

智 友 理財  
ENRICH  
服務概覽



## 「智盈理財」 點亮創富潛力

歡迎選用「智盈理財」，體驗獨特的專屬銀行服務！

生活多姿多采的您，選用銀行服務，當然要求時刻緊貼您的步伐。

「智盈理財」配合您的生活模式及喜好，為您提供24小時銀行服務。透過我們龐大的專業理財團隊、多元化服務渠道、個人化電子平台以及精彩優惠，助您累積財富，輕鬆實現理財目標。

**「智盈理財」提供全面的銀行產品及服務，助您累積財富，更為您帶來嶄新的銀行服務體驗，讓您理財更寫意。**

**1. 智盈 • 增值服務 讓您輕鬆理財**

- 1.1 在線對話服務
- 1.2 網上銀行及手機銀行
- 1.3 手機應用程式

**2. 智能 • 電子平台 迎合您的需要**

- 2.1 電子提示服務
- 2.2 南商市場資訊

**3. 智囊 • 專業團隊 全力助您籌謀**

- 3.1 專業理財團隊
- 3.2 24小時「智盈理財」熱線

**4. 智選 • 精彩禮遇 唯您專享**

- 4.1 產品及優惠



## 1. 智盈·增值服務 讓您輕鬆理財

「智盈理財」透過多元化的服務渠道，為您提供24小時理財服務，讓您按照自己的生活步伐來處理個人財務，把握創富機遇。

### 1.1 要突破時間地域界限，隨時享有流動支援？

#### 在線對話服務<sup>1</sup>

- 在銀行同業中首推24小時全天候在線對話服務，讓您透過網上銀行互動平台查詢各項銀行服務，本行的客戶服務專員更會即時為您提供協助

### 1.2 要時刻輕鬆處理個人賬戶，交易更靈活便捷？

#### 網上銀行及手機銀行

- 無論何時何地，您都可透過網上或手機銀行登入賬戶進行交易，全面掌握賬戶狀況，安全便捷
- 選用指定銀行服務，可享特優手續費

### 1.3 要隨時掌握第一手資訊，迅速作出明智理財決定？

#### 手機應用程式

- 於App Store或Google Play 搜尋“NCB”免費下載南商手機應用程式，隨時登入手機銀行處理財務交易，兼享最新市場資訊，包括股票資訊、匯率及貴金屬牌價、以及自動櫃員機及分行網絡貨料、最新推廣優惠等
- 如需外遊，您可即時投保「環宇旅遊綜合險」(單次旅程計劃)<sup>2</sup>，方便省時

註：

1 只適用於以單名名義選用「智盈理財」服務的客戶。

2 透過手機應用程式投保「環宇旅遊綜合險」(單次旅程計劃)須以信用卡支付保費。

智盈  
知日

## 2. 智能・電子平台 迎合您的需要

網上銀行的電子訊息平台全面切合您的理財需要，讓您自選所需的銀行服務提示和市場資訊。

### 2.1 要及時收取銀行服務提示訊息，讓理財更妥善無憂？

#### 電子提示服務<sup>3</sup>

- 您可透過電郵或手機短訊收取您自選的電子提示，確保即時得悉發薪、定期存款到期等重要通知
- 即使外出開會，您亦可收取股票到價、公開招股、外幣兌換交易等電子提示，緊貼市況，從容理財

### 2.2 要緊貼市場脈搏，抓緊創富良機？

#### 南商市場資訊

- 南商市場資訊助您時刻緊貼市場脈搏，捕捉投資良機

註：

3 有關電子提示服務，請登入網上銀行參閱相關詳情。

知能  
智



### 3. 智囊・專業團隊 全力助您籌謀

我們的專業理財團隊為您提供可靠支援，並為您制訂合適的理財方案，助您更快實現理財目標。

#### 3.1 需要專業團隊協助，早日達成理財目標？

##### 專業理財團隊

- 按揭服務團隊遍佈全港40多家分行，為您提供全面的置業資訊；您亦可透過按揭熱線預約申請按揭，置業倍添輕鬆
- 專業的財務策劃經理為您及家人提供周全的保險方案，讓您擁有安穩的未來

#### 3.2 要隨時享用專人服務，管理財務更輕鬆？

##### 24小時「智盈理財」熱線

- 透過由專人接聽的「智盈理財」熱線(852) 2616 6166，您可一站式處理銀行及信用卡賬戶、證券買賣、其他投資交易及申請一般保險，並可查詢其他銀行服務，簡單方便

智囊

## 4. 智選·精彩禮遇 唯您專享

我們不僅為您提供一系列產品及服務優惠，亦為您安排專屬客戶活動，讓您生活更添趣味。

### 4.1 要專享非凡禮遇，全方位提升創富潛力？

#### 產品及優惠

- 全面的人民幣產品及服務，包括兌換、匯款、定期存款、儲蓄、支票、提款卡、壽險計劃、按揭火險、證券、基金、債券認購、債券二手市場買賣、結構性投資及投資存款等；人民幣常設委託指示服務，您可透過預先設定的指示自動將港幣兌換為人民幣，省時方便
- 定期存款利率優惠
- 外幣買賣點子優惠<sup>4</sup>，並可透過網上銀行設立兌換常設指示，按指定週期或匯率進行兌換
- 多元化的保險產品，配合您及家人於人生不同階段的保障需要
- 全面的證券買賣服務、證券孖展買賣服務、月供股票計劃、新股認購(包括融資服務)及股票抵押服務，透過自動化渠道(包括網上銀行、自動化股票專線或手機銀行)買賣證券，更可享佣金優惠
- 經網上銀行或分行認購基金，可享認購費優惠<sup>5</sup>
- 「月供股票」及「月供基金」計劃每月投資金額低至HK\$1,000；以中銀信用卡繳付每月供款，更可賺取簽賬積分
- 中銀銀聯雙幣白金卡以港幣/人民幣結算，助您節省兌換開支，兼享永久年費豁免<sup>6</sup>
- 「置理想」按揭計劃集物業貸款及支票服務於一身，讓您按個人所需，隨時存款於按揭賬戶，猶如償還貸款本金，助您節省利息支出及縮短還款期，您可選擇以按揭賬戶作為發薪戶口，於每月出糧日即時節省按揭利息
- 自動轉撥服務<sup>7</sup>為您提供簽發支票保障，當往來賬戶餘額不足以支付票款時，將從您的儲蓄賬戶自動轉撥款項至往來賬戶，以免導致退票。

註：

4 此優惠不適用於外幣現鈔兌換。

5 此優惠並不適用於已獲豁免認購費的基金、於同一基金公司轉換基金的交易及/或透過「月供基金計劃」認購的基金。優惠受有關條款及細則約束，詳情請向南洋商業銀行有限公司(「本行」)職員查詢。

6 有關中銀銀聯雙幣白金卡的服務及優惠詳情，請參閱有關宣傳資料。

7 「智盈理財」客戶可申請使用港元、美元及人民幣的「自動轉撥服務」。預設的自動轉撥上限為港幣5,000元(港元賬戶)、美元600元(美元賬戶)及人民幣4,000元(人民幣賬戶)。客戶亦可按需要另行設定有關限額，自設的自動轉撥上限為港幣50,000元(港元賬戶)、美元6,000元(美元賬戶)及人民幣40,000元(人民幣賬戶)。自動轉撥服務只適用於指定的往來賬戶在任何本行營業日的截止時間不足以支付有關票款的情況，且轉撥金額不超過本行不時釐定或客戶設定的最高限額。如支票總金額超出轉撥最高限額，即使其中單一支票票額低於最高限額，自動轉撥服務將不獲執行。如自動轉撥服務的轉撥金額成功填補透支本金，透支本金將按本行不時公佈的透支利率計算利息，客戶需於本行指定的日期前支付利息。

## 自助銀行<sup>8</sup>每日交易限額

### 自助銀行每日交易限額

交易類別	每日最高限額
現金提款	HK\$20,000
卡內各同幣值已登記賬戶之間的轉賬	沒有限制
轉賬至卡外其他同幣值的賬戶、 「易辦事」及「銀聯」的刷卡消費	HK\$50,000 / RMB50,000 (視乎交易幣值而定)
以「繳費易」及「繳費靈」繳費 (不適用於提款卡(人民幣)及 與提款卡相關的人民幣賬戶)	HK\$100,000

註：

#### 8 自助銀行

- 現金提款、刷卡消費、轉賬及繳費的每日最高限額將以每位客戶為單位計算(不論客戶持有多少張提款卡)。如交易涉及人民幣，請參閱「人民幣業務附加說明」。
- 每位客戶可提取現金的每日最高限額為HK\$20,000或RMB20,000。客戶可要求將現金提款的每日最高限額調整至HK\$10,000或RMB10,000，詳情請向分行職員查詢。
- 每日轉賬至卡外其他同幣值之賬戶，及刷卡消費的每日最高限額為HK\$50,000或RMB50,000(視乎交易幣值而定)。

歡迎致電「智盈理財」熱線(852) 2616 6166或  
親臨本行分行查詢服務詳情。

[www.ncb.com.hk](http://www.ncb.com.hk)

#### 一般條款及細則：

- 「智盈理財」只適用於個人銀行客戶。
- 「智盈理財」客戶需於南洋商業銀行有限公司（「本行」）維持「綜合理財總值」\*達港幣20萬元或以上。
- 上述產品、服務及優惠受相關條款及細則約束。
- 本服務概覽為「智盈理財」服務項下相關產品、服務及優惠的基本介紹。有關各項產品、服務及優惠以及相關條款及細則詳情，請向本行職員查詢，或瀏覽[www.ncb.com.hk](http://www.ncb.com.hk)。
- 上述優惠不可與其他非列於本服務概覽的優惠同時使用。
- 本行為上述保險服務的保險代理。
- 環宇旅遊綜合險由中銀集團保險有限公司（「中銀集團保險」）承保。中銀集團保險已獲香港保險業監理處授權及監管，於中華人民共和國香港特別行政區經營一般保險業務。本計劃受相關保單的條款及條件所限制，各項條款及細則以中銀集團保險繕發的正式保單為準。各項保障項目及承保範圍、條款及不承保事項，請參閱相關保單。
- 本行保留隨時更改、暫停及取消上述產品、服務及優惠，及修訂相關條款及細則及本服務概覽的酌情權，而毋須事先通知。
- 如有任何爭議，本行保留最終決定權。
- 如本服務概覽的中、英文版本有任何歧異，一概以中文版本為準。

#### \*「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<sup>a</sup>(包括證券、證券孖展、債券、存款證、基金、結構性票據、股票掛鈎投資、外匯掛鈎投資、結構性投資、投資存款、貴金屬及外匯孖展、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<sup>b</sup>、其他貸款<sup>c</sup>的結欠餘額及強積金<sup>d</sup>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<sup>e</sup>、中銀信用卡<sup>f</sup>的結欠餘額及未誌賬的分期餘額，以及「**商業理財賬戶**」主戶的「客戶關係值」<sup>g</sup>。
- 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」。客戶與他人聯名下的「綜合理財總值」將只包括所有相關聯名賬戶的「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的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。

#### 備註：

- 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。
- 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。（註：就2022年1月27日或之前由本行代理銷售且已繕發保單的人壽保單(不包括由香港年金有限公司承保的「香港年金計劃」)，按截至2022年1月27日的保單現金價值計算「綜合理財總值」；就香港年金有限公司承保的「香港年金計劃」，按截至2023年2月27日的保單現金價值計算「綜合理財總值」)。
- 其他貸款指由中銀信用卡(國際)有限公司或本行推出的貸款產品，但不包括往來賬戶的透支、按揭貸款和中銀信用卡的結欠及未誌賬的分期餘額。
- 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。
- (i) 概不計算任何提前還款金額；(ii) 置理想按揭計劃將按下期每月最低還款金額計算；(iii) 安老按揭計劃則以每月年金金額計算，但不包括首期的每月年金金額。
- 中銀信用卡為中銀信用卡(國際)有限公司發行的信用卡。
- 只適用於單名持有「**南商理財**」服務的個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。

## 「自動轉撥服務」條款及細則（“條款”）

### 1 「自動轉撥服務」

#### 1.1 定義及釋義

- 1.1.1 「賬戶持有人」指「存入賬戶」及「扣款賬戶」的持有人。
- 1.1.2 「營業日」指本行在香港營業及履行支付或收取顧客所發出或存入的支票的銀行服務日；
- 1.1.3 「截止時間」指本行為釐定透支本金而不時指定的營業日的某個時間；
- 1.1.4 「透支本金」指於營業日的截止時間在「存入賬戶」所透支的本金總額，或於該營業日在「存入賬戶」內扣除的支票總額，以較少者為準；
- 1.1.5 「存入賬戶」是以賬戶持有人名義在本行開立的往來賬戶，並由賬戶持有人指定且由本行接納為「存入賬戶」；
- 1.1.6 「扣款賬戶」是與「存入賬戶」貨幣相同且以賬戶持有人名義在本行開立的儲蓄賬戶，並由賬戶持有人指定且由本行接納為「扣款賬戶」。

#### 1.2 本行僅在本條款的規限下向賬戶持有人提供本自動轉撥服務。

#### 1.3 如「存入賬戶」在任何營業日的截止時間因開出的支票導致透支，本行將在隨後的營業日由「扣款賬戶」自動轉撥一筆與透支本金相同的款額（「轉撥額」）至「存入賬戶」，但必須符合以下條件：

- (a) 在該轉撥前，「存入賬戶」沒有備用抵押透支、或其備用抵押透支低於「透支本金」（如適用）；及
- (b) 在該轉撥前，「扣款賬戶」的可用及未負債金額超出或等同「透支本金」；及
- (c) 「透支本金」不得超出本行不時全權指定的最高限額、或由賬戶持有人不時所設定的最高限額。

#### 1.4 「透支本金」將按本行不時公佈的透支利率計算利息，客戶需於本行指定的日期前支付利息。

#### 1.5 為免存疑，本自動轉撥服務只適用於因「存入賬戶」開出的支票而導致透支的情況。然而，即使本行可透過本自動轉撥服務作出自動轉撥，如基於任何原因本行未能結算「存入賬戶」開出的任何支票，本行並無責任由「存入賬戶」撥還任何部分的轉撥額至「扣款賬戶」。

#### 1.6 賬戶持有人有責任不時監察及維持或促使「扣款賬戶」維持足夠可用及未負債金額，使本行可透過本自動轉撥服務不時作出自動轉撥，以履行及/或解除「扣款賬戶」對本行或任何第三方的所有適用指示、責任及債務（包括自動轉賬或直接扣賬指示）。

#### 1.7 在不影響上述條文的一般性情況下，「存入賬戶」或/及「扣款賬戶」因任何原因被凍結，本行可在任何時間並在沒有發出通知的情況下拒絕履行本自動轉撥服務而毋須承擔責任。

#### 1.8 登記用作本自動轉撥服務的賬戶必須為在本行開立的賬戶。

#### 1.9 受限於本條款，若有關轉撥不符合本自動轉撥服務的資格，本行將相應履行各方之間就「存入賬戶」、「扣款賬戶」、其他賬戶或服務已存在的任何其他安排。為免存疑，並在不影響本條款的任何條文的情況下，本自動轉撥服務項下進行的轉撥均受本條款所規限，而在其他任何安排項下提供或進行的轉撥或交易則受各方之間訂立的現有協定所規限。

#### 1.10 如您已持有自動轉撥服務，自動轉撥服務的每日最高轉撥額將按您於本行的最高客戶層級而調整，詳情請向本行職員查詢。

註：「自動轉撥服務」只提供予本行不時指定的客戶，有關指定客戶詳情可與本行職員查詢。

#### 外幣買賣的風險聲明：

外幣投資受匯率波動的影響而產生獲利機會及虧損風險。客戶如將外幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受外幣匯率的變動而蒙受虧損。

#### 人民幣投資及保險的風險聲明：

人民幣投資受匯率波動的影響而產生獲利機會及虧損風險。客戶如將人民幣兌換為港幣或其他外幣時，可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。

人民幣保單涉及匯率風險。人民幣兌港元匯率可升可跌，故若以港元計算，人民幣保單的保費、費用及收費（如適用）、戶口價值 / 退保價值及其他利益將隨匯率而改變。人民幣兌換港元匯率以承保的保險公司不時選定的以市場為基礎的兌換率為準，可能與銀行的牌價不同。客戶如選擇以港元繳付人民幣保單的保費，或要求承保機構以港元支付人民幣保單的戶口價值 / 退保價值或其他利益，可能會因匯率的變動而蒙受損失。

目前人民幣並非完全可自由兌換，個人客戶可以通過銀行賬戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣（離岸）匯率，是否可以全部或即時辦理，須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及了解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。

#### 證券交易的風險聲明：

證券價格有時可能非常波動。證券價格可升可跌，甚至可能變得毫無價值。買賣證券未必一定能夠賺取利潤，反而可能會招致損失。

#### 證券孖展交易的風險聲明：

藉存放抵押品而為交易取得融資的虧損風險可能極大。您所蒙受的虧蝕可能會超過您存放於有關交易商或證券保證金融資人作為抵押品的現金及任何其他資產。市場情況可能使備用買賣指示，例如「止蝕」或「限價」指示無法執行。您可能會在短時間內被要求存入額外的保證金款額或繳付利息。假如您未能在指定的時間內支付所需的保證金款額或利息，您的抵押品可能會在未經您的同意下被出售。此外，您將要為您的賬戶內因此而出現的任何短欠數額及需繳付的利息負責。因此，您應根據本身的財政狀況及投資目標，仔細考慮這種融資安排是否適合您。

#### 基金投資的風險聲明：

個別互惠基金及單位信託基金（「投資基金」）乃涉及金融衍生工具的結構性產品。投資決定是由您自行作出的，但您不應投資於任何投資基金，除非中介人於銷售該投資基金時已向您解釋經考慮您的財務情況、投資經驗及目標後，該投資基金是適合您的。

投資基金的投資涉及重大風險。本聲明不可能披露所有和您有關的涉及投資基金的相關風險。在您作出投資決策前，您應詳細閱讀有關投資基金的銷售文件，包括特別是風險有關部分，並確保您完全理解有關的投資基金的性質和投資在有關的投資基金的所有相關的風險，及願意承擔這種風險。您應根據自己的有關情況仔細考慮投資在有關的投資基金是否適合您。如果有疑問，您應該徵詢獨立的專業意見。

#### 貴金屬及外匯孖展的風險披露：

槓桿式貴金屬及外匯孖展交易的虧損風險可以十分重大。您所蒙受的虧損可能超過您的最初保證金款額。即使您定下備用交易指示，例如「止蝕」或「限價」交易指示，亦未必可以將虧損局限於您原先設想的數額。市場情況可能使這些交易指示無法執行。您可能被要求一接到通知即存入額外的保證金款額。如您未能在所訂的時間內提供所需的保證金或利息款額，您的未平倉合約可能會被平倉。您將要為您的賬戶所出現的任何虧損及對您的賬戶收取的利息負責。額外的保證金要求並不是本行按相關條款及條件對您的未平倉合約進行平倉的先決條件，亦不是任何方式的限制。因此，您應按您本身的財務狀況及投資目標謹慎考慮這種買賣是否適合您。

#### 結構性投資及投資存款的風險聲明：

此等產品乃涉及衍生工具的結構性投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資於此等產品，除非中介人於銷售此等產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財政狀況、投資經驗及目標後，此等產品是適合閣下的。此等產品並不同定期存款，結構性投資不是香港的存款保障計劃下的受保存款。

#### 債務證券的風險聲明：

債務證券價格有時可能會非常波動。債務證券價格可升可跌，甚至可能變成毫無價值。買賣債務證券未必一定能夠賺取利潤，有時反而可能會招致損失。

#### 風險聲明 / 重要注意事項：

本服務概覽不構成對任何人作出買賣、認購或交易及在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。投資雖可帶來獲利機會，但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變，投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如客戶預期，客戶資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少，投資的損失可能等同或大於最初投資金額，收益亦會有所變化。基於市場情況，部份投資或不能即時變現。客戶在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。個別投資產品的性質及風險詳情，請小心參閱有關產品銷售文件。客戶應徵詢獨立財務顧問的意見。

本服務概覽由南洋商業銀行有限公司刊發，內容並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。

**重要注意事項：借定唔借？還得到先好借！**

