中国银行 马来西亚
BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

中银理财
Wealth Management

# 「中银理财」服务概览

LIVE
NEXT
LEVEL

# 欢迎成为「中银理财」客户！

从理财，投资到多不胜数的酷炫体验，「中银理财」和您再进一步，在理财增值路上，Live Next Level.

您的专属客户经理及其专业团队将全面照顾您的理财需要，您亦可享「中银理财」跨境理财优势及优先服务渠道，把握机遇，提升财富增值潜力，同时尽享尊贵礼遇。

# 目录


03 **多维度市场资讯：**
看清一点，看更高一点

04 **创新科技：**
好帮手，更得心应手

05 **酷炫生活：**
独特体验，由您率先享受

06 **互动理财顾问：**
双向互动，
更贴近您的理财需要

07 **享更多：**
多元化产品、服务及优惠

08 **服务条款与条规**

11 **免责声明**


探索更多
Live Next Level

## 多维度市场资讯

### 看清一点，更看高一点

**市场资讯，要有深度，更要有不同维度。所以「中银理财」以多渠道、多角度深入浅出探讨大市趋势，配合全方位投资服务，捕捉本币与外币基金和债券、贵金属等投资机遇。**

- **中银理享：**
  以大众视角讲述理财故事，为您解决不同人生阶段（如组织家庭、子女升学、退休及置业）的理财需要。
- **投资市场资讯：**
  想全方位把握马股、中国 A 股、美股、基金和债券等增值机遇？透过中国银行网页及社交媒体，您可轻易获得不同主题及产品类型的投资市场资讯、排行榜，助您建立合适的投资组合。

备注：投资涉及风险。以上产品及服务受条款及细则约束。

中銀 理享講堂
BOC Wealth Talks

信托基金　债券

LIVE NEXT LEVEL

一「技」傍身，
去哪都是理财达人。

## 创新科技

好帮手，更得心应手

在自主理财年代，与其事事问专家，不如自己做专家。所以「中銀理財」以创新数码理财科技，为您 7×24 随时随地服务，简单易用，任何人都可成为理财达人。

- **易理财：**
  易理财提供您可随时 24/7，365 全天候随时随地透過手机银行下单投资，每日追踪投资表现，随您心意选择投资在由马来西亚中国银行线上代售的信托基金和债券。同时，您也享有安全的线上理财设备，例如通过各种安全功能包括指纹识别、密码和电子口牌验证让您在登录或进行交易时都可安心理财。同时，'易理财'也提供人民币，美元，澳元，新币和英镑基金投资。

- **银联二维码：**
  银联二维码全球通用，购物更轻松。
  现在，您可以在全球超过 2500 万家 UnionPay 商店使用 QR 码方式付款。我们的银联二维码支付在中国及其他国家及地区拥有最庞大的网络！无需在中国开设银行账户，就可以在中国使用银联二维码扫码购物。另可在全球 34 个国家及地区广泛使用，是海外地区非接触式消费的佳选。

备注：投资涉及风险。以上产品及服务受条款及细则约束。

LIVE NEXT LEVEL

生活
有新体验才是生活

## 酷炫生活

独特体验，由您率先享受：工作，享受，再工作……然后再享受。「中银理财」为您甄选一系列玩乐礼遇及银行优惠，以别样酷炫体验，为您的生活充电！

- **「中银理财」借记卡**
  **凭马来西亚「中银理财」借记卡[1]，您可享有：**
  - 一张兼备人民币及马币账户的全球通行双币借记卡[2]
  - 在中国内地的中国银行自动提款机免费取款
  - 享受中银香港以及指定东南亚国家中银理财品牌互认的尊贵礼遇[3]

备注：

1. 有关优惠详情，请浏览 https://www.bankofchina.com.my/sc-my/segment/personal-banking/bank-cards/great-wall-international-debit-card.html 或与您的客户经理查询。马来西亚「中银理财」借记卡受有关条款约束，详情请参阅马来西亚中国银行的"BOC Malaysia Debit Card Product Disclosure Sheet"，"Terms and Conditions Governing The Use of BOC Malaysia Debit Card"及其他相关文件。

2. 为节省兑换费用，只要是在中国内地签账将会以人民币结算（马来西亚「中银理财」客户需拥有人民币账户），而在马来西亚及海外签账则以马币结算。

3. 有关"中银香港财富管理品牌互认的尊贵礼遇"详情，请浏览 https://www.bochk.com/sc/creditcard/details/boccreditcard/visa_infinite.html 或与您的客户经理查询。

