



WeLab Bank Wealth Management Services Exclusive New Year Cash Reward ("the Program") Terms & Conditions

Note: This webpage / document is for information only and does not constitute any investment advice. The investment products or services mentioned herein are not equivalent to, nor should they be treated as a substitute for, time deposit. It is NOT a protected deposit and is NOT protected by the Deposit Protection Scheme in Hong Kong. Investment involves risks, please refer to the Disclaimers herein for details.

1. The following capitalized terms used in these Terms and Conditions have the following meanings, unless the context otherwise requires:

"Campaign Period" means the period from 13 January 2026 to 16 February 2026 (both dates inclusive).

"Closing Investment Account Balance" refers to the Investment Account Balance as of the end of the Campaign Period (23:59:59, 16 February 2026, Hong Kong time), calculated in Hong Kong dollars equivalent.

"Core Account" means your primary WeLab Bank account opened with WeLab Bank and has the same meaning as used in the "Account Terms".

"Designated Trading Period" means the period from 13 January 2026 to 16 January 2026 (both dates inclusive).

"Eligible Fund Transaction" refers to any one-time investment order which (i) is placed during the Designated Trading Period with investment amount of no less than HKD 200,000 or equivalent and (ii) results in successful subscription for any fund via the Featured Funds Services or GoWealth Digital Wealth Advisory, which is held until 16 February 2026. For the avoidance of doubt, a monthly investment order via Featured Funds Services and GoWealth Digital Wealth Advisory shall NOT be considered as an Eligible Fund Transaction.

"Fund Units of Eligible Fund Transaction" means the fund units you have obtained upon the settlement of the Eligible Fund Transaction.

"Investment Account" means an Investment Account opened with WeLab Bank and has the same meaning as used in the "Wealth Management Services Terms".

"Investment Account Balance" refers to the "Current Wealth (HKD Equivalent)" amount of your Investment Account with the Bank, as displayed on the "Investment" landing page of accessed via clicking the bottom "Investment" icon in WeLab Bank App.

"Maintenance Period" means the period from 17 January 2026 to 16 February 2026 (both dates inclusive).

"Opening Investment Account Balance" refers to the Investment Account Balance as of the start of the Campaign Period (i.e. 00:00:00, 13 January 2026, Hong Kong time). If a Customer is a new customer who opened the Investment Account during the Campaign Period, the Opening Investment Account Balance shall be deemed as 0.

"Program" means this **"WeLab Bank Wealth Management Services Exclusive New Year Cash Reward"**.

2. Unless otherwise stated, this Program is applicable to new and existing customers of WeLab Bank Limited ("WeLab Bank", "the Bank", "we", "our" or "us") who have fulfilled the following tasks ("Customer", "you" or "your"):

- i. No fund redemption has been made between 1 January 2026 and 12 January 2026 (both dates inclusive), based on the redemption instruction submission time;
- ii. During the Campaign Period, the Customer has successfully opened or has maintained a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank;
- iii. During the Designated Trading Period, the Customer has completed at least one Eligible Fund Transaction[^];
- iv. During the Maintenance Period, no Fund Units of Eligible Fund Transaction are redeemed; and
- v. As of the end of the Campaign Period, the difference between the Closing Investment Account Balance and the Opening Investment Account Balance shall not be less than HKD 200,000.

Remark [^]: A Customer can place more than one Eligible Fund Transaction as long as such transactions meet the definition of Eligible Fund Transaction and will be entitled to the Cash Reward (as defined in Clause 3 below) for each Eligible Fund Transaction. For the avoidance of doubt, a Customer can receive up to HKD 1,688 of Cash Reward under this Program.

3. Subject to Clauses 4, 5 and 6 below, Customers who have completed all the tasks specified in Clause 2 above during Campaign Period and hold the relevant position during Maintenance Period will be eligible for a cash reward ("Cash Reward") for each Eligible Fund Transaction, depending on its investment amount illustrated in the following table:

Range of investment amount of each Eligible Fund Transaction (HKD Equivalent)	Applicable Cash Reward	Maintenance Period	Cash Rewards credit to your Core Bank Account
200,000 to 499,999	HKD 188	From 17 January 2026 until 16 February 2026 (both dates inclusive)	On or before 15 March 2026
500,000 to 999,999	HKD 688		
1,000,000 or above	HKD 1,688		

A customer can receive up to HKD 1,688 of Cash Reward under this Program. Please refer to the Appendix 1 hereof for illustrative examples for calculation of the Cash Reward.

