

## 汇立银行理财服务理财「智」富奖赏条款及细则

**注：本网页/文件仅供参考，且不构成投资建议。此提及的投资产品或服务并不等同，亦不应被视为定期存款的替代品。它并非受保障存款，亦不受香港存款保障计划保障。投资涉及风险，请参阅本网页/文件之重要声明。**

1. 在本条款及细则中使用的特定词语具有以下含义，除非文义另有要求：

**「推广活动」** 指本『理财服务理财「智」富奖赏』。

**「推广期」** 指由 2025 年 6 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日（包括首尾两天）。

**「核心账户」** 指与 WeLab Bank Limited（汇立银行有限公司）（「WeLab Bank」、「本行」或「我们」）开立的主要汇立银行账户，其含义与「账户条款」中使用的相同。

**「投资账户」** 指在汇立银行开立的投资账户，其含义与「汇立理财服务条款」中使用的相同。

**「客户」** 指于推广期内在汇立银行持有有效核心账户及投资账户的客户。

**「合资格交易」** 指客户于推广期内提交之首笔合指示要求，而该指示需为一次性投资指示並以此成功认购自选基金服务（不包括货币市场基金<sup>^</sup>）或智动投资顾问（不包括基金组合 1<sup>^</sup>），投资金额至少为 HKD 10,000（或等值外币）。任何经自选基金、智动投资顾问以月供形式买入基金，以及任何低于 HKD 10,000 或等值的交易指示，将不会被视为此推广活动的合资格交易。

**「首笔合资格指示」** 指客户成功使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后，提交的第一笔认购基金指示。

**「合资格交易基金单位」** 指合资格交易完成交收后之基金所有持有单位。

**「维持期」** 指在推广期结束后之三个完整自然月。

<sup>^</sup> 是次推广不适用在所有货币市场基金，以及智动投资顾问内投资组合 1。

2. 除非另有说明，本推广活动只适用在推广期完成以下任务的客户

- i. 在推广期之前或推广期内，成功使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分；及
- ii. 在完成上述(i)后，在推广期内完成一笔合资格交易；及
- iii. 在维持期内继续持有有效的核心账户及投资账户；及
- iv. 在维持期内继续持有合资格交易基金单位

3. 客户完成以上全部任务，合资格交易之投资金额达到下列范围，可享有现金奖赏。现金奖赏金额应等于：

合资格交易之投资金额 \* 一个月年率现金奖赏 \* 30/365（「现金奖赏」）

其中：现金奖赏率等在一个月年利率 8%（「现金奖赏率」）。为免疑问，现金奖赏率以 30 个自然日计算。

合资格交易投资金额范围	一个月年率现金奖赏
等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	8% (高达 HKD 6,575.3)

4. 除非另有说明，每位客户只可享有本推广活动一次。每位客户合资格交易投资金额上限为等值 HKD 1,000,000，而本奖赏下所获得的现金奖赏总额上限为 HKD 6,575.3 (HKD 1,000,000\*8%\* 30/365)。若计算现金奖赏出现小数点，将四舍五入至小数后一个位。
5. 除非我们另有规定，现金奖赏将在维持期结束后的下一个自然月内，存入你的汇立银行核心账户。
6. 为免生疑，除非另有规定，客户在推广期内提交的首笔合资格指示，无论是否被视为合资格交易或随后被撤回、取消或拒绝，将不会根据其他有关 GoWealth 智动投资顾问或自选基金服务之优惠、折扣或推广进行考量，汇立银行理财服务迎新奖赏（如适用）除外。
7. 你同意并承认如果你在现金奖赏金额存入你的核心账户之前关闭你的核心账户和/或投资账户，你将无权获得任何现金奖赏。
8. 交易时间以香港时间为准。如有任何认购指示被撤回、取消或拒绝，则该指示将不被视为成功的认购指示。交易指示的截止时间为基金交易日香港时间下午 3 时正。
9. 在维持期内，若合资格基金单位出现任何部分或全部赎回情况，你将无法享受任何奖赏。
10. 若交易以外币进行，其投资金额将在交易当日根据我们确定的相关现行外汇汇率换算为港元，并四舍五入至最接近的整数以计算合资格交易。
11. 现金奖赏并非费用豁免，你的合资格交易将会被收取相关基金认购费用（如适用）。有关理财服务的收费详情，请参阅汇立银行网站的一般服务收费。
12. 我们纪录中的日期、金额及活动为最终及具决定性，包括但不限于：
  - i. 认购金额
  - ii. 交易数量
  - iii. 进行交易日期
  - iv. 基金单位
  - v. 提交交易指示的时间
13. 在我们平台提交指示之时间除非我们另有规定，所有现金奖赏之金额均不得转让、退还、交换或转换为其他形式。
14. 如果我们认为你违反任何适用法律法规、欺诈、滥用和/或不遵守本计划条款及细则（由我们全权判断），我们有权撤销你参加本计划的资格及/或暂停或终止你在本行的任何或所有账户。在不作另行通知的情况下，我们有权从你的账户（包括但不限于在你的核心账户）扣除我们已经派发的现金奖赏。另外，我们保留所有采取任何法律行动的权利追讨任何未偿还的款项。

