

## 緒言

此智能投資諮詢協議為閣下與 SoFi Securities (Hong Kong) Limited (以下簡稱「SoFi HK」) 簽訂的客戶協議之補充附件。本附件屬於客戶協議的一部份，除文意另有列明外，於客戶協議中定義的詞語在此具相同涵義。除非 SoFi HK 另有書面同意，SoFi HK 按閣下要求而向閣下不時提供的智能投資諮詢服務 (以下簡稱「智能投資諮詢服務」) 須受下述條款及細則 (以下簡稱「本協議」) 約束。

## A 部 詮釋及釋義

### 1. 釋義

#### 智能投資賬戶

是指客戶協議中所提及的「賬戶」，將被視為包括按照本智能投資諮詢協議而設立的智能投資賬戶；

#### 協議

是指由閣下及 SoFi 訂立且不時修訂之本智能投資諮詢協議；

#### 投資組合模型

是指一組由 ETF 組成的並由 SoFi HK 制定的投資模型；

#### 投資組合

是指一組由 ETF 及結餘組成的投資組合，並旨在追蹤投資組合模型的表現；

#### 平衡調配

是指以調整投資組合以匹配模型投資組合為目的的一連串行動；及

#### 金錢收益

是指不論如何描述的金錢收益，包括第 12 條（金錢收益和非金錢收益）中載明的任何該等金錢收益，以及 SoFi HK 不時更詳細地列明的金錢收益。

## B 部 一般事項

### 2. 服務

2.1 智能投資諮詢服務旨在通過確定、建議、監測、調整和優化由交易所買賣基金（“ETF”）組成的合適投資組合模型，智能地幫助您實現投資目標。SoFi HK 將根據本條款及條件所述之服務範圍安排為客戶提供服務。

2.2 您明白並知悉 SoFi HK 提供的智能投顧服務並非資產管理服務。您應該知道智能投資諮詢服務不提供全面的財務規劃。

2.3 您同意並指定 SoFi HK 代表您並根據您的指示執行購買、出售和以其他方式進行的投資交易，以使智能投資賬戶跟隨投資組合模型。SoFi HK 可能會建議您通過出售智能投資賬戶中過多或購買額外數量的 ETFs 來平衡調配 ETF 及其持有比例。您明白並同意，您有絕對權利不遵循 SoFi HK 的建議，此類交易可能會影響智能投資賬戶的市場價值，任何進行的交易均由您自行承擔風險。對於因依賴 SoFi HK 的建議而直接或間接引起的任何損失或損害，SoFi HK 將不會承擔任何責任。

### 3 資格

智能投資諮詢服務僅向 SoFi HK 之經紀賬戶持有人提供。通過訪問或使用本服務，閣下表示並保證：

- (i) 閣下正保留或將同時開設及保留一個根據客戶協議設立並不屬於智能投資諮詢服務的範圍的證券交易賬戶（“經紀賬戶”）；及
- (ii) 閣下同意並執行智能投資諮詢服務的同意書（將在下文定義）；及
- (iii) 閣下明白智能投資諮詢服務會在智能投資賬戶進行。

#### 4 適合性評估

- 4.1 SoFi HK 向您提供智能投資諮詢服務並根據您提供的資料評估建議的適合性，例如您的年齡、風險胃納、投資知識及經驗、財務狀況及投資目標等。您承擔持續義務，向 SoFi HK 提供此類資料的更新及您在開戶期間提供之其他資料，並根據客戶協議第 29.6 條通知 SoFi HK 有關更改。
- 4.2 SoFi HK 將要求您每 12 個月審查並更新（如果需要）您的適用性評估。無法提供最新資料可能會影響 SoFi HK 提供智能投資諮詢服務的能力。請注意，如果 SoFi HK 沒有收到任何更新請求，您先前的類型和相關適用性評估結果將被繼續使用。
- 4.3 您將只會收與您適合性評估結果一致之投資組合模型的建議。
- 4.4 您知悉並同意，您隨後對您先前提出的任何修改請求以及其適用性評估結果，將不會影響您先前創建的任何智能投資帳戶的平衡調配建議。平衡調配建議的適用性評估基於智能投資帳戶創建時的結果，並在收到修改請求時保持不變。但是如果相關智能投資帳戶不再符合您的適合性評估結果和風險類型，SoFi HK 可能不允許將任由您主動提供的額外存款投資於相關智能投資帳戶，除了您在此類修改請求之前預先設置的任何每月定期存款。
- 4.5 適合性評估及結果僅供閣下參考，不應被解釋為對出售任何證券或服務之要約或招攬購買任何證券或服務之要約。SoFi HK 及其關聯公司對適合性評估及結果中提供的信息之準確性或完整性不承擔任何責任或義務。該適合性評估並非一個全面的金融工具，不能代替獨立的專業諮詢。

