



## **WeLab Bank Wealth Management Services April Investment GO! Cash Reward Program (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 9 April 2026 to 31 May 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, 31 May 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 9 April 2026 to 21 April 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 20,000 or equivalent and (ii) results in successful subscription for any fund via the Featured Funds Services or GoWealth Digital Wealth Advisory. 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 22 April 2026 to 31 May 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, 9 April 2026, Hong Kong time).

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

- i. Successfully opened a valid Core Account with WeLab Bank on or before 31 March 2026;
- ii. Successfully maintained a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank during the Designated Trading Period;
- iii. During the Designated Trading Period, completed at least one Eligible Fund Transaction<sup>^</sup>; and the aggregate investment amount of all Eligible Fund Transaction(s) must be no less than HKD 100,000 (or equivalent);
- iv. Held the Fund Units of Eligible Fund Transaction throughout the entire Maintenance Period until 31 May 2026; and
- v. As of the end of the Campaign Period, the Closing Investment Account Balance must exceed the Opening Investment Account Balance by or more than HKD 100,000 (or equivalent).



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 an aggregated Eligible Fund Transaction amount of no less than HKD 100,000 (or equivalent).

3. Subject to Clauses 4, 5 and 6 below, Customers who have completed all the tasks specified in Clause 2 above will be entitled to a cash reward ("**Cash Reward**"). The amount of Cash Reward will be determined based on the aggregate investment amount of Eligible Fund Transaction(s) maintained in the Investment Account throughout the Maintenance Period, as illustrated in the following table. For the avoidance of doubt, each Customer may receive the Cash Reward under this Program once only, with a maximum cap of HKD 1,500. Please refer to the Appendix 1 hereof for illustrative examples for calculation of the Cash Reward.

Range of Aggregate investment amount of Eligible Fund Transaction(s)	Cash Reward	Maintenance Period
HKD 100,000 to HKD 199,999.99 (or equivalent)	HKD 400	From 22 April 2026 until 31 May 2026 (both dates inclusive)
HKD 200,000 to HKD 499,999.99 (or equivalent)	HKD 700	
HKD 500,000 (or equivalent) or above	HKD 1,500	

4. All Eligible Fund Transaction(s) during the Designated Trading Period can be accumulated and must be maintained during the Maintenance Period. If you fully redeem the fund(s) of your Eligible Fund Transaction(s) on or before 31 May 2026, you will not be able to enjoy this Program. If you partially redeem the fund(s) of your Eligible Fund Transaction on or before 31 May 2026, and the remaining aggregated investment amount of Eligible Fund Transaction(s) still exceeds HKD 100,000 (or equivalent) after such redemption, you will remain eligible to receive the respective Cash Reward as defined in Clause 3.
5. Unless we specify otherwise, the Cash Reward will be credited into your WeLab Bank Core Account on or before 30 June 2026.
6. Unless otherwise specified, this Program 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.
7. 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.
8. 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 21 April 2026. Subscription order cut-off time(s) are displayed in the fund subscription page in WeLab Bank App.
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 amount of the Eligible Fund Transaction.
10. 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.
11. 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 at which the order was placed with us.
12. Cash Reward cannot be transferred, returned, exchanged, or converted into other forms, unless otherwise specified by us.
13. 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.
14. We reserve the right to retain any cash rewards from your account(s) (including but not limited to your Core Account) that we have distributed but may not necessarily be applicable to you without prior notice.
15. 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.
16. 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.
17. 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 April 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 Example(s) of The Program

A Customer carried out 3 fund transactions during the Campaign Period. Only Transaction 1 is considered to have fulfilled all the requirements under Clause 2, the Customer is entitled to a Cash Reward of HKD 700 for Eligible Fund Transaction(s) under Transaction 1.

Sub-clause(s)	Requirement(s) under Clause 2	Time period	Event	Whether the requirement has been fulfilled
2 (i)	Successfully open a valid Core Account with WeLab Bank.	On or before 31 March 2026	The Customer has successfully opened a valid Core Account with WeLab Bank on 31 March 2026.	Yes
2(ii)	Maintained a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank during the Designated Trading Period.	Designated Trading Period: From 9 April 2026 to 21 April 2026	The Customer maintained a valid Core Account and Investment Account with WeLab Bank from 9 April 2026 to 21 April 2026.	Yes
2(iii)	Completed at least one Eligible Fund Transaction; the aggregate investment amount of all Eligible Fund Transaction(s) must be no less than HKD 100,000 (or equivalent).	Designated Trading Period: From 9 April 2026 to 21 April 2026	<p><b><u>Transaction 1</u></b> On 9 April 2026, the Customer submitted a one-off investment order to subscribe Fund A with investment amount of HKD 200,000, which was successfully executed and settled.</p> <p><b><u>Transaction 2</u></b> On 9 April 2026, the Customer submitted a one-off investment order to subscribe Fund B with investment amount of HKD 10,000, which was successfully executed and settled.</p> <p><b><u>Transaction 3</u></b> On 9 April 2026, the Customer submitted a one-off investment order to subscribe Fund</p>	<p>Yes</p> <p>Transaction 1 is considered as Eligible Fund Transaction.</p> <p>Transaction 2 is not considered as an Eligible Fund Transaction as the investment amount falls below HKD 20,000 (or equivalent).</p> <p>Transaction 3 is considered as an Eligible Fund Transaction.</p>