LIVE NEXT LEVEL

合我口味
因为一直留意我的口味

## 互动理财顾问

双向互动，更贴近您的需要

- **专属客户经理：**
  聆听您需要，再按您金融需求、投资风险偏好、和投资经验，为您提供适当的理财产品。
- **专家团队：**
  除了产品团队为您分析市场，配置应对策略，我们更有各领域的专业服务，满足您的不同理财需要：
  - 产品投资顾问团队 – 提供更有竞争的投资方案和市场资讯，作出明智的投资决定，增加您的财富
  - 按揭业务销售团队（按揭服务）– 提供更合适您的按揭方案，满足您的需求
  - 工商客户经理 – 成为您信赖的伙伴，提供全面的商业银行服务，让您把握商机
- **线上咨询 –《易咨询》：**
  《易咨询》提供您专属的财富管理服务，以您个人喜好量身定做。您可使用手机银行里的 " 线上预约 " 功能选择预约日期、时间及分行提交预约，您的专属理财经理将与您联系安排咨询服务。《易咨询》是一条将线上线下全脉打通的手机银行咨询渠道，您也可以线下下单投资后；再从线上追踪投资表现，随时下单赎回。一切以您为先。

## 享更多

多元化产品、服务及优惠

**「中银理财」提供一站式理财服务，由账户管理、存款、投资、以至保险等一应俱全，全面照顾您的理财需要。**

- **尊享优惠：**
  - 特优存款及贷款利率
  - 投资服务费优惠
  - 人民币、外币兑换优惠
  - 银行手续费折扣优惠，包括全球支付和电汇服务的汇款、兑换等
- **跨境理财优势：**
  一站式跨境理财服务更提供一系列外币金融产品及服务，助您开展精彩生活。

# 服务条款与条规

## 1. 定义及释义

**1.1 除非本文另有规定，否则下属的文字及词语表达具有下列所述的含义：**

| | |
|---|---|
| “银行” | 指的是马来西亚中国银行有限公司 Company No. 200001008645 (511251-V) 按照 1965 年“公司法令”在马来西亚注册成立的持牌银行，包括其受让人及所有权承继人。 |
| “「中银理财」服务” | 指的是为客户提供全面的银行产品、服务及多元服务渠道，让客户更便捷地管理他 / 她 / 他们 / 她们的财务。 |
| “营业日” | 指的是马来西亚交易所开放交易的日子。 |
| “客户” | 指的是已被银行接受并使用「中银理财」服务的任何人。 |
| “零售银行” | 指的是马来西亚中国银行的个人金融业务。 |
| “此条款与条规” | 包括银行可能随按照协议下随时更改的条款与条规。 |

**1.2 除非本文另有要求，否则在本服务条款与条规所指的单数词语需包括复数的含义，并反之亦然。至于在本服务条款与条规所导入的男性性别的词语需包括女性及中性的含义。**

**1.3 此条款与条规仅适用于「中银理财」服务的用途。因此在客户决定签订「中银理财」服务时，需阅读并了解本服务的条款与条规以及相应的产品和服务的条款与条规。**

## 2. 「中银理财」服务规定

**2.1 银行可保留全权酌情向客户提供「中银理财」服务，但客户需一直维持最低的“综合理财总值”（“TRB”）为 250,000 马币。**

目 录

## 3. 综合理财总值（TRB）的定义

**3.1 TRB 指的是客户与银行及 / 或透过银行所持有的理财产品的总值。**

**3.2 以下的理财产品在客户的名下组合起来，并形成 TRB 的计算：**

| 产品类型 | 计算方式 |
|---|---|
| 来往及 / 或储蓄户口<br>( 马币令吉及外币计价) | 每日平均余额根据每月计算而定。<br>外币计价户口将以每日平均结存乘以月末兑换率并转换至马币令吉，以进行 TRB 计算。 |
| 定期存款<br>( 马币令吉及外币计价 ) | 根据每日平均余额计算而定（不包括本金结存的利息数额）。对于以外币计价的定期存款，每日平均余额乘以月末兑换率并转换至马币令吉，以进行 TRB 计算。 |
| 资产投资 | 根据月末总值的马币令吉计算包括但不限于信托基金、债券及结构性投资产品。 |
| 保险 | 仅限万能人寿保险。根据当年的现金价值。 |

**3.3 客户名下的“综合理财总值（TRB）”包括了他 / 她的所有个人名义账户及联名帐户的“综合理财总值（TRB）”（参阅图表 1）。联名户口客户名下的“综合理财总值（TRB）”只包括了他 / 她的所有联名帐户的“综合理财总值（TRB）”（参阅图表 2）。**

| | | 个人账户 | 联名账户 | 综合理财总值 (TRB) |
|---|---|---|---|---|
| 图表 1 | 主要申请者 | 200,000 马币 | 50,000 马币 | 250,000 马币 |
| | 联名申请者 | 200,000 马币 | | 250,000 马币 |

| | | 个人账户 | 联名账户 | 综合理财总值 (TRB) |
|---|---|---|---|---|
| 图表 2 | 主要申请者 | – | 250,000 马币 | 250,000 马币 |
| | 联名申请者 | – | | 250,000 马币 |

