



渣打優先理財 貴賓帳戶聲明及注意事項

1. 申請人同意渣打國際商業銀行（以下簡稱「貴行」）得依優先理財貴賓帳戶認定標準調整帳戶種類並收取帳戶管理費，申請人並授權 貴行得逕自申請人之各帳戶內直接扣取該等帳戶管理費。
2. 優先理財貴賓帳戶之帳戶管理費每月新台幣一千元整。申請人若符合 貴行優先理財貴賓帳戶之認定標準，貴行將不收取帳戶管理費，若未能持續符合認定標準，於未達認定標準時，貴行可收取帳戶管理費，並得取消申請人原所享有之各項專屬禮遇，亦得將申請人之貴賓帳戶調整至一般帳戶，申請人須遵循調整後帳戶種類之相關規定。
3. 優先理財貴賓帳戶認定標準：
 - (1) 每月平均往來資產餘額達等值新台幣三百萬元（含）以上；或
 - (2) 於貴行房屋貸款之房產鑑價金額台北市/新北市達新台幣兩千萬元（含）以上或其他地區達新台幣一千五百萬元（含）以上；或
 - (3) 符合貴行其它國家之優先理財貴賓認定標準，並申請優先理財全球尊榮禮遇認證者。
4. 優先理財貴賓帳戶之每月平均往來資產餘額若達等值新台幣三千萬元（含）以上，將於次月受邀晉升為渣打優先私人理財之貴賓。
5. 每月平均往來資產餘額之計算基礎係包括但不限於投資之原始申購總額與申購保險之累積實繳保費（認定標準依 貴行之規定為準）。
6. 優先理財家庭戶服務帳戶
 - (1) 「家庭戶服務帳戶」主戶（申請人）僅限符合優先理財貴賓認定標準之自然人個人戶，且「家庭戶服務帳戶」成員僅限該申請人之配偶及子女。
 - (2) 「家庭戶服務帳戶」主戶（申請人）持續維持優先理財貴賓帳戶認定標準其中之每月平均往來資產餘額者，則主戶（申請人）及經申請成為「家庭戶服務帳戶」成員者即可享有每月帳管費減免之優惠。
 - (3) 若「家庭戶服務帳戶」之主戶（申請人）主動申請取消「家庭戶服務帳戶」關係，或「家庭戶服務帳戶」主戶（申請人）未達優先理財貴賓帳戶認定標準其中之每月平均往來資產餘額者，貴行除得依規定收取優先理財帳戶管理費每月新台幣一千元外，並得取消「家庭戶服務帳戶」所有成員之專屬權益。貴行有權將主戶（申請人）及「家庭戶服務帳戶」成員之帳戶種類調整至一般帳戶，主戶（申請人）及「家庭戶服務帳戶」成員須遵循所屬帳戶種類之相關規定。
7. 優先理財貴賓帳戶、優先私人理財貴賓及優先理財家庭戶服務帳戶等各項之詳細權益優惠及服務細則，請詳見銀行提供之各項貴賓權益手冊暨相關資料之說明。
8. 申請人瞭解並同意貴行有調整或變更相關服務、權益暨資格條件（包括但不限於優先理財貴賓帳戶、家庭戶、優先私人理財貴賓）及費用（含帳戶管理費及其他各項費用）之權利。如有調整或變更，將視其調整之內容準用開戶總約定書有關修改約定或調整費用之通知方式及期間規定通知申請人，倘申請人不同意調整或變更後之內容，得於該期間內以書面通知 貴行取消優先理財貴賓帳戶（含家庭戶以及優先私人理財貴賓資格）之資格，逾期未取消者，視為同意該調整。

