

汇立银行端午投资缤纷赏（「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] 汇立银行端午投资缤纷赏（「奖赏」）的推广期为 2025 年 5 月 20 日至 2025 年 5 月 30 日（包括首尾两天）（「推广期」），或除特别注明外。基金持仓维持期 2025 年 5 月 31 日至 2025 年 7 月 31 日（包括首尾两天）（「维持期」），或除特别注明外：

[2] 奖赏活动只适用于在推广期完成以下任务的新、旧客户（「你」）；

(i) 于 WeLab Bank Limited（「汇立银行有限公司」、「WeLab Bank」、「本行」或「我们」）成功开立或持有核心账户及投资账户；

(ii) 截至 2025 年 5 月 30 日，于本行任何账户结余达等值 HKD 10,000 或以上；

(iii) 一笔过交易金额不少于等值 HKD 10,000，成功认购自选基金服务（不包括货币市场基金[^]）或智动投资顾问（不包括基金组合 1[^]）（「**合资格交易**」），并且所有合资格交易累计投资金额不少于等值 HKD 10,000，不包括任何新客户（如下所定义）在成功开立投资账户后，于成功开立核心账户日起（包括当日）至下一个自然月月底期间所后提交的第一笔认购基金指示。；及

(iv) 于维持期内继续持有有效的核心账户及投资账户。

注：为免生疑，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 或等值的有效交易指示，将不会被视为此奖赏活动的合资格交易。第 2 条提及的「新客户」指在「WeLab Bank 理财服务迎新奖赏条款及细则」推广期开始前（即 2025 年 4 月 9 日前）的十二（12）个月内未持有本行的核心账户。

[3] 新、旧客户完成以上全部任务，并在基金维持期内持有仓位，累计合资格投资金额达到下列任何一个范围，可享有现金奖赏。现金奖赏金额应等于：

合资格交易累计投资金额 * 累计投资金额范围适用之现金奖赏率 * 30/365（「**现金奖赏**」）

其中：

奖赏率等于一个月年利率 5.5%（「**现金奖赏率**」）。为免疑问，现金奖赏率以 30 个历日计算。

累计所有合格交易投资金额范围	一个月年率现金奖赏	基金持仓维持期	奖赏存入核心账户日期
等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	5.5% (高达 HKD 4,520.5)	2025 年 5 月 31 日至 2025 年 7 月 31 日 (包 括首尾两天)	2025 年 8 月 31 日或以前

^是次推广不适用于所有货币市场基金，以及智动投资顾问内的现金组合，即投资组合 1。

[4] 每位客户所有一笔过或累计合格交易的投资总和上限为等值 HKD 1,000,000，而本奖赏下所获得的现金奖赏总额上限为 HKD 4,520.5 (HKD 1,000,000*5.5%* 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，现金奖赏将于 2025 年 8 月 31 日或以前，存入你的汇立银行核心账户。

[6] 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。

[7] 交易时间以香港时间为准，交易指示的截止时间为基金交易日香港时间下午 3 时正，因此，你必需于 2025 年 5 月 30 日香港时间下午 3 时正前提交所有合格交易指示。

[8] 于推广期内的所有合格交易可以累计，并必须于维持期内维持，若出现赎回情况：

5.5% 奖赏：所有一笔过或累计合格交易的投资额达等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000，若你在 2025 年 7 月 31 日或之前全额赎回累计合格交易的资金，你将无法享受任何奖赏。若你于 2025 年 7 月 31 日或之前赎回部分累计合格交易的资金，剩余累计合格交易金额达等值 HKD 10,000 或以上，仍可获得剩余累计合格交易金额的一个月年率 5.5% 现金奖赏。

[9] 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格交易。

[10] 现金奖赏参考例子如下：

例子一：

假设客户于推广期前没有持有任何基金，GoSave2.0 定期存款结余为 HKD 10,000，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
----	------	----

