

## WeLab Bank GoWealth 新舊客戶五月 Fun Fund 賞活動（「獎賞」）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同，亦不應被視為定期存款的替代品。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] WeLab Bank GoWealth 新舊客戶五月 Fun Fund 賞活動（「獎賞」）的推廣期為 2024 年 5 月 9 日至 2024 年 5 月 16 日（包括首尾兩天）（「推廣期」），或除特別註明外。基金持倉維持期為 2024 年 5 月 17 日至 8 月 31 日（包括首尾兩天）（「維持期」），或除特別註明外。

[2] 獎賞活動只適用於在推廣期完成以下任務的新舊客戶（「你」）：

(i) 於 WeLab Bank Limited（「匯立銀行有限公司」、「WeLab Bank」、「本行」或「我們」）成功開立或持有核心賬戶及投資賬戶；

(ii) 截至 2024 年 5 月 16 日，於本行任何賬戶結餘 HKD10,000 或以上；

(iii) 一筆過交易金額達 HKD 10,000 或以上，成功認購自選基金服務(不包括貨幣市場基金<sup>^</sup>)或 GoWealth 智動投資顧問(不包括基金組合 1<sup>^</sup>)（「合資格交易」）；及

註：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，以及任何低於 HKD 10,000 的有效交易指示，將不會被視為此獎賞活動的合資格交易。

(iv) 於維持期內持有有效的核心賬戶及投資賬戶。

[3] 新舊客戶完成以上全部任務，並在基金維持期內持有倉位，累計合資格投資金額達到下列任何一個範圍，可享有現金獎勵。現金獎勵金額應等於：

合資格交易累計投資金額 \* 累計投資金額範圍適用之現金獎賞率 \* 30/365（「現金獎賞」）

其中：

獎賞率等於一個月年利率 5%（「現金獎賞率」）。為免疑問，現金獎賞率以 30 個曆日計算。

累計所有合資格交易投資金額範圍	一個月年率現金獎賞	基金持倉維持期	獎賞存入核心賬戶日期
HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	5% (高達 HKD 4109.6)	2024 年 5 月 17 日至 8 月 31 日	2024 年 9 月 30 日或以前

<sup>^</sup>是次推廣不適用於所有貨幣市場基金，以及 GoWealth 智動投資顧問內的現金組合，即投資組合 1。

[4] 每位客戶所有一筆過或累計合資格交易的投資總和上限為 HKD 1,000,000，而本獎賞下所獲得的現金獎賞總額上限為 HKD 4109.6(HKD 1,000,000 \* 5% \* 30/365)。若計算現金獎賞出現小數點，將四捨五入至小數後一個位。

[5] 除非我們另有規定，現金獎賞將於 2024 年 9 月 30 日或以前，存入你的 WeLab Bank 核心賬戶。

[6] 你同意並承認如果你在現金獎勵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勵。

[7] 交易時間以香港時間為準，交易指示的截止時間為基金交易日香港時間下午 3 時正，因此，你必需於 2024 年 5 月 16 日香港時間下午 3 時正前提交所有合資格交易指示。

[8] 於推廣期內的所有合資格交易可以累計，並必須於維持期內維持，若出現贖回情況：

5% 獎賞：所有一筆過或累計合資格交易的投資額達 HKD 10,000 或以上至 HKD 1,000,000，若你在 2024 年 8 月 31 日或之前全額贖回累計合資格交易的資金，你將無法享受任何獎賞。若你於 2024 年 8 月 31 日或之前贖回部分累計合資格交易的資金，剩餘累計合資格交易金額達 HKD 10,000 或以上，仍可獲得剩餘累計合資格交易金額的一個月 5% 年率現金獎賞。

[9] 若交易以外幣進行，其投資金額將於交易當日根據我們確定的相關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交易。

[10] 現金獎賞參考例子如下

例子一：

假設客戶於推廣期前沒有持有任何基金，Go Save2.0 定期存款結餘為 HKD 10,000，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2024 年 5 月 9 日	認購基金 A HKD 20,000	合資格交易金額 HKD 20,000
2024 年 5 月 10 日	認購基金 B HKD 20,000	合資格交易金額 HKD 20,000

假設客戶於基金持倉維持期期間沒有贖回任何基金，累計合資格交易達 HKD 40,000，持倉至 8 月 31 日，可享一個月 5%，= $\text{HKD } 40,000 * 5\% * 30/365 = \text{HKD } 164.4$  現金獎賞。