優先理財 推薦好禮 注意事項

【優先理財】活動注意事項：

1. 優先理財推薦好禮

- A. 參加資格 (適用推薦優先理財貴賓、優先私人理財貴賓)：
- 推薦人：持有本行有效帳戶。
 - 被推薦人：全新開戶並簽署加入優先理財貴賓，曾經於本行持有存款帳戶而銷戶或關戶後再進行開戶者，不符合本活動全新開戶之條件，不適用本活動之被推薦人資格。(註：若客戶僅持有本行信用卡，可為被推薦人。)
 - 本活動僅限本國自然人參加，且本行前線員工、公司戶、個人投資公司、外國人、聯名戶皆不得以推薦人或被推薦人的資格參與本活動。
 - 推薦人與被推薦人不得為同一人，被推薦人不能重覆被同一推薦人或被其他推薦人推薦。
 - 若推薦人成功推薦全新優先理財貴賓後，於計算回饋推薦禮時已非本行有效存款帳戶客戶，其回饋權益自動失效且回饋權益不得轉讓第三人。
- B. 活動期間：2023 年 7 月 1 日起至 2023 年 9 月 30 日止
- C. 推薦好禮活動回饋時間：
- 推薦優先理財貴賓、優先私人理財貴賓：被推薦人於 2023 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日間，成為優先理財貴賓並符合以下 D 項「成功推薦優先理財貴賓定義」，或成為優先私人理財貴賓並符合以下 E 項「成功推薦優先私人理財貴賓定義」，本行確認其推薦人之回饋資格及執行回饋作業如下。
 - 2023 年 7 月 1 日起至 7 月 31 日 (含) 期間，成為優先理財貴賓並符合以下 D 項「成功推薦優先理財貴賓定義」，或成為優先私人理財貴賓並符合以下 E 項「成功推薦優先私人理財貴賓定義」，本行統一於 2023 年 11 月底確認其推薦人之回饋資格，並於確認符合回饋資格後於 2023 年 12 月底前執行回饋作業。
 - 2023 年 8 月 1 日起至 8 月 31 日 (含) 期間，成為優先理財貴賓並符合以下 D 項「成功推薦優先理財貴賓定義」，或成為優先私人理財貴賓並符合以下 E 項「成功推薦優先私人理財貴賓定義」，本行統一於 2023 年 12 月底確認其推薦人之回饋資格，並於確認符合回饋資格後於 2024 年 1 月底前執行回饋作業。
 - 2023 年 9 月 1 日起至 9 月 30 日 (含) 期間，成為優先理財貴賓並符合以下 D 項「成功推薦優先理財貴賓定義」，或成為優先私人理財貴賓並符合以下 E 項「成功推薦優先私人理財貴賓定義」，本行統一於 2024 年 1 月底確認其推薦人之回饋資格，並於確認符合回饋資格後於 2024 年 2 月底前執行回饋作業。
 - 推薦累積加碼禮：累積成功推薦達 3 人 (含) 以上/6 人 (含) 以上之加碼累積禮回饋，本行統一於 2024 年 1 月底確認其推薦人之回饋資格，並於確認符合回饋資格後於 2024 年 2 月底前執行回饋作業。
- D. 成功推薦優先理財貴賓定義：
- 被推薦人於活動期間內簽署成為優先理財貴賓，且符合以下任一優先理財貴賓認定標準：(1) 自簽署加入次月起連續三個月以及回饋資格檢核月份之每月平均往來資產餘額皆達等值 NT\$300 萬元 (含) 以上。例如：被推薦人於 2023 年 7 月任一日成為優先理財貴賓，於同年 8 月、9 月、10 月以及回饋資格檢核月份 11 月之每月平均往來資產餘額皆達等值 NT\$300 萬元 (含) 以上。(2) 被推薦人於活動期間內申辦本行房貸產品，且房屋經本行鑑價金額達台北市/新北市 NT\$2,000 萬元 (含) 以上或其

