



优先理财与优先私人理财

推广条款

目录

第 1 部分 简介	1
第 2 部分 注册推广活动	2
第 3 部分 推荐计划推广	6
第 4 部分 通用条款	9
1. 新资金、符合条件存款与符合条件投资	9
2. 认可投资者	9
3. 推广奖赏	9
4. 取消资格	9
5. 推广管理	10
6. 推广期	10
7. 其他文件资料	10
8. 免责声明	10
9. 新加坡存款保险计划	10
10. 第三方权利	10
11. 适用法律和管辖权	10

第 1 部分

简介

本条款与条件适用于“优先理财”及“优先私人理财”分层推广活动。参与任何相关推广活动即表示您同意该活动的具体条款与条件以及第 4 部分的《通用条款》。

部分	条款与条件
2	优先理财与优先私人理财新客户注册推广活动条款
3	优先理财推荐计划推广活动条款
4	通用条款

第 2 部分

注册推广活动

本节条款适用于本行新客户开设“优先理财”或“优先私人理财”新账户时适用的注册推广活动。

1.	推广期	2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日（含起始日期）			
2.	资格要求	本次推广活动适用于符合以下所有条件的新客户： - 在推广期开始前 12 个月内：(i) 未曾作为本行任何活期/支票账户、储蓄账户或投资账户的主账户持有人；且 (ii) 未曾通过本行购买任何保险产品； - 在过去 18 个月内未曾获得任何“优先理财”或“优先私人理财”注册推广活动的现金或其他奖赏； - 在成为“优先理财”或“优先私人理财”客户当日年满 21 周岁。			
3.	参与本推广活动需满足哪些条件？	在推广活动期间成功开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户，并在开设当月起 3 个日历月内，您还需满足以下条件： - 以主账户持有人身份成功与本行建立“优先理财”或“优先私人理财”新客户关系； - 对于优先理财业务： - 存入至少 20 万新元（或等值外币）或 20 万美元（或等值外币）的新资金，并将资金放入符合条件的存款或符合条件的投资产品中，且连续维持至少 6 个月； - 完成财务需求分析； - 若您在符合条件的存款或符合条件的投资产品中存入超过 100 万新元（或等值外币）的新资金，需声明、选择并连续 6 个月维持本行认可投资者身份。 - 对于优先私人理财业务： - 存入至少 150 万新元（或等值外币）或 120 万美元（或等值外币）的新资金，并将资金放入符合条件的存款或符合条件的投资产品中，且连续维持至少 6 个月； - 完成财务需求分析； - 声明、选择并连续 6 个月维持本行认可投资者身份。			
4.	您将获得什么奖赏？	A) 新元计价活动 您可选择以下任何一项奖赏：一次性现金奖赏；或首席投资办公室（收益）基金单位奖赏（“Signature CIO 基金奖赏”）			
		层级	以新元等值计算的新资金总额	现金奖赏	Signature CIO 基金奖赏

	优先理财	20 万新元至 30 万新元（不含）*	350 新元	价值 700 新元的 Signature CIO 基金
	优先理财	30 万新元至 100 万新元（不含）*	1,000 新元	价值 2,000 新元的 Signature CIO 基金
	优先理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	100 万新元至 150 万新元（不含）	2,000 新元	价值 4,000 新元的 Signature CIO 基金
	优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	150 万新元至 300 万新元（不含）	3,000 新元	价值 6,000 新元的 Signature CIO 基金
	优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	≥ 300 万新元	4,000 新元	价值 8,000 新元的 Signature CIO 基金

*客户若存入 20 万新元至 100 万新元（不含）的新资金，并在符合资格后声明、选择加入且持续维持其在本行的认可投资者身份，则可额外获得 **1,000 新元现金奖赏**或 **Signature CIO 基金奖赏**（根据其选择）。

