



投资服务 推广优惠



投资产品交易奖赏

推广期内¹，合资格客户³经本行成功认购指定二项或以上投资产品¹⁸并达指定累积投资金额¹⁷，可享**现金奖赏高达HK\$15,000**。



《客户投资取向问卷(QIP)》 推广优惠

推广期内¹，合资格客户²¹于分行完成/更新《客户投资取向问卷》及追踪本行IG官方账号或关注本行微信官方账号，**即可获HK\$100超级市场礼券¹²**。



基金认购费优惠低至1.8%

推广期内¹，合资格客户³亲临分行进行整额认购/跨基金公司转换基金，**可享基金认购费优惠低至1.8%²²**。



网上银行基金认购费优惠 低至1.5%

推广期内¹，合资格客户³透过网上银行进行整额认购/跨基金公司转换基金，**可享基金认购费优惠低至1.5%²⁵**。



高端客户生日尊享优惠

推广期内¹，合资格客户²⁸于生日当月亲临分行进行整额认购/跨基金公司转换基金，不论金额，**可享0.88%基金认购费优惠²⁹**。



跨境理财通客户尊享优惠

推广期内¹，跨境理财通南向通客户³¹亲临分行进行整额认购理财通基金，不论金额，**可享0.1%基金认购费优惠³³**。

财富增值！轻轻松松！

投资涉及风险。优惠受条款约束。

客户服务热线：(852) 2232 3625

www.chiyubank.com

投资服务推广优惠

一般优惠条款及细则:

1. 本优惠推广期: 2026年4月1日至2026年9月30日(包括首尾两天截止时间前)
2. 「本行」指集友银行有限公司。
3. 本优惠只适用于本行的个人客户, 不适用于集友银行及其附属机构之职员。
4. 本优惠内的产品、服务与优惠受有关条款约束, 详情请参阅相关宣传品或向本行职员查询。
5. 除特别注明外, 本优惠不可与本行其他同类型产品推广同时使用。
6. 除特别注明外, 本优惠不适用于i) 货币基金转换交易; ii) 月供基金交易; iii) 货币市场基金交易
7. 所有奖品、优惠及礼遇皆不可出售及转让。
8. 如投资产品交易并非以港币进行结算, 有关认购金额将以交易当刻本行的兑换牌价(以集友银行有限公司公布的为准)折算为港币后, 再作计算优惠之用, 本行保留更改有关交易金额方法的最终决定权。
9. 有关基金交易, 如于2026年9月30日当天本行之基金交易截止时间后才收到相关基金认购/跨基金公司转换交易申请, 将会于下一个交易日才被处理, 并将不会视作合格之交易。
10. 基金认购费优惠金额以每宗基金认购交易的认购金额计算。
11. 本行对优惠之所有事宜均有最终决定权, 并对所有人士具约束力。
12. 礼券之使用受礼券供应商的相关条款所约束。本行并非礼券的供应商。客户如对礼券有任何疑问或投诉, 请直接与有关供应商联络。本行并不会对供应商提供的礼券或其服务作出任何保证, 或对于使用其礼券或服务时所构成的后果负责。
13. 本行保留随时修订、暂停及取消本优惠及修订有关条款及细则的酌情权而毋须事先通知。如有任何争议, 本行保留最终决定权。
14. 本优惠并非及不应被视为邀约、招揽、邀请、建议买卖任何投资产品或投资决策之依据, 亦不应被诠释为专业意见。浏览本活动的人士或在作出任何投资决策前, 应完全了解其风险以及有关法律、赋税及会计的特点及后果, 并根据个人的情况决定投资是否切合个人的财务状况及投资目标, 以及能否承受有关风险, 必要时应寻求适当的专业意见。
15. 如本条款及细则之中英文版本有歧异, 概以中文版本为准。如有任何查询, 欢迎致电本行客户服务热线 (852) 2232 3625 或与本行分行职员联络, 亦可到本行网站www.chiyubank.com浏览详情。
16. For English version, please contact our staff.

【投资产品交易奖赏】条款及细则

17. 合格客户经本行成功认购指定投资产品二项或以上, 并达指定累积投资金额, 可享现金奖赏如下:

累积投资金额(港元等值)	现金奖赏
HK\$500,000 - HK\$1,000,000	HK\$500
HK\$1,000,001 - HK\$3,000,000	HK\$2,000
HK\$3,000,001 - HK\$5,000,000	HK\$7,500
HK\$5,000,001以上	HK\$15,000

18. 指定投资产品包括1. 开放式基金; 2. 股票挂钩投资产品; 二手美国债券
19. 开放式基金的佣金费率为1.5%或以上、股票挂钩投资产品的佣金费率为1.25%或以上及二手美国债券的价差为1%或以上, 才会被计算至指定累积投资金额。
20. 有关指定累积投资金额以集友银行的计算为准。现金奖赏经集友银行核实无误后, 将于2026年11月15日或之前以现金形式存入合格客户的港元储蓄账户内。客户于存入现金奖赏时必须持有有效的港元储蓄账户, 否则现金奖赏将会作废。

【《客户投资取向问卷(QIP)》推广优惠】

21. 客户于本行没有《客户投资取向问卷》(QIP)评估纪录或该评估结果已失效, 并于推广期内亲临分行完成QIP评估, 同时完成追踪本行IG官方账号或关注本行微信官方账号, 可即场获得超市礼券总值港币100元。每位客户于推广期内只可享此优惠乙次。

