# 「理財服務條款」及「一般服務收費」變更通知（「通知」）

匯立銀行有限公司（「WeLab Bank」、「本行」、「我們」、「我們的」或「我們」）謹此通知你，有關「理財服務條款」即將作出修訂，主要因應本行推出交易所買賣證券交易服務及相關支援功能。本行已修訂理財服務條款，並澄清及更新若干現有條文。經修訂的理財服務條款將於 2026 年 10 月 24 日，或相關服務／功能分階段向合資格客戶實際推出之日（以較遲者為準）生效（「條款修訂生效日期」）。

本通知說明《WeLab Bank 一般服務收費》的主要修訂，包括新增香港及美國股票交易服務收費，以及將提前取款費用適用範圍擴展至所有定期存款產品。為免生疑問，適用於本行現有定期存款產品（即 GoSave 2.0）的提前取款費用將維持不變。經修訂的《WeLab Bank 一般服務收費》將於 2026 年 10 月 24 日生效。

請細閱以下主要修訂摘要，以了解有關變更及其對你的影響。本摘要僅供參考，並非詳盡無遺，亦並非對所有修訂作出全面描述。客戶應參閱經修訂的「理財服務條款」以了解完整詳情。

**理財服務條款項下的條款修訂如下：**

| **理財服務條款** | |
|---|---|
| **章節** | **修訂摘要** |
| **1. 關於我們和我們的理財服務** | 已更新及澄清有關本行、理財服務、理財服務條款與完整賬戶條款之間的關係，以及主要變更通知的條文。 |
| **2. 開設投資賬戶** | 已更新投資賬戶開戶要求。客戶可能須提供或更新個人資料、上載證明文件、完成客戶風險分析程序、提供相關同意書、就美國市場交易填寫 W-8BEN 表格，以及在適用情況下授權由核心賬戶轉賬至投資賬戶。 |
| **3. 我們與你的關係** | 已更新或擴充有關合適性、稅務、外幣資金、指示、常行指示、訂單處理、合規、陳述和保證、交易限額，以及電子和網上交易的條文。有關修訂亦澄清，交易所買賣證券可透過應用程式在非我們招攬情況下進行交易。 |
| **4. 基金投資服務** | 已更新基金投資服務的條文，以澄清認購、贖回、經常性認購、扣賬及入賬安排、訂單執行優先次序、截止時間處理及費用收取。 |
| **5. GoWealth 智動投資顧問服務** | 已更新 GoWealth 智動投資顧問服務的條文，以澄清理財目標建立、投資組合展示、投資組合完整清單、投資計劃、每月投資變更及假設性預測資訊。 |
| **6. 基金投資組合的贖回** | 已更新基金投資組合贖回的條文，以澄清部分或全數贖回、按金額贖回、成分基金的處理，以及理財目標完成或投資計劃狀態安排。 |
| **7. 修改目標及基金投資組合重新調整** | 已更新修改目標及重新調整的條文，以澄清客戶更新資料的責任、對合適性的潛在影響、經修改的投資組合安排，以及不進行變更的後果。 |
| **8. 基金文件** | 已更新基金文件的條文，以強調客戶在投資前必須閱讀所有相關基金文件，並了解相關風險。 |

| **交易所買賣證券交易服務** | |
|---|---|
| **條款** | **修訂摘要** |
| **9.1 至 9.9** | 新增交易所買賣證券交易服務的條文，包括可供買賣證券的範圍（例如股票、交易所買賣基金、虛擬資產交易所買賣基金、權證及牛熊證），並澄清平台上顯示的任何證券並不構成投資建議。相關條文亦涵蓋訂單提交及執行安排，包括買入指示、賣出指示、購買力要求、結算機 |

