

渣打「圈好利」美金活期性存款優惠利率專案內容及注意事項

專案內容：

- 活動登錄期間：2025 年 7 月 1 日起至 2025 年 9 月 30 日止
- 優惠計息期間：自登錄成功日起往後算 3 個月減 1 個日曆天
- 活動參加資格：客戶於本行官網完成申請後，經本行審核客戶身份及資金來源符合活動條件，並接獲成功完成活動登錄通知簡訊後，始可參加本專案。
- 活動加碼方式：客戶於本行活動網頁登錄後，本行系統會將符合活動條件之新資金部位予以圈存，並於活動優惠計息期間結束後解圈。並將適用本專案資金之圈存金額以實際圈存天數計算活動利息，並於優惠計息期間結束的次月月底前給付專案加碼利息。
- 活動適用資金：本專案僅限新資金承作，且須達單筆最低起存金額。**新資金條件定義如下，計算標準係依本行實際帳務處理計算原則為準。
 - 申請人於承作本專案時於本行存款餘額(含台外幣活期存款及外幣定期存款餘額)相較活動基準日(2025 年 6 月 27 日)淨增加之金額，該新資金須已轉入美金活期帳戶，且不適用外幣定存到期或解約資金。承作幣別活期餘額相較活動基準日亦須符合淨增加之條件，始可適用。
 - 除須符合以上條件外，以下資金不適用本專案：於活動基準日(2025 年 6 月 27 日)後 (1).由本行其他帳戶轉入之資金; (2).本行資金提/匯出後再存/匯入之資金; (3).存/匯入後再提/匯出之資金; (4).活動基準日(含)前原存於本行之資金轉換為活動幣別; (5).已適用本行各項台外幣存款優惠活動之資金。
- 活動優惠說明：本專案限於活動成功登錄當下為本行專業投資人/渣打資產管理專區客戶且與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬(含)以上、合格優先私人理財貴賓(本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬(含)以上)、合格優先理財貴賓(本行往來資產達等值新台幣 300 萬(含)以上)、或中小企業法人客戶及獨資或合夥經營之商號或團體機構(本行往來資產達等值新台幣 300 萬(含)以上)參加。各客群所適用之活動優惠利率如下：
 - 專業投資人/渣打資產管理專區客戶與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上：新資金達美金 5 萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 7.0%。
 - 合格優先私人理財貴賓或中小企業客戶與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上：新資金達美金 5 萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 5.5%。若客戶於計息當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 4,500 萬元(含)以上者，可享活動資金額外加碼 0.8%。
 - 合格優先理財貴賓或中小企業客戶與本行往來資產達等值新台幣 300 萬元(含)以上：新資金達美金 2 萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 4.5%。
 - 若該客戶於計息當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 600 萬元(含)以上者，可享活動資金額外加碼 0.2%優惠年利率；
 - 若該客戶於計息當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 1,000 萬元(含)以上者，可享活動資金額外加碼 0.4%優惠年利率。
- 成功登錄專案之優先私人理財及優先理財個人戶於優惠計息期間結束當月月底前完成投資適合度分析、信託推介服務申請及 myRM 隨行理專服務申請，可再享額外加碼 0.3%優惠年利率；成功登錄專案之優先私人理財及優先理財公司戶於優惠計息期間結束當月月底前完成非個人戶投資適合度分析及信託推介服務申請可再享額外加碼 0.3%優惠年利率。
- 活動期間內符合上述參加資格之客戶，可享受以下之活存優惠方案。相關承作條件如下：

適用客群(註 1)	活動期別 (註 2)	基本優惠 年利率	達成指定任務享額 外加碼優惠年利率 (註 3)	往來資產達標享額外加碼優惠年利率 (註 4)		合計最高專案 年利率	最低 承作金額	最高 承作金額
專業投資人/渣打資產管理專區客戶 本行往來資產等值新台幣 3000 萬元(含)以上	3 個月	7%	--	--	--	7.0%	美金 5 萬元	美金 80 萬元
合格優先私人理財貴賓 或中小企業客戶 本行往來資產等值新台幣 3000 萬元(含)以上		5.5%	+0.3%	優惠計息結束當月月底 本行往來資產等值新台幣 4500 萬元(含)以上	+0.8%	6.6%	美金 5 萬元	美金 80 萬元
合格優先理財貴賓或中 小企業客戶 本行往來資產等值新台幣 300 萬元(含)以上		4.5%	+0.3%	優惠計息結束當月月底 本行往來資產等值新台幣 1000 萬元(含)以上	+0.4%	5.2%	美金 2 萬元	美金 35 萬元
	優惠計息結束當月月底 本行往來資產等值新台幣 600 萬元(含)以上			+0.2%	5.0%			

