

如欲了解更多詳情，請瀏覽投資者教育中心網站(www.hkiec.hk)。
你亦可瀏覽證監會網站(www.sfc.hk)，該網站載有《投資產品列表》，
讓你查閱已獲證監會認可的銷售文件。

電話 : 2700 6000
電郵 : info@hkiec.hk
網址 : www.hkiec.hk

本子冊子旨在就《產品資料概要》所提供的資料作概括性的介紹，並非對有關事項的全面論述，亦無意提供法律或財務意見。如有需要，讀者應諮詢專業意見。



解讀《產品資料概要》

了解投資產品的特質及風險，是投資者作出明智投資決定的關鍵所在。

為幫助投資者在作出投資前掌握產品的重要事項，證券及期貨事務監察委員會（證監會）針對多種向公眾公開銷售的投資產品，即基金、投資相連壽險計劃（投連壽險）

及非上市結構性投資產品，加強了對產品資料披露方面的規定。

產品發行人必須按照加強了的規定，向投資者提供以上投資產品的銷售文件，其中包括《產品資料概要》。

內容

《產品資料概要》有何重要？	3
不同產品的《產品資料概要》有何共通之處？	4
不同產品的《產品資料概要》有何不同之處？	5
一般基金的《產品資料概要》載有哪些資料？	7
保證基金或結構性基金的《產品資料概要》載有哪些資料？	11
指數基金或交易所買賣基金的《產品資料概要》載有哪些資料？	13
投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？	15
非上市結構性投資產品的《產品資料概要》載有哪些資料？	25
基金及投資相連壽險計劃銷售文件的新增披露要求	29

《產品資料概要》有何重要？

《產品資料概要》是用以加強產品披露的主要規定之一。它的用語淺白易懂，目的是為有意投資的人士簡明扼要地介紹投資產品的主要特點及風險。

為方便投資者比較同類型產品及掌握個別產品的主要特點及風險，證監會提供多個範本，產品發行人應根據產品類型參考相關的範本，以編製個別產品的《產品資料概要》。

《產品資料概要》並不能取代整套銷售文件。切勿單靠《產品資料概要》作出投資決定。作出投資決定前，你必須閱讀整套銷售文件。

不同產品的《產品資料概要》有何共通之處？

不論是基金、投資相連壽險計劃（投連壽險）、或非上市結構性投資產品，其《產品資料概要》通常均包含以下幾部分：

- 🔍 產品名稱及類別
- 🔍 發行人名稱
- 🔍 資料便覽
- 🔍 這是甚麼產品（及如何運作）？
- 🔍 產品有哪些主要風險？
- 🔍 投資該產品涉及哪些費用及收費？
- 🔍 其他資料

《產品資料概要》的範本只屬說明示例，實際載於各《產品資料概要》的資料及展示方式或有差異，視乎不同產品的性質及發行人而定。

如個別產品發行人認為有需要提供更詳盡的解釋或示例（如圖像和圖表），以助投資者了解產品，《產品資料概要》或會較長。

不同產品的《產品資料概要》有何不同之處？

不同的投資產品各具獨有的特點及風險。因此，除了前述的共通資料外，《產品資料概要》亦會載有個別投資產品類別獨有的資料。

基金、投資相連壽險計劃(投連壽險)和非上市結構性投資產品的《產品資料概要》，主要有以下不同之處：



基金

- 目標及投資策略
- 投資組合(非必須提供，牽涉複雜投資策略的基金除外)
- 過往業績表現(非必須提供)
- 保證(如有)



投資相連壽險計劃(投連壽險)

- 計劃和相關基金的一般收費
- 長期特點
- 查詢中介人酬勞的權利
- 冷靜期
- 保險公司資料



非上市結構性投資產品

- 主要特點
- 有否任何保證或抵押品
- 情況分析
- 如何買入產品
- 交收方式
- 一旦發生特殊事件，對產品條款及細則會作出的修訂
- 冷靜期
- 可否在到期日前沽售產品
- 持續披露責任

一般基金的《產品資料概要》載有哪些資料？

一般基金的《產品資料概要》會為你提供以下資料：

1. 資料便覽

- 列出基金經理（包括獲授權管理基金的公司〈如有〉及其是否來自同一集團）、受託人及／或保管人的名稱、基金的交易頻密程度、最低投資額、派息政策、財政年度終結日及基本貨幣

2. 產品簡介

- 概述基金是以單位信託抑或互惠基金形式組成、在哪一個國家成立，以及受哪一個當地監管機構規管

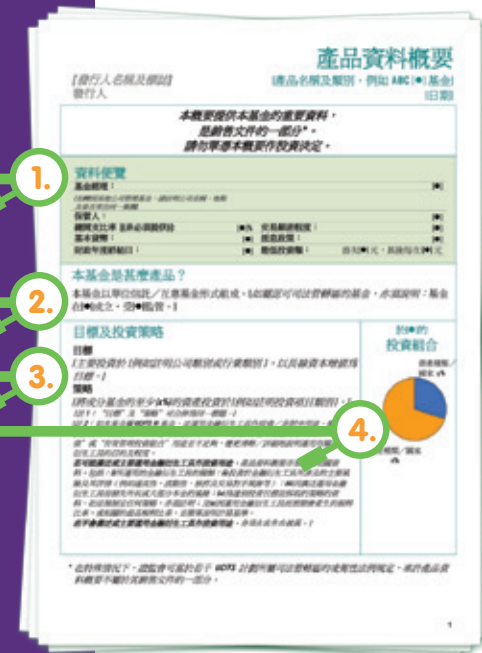
3. 目標及投資策略

- 概述基金的目標及投資策略，以及會否買賣金融衍生工具作投資用途（包括金融衍生工具的使用程度）

4. 投資組合（非必須提供）

- 按基金所投資的地區、行業或資產類別，顯示資產的分布

一般基金的《產品資料概要》範本



基金的《產品資料概要》 載有哪些資料？

5.

6.

7.

8.

9.

5. 本基金有哪些主要風險？
投資涉及風險，請參閱附載文件，了解有關因素等資料。

6. 本基金過往的業績表現如何？
注意：過往業績表現非必須提供的資料。投資者未必能即時全數投資本金。

* 截至前七個完整月期的業績表現。
基金業績表現以年度或短期內最後營業日的資產淨值作比較基準。股息會派作再投資。
上述數據顯示基金總值在有關年期的升跌幅度，當中亦反映出基金所收取的持續費用。但不包括於基金中應扣除的退還款項。詳情請向中介人查詢。注意：若基金以美元或港元作計量單位，應加以註明。

7. 本基金有否提供保證？
本基金不向任何保證。閣下未必能即時取回投資本金。

8. 投資本基金涉及哪些費用及收費？
注意：如屬多項基金，若已存在同一文件內列明基金所有或分基金的費用及收費，則該文件將與本概要一併提供，閣下應參閱。在這種情況下，請參閱一項聲明，說明投資者應如何處理有關部分，了解費用詳情。

閣下或須繳付的收費
基金單位交易或贖回以下費用：

項目	金額
認購費	不多於認購價的10%
轉換費	10%
贖回費	10%

以下收費將從基金總額中扣除，閣下的投資回報將會因此減少。

基金持續運作下的費用
以下收費率（以基金總額百分比）

項目	金額
管理費	10%
向基金經理支付的代理費（非必須提供）	10%
保管費	10%
向基金經理支付的管理費（非必須提供）	10%
業績表現費	10%
向基金經理支付的管理費（非必須提供）	10%
行政費	10%
向基金行政人員支付的管理費（非必須提供）	10%

注意：如基金有在次應付的總額費用，亦應按照以上格式在此註明。
注意：如基金有在次應付的總額費用，亦應按照以上格式在此註明。

其他費用
基金單位交易或贖回其他費用。

9. 其他資料
在交易截止時間前或之前將有關代表／分銷商或代理人的資料，一經確
定後應立即向有關代表／分銷商或代理人提供。有關代表／分銷商或代理人
應按有關代表／分銷商或代理人的要求，向有關代表／分銷商或代理人提供
有關代表／分銷商或代理人的資料。

重要提示
閣下如有疑問，應諮詢專業意見。
閣下應對本概要的內容並不承擔任何責任，對其準確性或完整性亦不作任何保證。

《產品資料概要》的備用版本
1. 本概要將以中文書寫，並應以該書寫語言作為基金的主要語言。一經
2. 凡與基金有關的資料，均應以該書寫語言為準。如該書寫語言與基金經理
3. 本概要應以清楚易懂的方式，向投資者提供有關資料，以便投資者能
4. 本概要應以清楚易懂的方式，向投資者提供有關資料，以便投資者能
5. 本概要應以清楚易懂的方式，向投資者提供有關資料，以便投資者能
6. 本概要應以清楚易懂的方式，向投資者提供有關資料，以便投資者能
7. 本概要應以清楚易懂的方式，向投資者提供有關資料，以便投資者能

5. 主要風險

- 根據基金的投資策略和所投資的資產類別，披露與基金相關的主要風險因素（包括與金融衍生工具的投資有關的主要風險）

6. 過往業績表現（非必須提供）

- 顯示基金價值在所列示的期間內的升跌幅度，及其計算基礎

7. 保證（如有）

- 說明基金有否保證讓你取回全數或部分投資本金，及這些保證會在甚麼情況下終止

8. 費用及收費

- 列出買賣基金單位時你或須繳付的費用，包括認購費、轉換費及贖回費
- 說明基金須持續繳付並通常會直接從基金扣除的費用，包括向基金經理支付的管理費和業績表現費（如有），以及向受託人、保管人及／或行政管理人等支付的費用

