

# 华侨银行明智投资计划（“计划”）

## 条款与条件

### 1 本计划简介

- 1.1 华侨银行明智投资计划（“计划”）的对象是拥有整笔资金（“整笔资金”）可供投资的顾客。此计划提供以下利益：
  - 1.1.1 整笔资金在 12 个月投资期内以相等金额对单位信托基金（“单位信托基金”）进行有系统的及固定的投资（“固定投资”）；及
  - 1.1.2 除本条款及条件规定之外，提供相等于整笔资金 1.50% 的现金返还（“现金返还”），现金返还额在本计划的 12 个月投资期内是固定的，而且只要本计划未在 12 个月投资期满之前终止，此现金返还额即维持于固定金额。若本计划在 12 个月投资期未滿之前终止，则无现金返还。此外，华侨银行有权修改本计划的现金返还及现金返还之条款及条件，而该条款及条件也将适用于后来的计划。
- 1.2 本计划供所有身为新加坡居民、永久居民或非居民\*的华侨银行惠财银行服务的客户参与，但不包括企业顾客及华侨银行职员与他们的亲属。\*取决于华侨银行全权酌情决定的原住国
- 1.3 尽管条款 1.2 有所规定，但华侨银行有权扩大本计划之范围，让本行的其他客户参与。
- 1.4 顾客于华侨银行的户头若被暂停或终止，或违反与华侨银行的任何其它合约，皆不得参与本计划。
- 1.5 顾客可通过以一整笔资金投资一个计划的方式，随时签订计划，而且数目不拘，但每人在每项计划下最多只能投资三个单位信托基金
- 1.6 各项计划一旦完成 12 次定期投资及一旦现金返还额存入顾客在明智投资计划申请表格（“申请表格”）上指明的华侨银行往来户头或储蓄户头（“指定户头”）后，即告终止。

### 2 本计划的结构及条件

- 2.1 各项计划的投资期为 12 个月，由进行第一次固定投资的日期开始算起。各项计划的投资期由华侨银行全权酌情规定，并在整个投资期内保持不变。华侨银行不时有权推出适用于后来计划的其它投资期。
- 2.2 投入单位信托基金的最低每月投资额（“每月投资额”）为 5,000 新元，而后续的增加投资额必须是 1,000 新元的倍数。
- 2.3 各项计划包含两个组成部分：
  - (a) 明智投资户头（“操作户头”）— 这是一个提供结单的储蓄户头。整笔资金即存入此户头而每月由此户头扣除以投资于选定的单位信托基金；及
  - (b) 各项计划投资期内每月投入单位信托基金账户的等额投资。为避免疑义，各项计划必须开立一个新的操作户头及单位信托户头（统称“户头”），并须受制与该户头的条款与条件。华侨银行将不时修改有关条款与条件。
- 2.4 整笔资金受制于以下条款与条件：
  - 2.4.1 整笔资金是由每月投资额乘以 12 个月而得出，并将在申请表格中载明。

- 2.4.2 顾客必须提供常行指示，授权本行每月将每月投资额从操作户头转移至单位信托户头。
- 2.4.3 整笔资金将投资于顾客选定的单位信托基金。该单位信托基金是顾客由华侨银行提供的单位信托基金清单（“单位信托清单”）中所做出的选择，同时也是顾客在申请表格中向华侨银行所做出的书面指示。
- 2.4.4 各项计划下的整笔资金对顾客所选定单位信托基金的投资，将依据以下方式生效：

固定投资进度表	时间	每月投资额
第 1 次固定投资	下个月 15 日（“起始日”）	整笔资金 / 12
第 2 次至第 12 次固定投资	每月 15 日	

- 2.4.5 在各项计划的投资期间，顾客可从操作户头中提取整笔资金中未投资的部分（“未投资资金”），但将受制于下列条款及条件：
- (a) 不得部分提取未投资资金；
  - (b) 丧失整笔资金的现金返还额。整笔资金中已投资于单位信托基金的部分，或在提取未投资资金前后期间的未投资资金，皆不支付现金返还额。为避免疑义，任何未来的现金返还支付将停止；
  - (c) 投资于单位信托基金的单位将继续留在单位信托户头内。为避免疑义，顾客可指示本行赎回可供赎回的单位；及
  - (d) 本行将终止有关计划，并关闭其操作户头，而不预先或进一步通知顾客。若操作户头在开户日期算起的 6 个月内关闭，顾客须缴付 S\$30 的提前关闭户头手续费。
  - (e) 不限于条款 2.4.5 (d) 所指明的提前户头关闭手续费，华侨银行可不时履行绝对酌情权，以收取与终止有关计划及关闭操作户头相关或因这些因素而导致的其它费用及开销。
- 2.4.6 对于任何未投资资金，顾客在各项计划的投资期间不得：
- (a) 更改所选定的单位信托基金；或
  - (b) 增加新的单位信托基金。
- 尽管上述规定，但若有超过一个选定单位信托基金，顾客可在各项计划的投资期间：
- (i) 重新配置对各选定单位信托基金的投资额；或
  - (ii) 终止一个或多个单位信托基金，并将投资额重新配置给剩余的选定单位信托基金。
- 对上述 (i) 及 (ii)，每月投资额将不改变，与前个月的相同。
- 2.4.7 有关已投入单位信托基金的整笔资金，顾客可在各项计划的投资期间以现行价值赎回或转换现有的单位信托基金持份。
- 2.4.8 全额销售费适用于各项计划下的所有选定单位信托基金。顾客可参阅个别单位信托基金的发售计划书，以了解全额销售费的详情。
- 2.4.9 华侨银行有权不时修订单位信托基金清单，而不给予通知或提供任何理由。

