

ข้อกำหนดและเงื่อนไขการได้รับสิทธิประโยชน์สำหรับสมาชิก CIMB Preferred

สมาชิก CIMB Preferred สามารถตรวจสอบสถานภาพการเป็นสมาชิก CIMB Preferred ของท่าน และรับคะแนน Preferred Points ประจำเดือน ภายในเดือนถัดไปหลังจากรอบการพิจารณาจากมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ (Asset Under Management: AUM) หรือ สินเชื่อภายใต้การจัดการ (Credit Under Management: CUM) รายเดือน ท่านสามารถใช้คะแนน Preferred Points เพื่อแลกสิทธิประโยชน์ผ่านช่องทาง LINE Official Account: Wealth & Preferred โดยคะแนนจะมีอายุ 12 เดือนหลังจากที่ท่านได้รับคะแนนที่ผ่านเงื่อนไขการลงทุน หรือรวมแคมเปญการลงทุนต่าง ๆ ที่รวมรายการตามด้านล่างเท่านั้น

1. สถานภาพการเป็นสมาชิก

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2569 เป็นต้นไป การพิจารณาให้คะแนน Preferred Points จะพิจารณาจากยอดคงเหลือสูงสุดของสินทรัพย์ภายใต้การจัดการ: Asset Under Management (“AUM”) หรือ สินเชื่อภายใต้การจัดการ: Credit Under Management (“CUM”) ของเดือนก่อนหน้า โดยการคำนวณคะแนน Preferred Points จะอ้างอิงยอดคงเหลือสุทธิตามรายละเอียด ดังนี้

มูลค่าสินทรัพย์ (AUM) ภายใต้การจัดการของธนาคารในเดือนนั้น ๆ

มูลค่า AUM	สถานะสมาชิก CIMB Preferred	จำนวนคะแนน Preferred Points ที่จะได้รับต่อเดือน
ตั้งแต่ 30 ล้านบาท ขึ้นไป	Private Wealth	800 คะแนน
ตั้งแต่ 10 - 29.99 ล้านบาท	Preferred Elite	200 คะแนน
ตั้งแต่ 3 - 9.99 ล้านบาท	Preferred	50 คะแนน

มูลค่าสินเชื่อ (CUM) ภายใต้การจัดการของธนาคารในเดือนนั้น ๆ

มูลค่า CUM	สถานะสมาชิก CIMB Preferred	จำนวนคะแนน Preferred Points ที่จะได้รับต่อเดือน
ตั้งแต่ 30 ล้านบาท ขึ้นไป	Private Wealth	800 คะแนน
ตั้งแต่ 10 - 29.99 ล้านบาท	Preferred Elite	200 คะแนน

สมาชิก CIMB Preferred จะได้รับคะแนน Preferred Points ตามมูลค่า AUM และ/หรือ CUM ทั้งนี้ ธนาคารจะพิจารณารอบรายเดือน โดยรายละเอียดของคะแนนที่ท่านจะได้รับ อ้างอิงตามมูลค่าและการถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงินดังกล่าว โปรดอ้างอิงตามตารางด้านล่างเท่านั้น