註 1：本專案之優惠利率將依客戶「活動登錄當下適用客群」認定所適用之基本優惠及可適用額外加碼優惠年利率。意指客戶於登錄時同時升等至特定客群亦可享有該特定客群之優惠利率，然若登錄後之客群因後續往來狀況升等至其他客群時，亦僅可維持原登錄時之客群優惠利率，恕不隨活動期間客群變更進行調整。例如：若合格優先理財客戶於登錄時適用基本優惠利率年利率 4.5%，即使其於登錄後升等為合格私人理財客戶，其適用基本優惠年利率仍為 4.5%，不再調升至合格私人理財客戶對應之 5.5%。

註 2：活動期別 3 個月自成功登錄日起往後計算 3 個月減 1 個日曆天作為活動加碼期間，如結束加碼日期遇假日，則順延至下一個工作日截止。舉例客戶於 7/1 成功登錄，加碼期間為 7/1~9/30，9/30 為工作日將於 9/30 當日解除圈存；舉例客戶於 8/10 成功登錄，加碼期間為 8/10~11/9，11/9 為假日將於下一個工作日 11/10 解除圈存；舉例客戶於 9/30 成功登錄，加碼期間為 9/30~12/29，12/29 為工作日將於 12/29 當日解除圈存。加碼利息將依據客戶實際圈存金額及天數計算。

註 3：達成指定任務享額外加碼優惠將判斷優惠計息結束當月月底成功登錄專案之優先私人理財及優先理財個人戶客戶是否完成投資適合度分析、信託推介服務及 myRM 隨行理專服務申請；或成功登錄專案之優先私人理財及優先理財中小企業客戶是否完成非個人戶投資適合度分析及信託推介服務。

註 4：往來資產達標額外加碼優惠將計算客戶優惠計息結束當月月底於本行往來總資產，包括但不限與本行往來之台幣存款、本行投資商品原始申購總額、與申購保險之累積實繳保費等，並以結算當日匯率計算等值新台幣是否達額外加碼優惠年利率標準。舉例：客戶 7/1 成功登錄，結束加碼日期為 9/30，將以客戶 9 月月底本行往來資產是否符合指定門檻享額外加碼優惠年利率；客戶 8/10 成功登錄，結束加碼日期為 11/9，將以客戶 11 月月底本行往來資產是否符合指定門檻享額外加碼優惠年利率；客戶 9/30 成功登錄，結束加碼日期為 12/29，將以客戶 12 月月底本行往來資產是否符合指定門檻享額外加碼優惠年利率。

註 5：加碼利息給付方式：將於活動優惠計息期間結束後次月依客戶所申請符合之資金依筆數及加碼月份分筆入帳。舉例：2025 年 7 月 1 日登錄之客戶，將計算客戶 7 月 1 日至 9 月 30 日加碼利息，統一於 2025 年 10 月底前分 7, 8, 9 月份按月依申請筆數給付；2025 年 8 月 10 日登錄之客戶，將計算客戶 8 月 10 日至 11 月 10 日加碼利息，統一於 2025 年 12 月底前分 8, 9, 10, 11 月份按月依申請筆數給付；2025 年 9 月 30 日登錄之客戶，將計算客戶 9 月 30 日至 12 月 29 日加碼利息，統一於 2026 年 1 月底前分 9, 10, 11, 12 月份按月依申請筆數給付，利息將分筆配發至客戶之美金活期性存款帳戶。

註 6：本行專業投資人/渣打資產管理專區客戶及合格優先私人理財貴賓單一客戶承作金額上限為美金 80 萬元(含)，合格優先理財貴賓單一客戶承作金額上限為美金 35 萬元(含)，將以客戶成功圈存金額計算客戶適用利率，無成功圈存之金額則不適用本專案優惠利率。若於本專案活動期間內本行有其他活期存款優惠，則同一筆新資金不得同時參加兩項活動，將由本行擇優適用其中一項活動之活動辦法並給付利息。詳細活動內容依本專案內容及注意事項辦理。

注意事項:

1. 渣打『圈好利』美金活存加碼專案 (以下稱本活動) 適用對象為個人戶、中小企業法人客戶、獨資或合夥經營之商號或團體機構、及優先理財公司戶 (含境外金融客戶)，不含企業、金融機構暨商業銀行客戶、籌備處客戶。客戶須於活動登錄期間內透過本行官網留存資料並成功登錄始可參加本活動。
2. 本活動登錄期間為 2025 年 7 月 1 日起至 2025 年 9 月 30 日止，客戶須於本行官網登錄相關個人資料，包含但不限於客戶行動電話、身分證字號、新資金匯入之美金活存帳戶、以及欲參加活動之新資金金額等，活動登錄完成後須經由本行審核客戶身份及新資金來源是否符合活動條件，於 3 個工作天內接獲成功完成活動登錄通知簡訊後方成功完成登錄。
3. 本活動限於活動成功登錄當下為本行專業投資人或渣打資產管理專區客戶與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上、合格優先私人理財貴賓及合格優先理財貴賓參加。渣打資產管理專區客戶係指本行客戶申請成為地方資產管理專區暨高資產客戶，並經本行審核符合資格者；合格優先私人理財貴賓定義為判斷當下客戶與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上；合格優先理財貴賓定義為判斷當下客戶與本行往來資產達等值新台幣 300 萬元(含)以上。本行往來資產餘額之計算基礎，包括但不限與本行往來之台外幣存款、本行投資商品原始申購總額、與申購保險之累積實繳保費等，並以結算當日匯率計算等值新台幣。
4. 本活動優惠年利率僅限新資金承作且須達單筆最低承作金額。新資金條件定義如下，計算標準係依本行實際帳務處理計算原則為準。
 - 申請人於承作本定存活動時於本行存款餘額(含台外幣活期存款及外幣定期存款餘額)相較活動基準日(2025 年 6 月 27 日)淨增加之金額，該新資金須已轉入美金活期帳戶，且不適用外幣定存到期或解約資金。承作幣別活期餘額相較活動基準日亦須符合淨增加之條件，始可適用。
 - 除須符合以上條件外，以下資金不適用本活動：於活動基準日(2025 年 6 月 27 日)後 (1).由本行其他帳戶轉入之資金; (2).本行資金提/匯出後再存/匯入之資金; (3).存/匯入後再提/匯出之資金; (4).活動基準日(含)前原存於本行之資金轉換為活動幣別; (5).已適用本行各項台外幣存款優惠活動之資金。
5. 客戶登錄活動後，本行會以簡訊通知是否符合參加活動資格，經本行確認客戶符合參與活動資格者，系統將依據客戶同意之活動承作美金活存帳戶資金予以圈存，並於活動優惠計息期間結束後解圈。活動期間內客戶於最高承作活動金額上限內，若欲新增本專案活動資金，需透過本行官網留存資料再次申請新增活動承作金額，通過審核後會將新申請的資金再進行另外一筆圈存，於計息期間結束後解圈。系統將依照客戶美金活存帳上適用資金的圈存金額及圈存天數計算活動利息。活動利息金額將於優惠計息結束後次月月底前分筆配發利息至客戶之美金活期性存款帳戶。
6. 客戶於優惠計息期間若欲動用資金需透過本行臨櫃或電話銀行申請解約；解約金額需與申請圈存時金額相符，若客戶同時持有本專案之多筆圈存且金額相符時，將由圈存日期最早的圈存交易依序解圈，申請金額不符則無法成功解圈。帳戶將於提出申請後次一工作日解圈完成，解圈完畢後資金即可動用。
7. 活動加碼計息期間為自登錄成功日起往後算 3 個月減 1 個日曆天，如結束加碼日期遇假日，則順延至下一個工作日截止。舉例客戶於 7/1 成功登錄，加碼期間為 7/1~9/30，9/30 為工作日將於 9/30 當日解除圈存；舉例客戶於 8/10 成功登錄，加碼期間為 8/10~11/9，11/9 為假日將於下一個工作日 11/10 解除圈存；舉例客戶於 9/30 成功登錄，加碼期間為 9/30~12/29，12/29 為工作日將於 12/29 當日解除圈存。加碼利息將依據客戶實際圈存金額及天數做計算。
8. 本活動依據客戶不同客群身分適用不同活動基本優惠年利率及額外加碼優惠年利率分別計算，
 - a. 本行專業投資人或渣打資產管理專區客戶並與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上：新資金達美金 5 萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 7.0%。
 - b. 合格優先私人理財貴賓或中小企業客戶與本行往來資產達等值新台幣 3,000 萬元(含)以上：新資金達美金 5

萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 5.5%。若客戶於計息當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 4,500 萬元 (含) 以上者，可享活動資金額外加碼 0.8%。