例子二：

假設客戶於推廣期前已持有 HKD 5,000 基金 B 及 HKD 10,000 基金 C，Go Save2.0 定期存款結餘為 HKD 10,000，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2024 年 5 月 9 日	認購基金 D HKD 80,000	合資格交易金額 HKD 80,000
2024 年 5 月 10 日	認購基金 C HKD 60,000	合資格交易金額 HKD 60,000

假設客戶於基金持倉維持期期間沒有贖回任何基金，累計合資格交易達 HKD 140,000，持倉至 8 月 31 日，可享一個月 5%，= $\text{HKD } 140,000 * 5\% * 30/365 = \text{HKD } 575.3$  現金獎賞。

例子三：

假設客戶於推廣期前已持有 HKD 10,000 基金 C 及 HKD 20,000 基金 E，GoWealth 投資賬戶結餘為 HKD 30,000 或等值，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2024 年 5 月 9 日	認購基金 B HKD 80,000	合資格交易金額 HKD 80,000
2024 年 5 月 9 日	贖回基金 C HKD 10,000	N/A
2024 年 5 月 9 日	認購基金 B HKD 80,000	合資格交易金額 HKD 80,000
2024 年 5 月 16 日	贖回基金 B HKD 30,000	合資格交易金額 -HKD 30,000

客戶曾經於推廣期部份贖回基金 B，累計合資格交易達 HKD 130,000，假設於基金持倉維持期間期間沒有贖回任何基金，持倉至 8 月 31 日，可享一個月 5%， $=\text{HKD}130,000 \times 5\% \times 30 / 365 = \text{HKD}534.2$  現金獎賞。

例子四：

假設客戶於推廣期時沒有任何持倉，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2024 年 5 月 9 日	經智動投資顧問認購基金組合 A HKD 130,000	合資格交易金額 HKD 130,000

假設客戶於基金持倉維持期間期間沒有贖回基金，一筆過合資格交易達 HKD 130,000，持倉至 8 月 31 日，可享一個月 5%， $=\text{HKD}130,000 \times 5\% \times 30 / 365 = \text{HKD}534.2$  現金獎賞。

例子五：

假設客戶於推廣期時沒有任何持倉，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2024 年 5 月 9 日	認購基金 E HKD1,200,000	合資格交易金額 HKD 1,000,000

假設客戶於基金持倉維持期間期間沒有贖回基金，一筆過合資格交易達 HKD 1,200,000，但合資格交易上限為 HKD 1,000,000，持倉至 8 月 31 日，可享一個月 5%， $=\text{HKD}1,000,000 \times 5\% \times 30 / 365 = \text{HKD}4109.6$  現金獎賞。

[11] 現金獎賞並非費用豁免，你的合資格交易將會被收取相關基金認購費用（如適用）。有關理財服務的收費詳情，請參閱一般服務收費。

[12] 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。

[13] 除非我們另有規定，所有現金獎賞之金額均不得轉讓、退還、交換或轉換為其他形式。

[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，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，我們有權從你的帳戶（包括但不限於你的核心帳戶）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] 我們保留從你的帳戶（包括但不限於你的核心帳戶）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、修改或終止本計劃和/或修改本條款及細則的權利，恕不另行通知。如有爭議，我們擁有最終決定權、決定性並具有約束力。

[17] 除非我們另有規定，本推廣活動不可與其他有關 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。

[18] 本條款及細則應與我們的理財服務條款（「**理財服務條款**」）及帳戶條款（「**帳戶條款**」）一起閱讀。除非另有定義，否則在理財服務條款或帳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帳戶條款不一致，則按以下順序進行：

- (i) 本條款及細則；
- (ii) 理財服務條款；及
- (iii) 帳戶條款。

[19] 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：2024 年 5 月 8 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，以瞭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 刊發，內容並未經證券及期貨事務監察委員會審閱。



**WeLab Bank GoWealth New and Existing Customers Fun Fund Reward Program of May 2024**  
**(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] WeLab Bank GoWealth New and Existing Customers Fun Fund Reward Program of May 2024\_(the “**Program**”) shall start from 9 May until 16 May 2024 (both dates inclusive) (the “**Promotion Period**”) or unless otherwise specified. Fund Position Maintenance Period shall start from 17 May 2024 until 31 Aug 2024 (both dates inclusive) (the “**Maintenance Period**”) or unless otherwise specified.