【基金认购费优惠低至1.8%】条款及细则

22. 客户于推广期内亲临分行进行整额认购/跨基金公司基金交易, 可按交易当日的客户层级享有基金认购费优惠, 详见下表:

客户层级	认购金额(港币或等值)	分行基金认购费
一般客户/友盈理财	不论金额	2.6%
集友理财		2.3%
集友理财Select		1.8%

23. 基金认购费优惠金额以每宗基金认购交易的认购金额计算。
24. 客户于推广期内可享此优惠次数不限。

【网上银行基金认购费优惠低至1.5%】条款及细则

25. 于推广期内, 客户透过网上银行进行整额基金认购/跨基金公司基金交易, 可享基金认购费优惠, 详见下表:

客户层级	认购金额(港币或等值)	网上基金认购费
一般客户/友盈理财	不论金额	2.5%
集友理财		2.0%
集友理财Select		1.5%

26. 客户于推广期内可享此优惠次数不限。
27. 基金认购费优惠金额以每宗基金认购交易的认购金额计算。

【高端客户生日尊享优惠】条款及细则

28. 本优惠只适用于集友理财及集友理财Select客户。
29. 于推广期内, 集友理财及集友理财Select客户于生日当月亲临分行进行整额认购/跨基金公司转换基金, 不论金额, 可享受0.88%基金认购费优惠。
30. 每位合格客户于推广期内只可享用此优惠乙次。

【跨境理财通客户尊享优惠】条款及细则

31. 本优惠只适用于持有「跨境理财通」南向通账户客户。
32. 客户必须透过「跨境理财通」南向通账户认购理财通基金交易方可享有优惠。
33. 每位合格客户于推广期内可享此优惠的次数不限。

风险披露声明

以下风险披露声明未尽披露所有涉及的风险。在进行交易或投资前, 您应负责本身的资料搜集及研究。您应按您本身的财务状况、投资经验、投资目标及风险承受程度谨慎考虑进行交易或投资是否适宜。

基金交易的风险

集友银行有限公司(「本行」)是基金公司委任之代理人, 而相关基金产品是基金公司之产品, 而非本行的产品。对于本行与客户之间因销售过程或处理有关交易而产生的合格争议(定义见金融纠纷调解的中心与金融纠纷调解计划相关的职权范围), 本行须与客户进行金融纠纷调解计划程序; 然而, 对有关基金产品之合约条款的任何争议, 应由基金公司与客户直接解决。

基金产品或服务并不等同, 亦不应被视为定期存款的替代品。投资虽可带来获利机会, 但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变, 投资产品的买卖价格涨跌及波幅可能非如您所预期, 您的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少, 投资基金的价格可升可跌, 甚至可能变成毫无价值。因此, 您可能不会从投资基金中收到任何回报。基于市场情况, 部分投资或不能即时变现。投资涉及风险。请细阅相关的基金销售文件, 以了解基金更多资料, 包括其风险因素。倘有任何关于进行交易或基金涉及性质及风险等方面的疑问, 您应徵询独立财务顾问的意见。

股票挂钩投资交易的风险

本行的股票挂钩投资属于性质复杂的产品。股票挂钩投资为非定期存款及非上市并含衍生工具的结构性投资产品, 不受投资者赔偿基金所保障。股票挂钩投资产品并不保本, 因此您可能损失全部或部分本金。您在应对有关本行的股票挂钩投资时务请谨慎行事。您在决定是否投资本行的股票挂钩投资前, 应细阅及全面了解股票挂钩投资的资料备忘录、财务披露文件、相关产品手册及相关指示性条款表(包括相关指示性条款表所载的本资料备忘录、财务披露文件及/或相关产品手册的任何增编(统称「要约文件」)), 且愿意承担有关投资风险, 并在有需要时寻求独立专业意见。

债券交易的风险

债券并非存款, 并不应被视为传统定期存款的替代品。债券的回报与发债机构及担保人(如适用)的信誉有关, 信贷评级机构给予的信贷评级并非对发债机构及担保人(如适用)信用可靠程度的保证。若果发债机构出现违约, 这可能导致阁下损失全部的投资金额, 包括本金金额。债券价格可升可跌, 亦可能会波动。债券甚至可能变成毫无价值。买卖债券未必一定能够赚取利润, 有时反而甚至会造成损失。

人民币兑换限制风险

人民币投资受汇率波动的影响而可能产生获利机会及亏损风险。客户如将人民币兑换为港币或其他外币时, 可能受人民币汇率的变动而蒙受亏损。目前人民币并非完全可自由兑换, 个人客户可以通过银行账户进行人民币兑换的汇率是人民币(离岸)汇率, 是否可以全部或即时办理, 须视乎当时银行的人民币头寸情况及其商业考虑。客户应事先考虑及了解因此在人民币资金方面可能受到的影响。

重要注意事项

此乃投资产品而部分涉及金融衍生工具。投资决定是由您自行作出的, 但您不应投资于相关产品, 除非中介人于销售相关产品时已向您解释考虑您的财务状况、投资经验及目标后, 相关投资产品是适合您的。

在进行交易或投资前, 您应负责本身的资料搜集及研究。您应按本身的财务状况及投资目标谨慎考虑是否适宜进行交易或投资。假如你不确定或不明白任何有关以上风险披露声明或在进行交易或投资中所涉及之性质及风险, 本行建议您于进行交易或投资前应寻求独立的财务及专业意见。

本宣传品不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。

本宣传品由集友银行有限公司刊发, 内容并未经香港证券及期货事务监察委员会审阅。