心及分行優先櫃位, 縮短輪候時間。

銀行的服務網絡及分布與其業務規模有關, 因此不同銀行提供予特選客戶的專屬理財中心及優先櫃位數目自是不同。

部分銀行提供的專屬理財中心數目不多, 特選客戶如急需用銀行服務, 便要倚靠分行所提供的優先櫃位。除了「上海商業銀行」只提供專屬理財中心, 所有參與是次調查的銀行都會於分行提供優先櫃台予特選客戶, 其中4款理財服務的客戶更可於所有分行使用優先櫃位。不過就那些同時提供兩種或以上特選客戶理財服務的銀行而言, 它們對不同種類理財服務的客戶提供的服務網絡亦有很大分別。

有9間銀行只提供專屬理財中心予該行較高理財總值要求的理財服務客戶, 其中5間

的較低端理財服務 (#4、#10、#15、#22 及#26) 的客戶甚至不獲提供分行優先櫃位。以「工銀亞洲」為例, 它的「理財金賬戶」(#21) 的理財總值要求為\$800,000,



客戶可享用28間專屬理財中心和47間分行的優先櫃位, 而「理財e時代賬戶」(#22) 的理財總值要求只為\$100,000, 但客戶並不獲提供專屬理財中心或優先櫃位。資產流動較快較大的消費者應衡量是否值得維持數倍的理財總值去使用專屬及優先服務網絡。

大多數銀行同時提供專人接聽熱線予特選理財服務客戶, 只有1款理財服務 (#22) 不設專線, 有15款則提供24小時的專線服務。消費者就服務有任何疑問或

查詢, 包括理財總值的計算方式, 以至各種特定服務費或利率等優惠, 可向銀行瞭解清楚再作考慮。

影響收費豁免的情況

有6間銀行提供的員工或出糧戶口或出糧增值服務的客戶如使用有關的理財服務, 可豁免服務費又或有較低的理財總值要求。

假如因轉職或其他原因轉用其他銀行的出糧戶口, 理財服務的月費豁免會被取消, 或理財總值要求會有所調整。同樣地, 因理財服務而享有的優惠利率, 例如儲蓄存款利率或臨時透支利率等, 客戶一旦停止使用理財服務, 優惠利率也隨之受到影響。因此, 本會提醒現正使用理財服務的消費者在轉職或更改理財服務前, 先向銀行瞭解相關改變可能帶來的影響, 盡早作出適當的調動或安排。