

汇立银行理财服务迎新奖赏条款及细则

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：

「推广活动」 指本「理财服务迎新奖赏」。

「推广期」 指由 2025 年 4 月 9 日至 2025 年 6 月 30 日（包括首尾两天）。

「核心账户」 指与 WeLab Bank Limited（汇立银行有限公司）（「WeLab Bank」、「本行」或「我们」）开立的主要汇立银行账户，其含义与「账户条款」中使用的相同。

「投资账户」 指在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。

「成功开立核心账户日」 指汇立银行向新客户发出核心账户成功开户的电子邮件通知当天。

「新客户」 指在推广期开始前的十二（12）个月内未持有本行的核心账户。

「指定交易期」 指成功开立核心账户日起（包括当日）起至下一个自然月月底。

「合资格交易」 指客户首笔指示，并以一次性投资方式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[^]），投资金额至少为 HKD 10,000（或等值外币）。任何经自选基金、智动投资顾问以月供形式买入基金，以及任何低在 HKD 10,000 或等值的交易指示，将不会被视为此推广活动的合资格交易。

「首笔指示」 指新客户成功开立投资账户后提交的第一笔认购基金指示。

「合资格交易基金单位」 指合资格交易完成交收后之基金所有持有单位。

「维持期」 指在指定交易期结束后之三个完整自然月。

[^] 是次推广不适用在所有货币市场基金，以及智动投资顾问内投资组合 1。

2. 除非另有说明，本推广活动只适用在推广期完成以下任务的新客户（「你」、「客户」）

- i. 在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户；
- ii. 在指定交易期内，完成一笔合资格交易；
- iii. 在维持期内继续持有有效的核心账户及投资账户；及
- iv. 在维持期内继续持有合资格交易基金单位

3. 客户完成以上全部任务，合资格交易之投资金额达到下列范围，可享有现金奖赏。现金奖赏金额应在：

合资格交易之投资金额 * 一个月年率现金奖赏 * 30/365（「现金奖赏」）

其中：现金奖赏率等在一个月年利率 8%（「现金奖赏率」）。为免疑问，现金奖赏率以 30 个自然日计算。

合资格交易投资金额范围	一个月年率现金奖赏
等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	8% (高达 HKD 6,575.3)

4. 除非另有说明，每位客户只可享有本推广活动一次。每位客户合资格交易投资金额上限为等值 HKD 1,000,000，而本奖赏下所获得的现金奖赏总额上限为 HKD 6,575.3（HKD 1,000,000*8%* 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，现金奖赏将在维持期结束后的下一个自然月内，存入你的汇立银行核心账户。
6. 为免生疑，新客户在指定交易期间提交的首笔指示，无论是否被视为合资格交易或随后被撤回、取消或拒绝，均仅会根据本推广活动进行考量。除非另有规定，首笔指示将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。交易指示的截止时间为基金交易日香港时间下午 3 时正。
9. 在维持期内，若合资格基金单位出现任何部分或全部赎回情况，你将无法享受任何奖赏。
10. 若交易以外币进行，其投资金额将在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。
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，请参阅汇立银行网站的一般服务收费。
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. 在我们平台提交指示之时间除非我们另有规定，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（由我们全权判断），我们有权撤销你参加本计划的资格及/或暂停或终止你在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（包括但不限于在你的核心账户）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（包括但不限于在你的核心账户）扣除任何我们已经派发但不适用在你的现金奖赏的权利，恕不另行通知。
16. 我们保留随时暂停、修改或终止本推广活动和/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：2025 年 4 月 9 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。基在市场情况，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，但你不应投资在本网页所提及之产品或服务，除非中介人在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。

倘有任何关在本网页/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。我们无意让任何人在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，我们或未获授权在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。

附录：迎新奖赏运作规则参考示例

例子一：客户在指定交易期内仅有一笔合格交易。根据以下表格，交易 1 认定为合格交易。客户可享 $\text{HKD } 50,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 328.8$ 现金奖赏。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1. 在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025 年 4 月 9 日 – 2025 年 6 月 30 日	2025 年 4 月 20 日成功开立本行有效的核心账户 2025 年 4 月 21 日成功开立本行有效的投资账户	符合
2. 在指定交易期内，完成合格交易	2025 年 4 月 20 日 – 2025 年 5 月 31 日	交易 1: 2025 年 4 月 22 日提交第一笔指示 HKD 50,000，成功认购基金 A	交易 1 认定为合格交易
3. 在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025 年 6 月 1 日 – 2025 年 8 月 31 日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4. 在维持期内继续持有合格交易基金单位	2025 年 6 月 1 日 – 2025 年 8 月 31 日	维持期内没有赎回并继续持有交易 1 的所有基金 A 单位	符合