4. No Fund Units of Eligible Fund Transaction can be redeemed during the Maintenance Period. If the redemption of Fund Units of Eligible Fund Transaction occurs, the corresponding Eligible Fund Transaction will no longer be qualified for the Cash Reward and no Cash Reward will be granted.
5. Unless we specify otherwise, the Cash Reward will be credited into your WeLab Bank Core Account on or before 15 March 2026.
6. The Cash Rewards under this Program are limited and available on a first-come-first-served basis as determined by submission time of all Eligible Fund Transaction instructions as recorded in our system.
7. Unless otherwise specified, this Program can be used in conjunction with other special promotions, discounts or promotional offers related to GoWealth Digital Wealth Advisory Services or Featured Funds.
8. You agree and acknowledge that you are not entitled to receive any Cash Reward if you close your Core Account and/or Investment Account at any time before the Cash Reward amount is credited into your Core Account.
9. Transaction time will be based on Hong Kong Time. If any subscription order is withdrawn, cancelled or declined, such order will not be regarded as successful subscription order. All the Eligible Fund Transaction order(s) must be placed before the respective cut-off time(s) (Hong Kong Time) on 16 January 2026. Subscription order cut-off time(s) are displayed in the fund subscription page in WeLab Bank App.
10. If the transaction is conducted in a foreign currency, its investment amount will be converted into Hong Kong dollars on the transaction date based on the relevant prevailing foreign exchange rate determined by us and rounded to the nearest integer for calculation of the amount of the Eligible Fund Transaction.



11. Cash Reward is not a fee waiver. Your Eligible Fund Transaction(s) will be charged with relevant fees and charges (if applicable). For fees and charges information, please refer to WeLab Bank's website for the General Service Charges.
12. The dates and amounts appearing in our record will be final and conclusive as to (i) the date on which the Core Account and/or Investment Account was opened, terminated or converted, (ii) the subscription amounts, (iii) the number of the transactions carried out, (iv) the dates on which the transactions are carried out; (v) fund units; and (vi) the time the order was placed with us.
13. Cash Reward cannot be transferred, returned, exchanged, or converted into other forms, unless otherwise specified by us.
14. Any breach of applicable laws or regulations, fraud, abuse and/or non-compliance by you (as determined at our sole discretion) will result in forfeiture of your eligibility to participate in this Program and/or suspension or termination of all or any of your Account with us. We reserve the right to debit the Cash Reward from your Account (including but not limited to your Core Account) without notice and/or take such necessary legal action to recover any outstanding amounts.
15. We reserve the right to retain any cash rewards from your account (including but not limited to your Core Account) that we have distributed but may not necessarily applicable to you without prior notice.
16. We reserve the right to suspend, modify or terminate this Program and/or amend these Terms and Conditions at any time without prior notice. In the event of dispute arising out of the Program, our decision shall be final, conclusive and binding.
17. Unless otherwise defined, in the event of inconsistency between these Terms and Conditions, the **Wealth Management Services Terms** and the **Account Terms**, the prevailing order shall be as follows:
 - i. these Terms and Conditions;
 - ii. the **Wealth Management Services Terms**; and
 - iii. the **Account Terms**.
18. In the event of any discrepancy between the English and Chinese versions of these terms and conditions, the English version shall prevail.

Effective Date: 13 January 2026



Disclaimer

This webpage/document does not constitute any offer, solicitation, recommendation, comment or any guarantee to the purchase or sale of any investment products or services.

Investment involves risk. The price of an investment fund unit may go up as well as down and the investment funds may become valueless. Part of your investment may not be able to liquidate immediately under certain market situation. Please refer to our Wealth Management Services Terms (including relevant risk disclosures) and relevant fund offering documents for more details of our services as well as the nature and risks of the relevant products.

The investment decision is yours but you should not invest in these product(s) nor services unless the intermediary who sells them to you has explained to you that these products are suitable for you having regard to your financial situation, investment experience and investment objectives.

Before making any investment decisions, you should consider your own financial situation, investment objectives and experiences, risk acceptance and ability to understand the nature and risks of the relevant product(s).

If you have any inquiries on the nature and risks involved in this webpage/document, relevant product(s) and services, trading or investment funds, etc, you should seek advice from independent financial adviser.