| | |
|---|---|
| | 制，以及本行對已執行、已取消或因其他原因未能處理交易的處理方式。此外，相關條文列明訂單管理功能，包括訂單有效期、取消或修改要求，以及交易所買賣證券交易服務的適用費用及收費。 |
| **9.10 至 9.15** | 新增有關在交易所新上市及／或發行證券的申請條文。該等條文列明首次公開發售申請安排，包括客戶授權、陳述及保證、申請要求，以及本行可拒絕申請的情況。該等條文亦涵蓋成功、部分成功或不成功申請的分配、結算及退款安排，以及客戶就首次公開發售認購須遵守的合規責任。此外，相關條文處理就首次公開發售處理及監管目的而收集、使用及轉移 FINI 相關資訊的安排。 |
| **9.16 至 9.20** | 新增美國證券交易服務的附加條文。該等條文涵蓋美國證券交易相關的合規、結算及客戶責任，包括適用的美國法律法規、W-8BEN 表格要求、交易限制、客戶通知及監管申報責任，以及潛在的結算時間差異。該等條文亦涵蓋客戶的稅務責任及美國證券碎股交易，包括適用稅項、費用、執行安排、經紀人或其關聯公司在執行碎股部分時的角色，以及投票及參與若干公司行動等股東權利的限制。 |
| **9.21 至 9.25** | 新增交易所買賣證券轉入及轉出安排的條文，包括客戶就證券登記、託管及本行或透過本行持有證券的處理所承擔的責任。該等條文亦處理本行不支持的交易所買賣證券，包括該等證券可能因公司行動而產生或其後變成本行不支持的證券的情況，以及本行酌情變現或以其他方式處理該等證券的權利。此外，新增條文對賣空作出限制，包括客戶在發出賣出訂單前須陳述其擁有相關證券，以及客戶就代其執行的任何賣空訂單所承擔的彌償責任。 |
| **9.26 至 9.27** | 新增自動補足的條文。自動補足授權在適用情況下，將短缺金額由核心賬戶轉入投資賬戶。 |

| **營運、費用、披露、託管及個人資料安排** | |
|---|---|
| **章節** | **修訂摘要** |
| **10. 電子傳送服務** | 已更新電子傳送服務的條文，以涵蓋透過應用程式及／或其他電子方式電子傳送理財服務條款、通知、交易文件、交易確認書、結單及其他材料。 |
| **11. 費用開支** | 已更新費用開支的條文，以澄清基金投資服務及 GoWealth 智動投資顧問服務的費用可從核心賬戶扣除，而交易所買賣證券交易服務的費用可從投資賬戶扣除，並受適用的自動補足規限。 |
| **12. 關於金錢利益及其他銷售相關資料的披露** | 相關條文已更新，以澄清除金錢利益外，WeLab Bank 亦可能從產品發行人、基金經理或其他人士收取非金錢利益。 |
| **13. 客戶資產及公司行動** | 已更新客戶資產及公司行動的條文，以澄清證券可如何持有、登記及保管，包括透過經紀人、代名人、託管人、綜合賬戶、中央結算系統、香港結算、DTCC（美國存管信託與清算公司）及其他中央證券存管處，以及相關託管風險。更新後的條文亦列明公司行動、股息及其他權利的處理，包括客戶監察及了解公司行動條款的責任、本行在未收到具體指示時作出選擇的酌情權、外幣兌換安排、預扣稅處理，以及零碎或碎股權利的分配或變現。此外，該等條文澄清本行有權就處理公司行動收取適用的佣金、費用及收費。 |
| **14. 委託和個人資料** | 已更新委託和個人資料的條文，以取得香港投資者識別碼制度及場外證券交易匯報制度下的同意，包括為證券交易、監管合規及首次公開發售相關目的而收集、使用、披露及轉移客戶識別信息及券商客戶編碼資料。相關修訂亦澄清不提供或撤回該等同意的後果。 |

| **風險披露、法律條文及詞彙** | |
|---|---|
| **章節** | **修訂摘要** |
| **15. 風險披露及附表 1** | 已擴充風險披露，以包括有關交易所買賣證券、首次公開發售（IPO）、虛擬資產及虛擬資產相關產品、虛擬資產交易所買賣基金、虛擬資產衍生工具交易所買賣基金、槓桿及反向產品、界定結果上市結構性基金，以及其他衍生產品、結構性產品及主要投資於衍生工具的基金的額外風險。 |