[2] The Reward Program is only applicable to existing and new customers (“**you**”) who have completed all the below activities during the Promotion Period:

(i) Opened or have a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank Limited (“**WeLab Bank**”, “**we**”, “**us**” or “**our**”);

(ii) Any of WeLab Bank accounts’ balance at or over HKD10,000 as of 16 May 2024;

(iii) Successfully subscribe fund(s) by submitting one-time investment instruction via the Featured Funds Services (excluding money market funds<sup>^</sup>) or GoWealth Digital Wealth Advisory (excluding Portfolio 1<sup>^</sup>) for an accumulated investment amount of each constituent transaction shall not be less than HKD 10,000 (“**Eligible Transaction**”); and

Note: For the avoidance of doubt, any monthly investment instruction submitted via Featured Fund and GoWealth Digital Wealth Advisory and any transaction with investment amount less than HKD 10,000 shall NOT be considered as an Eligible Transaction.

(iv) Hold the valid Core Account and Investment Account during the Maintenance Period.

[3] New and existing customers who fulfill all the above activities and hold the positions throughout the Maintenance Period can enjoy Cash Reward for Eligible Transaction(s) with accumulated investment amount falling into any one of the ranges as specified below. The amount of Cash Reward shall be equal to:

Accumulated investment amount of Eligible Transaction(s) \* Cash Reward Rate applicable to the Range of Accumulated Investment Amount \* 30/365 (“**Cash Reward**”)

In which:

Reward Rate shall be equal to one-month 5% annual rate respectively (“**Cash Reward Rate**”). For the avoidance of doubt, Cash Reward Rate is calculated based on a period of 30 calendar days.

Range of Accumulated Investment Amount	One Month Annual Cash Reward Rate	Maintenance Period	Cash Rewards credit to your Core Bank Account
HKD 10,000 to HKD 1,000,000	5% (Up to HKD 4109.6)	17 May to 31 August 2024	On or before 30 September 2024

^ All Money Market Funds via Featured Fund and Cash Portfolio in GoWealth Digital Wealth Advisory, which is Portfolio 1, is NOT applicable to this Promotion

[4] In any event, the accumulated investment amount of Eligible Transaction(s) for a customer shall be capped at HKD 1,000,000 and the total Cash Reward received by a customer under this Program shall be capped at HKD 4109.6(HKD 1,000,000\* 5% \* 30/365). If there are decimal places in the calculation of the cash reward, it will be rounded up to the nearest one decimal place.

[5] Unless we specify otherwise, the Cash Reward will be credited into your WeLab Bank Core Account on or before 30 September 2024.

[6] 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.

[7] 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. Subscription order cut-off time is 3:00 pm Hong Kong Time of a dealing day, which means all Eligible Transaction order(s) must be placed before 3:00 pm Hong Kong Time on 16 May 2024.

[8] All eligible transactions during the promotion period can be accumulated and must be maintained during the maintenance period. If you redeem the fund(s):

5% Cash Reward: One off or All accumulated Eligible Transaction(s) at or above HKD 10,000 to HKD 1,000,000. If you fully redeem the fund(s) of your Eligible Transaction(s) on or before 31 August 2024, you will not be able to enjoy this Program. If you partially redeem the fund(s) of your Eligible Transaction(s) on or before 31 August 2024, you will be entitled to the one-month 5% annual rate cash reward for your remaining Eligible Transaction(s) amount balance at or above HKD 10,000.

[9] 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 Eligible Transaction.

[10] Illustrative Examples of Cash Reward

Example 1:

Assuming a customer does not hold any fund position with GoSave 2.0 balance HKD 10,000 before Promotion Period and has performed the following transactions during the Promotion Period.

Date	Transaction Detail(s)	Eligible Transaction Amount
9 May 2024	Subscribe Fund A HKD 20,000	HKD 20,000
10 May 2024	Subscribe Fund B HKD 20,000	HKD 20,000

The eligible fund position is maintained until the end of the Maintenance Period. Accumulated Eligible Transaction amount is HKD 40,000 and hold till the end of 31 August 2024, hence, the customer can enjoy a one month 5% Cash Reward of HKD 164.4 =  $\text{HKD } 40,000 * 5\% * 30/365$ .

**Example 2:**

Assuming a customer has Fund B HKD 5,000 and Fund C HKD 10,000 with GoSave 2.0 balance HKD 10,000 before Promotion Period and has performed the following transactions during the Promotion Period :

Date	Transaction Detail(s)	Eligible Transaction Amount
9 May 2024	Subscribe Fund D HKD 80,000	HKD 80,000
10 May 2024	Subscribe Fund C HKD 60,000	HKD 60,000

The eligible fund position is maintained until the end of the Maintenance Period. Accumulated Eligible Transaction amount is HKD 140,000 and hold till the end of 31 August 2024, hence, the customer can enjoy a one month 5% Cash Reward of HKD 575.3 =  $\text{HKD } 140,000 * 5\% * 30/365$ .

**Example 3:**

Assuming a customer has Fund C HKD 10,000 and Fund E HKD 20,000 which GoWealth investment account balance is HKD 30,000 or equivalent before Promotion Period and has performed the following transactions during the Promotion Period :

Date	Transaction Detail(s)	Eligible Transaction Amount
9 May 2024	Subscribe Fund B HKD 80,000	HKD 80,000
9 May 2024	Redeemed Fund C HKD 10,000	NA
9 May 2024	Subscribe Fund B HKD 80,000	HKD 80,000
16 May 2024	Redeemed Fund B HKD 30,000	-HKD 30,000

Fund B is partially redeemed. Accumulated Eligible Transaction amount is HKD 130,000 and hold till the end of 31 August 2024, hence, the customer can enjoy a one month 5% Cash Reward of HKD 534.2 =  $\text{HKD } 130,000 * 5\% * 30/365$ .





Example 4:

Assuming a customer does not hold any fund position before Promotion Period and has performed the following transaction during the Promotion Period:

Date	Transaction Detail(s)	Eligible Transaction Amount
9 May 2024	Subscribe Portfolio A via GoWealth Digital Wealth Advisory HKD 130,000	HKD 130,000

Eligible Transaction amount is HKD 130,000 and hold till the end of 31 August 2024, hence, the customer can enjoy a one month 5% Cash Reward of  $HKD 534.2 = HKD 130,000 * 5\% * 30/365$

Example 5:

Assuming a customer does not hold any fund position before Promotion Period and has performed the following transaction during the Promotion Period :

Date	Transaction Detail(s)	Eligible Transaction Amount
9 May 2024	Subscribe Fund E HKD 1,200,000	HKD 1,000,000

Eligible Transaction amount is HKD 1,000,000 as the transaction reaches the cap and hold till the end of 31 August 2024, hence, the customer can enjoy a one month 5% Cash Reward of  $HKD 4109.6 = HKD 1,000,000 * 5\% * 30/365$

[11] Cash Reward is not a fee waiver, your Eligible Transaction(s) will be charged with relevant fees and charges (if applicable). For GoWealth 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 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 and (v) fund units.

[13] All Cash Reward amount 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 be applicable for 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, our decision shall be final, conclusive and binding.

[17] This Offer cannot be used in conjunction with other special promotions, discounts or promotional offers related to GoWealth Digital Wealth Advisory Services or Featured Funds unless otherwise specified.

[18] These terms and conditions shall be read in conjunction with our **Wealth Management Services Terms** and **Account Terms**. Terms defined in our **Wealth Management Services Terms** or **Account Terms** shall have the same meaning when used herein, 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**.

[19] In the event of any discrepancy between the English and Chinese versions of these terms and conditions, the English version shall prevail.

**Effective Date: 8 May 2024**



## **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.

## 汇立银行新旧客户五月投资“缤纷赏”活动（「奖励」）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] 汇立银行新旧客户五月投资“缤纷赏”活动（「奖励」）的推广期为 2024 年 5 月 9 日至 2024 年 5 月 16 日（包括首尾两天）（「推广期」），或除特别注明外。基金持仓维持期为 2024 年 5 月 17 日至 8 月 31 日（包括首尾两天）（「维持期」），或除特别注明外。

[2] 奖励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 2024 年 5 月 16 日，于本行任何账户结余 HKD10,000 或以上；

(iii) 一笔过交易金额达 HKD 10,000 或以上，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>)（「合格交易」）；及