The information contained on this webpage is intended for Hong Kong residents only and should not be construed as a distribution, an offer to sell, or a solicitation to buy any securities in any jurisdiction where such activities would be unlawful under the laws of such jurisdiction. If you are outside of Hong Kong, we may not be authorised to offer or provide you with the products and services available in the country or region you are located or resident in.

This webpage/document is issued by Welab Bank Limited. The contents of this webpage/document have not been reviewed by the Securities and Futures Commission in Hong Kong.



Appendix 1 : Illustrative Examples of The Program

A Customer did not make any redemption between 1 January 2026 and 12 January 2026, and carried out 3 fund transactions during the Campaign Period. According to the following table, Transactions 1 and Transaction 2 are considered as Eligible Fund Transaction and he/she can enjoy a Cash Reward of HKD 188 for Transaction 1 and HKD 688 for Transaction 2 respectively.

Criteria of Completion of the Activity	Designated Period for Completing the Activity	Actual Completion of Activity	Whether meeting activity completion criteria?
1. During the Campaign Period, successfully opened or have a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank	Campaign Period: From 13 January 2026 to 16 February 2026	Successfully opened a valid Core Account and a valid Investment Account on 13 January 2026.	Yes
2. During the Designated Trading Period, completed at least one Eligible Fund Transaction	Designated Trading Period: From 13 to 16 January 2026	Transaction 1: On 13 January 2026, submitted a one-off subscription order for Fund A with investment amount of HKD 200,000, which was successfully executed and settled. Transaction 2: On 13 January 2026, submitted a one-off subscription order for Fund B with investment amount of HKD 600,000, which was successfully executed and settled. Transaction 3: On 13 January 2026, submitted a one-off subscription order for Fund C with investment amount of HKD 600,000, which was successfully executed and settled.	Transactions 1 and 2 are considered as Eligible Fund Transactions. Transaction 3 is not considered as a Eligible Fund Transaction as part of the Fund C positions was redeemed during the Maintenance Period.
3. During the Maintenance Period, there must be no redemption of the Fund Units of Fund Transaction	Maintenance Period: From 17 January 2026 to 16 February 2026	The settled units of Fund A and Fund B for Transactions 1 and 2 remain in the Investment Account with no redemption made throughout the Maintenance Period. 50 units (out of 6,000 settled units in total for Transaction 3) of Fund C was redeemed on 2 February 2026.	
4. As of the end of the Campaign Period, the difference between the Closing Investment Account Balance and the Opening Investment	Campaign Period: From 13 January 2026 to 16 February 2026	Opening Investment Account Balance is 0.	Yes



Account Balance is not less than HKD 200,000		On 16 February 2026, Closing Investment Account Balance is HKD 400,000. The difference between the Closing Investment Account Balance and the Opening Investment Account Balance is HKD 400,000.	
--	--	---	--



WeLab Bank 理財服務 – 新年尊享現金賞「推廣活動」條款及細則

註：本網頁/文件僅供參考，且不構成投資建議。此提及的投資產品或服務並不等同，亦不應被視為定期存款的代替品。它並非受保障存款，亦不受香港存款保障計劃保障。投資涉及風險，請參閱本網頁/文件之重要聲明。

1. 在本條款及細則中使用的特定詞語具有以下含義，除非文義另有要求：

「推廣期」 指由 2026 年 1 月 13 日至 2026 年 2 月 16 日（包括首尾兩天）。

「期末投資賬戶結餘」 指客戶於推廣期結束時（香港時間 2026 年 2 月 16 日 23: 59: 59）之投資賬戶結餘，以港元等值計算。

「核心賬戶」 指於 WeLab Bank 開立的主要 WeLab Bank 銀行賬戶，其含義與「賬戶條款」中使用的相同。

「指定交易期」 指由 2026 年 1 月 13 日至 2026 年 1 月 16 日（包括首尾兩天）。

「合資格基金交易」 指任何一次性投資指示，並符合以下條件：(i) 於指定交易期間內提交，且投資金額至少為港元 200,000（或等值外幣）；(ii) 經自選基金或 GoWealth 智動投資顧問成功認購任何基金，並持有至 2026 年 2 月 16 日。為免生疑，任何經自選基金、GoWealth 智動投資顧問，以月供形式買入基金將不會被視為合資格基金交易。