B) 美元计价活动

选择一次性现金奖赏或 Signature CIO 基金奖赏

层级	以美元等值计算的新资金总额	现金奖赏	Signature CIO 基金奖赏
优先理财	20 万美元至 30 万美元（不含）*	300 美元	价值 600 美元的 Signature CIO 基金
优先理财	30 万美元至 75 万美元（不含）*	800 美元	价值 1,600 美元的 Signature CIO 基金
优先理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	75 万美元至 120 万美元（不含）	1,600 美元	价值 3,200 美元的 Signature CIO 基金
优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本	120 万美元至 220 万美元（不含）	2,400 美元	价值 4,800 美元的 Signature CIO 基金

		行的认可投资者身份			
		优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	≥ 220 万美元	3,200 美元	价值 6,400 美元 的 Signature CIO 基金
		*客户若存入 20 万美元至 75 万美元（不含）的新资金，并在符合资格后声明、选择加入且持续维持其在本行的认可投资者身份，则可额外获得 800 美元 现金奖赏或 Signature CIO 基金奖赏（根据其选择）。 对于上文 A) 和 B) 项的奖赏选择： - 请在《优先理财与优先私人理财注册推广——奖赏选择确认书》（附于下文）上注明您的奖赏偏好，并于开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户当月起 3 个日历月内，将该表格提交给您的客户经理。提交表格之后不得更改选择。 - 若您存入的新资金为非新元或非美元货币，它们将按您选择的奖赏类别兑换为相应币种，并根据上述对应表格中的条款获得相应奖赏。 - 若本行未在您开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户当月起 3 个日历月内，通过《优先理财与优先私人理财注册推广——奖赏选择确认书》收到您的奖赏选择，则该奖赏将被取消。 - 每位合格客户仅可获享一份奖赏。			
5.	您将于何时收到奖赏？	您将在开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户当月起 7 个日历月内获得奖赏。 但基金单位纳入投资账户的完成时间可能较预期更长，对于任何可能的延迟，本行不承担相关责任。			
6.	您将通过何种方式收到现金奖赏？	现金奖赏将直接存入您在本行任何以个人名义持有的新元或美元活期账户、支票账户或储蓄账户（视情况而定）。若您以联名账户形式开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户，现金奖赏仅可存入您在本行以个人名义持有的新元或美元活期账户、支票账户或储蓄账户。 若您未在本行持有与现金奖赏币种相同的活跃单名活期账户、支票账户或储蓄账户，则现金奖赏的等值金额将以替代币种，存入至您在本行持有的活跃单名替代币种计价活期账户、支票账户或储蓄账户中。 若您未在本行持有状况良好的活跃单名新元或美元计价活期活期账户、支票账户或储蓄账户，则该奖赏将被取消。			
7.	您将通过哪种方式收到 Signature CIO 基金奖赏？	您将通过您在本行现有的投资账户（“投资账户”）获得 Signature CIO 基金奖赏。若您选择接受 Signature CIO 基金奖赏但未持有本行投资账户，即表示您同意由本行为您开立投			

		资账户以便存入该奖赏，并接受相关账户条款及条件。若您以联名账户形式开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户，Signature CIO 基金奖赏将会存入主账户持有人的投资账户。 Signature CIO 基金奖赏不可兑换现金、不可转让或转移予他人。基金单位纳入投资账户的完成时间可能较预期更长，对于任何可能的延迟，本行不承担相关责任。 Signature CIO（收益）基金单位的新元与美元证券代码分别为 069106-356 及 069106-351。
8.	您如何确定 Signature CIO 基金奖赏的价值？	我们根据您开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户当月第 7 个月的第一周内任何一个交易日的 Signature CIO 基金单位净值（向下取整至 0.01 单位）计算应授予的零碎基金单位。 举例说明：若您于 2026 年 7 月开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户，用于计算您应获零碎基金单位的 Signature CIO 基金估值日将为 2027 年 2 月的第一周内任何一个交易日。单位价格受市场波动影响，这将决定我行最终确定的履行日纳入您账户的单位数量。外币计价单位的纳入数量，将按我行确定的履行日当日适用汇率计算。
9.	本次推广活动是否可叠加其他推广活动？	本次推广活动不可与其他推广活动同享，但以下两项除外： “Invest and be Rewarded” 新客户2026年第三季度推广
10.	其他注意事项	本行及渣打集团员工不符合此次合格客户推广活动的参与资格。
11.	排除事项	来自美国的居民或者国籍客户，或欧洲经济区，澳大利亚或新西兰的居民仅有资格获得现金奖赏。

第 3 部分

推荐计划推广

本节规定现有客户推荐新客户开设优先理财或优先私人理财账户的推荐计划推广条款与条件。

1.	推广期	2026 年 7 月 1 日至 2026 年 9 月 30 日（含起始日期）
2.	推荐人需满足什么条件？	本次推广适用于符合以下条件的本行现有客户：作为主账户持有人，至少持有 1 个本行新元或美元计价的活期账户/支票账户或储蓄账户；且在推荐当日必须年满 21 周岁。
3.	被推荐人需满足什么条件？	您可推荐符合以下条件的新客户：在成为优先理财或优先私人理财客户当日年满 21 周岁。“新客户”指同时满足以下所有条件的个人： - 在推广期开始前 12 个月内：(i) 未曾作为本行任何活期/支票账户、储蓄账户或投资账户的主账户持有人；且 (ii) 未曾通过本行购买任何保险产品； - 在推广期开始前 12 个月内未曾与本行建立优先理财或优先私人理财客户关系；且 - 此前未获得过本行下列促销活动的任何奖赏：注册推广、合格客户推广或推荐计划推广。
4.	推荐人需要做什么？	您应确保您推荐的优先理财或优先私人理财客户（“被推荐人”）会提交《推荐表》（附于下文），除填写您的姓名及联系方式用于验证外，还需提供其个人资料。通过推荐被推荐人，您即同意： - 在提交给本行的被推荐人《推荐表》中提供所需的个人数据； - 本行可向被推荐人披露您的姓名及您作为本行客户的事实；且 - 本行代表可通过电话、短信和/或电邮就本次推荐及奖赏发放事宜与您联系。
5.	被推荐人需要做什么才能成功获得推荐？	在推广活动期间成功开设 Wealth \$aver 或 USD\$aver 账户，并在开设当月起 3 个日历月内，被推荐人还需满足以下条件： - 以主账户持有人身份成功与本行建立“优先理财”或“优先私人理财”新客户关系； - 对于优先理财业务： - 存入至少 20 万新元（或等值外币）或 20 万美元（或等值外币）的新资金，并将资金放入符合条件的存款或符合条件的投资产品中，且连续维持至少 6 个月； - 完成财务需求分析； - 若您在符合条件的存款或符合条件的投资产品中存入超过 100 万新元（或等值外币）的新资金，需声明、选择并连续 6 个月维持本行认可投资者身份。 - 对于优先私人理财业务： - 存入至少 150 万新元（或等值外币）或 120 万美元（或等值外币）的新资金，并将资金放入符合条件的存款或符合条件的投资产品中，且连续维持至少 6 个月；

		完成财务需求分析； 声明、选择并连续 6 个月维持本行认可投资者身份。 在推荐人有资格获得推荐奖赏之前，被推荐人必须先符合 2026 年第一季度优先理财及优先私人理财新客户注册推广活动的奖赏获取条件。																		
6.	针对每次成功推荐，推荐人将获得什么奖赏？	被推荐人建立的优先业务关系类型 被推荐人投入的新资金总额 现金奖赏 <table><tr><td></td><td></td><td>新元</td><td>美元</td></tr><tr><td>优先理财</td><td>20 万新元至 150 万新元（不含） 或 20 万美元至 120 万美元（不含）</td><td>800</td><td>600</td></tr><tr><td>优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份</td><td>150 万新元至 300 万新元（不含） 或 120 万美元至 220 万美元（不含）</td><td>1600</td><td>1100</td></tr><tr><td>优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份</td><td>≥ 300 万新元 或 ≥ 220 万美元</td><td>2500</td><td>1800</td></tr></table>			新元	美元	优先理财	20 万新元至 150 万新元（不含） 或 20 万美元至 120 万美元（不含）	800	600	优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	150 万新元至 300 万新元（不含） 或 120 万美元至 220 万美元（不含）	1600	1100	优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	≥ 300 万新元 或 ≥ 220 万美元	2500	1800	备注：在本推广活动中，每位推荐人从单个被推荐人处可获得的现金奖赏上限为 2,500 新加坡元或 1,800 美元（以适用币种为准），与该被推荐人开立的账户数量无关。 推荐人将获得的现金奖赏币种，与被推荐人选择的新客户注册推广奖赏币种必须保持一致。 举例说明：若被推荐人存入总计 100 万新加坡元的新资金，并选择以新加坡元领取其注册推广奖赏，则推荐人将获得 800 新加坡元的现金奖赏。	
		新元	美元																	
优先理财	20 万新元至 150 万新元（不含） 或 20 万美元至 120 万美元（不含）	800	600																	
优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	150 万新元至 300 万新元（不含） 或 120 万美元至 220 万美元（不含）	1600	1100																	
优先私人理财，并须声明、选择加入且持续维持您在本行的认可投资者身份	≥ 300 万新元 或 ≥ 220 万美元	2500	1800																	
7.	推荐人将于何时获得奖赏？	推荐人将在被推荐人获得奖赏之后，且在被推荐人与本行建立优先理财或优先私人理财关系之日起 7 个日历月内收到奖赏。																		
8.	推荐人将通过何种方式获得奖赏？	每项奖赏将以等值存入推荐人在本行持有的任一活跃的 单名新元或美元计价活期账户、支票账户或储蓄账户中。 若推荐人未在本行持有与现金奖赏币种相同的活跃单名活期账户、支票账户或储蓄账户，则现金奖赏的等值金额将以替代币种，存入至推荐人在本行持有的活跃单名替代币种计价活期账户、支票账户或储蓄账户中。 若推荐人未在本行持有状况良好的活跃单名新元或美元计价活期活期账户、支票账户或储蓄账户，则该奖赏将被取消。																		

		举例说明：若推荐人有资格获得 1,600 新元的现金奖赏，但仅在本行持有活跃的美元计价账户，则 1,100 美元将被贷记至其活跃的美元计价账户中。
9.	其他注意事项	A. 若多名现有客户在本推广活动中向本行推荐同一位被推荐人，则仅有首位向本行提交推荐书的现有客户有资格获得推荐奖赏。本行将全权酌情决定哪位现有客户为首位推荐人，且本行的决定为最终决定。 B. 本推广活动不可与其他优惠、折扣、回赠、优惠券、特权或推广活动同享。具体而言，若您已通过其他推荐计划因推荐该被推荐人获得奖赏，则无法在本推广活动中因推荐同一位被推荐人再次获得推荐奖赏。 C. 本推广活动不适用于满足以下任一条件的本行员工： • 根据《2001 年财务顾问法》及《2001 年证券期货法》开展受监管活动的代表； • 决策或行为可能对本行及关联公司的安全稳健运营产生重大影响，或对本行及关联公司大部分客户及其他利益相关方造成损害的个人； • 主要负责本行或关联公司日常管理的个人（“认证人员”）；或 • 工作职责包含为本行或关联公司获取及推荐新客户的个人（如客户经理、业务拓展经理及客户服务经理）。

第 4 部分

通用条款

本节规定了适用于所有优先理财及优先私人理财推广活动的通用条款与条件。

1. 新资金、符合条件存款与符合条件投资

- (a) **“新资金”**指非源自本行任何既有账户的存款或投资，且该资金在存入本行前的 30 天内未从本行提取后再转回本行。
- (b) **“符合条件存款”**指在本行活期/支票账户及/或储蓄账户中的存款，包括定期存款及为本行利益而设定担保的款项，但不包括参与“新客户定期存款推广活动”的定期存款。
- (c) **“符合条件投资”**指本行提供或通过本行办理的投资产品。此类投资不包括保险保单、外汇兑换交易，以及中央公积金投资计划或补充退休计划项下的投资。

2. 认可投资者

- (a) 若要符合本行“认可投资者”资质，您必须满足以下任一标准：
- 过去 12 个月的年收入申报不低于 30 万新元（或等值外币）；或
 - 金融资产净值超过 100 万新元（或等值外币）；或
 - 个人资产净值超过 200 万新元，其中主要住宅的净值贡献不得超过 100 万新元。
- (b) 您可通过向客户经理提交相关表单及证明文件，或前往本行任何分支机构办理，申报并选择成为本行的“认可投资者”。本行可全权酌情评估您的申请。
- (c) 若您选择成为认可投资者，则在所有产品及交易中，您都将被视为认可投资者。

3. 推广奖赏

本行可将各项推广活动中的任一奖赏替换为价值相近或等值的其他物品。

4. 取消资格

在推广期间，若发生以下情况，本行可拒绝给予任何奖赏或追回已发放的奖赏：

- (a) 本行确定优先理财及优先私人理财推广活动条款与条件未得到遵守；
- (b) 任何推广活动参与者（包括被推荐人）存在以下行为：
- 存在欺诈、不诚实行为或不当使用本行产品；
 - 违反本行银行协议的任何条款；或
 - 以恶意行为或不当手段获取对本行的不公平优势；或
- (c) 推广活动参与者（包括被推荐人）持有的任何账户或其他产品因任何原因被暂停或终止。

5. 推广管理

本行有权全权决定与任何优先理财及优先私人理财推广活动相关的所有事宜。本行作出的决定为最终决定，且具有终局性效力。

6. 推广期

本行可全权酌情随时终止、取消、缩短或延长任何优先理财及优先私人理财推广活动。有关适用的推广活动期限，请查阅本行官网。

7. 其他文件资料

- (a) 若本《优先理财及优先私人理财推广活动条款》与任何涉及本推广活动的宣传册、营销或推广材料存在不一致之处，以本条款为准。
- (b) 本行的银行协议将与本《优先理财及优先私人理财推广活动条款》一并适用。本行的银行协议包括本行的《客户条款》《活期/支票/储蓄账户及定期存款条款》《优先理财服务与权益国际条款及条件》《投资产品条款》以及《优先理财服务与权益国际条款及条件》。如有不一致之处，将以本《优先理财及优先私人理财推广活动条款》为准。

8. 免责声明

- (a) 本文件不构成达成交易或采用任何对冲、交易或投资策略的要约、推荐或要约招揽。本文件并未为任何特定人员或群体编制，不构成也不应被解释为投资建议或投资推荐。本文件未考虑任何人的特定投资目标、财务状况或具体需求。您应该就具体投资的适宜性寻求财务顾问的建议，在作出投资承诺之前考虑这些因素。
- (b) 投资产品并非存款，本文所述的各项投资产品均不属于《2012 年新加坡存款保险及保单持有人保护计划法》（修订版）规定的受保存款范畴。所涉及的产品/服务不保本，您可能会亏损全部或部分投资金额。

9. 新加坡存款保险计划

根据法律规定，新加坡存款保险公司为每家成员机构每位非银行储户的新元存款提供最高 10 万新元的总额保障。外币存款、双币投资、结构性存款及其他投资产品不在承保范围内。

10. 第三方权利

非《优先理财及优先私人理财推广条款》缔约方的任何第三方，均无权根据《合同（第三方权利）法》（第 53B 章）强制执行本条款的任何内容。

11. 适用法律和管辖权

本条款受新加坡法律管辖。您同意接受新加坡法院的专属管辖。

优先理财与优先私人理财业务注册推广——奖赏选择确认书

本人_____（姓名）_____（新加坡身份证/护照号末三位及末尾字母），通过下方签署确认：已阅读并理解《优先理财及优先私人理财 2026 年第三季度注册推广条款与条件》（“推广条款”）并同意受其全部条款约束。

(I) 奖赏选择* （仅勾选 1 项） ☐ 现金 ☐ Signature CIO 基金^	(II) 奖赏币种选择* （仅勾选 1 项） ☐ 新元 ☐ 美元
---	---

*若本行未收到您的奖赏选择，则该奖赏将被取消。

^来自美国的居民或者国籍客户，或欧洲经济区，澳大利亚或新西兰的居民仅有资格获得现金奖赏。

本人进一步知悉：由于本人选择将 Signature CIO 基金作为奖赏接收方式，则本人必须已在渣打银行（新加坡）有限公司（“**本行**”）开立有效的投资账户（“**投资账户**”）。若未持有该账户，本人同意为本行开立投资账户，以便将 Signature CIO 基金单位计入该账户。本人确认本人必须年满 21 周岁且为本行现有客户，同时满足：(i) 持有本行活期账户或储蓄账户；且 (ii) 拥有电子银行服务权限。不符合上述条件以接收 Signature CIO 基金单位奖赏的客户，将默认获得现金奖赏。本人进一步确认下表所列时间节点：

举例说明：

Wealth Saver 账户或 USDsaver 账户的开设日期	需满足《注册推广条款》第 3 条规定条件的截止日期	新资金需在符合条件的存款或符合条件的投资产品中保持至	获得奖励日期
2026 年 7 月	2026 年 10 月 31 日	2027 年 1 月 31 日	2027 年 2 月 28 日
2026 年 8 月	2026 年 11 月 30 日	2027 年 2 月 28 日	2027 年 3 月 31 日
2026 年 9 月	2026 年 12 月 31 日	2027 年 3 月 31 日	2027 年 4 月 30 日

(III) 同意跨境推荐

☐ 本人想了解更多关于渣打银行多市场银行服务的优势、专属特权及相关产品信息。

意向市场：_____

 客户签名/日期
 （主账户持有人）

客户页

供银行使用

员工姓名与 PSID: _____

员工签名: _____

优先理财推荐计划推荐书

客户详情（被推荐人）

姓名（博士/先生/夫人/女士）：_____

护照/新加坡身份证号（后 4 为字符，例如 Sxxxx123A）：

--	--	--	--

联系电话：_____

本人确认受到如下人员推荐渣打银行优先理财服务：

推荐人姓名：_____

推荐人联系电话：_____

根据《优先理财推荐计划推广条款》，本人确认：推荐人将获得推荐礼品并须满足《优先理财推荐计划推广条款》的规定。

此外，本人确认并同意，在审核推荐申请时，本行可能向推荐人披露本人的姓名及账户信息（包括但不限于新资金存入情况，用于核发推荐人应得奖赏的价值）。

本人理解，填写本表格即表示同意本行（及其授权方）为执行《优先理财推荐计划推广》之目的，通过电话、短信及/或电邮联系本人，即使本人已或将向新加坡个人数据保护委员会“谢绝来电登记处”登记联系方式。

本人进一步确认并同意，若本人终止优先理财关系，或在建立优先理财关系后 6 个月内撤回或减少在本行的存款/投资，则本行有权相应扣减或追回已支付推荐人的全部或部分奖赏，并可视情况以较低金额对应的奖赏替代已发放奖赏。在此情况下，本人进一步同意本行向推荐人披露本人优先理财关系的终止，或存款/投资的撤回或减少情况。

下方签署即确认本人已阅读、理解并同意《优先理财推荐计划推广条款》全部内容。

客户签名

日期

客户页

如果是员工推荐人

员工姓名：_____

员工 PSID：_____

供银行使用

员工姓名与 PSID：_____

员工签名：_____

优先理财与优先私人理财业务注册推广——奖赏选择确认书

本人_____（姓名）_____（新加坡身份证/护照号末三位及末尾字母），通过下方签署确认：已阅读并理解《优先理财及优先私人理财 2026 年第三季度注册推广条款与条件》（“推广条款”）并同意受其全部条款约束。

(I) 奖赏选择* （仅勾选 1 项） ☐ 现金 ☐ Signature CIO 基金^	(II) 奖赏币种选择* （仅勾选 1 项） ☐ 新元 ☐ 美元
---	---

*若本行未收到您的奖赏选择，则该奖赏将被取消

^来自美国的居民或者国籍客户，或欧洲经济区，澳大利亚或新西兰的居民仅有资格获得现金奖赏。

本人进一步知悉：由于本人选择将 Signature CIO 基金作为奖赏接收方式，则本人必须已在渣打银行（新加坡）有限公司（“**本行**”）开立有效的投资账户（“**投资账户**”）。若未持有该账户，本人同意为本行开立投资账户，以便将 Signature CIO 基金单位计入该账户。本人确认本人必须年满 21 周岁且为本行现有客户，同时满足：(i) 持有本行活期账户或储蓄账户；且 (ii) 拥有电子银行服务权限。不符合上述条件以接收 Signature CIO 基金单位奖赏的客户，将默认获得现金奖赏。本人进一步确认下表所列时间节点：

举例说明：

Wealth Saver 账户或 USDsaver 账户的开设日期	需满足《注册推广条款》第 3 条规定条件的截止日期	新资金需在符合条件的存款或符合条件的投资产品中保持至	获得奖励日期
2026 年 7 月	2026 年 10 月 31 日	2027 年 1 月 31 日	2027 年 2 月 28 日
2026 年 8 月	2026 年 11 月 30 日	2027 年 2 月 28 日	2027 年 3 月 31 日
2026 年 9 月	2026 年 12 月 31 日	2027 年 3 月 31 日	2027 年 4 月 30 日

(III) 同意跨境推荐

☐ 本人想了解更多关于渣打银行多市场银行服务的优势、专属特权及相关产品信息。

意向市场：_____

 客户签名/日期
 （主账户持有人）
 银行页

供银行使用
 员工姓名与 PSID：_____
 员工签名：_____

【本页故意留为空白】

优先理财推荐计划推荐书

客户详情（被推荐人）

姓名（博士/先生/夫人/女士）：_____

护照/新加坡身份证号（后 4 为字符，例如 Sxxxx123A）：

--	--	--	--

联系电话：_____

本人确认受到如下人员推荐渣打银行优先理财服务：

推荐人姓名：_____

推荐人联系电话：_____

根据《优先理财推荐计划推广条款》，本人确认：推荐人将获得推荐礼品并须满足《优先理财推荐计划推广条款》的规定。

此外，本人确认并同意，在审核推荐申请时，本行可能向推荐人披露本人的姓名及账户信息（包括但不限于新资金存入情况，用于核发推荐人应得奖赏的价值）。

本人理解，填写本表格即表示同意本行（及其授权方）为执行《优先理财推荐计划推广》之目的，通过电话、短信及/或电邮联系本人，即使本人已或将向新加坡个人数据保护委员会“谢绝来电登记处”登记联系方式。

本人进一步确认并同意，若本人终止优先理财关系，或在建立优先理财关系后 6 个月内撤回或减少在本行的存款/投资，则本行有权相应扣减或追回已支付推荐人的全部或部分奖赏，并可视情况以较低金额对应的奖赏替代已发放奖赏。在此情况下，本人进一步同意本行向推荐人披露本人优先理财关系的终止，或存款/投资的撤回或减少情况。

下方签署即确认本人已阅读、理解并同意《优先理财推荐计划推广条款》全部内容。

客户签名

日期

银行页

如果是员工推荐人

员工姓名：_____

员工 PSID：_____

供银行使用

员工姓名与 PSID：_____

员工签名：_____

客户同意书（由客户经理签署）

本人兹确认，已通过以下任一方式：

- ☐ 面对面会议
☐ 电话确认（请填写下表）

与被推荐人_____（“客户”）进行确认，并核实其已阅读并理解《优先理财推荐计划条款》且同意受该条款约束。

客户亦已同意向渣打银行（新加坡）有限公司披露其个人资料且授权本行通过电话及/或短信方式联系其本人，以提供优先理财服务。

日期：	
通话日期：	
员工姓名：	
员工人事 ID：	
员工分机号：	
被推荐人姓名：	
被推荐人的客户经理 ID：	
被推荐人电话号码：	
推荐人姓名：	
推荐人的客户经理 ID：	
推荐人电话号码：	

员工签名

日期

银行页