9. 其他資料

- 顯示認購或贖回基金單位的交易截止時間（由於中介人的交易截止時間或會早於基金的交易截止時間，因此你應向你的中介人查詢向其提交認購或贖回基金單位申請的截止時間）
- 提供查閱基金價格的途徑
- 任何其他重要資料

保證基金或結構性基金的《產品資料概要》載有哪些資料？

在符合若干預先訂明的條件下，保證基金的最低回報通常會保證達到投資本金的某個預先設定的百分率。

結構性基金則主要透過投資於金融衍生工具，從而達到投資目標。這些基金採用被動式管理策略，在符合若干預先訂明的條件下，為投資者提供預設計算方式的回報。

保證基金／結構性基金的《產品資料概要》範本



這兩種基金的《產品資料概要》會提供額外資料，以概述與它們有關的獨有特點：

1. 產品簡介

- 保證基金：概述基金會投資於哪些產品、本金保證程度，以及保證票息（如有）。
- 結構性基金：概述基金可能會投資的金融衍生工具，並說明基金採用被動式管理策略，在符合若干預先訂明的條件下，為投資者提供預設計算方式的回報。

2. 目標及投資策略

- 視乎基金所採取的投資策略，這部分或會提供有關產品結構方面的資料。例如，如果基金是透過投資掉期協議來追蹤某指數，這部分亦會說明有關的指數、掉期合約的交易對手和抵押品種類（或其他具有同類用途的投資）的詳情。

3. 主要保證條款（只適用於保證基金）

- 披露保證人名稱
- 概述保證範圍
- 概述在甚麼條件下基金或保證有可能被終止

4. 情況分析

- 若基金提供預設計算方式的回報，這部分會簡述在最壞情況、基本情況及最佳情況下可能取得的潛在回報。

指數基金或交易所買賣基金的《產品資料概要》載有哪些資料？

由於指數基金或交易所買賣基金是追蹤或模擬相關指數的表現，這兩類基金的《產品資料概要》須概述相關指數的資料及追蹤相關指數所採用的策略。

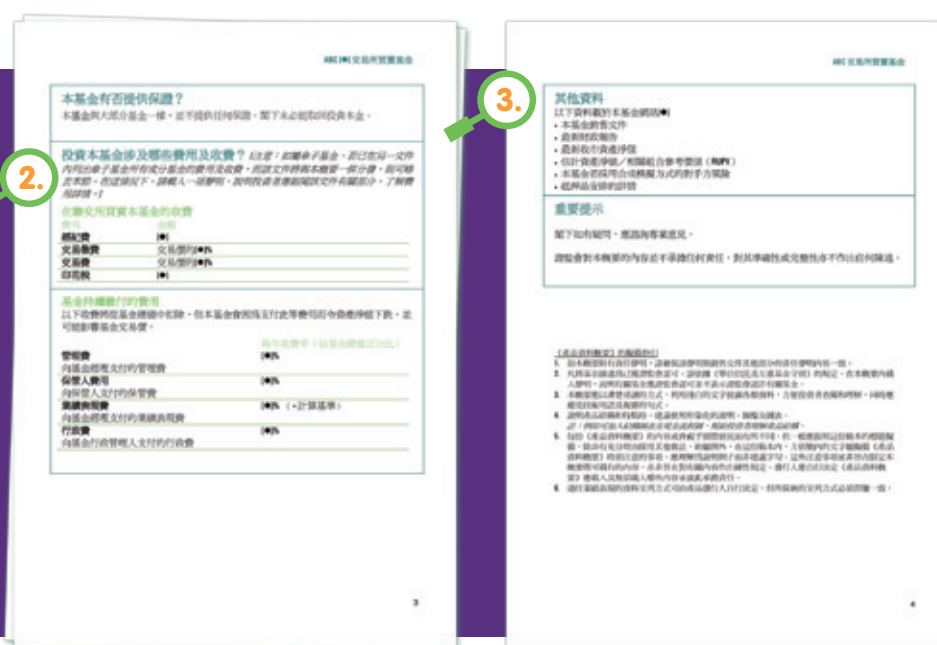


1. 目標及投資策略

- 這部分會簡介基金所追蹤的相關指數，以及基金採取甚麼策略來模擬相關指數的表現。
- 若指數基金或交易所買賣基金採用合成模擬策略，這部分亦會描述發行金融衍生工具的交易對手的選擇準則和抵押品（如有，或其他具有同等用途的投資）的性質。

