

# Fubon Platinum Banking

## 富邦財富管理



※本版本會員權益自110年12月1日起生效。

※本文件所載之內容，如有變更，請依本行網站公告為準。

## 富邦財富管理

### 會員計劃

從容理財 · 隨心所向

 台北富邦銀行

白金承諾 一生財富 一世守護



富邦財富管理，  
以每位客戶的真實需求為出發點，  
用心聆聽、為您全力以赴，  
是我們引以為傲的堅持，更是真心的承諾。

我們秉持**361度的服務**，**多1度心的溫度**理念，  
提供安心、專業、多元的金融服務  
讓託付給我們的每一分財富，  
如同白金般耀眼，且恆久流傳。

誠摯邀請您加入富邦理財會員，  
體驗專屬理財服務與優惠禮遇。

# 個人理財會員

享富人生，由此啟程

您於台北富邦銀行  
個人往來資產總額維持等值  
**新臺幣100萬元(含)~  
300萬元(不含)**

## ◆ 專屬權益優惠

- ATM 跨行提款每月**5**次免手續費
- 自動化通路跨行轉帳每月**1**次免手續費
- 7項國內作業交易每月合計**1**次免手續費<sup>(註1)</sup>
- 免費空白票據

## ◆ 專業理財服務

- 專人理財規劃與服務
- 專業投資研究報告
- 保險諮詢與保單健診
- 整合對帳單(月)服務

## ◆ 尊榮貴賓禮遇

- 優先臨櫃服務
- 專屬生日禮
- 保管箱優惠<sup>(註2)</sup>
- 貸款優惠利率

註1：「7項國內作業交易」詳見注意事項4。

註2：「保管箱優惠」條件詳見注意事項5。

# 白金理財會員

活躍財富，隨心所裕

您於台北富邦銀行  
個人往來資產總額維持等值

**新臺幣300萬元(含)~  
1,500萬元(不含)**

## ◆卓越權益優惠

- ATM跨行提款每月**100**次免手續費
- 自動化通路跨行轉帳每月**5**次免手續費
- 7項國內作業交易每月合計**3**次免手續費<sup>(註1)</sup>
- 3項外幣/國外作業交易每月合計**2**次免手續費<sup>(註1)</sup>
- 免費專屬支票本

## ◆專業理財服務

- 專人理財規劃與服務
- 專業投資研究報告
- 保險諮詢與保單健診
- 整合對帳單(月)服務

## ◆尊榮貴賓禮遇

- 優先臨櫃服務
- 專屬生日禮
- 保管箱優惠<sup>(註2)</sup>
- 優先免費停車
- 貸款優惠利率
- 基金手續費優惠
- 貴賓專屬活動

註1：「7項國內作業交易」與「3項外幣/國外作業交易」詳見注意事項4。

註2：「保管箱優惠」條件詳見注意事項5。

## 白金理財/私人銀行理財會員尊享

尊御世界卡介紹

### ◆專屬頂級信用卡

富邦IMPERIAL尊御世界卡  
會員獨享，限定邀請





## 私人銀行理財會員

巔峰人生，成就非凡

您於台北富邦銀行  
個人往來資產總額維持等值  
**新臺幣1,500萬元(含)以上**

### ◆ 頂級權益優惠

- ATM 跨行提款每月**100**次免手續費
- 自動化通路跨行轉帳每月**10**次免手續費
- 7項國內作業交易每月合計**5**次免手續費<sup>(註1)</sup>
- 5項外幣/ 國外作業交易每月合計**5**次免手續費<sup>(註1)</sup>
- 免費專屬支票本
- 專屬存摺

### ◆ 專業理財服務

- 專人理財規劃與服務
- 保險諮詢與保單健診
- 專業投資研究報告
- 整合對帳單(月)服務

### ◆ 尊榮貴賓禮遇

- 優先臨櫃服務
- 貸款優惠利率
- 專屬生日禮
- 基金手續費優惠
- 保管箱優惠<sup>(註2)</sup>
- 貴賓專屬活動
- 優先免費停車

註1：「7項國內作業交易」與「5項外幣/ 國外作業交易」詳見注意事項4。

註2：「保管箱優惠」條件詳見注意事項5。

## 私人銀行理財/家庭會員獨享

全球禮賓秘書介紹

### ◆ 全球禮賓秘書

- 禮御顧問
- 健康顧問



# 家庭會員

家聚財富，世代永傳

私人銀行家庭會員  
白金理財家庭會員

## 如何成為家庭會員

家庭會員申請資格 (右列兩者皆須符合)	私人銀行家庭會員	白金理財家庭會員
申請人(主戶)身分	私人銀行理財會員	白金理財會員
家庭往來資產總額	新臺幣 3,000萬元(含)以上	新臺幣 1,000萬(含)元以上

## 家庭會員尊榮禮遇

家庭會員權益		私人銀行家庭會員	白金理財家庭會員
權益優惠	ATM跨行提款	100次/月	100次/月
	自動化通路跨行轉帳	10次/月	5次/月
	國內作業交易	5次/月	3次/月
	外幣/國外交易	5次/月	2次/月
全球禮賓秘書	禮御顧問	√	√
	健康顧問	√	√