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 的有效交易指示，将不会被视为此奖励活动的合格交易。

(iv) 于维持期内持有有效的核心账户及投资账户。

[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，累计合格投资金额达到下列任何一个范围，可享受现金奖励。现金奖励金额应等于：

合格交易累计投资金额 \* 累计投资金额范围适用之现金奖励率 \* 30/365（「现金奖励」）

其中：

奖励率分别等于一个月年利率 5%（「现金奖励率」）。1 个月定为 30 个日历日。

累计所有合格交易 投资金额范围	一个月年率现金奖励	基金持仓维持期	奖励存入核心账 户日期
HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	5%	2024 年 5 月 17 日至 8 月 31 日	2024 年 9 月 30 日或以前

<sup>^</sup>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 HKD 1,000,000，而本奖励下所获得的现金奖励总额上限为 HKD 4109.6(HKD 1,000,000 \* 5% \* 30/365)。若计算现金奖励出现小数点，将四舍五入至小数后一个位。

[5] 除非我们另有规定，现金奖励将于 2024 年 9 月 30 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 2024 年 5 月 16 日香港时间下午 3 时正前提交所有合资格交易指示。

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

5%奖励：所有一笔过或累计合资格交易的投资额达 HKD 10,000 或以上至 HKD 1,000,000，若你在 2024 年 8 月 31 日或之前全额赎回累计合资格交易的资金，你将无法享受任何奖励。若你于 2024 年 8 月 31 日或之前赎回部分累计合资格交易的资金，剩余累计合资格交易金额达 HKD 10,000 或以上，仍可获得剩余累计合资格交易金额的一个月 5% 年率现金奖励。

[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资格交易。

[10] 现金奖励参考例子如下

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
2024 年 5 月 9 日	认购基金 A HKD 20,000	合资格交易金额 HKD 20,000
2024 年 5 月 10 日	认购基金 B HKD 20,000	合资格交易金额 HKD 20,000

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 40,000，持仓至 8 月 31 日，可享一个月 5%， $=\text{HKD } 40,000 * 5\% * 30/365 = \text{HKD } 164.4$  现金奖励。

例子二：

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，定存户口结余为 HKD 10,000，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2024 年 5 月 9 日	认购基金 D HKD 80,000	合资格交易金额 HKD 80,000
2024 年 5 月 10 日	认购基金 C HKD 60,000	合资格交易金额 HKD 60,000

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 140,000，持仓至 8 月 31 日，可享一个月 5%， $=\text{HKD } 140,000 * 5\% * 30/365 = \text{HKD } 575.3$  现金奖励。

例子三：

假设客户于推广期前已持有 HKD 10,000 基金 C 及 HKD 20,000 基金 E，投资账户结余为 HKD 30,000，并于推广期进行以下交易：

日期	交易详情	备注
2024 年 5 月 9 日	认购基金 B HKD 80,000	合资格交易金额 HKD 80,000
2024 年 5 月 9 日	赎回基金 C HKD 10,000	NA
2024 年 5 月 9 日	认购基金 B HKD 80,000	合资格交易金额 HKD 80,000
2024 年 5 月 16 日	赎回基金 B HKD 30,000	合资格交易金额 -HKD 30,000

客户曾经于推广期部份赎回基金 B，累计合资格交易达 HKD 130,000，假设于基金持仓维持期期间没有赎回任何基金，持仓至 8 月 31 日，可享一个月 5%， $=\text{HKD}130,000 * 5\% * 30 / 365 = \text{HKD}534.2$  现金奖励。

例子四：

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
2024 年 5 月 9 日	经智动投资顾问认购基金组合 A HKD 130,000	合资格交易金额 HKD 130,000

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 130,000，持仓至 8 月 31 日，可享一个月 5%， $=\text{HKD}130,000 * 5\% * 30 / 365 = \text{HKD}534.2$  现金奖励。

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
2024 年 5 月 9 日	认购基金 E HKD 1,200,000	合资格交易金额 HKD 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 8 月 31 日，可享一个月 5%， $=\text{HKD}1,000,000 * 5\% * 30 / 365 = \text{HKD}4109.6$  现金奖励。

[11] 现金奖励并非费用豁免，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，所有现金奖励之金额均不得转让、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] 在任何时间，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。

[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。

[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：2024 年 5 月 8 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，部分投资或不能实时变现。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数据，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。