15. 我们保留从你的账户（包括但不限于在你的核心账户）扣除任何我们已经派发但不适用在你的现金奖赏的权利，恕不另行通知。
16. 我们保留随时暂停、修改或终止本推广活动和/或修改本条款及细则的权利，恕不另行通知。如有争议，我们拥有最终决定权、决定性并具有约束力。
17. 除非我们另有规定，本推广活动不可与其他有关智动投资顾问或自选基金服务之优惠、折扣或推广一同使用。为免生疑，获享汇立银行理财服务迎新奖赏的客户，将无法在此推广活动下获得现金奖赏。
18. 本条款及细则应与我们的理财服务条款（「理财服务条款」）及账户条款（「账户条款」）一起阅读。除非另有定义，否则在理财服务条款或账户条款中的定义应与本条款及细则具有相同含义。如果本条款及细则与理财服务条款及账户条款不一致，则按以下顺序进行：
  - i. 本条款及细则;
  - ii. 理财服务条款; 及
  - iii. 账户条款。
19. 中英文版本之内容如有任何歧义，在任何情况下概以英文版本为准。

生效日期：2025 年 6 月 1 日

#### **重要声明**

本网页/文件仅供参考，且不构成对任何人作出买卖、认购或交易任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。

投资涉及风险，基金价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。基在市场情况，部分投资或不能即时变现。请细阅我们的理财服务条款（包括风险披露），以及相关基金销售文件，以了解我们的理财服务以及基金更多资料，包括其风险因素。

投资决定是由你自行作出的，但你不应投资在本网页所提及之产品或服务，除非中介人在销售此产品时已向解释经考虑你的财政状况、投资经验及目标后，相关产品或服务是适合你的。

你在作出任何投资决定之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关产品的性质及风险。

倘有任何关在本网页/文件所提及之产品或服务、进行交易或基金涉及性质及风险等方面的疑问，你应征询独立财务顾问的意见。

本网页/文件所提供的产品及服务仅为香港居民而设。我们无意让任何人在任何受限制或未获法律或法规授权分发或使用本网页的司法管辖区、国家或地区内，分发或使用本网页/文件。如你并非身处香港，我们或未获授权在你身处或居住的国家或地区向你提供产品及服务。

本网页/文件由 汇立银行刊发，内容并未经证券及期货事务监察委员会审阅。

### 附录：奖赏运作规则参考示例

例子一：

假设客户于推广期前已使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分及没有持有任何基金，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025年6月20日	认购基金 A HKD 50,000 元	合资格交易金额 HKD 50,000 元
2025年6月26日	认购基金 B HKD 40,000 元	合资格交易金额 HKD 0

客户于推广期内认购两只或以上投资产品。只有 2025 年 6 月 20 日认购基金 A 被视为合资格交易。2025 年 6 月 26 日认购基金 B 不被视为合资格交易（不属于成功使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后提交的第一笔指示）。假设客户于基金持仓维持期期间没有赎回任何基金 A，合资格交易为 HKD 50,000，持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $HKD 50,000 * 8\% * 30/365 = HKD 328.8$  现金奖赏。

例子二：

假设客户于推广期前使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分及持有 HKD 10,000 基金 A，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025年6月20日	认购基金 A HKD 50,000 元	合资格交易金额 HKD 50,000 元
2025年6月26日	认购基金 B HKD 40,000 元	合资格交易金额 HKD 0

