

業務説明書

業務說明書

本說明書係就滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司所提供投資及保險服務的內容，及理財業務人員為您所進行的理財規劃服務範疇提出說明。

我們的責任

- 本行將依據您所提供的資訊及各項需求，透過系統篩選提供數種可能符合您的理財產品需求供您參考。最終係以您自身獨立判斷做成之投資決策為依據，但我們會儘可能依據您所提供的資訊與需求來協助您作出適當的決定。您也可選擇不提供某些特定財務或個人規劃的資訊，但這將可能會影響我們提供適當投資產品的判斷能力。本行對您所提供之各項資訊的處理使用會依總約定書及相關法規予以保密。
- 本行除了提供各項投資產品外，且這些產品在推出給客戶前必會先經過內部審慎的評估與核准。
- 本行將秉持一貫的服務精神向您提供理財規劃服務，但不會直接向您收取提供理財規劃服務的費用。至於有關各項投資產品之手續費或其他費用說明請參考本行最新訂定的個人金融服務暨產品收費標準明細。
- 本行所提供之各類產品及服務說明文件，將會依公平客觀原則與您做最後確認，以避免出現認知上的差異。這些文件的內容可以讓您在客觀平衡的觀點下，完全了解各投資、存款及保險產品的特色與限制，以作為您選擇的參考。

我們的理財規劃服務

■您的理財業務人員將會依據您的個人的投資需求，提供數種可能符合您的理財產品供您參考。您的理財業務人員會在提供產品資訊前先為您作理財需求分析，並根據您所提供的相關資訊提供適當的參考建議給您，惟最終仍須依您對自身及商品風險承受等級適配情況，由您本人獨立判斷做成之投資決定為依據。

■當您已考慮購買投資商品，會由非您的專屬理財業務人員事先協助您完成投資風險屬性分析，以協助您充份了解自己可接受的投資風險承受程度。您的風險偏好極有可能隨著您不同的投資目的，而產生不同的風險偏好與變化。所以，當您考慮申購任何新的投資產品或欲重新審視您既有的投資產品組合時，您也可隨時要求本行重新為您進行此項風險屬性評估。

■您的理財業務人員會提供您相關產品資訊的揭露，包括產品風險、手續費用與產品的特色。為維護您的權益，我們建議您在考慮購買這些投資產品之前，務必詳讀這些相關文件。

■您的理財業務人員將針對您的投資產品，定期或不定期提供您相關資訊。請注意，本行不提供所建議投資組合中您未購買的投資產品的管理與追蹤服務，亦無法在特定投資產品上給予您建議。然而您可隨時要求本行依據您目前的狀況來評估您的投資組合或產品，或依據您個人投資需求的改變，請求重新提供新的投資計畫以供參考。

■若您的理財業務人員不具備有提供特定商品的資格或服務時，本行將會指派另一位具備該產品服務資格的同仁為您服務。此外，若您有任何法律、稅務等其他非屬本行金融產品專業領域的需求，本行建議您尋求相關合格專業機構的意見與協助。

■若您對本行的服務有意見或不滿意之處，請直接洽詢您專屬的理財業務人員或經由下列管道反應/申訴：

本行針對客戶意見反應及申訴案件的處理係依“客訴處理程序”辦理，所有申訴案件將會有專責單位協助調查及處理。

1.全省各分行

2.申訴專線：0800-050-018

3.電子郵件信箱：customervocetwm@hsbc.com.tw