			C with investment amount of HKD 60,000, which was successfully executed and settled.	
2(iv)	Must hold the Fund Units of Eligible Fund Transaction throughout the entire Maintenance Period until 31 May 2026.	Maintenance Period: From 22 April 2026 to 31 May 2026	<p>The settled units of Fund A and Fund B under Transactions 1 and 2 remain in the Investment Account with no redemption made throughout the entire Maintenance Period.</p> <p>Settled units of Fund C under Transaction 3 were fully redeemed on 30 April 2026.</p>	<p>Yes.</p> <p>Of all the Eligible Fund Transactions, only Fund A in Transaction 1 remains in the Investment Account with no redemption made throughout the entire Maintenance Period.</p>
2(v)	As of the end of the Campaign Period, the Closing Investment Account Balance must exceed the Opening Investment Account Balance by or more than HKD 100,000 (or equivalent).	As of 31 May 2026	<p>Opening Investment Account Balance is 0.</p> <p>On 31 May 2026, Closing Investment Account Balance is HKD 250,000.</p> <p>The Closing Investment Account Balance exceeded the Opening Investment Account Balance by HKD 250,000.</p>	Yes

## WeLab Bank 理財服務 – 四月投資 GO! 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. 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 4 月 9 日至 2026 年 5 月 31 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 5 月 31 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 4 月 9 日至 2026 年 4 月 21 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 20,000 (或等值外幣)；及(ii) 因而經自選基金或 GoWealth 智動投資顧問成功認購任何基金。為免生疑，任何經自選基金或 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 4 月 22 日至 2026 年 5 月 31 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 4 月 9 日 00:00:00) 之投資賬戶結餘，以港元等值計算。

2. 除非另有說明，本推廣活動只適用於在推廣期滿足以下要求的 Welab Bank Limited (匯立銀行有限公司) (「WeLab Bank」、「本行」或「我們」) 的現有客戶 (「客戶」或「你」)

- i. 於 2026 年 3 月 31 日或之前，客戶成功開立本行有效的核心賬戶；
- ii. 於指定交易期內，客戶成功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<sup>^</sup>，並且所有合資格基金交易累計投資金額不少於港元 100,000 (或等值)；
- iv. 於整個維持期內，繼續持有合資格基金交易基金單位至 2026 年 5 月 31 日；及
- v. 於推廣期結束日，期末投資賬戶結餘須較期初投資賬戶結餘增加不少於港元 100,000 (或等值)。

註：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，並將有權不少於港元 100,000（或等值）的累計合資格基金交易獲得現金獎賞（定義載於下文第 3 條）。

3. 除第 4、第 5 及第 6 條另有規定外，客戶滿足上述第 2 條所列的全部要求，將有資格獲得現金獎賞（「現金獎賞」）。現金獎賞金額將根據客戶於整個維持期內在投資賬戶中所持有之合資格基金交易之累計金額而釐定，詳情如下表所示。為免生疑，每位客戶最多只可以就本推廣活動獲得現金獎賞一次，上限為港元 1,500 元。請參閱本條款及細則附錄一，以了解現金獎賞計算範例說明。

合資格基金交易之累計投資金額範圍	適用之現金獎賞	維持期
等值港元 100,000 至港元 199,999.99	港元 400	2026 年 4 月 22 日至 2026 年 5 月 31 日（包括首尾兩天）
等值港元 200,000 至港元 499,999.99	港元 700	
等值港元 500,000 或以上	港元 1,500	

4. 於指定交易期內的所有合資格基金交易可以累計，並必須於維持期內維持。若你在 2026 年 5 月 31 日或之前全額贖回累計合資格基金交易的資金，你將無法享受任何獎賞。若你於 2026 年 5 月 31 日或之前贖回部份累計合資格基金交易的資金，而贖回後的剩餘累計合資格基金交易投資金額仍高於港元 100,000（或等值），你仍可獲得第 3 條中規定的相應現金獎賞。