2.5 操作户头在本计划的整个投资期内受制于以下条款与条件：

2.5.1 各项计划须开设一个新的操作户头。

2.5.2 唯有整笔资金能存入该操作户头。

2.5.3 操作户头内的整笔资金，若在整个投资期内继续存放于该操作户头内，将不赚取任何利息。

2.5.4 现金返还额将按整笔资金计算，并将于本计划的投资期满时存入指定户头。为避免疑义，现金返还额将不存入操作户头。

2.5.5 各项计划一旦投资期满及现金返还额一旦存入指定户头，本行将关闭有关的操作户头，而不预先或进一步通知顾客。

2.6 未完成本计划

2.6.1 以下情况将构成本计划无法完成：

(a) 根据单位信托七天取消期申请表格及所附之构成单位信托的集体投资计划的条款与条件之定义，在七天取消期内取消单位信托基金；

(b) 提取全部或部分的剩余未投资资金；

(c) 无法扣除每月投资额以进行任何固定投资；

(d) 按顾客的书面指示行事。

2.6.2 因本计划提前终止而对单位信托基金持份的赎回，须遵照各基金管理机构所定的最低赎回单位数额。

2.6.3 一旦出现任何构成本计划无法完成的任何事件，以下条款与条件将适用：

(a) 本计划将告终止。

(b) 丧失整笔资金的现金返还额，并不再支付。为避免疑义，在终止本计划之前的期间，将不支付现金返还额。

(c) 本行将关闭操作户头，而不预先或进一步通知顾客。如果操作户头在开户日期算起的 6 个月内关闭，顾客须缴付 S\$30 的提前关闭户头手续费。

(d) 未投资资金将转移（无利息）至申请表格中的指定户头。若顾客未有指定户头，则须开立一个，并在本计划的整个投资期间维持该户头。若指定户头在须支付现金返还额时并不存在，则华侨银行将不负责为顾客寻找替代支付方式，且对此期间未领金额的任何利息，也不负责。

(e) 不限于条款 2.6.3(c) 所规定的提前关闭户头手续费，华侨银行可不时履行其绝对酌情权，以收取与本计划未完成相关或因此因素而导致的其它费用及开销。

(f) 投资于单位信托基金的单位将留在单位信托户头内。为避免疑义，顾客可指示本行赎回可供赎回的单位。

3 其它一般条件

3.1 本条款与条件须与现有单位信托的条款与条件（列于单位信托条款与条件）、构成单位信托的集体投资计划的取消期之条款与条件，以及存款额的条款与条件一并阅读。若出现任何歧义，应以华侨银行明智投资计划的条款与条件为准。

- 3.2 本计划不适用于任何优惠利率、财富奖赏、单位信托忠诚顾客折扣、任何促销定价或任何华侨银行不时规定的任何其它促销，也不得与前述任何项目一并使用。
- 3.3 华侨银行有权不时修订本条款与条件，而不预先通知。华侨银行可修订、增加、删除或更改此条款与条件，并通过该银行的网站或该行认为适当的任何其它方式登载所修订的条款与条件。顾客同意持续参与本计划，即表示他们接受此不时修订与更改的条款与条件。
- 3.4 华侨银行有权终止本计划并更改在此或其它方面所述之条款，而不预先通知。
- 3.5 若本条款与条件的英文版本与 (i) 本条款与条件的任何语文翻译；(ii) 任何英文或任何其它语文的简介册子、销售及促销资料出现歧义，一切将以英文版本的条款与条件为准。
- 3.6 关于本计划对任何顾客的合适性，华侨银行并不作任何陈述。顾客同意他们在本计划的一切投资是完全根据其本身的判断、并由其本身酌情并愿意自担风险而做出的。即使在此有任何规定，华侨银行在任何时候对和本计划及/或本条款与条件所定的任何服务关联，而对顾客造成的任何损失（包括权利的丧失）、损坏、罚款、费用、开支、索偿、行动、程序及要求，不负任何责任。
- 3.7 任何人士若非受制于本条款与条件的任何合约的一方，皆无权依据合同（第三方权利）（新加坡法律第53B章）执行本条款与条件中的任何一项。
- 3.8 本条款与条件在所有方面均受制于新加坡共和国法律，并据此法律释义。同时，顾客将服从新加坡法庭的非专属司法管辖。
- 3.9 此条款与条件可能被译成中文或其它本行认为适当的外文（“非英文”）。若英文及非英文版本之间出现矛盾，模棱两可、差异及漏印的情况，一切将以英文版本为准。

客户同意及声明书

本人/我们已阅读并完全明白华侨银行明智投资计划的条款与条件，并同意受其制约。

本人/我们确认，本人/我们已获得一份华侨银行明智投资计划的条款与条件。

<b>主要申请人签名 / 日期</b>	<b>联合申请人签名 / 日期</b>
姓名:	姓名:
身份证号码/护照号码:	身份证号码/护照号码: