

## 绪言

此智能投资咨询协议为阁下与 SoFi Securities (Hong Kong) Limited (以下简称「SoFi HK」) 签订的客户协议之补充附件。本附件属于客户协议的一部份，除文意另有列明外，于客户协议中定义的词语在此具相同涵义。除非 SoFi HK 另有书面同意，SoFi HK 按阁下要求而向阁下不时提供的智能投资咨询服务 (以下简称「智能投资咨询服务」) 须受下述条款及细则 (以下简称「本协议」) 约束。

## A 部 诠释及释义

### 1. 释义

#### 智能投资账户

是指客户协议中所提及的「账户」，将被视为包括按照本智能投资咨询协议而设立的智能投资账户；

#### 协议

是指由阁下及 SoFi 订立且不时修订之本智能投资咨询协议；

#### 投资组合模型

是指一组由 ETF 组成的并由 SoFi HK 制定的投资模型；

#### 投资组合

是指一组由 ETF 及结余组成的投资组合，并旨在追踪投资组合模型的表现；及

#### 平衡调配

是指以调整投资组合以匹配模型投资组合为目的的一连串行动。

## B 部 一般事项

### 2. 服务

- 2.1 智能投资咨询服务旨在通过确定、建议、监测、调整和优化由交易所买卖基金 (“ETF”) 组成的合适投资组合模型，智能地帮助您实现投资目标。SoFi HK 将根据本条款及条件所述之服务范围安排为客户提供服务。
- 2.2 您明白并知悉 SoFi HK 提供的智能投顾服务并非资产管理服务。您应该知道智能投资咨询服务不提供全面的财务规划。
- 2.3 您同意并指定 SoFi HK 代表您并根据您的指示执行购买、出售和以其他方式进行的投资交易，以使智能投资账户跟随投资组合模型。SoFi HK 可能会建议您通过出售智能投资账户中过多或购买额外数量的 ETFs 来平衡调配 ETF 及其持有比例。您明白并同意，您有绝对权利不遵循 SoFi HK 的建议，此类交易可能会影响智能投资账户的市场价值，任何进行的交易均由您自行承担风险。对于因依赖 SoFi HK 的建议而直接或间接引起的任何损失或损害，SoFi HK 将不会承担任何责任。

### 3 资格

智能投资咨询服务仅向 SoFi HK 之经纪账户持有人提供。通过访问或使用本服务，阁下表示并保证：

- (i) 阁下正保留或将同时开设及保留一个根据客户协议设立并不属于智能投资咨询服务的范围的证券交易账户 (“经纪账户”)；及
- (ii) 阁下同意并执行智能投资咨询服务的同意书 (将在下文定义)；及
- (iii) 阁下明白智能投资咨询服务会在智能投资账户进行。

### 4 适合性评估

- 4.1 SoFi HK 向您提供智能投资咨询服务并根据您提供的资料评估建议的适合性，例如您的年龄、风险胃纳、投资知识及经

验、财务状况及投资目标等。您承担持续义务，向 SoFi HK 提供此类应用程序的更新及您在开户期间提供之其他应用程序，并根据客户协议第 29.6 条通知 SoFi HK 有关更改。

- 4.2 SoFi HK 将要求您每 12 个月审查并更新（如果需要）您的适用性评估。无法提供最新应用程序可能会影响 SoFi HK 提供智能投资咨询服务的能力。请注意，如果 SoFi HK 没有收到任何更新请求，您先前的类型和相关适用性评估结果将被继续使用。
- 4.3 您将只会收与您适用性评估结果一致之投资组合模型的建议。
- 4.4 您知悉并同意，您随后对您先前提供的应用程序作出的任何修改请求以及其适用性评估结果，将不会影响您先前创建的任何智能投资账户的平衡调配建议。平衡调配建议的适用性评估基于智能投资账户创建时的结果，并在收到修改请求时保持不变。但是如果相关智能投资账户不再符合您的适用性评估结果和风险类型，SoFi HK 可能不允许将任由您主动提供的额外存款投资于相关智能投资账户，除了您在此类修改请求之前预先设置的任何每月定期存款。
- 4.5 适用性评估及结果仅供阁下参考，不应被解释为对出售任何证券或服务之要约或招揽购买任何证券或服务之要约。SoFi HK 及其关联公司对适用性评估及结果中提供的信息之准确性或完整性不承担任何责任或义务。该适用性评估并非一个全面的金融工具，不能代替独立的专业咨询。

## 5 投资组合模型

- 5.1 投资组合模型由范围从 0% 至 100% 之 ETF 组成之模型组合（就每只 ETF 各自与整个投资组合市值的比例而言）（“分配”）。
- 5.2 您明白并同意，智能投资账户将由阁下管理，投资组合模型将由 SoFi HK 制定及监测。SoFi HK 将根据您的适用性评估结果提供建议给您并代表阁下执行交易指示，以使智能投资账户跟随投资组合模型。
- 5.3 阁下同意，您可以指示 SoFi HK 增加或减少您投资组合的投资规模，但受 SoFi HK 不时设定的限制，包括但不限于以下要求：
  - (i) 您只有在智能投资账户中资产市值等于或高于 100 美元时，才可以透过出售 ETF 并将出售的所得款项及任何贷方余额转到您的经纪账户，以减少投资组合的投资规模。减少指示的金额不应少于 10 美元，及净余的资产市值不得同时少于 100 美元及大于 0 美元。
  - (ii) 如果在任何时候您的智能投资账户中资产市值少于 100 美元，您只可指示 SoFi HK 对您智能投资账户的所以持仓平仓，并将出售的所得款项及任何贷方余额转到您的经纪账户，以减少投资组合的投资规模。
  - (iii) 您可以透过您的经纪账户转账并购买额外数量的 ETF，以增加投资组合的投资规模。增加指示的金额不应少于 10 美元，及您智能投资账户中净余的资产市值不得同时少于 100 美元。
  - (iv) 您可以透过设立每月定期存款到您的智能投资账户并购买额外数量的 ETF，以增加投资组合的投资规模。SoFi HK 会于月中以港元向阁下的银行账户请求该笔存款。您明白并同意当该笔存款存入您的智能投资账户后，SoFi HK 将会自动地把它转换成美元。在 SoFi HK 提出该请求时，您必须确保您的银行账户中有足够的贷方余额，否则当月的定期存款将被自动取消。
- 5.4 您明白并同意，投资组合中的成分证券不能被您更改，但您有绝对的权利选择退出智能投资咨询服务并将所有 ETF 转移到您的经纪账户，以便您可以像经纪账户中的任何其他证券一样进行任何买卖。
- 5.5 您明白并同意，SoFi HK 应根据其自行决定及当时的市场价格，转换代表客户以港元或美元为单位下达的订单为相应数量的完整股票或零碎股票订单，以便在市场上执行订单，并维持智能投资账户内的分配。
- 5.6 您知悉在某些情况下，您的投资组合可能不会与分配完全相同，但将基于 SoFi HK 的建议在分配的狭窄范围内得到控制。您同意，SoFi HK 不会对因此引致之任何损失或其他后果负责。
- 5.7 您接受并同意，当根据阁下指示在您的智能投资账户中追加资本及/或按每月定期存款时，该些额外投资将根据 SoFi HK 的建议进行分配。您明白并同意，阁下要求的这种随后的参数更改是在相同的投资下进行，并且已从阁下处得到肯定的

认。

5.8 您明白并同意任何您智能投资账户应享有的股息将被分配到您于 SoFi HK 的智能投资账户中，并将根据分配进行再投资。除非阁下在收到该等股息之前的合理时间内以书面通知 SoFi HK 选择将其作为收入收取。该额外的投资将根据 SoFi HK 当时的建议分配。

## 6 投资方法

6.1 共有 5 个由股票、固定收益及黄金投资等各种资产分配组成，以修改风险水平的多元化投资组合模型。

- (i) 保守型投资组合模型: 股票 (0%), 固定收益 (90%), 黄金 (10%)
- (ii) 平衡保守型投资组合模型: 股票 (30%), 固定收益 (62.5%), 黄金 (7.5%)
- (iii) 平衡型投资组合模型: 股票 (60%), 固定收益 (35%), 黄金 (5%)
- (iv) 平衡进取型投资组合模型: 股票 (80%), 固定收益 (17.5%), 黄金 (2.5%)
- (v) 进取型投资组合模型: 股票 (100%), 固定收益 (0%), 黄金 (0%)

6.2 投资方法是使用低成本的 ETF 建立全球多元化的投资组合。

- (i) 在股票配置方面，根据一个经调整市场规模的方法使用发达和新兴市场的大中型市值股票，包括但不限于美国股票、欧洲股票、亚洲和新兴市场股票。
- (ii) 在固定收益配置方面，大部分投资于美国投资级债券和一小部分投资于高收益债券和美国抗通胀国库债券。
- (iii) 在黄金配置方面，投资于追踪黄金价格表现的 ETF。