「合資格基金交易基金單位」 指你於合資格基金交易交收後獲得的基金單位。

「投資賬戶」 指於 WeLab Bank 開立的投資賬戶，其含義與「匯立理財服務條款」中使用的相同。

「投資賬戶結餘」 指你於本行投資賬戶之現時財富總值（港元等值），可於 WeLab Bank App 下「投資」頁面查看。

「維持期」 指由 2026 年 1 月 17 日至 2026 年 2 月 16 日（包括首尾兩天）。

「期初投資賬戶結餘」 指客戶於推廣期開始時（香港時間 2026 年 1 月 13 日 00: 00: 00）之投資賬戶結餘，以港元等值計算。如為客戶於推廣活動期間開立投資賬戶之新客戶，其期初投資賬戶結餘被視為零。

「推廣活動」 指本「WeLab Bank 理財服務 – 新年尊享現金賞」。

2. 除非另有說明，本推廣活動只適用於在推廣期完成以下任務的 Welab Bank Limited（匯立銀行有限公司）（「匯立銀行」、「WeLab Bank」、「本行」或「我們」）的新、舊客戶（「客戶」或「你」）

- i. 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 1 月 12 日期間未進行任何基金贖回（包括首尾兩天），以贖回指示的提交時間為準；
- ii. 於推廣期內，客戶成功開立或持有本行有效的核心賬戶及有效的投資賬戶；
- iii. 於指定交易期內，客戶完成最少一筆合資格基金交易[^]；
- iv. 於維持期內，沒有贖回合資格基金交易基金單位；及
- v. 於推廣期結束日，期末投資賬戶結餘與期初投資賬戶結餘之差額不少於港元等值 200,000。

註¹: 客戶可進行多於一筆合資格基金交易，只要該等交易符合合資格基金交易的定義，並將有權就每筆合資格基金交易獲得現金獎賞（定義載於下文第 3 條）。為免生疑，每位客戶於本推廣活動最多可獲港元 1,688 元現金獎賞。

- 除第 4、第 5 及第 6 條另有規定外，客戶於推廣期內完成上述第 2 條所列的全部任務，並於維持期內持有相關倉位，每筆合資格交易可享現金獎賞（「現金獎賞」），具體取決於投資金額，詳情請參閱下表：

每筆合資格基金交易投資金額範圍 (港元等值)	適用之現金獎賞	維持期	獎賞存入核心賬戶日期
等值港元 200,000 至 港元 499,999	港元 188	2026 年 1 月 17 日至 2026 年 2 月 16 日（包括 首尾兩天）	2026 年 3 月 15 日或以前
等值港元 500,000 至 港元 999,999	港元 688		
等值港元 1,000,000 或以上	港元 1,688		

客戶於本推廣活動下最高可獲港元 1,688 元之現金獎賞。請參閱本條款及細則附錄一，以了解現金獎賞計算之示例說明。

- 於維持期內，不得贖回任何合資格基金交易基金單位。若出現合資格基金交易基金單位贖回情況，該等合資格基金交易將不再符合現金獎賞資格，且客戶不會獲發相關現金獎賞。
- 除非我們另有規定，現金獎賞將於 2026 年 3 月 15 日或之前存入你的 WeLab Bank 核心賬戶。
- 本推廣活動下的現金獎賞名額有限，並將依「先到先得」原則分配，名額使用之先後次序將依本行系統記錄之所有合資格基金交易指示的提交時間決定。
- 除非另有規定，本推廣活動可與其他有關 GoWealth 智動投資顧問或自選基金服務之優惠、折扣或推廣一同使用。
- 你同意並承認如果你在現金獎賞金額存入你的核心賬戶之前關閉你的核心賬戶和/或投資賬戶，你將無權獲得任何現金獎賞。
- 交易時間以香港時間為準。如有任何認購指示被撤回、取消或拒絕，則該指示將不被視為成功的認購指示。你必需於 2026 年 1 月 16 日交易指示的截止時間（香港時間）前提交所有合資格基金交易指示。交易指示的截止時間以 WeLab Bank App 中基金認購界面所展示為準。
- 若交易以外幣進行，其投資金額將於交易當日根據我們相關的現行外匯匯率換算為港元，並四捨五入至最接近的整數以計算合資格基金交易的金額。
- 現金獎賞並非費用豁免。你的合資格基金交易將會被收取相關基金認購費用（如適用）。有關收費之詳情，請參閱 WeLab Bank 網站的一般服務收費。
- 我們紀錄中的日期及金額為最終及具決定性，包括：



