「理财服务条款」及「一般服务收费」 变更通知（「通知」）

汇立银行有限公司（「WeLab Bank」、「本行」、「我们」、「我们的」或「我们」）谨此通知你，有关「理财服务条款」即将作出修订，主要因应本行推出交易所买卖证券交易服务及相关支持功能。本行已修订理财服务条款，并澄清及更新若干现有条文。经修订的理财服务条款将于 2026 年 10 月 24 日，或相关服务 / 功能分阶段向合资格客户实际推出之日（以较迟者为准）生效（「条款修订生效日期」）。

本通知说明《WeLab Bank 一般服务收费》的主要修订，包括新增香港及美国股票交易服务收费，以及将提前取款费用适用范围扩展至所有定期存款产品。为免生疑问，适用于本行现有定期存款产品（即 GoSave 2.0）的提前取款费用将维持不变。经修订的《WeLab Bank 一般服务收费》将于 2026 年 10 月 24 日生效。

请细阅以下主要修订摘要，以了解有关变更及其对你的影响。本摘要仅供参考，并非详尽无遗，亦并非对所有修订作出全面描述。客户应参阅经修订的「理财服务条款」以了解完整详情。

理财服务条款项下的条款修订如下：

理财服务条款	
章节	**修订摘要**
1. 关于我们和我们的理财服务	已更新及澄清有关本行、理财服务、理财服务条款与完整账户条款之间的关系，以及主要变更通知的条文。
2. 开设投资账户	已更新投资账户开户要求。客户可能须提供或更新个人资料、上载证明文件、完成客户风险分析程序、提供相关同意书、就美国市场交易填写 W-8BEN 表格，以及在适用情况下授权由核心账户转账至投资账户。
3. 我们与你的关系	已更新或扩充有关合适性、税务、外币资金、指示、常行指示、订单处理、合规、陈述和保证、交易限额，以及电子和网上交易的条文。有关修订亦澄清，交易所买卖证券可透过应用程序在非我们招揽情况下进行交易。
4. 基金投资服务	已更新基金投资服务的条文，以澄清认购、赎回、经常性认购、扣账及入账安排、订单执行优先次序、截止时间处理及费用收取。
5. GoWealth 智动投资顾问服务	已更新 GoWealth 智动投资顾问服务的条文，以澄清理财目标建立、投资组合展示、投资组合完整列表、投资计划、每月投资变更及假设性预测信息。
6. 基金投资组合的赎回	已更新基金投资组合赎回的条文，以澄清部分或全数赎回、按金额赎回、成分基金的处理，以及理财目标完成或投资计划状态安排。
7. 修改目标及基金投资组合重新调整	已更新修改目标及重新调整的条文，以澄清客户更新数据的责任、对合适性的潜在影响、经修改的投资组合安排，以及不进行变更的后果。
8. 基金文件	已更新基金文件的条文，以强调客户在投资前必须阅读所有相关基金文件，并了解相关风险。

交易所买卖证券交易服务	
条款	**修订摘要**
9.1 至 9.9	新增交易所买卖证券交易服务的条文，包括可供买卖证券的范围（例如股票、交易所买卖基金、虚拟资产交易所买卖基金、权证及牛熊证），并澄清平台上显示的任何证券并不构成投资建议。相关条文亦涵盖订单提交及执行安排，包括买入指示、卖出指示、购买力要求、结算机制，以及本行对已执行、已取消或因其他原因未能处理交易的处理方式。此外，相关条文列明

	订单管理功能，包括订单有效期、取消或修改要求，以及交易所买卖证券交易服务的适用费用及收费。
9.10 至 9.15	新增有关在交易所新上市及／或发行证券的申请条文。该等条文列明首次公开发售申请安排，包括客户授权、陈述及保证、申请要求，以及本行可拒绝申请的情况。该等条文亦涵盖成功、部分成功或不成功申请的分配、结算及退款安排，以及客户就首次公开发售认购须遵守的合规责任。此外，相关条文处理就首次公开发售处理及监管目的而收集、使用及转移 FINI 相关信息的安排。
9.16 至 9.20	新增美国证券交易服务的附加条文。该等条文涵盖美国证券交易相关的合规、结算及客户责任，包括适用的美国法律法规、W-8BEN 表格要求、交易限制、客户通知及监管申报责任，以及潜在的结算时间差异。该等条文亦涵盖客户的税务责任及美国证券碎股交易，包括适用税项、费用、执行安排、经纪人或其关联公司在执行碎股部分时的角色，以及投票及参与若干公司行动等股东权利的限制。
9.21 至 9.25	新增交易所买卖证券转入及转出安排的条文，包括客户就证券登记、托管及本行或透过本行持有证券的处理所承担的责任。该等条文亦处理本行不支持的交易所买卖证券，包括该等证券可能因公司行动而产生或其后变成本行不支持的证券的情况，以及本行酌情变现或以其他方式处理该等证券的权利。此外，新增条文对卖空作出限制，包括客户在发出卖出订单前须陈述其拥有相关证券，以及客户就代其执行的任何卖空订单所承担的弥偿责任。
9.26 至 9.27	新增自动补足的条文。自动补足授权在适用情况下，将短缺金额由核心账户转入投资账户。