#### 5 投資組合模型

- 5.1 投資組合模型由範圍從 0% 至 100% 之 ETF 組成之模型組合（就每隻 ETF 各自與整個投資組合市值的比例而言）（“分配”）。
- 5.2 您明白並同意，智能投資帳戶將由閣下管理，投資組合模型將由 SoFi HK 制定及監測。SoFi HK 將根據您的適合性評估結果提供建議給您並代表閣下執行交易指示，以使智能投資帳戶跟隨投資組合模型。
- 5.3 閣下同意，您可以指示 SoFi HK 增加或減少您投資組合的投資規模，但受 SoFi HK 不時設定的限制，包括但不限於以下要求：
- (i) 您只有在智能投資帳戶中資產市值等於或高於 100 美元時，才可以透過出售 ETF 並將出售的所得款項及任何貸方餘額轉到您的經紀帳戶，以減少投資組合的投資規模。減少指示的金額不應少於 10 美元，及淨餘的資產市值不得同時少於 100 美元及大於 0 美元。
  - (ii) 如果在任何時候您的智能投資帳戶中資產市值少於 100 美元，您只可指示 SoFi HK 對您智能投資帳戶的所有持倉清倉，並將出售的所得款項及任何貸方餘額轉到您的經紀帳戶，以減少投資組合的投資規模。
  - (iii) 您可以透過您的證券帳戶轉賬並購買額外數量的 ETF，以增加投資組合的投資規模。增加指示的金額不應少於 10 美元，及您智能投資帳戶中淨餘的資產市值不得同時少於 100 美元。
  - (iv) 您可以透過設立每月定期存款到您的智能投資帳戶並購買額外數量的 ETF，以增加投資組合的投資規模。SoFi HK 會於月中以港元向閣下的銀行帳戶請求該筆存款。您明白並同意當該筆存款存入您的智能投資帳戶後，SoFi HK 將會自動地把它們轉換成美元。在 SoFi HK 提出該請求時，您必須確保您的銀行帳戶中有足夠的貸方餘額，否則當月的定期存款將被自動取消。
- 5.4 您明白並同意，投資組合中的成分證券不能被您更改，但您有絕對的權利選擇退出智能投資諮詢服務並將所有 ETF 轉移到您的經紀帳戶，以便您可以像經紀帳戶中的任何其他證券一樣進行任何買賣。
- 5.5 您明白並同意，SoFi HK 應根據其自行決定及當時的市場價格，轉換代表客戶以港元或美元為單位下達的訂單為相應數量的完整股票或零碎股票訂單，以便在市場上執行訂單，並維持智能投資帳戶內的分配。
- 5.6 您知悉在某些情況下，您的投資組合可能不會與分配完全相同，但將基於 SoFi HK 的建議在分配的狹窄範圍內得到控制。您同意，SoFi HK 不會對因此引致之任何損失或其他後果負責。

5.7 您接受並同意，當根據閣下指示在您的智能投資賬戶中追加資本及/或按每月定期存款時，該些額外投資將根據 SoFi HK 的建議進行分配。您明白並同意，閣下要求的這種隨後的參數更改是在相同的投資下進行，並且已從閣下處得到肯定的確認。

5.8 您明白並同意任何您智能投資賬戶應享有的股息將被分配到您於 SoFi HK 的智能投資賬戶中，並將根據分配進行再投資。除非閣下在收到該等股息之前的合理時間內以書面通知 SoFi HK 選擇將其作為收入收取。該額外的投資將根據 SoFi HK 當時的建議分配。

