

“智衡”家庭财富管理评估与优化建议服务条款

客户首次使用渣打银行“智衡”家庭财富管理评估与优化建议服务之前，请务必仔细阅读下列服务条款并在以下空白处签字以示同意受其约束。该等服务条款（包括对其不时的更新和修改）适用于客户通过智衡家庭财富管理系统使用的所有咨询、评估及建议服务。渣打银行有权不时对服务条款做出修改，任何该等修改一经在本行网站发布或以本行认为合适的其他方式向客户做出合理通知后，即于指定日期开始生效。如客户于该等修改生效日当日或其后继续使用此服务，该等修改即对客户具有约束力。本服务条款未尽事宜适用《银行账户和服务条款及细则》。

- 1、渣打银行（中国）有限公司（“渣打银行”）根据以下条款和条件（“服务条款”）向以下签字人（“客户”）提供“智衡”家庭财富管理评估与优化建议服务（“服务”）。
- 2、客户声明并保证，其自愿为获取本服务提供相关个人及家庭资料、账户、投资及财产信息；并已就其中涉及任何家庭成员的资料和信息披露获得了该等家庭成员的同意。渣打银行可完全信赖并依据该等资料和信息提供服务。如因客户提供的任何资料或信息不实、不准确或存在重大遗漏，或因客户未能及时就变更的资料或信息通知渣打银行，影响到评估结果，甚至对客户造成任何性质的损失，均应由客户自行承担。
- 3、客户特此授权渣打银行为本服务之目的获取其本人或相关资料当事人的个人金融信息，并可在法律法规以及相关账户和服务条款（或《关于个人金融信息保护的函》，如适用）许可的范围内予以使用和进一步披露。如给予此授权需要通知资料当事人及/或其他第三方或者取得其同意或者履行任何批准程序的，客户承诺其已经进行了通知或获得了这些同意或者批准。除非其本人或本人代表资料当事人另行出具撤销授权的书面文件，本授权一直有效。
- 4、渣打银行在本服务项下的任何投资意见或建议（无论口头或书面形式，下同）系基于客户向渣打银行提供的上述信息、以及客户投资评估结果（或客户自行选择的风险偏好，如适用）做出。该等投资意见或建议仅供参考，不构成买卖任何具体金融产品的要约或要约邀请。如客户需要了解或购买任何具体金融产品，需另行向相关银行工作人员咨询、索取具体产品文件及相关信息并确保其适合购买相关产品。详细风险提示及具体产品信息应以相应产品说明书为准。
- 5、客户确认并同意，渣打银行不就本服务的提供收取任何费用；亦不就其在本服务项下提供的任何投资意见或建议承担任何责任。客户的任何投资决定均系基于客户对于风险和收益的认识和评价独立作出；并由客户承担全部责任。客户有机会对前述任何投资向独立的机构或其他渠道进行咨询，获取独立的财务意见。

本人系渣打银行现有客户，已阅读、知悉并同意上述服务条款。

本人非渣打银行现有客户，已收到、阅读并接受《关于个人金融信息保护的函》并同意上述服务条款。

客户签字：

日期：