**3.4 所有的外币余额结算将根据银行当前发布的兑换率计算。**

**3.5 相关的计算结果应以银行的记录为准。**

**3.6 银行将根据投资产品的特点以计算该产品的市场价值。**

**3.7 仅适用于由银行作为保险代理单位所分发的人寿保险计划。保单的现金价值（或称为保单账户的价值）将会受相关保险的服务条款与条规所约束。银行将会使用当年的现金价值（日历年的年初）作为主要的计算方式，该现金价值的准确性取决于保险公司的记录为准。对于在当前年份签订人寿保险计划的客户，在销售说明文件中所述的预计现金价值（根据低情景计算）将作为整个日历年的“综合理财总值（TRB）”计算。对于现金价值如有任何疑虑，建议客户咨询相应的保险公司了解。**

**3.8 贷款产品不包括在“综合理财总值（TRB）”的计算内。**

**3.9 银行保留其权力随时修改“综合理财总值（TRB）”的计算方式，其中包括但不限于产品移除，更改或添加产品至“综合理财总值（TRB）”的计算范围中。**

## 4. 通用条款

**4.1 「中银理财」服务仅适用于 18 岁及以上的个人金融客户。**

**4.2 签订了「中银理财」服务的客户将被视为已阅读，理解并同意遵守本文中的服务条款与条规及 / 或其他银行随时会添加的其他相关服务条款与条规。**

**4.3 银行随时保留绝对的酌情决定权，在透过银行的分行显示屏及 / 或其他银行已决定使用的方式，给予客户 21 天的预先通知下，可随时修订，增加，删除，更换及 / 或更改本文所有或部分的服务条款与条规。**

**4.4 银行随时保留绝对的酌情决定权，在透过银行的分行显示屏及 / 或其他银行已决定使用的沟通传达方式，给予客户的预先通知下，可随时删除，终止或暂停所有或部分的「中银理财」服务。因银行的决定而取消，终止或暂停「中银理财」服务所导致的任何及所有客户被承受或引起的损失或损害，客户将无权向银行索取任何的补偿。**

**4.5 如有任何争议，银行保留最终的决定权及约束力，此后的一切第三方的书函 / 上诉 / 行动采取对于银行的最终决定将不被受理。**

**4.6 本文中的服务条款与条规以及所有「中银理财」所提供的银行服务，应受马来西亚的法律所约束，以及各方需服从及依据马来西亚法院的司法管理权所管辖。**

**4.7 须符合各自产品规则与条件。**

**4.8 须遵守马来西亚中国银行电子银行服务条款。**





# 「中银理财」免责声明

- 本文中所包含的信息无意成为建议或信用分析的来源。因此，与任何产品有关的任何决定都必须仅根据各自产品说明书中所包含的信息以做出决定，而不能依靠任何其他的来源展示。建议您在投资前先阅读并理解产品说明书中的内容再决定投资。除其他外，您也应先考　所涉及的费用及收费。信托基金 / 零售债券的价格以及其基金单位 / 债券息票分配 / 支付（如有）会有机率下跌同时也会上升。尽管过往的基金 / 债券有所表现，则不应将产品在过去有的表现视为其未来表现的指标。您应根据个人的投资经验，理财目标，财务资源及相关的情况之下，仔细考　不同的投资观点或投资产品是否适合。您也应先阅读相关产品的说明书以获取更多详细信息。最终的投资决定完全取决于您。然而，不建议您做出任何的投资决定，除非您已决定并愿意承受该风险。您应根据银行销售人员所提供的说明以及适合性评估所得的结果，认为这些产品适合您或适应您的风险承受能力。
- 在签订投资产品（包括但不限于信托基金，零售债券及贵金属），投资者应先仔细阅读并了解相关投资产品的服务条款与条规。对于投资产品，该产品不获 PIDM 保障。
- 对于保险产品，该产品非属银行的义务或以任何的形式去承保或承担。保险产品是属于保险公司的义务，因此所有与保单相关的问题，如任何的索赔或涉及的责任，应向保险公司查询。对于保险产品所引起的任何损失或损害，银行将不承担任何的责任。
- 银行的来往户口，储蓄户口及定期存款户口，每名存款人获 PIDM 保障高达 RM250,000。

LIVE
NEXT
LEVEL

中国银行 马来西亚
BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

中銀理財
Wealth Management