AUM (สินทรัพย์ภายใต้การจัดการของธนาคาร)*

ผลิตภัณฑ์	เงื่อนไขการคำนวณ และ การถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
1. เงินฝากออมทรัพย์/กระแสรายวัน (CASA)	ยอดเงินฝากออมทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นเดือน (End-of-month net balance)
2. เงินฝากประจำ (Fixed Deposit)	ยอดเงินฝากประจำของยอดเงินสุทธิ ณ วันสิ้นเดือน นำมาคำนวณครึ่งหนึ่ง (Half of the net month-end balance)
3. กองทุนรวม (Mutual Fund)	Active Mutual Fund หรือ ตราสารทุน/กองทุนรวมผสม: มูลค่าผลรวมของ Outstanding รายวันในแต่ละวัน โดยนับจากวันที่เริ่มถือครอง จนถึงวันสิ้นเดือนนั้น ๆ หาดด้วยจำนวนวันของเดือนนั้น ๆ Passive Mutual Fund หรือ ตราสารหนี้: มูลค่าผลรวมของ Outstanding รายวันในแต่ละวัน โดยนับจากวันที่เริ่มถือครอง จนถึงวันสิ้นเดือนนั้น ๆ หาดด้วยจำนวนวันของเดือนนั้น ๆ โดยผลลัพธ์ของมูลค่ารวม จะนำมาคำนวณครึ่งหนึ่ง
4. หุ้นกู้ตลาดแรก (Primary Bond) หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (Perpetual Bond) รวมถึงหุ้นสามัญ (Common Stock) ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trusts)	การลงทุนใหม่พร้อมมีบัญชีทรัพย์สิน (Custodian Account) ฝากกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในรอบ 12 เดือนปฏิทินติดต่อกัน แต่ ไม่นับรวมยอดการขายคืน กับทางธนาคาร
5. หุ้นกู้ตลาดรอง ผลิตภัณฑ์การลงทุนสกุลเงินต่างประเทศ หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง-รวมถึง ELN และ MAXI (Secondary Bond, Off- Shore Bond, Structured Product (including ELN &MAXI)	การลงทุนใหม่พร้อมมีบัญชีทรัพย์สิน (Custodian Account) ฝากกับธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ในรอบ 12 เดือนปฏิทินติดต่อกัน นำมาคำนวณด้วยการคูณ 2** แต่ ไม่นับรวมยอดการขายคืน กับทางธนาคาร
6. ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต (Life Insurance) และ ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit-linked หรือ UL)	ยอด เบี้ยประกันชำระปีแรก ในรอบ 12 เดือนปฏิทินติดต่อกัน นำมาคำนวณด้วยการคูณ 2**

*การคำนวณคะแนนผลิตภัณฑ์ที่ร่วมรายการต่าง ๆ จะนับรวมธุรกรรมที่ผ่านทั้งช่องทางสาขาและผ่านแอป CIMB THAI

**การคูณ 2 นี้ ไม่ใช้การคูณผลตอบแทน หรือการันตีว่าเงินลงทุนจะเพิ่มเป็น 2 เท่า แต่เป็น “ตัวคูณทางบัญชี” เพื่อใช้คำนวณสถานะลูกค้าเท่านั้น

CUM (สินเชื่อกำหนดการจัดการของธนาคาร)

การได้รับคะแนนสำหรับผลิตภัณฑ์สินเชื่อ สมาชิก CIMB Preferred จะต้องมียอดสินเชื่อตั้งแต่ 10 ล้านบาท ขึ้นไป ทั้งนี้ คะแนน Preferred Points จะคิดที่ยอดสินเชื่อคงเหลือสุทธิ 10 ล้านบาทขึ้นไป

ผลิตภัณฑ์	เงื่อนไขการคำนวณ และ การถือครองผลิตภัณฑ์ทางการเงิน
1. สินเชื่อมีหลักประกัน (เช่น สินเชื่อสำหรับซื้อบ้าน, สินเชื่อสำหรับรีไฟแนนซ์บ้าน เป็นต้น) และ สินเชื่อไม่มีหลักประกัน (เช่น สินเชื่อบุคคล Personal cash)	ยอดภาระคงเหลือ ณ สิ้นเดือน
2. Wealth Credit Line (WCL)	ยอดเบิกใช้คงเหลือ ณ สิ้นเดือน

หมายเหตุ:

1. การเป็นสมาชิก CIMB Preferred และการได้รับคะแนนจาก Preferred Rewards Program จะไม่นับรวมบัญชีเงินเดือนพนักงานของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ
2. ธนาคารสงวนสิทธิ์ในการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของสถานะการเป็นสมาชิก CIMB Preferred และคะแนน Preferred Points โดยมีต้องแจ้งให้ทราบล่วงหน้า
3. การให้คะแนนและการพิจารณาสถานะสมาชิก CIMB Preferred ธนาคารจะพิจารณาจากยอดสุทธิสูงสุดสิ้นสุดประจำเดือน โดยคำนวณระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ (AUM) หรือ สินเชื่อ (CUM) ภายใต้การจัดการของธนาคารในเดือนนั้น ๆ โดยสถานะจะได้รับการปรับปรุงภายในสิ้นเดือนของเดือนถัดไป