6.3 投资组合模型仅会考虑非合成产品。如果同一资产类别中存在多个 ETF，则会选择市值较大、费用率较低、发行商声誉较好和市场流动性较高的 ETF。

6.4 您知悉并同意，SoFi HK 可能会在多个准质下审视投资方法和资产配置，并可能根据默认条件、于季度、年度或临时审视调整投资组合模型。

## 7 平衡调配

7.1 您将会在特定情况下被建议重新平衡您智能投资账户中的投资持仓，使其最跟随模型投资组合的分配（“平衡调配”）。

7.2 SoFi HK 将在以下情况（“情况”）通过通知向您发送平衡调配建议。

於智能投資帳戶沒有待處理的指示的情況下，在每个月的 2 号和 16 号香港时间 00:00 或如果为非美股交易日，于下一个美股交易日：

- (i) 当您的智能投资账户有超过 10 美元的贷方余额时；或
- (ii) 当您的智能投资账户中的任何 ETF 分配与投资组合模型的分配比较时，存在着多于 20%的相对误差；或
- (iii) 当您的智能投资账户中有一个或多个缺失或不包括在相关模型投资组合的 ETF 时；或
- (iv) 当您的智能投资账户有任何借方余额时；

及

在每个美股交易日的香港时间 00:00：

- (v) 当您有任何增加或减少您投资组合的投资金额的待处理指令时；或
- (vi) 当 SoFi HK 从您的银行账户收到您存款到您的智能投资账户的每月定期存款时；或
- (vii) 当投资组合模型的分配有任何变化时。

## 8 截至时间安排

- 8.1 您对您的智能投资账户作出的指示的截止时间为每个工作日的香港时间下午 16:00，包括但不限于增加或减少您投资组合的投资金额。截止时间前收到的所有指示将在同一个工作日的美国主要交易时段内根据平衡调配情况而处理。除非于同一天有特别事项发生（定义见客户协议），则该指令将在相关交易所的下一个美股交易日进行处理。
- 8.2 SoFi HK 将在香港时间 00:30 代表您于市场下订单。如果在此期间无法完成订单，SoFi HK 将在下一个美股交易日继续下订单。