## 6 投資方法

6.1 詳細的產品發售文件及投資相關資訊可透過智能投資諮詢服務取得。

6.2 投資組合可能由一系列投資產品的買賣訂單組成。您可以選擇接受或拒絕整個投資組合，但不能只接受或拒絕投資組合的一部分。

6.3 為維持 SoFi HK 不時規定的目標資產類別配置，您同意您的投資（根據您與 SoFi HK 之間就投資組合商定的投資方法進行投資）將定期進行自動投資組合重新平衡，並且在適用的情況下，此類重新平衡可能會產生額外成本。

6.4 您知悉並同意，SoFi HK 可能會在多個準質下審視投資方法和資產配置，並可能根據預設條件、於季度、年度或臨時審視調整投資組合模型。

## 7 平衡調配

7.1 您將會在特定情況下被建議重新平衡您智能投資賬戶中的投資持倉，使其最跟隨模型投資組合的分配（“平衡調配”）。

7.2 SoFi HK 將在以下情況（“情況”）通過通知向您發送平衡調配建議。

於智能投資賬戶沒有待處理的指示的情況下，在每個月的 2 號和 16 號香港時間 00:00 或如果為非美股交易日，於下一個美股交易日：

- (i) 當您的智能投資賬戶中的貸方餘額低於投資組合模型的 0.25% 時；或
- (ii) 當您的智能投資賬戶中的貸方餘額超過投資組合模型的 1% 加上 10 美元的總金額時；或
- (iii) 當您的智能投資賬戶中的任何 ETF 分配與投資組合模型的分配比較時，存在著多於 5% 的絕對誤差；或
- (iv) 當您的智能投資賬戶中有一個或多個缺失或不包括在相關模型投資組合的 ETF 時；或
- (v) 當您的智能投資賬戶有任何借方餘額時；

及

在每個美股交易日的香港時間 00:00：

- (vi) 當您有任何增加或減少您投資組合的投資金額的待處理指示時；或
- (vii) 當 SoFi HK 從您的銀行賬戶收到您存款到您的智能投資賬戶的每月定期存款時；或
- (viii) 當投資組合模型的分配有任何變化時。

## 8 截至時間安排

8.1 您對您的智能投資賬戶作出的指示的截止時間為每個工作日的香港時間下午 16:00，包括但不限於增加或減少您投資組合的投資金額。截止時間前收到的所有指示將在同一個工作日的美國主要交易時段內根據平衡調配情況而處理。除非於同一天有特別事項發生（定義見客戶協議），則該指令將在相關交易所的下一個美股交易日進行處理。

8.2 SoFi HK 將在香港時間 00:30 代表您於市場下訂單。如果在此期間無法完成訂單，SoFi HK 將在下一個美股交易日繼續下訂單。

9 同意書

您特此向 SoFi HK 同意下述內容（“同意書”）：

- (i) 作為上述平衡調配的一部分並受上述平衡調配的約束，除非您已指示 SoFi HK 轉移您的貸方餘額到您的經紀賬戶。智能投資賬戶中的任何貸方餘額，包括但不限於以下例子，將用於在所述情況下平衡調配您的投資組合。
  - a. 智能投資賬戶中享有或獲分配的股息；
  - b. 因應先前的平衡調配和/或因平衡調配未被觸發，而在智能投資賬戶中累積的剩餘貸方餘額；
  - c. 在智能投資賬戶中累積和保留的任何其他貸方餘額。
- (ii) 您明白並同意，您對您的智能投資賬戶作出的指示或您同意的平衡調配訂單（“智能投資訂單”）可能不會即時或甚至在智能投資訂單下單的同一天傳送至市場。SoFi HK 可全權酌情合併您與來自其他 SoFi HK 客戶的智能投資訂單，從而建立一張完整股票訂單（“合併訂單”），而毋須事先通知閣下。由於市場僅接受整股的訂單，因此您明白，您的智能投資訂單只能在成功合併為合併訂單後，才能發送到市場。您同意根據截至時間安排合併訂單（其一部份是以您的智能投資訂單構成）。
- (iii) 您明白並同意 SoFi HK 可能會於將合併訂單發送到市場之前的合理時間內，通過 SoFi Hong Kong 手機應用程式的界面及/或電子郵件，向您發送關於平衡調配建議和智能投資訂單的詳細信息的通知，例如，將購買（使用 SoFi HK 系統中的最新價格計算）/沽售的參考性股票數量（“通知”）。
- (iv) 您明白並同意，上述參考性股票數量可以是完整股票或零碎股票，並且您知悉並確認您已閱讀以閣下本人所選語言提供的，在客戶協議內所列的於零碎股票相關的相關風險披露聲明和免責聲明，並接受此類風險。
- (v) 您明白並同意，於智能投資訂單成交後，分配到您智能投資賬戶的股票數量可能與通知中提及的參考性數量不完全相同，您並將遵循這種分配。
- (vi) 您將遵循平衡調配建議和執行智能投資後的分配結果（“結果”）以更新您的投資組和把您的投資組合完成平衡調配，並同意 SoFi HK 代表您執行智能投資訂單以智能投資賬戶跟隨投資組合模型。除非您在收到相關通知後，在通知中提及的日期和時間（“截止時間”）或之前和以通知中所示的正確格式向 [hello@sofi.hk](mailto:hello@sofi.hk) 發送書面通知，選擇不遵循平衡調配建議和結果。您在此同意，如果 SoFi HK 在截止時間之前未收到上述的書面反對通知，則 SoFi HK 有資格認為閣下同意遵循平衡調配建議和結果及代表您執行智能投資訂單以實施此類平衡調配建議。
- (vii) 您明白並同意，如您的投資組合於您收到通知同一天的香港時間 00:30 時的市場價格下，不再屬於本協議第 7.2 條所述的任何情況，智能投資訂單將被自動取消。
- (viii) 您同意，如果您選擇不遵循平衡調配建議和結果，則本同意書應被視為被您撤銷。您同意 SoFi HK 將把您所有智能投資賬戶中的 ETF 轉到您的經紀賬戶，並將把您所有的智能投資賬戶關閉。
- (ix) 您明白並同意，合併訂單將以市價盤傳送到市場，市價盤並不提供價格保護，該訂單的執行價格可能會比您下達指示時及/或收到通知時的市場價格低/高。
- (x) 您明白並同意，根據智能投資訂單分配給您的智能投資賬戶的股票數量及價格是根據合併訂單的平均成交价格按比例地計算，分配價格可能遜於假如您自行於經紀賬戶指示的相近訂單的成交价格。您接受承擔智能投資訂單所產生的任何費用。
- (xi) 您知悉並同意，在完成智能投資訂單或取消智能投資訂單之前，您將被禁止於相同智能投資賬戶給予任何指示。
- (xii) 如果您發出任何設置每月定期存款或進行任何後續投資金額增加的指示，或進行額外一次性付款，SoFi HK 將接受此類指示並在代表您指定時間根據當時 SoFi HK 推薦的投資組合模型分配購買額外的 ETF。您明白並同意，您所要求的此類後續指示是在相同的投資下進行，並且已從閣下處得到肯定的確認。
- (xiii) 如果您發出任何對您投資組合減少投資金額的指示，SoFi HK 將接受此類指示並在代表您指定時間根據當時 SoFi HK 推薦的投資組合模型分配出售該些 ETF 並把出售的所得款項轉到您的經紀賬戶。您明白並同意，您所要求的此類後續指示是在相同的投資下進行，並且已從閣下處得到肯定的確認。
- (xiv) SoFi HK 將在訂單執行後通過客戶賬單通知您有關交易的詳細信息，例如代表您購買及/或出售的 ETF 數量。
- (xv) 您知悉並同意，本同意書的有效期為 12 個月，自本同意書生效之日期起 12 個月完結時失效，但除非您在到期日之前以書面形式撤回，否則本同意書應自動續訂。
- (xvi) 您明白，若 SoFi HK 在本同意書屆滿日期前至少 14 日向閣下發送提示通知書，本同意書即應在無需取得閣下進一步書面同意的確認下被視為自動續期一次（最長不超過 12 個月），而您亦不反對在該等屆滿日期前被視為續期。
- (xvii) 您明白閣下可以隨時於至少提前 14 日給予 SoFi HK 書面通知撤銷本同意書。但是，SoFi HK 可以全權酌情將撤回通知視為在收到後立即生效。如果閣下選擇撤銷本同意書或在本同意書到期後，您知悉並同意 SoFi HK 將不再為您提供智能投資



諮詢服務，您的所有智能投資賬戶將被關閉，您的所有投資和貸方餘額將轉移到您的經紀賬戶。任何尚未成交的智能投資賬戶指示將被取消。

- (xviii) 您知悉並同意，SoFi HK 有權於任何時候中止智能投資賬戶之運作及/或根據本同意書向閣下提供的任何服務，而毋須給予任何理由或解釋。
- (xix) 您同意並承諾遵守及遵循 SoFi HK 不時以書面形式通知您對本同意書作出的任何修改和/或修正。

## 10 陳述及保證

- 10.1 您明白及同意 SoFi HK 不保證智能投資賬戶及或投資組合模型的表現，並不負責您任何投資損失。
- 10.2 您知悉並同意任何 SoFi HK 於 SoFi Hong Kong 移動應用程式提供的估算數字、圖像或其他項目只作一般資訊用途，不應被視為說明、預測、預報或保證投資的未來收益與損失。此等資訊是根據統計模擬模型使用過往市場數據計算所得。這些資訊並無考慮任何費用及收費、平衡調配次數、稅務、公司行動、任何其他潛在的賬戶活動或將來的實際市場狀況。SoFi HK 並不保證他們的準確性、完整性、實時性或正確性。在獨立評估及查證有關資訊及/或諮詢閣下的理財顧問之前，閣下不應依據或使用這些資訊作為閣下作出的投資組合有關決定的基礎。閣下須為您所執行的購買或出售交易負責。對於倚據這些資訊而直接或間接產生的任何損失或損害，SoFi HK 概不承擔任何責任。
- 10.3 您明白及同意任何投資方法都存在重大風險，包括但不限於由於特定投資組合模型或證券或任何投資組合模型中的證券的表現而導致賬戶價值遭受重大損失的風險。
- 10.4 您明白及同意任何投資組合模型的過去表現並不能保證未來的表現，並且投資組合模型中的每筆未來交易都將在與當前不同的經濟環境下進行。
- 10.5 您明白及同意向您收取的費用和開支，無論直接或間接，都會減少您的投資收益；而 SoFi HK 將僅提供本協議中所述的特定服務。
- 10.6 您承擔持續義務，在合理可行的情況下盡快向 SoFi HK 提供您的客戶資訊的更新。您承認，未能提供真實、完整、準確和最新的客戶資訊可能會影響 SoFi HK 透過智能投資諮詢服務為您產生和推薦適合您的投資目標的投資組合的能力。
- 10.7 您同意就 SoFi HK 及其高級職員、僱員及代理根據或就建議所產生或蒙受的任何損失或責任向彼等作出全面彌償。
- 10.8 您知悉並確認您已閱讀在本協議 C 部份內所列的相關風險披露聲明和免責聲明，並接受此類風險。

## 11 諮詢費

- 11.1 根據本協議 SoFi HK 提供的服務，您同意按月向 SoFi HK 支付諮詢費（「諮詢費」），該諮詢費的年費率將按照 SoFi HK 不時向您提供的費用表中規定的收費支付，並且如果發生任何可能適用於您的此類變更，SoFi HK 將通知您。諮詢費是以按月支付，一般在下個月的第一個香港營業日從智能投資賬戶收取。
- 11.2 如果您在每月最後一個工作日以外的任何日期關閉賬戶、提取賬戶的部分餘額/全部餘額或以其他方式終止本協議，您應立即支付從您已支付諮詢費的最後一個日曆月最後一天的次日起至提取或終止生效日期間累計的每日諮詢費總額。如果智能投資賬戶中的資金不足以支付諮詢費，SoFi HK 有權從您的經紀賬戶中扣除。