| | |
|---|---|
| **16. 利益衝突** | 已更新利益衝突的條文，以澄清即使存在潛在利益衝突，本行仍可進行交易，並澄清識別、記錄及管理利益衝突的安排。 |
| **17.1 至 17.5** | 主要修訂為加入新的交易所買賣證券交易服務。 |
| **18.1 至 18.6** | 主要修訂為加入新的交易所買賣證券交易服務。 |
| **19.1 至 20.2** | 已更新責任限制及彌償條文，以澄清 WeLab Bank 及其指定人士不承擔責任的情況，以及客戶的彌償責任。 |
| **21.1 至 24.3 及詞彙** | 已更新投訴、委任經紀人、市場數據、其他法律事務及詞彙的條文，以加入與交易所買賣證券交易服務、IPO、FINI、美國證券、市場數據及相關服務有關的其他用語及定義。 |

**一般服務收費修訂如下：**

| **一般服務收費** | |
|---|---|
| **章節／項目** | **主要修訂摘要** |
| **定期存款** | 主要修訂為將提前取款費用的適用範圍擴展至所有定期存款產品。適用於本行現有定期存款產品（即 GoSave 2.0）的提前取款費用將維持不變。 |
| **理財服務** | 理財服務收費章節已重組為基金投資服務。 |
| **香港股票交易服務收費** | 新增香港股票交易收費章節，包括佣金為交易金額的 0.1%，最低 HKD13；政府、監管機構、交易所及結算收費；現金股息代收費；公司行動費；過戶登記費；股東大會行政費；首次公開發售認購費；以及豁免託管費。 |
| **美國股票交易服務收費** | 新增美國股票交易收費章節，包括佣金為每股 USD0.0099，最低 USD1.99；SEC 及 FINRA 第三方費用；現金股息代收費為股息金額的 0.2%，最低 USD0.50，另加 30% 股息預扣稅；公司行動第三方收費；ADR 託管費；以及豁免託管費。 |
| **第三方及營運備註** | 新增備註澄清客戶須負責適用的政府、監管機構、交易所、結算所及第三方費用及收費，現行收費率可能不時變更，若干股息及過戶登記費的處理方式、ADR 費用安排，以及本行不提供實物股票存入及提取服務。 |

請按此處細閱「理財服務條款」的修訂，以了解有關修訂，因相關修訂可能會影響你。

請按此處參閱經修訂的「理財服務條款」。

請按此處細閱「一般服務收費」的修訂，以了解有關修訂，因相關修訂可能會影響你。

請按此處參閱經修訂的「一般服務收費」。

如你同意上述變更，則無須採取任何行動。請注意，如你於條款修訂生效日期或之後繼續維持及／或使用你的投資賬戶或理財服務，經修訂的「理財服務條款」即對你具有約束力。

另請注意，如你不接受本通知所載的變更，我們可能無法繼續向你提供「理財服務條款」所預期的服務。如你不接受有關變更，你有權於條款修訂生效日期前，根據理財服務條款項下的相關條款終止相關理財服務及／或你的投資賬戶。

自條款修訂生效日期起，我們之間訂立的任何其他條款及細則、協議或文件中對「理財服務條款」的任何提述，均應被視為對經修訂「理財服務條款」的提述。你可於 WeLab Bank 應用程式及 WeLab Bank 網站「Legal Bits」>「Download Documents」>「Wealth Management Services Terms」查閱經修訂的「理財服務條款」。

如你有任何疑問，或希望終止相關理財服務及／或你的投資賬戶，請致電客戶服務熱線 +852 3898 6988 或電郵至 wecare@welab.bank 與我們聯絡。

如本通知的英文版本與中文版本有任何歧異，概以英文版本為準。

Welab Bank Limited

2026 年 10 月 24 日

*註：此乃服務電郵，載有 WeLab Bank 服務相關資訊，並非宣傳電郵。*

Welab Bank Limited
我們不會透過電郵要求提供個人資料，例如賬戶號碼、用戶名稱或任何密碼。本電郵及任何附件僅供指定收件人使用，並可能屬機密。如你並非指定收件人，請刪除此電郵並立即通知我們。請參閱 WeLab Bank 網站 > 條款及細則 > 私隱政策，以及 WeLab Bank 網站 > 重要通知 > 保安提示，以了解更多資訊。