客户于推广期内认购两只或以上投资产品。只有 2025 年 6 月 20 日认购基金 A 被视为合资格交易。2025 年 6 月 26 日认购基金 B 不被视为合资格交易（不属于在 2025 年 6 月成功使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后提交的第一笔指示）。假设客户于基金持仓维持期期间没有赎回基金 A，合资格交易为 HKD 50,000，持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $HKD 50,000 * 8\% * 30/365 = HKD 328.8$  现金奖赏。

例子三：

假设客户于推广期前已使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分及没有持有任何基金，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
----	------	----

2025年6月20日	认购基金 A HKD 5,000 元	合资格交易金额 HKD 0
2025年6月26日	认购基金 B HKD 40,000 元	合资格交易金额 HKD 0

客户于推广期内认购两只或以上投资产品。2025年6月20日认购基金 A 和 2025年6月26日认购基金 B 均不被视为合资格交易。使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后提交的第一笔指示-认购基金 A 的交易金额少于 HKD 10,000。认购基金 B 不属于使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后提交的第一笔指示。

例子四：

假设客户于推广期前没有持有任何基金及未使用过「智能财务健康分析」查阅信贷评分，并于推广期进行以下交易/作：

日期	交易详情	备注
2025年6月12日	认购基金 A HKD 55,000 元	合资格交易金额 HKD 0
2025年6月18日	使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分	不适用
2025年6月23日	认购基金 A HKD 50,000 元	合资格交易金额 HKD 50,000 元
2025年6月27日	认购基金 B HKD 40,000 元	合资格交易金额 HKD 0

客户于推广期内认购两只或以上投资产品。只有使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后的第一笔指示被视为合资格交易。假设客户于基金持仓维持期间没有赎回基金 A，合资格交易为 HKD 50,000，持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $HKD 50,000 * 8% * 30/365 = HKD 328.8$  现金奖赏。

例子五：

假设客户于推广期前没有持有有效的核心账户及投资账户及未使用过「智能财务健康分析」查阅信贷评分，并于推广期进行以下交易/操作：

日期	交易詳情	備注
2025 年 6 月 2 日	成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	N/A
2025 年 6 月 3 日	认购基金 A HKD 55,000	合资格交易金额 HKD 0
2025 年 6 月 5 日	使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分	N/A
2025 年 6 月 23 日	认购基金 A HKD 40,000	合资格交易金额 HKD 0

客户于 6 月 2 日认购基金 A 为新客户成功开立投资账户后提交的第一笔认购基金指示，被视为参与 WeLab Bank 理财服务迎新奖赏。由于本推广活动不可与汇立银行理财服务迎新奖赏一同使用，客户于 6 月 23 日认购基金 A 不被视为合资格交易。

例子六：

假设客户于推广期前没有持有任何基金及未使用过「智能财务健康分析」查阅信贷评分，并于推广期进行以下交易/操作：

日期	交易詳情	备注
2025 年 6 月 12 日	认购基金 A HKD 55,000 元	合资格交易金额 HKD 0
2025 年 6 月 18 日	使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分	不适用
2025 年 6 月 23 日	认购基金 A HKD 50,000 元	合资格交易金额 HKD 50,000 元
2025 年 6 月 28 日	赎回基金 A HKD 40,000 元	合资格交易金额 -HKD 0
2025 年 6 月 30 日	赎回基金 A HKD 20,000 元	合资格交易金额 -HKD 5,000 元



只有使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分后的第一笔指示被视为合资格交易。客户曾经于基金维持期部份赎回基金 A 的合资格持仓，合资格交易剩余 HKD 45,000。假设剩余合资格交易持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $\text{HKD } 45,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 295.9$  现金奖赏。

例子七：

假设客户于推广期前已使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分及没有持有任何基金，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 6 月 23 日	经智动投资顾问认购基金组合 A	合资格交易金额
	HKD 50,000 元	HKD 50,000 元

假设客户于基金持仓维持期期间没有赎回基金，一笔过合资格交易达 HKD 50,000，持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $\text{HKD } 50,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 328.8$  现金奖赏。

例子八：

假设客户于推广期前已使用「智能财务健康分析」查阅信贷评分及没有持有任何基金，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 6 月 23 日	认购基金 E	合资格交易金额
	港元 1,200,000	港元 1,000,000

假设客户于基金持仓维持期期间没有赎回基金，一笔过合资格交易达 HKD 1,200,000，但合资格交易上限为 HKD 1,000,000，持仓至 2025 年 9 月 30 日，可享一个月年利率 8%，即  $\text{HKD } 1,000,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 6,575.3$  现金奖赏。