营运、费用、披露、托管及个人资料安排	
章节	**修订摘要**
10. 电子传送服务	已更新电子传送服务的条文，以涵盖透过应用程序及／或其他电子方式电子传送理财服务条款、通知、交易文件、交易确认书、结单及其他材料。
11. 费用开支	已更新费用开支的条文，以澄清基金投资服务及 GoWealth 智动投资顾问服务的费用可从核心账户扣除，而交易所买卖证券交易服务的费用可从投资账户扣除，并受适用的自动补足规限。
12. 关于金钱利益及其他销售相关数据的披露	相关条文已更新，以澄清除金钱利益外，WeLab Bank 亦可能从产品发行人、基金经理或其他人士收取非金钱利益。
13. 客户资产及公司行动	已更新客户资产及公司行动的条文，以澄清证券可如何持有、登记及保管，包括透过经纪人、代名人、托管人、综合账户、中央结算系统、香港结算、DTCC（美国存管信托与清算公司）及其他中央证券存管处，以及相关托管风险。更新后的条文亦列明公司行动、股息及其他权利的处理，包括客户监察及了解公司行动条款的责任、本行在未收到具体指示时作出选择的酌情权、外币兑换安排、预扣税处理，以及零碎或碎股权利的分配或变现。此外，该等条文澄清本行有权就处理公司行动收取适用的佣金、费用及收费。
14. 委托和个人资料	已更新委托和个人资料的条文，以取得香港投资者标识符制度及场外证券交易汇报制度下的同意，包括为证券交易、监管合规及首次公开发售相关目的而收集、使用、披露及转移客户识别信息及券商客户编码数据。相关修订亦澄清不提供或撤回该等同意的后果。

风险披露、法律条文及词汇	
章节	**修订摘要**
15. 风险披露及附表 1	已扩充风险披露，以包括有关交易所买卖证券、首次公开发售（IPO）、虚拟资产及虚拟资产相关产品、虚拟资产交易所买卖基金、虚拟资产衍生工具交易所买卖基金、杠杆及反向产品、界定结果上市结构性基金，以及其他衍生产品、结构性产品及主要投资于衍生工具的基金的额外风险。
16. 利益冲突	已更新利益冲突的条文，以澄清即使存在潜在利益冲突，本行仍可进行交易，并澄清识别、记

	录及管理利益冲突的安排。
17.1 至 17.5	主要修订为加入新的交易所买卖证券交易服务。
18.1 至 18.6	主要修订为加入新的交易所买卖证券交易服务。
19.1 至 20.2	已更新责任限制及弥偿条文，以澄清 WeLab Bank 及其指定人士不承担责任的情况，以及客户的弥偿责任。
21.1 至 24.3 及词汇	已更新投诉、委任经纪人、市场数据、其他法律事务及词汇的条文，以加入与交易所买卖证券交易服务、IPO、FINI、美国证券、市场数据及相关服务有关的其他用语及定义。

一般服务收费修订如下：

一般服务收费	
章节 / 项目	**主要修订摘要**
定期存款	主要修订为将提前取款费用的适用范围扩展至所有定期存款产品。 适用于本行现有定期存款产品（即 GoSave 2.0）的提前取款费用将维持不变。
理财服务	理财服务收费章节已重组为基金投资服务。
香港股票交易服务收费	新增香港股票交易收费章节，包括佣金为交易金额的 0.1%，最低 HKD13；政府、监管机构、交易所及结算收费；现金股息代收费；公司行动费；过户登记费；股东大会行政费；首次公开发售认购费；以及豁免托管费。
美国股票交易服务收费	新增美国股票交易收费章节，包括佣金为每股 USD0.0099，最低 USD1.99；SEC 及 FINRA 第三方费用；现金股息代收费为股息金额的 0.2%，最低 USD0.50，另加 30% 股息预扣税；公司行动第三方收费；ADR 托管费；以及豁免托管费。
第三方及营运备注	新增备注澄清客户须负责适用的政府、监管机构、交易所、结算所及第三方费用及收费，现行收费率可能不时变更，若干股息及过户登记费的处理方式、ADR 费用安排，以及本行不提供实物股票存入及提取服务。

请按此处细阅「理财服务条款」的修订，以了解有关修订，因相关修订可能会影响你。

请按此处参阅经修订的「理财服务条款」。

请按此处细阅「一般服务收费」的修订，以了解有关修订，因相关修订可能会影响你。

请按此处参阅经修订的「一般服务收费」。

如你同意上述变更，则无须采取任何行动。请注意，如你于条款修订生效日期或之后继续维持及 / 或使用你的投资账户或理财服务，经修订的「理财服务条款」即对你具有约束力。

另请注意，如你不接受本通知所载的变更，我们可能无法继续向你提供「理财服务条款」所预期的服务。如你不接受有关变更，你有权于条款修订生效日期前，根据理财服务条款项下的相关条款终止相关理财服务及 / 或你的投资账户。

自条款修订生效日期起，我们之间订立的任何其他条款及细则、协议或文件中对「理财服务条款」的任何提述，均应被视为对经修订「理财服务条款」的提述。你可于 WeLab Bank 应用程序及 WeLab Bank 网站「Legal Bits」>「Download Documents」>「Wealth Management Services Terms」查阅经修订的「理财服务条款」。

如你有任何疑问，或希望终止相关理财服务及 / 或你的投资账户，请致电客户服务热线 +852 3898 6988 或电邮至 wecare@welab.bank 与我们联络。

如本通知的英文版本与中文版本有任何歧异，概以英文版本为准。

Welab Bank Limited

2026 年 10 月 24 日

注：此乃服务电邮，载有 WeLab Bank 服务相关信息，并非宣传电邮。

Welab Bank Limited
我们不会透过电邮要求提供个人资料，例如账户号码、用户名称或任何密码。本电邮及任何附件仅供指定收件人使用，并可能属机密。如你并非指定收件人，请删除此电邮并立即通知我们。请参阅 WeLab Bank 网站 > 条款及细则 > 私隐政策，以及 WeLab Bank 网站 > 重要通知 > 保安提示，以了解更多信息。