- i. 開立、取消或轉換核心賬戶和/或投資賬戶的日期;
- ii. 認購金額;
- iii. 交易數量;
- iv. 進行交易日期;
- v. 基金單位; 及
- vi. 於我們平台提交指示之時間。

13. 除非我們另有規定，現金獎賞均不得轉讓、退還、交換或轉換為其他形式予第三方。
14. 如果我們認為你違反任何適用法律法規、欺詐、濫用和/或不遵守本計劃條款及細則（由我們全權判斷），我們有權撤銷你參加本計劃的資格及/或暫停或終止你於本行的任何或所有賬戶。在不作另行通知的情況下，我們有權從你的賬戶（包括但不限於你的核心賬戶）扣除我們已經派發的現金獎賞。另外，我們保留所有採取任何法律行動的權利追討任何未償還的款項。
15. 我們保留從你的賬戶（包括但不限於你的核心賬戶）扣除任何我們已經派發但不適用於你的現金獎賞的權利，恕不另行通知。
16. 我們保留隨時暫停、修改或終止本推廣活動和/或修改本條款及細則的權利，恕不另行通知。如因本推廣活動引起爭議，我們擁有最終決定權、決定性並具有約束力。
17. 除非另有定義，否則在理財服務條款或賬戶條款中的定義應與本條款及細則具有相同含義。如果本條款及細則與理財服務條款及賬戶條款不一致，則按以下順序進行：
 - i. 本條款及細則；
 - ii. 理財服務條款；及
 - iii. 賬戶條款。
18. 中英文版本之內容如有任何歧義，在任何情況下概以英文版本為準。

生效日期：2026年1月13日



重要聲明

本網頁/文件僅供參考，且不構成對任何人作出買賣、認購或交易任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。

投資涉及風險，基金價格可升可跌，甚至可能變成毫無價值。基於市場情況，部分投資或不能即時變現。請細閱我們的理財服務條款(包括風險披露)，以及相關基金銷售文件，以了解我們的理財服務以及基金更多資料，包括其風險因素。

投資決定是由你自行作出的，但你不應投資於本網頁所提及之產品或服務，除非中介人於銷售此產品時已向你解釋經考慮你的財政狀況、投資經驗及目標後，相關產品或服務是適合你的。

你在作出任何投資決定之前，須評估本身的財務狀況、投資目標及經驗、承受風險的意願及能力，並了解有關產品的性質及風險。

倘有任何關於本網頁/文件所提及之產品或服務、進行交易或基金涉及性質及風險等方面的疑問，你應徵詢獨立財務顧問的意見。

本網頁/文件所提供的產品及服務僅為香港居民而設。我們無意讓任何人於任何受限制或未獲法律或法規授權分發或使用本網頁的司法管轄區、國家或地區內，分發或使用本網頁/文件。如你並非身處香港，我們或未獲授權於你身處或居住的國家或地區向你提供產品及服務。

本網頁/文件由 Welab Bank Limited 刊發，內容並未經證券及期貨事務監察委員會審閱。



附錄一：獎賞運作規則參考示例

客戶於 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 1 月 12 日期間未進行任何贖回，並於推廣期內進行了三筆基金交易。根據以下表格，交易 1 及交易 2 被認定為合資格基金交易，客戶可分別享交易 1 之港元 188 現金獎賞及交易 2 之港元 688 現金獎賞。

完成任務之條件	完成活動的指定期間	實際完成情況	是否符合任務完成條件？
1. 於推廣期內，成功開立或持有本行有效的核心賬戶及有效的投資賬戶	推廣期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 2 月 16 日	於 2026 年 1 月 13 日成功開立本行有效的核心賬戶及有效的投資賬戶。	符合
2. 於指定交易期內，完成不少於一筆合資格基金交易	指定交易期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 1 月 16 日	交易 1：於 2026 年 1 月 13 日提交一筆一次性認購指示，以投資金額港元 200,000 認購基金 A，並成功執行及交收。 交易 2：於 2026 年 1 月 13 日提交一筆一次性認購指示，以投資金額港元 600,000 認購基金 B，並成功執行及交收。 交易 3：於 2026 年 1 月 13 日提交一筆一次性認購指示，以投資金額港元 600,000 認購基金 C，並成功執行及交收。	交易 1 和交易 2 被認定為合資格基金交易。 基金 C 之部分持倉於維持期內已被贖回，交易 3 不被認定為合資格基金交易。
3. 於維持期內，沒有贖回合資格基金交易基金單位	維持期： 2026 年 1 月 17 日 – 2026 年 2 月 16 日	交易 1 和交易 2 之基金 A 和基金 B 之已交收單位於維持期內持有於投資賬戶，且沒有進行任何贖回。 交易 3 中之基金 C 之已交收單位為 6,000 單位，其中 50 單位於 2026 年 2 月 2 日贖回。	
4. 於推廣期結束日，期末投資賬戶結餘與期初投資賬戶結餘之差額不少於港元等值 200,000	推廣期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 2 月 16 日	期初投資賬戶結餘為零。 2026 年 2 月 16 日 期末投資賬戶結餘為港元等值 400,000。 期末投資賬戶結餘與期初投資賬戶結餘之差額為港幣 400,000 元。	符合