2. 費用及收費

- 除了基金須持續繳付的費用外，這部分亦會列出透過香港聯合交易所買賣的交易所買賣基金的交易收費。



指數基金／交易所買賣基金的《產品資料概要》範本

3. 其他資料

這部分會提供基金的網址，你可從有關網站找到以下資料：

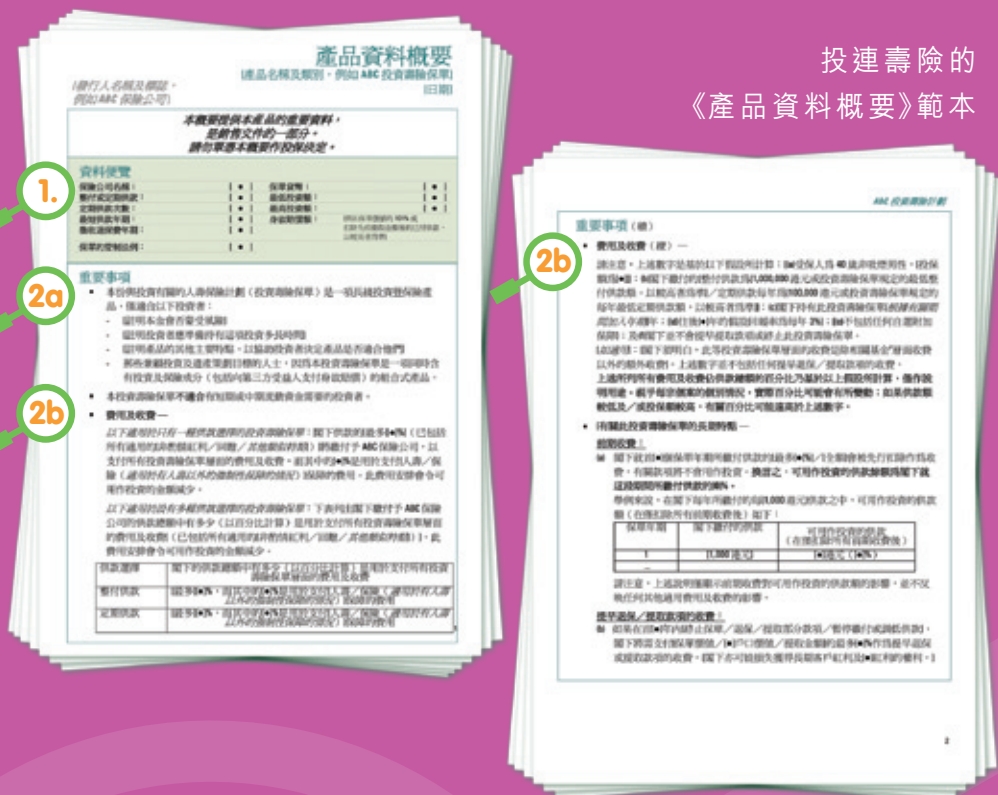
- 銷售文件
- 最新財務報告
- 最新收市資產淨值及估計資產淨值
- 如交易所買賣基金採用合成模擬策略，會說明有關交易對手方的風險及抵押品的安排

如欲進一步了解交易所買賣基金，你可參考登載在投資者教育中心網站(www.hkiec.hk)的《跟蹤指數交易所買賣基金》小冊子。

投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？

投資相連壽險計劃(投連壽險)為一壽險保單，其保單價值(及身故賠償額(如適用))會根據相關基金*的表現來計算。投連壽險並不是證監會依據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金。自2013年9月30日起，發行人須在《產品資料概要》披露額外資料及更顯著地披露某些重要資料。

投連壽險的
《產品資料概要》範本



1. 資料便覽

- 保險公司名稱
- 保單貨幣
- 整付或定期保費供款和其次數
- 身故賠償額
- 最短供款年期
- 徵收退保費年期
- 最低及最高投資額
- 保單的管制法例

2a 重要事項

- 投連壽險是一項長線投資暨保險產品。
- 它僅適合那些兼顧投資及遺產策劃目標的人士，因為投連壽險保單是一項同時含有投資及保險成分(包括向第三方受益人支付身故賠償)的組合式產品。
- 投連壽險並不適合有短期或中期流動資金需要的投資者。

2b 重要事項 — 向投連壽險發行人支付的費用及收費

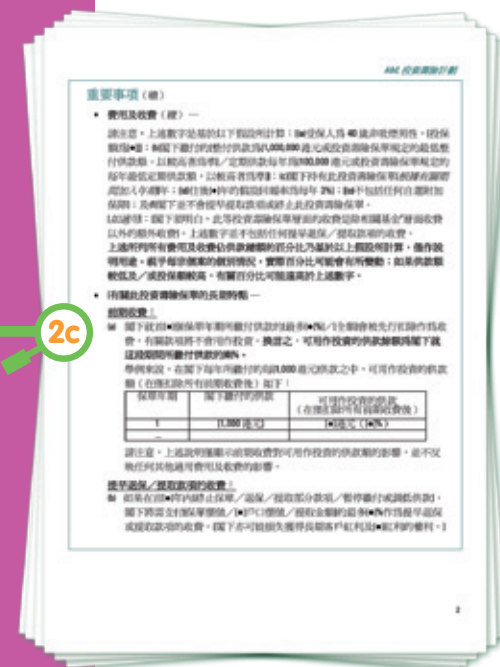
- 披露保單持有人在保單層面支付予投連壽險發行人的所有費用及收費，有關費用及收費以其佔保費總額的百分比表達。
- 該百分比是根據若干假設計算得出，以作說明用途。
- 你的保費中用作支付費用及收費的實際百分比可能因應個別情況而有所不同，例如你的狀況及保費金額，以及你的保單保額。