เงื่อนไขการได้รับคะแนน Preferred Points และการแลกรับสิทธิประโยชน์ต่างๆ

1. เงื่อนไขการได้รับคะแนน Preferred Points สำหรับสถานะลูกค้าสมาชิก CIMB Preferred จะคำนวณตามมูลค่าสุทธิสินทรัพย์ และ หรือ สินเชื่อการถือครองผลิตภัณฑ์ของธนาคาร เพื่อรับคะแนน Preferred Points
2. ท่านสามารถศึกษารายละเอียดการเป็นสมาชิก CIMB Preferred ข้อกำหนด เงื่อนไขการได้รับและใช้สิทธิประโยชน์เพิ่มเติมผ่านทาง <https://www.cimbthai.com/th/preferred/home.html>
3. กรณีที่ท่านไม่ได้คงสถานะสมาชิกใด ๆ ของ CIMB Preferred ธนาคารจะนำคะแนน Preferred Points และ/หรือ คะแนน Campaign Points คงเหลือของท่านออกจาก LINE Official Account: Wealth & Preferred ภายใน 15 วันทำการ หลังจากวันที่ธนาคารพิจารณาสถานะ CIMB Preferred ของท่าน ซึ่งท่านจะไม่สามารถขอเรียกคืน และ/หรือ แลกรับของกำนัลอื่น ๆ รวมถึงสิทธิประโยชน์จาก CIMB Preferred Your Choices ได้
4. ธนาคารอาจเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่าง ๆ โดยธนาคารจะดำเนินการแจ้งให้ทราบล่วงหน้า ภายในระยะเวลาที่เหมาะสมผ่านช่องทางที่ธนาคารกำหนด ซึ่งสมาชิก CIMB Preferred สามารถตรวจสอบได้ที่ LINE Official Account: Wealth & Preferred และ <https://www.cimbthai.com/th/preferred/home.html> กรณีมีการโต้แย้งให้ถือเอาคำตัดสินของธนาคารถือเป็นที่สุด
5. การพิจารณาให้คะแนน Preferred Points จะไม่มีการให้คะแนนย้อนหลังในทุกกรณี
6. กรณีที่มียอดคงเหลือจากมูลค่าเอกสิทธิ์ที่สมาชิก CIMB Preferred แลกแล้ว ยอดคงเหลือดังกล่าวไม่สามารถทดแทนเป็นเงินสด หรือ แลกเปลี่ยนของกำนัลใด ๆ ได้ในทุกกรณี

7. สำหรับลูกค้าใหม่ CIMB Preferred ท่านจะได้รับการพิจารณาคุณสมบัติจากการถือครองการลงทุน และ/หรือ สินเชื่อของเดือนก่อนหน้า ทั้งนี้ท่านจะได้รับคะแนนในรอบเดือนถัดไป
8. ท่านสามารถแลกคะแนนผ่าน LINE Official Account: Wealth & Preferred โดยท่านต้องใช้หมายเลขโทรศัพท์ที่ท่านให้ไว้กับธนาคารเพื่อลงทะเบียนท่านนั้น
 - 8.1) หากท่านเปลี่ยนแปลงหมายเลขโทรศัพท์ โปรดแจ้งปรับปรุงข้อมูลในวันทำการของธนาคาร ก่อน 1 เดือนล่วงหน้าที่ท่านจะได้รับคะแนน Preferred Points ในเดือนนั้น ๆ โดยมีรายละเอียด ดังนี้
 - (1) นำเอกสารยืนยันตัวตนที่เป็นปัจจุบัน ไปติดต่อที่ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ทุกสาขา หรือ
 - (2) ติดต่อพนักงานของธนาคารที่ดูแลท่าน หรือ
 - (3) ติดต่อ CIMB Preferred Care Center โทร. 02 626 7888 ทุกวัน
 - 8.2) ท่านจะได้รับ One-Time Password (OTP) ไปยังหมายเลขโทรศัพท์ที่ท่านลงทะเบียนใช้งานแอปพลิเคชันท่านนั้น เพื่อความปลอดภัยในการใช้งานแอปพลิเคชัน