

理財小博士儲蓄賬戶迎新推廣(「本推廣」)之條款及細則

A. 一般條款及細則

1. 本推廣適用於2025年2月1日至6月30日(包括首尾兩天)(「推廣期」)。
2. 理財小博士儲蓄賬戶適用於年齡為18歲以下人士。
3. 「合資格子女」指符合以下要求之客戶：
 - (i) 於新開立理財小博士儲蓄賬戶的日期前12個月內並沒有於東亞銀行有限公司(「本行」)以個人或聯名方式持有任何理財小博士儲蓄賬戶；
 - (ii) 其家長為本行全新或現有顯卓私人理財/ 顯卓理財戶口/ 至尊理財戶口/ BEA GOAL戶口(「指定戶口」)持有人；及
 - (iii) 於推廣期內成功開立理財小博士儲蓄賬戶。
4. 「合資格家長」指符合以下要求之客戶：
 - (i) 為本行全新或現有指定戶口持有人；及
 - (ii) 於推廣期內成功為其子女開立理財小博士儲蓄賬戶。
5. 「指定金額」指於新開立理財小博士儲蓄賬戶後存入該戶口之款項，其中包括以其他銀行支票或經電匯或銀行電子過賬系統存入本行之款項，並不包括賬戶持有人(包括聯名賬戶)或其他人士從本行任何其他存款賬戶轉賬而來的資金。
6. 「指定戶口結餘」指(i) 指定戶口之現有每日平均理財總值(定義見A部分條款7)；及/或(ii) 新存入該戶口之款項，其中包括以其他銀行支票或經電匯或銀行電子過賬系統存入本行之款項，並不包括賬戶持有人(包括聯名賬戶)或其他人士從本行任何其他存款賬戶轉賬而來的資金。
7. 「每日平均理財總值」指指定戶口附屬賬戶及其他選擇包括在指定戶口結單內的賬戶/計劃在過去1個月之每日平均總結餘(樓宇按揭貸款及信用卡之結餘不會計算在內，而保險只計算保單的現金價值)。
8. 若屬聯名賬戶，只有第一賬戶持有人可獲享獎賞。
9. 每位客戶於推廣期內只可享有獎賞1次。
10. 理財小博士儲蓄賬戶之開戶日期、合資格家長於理財小博士儲蓄賬戶開立時所提供的指定戶口戶口號碼、指定金額、指定戶口結餘及每日平均理財總值以本行記錄為準。對於指定金額、指定戶口結餘及每日平均理財總值之定義及計算，本行保留最終決定權。
11. 除非另有註明，所有優惠不可轉讓，亦不可與任何其他優惠同時使用。
12. 本行保留隨時更改或取消優惠及/或修改或修訂此等條款及細則之權利，而不作事前通知。如有任何爭議，本行所作的決定為最終及不可推翻。
13. 除合資格客戶或本行外，任何人士均無權根據《合約(第三者權利)條例》(香港特別行政區法例第 623 章)強制執行或享有此等條款及細則任何條文的利益。
14. 參與本推廣純屬自願性質，本行概不負責因本推廣或其獎賞而引起或引致的任何爭議或責任。本行概不負責因參與本推廣而招致的任何相關責任或費用。
15. 此等條款及細則的中英文版本如有歧異，以英文版本為準。
16. 本條款及細則受香港特別行政區法律所管轄，並按照香港特別行政區法律詮釋。

B. 迎新獎賞

1. 合資格家長及合資格子女於推廣期內必須符合以下要求，合資格子女方可獲相應的迎新獎賞(詳閱表2)。

合資格家長

- (i) 於理財小博士儲蓄賬戶開立後首2個星期內存入及/或維持相應的指定戶口結餘(定義見A部份條款6，詳閱表1)至下列表3列明之指定日期；及
- (ii) 於分行為其子女開立理財小博士儲蓄賬戶時，向本行職員提供指定戶口的戶口號碼。

合資格子女

- (i) 於開立理財小博士儲蓄賬戶後首2個星期內存入及維持指定金額(定義見A部份條款5，詳閱表2)至下列表3列明之指定日期。

表 1

| 合資格家長之指定戶口 | 指定戶口結餘 (HK\$或等值) |
|------------|------------------|
| 顯卓私人理財 | ≥ \$5,000,000 |
| 顯卓理財戶口 | ≥ \$500,000 |
| 至尊理財戶口 | ≥ \$100,000 |
| BEA GOAL戶口 | ≥ \$30,000 |