* 如採用「相關基金」一詞，保險公司必須把從計劃參與者收取的淨保費投資於其所選擇投資選項的基金，以作為本身資產負債管理之用，否則便應採用「參考基金」一詞。

投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？

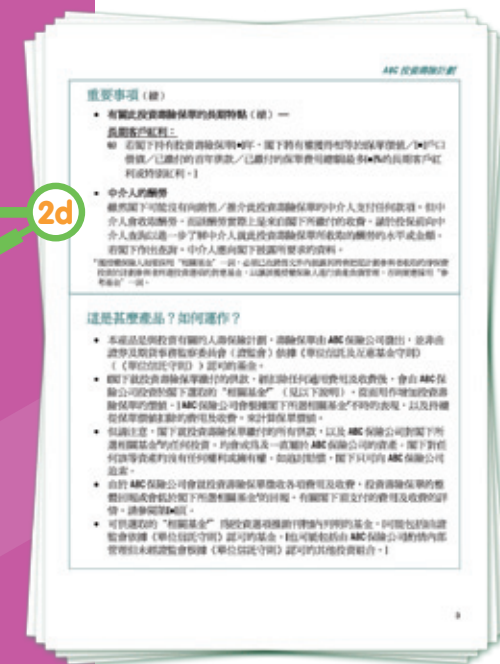
2c 重要事項 — 長期特點

- 前期收費：保費的若干百分比有可能被扣除，作為前期收費，這可能令保單供款初期可用作投資的金額減低。
- 提前退保／提取款項的費用：倘若終止保單／退保／提取部份款項／暫停繳付或調低供款，你可能要支付這類相當於保單價值若干百分比（或按其他基準，視乎投連壽險的特點而定）的費用。
- 長期客戶紅利：如果你持有保單至一定年期，就可能獲發相當於保單價值若干百分比的長期客戶獎賞或特別獎賞。



2d 重要事項 — 中介人的酬勞

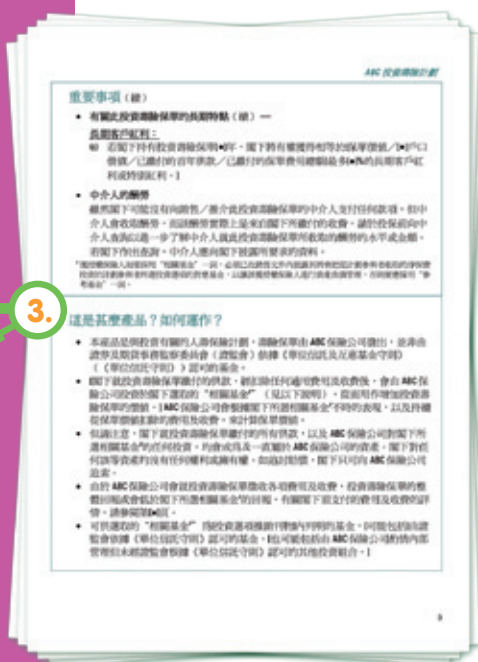
- 你有權向你的中介人查詢他／她向你銷售投連壽險所收取的酬勞。
- 雖然你可能沒有向銷售／推介此投連壽險保單的中介人支付任何款項，但中介人會收取酬勞，而該酬勞實際上是來自你所繳付的收費。
- 你應該於投保前向中介人查詢以進一步了解中介人就此投連壽險保單所收取的酬勞的水平或金額。
- 若你作出查詢，中介人應向你披露所要求的資料。



投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？

3. 產品簡介

- 保險公司會因應你所選擇的相關基金*的表現，從而釐定保單價值（及身故賠償額（如適用））。保單須持續繳付的費用亦會直接從保單價值中扣除。
- 這些相關基金*可能包括證監會根據《單位信託及互惠基金守則》認可的基金，或由保險公司自行內部管理的其他投資組合。
- 你就保險計劃作出的供款及相關基金*的投資，將成為保險公司資產的一部分。你不會擁有這些資產及與這些資產有關的任何權利。因此，一旦你要追討賠償，只可以向保險公司追索。
- 由於保險公司會就保單徵收各項費用，保單的回報或會低於你所選的相關基金*的回報。
- 就須支付前期保單收費的投資相連壽險計劃而言，所扣除的保單收費可能多達你所支付的全部保費，令可用於投資的淨保費可能少至零，這情況在你保單生效初期尤為明顯。
- 身故賠償額一般會與所選的相關基金*的表現掛鉤，並會受投資風險和市場波動所影響。因此，實際的身故賠償額或不足以應付你的需要。