5. 除非我們另有規定，現金獎賞將於 2026 年 6 月 30 日或之前存入你的 WeLab Bank 核心賬戶。

6. 除非另有規定，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。

7. 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。

8. 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 4 月 21 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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。
13. 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。
14. 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。
15. 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。
16. 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。
17. 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 4 月 8 日

#### **重要聲明**

本網頁/文件僅供參考，且不构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，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

客戶於推廣期內進行了三筆基金交易。根據以下表格，僅交易 1 被認定為滿足第 2 條所規定的所有要求，客戶可就交易 1 的合資格基金交易獲得港元 700 現金獎賞。

條款	第 2 條所規定的要求	時間段	事件	該項要求是否都已滿足
2 (i)	成功開立本行有效的核心賬戶	於 2026 年 3 月 31 日或之前	客戶於 2026 年 3 月 31 日成功開立核心賬戶。	符合
2 (ii)	於指定交易期內，客戶成功持有本行有效的核心賬戶及有效的投資賬戶	指定交易期： 2026 年 4 月 9 日 - 2026 年 4 月 21 日	客戶於 2026 年 4 月 9 日 - 2026 年 4 月 21 日維持本行有效的核心賬戶及有效的投資賬戶。	符合
2 (iii)	客戶完成最少一筆合資格基金交易，並且所有合資格基金交易累計投資金額不少於港元 100,000 (或等值)	指定交易期： 2026 年 4 月 9 日 - 2026 年 4 月 21 日	<p>交易 1： 於 2026 年 4 月 9 日提交一筆一次性投資指示，以投資金額港元 200,000 認購基金 A，並成功執行及交收。</p> <p>交易 2： 於 2026 年 4 月 9 日提交一筆一次性投資指示，以投資金額港元 10,000 認購基金 B，並成功執行及交收。</p> <p>交易 3： 於 2026 年 4 月 9 日提交一筆一次性投資指示，以投資金額港元 60,000 認購基金 C，並成功執行及交收。</p>	<p>符合</p> <p>交易 1 被認定為合資格基金交易。</p> <p>交易 2 投資金額低於港元 20,000 (或等值外幣)，不被認定為合資格基金交易。</p> <p>交易 3 被認定為合資格基金交易。</p>
2 (iv)	於整個維持期內，繼續持有合資格基金交易基金單位至 2026 年 5 月 31 日	維持期： 2026 年 4 月 22 日 - 2026 年 5 月 31 日	<p>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。</p> <p>交易 3 中之基金 C 之已交收單位於 2026 年 4 月 30 日被全額贖回。</p>	<p>符合</p> <p>在所有合資格基金交易中，只有交易 1 中的基金 A 在整個</p>

				維持期內均持有於投資賬戶中，未進行任何贖回。
2 (v)	於推廣期結束日，期末投資賬戶結餘須較期初投資賬戶結餘增加不少於港元100,000 (或等值)	於 2026 年 5 月 31 日	<p>期初投資賬戶結餘為零。</p> <p>2026 年 5 月 31 日期末投資賬戶結餘為港元等值 250,000。</p> <p>期末投資賬戶結餘較期初投資賬戶結餘增加港幣 250,000 元。</p>	符合

## 汇立银行理财服务 – 四月投资 GO! 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. 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 4 月 9 日至 2026 年 5 月 31 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 5 月 31 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 4 月 9 日至 2026 年 4 月 21 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 20,000 (或等值外币)；及(ii) 因而经自选基金或智动投资顾问成功认购任何基金。为免生疑，任何经自选基金或智动投资顾问，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 4 月 22 日至 2026 年 5 月 31 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 4 月 9 日 00:00:00) 之投资账户结余，以港元等值计算。

2. 除非另有说明，本推广活动只适用于在推广期满足以下要求的汇立银行有限公司 (「**汇立银行**」、「**本行**」或「**我们**」) 的现有客户 (「**客户**」或「**你**」)

- i. 于 2026 年 3 月 31 日或之前，客户成功开立本行有效的核心账户；
- ii. 于指定交易期内，客户成功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，客户完成最少一笔合资格基金交易<sup>^</sup>，并且所有合资格基金交易累计投资金额不少于港元 100,000 (或等值)；
- iv. 于整个维持期内，继续持有合资格基金交易基金单位至 2026 年 5 月 31 日；及
- v. 于推广期结束日，期末投资账户结余须较期初投资账户结余增加不少于港元 100,000 (或等值)。

注<sup>^</sup>：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，并将有权就不少于港元 100,000 (或等值) 的累计合资格基金交易获得现金奖赏 (定义载于下文第 3 条)。

3. 除第 4、第 5 及第 6 条另有规定外，客户完成上述第 2 条所列的全部任务，将有资格获得现金奖赏（「现金奖赏」）。现金奖赏金额将根据客户于整个维持期内在投资账户中所持有之合资格基金交易之累计金额而厘定，详情如下表所示。为免生疑，每位客户最多只可以就本推广活动获得现金奖赏一次，上限为港元 1,500 元。请参阅本条款及细则附录一，以了解现金奖赏计算范例说明。

合资格基金交易之累计投资金额范围	适用之现金奖赏	维持期
等值港元 100,000 至港元 199,999.99	港元 400	2026 年 4 月 22 日至 2026 年 5 月 31 日（包括首尾两天）
等值港元 200,000 至港元 499,999.99	港元 700	
等值港元 500,000 或以上	港元 1,500	

4. 于指定交易期内的所有合资格基金交易可以累计，并必须于维持期内维持。若你在 2026 年 5 月 31 日或之前全额赎回累计合资格基金交易的资金，你将无法享受任何奖赏。若你于 2026 年 5 月 31 日或之前赎回部份累计合资格基金交易的资金，而赎回后的剩余累计合资格基金交易投资金额仍高于港元 100,000（或等值），你仍可获得第 3 条中规定的相应现金奖赏。

5. 除非我们另有规定，现金奖赏将于 2026 年 6 月 30 日或之前存入你的汇立银行核心账户。

6. 除非另有规定，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。

7. 你同意并承认如果你在现金奖赏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赏。

8. 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 4 月 21 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。

9. 若交易以外币进行，其投资金额将于交易当日根据我们相关的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的金额。

10. 现金奖赏并非费用豁免。你的合资格基金交易将会被收取相关基金认购费用（如适用）。有关收费之详情，请参阅汇立银行网站的一般服务收费。

11. 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; 及
- vi. 于我们平台提交指示之时间。

12. 除非我们另有规定，现金奖赏均不得转让、退还、交换或转换为其他形式予第三方。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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。

17. 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4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

客户于推广期内进行了三笔基金交易。根据以下表格，仅交易 1 被认定为满足第 2 条所规定的所有要求，客户可就交易 1 的合格基金交易获得港元 700 现金奖赏。

条款	第 2 条所规定的要求	时间段	事件	该项要求是否都已满足
2 (i)	成功开立本行有效的核心账户	于 2026 年 3 月 31 日或之前	客户于 2026 年 3 月 31 日成功开立核心账户。	符合
2 (ii)	于指定交易期内，客户成功持有本行有效的核心账户及有效的投资账户	指定交易期：2026 年 4 月 9 日 – 2026 年 4 月 21 日	客户于 2026 年 4 月 9 日 - 2026 年 4 月 21 日维持本行有效的核心账户及有效的投资账户。	符合
2 (iii)	客户完成最少一笔合格基金交易，并且所有合格基金交易累计投资金额不少于港元 100,000 (或等值)；	指定交易期：2026 年 4 月 9 日 – 2026 年 4 月 21 日	<p>交易 1： 于 2026 年 4 月 9 日提交一笔一次性投资指示，以投资金额港元 200,000 认购基金 A，并成功执行及交收。</p> <p>交易 2： 于 2026 年 4 月 9 日提交一笔一次性投资指示，以投资金额港元 10,000 认购基金 B，并成功执行及交收。</p> <p>交易 3： 于 2026 年 4 月 9 日提交一笔一次性投资指示，以投资金额港元 60,000 认购基金 C，并成功执行及交收。</p>	<p>符合</p> <p>交易 1 被认定为合格基金交易。</p> <p>交易 2 投资金额低于港元 20,000 (或等值外币)，不被认定为合格基金交易。</p> <p>交易 3 被认定为合格基金交易。</p>
2 (iv)	于整个维持期内，继续持有合格基金交易基金单位至 2026 年 5 月 31 日	维持期：2026 年 4 月 22 日– 2026 年 5 月 31 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有于投资账户，且没有进行任何赎回。	<p>符合</p> <p>在所有合格基金交易中，只有交易 1 中的基金 A 在整</p>

			交易 3 中之基金 C 之已交收单位于 2026 年 4 月 30 日被全额赎回。	个维持期内均持有于投资账户中，未进行任何赎回。
2 (v)	于推广期结束日，期末投资账户结余须较期初投资账户结余增加不少于港元 100,000 (或等值)	于 2026 年 5 月 31 日	<p>期初投资账户结余为零。</p> <p>2026 年 5 月 31 日期末投资账户结余为港元等值 250,000。</p> <p>期末投资账户结余较期初投资账户结余增加港币 250,000 元。</p>	符合