例子二：客户在指定交易期内认购两只或以上投资产品。根据以下表格，交易 1 认定为合格交易，交易 2 认定为非合格交易（不属在成功开立投资账户后提交的第一笔指示）。客户可享 $\text{HKD } 50,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 328.8$ 现金奖赏。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1. 在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025 年 4 月 9 日 – 2025 年 6 月 30 日	2025 年 4 月 20 日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合
2. 在指定交易期内，完成一笔合格交易	2025 年 4 月 20 日 – 2025 年 5 月 31 日	交易 1: 2025 年 4 月 22 日提交第一笔指示 HKD 50,000，成功认购基金 A 交易 2: 2025 年 4 月 30 日提交另一笔指示 HKD 50,000，成功认购自动投资顾问组合 5	交易 1 认定为合格交易; 交易 2 认定为非合格交易

3.在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025年6月1日 - 2025年8月31日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4.在维持期内继续持有合资格交易基金单位	2025年6月1日 - 2025年8月31日	维持期内没有赎回并继续持有交易1的所有基金A单位	符合

例子三：客户在指定交易期内有两笔或以上认购交易。根据以下表格，交易1认定为合资格交易，交易2认定为非合资格交易（不属在成功开立投资账户后提交的第一笔指示）。客户可享 $\text{HKD } 50,000 * 8\% * 30/365 = \text{HKD } 328.8$ 现金奖赏。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1.在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025年4月9日 - 2025年6月30日	2025年4月20日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合
2.在指定交易期内，完成一笔合资格交易	2025年4月20日 - 2025年5月31日	交易1：2025年4月22日提交第一笔指示 HKD 50,000，成功认购基金A 交易2：2025年4月30日提交另一笔指示 HKD 50,000，成功认购基金A	交易1认定为合资格交易； 交易2认定为非合资格交易
3.在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025年6月1日 - 2025年8月31日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4.在维持期内继续持有合资格交易基金单位	2025年6月1日 - 2025年8月31日	维持期内没有赎回并继续持有交易1的所有基金A单位	符合

例子四：客户在指定交易期内首笔认购交易金额少在 HKD 10,000。根据以下表格，交易1认定为非合资格交易，交易2认定为非合资格交易（不属在成功开立投资账户后提交的第一笔指示）。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1.在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025年4月9日 - 2025年6月30日	2025年4月20日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合

2. 在指定交易期内，完成一笔合格交易	2025 年 4 月 20 日 - 2025 年 5 月 31 日	交易 1: 2025 年 4 月 22 日提交第一笔指示 HKD 5,000, 成功认购基金 A 交易 2: 2025 年 4 月 30 日提交另一笔指示 HKD 50,000, 成功认购基金 A	交易 1 认定为非合格交易; 交易 2 认定为非合格交易
3. 在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025 年 6 月 1 日 - 2025 年 8 月 31 日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4. 在维持期内继续持有合格交易基金单位	2025 年 6 月 1 日 - 2025 年 8 月 31 日	维持期内没有赎回并继续持有交易 1 的所有基金 A 单位	符合

例子五：客户在指定交易期内并未完成合格交易。根据以下表格，交易 1 认定为非合格交易。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1. 在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025 年 4 月 9 日 - 2025 年 6 月 30 日	2025 年 6 月 20 日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合
2. 在指定交易期内，完成一笔合格交易	2025 年 6 月 20 日 - 2025 年 7 月 31 日	交易 1: 2025 年 8 月 15 日提交第一笔指示 HKD 30,000, 成功认购基金 A	交易 1 认定为非合格交易;
3. 在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025 年 8 月 1 日 - 2025 年 10 月 31 日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4. 在维持期内继续持有合格交易基金单位	2025 年 8 月 1 日 - 2025 年 10 月 31 日	维持期内没有赎回并继续持有交易 1 的所有基金 A 单位	符合

例子六：客户在维持期赎回合格交易之基金 A 单位。根据以下表格，交易 1 未能满足奖赏条件。

任务	完成活动的指定期间	实际完成情况	是否符合任务完成条件
1. 在推广期内，成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	2025 年 4 月 9 日 - 2025 年 6 月 30 日	2025 年 4 月 20 日成功开立本行有效的核心账户及有效的投资账户	符合

2. 在指定交易期内，完成一笔合格交易	2025 年 4 月 20 日 - 2025 年 5 月 31 日	交易 1: 2025 年 4 月 22 日提交第一笔指示 HKD 50,000, 成功认购基金 A 交易 2: 2025 年 4 月 30 日提交另一笔指示 HKD 50,000, 成功认购基金 B	交易 1 认定为合格交易; 交易 2 认定为非合格交易
3. 在维持期内继续持有核心账户及投资账户	2025 年 6 月 1 日 - 2025 年 8 月 31 日	维持期内继续持有核心账户及投资账户	符合
4. 在维持期内继续持有合格交易基金单位	2025 年 6 月 1 日 - 2025 年 8 月 31 日	2025 年 7 月 31 日赎回基金 A	未符合