汇立银行理财服务 – 新年尊享现金赏「推广活动」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代替品。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：

「推广期」 指由 2026 年 1 月 13 日至 2026 年 2 月 16 日（包括首尾两天）。

「期末投资账户结余」 指客户于推广期结束时（香港时间 2026 年 2 月 16 日 23: 59: 59）之投资账户结余，以港元等值计算。

「核心账户」 指于汇立银行开立的主要汇立银行银行账户，其含义与「账户条款」中使用的相同。

「指定交易期」 指由 2026 年 1 月 13 日至 2026 年 1 月 16 日（包括首尾两天）。

「合资格基金交易」 指任何一次性投资指示，并符合以下条件：(i) 于指定交易期间内提交，且投资金额至少为港元 200,000 (或等值外币)；(ii) 经自选基金或 GoWealth 智动投资顾问成功认购任何基金，并持有至 2026 年 2 月 16 日。为免生疑，任何经自选基金、GoWealth 智动投资顾问，以月供形式买入基金将不会被视为合资格基金交易。

「合资格基金交易基金单位」 指你于合资格基金交易交收后获得的基金单位。

「投资账户」 指于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。

「投资账户结余」 指你于本行投资账户之现时财富总值（港元等值），可于汇立银行 App 下「投资」页面查看。

「维持期」 指由 2026 年 1 月 17 日至 2026 年 2 月 16 日（包括首尾两天）。

「期初投资账户结余」 指客户于推广期开始时（香港时间 2026 年 1 月 13 日 00: 00: 00）之投资账户结余，以港元等值计算。如客户为于推广活动期间开立投资账户之新客户，其期初投资账户结余被视为零。

「推广活动」 指本「汇立银行理财服务 – 新年尊享现金赏」。

2. 除非另有说明，本推广活动只适用于在推广期完成以下任务的汇立银行有限公司（「**汇立银行**」、「**本行**」或「**我们**」）的新、旧客户（「**客户**」或「**你**」）

- i. 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 1 月 12 日期间未进行任何基金赎回（包括首尾两天），以赎回指示的提交时间为准；
- ii. 于推广期内，客户成功开立或持有本行有效的核心账户及有效的投资账户；
- iii. 于指定交易期内，客户完成一笔或以上合资格基金交易[^]；
- iv. 于维持期内，没有赎回合资格基金交易基金单位；
- v. 于推广期结束日，期末投资账户结余于期初投资账户结余之差额不少于港元等值 200,000。

注[^]：客户可进行多于一笔合资格基金交易，只要该等交易符合合资格基金交易的定义，并将有权就每笔合资格基金交易获得现金奖励（定义载于下文第 3 条）。为免生疑，每位客户于本推广活动下最多可获港元 1,688 元现金奖励。



3. 除第 4、第 5 及第 6 条另有规定外，客户于推广期内完成上述第 2 条所列的全部任务，并于维持期内持有相关仓位，每笔合资格交易可享现金奖励(「现金奖励」)，具体取决于投资金额，详情请参阅下表：

每笔合资格基金交易之投资金额范围 (港元等值)	适用之现金奖励	维持期	奖励存入核心账户日期
等值港元 200,000 至 港元 499,999	港元 188	2026 年 1 月 17 日至 2026 年 2 月 16 日 (包括首尾兩 天)	2026 年 3 月 15 日或以前
等值港元 500,000 至 港元 999,999	港元 688		
等值港元 1,000,000 或以上	港元 1,688		