* 請參考載於第16頁的註解

投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？

4. 主要風險

- 你的投資將受保險公司的信貸風險及無力償債風險影響。由於保單的回報將取決於相關基金*的表現，你的本金可能出現虧損。
- 不同的投資選項所牽涉的風險各有不同，部分選項可能牽涉高風險。
- 如果你提早退保或提取款項，又或者暫停繳交或調低供款，你或會損失大筆本金及／或紅利。
- 雖然你可在供款假期內無需繳交保費，但保單費用仍須從保單價值扣除。因此你的保單價值或會因而大幅減少，而且收取紅利的權利亦可能會受到影響。
- 如果你的保單或部分相關基金*以外幣計價，你更需面對有關的匯率風險。
- 如計劃設有最低保單價值規定，你的保單或會因保單價值跌破最低限額而被終止。

ABC 投資保險計劃

這是甚麼產品？如何運作？（續）

- 雖然投資保險保障人壽保險計劃，但由於部分投資回報獲潤下所累積基金「淨值」的表現好壞，因此，身處該項投資或風險及由此造成虧損者，該項保障本身是屬保險或會遠勝於已付的保費。舉例如下是以閣下的保單需要：
 - 保費便宜的情況下，閣下希望以下有關身處投資及保險保障（保險收費）的事宜；
 - 保險公司會從投資保險保障的價值扣除閣下支付行政開支費用及收費，以抵銷閣下所選擇的人壽保險及任何額外的保險的保險收費。
 - 上述保險收費後，可用作投資於有關相關基金的金額因而減少。
 - 基於利率及投資動向等因素，保險收費或會令投資保險保障的基金額內大幅縮減，結果閣下可能獲得大個人損失甚至全部損失。
 - 投資保險保障的價值不足以抵銷所有持續費用及收費（包括保險費），投資保險保障可能會隨時被停止，閣下可能失去全部款項及利益。
 - 閣下應向中介人查詢有關詳情，將投資保險收費在甚麼情況下會有所增加，以及對投資保險保障的價值有何影響。

*在閣下選擇了下列人壽保險

本產品有那些主要風險？

投資參與及風險，請參閱主要標榜刊物，了解風險因素等資料。

4.

- **投資參與及風險保障風險**——本產品是由 ABC 保險公司發行的保單，因此閣下的投資決定 ABC 保險公司的投資策略所影響。
 - 本產品所提供的投資選擇並非絕對無風險方面或有巨大的回報，閣下應明白如多項風險，該舉措主要關乎利率及相關基金等的價格及利率的變動。
 - **提早還本或提前支取保費的風險**——本產品保障條款是定時，以保單的價值，在下提前還本或提前支取保費，暫停續行或提前終止，或會損失大筆本金及/或紅利。如相關基金/資產表現大跌，或會進一步擴大投資虧損，而一切收費亦可扣除。
 - **保費扣除**——雖然閣下在投資期間內無須付款，但保單扣除各項費用及收費，有關費用則直接從閣下的戶口扣除，保費扣除或會造成大幅減少，而閣下收取紅利和淨利益亦可能受到影響。
 - **市場風險**——本投資保險保障的計劃取決於有關基金或資產的表現，閣下的投資本金可能會出現虧損。
 - **匯率風險**——由於部分相關基金/閣下的投資保險保障或採用不同的貨幣計價，因此保單的投資回報可能會涉及匯率風險。
 - **利率調整風險**——本產品於共享利率計劃，選擇還本金額或會因 ABC 保險公司作出的利率調整而大幅減少，調整幅度可高達還本金額的 100%。閣下應向中介人查詢有關調整利率。
 - **其他有關風險因素**

*在閣下選擇了下列人壽保險

ABC 投資保險計劃

本產品有否提供保險？

4.

- 該產品不設任何還本金保障，閣下無法追回全部已付的款項，並可能會蒙受投資損失。^{*}
- 即使獲保額/回報未達法定最低保障額，該計劃和保單無法取得計劃提供的保障。

保單條件

本產品是否屬於共享利率計劃？還保還本金額會否按市價調整？

影響保單的因素

（以上並未列全全部詳情）

*在閣下選擇了下列人壽保險

其他特點

• 附設紅利

本產品涉及哪些費用及收費？

ABC 保險公司管理員，最少須於至少每一銀月書面通知閣下有關閣下所訂定的和約通知閣下更改保單收費或保單前費。

保險計劃方案

	保單計劃方案	保單計劃方案
保單費用	1	0
基本保費	1	1
戶口管理費	1	1
保險收費/保險費用	視乎受保人的年齡、性別及其生活風險而定。1	視乎受保人的年齡、性別及其生活風險而定。1
保險計劃中的人壽保險收費	1	1
保險計劃中的人壽保險收費	1	1

