

# 產品資料概要

[發行人名稱及標誌]

發行人

[ (如適用) 保證人/產品安排人的全名

[保證人/產品安排人]

[產品名稱及類別

(例如 XXX 可贖回股票掛鈎投資)]

[日期

本產品屬非上市結構性投資產品。  
本概要提供本產品的重要資料，  
是銷售文件的一部分。  
請勿單憑本概要作投資決定。

## 資料便覽

銷售期：	[ ● ]	發行日：	[ ● ]
發行價：	[ ● ]	[屆滿日/到期日]：	[ ● ]
面額：	[結算貨幣] [ ● ]	產品類別：	[ ● ]
最低投資額：	[ ● ]	屆滿/到期時本金保障：	[是/否]
最高虧損額/收益：	[ ● ]	可由發行人提早終止：	[可/不可]
			[最早終止日期]

## [產品名稱]是甚麼產品？如何運作？

[簡述產品性質及運作原理，特別是投資者會獲得收益或招致虧損的情況（參照下文所述的情況分析）]

## 本產品有哪些主要風險？[發行人可視乎產品性質載入其他適當的風險因素或修訂以下內容]

投資涉及風險。請參閱[銷售文件]，了解風險因素等詳情。

- [最高虧損額]——[產品名稱]並非保本產品：閣下或會損失全部投資本金。[或說明最壞的情況]
- [對變現抵押品所得款項的申索並無第一優先權] - [適當時請提供詳情]
- 非上市結構性投資產品並非受保障存款——投資涉及風險。本產品是涉及衍生工具的非上市結構性投資產品，本身並非定期存款也不應視之為定期存款。[產品名稱]不受存款保障計劃所保障。
- [潛在回報有上限]——最高潛在回報為[●]。
- [沒有流通的二手市場]——[產品名稱]並無流通的二手市場。若打算沽售[產品名稱]，閣下未必能找到買家，又或賣出價可能遠低於閣下所投資的金額。
- 對手方風險——閣下買入[產品名稱]後，將要承擔[最終對手方/發行人]的信譽風險。若[最終對手方/發行人]無力償債或未能履行其於[產品名稱]下的責任，[閣下]只可以無抵押債權人的身分提出申索。
- 不等於參考資產——投資於[產品名稱]不等於投資於參考資產。[適當時請提供詳情]

## 本產品有哪些主要特點？

[是否有任何假設？]

### [贖回機制]

[[描述贖回機制如何運作發行人或會因發生[若干事件而在到期前某個贖回日提早終止本產品。]

### [氣墊機制]

[描述氣墊機制如何運作]

### [最高潛在回報／票息]

[●]%/ [回報額]

[須符合哪些條件才可享有這個回報]

### [回報分派情況]

投資本金的[100]%

[實物交付[一籃子參考資產內表現最差的資產]]

[最壞情況——是否有任何票息？]

[除這份範本指明的範疇外，發行人須遵從《手冊》內適用於《產品資料概要》信息披露的一般原則。]

## 有否任何保證或抵押品？

[詳述保證或抵押品，並披露投資者的權利及風險]

[就有抵押結構性投資產品而言，投資者對變現抵押品所得款項的申索的優先次序。假如投資者並無第一優先權，一般應逐級說明相關的優先次序。]

[[閣下或不能取回所投資的款項。]

## 情況分析

### • 最壞情況

[●]

### • 中間情況

[●]

### • 最佳情況

[●]

### 閣下可如何買入本產品？

- [閣下可聯絡獲委任的中介人，查詢本產品的資料。]
- [閣下須填妥中介人提供的[申請／認購]表格。]
- [中介人亦會通知閣下有關於產品的認購價、其他適用收費及付款方法。]

### 交收方式

- [閣下須於申請時指明選擇以現金交收或實物交收。]
- [閣下如欲更改選擇，必須於[●]前提出。]
- [請向中介人查詢詳情。]

### [因發生特殊事件而]修訂本產品的條款及細則

- [產品的若干條款及細則（包括若干重要日期）可在若干情況下作出修訂。]
- [詳情請參閱[●]。]

### 投資本產品涉及哪些費用？

[請詳載適用的費用資料]

### 冷靜期

- [適用／不適用於 [產品名稱]]
- [適當時請提供詳情]

### 可否在到期日前沽售產品？

- [[產品名稱]並非在任何證券交易所上市[，因此並無流通的二手市場]。]
- [市場代理人[或／將]會安排[有限度的]莊家活動。[請註明每隔多久一次及投資者應向誰查詢參考買價]。詳情請參閱[●]。]
- [[產品名稱]的售回價由[●]釐定，並可能會遠低於最初投資額。]

### 持續披露責任

- [詳述投資者會收到哪些報告／帳目及何時會收到這些文件]
- [按實際情況說明適用的持續披露責任，當中須注意《非上市結構性投資產品守則》第7章的規定。]

## 其他資料

[提供任何其他重要資料]

## 產品安排人／中介人資料

[產品安排人／中介人名稱]

電話：[●]

[地址]：[●]

傳真：[●]

電郵：[●]

網址：[●]

[註：或可說明投資者可於何處取得中介人的資料，以代替提供中介人的資料。]

## 重要提示

閣下如有疑問，應諮詢專業意見。

證監會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出任何陳述。

### 《產品資料概要》的擬備指引

1. 如本概要附有責任聲明，請確保該聲明與銷售文件其他部分的責任聲明內容一致。
2. 凡將銷售文件的發出描述為已獲證監會認可，請依據《非上市結構性投資產品守則》的規定，在本概要內載入聲明，說明銷售文件獲證監會認可並不表示證監會認許有關產品。
3. 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。
4. 說明產品結構和特點時，建議使用形象化的說明、圖像及圖表。  
*註：例如可加入流程圖，幫助投資者理解產品結構。*
5. 每份《產品資料概要》的內容或會視乎實際情況而有所不同，但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《產品資料概要》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。發行人應自行決定《產品資料概要》應載入及無須載入哪些內容並就此承擔責任。