- 1.家庭會員採申請制，區分為下列二個等級：私人銀行理財會員得為其家庭成員申請成為其「私人銀行家庭會員」成員，白金理財會員得為其家庭成員申請成為其「白金理財家庭會員」成員。
- 2.家庭會員之成員以私人銀行理財會員/白金理財會員(以下簡稱申請人) 本人及其配偶、直系血親(父子、父女、母子、母女、祖孫、外祖孫)、兄弟姊妹(兄弟、兄妹、姊弟、姊妹)與姻親(女婿、媳婦、公婆、岳父母)為主。成員至少須維持2位以上(含申請人本人)。每人限加入乙戶家庭會員。
- 3.家庭會員優惠權益生效與維持條件
  - (1)自申請核准次月起，私人銀行家庭會員成員即可同享私人銀行理財會員的優惠權益，白金理財家庭會員成員即可同享白金理財會員的優惠權益。
  - (2)私人銀行家庭會員之申請人須維持私人銀行理財會員資格，白金理財家庭會員之申請人須維持白金理財會員資格。
  - (3)每年於家庭會員申請人生日時重新檢視該家庭會員資格。申請人生日前一年內，日均「家庭往來資產總額」達該家庭會員等級所需之最低金額者，家庭會員成員即可繼續享有優惠權益一年。
- 4.私人銀行/白金理財家庭會員之權益優惠細項，請參閱私人銀行/白金理財會員相關內容說明。
- 5.家庭會員之申請詳情請洽詢您所屬之個金客戶經理。

家庭會員介紹



I. 新增『家庭會員成員』：自本行核准次日1日起生效。

II. 刪除『家庭會員成員』：自本行核准次日1日起生效。

#### 4. 每月權益優惠說明：

(1) ATM跨行提款優惠：如遇有客戶不當使用之情形(註)，經本行認定並通知後未改善者，本行得對其逕行停止本項優惠。

註：不當使用情形係指異常頻繁提領。(如：每日使用優惠跨提次數逾20次以上者。)

(2) 自動化通路跨行轉帳：係指使用ATM或本行之網路銀行、網路ATM、語音及行動銀行等轉帳服務。

(3) 7項國內作業交易：係指國內匯款、金融卡補發、存單掛失補發、存摺掛失補發、印鑑更換、印鑑掛失、存款證明。其中國內匯款手續費優惠限臨櫃新臺幣500萬元(含)以內、網路銀行新臺幣200萬元(含)以內之交易。

(4) 白金理財會員之3項外幣/國外作業交易，係指買入旅行支票(限AE旅行支票)、國外匯入匯出匯款、跨國提款。

(5) 私人銀行理財會員之5項外幣/國外作業交易，係指買入旅行支票(限AE旅行支票)、國外匯入匯出匯款、跨國提款、存提外幣現鈔、郵電費。其中存提外幣現鈔手續費優惠適用於折合美元1萬元(含)以下之交易，國外匯出匯款郵電費優惠每次以新臺幣300元為限。

(6) 權益優惠生效時間為成為各級理財會員當月之第一個營業日起，喪失各級理財會員資格時即不再享有權益優惠。所有權益優惠之每月優惠次數僅限當月使用，當月未使用之優惠次數，不可遞延至次月使用。

#### 5. 貴賓禮遇說明：

(1) 優先臨櫃服務：理財會員至分行時，於取號機進行刷卡(本行金融卡)或刷摺(本行存摺)取號，將優先享有臨櫃服務。

(2) 專屬生日禮：主要以電子郵件方式寄送予留有電子郵件信箱且同意EDM行銷通知之理財會員。

(3) 保管箱優惠條件：根據各級理財會員最近一年(欲承租保管箱之時點往前一年，不含欲承租當月，相關計算以本行帳載資料為準)累積新申購投資保險產品之總金額為依據，符合以下條件者給予對應之保管箱優惠：

優惠條件門檻	保管箱優惠(不含保管室)
年新申購量 新臺幣100萬元~500萬元(不含)	A、B、C型免費，D型以上5折
年新申購量 新臺幣500萬元~1,000萬元(不含)	A、B、C型免費，D型以上3折
年新申購量新臺幣1,000萬元以上	A、B、C、D型免費，E型以上3折

前項所指之投資保險產品以下列範圍為限：國內外基金、結構型商品(不含DCI)、海外股票及海外交易所買賣基金(ETFs)、海外債券、保險商品。

註：本優惠適用於2016年起新承租或到期續租者。優惠項目僅含租金之減免，不含保證金部分，每人優惠上限一只，租期一年，適用原保管箱租約優惠的客戶，將依原條件享有保管箱租約優惠至一年期滿為止。優惠承租保管箱需視各分行有無設置保管箱及承租情形而定，如欲承租的分行無空箱時或無設置保管箱，且客戶無意願洽詢鄰近分行承做，本行將不提供其他補償。保管箱優惠於年租約到期時，將檢視承租人是否符合保管箱優惠條件，符合者得以優惠條件繼續享有保管箱優惠，若不符合且欲續租者，分行人員將說明保管箱的收費標準後，依規定收取租金。

