

PRIORITY Banking

优先理财

客户手册

Standard
Chartered
渣打银行
Here for good



「优先理财」, 只为成就您财富之上的心愿!

4 渣打银行简介

6 优先礼遇

8 优先服务

10 优先方案

14 国际银行

16 本地条款与细则

20 分行网点信息



您财富之上的心愿



我们悉心成就

「优先理财」是渣打银行专为富裕人群打造的高端理财服务品牌。以全球领先的财富管理平台，科学规划您的资产。配备专业团队，令您与家人共享尊尚服务！

渣打银行 简介

渣打是一家国际领先的银行集团。集团在全球一些最有活力的市场上已经经营超过150年，其90%以上的营运收入和利润来自亚洲，非洲和中东市场。渣打集团有限公司除在伦敦及香港的交易所上市外，还在印度的孟买以及印度国家证券交易所上市。

渣打集团在70个国家设有分支机构，为超过85,000名员工提供多彩并富有挑战性的全球化事业发展机会。集团致力于建设具长效的可持续业务，并通过坚持高水平的公司管治、履行社会责任、实践环境保护及员工多样化等行动赢得了世界的信任。渣打的文化传承和企业价值都在其品牌承诺 "一心做好，始终如一(Here for good)" 中得到充分体现。

渣打银行在中国自1858年在上海开设首家分行以来，150多年在华经营从未间断。2007年4月，渣打银行(中国)有限公司成为第一批本地法人银行之一。这充分显示了渣打对中国市场的承诺。

2009-2011年，渣打银行蝉联英国权威《结构性金融产品》杂志主办并颁发的结构性产品亚洲评选之“中国最佳结构性产品发行银行”桂冠。



优先礼遇

白金卡特别待遇

全球银联ATM取款免费

凭借「优先理财」白金借记卡，在中国大陆以及全球各地贴有中国银联标识的ATM机上提取现金，均可免收手续费。



悠享高端商户特别折扣

为您精心挑选海内外高端商户，凭借「优先理财」白金借记卡消费可轻松享受餐饮、健身、休闲、旅行及教育等商户的特别折扣。

欲了解更多特约商户详情，请登陆 <http://priority.standardchartered.com.cn/zh/merchants/index.html>



专享银行费率优惠

购买产品或银行交易均能享受特别待遇：

- + 外币定期存款利率及外币兑换汇率的特别优惠
- + 指定理财产品的VIP收益率
- + 柜台交易手续费优惠
- + 登陆个人网银，享受免费的行内及跨行汇款服务*

* 详细优惠请咨询我行客户经理。

积分回馈

「360° Rewards积分回馈计划」回馈您对我们的信任，特备上百种精选礼品，为您带来360度全方位的回馈体验。



伊莱克斯滴漏式咖啡机
170,000分



惠普彩色喷墨打印机
180,000分



施华洛世奇银色记忆锁型U盘
450,000分



雅诗兰黛即时修护眼部精华霜
480,000分



CERRUTI 1881 "胜利之星"对笔
460,000分



Apple iPad2 16G WiFi
4,000,000分

积分规则

+ 忠诚度奖励

每月维持合格「优先理财」客户身份，当月即获20,000分；当年连续12个月维持合格「优先理财」客户身份，可额外获得200,000年度奖励积分。

+ 「亲友分享计划」

每成功推荐一位亲友成为合格「优先理财」客户，作为推荐人，您可获得300,000积分的回馈。

+ 银行产品奖励

A类产品：基本型汇利投资产品	每认购人民币100,000元积10,000分
B类产品：代客境外理财系列产品、保本型股票/指数挂钩投资产品、趸缴银保产品	每认购人民币100,000元积20,000分
C类产品：期缴银保产品	每认购人民币10,000元积30,000分

+ 借记卡

每消费1元人民币可积1分。

如何查询积分？

- + 联系您的专属客户经理
- + 致电「优先理财」贵宾热线 400 888 8322
- + 查看您的每月综合月结单

如何兑换礼品？

- + 联系您的专属客户经理
- + 致电「优先理财」贵宾热线 400 888 8322
- + 登陆我行网站在线递交申请

渣打银行大连各分支行不参与「360° Rewards积分计划」。详细活动内容请咨询您的客户经理或登陆 http://www.standardchartered.com.cn/point-reward/zh/?pid=bh_pointreward_zh 浏览活动条款与细则。

优先服务

专属的多渠道服务

- ✦「优先理财」贵宾中心
让您在私密的VIP房间中与您专属的服务团队进行交谈
- ✦「优先理财」服务柜台
更短的排队时间及更高效的服务让您免去无谓的等待
- ✦「优先理财」贵宾专线
可与资深电话服务人员直接通话

资深团队提供多对一服务

专属的客户关系经理与资深理财服务团队，为您提供多对一专属的个性化理财服务，满足您全方位的需求。

专享定制资讯

定制「优先理财」财经律动电子月刊，汇聚渣打集团全球精英的投资策略与市场展望，助您随时掌握市场动脉。

家庭共享服务

当您晋身「优先理财」贵宾之列，您的挚爱家人亦能同享尊崇礼遇。

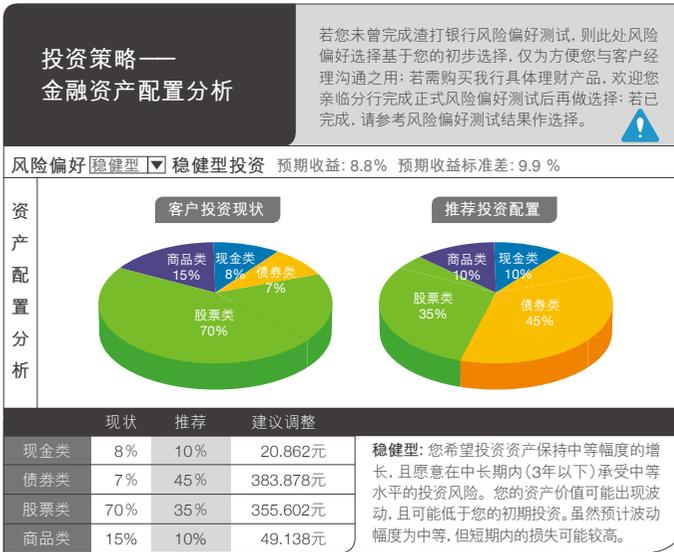


优先方案

科学规划资产

集合多市场运营经验，渣打银行推出市场领先的“智衡”家庭财富管理系统，基于权威科学的财务模型，科学规划您的资产。

- ✦ 分析并计算出您家庭的各项财务比率和资产流动性分布状况
- ✦ 根据您的自身风险收益偏好，量身定制家庭财富管理方案
- ✦ 依据市场变化，及时跟进并定期优化您的资产配置组合



理财产品

市场联动系列（保本型结构性存款产品）

通过与证券、商品、利率、货币汇率、指数、基金等各类金融资产表现挂钩，在保本的前提下，为您提供潜在回报。

代客境外理财系列——全球基金精选/全球债券系列/开放式结构性票据
银行代客投资于海外金融市场，为您提供全方位投资策略，优化资产配置。

信托理财计划

借助专业投资机构的资深经验，透过中国的债券、基金等多种投资工具参与市场，从中国蓬勃发展的经济增长中获得更高潜在回报。

基本型汇利投资

基本型汇利投资是一种结构性的，或者说个性化的投资产品。它与一对货币对相关，因此也被称为“双币挂钩投资”。它是一种短期的、具有固定期限的投资，可以提供比传统的定期存款更高的潜在回报。

优先 方案

保障 方案

财富管理计划

涵盖投资理财型保险、万能型保险、分红型保险，投资保障两不误。

健康储蓄计划

涵盖重大疾病险、健康险，面对高昂的健康消费做到未雨绸缪。

养老分红计划

涵盖两全保险、年金保险、终身寿险，安享优质舒适的晚年生活。

少儿教育计划

少儿教育金，提前为您的孩子规划成长之路。

特色 账户

天骄少年成长账户/借记卡

专为18岁以下孩子设计的特别账户，从小培养孩子的金融意识。

创享旅游服务

满足您在出境旅游时对于旅游保证金的监管、划付等需求而特别开发的专享服务。

畅学金宝

满足您的子女在出国留学期间，对于学校申请、签证办理、海外银行账户申请、外币兑换、外汇存款、大额现金携带、海外电汇、海外留学保障等众多出国金融需求。

其他 服务

活期存款、定期存款、1天/7天通知存款、致高活利定期存款涵盖人民币和10大主要外币品种。

免费便捷的网上银行/电话银行/短信银行服务平台。

全球
认同

当您在任何一个国家/地区成为「优先理财」客户，您的贵宾待遇将扩展至全球各地，在全球200多个「优先理财」中心享受同样的尊贵服务。我们遍布全球的资深客户经理及专业团队，都会尽心了解您所想所需，让您在全球范围内尽享优势，体现卓然地位。

海外开户
文件签字
见证服务

凭借我们的国际网络，我们可为您代为联络境外客户经理。在特定国家/地区，我们可应您的要求，为您提供海外开户文件签字见证服务。

免费全球
资金电汇
服务

只要您亲临渣打各分行，将资金汇款至海外渣打账户，可享受国际汇款免手续费服务。

海外紧急
备用现金
服务

若您在海外旅行时遗失钱包，只需致电开户国家的电话理财中心，就可通过遍布全球各地的渣打优先理财中心或者Travelex柜台获取紧急备用现金，额度最高达5000美金。

全球账户
通览

登陆渣打银行个人网上银行，便可查询您在渣打各个国家及地区的账户余额，全球账户信息悉数收纳眼底。

Travelex
全球汇率
优惠折扣

凭「优先理财」白金借记卡，于全球的Travelex柜台兑换外币，即可获得特别汇率折扣。



本地条款 与细则

本条款与细则中，“本行”指的是渣打银行(中国)有限公司；“渣打银行”指的是本行的控股公司、其子公司或其控股公司的子公司、关联公司、代表处和位于任何国家或地区的分支机构，包括本行在内；“「优先理财」客户”指的是渣打银行(中国)有限公司「优先理财」客户本人、该「优先理财」客户的「优先理财」账户联名账户持有人或是经该「优先理财」客户授权的人士；本行向「优先理财」客户提供的包括但不限于：家庭共享、「优先理财」身份全球同享、免费全球资金电汇、海外紧急备用现金等服务受到本条款与细则的制约。

1 「优先理财」礼遇与优惠

- 1.1 本行客户必须符合相应资格要求方可成为「优先理财」客户。本行将酌情决定是否接受客户申请成为「优先理财」客户的要求。本行可随时终止「优先理财」客户的「优先理财」客户资格，并向「优先理财」客户发出有关通知。
- 1.2 「优先理财」客户可通过向本行发出书面通知，要求终止其「优先理财」客户资格。

2 「优先理财」资格要求

- 2.1 「优先理财」客户只需将在本行的存款与投资总额维持在人民币50万元(或等值外币)或以上，即可享受「优先理财」客户资格。
- 2.2 若客户与本行订立的任一房地产抵押贷款合同的贷款数额在人民币200万元(或等值外币)或以上，在相应贷款合同终止前，该客户即享有「优先理财」客户资格。
- 2.3 「优先理财」要求由本行酌情决定。本行保留最终的解释权。

3 费用和收费

- 3.1 本行可能就向「优先理财」客户提供的「优先理财」服务收取相关费用。有关费用均在「优先理财」《渣打银行(中国)有限公司个人银行

服务收费一览表》中列明，并可能随时予以调整。「优先理财」客户可与其客户经理联系或经由本行各分行网点或网站，取得「优先理财」《渣打银行(中国)有限公司个人银行服务收费一览表》或了解特定「优先理财」服务的具体费用。

- 3.2 作为「优先理财」客户，必须符合相应的资格要求。如果「优先理财」客户每月的日均余额(包括存款与投资)不能维持在人民币50万元(或等值外币)或以上，或者客户与本行上述贷款合同终止，本行将向其收取每月账户管理费人民币150元。该费用将从其在本行设立的任何账户中扣除。账户管理费具体金额以最新的「优先理财」《渣打银行(中国)有限公司个人银行服务收费一览表》为准，且本行有权根据市场变动情况随时调整。

4 信息披露

「优先理财」客户谨此同意，为了向其提供「优先理财」服务，本行及其职员和代理人可将「优先理财」客户的相关信息(包括账户、产品或任何抵押的详情)披露予除本行外的其他渣打银行分支机构以及渣打银行认为必要的人士。

5 家庭共享服务

- 5.1 申请享受客户家庭共享服务的客户(“申请客户”)仅限现有「优先理财」客户(“现有客户”)的配偶、子女或是父母中的任意两名，连同申请该项服务的现有「优先理财」客户本人一共不超过三人。申请客户必须在本行成功开立「优先理财」账户。
- 5.2 成功参与共享服务后，如申请客户与现有客户中任一人持有的「优先理财」账户满足「优先理财」合格条件，则申请客户与现有客户所持有的「优先理财」账户在相应期间的账户管理费都将被免除；若没有一人持有的「优先理财」账户满足「优先理财」合格条件，则申请客户与现有客户应按银行不时公布的《渣打银行(中国)有限公司个人银行服

务收费一览表》支付所持有的全部「优先理财」账户的账户管理费。

- 5.3 申请客户须提供现有客户的信息，经核对及获现有客户的同意后方可参与共享服务。
- 5.4 申请客户必须确保其提供的现有客户信息真实准确，以确保银行的核对与联络工作，否则因此给银行及客户造成的损失由申请客户承担。

- 6 本资料所涉理财产品不同于普通银行存款。除非特别需要，渣打银行(中国)有限公司及其分支行(统称“本行”)不需要为此作出任何保证。理财产品涉及通常银行存款并不常有的风险，一般不宜取代日常储蓄或定期存款。本资料所涉保本型理财产品只有持有到期才保障本金，且存在投资风险，您只能获得合同中承诺范围内的收益。在市场最不利的情况下，您的收益为零。本资料所涉非保本的高风险理财产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失甚至全部损失。您应充分认识投资风险，谨慎投资。如本行允许提前赎回，并且您提前赎回，则赎回的金额可能会低于您原先投入的金额。在决定投资以前，您应该先独立了解交易的风险及性质，并考虑个人能承受的风险、期望回报率、整体要求及其他情况。市场有变动，以往表现不代表未来。若以非本国货币投资，您需要明了投资货币兑换回本国货币时，可能因为汇率变动而造成本金有所损失。如果相关理财产品募集的金额未能达到最低总额或超过最高上限或在交易日前相关市场波动异常，本行保留取消相关申请或调整相应理财产品投资细则的权力。本行有权根据有关法律代扣缴所有与本理财产品相关的应缴税款(如有)。本理财产品并未且不会根据美国1933年证券法进行登记注册。本理财产品既不在美国境内发售，也不向美国人(美国人指居住在美国的美国公民、美国绿卡持有者或其他人士)提供。详细风险提示及具体产品信息以相应产品说明书为准。本资料提及的保险产品为本行代销的保险产品，所有保险产品均由相应的保险公司提供。

本地条款 与细则

7 「优先理财」身份全球同享

7.1 通过全球同享服务,「优先理财」客户可:

- (A) 获得优惠外汇汇率;
- (B) 使用「优先理财」中心的各种设施;
- (C) 获得当地和国际理财信息。

7.2 如渣打银行对于在其所在地开立账户的「优先理财」客户提供优惠外汇汇率服务,则「优先理财」客户亦可于该渣打银行享受同等优惠服务。优惠汇率由接受「优先理财」客户兑换申请的渣打银行根据兑换时该货币的通行汇率,或者服务或方案中涉及的有关组织规定的汇率执行。最新优惠汇率请联系「优先理财」客户经理或询问相关渣打银行「优先理财」中心。

7.3 除在中国以外,「优先理财」客户还可在下列国家和地区的渣打银行享受7.1款所列「优先理财」身份全球同享服务中的(B)和(C)项。

香港 / 印度 / 印度尼西亚 / 韩国 / 马来西亚 / 新加坡 / 台湾 / 阿联酋

8 免费全球资金电汇

8.1 当「优先理财」客户向开立在本行外的境外渣打银行账户电汇汇款时,本行将免除其手续费和电报费。

8.2 上述免除费用仅限本行收取的部分,即电报费及手续费,他方银行需要收取的费用不会减免。

8.3 所有费用减免、收费和汇率由本行酌情决定,并可能随时进行调整。

9 海外紧急备用现金服务

9.1 「优先理财」客户可以在下列国家和地区的渣打银行获得紧急备用现金服务(“该项服务”):

文莱 / 香港 / 印度尼西亚 / 韩国 / 马来西亚 / 菲律宾 / 新加坡 / 越南 / 阿联酋 / 印度

「优先理财」客户也可以在下列国家和地区的Travellex获得紧急备用现

金服务(“该项服务”):

美国 / 加拿大 / 英国 / 澳大利亚 / 新西兰 / 瑞士 / 比利时 / 捷克共和国 / 意大利 / 法国 / 德国 / 荷兰

9.2 每位「优先理财」客户每月只可申请一次紧急备用现金服务,且每次取款上限分别为在渣打银行5,000美元和在Travellex 2,000美元的等值资金。

9.3 渣打银行全权决定该项服务可提取的海外紧急备用现金数额,并可不时更改而无须作出通知。

9.4 渣打银行有权就提供该项服务向优先「优先理财」收取服务费,数额由渣打银行不时酌情决定(“服务费”)。所有服务费将会从「优先理财」客户指定的账户(“指定账户”)中扣除。此指定账户必须为非联名外币现汇账户。

9.5 使用该项服务时任何通知行的收费均由「优先理财」客户支付。

9.6 「优先理财」客户同意为渣打银行提供有关文件及采取有关行动以协助其核证及确认。除申请表以外,「优先理财」客户同意填妥并执行任何渣打银行所需文件。

9.7 所有有关申请均须经渣打银行批核。渣打银行可全权决定拒绝任何有关申请,而无须提出任何理由。在任何情况下,渣打银行并无责任处理其于当地正常营业时间以外收到的有关海外紧急备用现金申请。

9.8 若有关申请获渣打银行批核,渣打银行全权决定何时从「优先理财」客户的指定账户中扣除一笔相等于其所申请的海外紧急备用现金的款项。

9.9 所有海外紧急备用现金将以收到「优先理财」客户相应申请的渣打银行所在地的货币或该渣打银行所酌情决定的任何其他货币支付。

9.10 若指定账户的币种并非所提取之海外紧急备用现金之币种,渣打银行全权决定何时及以其认为合适之汇率,把海外紧急备用现金及任何服务费数额折算为指定账户的货币后,才从指定账户扣除。

10 本行会不时向「优先理财」客户引介由第三方提供的其它「优先理财」礼遇和服务。由第三方提供的一切服务将受其他条款与细则的制约,本行不会对「优先理财」客户因使用此类服务所产生的任何损失承担责任。

11 除非法律禁止本行排除或限制其责任,否则本行对于「优先理财」客户因使用本条款及细则项下的服务而产生的任何损失、损害、索赔、债务、费用(包括法律费用)、花费和开支(不论产生原因及是是否能够合理预见)概不承担任何责任(因本行的欺诈或故意违约行为所致的直接损失除外)。

12 本条款及细则并不影响或限制本行不时适用于「优先理财」客户拥有的「优先理财」账户及/或有关本行与「优先理财」客户之关系的条款、条件及/或规则(简称“银行协议”)所享有的权利。「优先理财」客户同意受此条款及细则以及所有推广资料所约束。如本条款及细则跟银行协议有任何分歧,如与本条款及细则提及的服务有关均以本条款及细则为准。

13 本行有权随时更改、暂停或终止相关服务,并对本条款与细则进行修订而无须另行通知。本行不对任何相关更改、暂停、终止或修订承担责任,亦无须为此提供理由。

14 本条款与细则将受中华人民共和国的法律管辖并根据其解释,优先理财客户同意服从中华人民共和国法院的非专属性司法管辖。

15 本行对上述服务条款与细则拥有最终解释权。本条款及条件的英文译文为方便而设,仅供参考,该英文版本在任何情况下都不视为承诺及保证。如果在中英文版本之间存在任何分歧,在任何情况下均以中文版本为准。「优先理财」客户就翻译的准确性可向独立第三方咨询。

渣打银行在中国的业务遍布以下城市：



更多关于「优先理财」的信息，请致电 400 888 8322

若您使用移动电话，或在香港、澳门、台湾及海外地区，请拨：(86-755) 2589 2333

priority.standardchartered.com.cn