有關上述收費詳情，請參閱 ABC 投資保險保障的主要標榜刊物或「附（第 8 至 9 頁）」。

相關基金²方面

請注意，閣下所選擇投資的有關基金/或會支付行政收費管理、業績表現、買賣進收費及/或贖回費等等費用。閣下不應盲目相信這些費用，因為該收費會自動扣除，如相關基金/或會以該收費中及/或該基金，或會令保單公司可獲潤閣下所選投資回報的單位，以繳付這些費用，詳情請參閱相關基金/的銷售文件及/或 ABC 投資保險保障的主要標榜刊物。ABC 保險公司會要求提供上述文件及刊物。

5

* 請參考載於第16頁的註解

投資相連壽險計劃的《產品資料概要》載有哪些資料？

5. 費用及收費

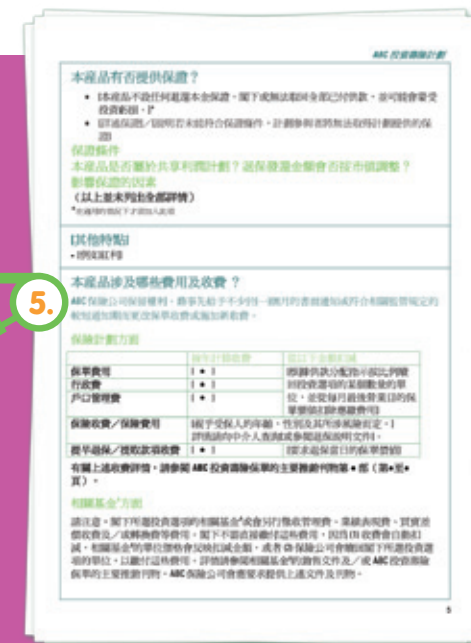
- 保險計劃方面：一般來說，這方面的費用（例如提早退保或提取款項費用、保單費用、行政費、戶口管理費及保險費用等）會由保險公司收取。
- 投資選項方面（如有）：一般來說，這方面的費用（如年度管理費）會由保險公司收取。
- 相關基金*方面：一般來說，這方面的費用（例如管理費、業績表現費、買賣差價及／或轉換費等）會由相關基金的基金公司收取。這些費用會直接從相關基金扣除，並反映在基金的單位價格上。

6. 撤銷投保

- 根據香港保險業聯會就冷靜期權益定期發出的指引，概述你可怎樣在冷靜期內取消已購買的保單。
- 說明退回投資金額將按市值作出調整。

* 請參考載於第16頁的註解

如欲進一步了解投連壽險，你可參考登載於投資者教育中心網站 (www.hkiec.hk) 的《了解投資相連壽險計劃及新規管措施》小冊子。



非上市結構性投資產品的《產品資料概要》載有哪些資料？

非上市結構性投資產品牽涉衍生工具的投資。常見的非上市結構性投資產品包括：股票掛鈎投資、指數掛鈎投資及股票掛鈎存款。這些產品的潛在回報通常會與相關資產掛鈎。

它的《產品資料概要》能讓你掌握產品的基本運作及主要風險。

1. 主要風險

非上市結構性投資產品的《產品資料概要》，通常載有以下風險因素（如適用）：

- 此產品並不保本。在最壞情況下，你有機會損失全數投資本金。
- 對於變現抵押品（如有）的所得款項，你沒有第一優先申索權。
- 非上市結構性投資產品並非定期存款。它不會受到存款保障計劃所保障。
- 它的潛在收益設有上限。
- 一般來說，此產品並無流通二手市場或只提供有限度的莊家活動安排。換言之，你未必能在到期日前賣出你的非上市結構性投資產品，或賣出價可能遠低於你的投資金額。
- 一旦買入非上市結構性投資產品，你將需面對產品發行人或最終交易對手的信貸風險。
- 投資於非上市結構性投資產品並不等於投資於其所掛鈎的相關資產。