表 2

| 合資格家長之指定戶口 | 理財小博士儲蓄賬戶之指定金額 (HK\$) | 迎新獎賞 (HK\$) |
|-----------------------|-----------------------|-------------|
| 顯卓私人理財/ 顯卓理財戶口 | ≥ \$50,000 | \$400 |
| | \$10,000 - < \$50,000 | \$200 |
| 至尊理財戶口/ BEA GOAL戶口 | ≥ \$50,000 | \$200 |
| | \$10,000 - < \$50,000 | \$100 |

表 3

| 理財小博士儲蓄賬戶之開戶月份 | 維持指定金額及指定戶口結餘至以下指定日期 (包括當日) |
|----------------|-----------------------------|
| 2025年2月 | 2025年5月31日 |
| 2025年3月 | 2025年6月30日 |
| 2025年4月 | 2025年7月31日 |
| 2025年5月 | 2025年8月31日 |
| 2025年6月 | 2025年9月30日 |

- 合資格家長之指定戶口以新理財小博士儲蓄賬戶開立當日之 (i) 合資格家長提供的指定戶口的戶口號碼及 (ii) 指定戶口的戶口類別 (顯卓私人理財/ 顯卓理財戶口/ 至尊理財戶口/ BEA GOAL戶口) 決定。
- 迎新獎賞以 (i) 理財小博士儲蓄賬戶之指定金額及 (ii) 合資格家長之指定戶口及其指定戶口結餘計算。
- 如於指定日期前任何1個月份內未能維持理財小博士儲蓄賬戶之指定金額及/或指定戶口之指定戶口結餘, 迎新獎賞將以指定日期內任何1個曆月之理財小博士儲蓄賬戶之最低指定金額及指定戶口之最低每日平均理財總值計算。
- 迎新獎賞將按表4例明之獎賞進誌日期存入至合資格子女之理財小博士儲蓄賬戶內, 而不作事前通知。

表 4

| 理財小博士儲蓄賬戶之開戶月份 | 獎賞進誌份日期 (當日或之前) |
|----------------|-----------------|
| 2025年2月 | 2025年7月31日 |
| 2025年3月 | |
| 2025年4月 | 2025年10月31日 |
| 2025年5月 | |
| 2025年6月 | |

- 合資格子女須符合上述要求及於獎賞進誌日期時仍維持有效之理財小博士儲蓄賬戶, 方可獲享獎賞。如合資格子女於獎賞進誌日期前取消前述的賬戶, 其獲享獎賞之資格將被取消。
- 合資格家長須符合上述要求及於獎賞進誌日期時仍維持有效之指定戶口 (B部份條款2所列之戶口號碼及戶口類別), 合資格子女方可獲享獎賞。如合資格家長於獎賞進誌日期前取消前述的賬戶, 合資格子女其獲享獎賞之資格將被取消。
- 如已獲獎賞之客戶於開戶起計1年內取消理財小博士儲蓄賬戶, 本行有權於其戶口扣除相等於獎賞價值之行政費用, 而不作事前通知。

C. 首次基金認購費優惠

- 首次基金認購費優惠只適用於合資格家長之合資格基金交易。「合資格基金交易」指於合資格子女開立理財小博士儲蓄賬戶後首3個月內經本行分行完成之整額認購基金交易 (詳閱表5)。

表 5

| 整額認購基金金額 (HK\$或其等值) | 基金認購費 |
|---------------------------|-------|
| ≥ \$1,000,000 | 0.88% |
| \$200,000 - < \$1,000,000 | 1% |

- 每位合資格家長只可享優惠一次。
- 整額認購基金不接受以信用卡付款。
- 優惠不適用於基金轉換及月供投資計劃。

重要聲明

- 投資涉及風險。基金的單位價格可升可跌。基金產品的組合需承受市場波動及買賣投資有其內在風險。閣下不應只單憑本資料而作出投資決定。
- 閣下在作出任何投資決定前，應參閱所有有關基金之銷售文件包括但不限於基金產品說明書，以取得包括風險因素在內的詳細資料。
- 投資決定是由閣下自行作出的。但閣下不應投資在有關基金產品，除非中介人於銷售有關基金產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財務狀況、投資經驗及目標後，有關基金產品是適合閣下的。
- 該等基金產品可能只限在某些司法管轄區內提供及/或其有限制。閣下如有疑問，應尋求獨立專業意見。
- 本資料並未經香港特別行政區證券及期貨事務監察委員會審閱。
- 本資料所載之資料只作資訊用途，並不構成要約、游說、邀請或建議認購任何證券或投資產品。