

優逸理財「心幸福」帳戶專屬優利活動辦法

1. 專案活動期間: 2020年12月21日至2021年6月20日止。專案活動期間屆滿後, 客戶『心幸福』帳戶將適用本行公告之心幸福帳戶牌告年利率。
2. 專案適用對象: 活動期間透過數位平台開立『心幸福』新台幣活期儲蓄存款帳戶之全新客戶及活動期間開立『心幸福』新台幣活期儲蓄存款帳戶並加入渣打優逸理財客群之全新客戶。全新客戶定義活動開始前未曾持有本行任一台外幣活期存款帳戶之客戶。
3. 上述專案適用對象於活動期間內若當月存入『心幸福』帳戶之新資金金額達 NT\$15,000 以上, 可依開戶管道或其客戶身分別享以下優惠年利率:

當月心幸福新資金	心幸福帳戶牌告年利率 (1)	心幸福新戶加碼利率		心幸福新戶最終利率	
		數位平台開立 (2)	加入優逸理財 (3)	數位平台開立 (1)+(2)	加入優逸理財 (1)+(3)
<NT\$15,000	0.01%	0.00%	0.00%	0.01%	0.01%
NT\$15,000~59,999	0.20%	0.20%	0.25%	0.40%	0.45%
NT\$60,000~149,999	0.30%	0.20%	0.40%	0.50%	0.70%
>=NT\$150,000	0.55%	0.20%	0.45%	0.75%	1.00%

*本行若於活動期間調整心幸福帳戶之牌告年利率, 客戶於本帳戶適用優惠年利率計息之存款餘額亦依調整後之牌告年利率加碼計息。

4. 「心幸福」帳戶新資金計算期間為每月 21 日至次月 20 日。新資金計算係指於利息計算期間內以行外匯入、行外轉帳、臨櫃現金存入、臨櫃他行支票存入、自動櫃員機存入等方式存入心幸福帳戶合計之金額; 不扣除支出金額。本帳戶依客戶所存入之新資金金額區分為新台幣 15,000 元(第一階)/60,000 元(第二階)/150,000 元(第三階)三級距。
5. 本專案優惠年利率之計算範例如下:
全新客戶開立「心幸福」新台幣活期儲蓄存款帳戶並加入渣打優逸理財客群, 當月符合心幸福新資金優惠條件之款項合計為新台幣 60,000 元:

日期	新資金存入 (新台幣元)	支出 (新台幣元)
2020/12/22	55,000	
2021/1/1	2,000	
2021/1/8		5,000

2021/1/11	2,000	
2021/1/15		30,000
2021/1/20	1,000	

客戶於活動期間開立『心幸福』新台幣活期儲蓄存款帳戶且加入渣打優逸理財客群，於計算期間(2020/12/21-2021/1/20)·存入新資金款項金額加總達 55,000+ 2,000+ 2,000+ 1,000= 60,000·超過 60,000 元但不足 150,000 元·故該優逸理財客戶 1 月份將符合 2021 心幸福新戶加碼優惠第二階優惠條件。該帳戶於 2020/12/21(含)至 2021/1/20(含)之間的每日餘額均以優惠年利率 0.70%計算。

- 每一客戶當月適用優惠利率加碼專案之資金以新台幣 300 萬元(含)為上限·超過新台幣 300 萬元之金額依本行牌告之個人戶新台幣活期儲蓄存款利率計息。
- 『心幸福』新戶外幣活存加碼專案：開立『心幸福』新台幣活期儲蓄存款帳戶之全新客戶於活動期間內加開外幣帳戶·當月存入『心幸福』帳戶之新資金金額達 NT\$15,000·美金及人民幣活存可享以下優惠年利率。美金或人民幣活存利息計算期間為每月 1 日至每月月底·如客戶於 2020/12/21-2021/1/20 期間匯入心幸福帳戶新資金金額達門檻·其美金及人民幣活存帳戶於 2021/1/1-2021/1/31 期間則享外幣活存優惠利率加碼·以此類推。美金加碼之資金以美金 1 萬元(含)為上限·超過美金 1 萬元之金額依本行牌告之美金活期存款利息計息；人民幣加碼之資金以人民幣 10 萬元(含)為上限·超過人民幣 10 萬元之金額依本行牌告之人民幣活期存款利息計息。美金活存優惠係以本行牌告美金活存年利率 0.01%加碼至 0.5%；人民幣活存優惠係以本行牌告人民幣活存年利率 0.15%加碼至 1.5%。