非上市結構性投資產品的《產品資料概要》範本

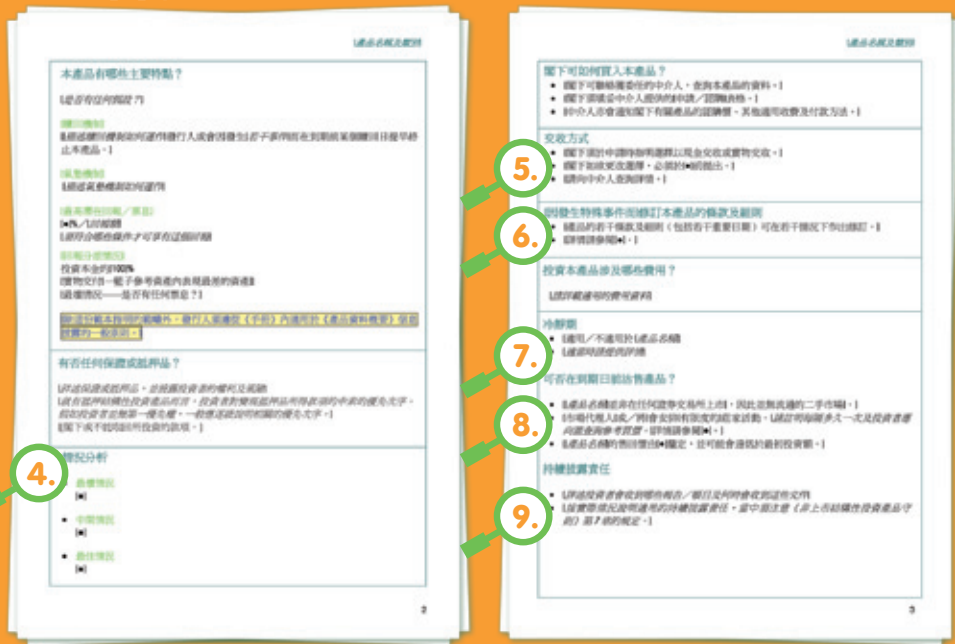
2. 主要特點

- 解釋產品特點（如有），例如贖回或氣墊機制的運作方式
- 概述產品的最高潛在收益，以及需符合哪些條件才可享受此最高潛在收益
- 列出不同的回報分派情況，例如在最壞情況下會否獲發任何票息，及產品會否以交付相關資產作實物交收

3. 保證或抵押品（如有）

- 披露任何保證或抵押品（如有）的詳情
- 解釋你的權利及風險，例如對於變現抵押品所得的款項，你未必享有第一優先申索權，以及你或不能全數取回投資本金

非上市結構性投資產品的《產品資料概要》載有哪些資料？



4. 情况分析

列出最佳情況及中間情況，以及最低限度列出最壞情況

5. 交收方式

說明產品到期時以現金還是實物交收(如適用)

6. 產品條款及細則的修訂

概述在發生特殊事件時，某些產品的條款及細則或會作出修訂，包括某些重要日期

7. 冷靜期

說明產品是否設有售後冷靜期。如有，會列出以下要點：

- 在發出交易指示後冷靜期將有多少天
- 如何行使冷靜期的權利
- 怎樣計算退回多少款項，以及未必可取回全數款項的可能性

8. 可否在到期日前沽售產品

- 產品有否任何莊家活動安排
- 如有，莊家活動每隔多久進行一次，及你應向誰查詢參考買入價
- 售回價可能會遠低於你的最初投資額

9. 持續披露責任

這部分會解釋發行人的持續披露責任，例如在某些情況下：

- 發行人或保證人(視乎情況而定)不再符合任何資格規定；
- 出現對於發行人(或者保證人或交易對手(如適用))履行責任的能力構成重大不利影響的變動；或
- 重要部分的抵押品未能符合有關準則。

如欲進一步了解股票掛鈎投資，你可參考登載在投資者教育中心網站(www.hkiec.hk)的《股票掛鈎投資》小冊子。

基金及投資相連壽險計劃銷售文件的新增披露要求

除了提供《產品資料概要》外，基金及投資相連壽險計劃(投連壽險)的發行人更須按新規定修訂[#]或編製銷售文件，以符合一系列新增的產品披露要求。

發行人須在銷售文件披露的新增資料，包括投資者查詢或投訴的方法，以及處理及避免利益衝突(如有)的措施。

基金及投連壽險獨有的其他新增披露的資料包括：



基金

- 說明年報或中期報告會否以英文及／或中文刊發
- 提供基金網址(如有)，讓投資者可取得最新的基金資訊，包括最新資產淨值、價格、通告及財務報告
- 解釋關於風險管理及抵押品方面的政策及準則(如適用)
- 結構性基金須以淺白的文字披露其結構，並輔以圖像及圖表作解釋(如適用)



投資相連壽險計劃

- 說明投資者可如何取得計劃的組成文件及相關基金*的銷售文件
- 提供計劃網址(如有)，讓投資者可取得最新資訊，包括銷售文件、公告、以及最新資產淨值及價格資料
- 說明計劃中的投資選項的單位僅屬象徵式，純粹用作計算保單價值
- 如計劃有提供由保險公司內部管理的組合，這些計劃必須披露所投資的金融工具及所牽涉的風險，例如使用衍生工具或槓桿投資，並須表明組合的投資回報是參照內部管理的資產組合而計算，並由保險公司全權決定。

* 請參考載於第16頁的註解

非上市結構性投資產品的銷售文件

自2010年6月，全新的《非上市結構性投資產品守則》已經開始生效。其中一項重要原則是，有關產品的銷售文件必須披露投資者所需的資料，足以讓他們對投資項目作出有根據的判斷。

[#] 由2011年6月25日起，任何證監會認可基金及投資相連壽險計劃，如未能提供《產品資料概要》及／或符合新披露規定的銷售文件，將不可繼續在香港向公眾推廣。投資者如有疑問，應向中介人(例如銀行、經紀行、保險代理或保險經紀)或相關產品發行人查詢。