

## 投資平台 &gt; 產品開發及推出

名稱	為不同的產品建立投資意向書
編號	106813L4
應用範圍	提供投資意向書以向客戶解釋投資產品細節。適用於由銀行研發的不同的投資產品或供應商為私人銀行客戶提供的外部產品
級別	4
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 理解投資產品結構</p> <p>    能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 展現金融投資上的專業知識以解讀產品的技術特點及收益計算</li> <li>• 分析不同投資產品的結構，籍以向客戶解讀其用途、好處及風險</li> </ul> <p>2. 描述投資意向書內容</p> <p>    能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 描述產品的主要構成及不時提供有用的資訊予客戶以作出投資決定</li> <li>• 審視客戶的需要及知識水平以找出需多作闡述的範疇</li> </ul> <p>3. 確保資訊準確</p> <p>    能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 適當說明產品的風險以確保投資意向書能公正及平衡地呈現產品的面貌</li> <li>• 確保材料符合條例要求(如：產品合宜性)</li> <li>• 資訊用詞必須簡單扼要以確保客戶清晰明白</li> </ul>
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 提供投資意向書並清楚描述主要資訊。資訊需按照客戶需要知識水平而制定。</li> </ul>
備註	