(4) 優先免費停車：白金及私人銀行理財會員至分行辦理業務有停車位需求時，如分行有停車設施則提供免費停車服務，如無停車設施或該停車設施已有其他客戶使用時，則無法提供本項優惠，且不提供其他補償。

(5) 貸款優惠利率：本行保有核准貸款與否及決定最終貸款金額、貸款年限及各項貸款條件之權利。

(6) 貴賓禮遇之生效時間為成為各級理財會員當月之第一個營業日起，喪失各級理財會員資格時即不再享有貴賓優惠禮遇。

6. 白金及私人銀行理財會員專屬頂級信用卡，詳細內容或申辦請洽詢所屬個金客戶經理，或參閱本行網站說明。

(<https://www.fubon.com/bank/creditcard/imperial/imperial.html>)

7. 若理財會員同時具備本行其他優惠客戶身分(如：薪資轉帳客戶)時，其相關優惠權益條件將擇優適用。

8. 台北富邦銀行保有變更或終止本文件所載內容與優惠禮遇之權利，最新之會員計劃相關規定請以本行網站公告為準。

1. 「個人往來資產總額」之定義：係指客戶個人與本行往來之臺外幣存款、國內外基金、結構型商品、組合式商品、債券附買回交易、海外股票及海外交易所買賣基金 (ETFs)、海外債券、個人金錢信託、保險商品(註)、黃金存摺、金市債券、奈米投等商品資產之合計總金額。前述各類資產金額之計算以本行帳載資料為準。

註：保險商品之資產須經客戶簽署「非特定目的之保險資料傳遞同意書」，並待富邦人壽系統傳輸資料後，始得計入「個人往來資產總額」。

2. 本行「財富管理之個人/白金/私人銀行理財會員」應符合以下條件：
  - (1) 於本行開立存款帳戶之自然人客戶(不合法人)且符合會員資格者。
  - (2) 資格認定：於本行連續6週每日「個人往來資產總額」達各級會員資格者，自次月起即可成為該級會員。
  - (3) 資格維持：本行將每年於會員生日時重新檢視會員資格，生日前一年內，日均「個人往來資產總額」達該級理財會員資格者，即可繼續享有該級會員權益一年；若不符合理財會員資格維持條件，則於生日次月起調整會員身分，原私人銀行理財會員將調整為白金理財會員，原白金理財會員將調整為個人理財會員，原個人理財會員將調整為非理財會員。
  - (4) 若取得理財會員資格日至會員生日期間未滿一年，資格維持之檢視將以此期間日均「個人往來資產總額」是否達該級理財會員資格作為認定標準。
3. 本行財富管理之「私人銀行/白金理財家庭會員」相關規定：
  - (1) 「家庭往來資產總額」係指家庭會員每位成員之「個人往來資產總額」之加總。申請時以申請前連續6週期間內，最低之「家庭往來資產總額」日餘額為認定依據。
  - (2) 家庭會員之成員人數8人(含)以下採簡易申請，不需檢附親屬相關證明文件，超過8人須附親屬相關證明文件，本行保有核准與否之權利。
  - (3) 本行每年於申請人生日時重新檢視該家庭會員資格：若年度檢視時，私人銀行家庭會員之申請人喪失私人銀行理財會員資格或過去一年之日均「家庭往來資產總額」未達維持原家庭會員等級所需之最低金額者，則於次月調整家庭會員等級，原私人銀行家庭會員調整為白金理財家庭會員；若年度檢視時，白金理財家庭會員之申請人喪失白金理財會員資格或過去一年之日均「家庭往來資產總額」未達維持原家庭會員等級所需之最低金額者，則該家庭會員資格將於次月失效。本行將於年度檢視當月，依本會員計劃相關規定重新認定該受調整成員之會員身份。
  - (4) 若取得家庭會員資格日至家庭會員申請人生日期間未滿一年，資格維持之檢視將以申請人之個人會員資格與此期間日均「家庭往來資產總額」是否達維持原家庭會員等級所需之最低金額作為認定標準。符合者即可繼續享有優惠權益一年；不符合者，於次月起，原私人銀行家庭會員調整為白金理財家庭會員；原白金理財家庭會員資格則失效。本行將於年度檢視當月重新認定該受調整成員之會員身分。
  - (5) 有關前開(3)(4)項所稱「重新認定會員身分」係指本行將以該成員於檢視日前6週之「個人往來資產總額」最低日餘額為依據，該日餘額達各級會員資格者，自次月起認定為該級會員。
  - (6) 家庭會員所享優惠權益，與原個人會員所享權益取其一擇優適用。(私人銀行家庭會員成員一旦享有私人銀行理財會員優惠權益，即不再同時享有個人理財會員及白金理財會員之優惠權益；白金理財家庭會員成員一旦享有白金理財會員優惠權益，即不再同時享有個人理財會員之優惠權益。)
  - (7) 本行保有家庭會員申請核准與否之權利。
  - (8) 變更家庭會員成員之生效時點：



台北富邦銀行財富管理  
客服專線：02-8751-6665

版本：110.12

富邦財富管理介紹



02-0039(110.12)