- c. 合格優先理財貴賓或中小企業客戶與本行往來資產達等值新台幣 300 萬元(含)以上：新資金達美金 2 萬元以上者，活動優惠年利率為 3 個月 4.5%。
 - 若該客戶於計息結束當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 600 萬元 (含) 以上者，可享活動資金額外加碼 0.2%優惠年利率；
 - 若該客戶於計息結束當月底之本行往來資產餘額達等值新台幣 1,000 萬元 (含) 以上者，可享活動資金額外加碼 0.4%優惠年利率。
 - d. 成功登錄專案之優先私人理財及優先理財個人戶於優惠計息期間結束當月月底前完成投資適合度分析、信託推介服務申請及 myRM 隨行理專服務申請，可再享額外加碼 0.3%優惠年利率；成功登錄專案之優先私人理財及優先理財公司戶於優惠計息期間結束當月月底完成非個人戶投資適合度分析及信託推介服務申請可再享額外加碼 0.3%優惠年利率。
 - e. 合格優先私人理財貴賓、合格優先理財貴賓或中小企業客戶對應之基本利率、完成指定任務之加碼利率、及往來資產達標之加碼利率可累計計算；合格優先私人理財貴賓符合上述條件最高可享年利率 6.6%、合格優先理財貴賓符合上述條件最高可享年利率 5.2%。
9. 本活動設有最低及最高可承作金額；符合條件之本行專業投資人、渣打資產管理專區客戶以及合格優先私人理財貴賓單一戶承作本活動金額上限為美金 80 萬元(含)，合格優先理財貴賓單一客戶承作本活動金額上限為美金 35 萬元(含)，將於客戶提出申請後進行適用資金額度確認，檢核時超過上述金額則不適用本活動優惠利率。
 10. 本活動利息計算方式為本活動適用之圈存資金乘上適用之專案年利率除以 360 天乘上圈存天數，分位以下四捨五入。舉例本行合格優先私人理財客戶於 7/2 成功登錄本專案，活動認列圈存新資金為美金 20 萬元整，該客戶於優惠計息期間結束月底前有完成指定任務條件享加碼優惠，故適用之專案年利率為 5.8%，活動加碼期間為 7/2~10/1 圈存天數共存滿 92 天，客戶收到的利息為美金 2,964.44 ($=\$200,000 * 5.8\% / 360 * 92$)。
 11. 本活動加碼利息給付方式將於優惠計息結束後次月月底前配發加碼利息至客戶美金活期性存款帳戶。活動利息將依圈存筆數按月給付，活動優惠計息期間若為 7/1~9/30，2025 年 10 月底前將依申請承作之筆數按 7, 8, 9 月分筆給付利息金額；活動優惠計息期間若為 8/10~11/9，2025 年 12 月底前將依申請承作之筆數按 8, 9, 10, 11 月分筆給付利息金額；活動優惠計息期間若為 9/30~12/29，2026 年 1 月底前將依申請承作之筆數按 9, 10, 11, 12 月分筆給付利息金額。
 12. 若客戶於活動優惠計息期間申請解約，活動資金於帳上圈存天數若未滿 30 天不予計息，圈存天數達 30 天(含)以上之活動利息將依帳戶圈存金額、圈存天數以及活動登錄當下客群適用之基本優惠年利率打 5 折計算，提前解約即不可享有指定任務及往來餘額資產的額外加碼，活動利息金額將於原定優惠計息結束後次月月底前分筆配發利息至客戶之美金活期性存款帳戶。
 13. 客戶於利息配發日前結清美金活期性存款帳戶，則利息之計算將依結清銷戶當時之一般活存利率計息，本行將不予給付加碼利息。
 14. 本專案之存款利息亦將計入客戶年度利息收入，依法應由本行代為扣繳者，將依中華民國所得稅法及全民健康保險法相關規定代為扣繳稅款及補充保費。
 15. 適用本活動優惠之美金資金不得重覆參加活動期間內本行其他台幣存款優惠活動，本行將擇優給付優惠利息。
 16. 本活動承作上限為美金 2 億元整，倘活動期間內已達承作上限，則本行得提前終止本活動，並公告於本行官網。
 17. 外幣存款有匯率風險，客戶應審慎考量評估，以決定是否參與本活動。更多本活動詳情請洽詢本行各分行或客戶關係經理。
 18. 本行因應市場狀況或不可抗力、不可歸責本行之事由，保留提前變更或終止本活動之權利，並以本行網站之公告為準。