## 12 金錢和非金錢利益

- 12.1 SoFi HK 可能因透過智能投資諮詢服務向您分銷投資產品而獲得金錢及/或非金錢利益，且 SoFi HK 將根據適用法律及法規向您披露該等利益。

## 13 終止

- 13.1 在不損害 SoFi HK 在本協議項下的其他權利或索賠的情況下，本協議將持續生效，直至您提前至少七 (7) 天書面通知 SoFi HK 終止本協議。

13.2 終止本協議或結束賬戶不會影響各方於在此之前所產生的權利及責任。

13.3 SoFi HK 可隨時以任何理由關閉您的賬戶或終止向您提供的任何服務。

13.4 儘管第 13.1 條（如適用）另有規定，如果您在 智能投資賬戶中仍有持倉或有未清償債務或義務，您無權終止本協議。

#### 14 修訂

14.1 在法例許可的情況下，SoFi HK 可不時在根據客戶協議第 24 條知會閣下的情況下，對本協議的任何條款及條件作出修訂或補充（不論以對本協議加入附表或其他方式作出）。倘閣下不同意有關修訂或補充，閣下可根據本協議第 11.1 條於閣下接獲或視作接獲根據客戶協議第 24 條發出的通告起計 7 個營業日內以書面通知 SoFi HK 終止本協議。倘閣下並無於有關時限內終止本協議或於閣下接獲或視作接獲修訂或補充通知後繼續運作閣下的賬戶，閣下將視作接納有關修訂或補充，並將繼續受如此修訂或補充的本協議所約束。

14.2 在前述各項規限下，除非獲 SoFi HK 一名獲授權人士以書面簽署，不可對本協議的條款作出修訂或補充。

#### C 部風險披露聲明

#### 15 風險披露聲明

##### 15.1 人為參與

您知悉智能投資諮詢服務是在適度人為參與的情況下提供的，包括但不限於以下情況：

- (i) 投資組合模型的 ETF 是由 SoFi HK 選擇；及
- (ii) 投資組合模型的分配是由 SoFi HK 決定；及
- (iii) 觸發平衡調配的情況是由 SoFi HK 決定。

##### 15.2 終止風險

您知悉如果您選擇撤銷同意書或終止本協議，或者如果本協議和/或智能投資諮詢服務被 SoFi HK 終止，您的所有智能投資賬戶將被關閉，您的所有投資和貸方餘額將被轉移到您的經紀賬戶。SoFi HK 將不再為該些轉移資產提供任何智能投資服務，如為您的資產進行平衡調配待等。您知悉如果您的任何投資包含零碎股票，您可能不能直接於 SoFi Hong Kong 移動應用程式出售該些股票或將它們合併為完整股票。您可以致電我們下單以出售該些零碎股票。

##### 15.3 平衡調配風險

您知悉 SoFi HK 提供的平衡調配建議並不會協助實時您平衡調配您投資組合的分配。SoFi HK 只會根據第 7.2 條文所描述的情況下提供平衡調配建議，您的投資組合於平衡調配進行前後可能並不會與投資組合模型的分配相同，亦可能因此不會跟隨投資組合模型表現。

##### 15.4 零碎股票

您知悉並知道您的投資組合可能包含零碎股票。您知悉並確認您已閱讀以閣下本人所選語言提供的，在客戶協議內所列的於零碎股票相關的相關風險披露聲明和免責聲明，並接受此類風險。

##### 15.5 一攬子投資

您知悉投資組合中的成分證券不能被您更改，但您有絕對的權利選擇退出智能投資諮詢服務並將所有 ETF 轉移到您的經紀賬戶，以便您可以像經紀賬戶中的任何其他證券一樣進行任何買賣。

##### 15.6 不是理財顧問服務

您知悉 SoFi HK 提供的智能投資諮詢服務並不是資產管理及亦不提供全面的財務規劃服務。

最後更新日期 2025 年 5 月 31 日