

投資服務推廣優惠

一般優惠條款及細則:

1. 本優惠推廣期: 2026年4月1日至2026年9月30日(包括首尾兩天截止時間前)
2. 「本行」指集友銀行有限公司。
3. 本優惠只適用於本行的個人客戶, 不適用於集友銀行及其附屬機構之職員。
4. 本優惠內的產品、服務與優惠有關條款約束, 詳情請參閱相關宣傳品或向本行職員查詢。
5. 除特別註明外, 本優惠不可與本行其他同類型產品推廣同時使用。
6. 除特別註明外, 本優惠不適用於(i) 同基金公司轉換交易; ii) 月供基金交易; iii) 貨幣市場基金交易
7. 所有獎品、優惠及禮遇皆不可出售及轉讓。
8. 如投資產品交易並非以港幣進行結算, 有關認購金額將以交易當刻本行的兌換牌價(以集友銀行有限公司公佈的為準)折算為港幣後, 再作計算優惠之用, 本行保留更改有關交易金額方法的最終決定權。
9. 有關基金交易, 如於2026年9月30日當天本行之基金交易截止時間後才收到相關基金認購/跨基金公司轉換交易申請, 將會於下一個交易日才被處理, 並將不會視作合資格之交易。
10. 基金認購費優惠金額以每宗基金認購交易的認購金額計算。
11. 本行對優惠之所有事宜均有最終決定權, 並對所有人士具約束力。
12. 禮券之使用受禮券供應商的相關條款所約束。本行並非禮券的供應商。客戶如對禮券有任何查詢或投訴, 請直接與有關供應商聯絡。本行並不會對供應商提供的禮券或其服務作出任何保證, 或對於使用其禮券或服務時所構成的後果負責。
13. 本行保留隨時修訂、暫停及取消本優惠及修訂有關條款及細則的酌情權而毋須事先通知。如有任何爭議, 本行保留最終決定權。
14. 本優惠並非及不應被視為邀約、招攬、邀請、建議買賣任何投資產品或投資決策之依據, 亦不應被詮釋為專業意見。瀏覽本活動的人士或在作出任何投資決策前, 應完全了解其風險以及有關法律、賦稅及會計的特點及後果, 並根據個人的情況決定投資是否切合個人的財政狀況及投資目標, 以及能否承受有關風險, 必要時應尋求適當的專業意見。
15. 如本條款及細則之中英文版本有歧異, 概以中文版本為準。如有任何查詢, 歡迎致電本行客戶服務熱線 (852) 2232 3625 或與本行分行職員聯絡, 亦可到本行網站www.chiyubank.com瀏覽詳情。
16. For English version, please contact our staff.

【投資產品交易獎賞】條款及細則

17. 合資格客戶經本行成功認購指定投資產品二項或以上, 並達指定累積投資金額, 可享現金獎賞如下:

累積投資金額(港幣等值)	現金獎賞
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. 指定投資產品包括1. 開放式基金; 2. 股票掛鉤投資產品; 二手美國債券
19. 開放式基金的佣金費率為1.5%或以上、股票掛鉤投資產品的佣金費率為1.25%或以上及二手美國債券的價差為1%或以上, 才會被計算至指定累積投資金額。
20. 有關指定累積投資金額以集友銀行的計算為準。現金獎賞經集友銀行核實無誤後, 將於2026年11月15日或之前以現金形式記入合資格客戶的港幣儲蓄賬戶內。客戶於存入現金獎賞時必須持有有效的港幣儲蓄賬戶, 否則現金獎賞將會作廢。

【《客戶投資取向問卷(QIP)》推廣優惠】

21. 客戶於本行沒有《客戶投資取向問卷》(QIP)評估紀錄或該評估結果已失效, 並於推廣期內親臨分行完成QIP評估, 同時完成追蹤本行IG官方賬號或關注本行微信官方賬號, 可即場獲得超市禮券總值港幣100元。每位客戶於推廣期內只可享此優惠乙次。

【基金認購費優惠低至1.8%】條款及細則

22. 客戶於推廣期內親臨分行進行整額認購/跨基金公司基金交易, 可按交易當日的客戶層級享有基金認購費優惠, 詳見下表:

客戶層級	認購金額(港幣或等值)	分行基金認購費
一般客戶/友盈理財	不論金額	2.6%
集友理財		2.3%
集友理財Select		1.8%

23. 基金認購費優惠金額以每宗基金認購交易的認購金額計算。
24. 客戶於推廣期內可享此優惠次數不限。

【網上銀行基金認購費優惠低至1.5%】條款及細則

25. 於推廣期內, 客戶透過網上銀行進行整額基金認購/跨基金公司基金交易, 可享基金認購費優惠, 詳見下表:

客戶層級	認購金額(港幣或等值)	網上基金認購費
一般客戶/友盈理財	不論金額	2.5%
集友理財		2.0%
集友理財Select		1.5%

26. 客戶於推廣期內可享此優惠次數不限。
27. 基金認購費優惠金額以每宗基金認購交易的認購金額計算。

【高端客戶生日尊享優惠】條款及細則

28. 本優惠只適用於集友理財及集友理財Select客戶。
29. 於推廣期內, 集友理財及集友理財Select客戶於於生日當月親臨分行進行整額認購/跨基金公司轉換基金, 不論金額, 可享有0.88%基金認購費優惠。
30. 每位合資格客戶於推廣期內只可享用此優惠乙次。

【跨境理財通客戶尊享優惠】條款及細則

31. 本優惠只適用於持有「跨境理財通」南向通賬戶客戶。
32. 客戶必須透過「跨境理財通」南向通賬戶認購理財通基金交易方可享有優惠。
33. 每位合資格客戶於推廣期內可享用此優惠的次數不限。

風險披露聲明

以下風險披露聲明未盡披露所有涉及的風險。在進行交易或投資前, 您應負責本身的資料蒐集及研究。您應按您本身的財政狀況、投資經驗、投資目標及風險承受程度謹慎考慮進行交易或投資是否適宜。

基金交易的風險

集友銀行有限公司(「本行」)是基金公司委任之代理人, 而相關基金產品是基金公司之產品, 而非本行的產品。對於本行與客戶之間因銷售過程或處理有關交易而產生的合資格爭議(定義見金融糾紛調解的中心與金融糾紛調解計劃相關的職權範圍), 本行須與客戶進行金融糾紛調解計劃程序; 然而, 對有關基金產品之合約條款的任何爭議, 應由基金公司與客戶直接解決。

基金產品或服務並不同等, 亦不應被視為定期存款的替代品。投資雖可帶來獲利機會, 但每種投資產品或服務都有潛在風險。由於市場瞬息萬變, 投資產品的買賣價格升跌及波幅可能非如您所預期, 您的資金可能因買賣投資產品而有所增加或減少, 投資基金的價格可升可跌, 甚至可能變成毫無價值。因此, 您可能不會從投資基金中收到任何回報。基於市場情況, 部分投資或不能即時變現。投資涉及風險。請細閱相關的基金銷售文件, 以了解基金更多資料, 包括其風險因素。倘有任何關於進行交易或基金涉及性質及風險等方面的疑問, 您應徵詢獨立財務顧問的意見。

股票掛鉤投資交易的風險

本行的股票掛鉤投資屬於性質複雜的產品。股票掛鉤投資為非定期存款及非上市並含衍生工具的結構性投資產品, 不受投資者賠償基金所保障。股票掛鉤投資產品並不保本, 因此您可能損失全部或部分本金。您在應對有關本行的股票掛鉤投資時務請謹慎行事。您在決定是否投資本行的股票掛鉤投資前, 應細閱及全面了解股票掛鉤投資的資料備忘錄、財務披露文件、相關產品手冊及相關指示性條款表(包括相關指示性條款表所載的本資料備忘錄、財務披露文件及/或相關產品手冊的任何增編)(統稱「要約文件」), 且願意承擔有關投資風險, 並在有需要時尋求獨立專業意見。

債券交易的風險

債券並非存款, 並不應被視為傳統定期存款的替代品。債券的回報與發債機構及擔保人(如適用)的信譽有關, 信貸評級機構給予的信貸評級並非對發債機構及擔保人(如適用)信用可靠程度的保證。若果發債機構出現違約, 這可能導致閣下損失全部的投資金額, 包括本金金額。債券價格可升可跌, 亦可能會波動。債券甚至可能變成毫無價值。買賣債券未必一定能夠賺取利潤, 有時反而甚至會造成損失。

人民幣兌換限制風險

人民幣投資受匯率波動的影響而可能產生獲利機會及虧損風險。客戶如將人民幣兌換為港幣或其他外幣時, 可能受人民幣匯率的變動而蒙受虧損。目前人民幣並非完全可自由兌換, 個人客戶可以通過銀行賬戶進行人民幣兌換的匯率是人民幣(離岸)匯率, 是否可以全部或即時辦理, 須視乎當時銀行的人民幣頭寸情況及其商業考慮。客戶應事先考慮及瞭解因此在人民幣資金方面可能受到的影響。

重要注意事項

此乃投資產品而部分涉及金融衍生工具。投資決定是由您自行作出的, 但您不應投資於相關產品, 除非中介人於銷售相關產品時已向您解釋經考慮您的財政狀況、投資經驗及目標後, 相關投資產品是適合您的。

在進行交易或投資前, 您應負責本身的資料蒐集及研究。您應按本身的財政狀況及投資目標謹慎考慮是否適宜進行交易或投資。假如你不確定或不明白任何有關以上風險披露聲明或在進行交易或投資中所涉及的性質及風險, 本行建議您於進行交易或投資前應尋求獨立的財務及專業意見。

本宣傳品不構成對任何人作出買賣、認購或交易在此所載的任何投資產品或服務的要約、招攬、建議、意見或任何保證。

本宣傳品由集友銀行有限公司刊發, 內容並未經香港證券及期貨事務監察委員會審閱。