他地區 NT\$1,500 萬元 (含) 以上，於鑑價完成後簽署加入優先理財貴賓，並於指定日期 2023 年 10 月 31 日 (含) 前撥貸完成。

- ii. 參與本活動，被推薦人需於實體開戶時親自填寫「優先理財推薦活動專用表單」或於線上開戶時親自輸入由推薦人推送之專屬推薦代碼或推薦人身分證字號，本行將依此確認雙方之推薦關係以進行後續之推薦回饋作業；如後續檢核回饋資格發現非屬實之事實，本行有權保留或取消獲得回饋資格。
 - iii. 推薦人及被推薦人須同意將其聯絡資訊提供予本行，於聯繫本活動相關訊息之特定目的範圍內使用。
- E. 成功推薦優先私人理財貴賓定義：
- i. 被推薦人於活動期間內加入成為優先理財貴賓，且自次月起連續三個月以及回饋資格檢核月份之每月平均往來資產餘額皆達等值 NT\$3,000 萬元 (含) 以上。例如：被推薦人於 2023 年 7 月任一日期簽署加入成為優先理財貴賓，於同年 8 月、9 月、10 月以及回饋資格檢核月份 11 月之每月平均往來資產餘額皆達等值 NT\$3,000 萬元 (含) 以上。活動期間內加入成為優先理財貴賓，本行將會於被推薦人之月平均往來資產餘額達等值 NT\$3,000 萬元 (含) 以上之次月或次 2 個月，協助客戶晉升為渣打優先私人理財貴賓。
 - ii. 參與本活動，被推薦人需於實體開戶時親自填寫「優先理財推薦活動專用表單」或於線上開戶時親自輸入由推薦人推送之專屬推薦代碼或推薦人身分證字號，本行將依此確認雙方之推薦關係以進行後續之推薦回饋作業；如後續檢核回饋資格發現非屬實之事實，本行有權保留或取消獲得回饋資格。
 - iii. 推薦人及被推薦人須同意將其聯絡資訊提供予本行，於聯繫本活動相關訊息之特定目的範圍內使用。
- F. 回饋注意事項：
- i. 活動期間內成功推薦 1 位親友成為全新優先理財貴賓，並與本行往來月平均資產餘額達以下金額，推薦人可獲得下列相對應之「*華航哩程數」或「遠東 SOGO 商品禮券」，推薦人僅能擇一回饋，並於「優先理財推薦活動專用表單」註明。本季透過數位開戶或數位推薦專屬代碼參與本活動者，或未註明欲選擇之回饋好禮者，視同選擇「遠東 SOGO 商品禮券」。(*優先理財推薦好禮之華航哩程數計算：1,000 華航哩程數等值 NT\$578)
 - ① 活動期間內每成功推薦 1 位親友成為全新優先理財貴賓，與本行往來月平均資產餘額達等值 NT\$300 萬，推薦人可獲得推薦好禮「35,000 華航哩程數」或「遠東 SOGO 商品禮券 NT\$3,000」。
 - ② 活動期間內每成功推薦 1 位親友成為全新優先理財貴賓，與本行往來月平均資產餘額達等值 NT\$1,500 萬，推薦人可獲得推薦好禮「35,000 華航哩程數」或「遠東 SOGO 商品禮券 NT\$10,000」。
 - ii. 活動期間內每成功推薦 1 位親友成為全新優先私人理財貴賓，並與本行往來月平均資產餘額達等值 NT\$3,000 萬，推薦人可獲得推薦好禮「*70,000 華航哩程數」或「遠東 SOGO 商品禮券 NT\$20,000」，推薦人僅能擇一回饋，並於「優先理財推薦活動專用表單」確認。本季透過數位開戶或數位推薦專屬代碼參與本活動者，或未註明欲選擇之回饋好禮者，視同選擇「遠東 SOGO 商品禮券」。(*優先理財推薦好禮之華航哩程數計算：1,000 華航哩程數等值 NT\$578)
 - iii. 活動期間內成功推薦 1 位親友成為全新優先理財貴賓，並成功申貸本行房貸產品，房屋經本行鑑價金額達台北市/新北市 NT\$2,000 萬元 (含) 以上或其他地區 NT\$1,500 萬元 (含) 以上，並符合指定條件，推薦人可獲得「遠東 SOGO 商品禮券 NT\$2,000」，並於「優先理財推薦活動專用表單」確認。
 - iv. 推薦累積加碼禮：推薦優先理財貴賓加碼累積禮計算期間為 2023 年 7 月 1 日起至 2023 年 9 月 30 日止
 - v. 若推薦人成功推薦全新優先理財貴賓或全新優先私人理財貴賓，並選擇回饋「華航哩程數」，推薦人須先註冊成為「中華航空華夏會員」或現已為「中華航空華夏會員」，再將「中華航空華夏會員」之會員編號及出生年月日於「活動專用表格」註明，推薦人須確保給予本行之資訊與留存於「中華航空華夏會員」之會員資料相同，推薦人同意本行提供推薦人之華夏會員編號、身分證字號、出生