客户于本推广活动下最高可获港元 1,688 元之现金奖励。请参阅本条款及细则附录一，以了解现金奖励计算之示例说明。

4. 于维持期内，不得赎回任何合资格基金交易基金单位。若出现合资格基金交易基金单位赎回情况，该等合资格基金交易将不再符合现金奖励资格，且客户不会获发相关现金奖励。
5. 除非我们另有规定，现金奖励将于 2026 年 3 月 15 日或之前，存入你的汇立银行核心账户。
6. 本推广活动下的现金奖励名额有限，并将依“先到先得”原则分配，名额使用之先后次序将依本行系统记录的所有合资格基金交易指示的提交时间决定。
7. 除非另有规定，本推广活动可与其他有关 GoWealth 智动投资顾问或自选基金服务之优惠、折扣或推广一同使用。
8. 你同意并承认如果你在现金奖励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励。
9. 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。你必需于 2026 年 1 月 16 日交易指示的截止时间(香港时间)前提交所有合资格基金交易指示。交易指示的截止时间以汇立银行 App 中基金认购界面所展示为准。
10. 若交易以外币进行，其投资金额将于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基金交易。
11. 现金奖励并非费用豁免，你的合资格基金交易将被收取相关基金认购费用 (如适用)。有关收费详情，请参阅汇立银行网站的一般服务收费。
12. 我们纪录中的日期及金额为最终及具决定性，包括：
 - i. 开立、取消或转换核心账户和/或投资账户的日期
 - ii. 认购金额
 - iii. 交易数量
 - iv. 进行交易日期



v. 基金单位

vi. 于我们平台提交指示之时间

13. 除非我们另有规定，现金奖励均不得转让、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/或暂停或终止你于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（包括但不限于你的核心账户）扣除我们已经派发的现金奖励。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（包括但不限于你的核心账户）扣除任何我们已经派发但不适用于你的现金奖励的权利，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。如因本推广活动引起争议，我们拥有最终决定权、决定性并具有约束力。
17. 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。
18. 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：2026年1月13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。基于市场情况，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，但你不应投资于本网页所提及之产品或服务，除非中介人于销售此产品时已向你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。

倘有任何关于本网页/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问题，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。我们无意让任何人于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，我们或未获授权于你身处或居住的国家或地区向你提供产品及服务。

本网页/文件由汇立银行有限公司刊发，内容并未经证券及期货事务监察委员会审阅。



附录一：奖励运作规则参考示例

客户于 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 1 月 12 日期间未进行任何赎回，并于推广期内进行了三笔基金交易。根据以下表格，交易 1 及交易 2 被认定为合资格基金交易，客户可分别享交易 1 之港元 188 现金奖励及交易 2 之港元 688 现金奖励。

完成任务之条件	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件？
1. 于推广期内，成功开立或持有本行有效的核心账户及有效的投资账户	推广期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 2 月 16 日	2026 年 1 月 13 日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合
2. 于指定交易期内，完成不少于一笔合资格基金交易	指定交易期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 1 月 16 日	交易 1：于 2026 年 1 月 13 日提交一笔一次性认购指示港元 200,000 认购基金 A， 并成功执行及交收。 交易 2：于 2026 年 1 月 13 日提交一笔一次性认购指示港元 600,000 认购基金 B， 并成功执行及交收。 交易 3：于 2026 年 1 月 13 日提交一笔一次性认购指示港元 600,000 认购基金 C， 并成功执行及交收。	交易 1 和交易 2 被认定为合资格基金交易。 基金 C 之部分持仓于维持期内已被赎回， 交易 3 不被认定为合资格基金交易。
3. 于维持期内，没有赎回合资格基金交易基金单位	维持期： 2026 年 1 月 17 日 – 2026 年 2 月 16 日	交易 1 和交易 2 之基金 A 和基金 B 之已交收单位于维持期内持续持有于投资帐户，且没有进行任何赎回。 交易 3 中之基金 C 之已交收单位为 6,000 单位，其中 50 单位于 2026 年 2 月 2 日赎回。	
4. 于推广期结束日，期末投资账户结余与期初投资账户结余之差额不少于港元等值 200,000	推广期： 2026 年 1 月 13 日 – 2026 年 2 月 16 日	期初投资账户结余为零。 2026 年 2 月 16 日 期末投资账户结余为港元等值 400,000。 期末投资账户结余与期初投资账户结余之差额为港币 400,000 元。	符合