2025 年 5 月 22 日	认购基金 A	合资格交易金额
	HKD 10,000	HKD 10,000
2025 年 5 月 23 日	认购基金 B	合资格交易金额
	HKD 40,000	HKD 40,000

假设客户于基金持仓维持期期间没有赎回任何基金，累计合资格交易达 HKD 50,000，持仓至 2025 年 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 50,000 * 5.5\% * 30/365 = \text{HKD } 226.0$ 现金奖赏。

例子二：

假设客户于推广期前没有持有任何基金，GoSave2.0 定期存款结余为 HKD 10,000，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 5 月 22 日	认购基金 A	合资格交易金额
	HKD 55,000	HKD 55,000
2025 年 5 月 23 日	认购基金 A	合资格交易金额
	HKD 5,000	HKD 0
2025 年 6 月 30 日	赎回基金 A	合资格交易金额
	HKD 5,000	- HKD 5,000

客户曾经于基金维持期部份赎回基金 A，累计合资格交易达 HKD 50,000，假设剩余合资格交易持仓至 2025 年 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 50,000 * 5.5\% * 30/365 = \text{HKD } 226.0$ 现金奖赏。

例子三：

假设客户于推广期前已持有 HKD 5,000 基金 B 及 HKD 10,000 基金 C，GoSave2.0 定期存款结余为 HKD10,000，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 5 月 22 日	认购基金 D	合资格交易金额

	HKD 25,000	HKD 25,000
2025 年 5 月 23 日	认购基金 C	合资格交易金额
	HKD 25,000	HKD 25,000

假设客户于基金持仓维持期间没有赎回任何基金，累计合资格交易达 HKD 50,000，持仓至 2025 年 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 50,000 * 5.5\% * 30/365 = \text{HKD } 226.0$ 现金奖赏。

例子四：

假设客户于推广期前已持有 HKD 10,000 基金 C 及 HKD 50,000 基金 E，投资账户结余为 HKD 60,000 或等值，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 5 月 22 日	认购基金 B	合资格交易金额
	HKD 50,000	HKD 50,000
2025 年 5 月 23 日	赎回基金 C	N/A
	HKD 10,000	
2025 年 5 月 26 日	认购基金 B	合资格交易金额
	HKD 50,000	HKD 50,000
2025 年 6 月 30 日	赎回基金 B	合资格交易金额
	HKD 50,000	-HKD 50,000

客户曾经于基金维持期部份赎回基金 B，累计合资格交易达 HKD 50,000，假设剩余合资格交易持仓至 2025 年 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 50,000 * 5.5\% * 30/365 = \text{HKD } 226.0$ 现金奖赏。

例子五：

假设客户于推广期时没有任何持仓，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 5 月 22 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	HKD 50,000
--	------------	------------

假设客户于基金持仓维持期间没有赎回基金，一笔过合资格交易达 HKD 50,000，持仓至 2025 年 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 50,000 \times 5.5\% \times 30/365 = \text{HKD } 226.0$ 现金奖赏。

例子六：

假设客户于推广期时没有任何持仓，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2025 年 5 月 22 日	认购基金 E	合资格交易金额
	HKD 1,200,000	HKD 1,000,000

假设客户于基金持仓维持期间没有赎回基金，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 7 月 31 日，可享一个月年利率 5.5%，即 $\text{HKD } 1,000,000 \times 5.5\% \times 30/365 = \text{HKD } 4,520.5$ 现金奖赏。

[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。

[13] 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，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、修改或终止本计划和/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。在任何情况下，任何新客户在成功开立投资账户后，于成功开立核心账户日起（包括当

日)至下一个自然月月底期间所后提交的第一笔认购基金指示, 无论是否被视为合资格交易或随后被撤回、取消或拒绝, 均仅会根据「汇立银行理财服务迎新奖赏」进行考量, 并排除在本推广活动外。

[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 5 月 20 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 you 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 WeLab Bank 刊发, 内容并未经证券及期货事务监察委员会审阅。