年月日等資料供中華航空公司以辦理哩程數回饋相關事宜，如經查並非推薦人本人之華夏會員編號，本行有權不執行回饋作業或逕行以回饋失敗辦理。

- vi. 哩程回饋作業時間依「中華航空」之規範辦理，由本行通知「中華航空」將哩程數計入推薦人提供之華夏會員編號後，約須 4~8 週作業時間，哩程數回饋後本行將不另行通知推薦人，推薦人請利用「中華航空官網」華夏會員服務專區查詢哩程數 <https://www.china-airlines.com/tw/zh/>。
 - vii. 會員檢核機制、哩程數使用規則及限制均依照「中華航空華夏哩程酬賓計畫」條款及細則辦理，任何與「中華航空」提供的產品及服務有關之責任，應由「中華航空」負責，本行恕不負責。本行並非哩程、商品或服務出售人，與航空公司間無代理或提供保證，客戶對於所提供服務內容有任何爭議，請逕洽參與廠商尋求協助。本活動未涉及訂位保證，推薦人於訂位前仍須向航空公司確認。
 - viii. 回饋資格及禮品恕無法轉讓、轉售、折現或兌換其它商品，但本行保留得更換同等價值禮品之權利。
 - ix. 遠東 SOGO 商品禮券無使用期間限制。適用範圍：遠東百貨、遠東 SOGO 百貨、愛買量販店、The Mall 遠企購物中心消費使用。(忠孝店 Nespresso Boutique 及復興店 CHANEL、LV 精品專櫃及廣三 SOGO 不適用)
 - x. 被推薦人貴賓認定標準本行將擇優擇一回饋。
 - xi. 本推薦活動之推薦好禮由推薦人收受以及並將依據中華民國稅法進行年度收受活動贈品總價值之報稅。如有違反法令或本行相關規範之情事，本行得暫停或取消本活動相關回饋。
2. 依中華民國稅法規定，參加本行活動所取得禮品之獲贈者如為：
- i. 「中華民國境內居住之個人」，於取得禮品時無須扣繳所得稅款，獲贈者全年度取自本行之各類所得金額合計超過新台幣一千元(按每位獲獎者身分證字號歸戶計算)者，本行將依中華民國稅法規定於獲贈之隔年 1 月向稅捐稽徵機關申報「免扣繳憑單」，獲贈者須於獲贈之隔年 5 月將該所得計入個人綜合所得總額並按適用之所得稅率辦理結算申報。本活動之獲贈者另須提供姓名、身分證字號、戶籍地址及身分證正、反影本，以供本行向稅捐機關進行申報作業。
 - ii. 「非中華民國境內居住之個人」，不論禮品價值多寡，須自行負擔禮品價值之 20%稅金。獲贈者於領取獎項前需先行以現金繳納稅款，且配合本行辦理相關手續後，始可領取獎項，本行將依中華民國稅法規定辦理扣繳稅款申報。
3. 本行保留確認客戶是否符合各項活動條件之權利，並得於各項活動結束後審核客戶是否符合回饋資格。
4. 各項活動之解釋及適用以中華民國法律為準據法。本行保留隨時終止、修改活動之權利，變更內容以本行網站公告為主。