

重要資料

[發行人／銀行名稱及標誌]
[發行人／銀行]¹

[產品名稱及類別]
[日期]

此乃結構性投資產品²，不受香港的存款保障計劃所保障。

[本產品並不保本。]³

本概要的內容未經香港任何監管機構審閱。閣下在投資本產品前應審慎行事。本概要為本產品銷售文件的一部分。閣下不應單憑本概要投資於本產品。閣下如有任何疑問，應徵詢獨立專業意見。

倘若中文並非閣下屬意的語言，閣下可向本行的[銷售人員]索取本概要的英文版本。If Chinese is not your preferred language, you may request for the English version of this statement from our [sales staff].

此乃涉及衍生工具的結構性投資產品。投資決定是由閣下自行作出的，但閣下不應投資於本產品，除非中介人於銷售本產品時已向閣下解釋經考慮閣下的財政狀況、投資經驗及目標後，本產品是適合閣下的。

資料便覽

[發行人／銀行]:	[名稱]，[加入分行]
產品類別:	貨幣掛鉤[工具類別，例如存款]
最低[存款／投資]額:	[港元][●] (或其等值)
[存款／投資]期:	[●] – [●]
[可供選擇的]本金貨幣:	[●]
[可供選擇的]掛鉤貨幣:	[●]
[票息]:	年息[●]% (實際票息率: [●])
[票息期／付款日]:	[●]
到期時本金保障:	[是／否]
可由[發行人／銀行] 提早贖回:	[可／不可] [如可，最早提早贖回日期]
客戶提早終止權利:	[有／沒有] [如有，在甚麼情況下]
內含衍生工具：	[有／沒有] [如有，內含衍生工具類別 (如客戶出售掛鉤貨幣的認沽期權)]
最高潛在收益:	[存款／投資額]的[●]%
最大潛在虧損:	[存款／投資額]的[●]%

本產品是甚麼產品及如何運作？

[簡述產品性質 (例如本產品屬包含 (以本金貨幣作出的) 定期存款及出售閣下所選擇掛鉤貨幣的認沽期權的結構性投資產品) 及如何運作，特別是投資者會獲得收益／招致虧損的情況 (參照下文所述的情況分析)]

本產品有哪些主要風險？

¹ [如屬存款將使用「銀行」]

² 就證券及期貨事務監察委員會(證監會)的《非上市結構性投資產品守則》而言，貨幣掛鉤工具並非“結構性投資產品”，該《非上市結構性投資產品守則》亦不適用於貨幣掛鉤工具。

³ [適用於非保本產品]

[描述產品的主要風險。以下為至少應涵蓋的風險（如適用）：

- **並非定期存款** – [產品名稱] 並不同等，亦不應被視為定期存款的代替品。本產品並非受保障存款，不受香港的存款保障計劃所保障。
- **衍生工具風險** – [請提供適當詳情，例如：[產品名稱]內含外匯期權。期權交易涉及風險，特別是出售期權。雖然出售期權所收取的期權金為固定，閣下仍可能蒙受超過該期權金的損失，且閣下可能有重大損失。]
- **潛在收益有限** – 最高潛在收益為[●]。
- **[最大潛在虧損** – [產品名稱]並非保本產品：閣下可能會損失閣下的全部[存款／投資]金額。[或說明最壞的情況]³
- **[僅於到期時屬保本** – 保本特點僅於持有本產品至到期時方適用。[請解釋非保本的情況，例如本產品被提早終止]]⁴
- **有別於買入掛鈎貨幣** – 投資於[產品名稱]有別於直接買入掛鈎貨幣。[適用時請提供詳情]
- **市場風險** – [請提供適當詳情，例如[產品名稱]的回報與本金貨幣兌掛鈎貨幣的匯率掛鈎。匯率的變動可能出乎預料，突如其來而且幅度龐大，並受複雜的政治及經濟因素影響。]
- **流通性風險** – [產品名稱]乃為持有至到期而設。[[發行人／銀行]可能會按其絕對酌情權拒絕同意於到期前提出的任何撤回要求／閣下無權在到期前要求提早終止本產品。]
- **[發行人／銀行]的信貸風險** – [[產品名稱]並無以任何抵押品作抵押。]當閣下購買本產品，閣下將承擔[發行人／銀行]的信貸風險。如[發行人／銀行]無力償債或未能履行其於本產品下的責任，[閣下只可以[發行人／銀行]的無抵押債權人身份提出申索。]在最壞情況下，閣下可能損失閣下的全部[存款／投資]金額。
- **貨幣風險** – [請提供適當詳情，例如：倘本金貨幣及／或掛鈎貨幣並非閣下的本土貨幣，而閣下於到期後選擇將其兌換成閣下的本土貨幣，則閣下可能因匯率波動而獲得收益或招致虧損。]
- [請註明有否任何有關提早終止的風險：[例如：**[發行人／銀行]提早終止的風險** – [發行人／銀行]有權（但無責任）在發生若干事件時終止本產品。如銀行提早終止本產品，閣下可能會就本產品蒙受重大損失。[參閱下文「[發行人／銀行]可否調整條款或提早終止本產品？」]]]
- [請註明與屬於受限制貨幣的本金／掛鈎貨幣有關的任何風險。特別是，如本金／掛鈎貨幣為人民幣，請根據金管局於2010年9月16日的通告註明任何人民幣相關風險：[例如：**有關人民幣的風險** - 謹請閣下注意，人民幣兌其他外幣的價值會有波動，並將受（其中包括）中華人民共和國政府的管制（例如，中華人民共和國政府規管人民幣與外幣之間的兌換）所影響，而有關管制可能會在閣下將人民幣兌換為閣下的本土貨幣時對閣下於本產品的回報有不利影響。人民幣現時並非可自由兌換貨幣，而在香港兌換人民幣須受若干限制所規限。尤其是個人客戶兌換人民幣時須受限於每日上限。如閣下擬將超過每日上限的人民幣金額兌換成另一種貨幣，或自另一種貨幣兌換成超過每日上限的人民幣金額，須給予足夠時間以進行有關兌換。]]]

本產品有哪些主要特點？

[描述產品的特點（例如贖回機制、內含期權、期限範圍、貨幣選擇、是否容許提早終止（描述如何運作）、利息／票息（如何及何時釐定，以及獲取的條件）]

情況分析

[應涵蓋違約情況、最壞情況、中間／獲利情況及最佳情況（就潛在回報有上限的產品而言）。[註：如產品的潛在回報無上限，應涵蓋獲利情況（而非最佳情況）]建議使用說明例子以說明情況]

情況[x]: 最佳情況

[加入說明]

情況[x]: 中間情況／獲利情況

[加入說明]

⁴ [適用於保本產品]

情況[x]: 最壞情況

[加入說明]

情況[x]: [發行人／銀行]無力償債或未能履行其責任

假設[發行人／銀行]於本產品[存款／投資]期內無力償債或未能履行其於本產品下的責任，閣下只可以其無抵押債權人身份提出申索。閣下可能會一無所獲，並損失閣下的全部[存款／投資]金額。

閣下可如何買入本產品？

- [閣下可親臨本行任何分行、透過網上銀行或致電本行[加入電話號碼]購買本產品。]
- [選擇本金貨幣、掛鈎貨幣及[存款／投資]期。然後我們會就利率及兌換率作出報價，而有關利率及兌換率在閣下作出投資本產品指示時釐定。]

費用及收費

[本節僅於具有與本產品有關的明確費用及收費時適用]

閣下可否於到期前要求提早終止？

[本節僅於容許客戶提早終止時適用 - 描述投資者可取得參考終止價格的方法及次數，以及有關提早終止的安排。應清楚訂明發行人／銀行所報的參考價格並無約束力，且未必反映最終的終止價格]

[[發行人／銀行]提供的最終的終止價格或會遠低於閣下的[存款／投資]金額。]

零售客戶的落單冷靜期

如閣下屬以下任何一類的零售客戶，則落單冷靜期（「**冷靜期**」）適用於本產品的每項交易：

- (1) 65 歲或以上的長者客戶，除非閣下並非首次購買貨幣掛鈎結構性投資產品及閣下的資產集中程度⁵低於 20%及閣下選擇不需要冷靜期安排；或
- (2) 首次購買貨幣掛鈎結構性投資產品的非長者客戶及閣下的資產集中程度達 20%或以上。

[發行人／銀行]可否調整條款或提早終止本產品？

[加入可能會觸發對本產品作出調整或提早終止本產品的主要事件（如實施外匯管制、違約事件或其他事件）的描述]

[有關調整或提早終止事件可能會對閣下於本產品的回報或虧損有負面影響。]

本產品的銷售文件

[以下有關本產品的文件（「**銷售文件**」）載有關於[發行人／銀行]以及本產品條款的詳細資料。閣下在決定是否投資本產品前，應閱讀及了解所有銷售文件：

[加入本產品的披露文件]

⁵ 就釐定冷靜期是否適用時，資產集中程度指客戶將投資於本產品的款額佔其總資產淨值（不包括房地產）的百分比。

其他資料

[加入其他重要資料]

[本概要的擬備指引]：

- 《重要資料概要》可以是獨立文件，亦可以是產品手冊／推廣資料的一部分。
- 貨幣掛鈎工具形式廣泛。本概要的內容可能會視乎產品的實際情況而有所不同。每項產品的實際《重要資料概要》應具體及清楚簡潔地指出該產品的主要特點、風險及投資目標。然而，一般應按照這份範本的標題擬備，除非有充分理由採用其他做法，始屬例外。在這份範本內，方括號內的文字屬擬備本概要時須注意的事項，應理解為說明例子而非建議字句。這些注意事項並非旨在限定本概要僅可載有的內容，亦非旨在對有關內容作出硬性規定。發行人／銀行應自行決定本概要應載入及無須載入哪些內容並就此承擔責任。
- 若在《重要資料概要》上作出詳細說明會使其冗長，發行人／銀行可列明內容提要並加上銷售文件中正文的互相參照。
- 本概要應以清楚易讀的方式，利用淺白的文字披露各類資料，方便投資者查閱和理解。同時應避免技術用語及複雜的句式。資料應以清楚易讀及非常清晰的字體呈列。本概要須因應所用語言而使用合理清晰的字體大小。
- 建議使用說明例子（例如情況分析）、圖形及圖表以說明產品結構及特點。]