## 9 同意书

您特此向 SoFi HK 同意下述内容（“同意书”）：

- (i) 作为上述平衡调配的一部分并受上述平衡调配的约束，除非您已指示 SoFi HK 转移您的贷方余额到您的经纪账户。智能投资账户中的任何贷方余额，包括但不限于以下例子，将用于在所述情况下平衡调配您的投资组合。
  - a. 智能投资账户中享有或获分配的股息；
  - b. 因应先前的平衡调配和/或因平衡调配未被触发，而在智能投资账户中累积的剩余贷方余额；
  - c. 在智能投资账户中累积和保留的任何其他贷方余额。
- (ii) 您明白并同意，您对您的智能投资账户作出的指示或您同意的平衡调配订单（“智能投资订单”）可能不会实时或甚至在智能投资订单下单的同一天传送到市场。SoFi HK 可全权酌情合并您与来自其他 SoFi HK 客户的智能投资订单，从而建立一张完整股票订单（“合并订单”），而毋须事先通知阁下。由于市场仅接受整股的订单，因此您明白，您的智能投资订单只能在成功合并为合并订单后，才能发送到市场。您同意根据截至时间安排合并订单（其一部份是以您的智能投资订单构成）。
- (iii) 您明白并同意 SoFi HK 可能会于将合并订单发送到市场之前的合理时间内，通过 SoFi Hong Kong 手机应用程序的界面及/或电子邮件，向您发送关于平衡调配建议和智能投资订单的详细信息的通知，例如，将购买（使用 SoFi HK 系统中的最新价格计算）/沽售的参考性股票数量（“通知”）。
- (iv) 您明白并同意，上述参考性股票数量可以是完整股票或零碎股票，并且您知悉并确认您已阅读以阁下本人所选语言提供的，在客户协议内所列的于零碎股票相关的相关风险披露声明和免责声明，并接受此类风险。
- (v) 您明白并同意，于智能投资订单成交后，分配到您智能投资账户的股票数量可能与通知中提及的参考性数量不完全相同，您并将遵循这种分配。
- (vi) 您将遵循平衡调配建议和执行智能投资后的分配结果（“结果”）以更新您的投资组合和把您的投资组合完成平衡调配，并同意 SoFi HK 代表您执行智能投资订单以智能投资账户跟随投资组合模型。除非您在收到相关通知后，在通知中提及的日期和时间（“截止时间”）或之前和以通知中所示的正确格式向 hello@sofi.hk 发送书面通知，选择不遵循平衡调配建议和结果。您在此同意，如果 SoFi HK 在截止时间之前未收到上述的书面反对通知，则 SoFi HK 有资格认为阁下同意遵循平衡调配建议和结果及代表您执行智能投资订单以实施此类平衡调配建议。
- (vii) 您明白并同意，如您的投资组合于您收到通知同一天的香港时间 00:30 时的市场价格下，不再属于本协议第 7.2 条所述的任何情况，智能投资订单将被自动取消。
- (viii) 您同意，如果您选择不遵循平衡调配建议和结果，则本同意书应被视为被您撤销。您同意 SoFi HK 将把你所有智能投资账户中的 ETF 转到您的经纪账户，并将把你所有的智能投资账户关闭。
- (ix) 您明白并同意，合并订单将以市价盘传送到市场，市价盘并不提供价格保护，该订单的执行价格可能会比您下达指示时及/或收到通知时的市场价格低/高。
- (x) 您明白并同意，根据智能投资订单分配给您的智能投资账户的股票数量及价格是根据合并订单的平均成交价格按比例地计算，分配价格可能逊于假如您自行于经纪账户指示的相近订单的成交价格。您接受承担智能投资订单所产生的任何费用。
- (xi) 您知悉并同意，在完成智能投资订单或取消智能投资订单之前，您将被禁止于相同智能投资账户给予任何指示。
- (xii) 如果您发出任何设置每月定期存款或进行任何后续投资金额增加的指示，或进行额外一次性付款，SoFi HK 将接受此类指示并在代表您指定时间根据当时 SoFi HK 推荐的投资组合模型分配购买额外的 ETF。您明白并同意，您所要求的此类后续指示是在相同的投资下进行，并且已从阁下处得到肯定的确认。
- (xiii) 如果您发出任何对您投资组合减少投资金额的指示，SoFi HK 将接受此类指示并在代表您指定时间根据当时 SoFi HK 推荐的投资组合模型分配出售该些 ETF 并把出售的所得款项转到您的经纪账户。您明白并同意，您所要求的此类后续指示是

在相同的投资下进行，并且已从阁下处得到肯定的确认。

- (xiv) SoFi HK 将在订单执行后通过客户账单通知您有关交易的详细信息，例如代表您购买及/或出售的 ETF 数量。
- (xv) 您知悉并同意，本同意书的有效期为 12 个月，自本同意书生效之日起 12 个月完结时失效，但除非您在到期日之前以书面形式撤回，否则本同意书应自动续订。
- (xvi) 您明白，若 SoFi HK 在本同意书届满日期前至少 14 日向阁下发送提示通知书，本同意书即应在无需取得阁下进一步书面同意的确认下被视为自动续期一次（最长不超过 12 个月），而您亦不反对在该等届满日期前被视为续期。
- (xvii) 您明白阁下可以随时于至少提前 14 日给予 SoFi HK 书面通知撤销本同意书。但是，SoFi HK 可以全权酌情将撤回通知视为在收到后立即生效。如果阁下选择撤销本同意书或在本同意书到期后，您知悉并同意 SoFi HK 将不再为您提供智能投资咨询服务，您的所有智能投资账户将被关闭，您的所有投资和贷方余额将转移到您的经纪账户。任何尚未成交的智能投资账户指示将被取消。
- (xviii) 您知悉并同意，SoFi HK 有权于任何时候中止智能投资账户之运作及/或根据本同意书向阁下提供的任何服务，而毋须给予任何理由或解释。
- (xix) 您同意并承诺遵守及遵循 SoFi HK 不时以书面形式通知您对本同意书作出的任何修改和/或修正。

