

## WeLab Bank GoWealth 復活節「Fun Fund 賞」（「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代替品。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 復活節「Fun Fund 賞」（「獎賞」）的推廣期為 2025 年 4 月 16 日至 2025 年 4 月 25 日（包括首尾兩天）（「推廣期」），或除特別註明外。基金持倉維持期 2025 年 4 月 26 日至 2025 年 7 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 2025 年 4 月 25 日，於本行任何賬戶結餘達等值 HKD 10,000 或以上；

(iii) 一筆過交易金額不少於等值 HKD 10,000，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」），並且所有合資格交易累計投資金額不少於等值 HKD 10,000，不包括任何新客戶（如下所定義）在成功開立投資賬戶後，於成功開立核心賬戶日起（包括當日）至下一個自然月月底期間所後提交的第一筆認購基金指示。；及

(iv) 於維持期內繼續持有有效的核心賬戶及投資賬戶。

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 或等值的有效交易指示，將不會被視為此獎賞活動的合資格交易。第 2 條提及的「新客戶」指在「WeLab Bank 理財服務迎新獎賞條款及細則」推廣期開始前（即 2025 年 4 月 9 日前）的十二（12）個月內未持有本行的核心賬戶。

[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，可享有現金獎賞。現金獎賞金額應等於：

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 6.8%（「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
等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000	6.8% (高達 HKD 5,589.0)	2025 年 4 月 26 日至 2025 年 7 月 31 日 (包括首尾兩天)	2025 年 8 月 31 日或以前

^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等值 HKD 1,000,000，而本獎賞下所獲得的現金獎賞總額上限為 HKD 5,589.0 (HKD 1,000,000\*6.8%\* 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 2025 年 8 月 31 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 2025 年 4 月 25 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：

6.8% 獎賞：所有一筆過或累計合資格交易的投資額達等值 HKD 10,000 至 HKD 1,000,000，若你在 2025 年 7 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 2025 年 7 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等值 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年率 6.8%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，GoSave2.0 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
2025 年 4 月 22 日	認購基金 A	合資格交易金額
	HKD 10,000	HKD 10,000
2025 年 4 月 23 日	認購基金 B	合資格交易金額
	HKD 40,000	HKD 40,000

假設客戶於基金持倉維持期間沒有贖回任何基金，累計合資格交易達 HKD 50,000，持倉至 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $HKD 50,000 * 6.8% * 30/365 = HKD 279.5$  現金獎賞。

例子二：

假設客戶於推廣期前沒有持有任何基金，GoSave2.0 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
2025 年 4 月 22 日	認購基金 A	合資格交易金額
	HKD 55,000	HKD 55,000
2025 年 4 月 23 日	認購基金 A	合資格交易金額
	HKD 5,000	HKD 0
2025 年 4 月 30 日	贖回基金 A	合資格交易金額
	HKD 5,000	- HKD 5,000

客戶曾經於基金維持期部份贖回基金 A，累計合資格交易達 HKD 50,000，假設剩餘合資格交易持倉至 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $HKD 50,000 * 6.8% * 30/365 = HKD 279.5$  現金獎賞。

例子三：

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，GoSave2.0 定期存款結餘為 HKD10,000，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
----	------	----

2025 年 4 月 22 日	認購基金 D HKD 25,000	合資格交易金額 HKD 25,000
2025 年 4 月 23 日	認購基金 C HKD 25,000	合資格交易金額 HKD 25,000

假設客戶於基金持倉維持期間沒有贖回任何基金，累計合資格交易達 HKD 50,000，持倉至 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $\text{HKD } 50,000 * 6.8\% * 30/365 = \text{HKD } 279.5$  現金獎賞。

例子四：

假設客戶於推廣期前已持有 HKD 10,000 基金 C 及 HKD 50,000 基金 E，投資賬戶結餘為 HKD 60,000 或等值，並於推廣期進行以下交易：

日期	交易詳情	備注
2025 年 4 月 22 日	認購基金 B HKD 50,000	合資格交易金額 HKD 50,000
2025 年 4 月 23 日	贖回基金 C HKD 10,000	N/A
2025 年 4 月 24 日	認購基金 B HKD 50,000	合資格交易金額 HKD 50,000
2025 年 4 月 30 日	贖回基金 B HKD 50,000	合資格交易金額 -HKD 50,000

客戶曾經於基金維持期部份贖回基金 B，累計合資格交易達 HKD 50,000，假設剩餘合資格交易持倉至 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $\text{HKD } 50,000 * 6.8\% * 30/365 = \text{HKD } 279.5$  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
----	------	----

2025 年 4 月 22 日	經智動投資顧問認購基金組合 A	合資格交易金額
	HKD 50,000	HKD 50,000

假設客戶於基金持倉維持期間沒有贖回基金，一筆過合資格交易達 HKD 50,000，持倉至 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $HKD 50,000 * 6.8% * 30/365 = HKD 279.5$  現金獎賞。

例子六：

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
2025 年 4 月 22 日	認購基金 E	合資格交易金額
	HKD 1,200,000	HKD 1,000,000

假設客戶於基金持倉維持期間沒有贖回基金，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 2025 年 7 月 31 日，可享一個月年利率 6.8%，即  $HKD 1,000,000 * 6.8% * 30/365 = HKD 5,589.0$  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。

[15] 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。

[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。在任何情況下，任何新客戶在成功開立投資賬戶後，於成功開立核心賬戶日起（包括當日）至下一個自然月月底期間所後提交的第一筆認購基金指示，無論是否被視為合資格交易或隨後被撤回、取消或拒絕，均僅會根據「WeLab Bank 理財服務迎新獎賞」進行考量，並排除在本推廣活動外。

[18] 本條款及細則應與我們的理財服務條款（「**理財服務條款**」）及賬戶條款（「**賬戶條款**」）一起閱讀。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。

[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：2025 年 4 月 16 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。