當月心幸福新資金	美金活存新戶優惠利率	人民幣活存新戶優惠利率
<NT\$15,000	依美金活存牌告利率	依人民幣活存牌告利率
NT\$15,000~59,999	0.5%	1.5%
NT\$60,000~149,999		
>=NT\$150,000		

- 外幣存款有匯率風險·客戶應審慎考量評估·以決定是否參與本活動。
- 本專案優惠利率將分兩階段付息·原心幸福帳戶牌告利率及美金、人民幣活存帳戶牌告利率部分按規定日期給付·額外所享之活動加碼利息部分將於活動期間結束後於 2021 年 7 月底前一次給付至客戶心幸福、美金及人民幣活存帳戶。客戶於本專案利息配發日時帳戶須仍為未結清銷戶狀態。若客戶透過數位帳戶開立心幸福帳戶·則提供數位平台開立心幸福新戶加碼利息；若客戶於利息配發日時為優逸理財客戶則將提供優逸理財心幸福新戶加碼利息；若客

戶同時符合數位帳戶開立及優逸理財客戶條件則僅提供優逸理財心幸福新戶加碼利息；若皆不符合則不予支付加碼利息。

10. 本行若調整心幸福帳戶之牌告利率，客戶於本帳戶適用優惠年利率計息之存款餘額亦依調整後之牌告年利率加碼計息。若本行牌告之個人戶新台幣活期儲蓄存款機動利率調整時，客戶於本帳戶不符合優惠條件之存款餘額將依調整後之利率計息。若客戶於本活動所定付息日前將本帳戶存款餘額全數領出並結清帳戶者，本行將不支付本活動之加碼利息。
11. 適用本專案活動之新資金不得重覆參加活動期間內本行其他台外幣存款優惠活動，如資金重覆參加其他台外幣存款優惠或活動，本行僅將擇優給付利息。
12. 『心幸福』新戶 Visa 金融卡加碼回饋專案：全新客戶於活動期間內開立心幸福帳戶並申請渣打 Visa 金融卡且開啟消費功能，可享最高 2%現金回饋，其中一般回饋 0.5%無上限，加碼回饋 1.5%每月回饋上限 NT\$200，一般回饋按月給付，加碼回饋於活動期間結束後於 2021 年 7 月底前給付至客戶心幸福帳戶。加碼回饋之新增刷卡消費金額依實際入帳日計算，計算期間為每月 21 日至次月 20 日，且須於 2021 年 6 月 20 日(含)以前入帳；新增刷卡消費金額以活動期間內新增國內/海外消費金額*1.5%計算，現金回饋小數點以下四捨五入，計算後不足 1 元則不予回饋。新增消費金額不包含代繳費用(如公用事業費用、各項罰款、基金等)、緯創及宏碁福利網消費、稅捐、保費、各項手續費用等(如掛失手續費等)，原消費若有付款失敗、退貨、取消交易或授權未完成、簽帳爭議或活動期間開始前之消費於活動期間有刷退重刷之情事，均不得納入本活動計算範圍，本活動回饋時須為有效卡，若持卡人有發生停卡、卡片失效或其他違反注意事項之情形，即喪失參與本活動之資格。
13. 本注意事項未約定之事項，悉依『心幸福』新台幣活期儲蓄存款帳戶牌告內容及注意事項、渣打 Visa 金融卡注意事項與本行開戶總約定書之相關規定辦理。本行保留隨時終止或變更本專案內容之權利，變更內容以本行官網公告為主。