## 10 陈述及保证

- 10.1 您明白及同意 SoFi HK 不保证智能投资账户及或投资组合模型的表现，并不负责您任何投资损失。
- 10.2 您知悉并同意任何 SoFi HK 于 SoFi Hong Kong 移动应用程序提供的估算数字、图像或其他项目只作一般信息用途，不应被视为说明、预测、预报或保证投资的未来收益与损失。此等信息是根据统计仿真模型使用过往市场数据计算所得。这些信息并无考虑任何费用及收费、平衡调配次数、税务、公司行动、任何其他潜在的账户活动或将来的实际市场状况。SoFi HK 并不保证他们的准确性、完整性、实时性或正确性。在独立评估及查证有关信息及/或咨询阁下的理财顾问之前，阁下不应依据或使用这些信息作为阁下作出的投资组合有关决定的基础。阁下须为您所执行的购买或出售交易负责。对于倚据这些信息而直接或间接产生的任何损失或损害，SoFi HK 概不承担任何责任。
- 10.3 您同意就 SoFi HK 及其高级职员、雇员及代理根据或就建议所产生或蒙受的任何损失或责任向彼等作出全面弥偿。
- 10.4 您知悉并确认您已阅读在本协议 C 部份内所列的相关风险披露声明和免责声明，并接受此类风险。

## 11 终止

- 11.1 在不损害 SoFi HK 在本协议项下的其他权利或索赔的情况下，本协议将持续生效，直至您提前至少七 (7) 天书面通知 SoFi HK 终止本协议。
- 11.2 终止本协议或结束账户不会影响各方于在此之前所产生的权利及责任。
- 11.3 SoFi HK 可随时以任何理由关闭您的账户或终止向您提供的任何服务。
- 11.4 尽管第 11.1 条（如适用）另有规定，如果您在智能投资账户中仍有持仓或有未清偿债务或义务，您无权终止本协议。

## 12 修订

- 12.1 在法例许可的情况下，SoFi HK 可不时在根据客户协议第 24 条知会阁下的情况下，对本协议的任何条款及条件作出修订或补充（不论以对本协议加入附表或其他方式作出）。倘阁下不同意有关修订或补充，阁下可根据本协议第 11.1 条于阁下接获或视作接获根据客户协议第 24 条发出的通告起计 7 个营业日内以书面通知 SoFi HK 终止本协议。倘阁下并无于有关时限内终止本协议或于阁下接获或视作接获修订或补充通知后继续运作阁下的账户，阁下将视作接纳有关修订或补充，并将继续受如此修订或补充的本协议所约束。
- 12.2 在前述各项规限下，除非获 SoFi HK 一名获授权人士以书面签署，不可对本协议的条款作出修订或补充。

C 部风险披露声明

13 风险披露声明

13.1 人为参与

您知悉智能投资咨询服务是在适度人为参与的情况下提供的，包括但不限于以下情况：

- (i) 投资组合模型的 ETF 是由 SoFi HK 选择；及
- (ii) 投资组合模型的分配是由 SoFi HK 决定；及
- (iii) 触发平衡调配的情况是由 SoFi HK 决定。

13.2 终止风险

您知悉如果您选择撤销同意书或终止本协议，或者如果本协议和/或智能投资咨询服务被 SoFi HK 终止，您的所有智能投资账户将被关闭，您的所有投资和贷方余额将被转移到您的经纪账户。SoFi HK 将不再为这些转移资产提供任何智能投资服务，如为您的资产进行平衡调配待等。您知悉如果您的任何投资包含零碎股票，您可能不能直接于 SoFi Hong Kong 移动应用程序出售这些股票或将它们合并为完整股票。您可以致电我们下单以出售这些零碎股票。

13.3 平衡调配风险

您知悉 SoFi HK 提供的平衡调配建议并不会协助实时您平衡调配您投资组合的分配。SoFi HK 只会根据第 7.2 条文所描述的情况下提供平衡调配建议，您的投资组合于平衡调配进行前后可能并不会与投资组合模型的分配相同，亦可能因此不会跟随投资组合模型表现。

13.4 零碎股票

您知悉并知道您的投资组合可能包含零碎股票。您知悉并确认您已阅读以阁下本人所选语言提供的，在客户协议内所列的于零碎股票相关的相关风险披露声明和免责声明，并接受此类风险。

13.5 一揽子投资

您知悉投资组合中的成分证券不能被您更改，但您有绝对的权利选择退出智能投资咨询服务并将所有 ETF 转移到您的经纪账户，以便您可以像经纪账户中的任何其他证券一样进行任何买卖。

13.6 不是理财顾问服务

您知悉 SoFi HK 提供的智能投资咨询服务并不是资产管理及亦不提供全面的财务规划服务。

最后更新日期 2024 年 2 月 16 日