

帳戶號碼：_____

瑞士銀行
台北郵政信箱 128-00292 號
電話 (02) 8722-7888
傳真 (02) 8722-7999

商品契約書暨遠期外匯合約(FX Forward)產品說明與風險揭露書

本商品契約書暨遠期外匯合約(FX Forward)產品說明與風險揭露書(以下簡稱「商品契約書」)係規定立約客戶與瑞士商瑞士銀行台北分行及國際金融業務分行(下稱「本行」)間之遠期外匯交易。客戶茲此聲明，其於簽署本商品契約書前，已充分審閱並完全了解本商品契約書所載條款始為簽署，並茲此同意遵守之。

一、一般約款

- A 產品結構：遠期外匯合約為以預先約定的遠期匯率，買入或賣出基準貨幣（即賣出或買入相對貨幣）。
- B 本商品風險等級：高，複雜度：低；一般客戶銷售之商品風險等級：本商品適合於衍生性金融商品之專業客戶及一般客戶，其客戶風險屬性為中、高風險承受度。
- C 產品說明：遠期外匯合約投資人(即客戶)以預先約定的遠期匯率買入或賣出基準貨幣，於交割日進行全額交割。如果投資人買入基準貨幣之遠期外匯合約，以預先約定的遠期匯率為準，基準貨幣在交割日時較相對貨幣強勢，投資人(即客戶)將有未實現之帳面收益；反之若基準貨幣在交割日時較相對貨幣弱勢，投資人(即客戶)將有未實現之帳面損失。如果投資人賣出基準貨幣之遠期外匯合約，以預先約定的遠期匯率為準，基準貨幣在交割日時較相對貨幣強勢，投資人(即客戶)將有未實現之帳面損失；反之若基準貨幣在交割日時較相對貨幣弱勢，投資人(即客戶)將有未實現之帳面收益。
- D 最大之風險或損失：交割時若依約定遠期匯率買進弱勢的貨幣即賣出強勢的貨幣，如依當下即期匯率換算，客戶可能有無限下檔損失風險。
- E 損益情境模擬分析：
模擬情境(一)：客戶買入一個基準貨幣為歐元(EUR)之3個月期遠期外匯合約，相對貨幣:美元(USD)
即期匯率: 1.0700
名目本金: EUR 1,000,000，約定遠期匯率: 1.0800，交易日: 2024/01/08，交割日: 2024/04/08
在交割日時，投資人依約定遠期匯率買進歐元/賣出美元，如依交割日時即期匯率與約定遠期匯率計算該產品市價損益，則投資人享有未實現利得/損失

交割日時之 EUR/USD 即期匯率	客戶未實現利得/(損失)
1.0900	USD 10,000.00
1.0805	USD 500.00
1.0800	USD 0.00
1.0600	(USD 20,000.00)
1.0000	(USD 80,000.00)

模擬情境(二)：客戶賣出一個基準貨幣為歐元(EUR)之3個月期遠期外匯合約，相對貨幣:美元(USD)
即期匯率: 1.0700

名目本金: EUR 1,000,000，約定遠期匯率: 1.0800，交易日: 2024/01/08，交割日: 2024/04/08

在交割日時，投資人依約定遠期匯率賣出歐元/買入美元，如依交割日時即期匯率與約定遠期匯率計算該產品市價損益，則投資人享有未實現利得/損失

交割日時之 EUR/USD 即期匯率	客戶未實現利得/(損失)
1.0900	(USD 10,000.00)
1.0805	(USD 500.00)

1.0800	USD 0.00
1.0600	USD 20,000.00
1.0000	USD 80,000.00

二、主要風險揭露：

1. 匯兌風險：到期時客戶須依約定之遠期匯率履行交割義務，若與即期市場之匯率不同，將產生匯兌風險。
2. 衍生性金融商品如屬非以避險為目的者，其最大可能損失金額請見一、D 之說明。如為具有乘數條款之組合式交易，當市場價格不利於客戶交易時，交易損失將因具有乘數效果而擴大。
3. 衍生性金融商品之市價評估(mark-to-market)損益係受連結標的市場價格等因素影響而變動。當市場價格不利於客戶之交易時，該交易市價評估損失，有可能遠大於預期。
4. 投資人提前解約風險：本產品不接受提前解約。客戶於契約到期前提前終止交易，如市場價格不利於客戶交易時，客戶有可能承受鉅額交易損失。
5. 天期較長之衍生性金融商品將承受較高之風險。於市場價格不利於客戶交易時，客戶將承受較高之提前終止交易損失。
6. 客戶如負有依市價評估結果計算應提供擔保品義務，當市場價格不利於客戶交易，致產生市價評估損失時，客戶應履行提供擔保品之義務。客戶應提供擔保品數額遠大於預期時，可能產生資金調度之流動性風險。如客戶未能履行提供擔保品義務，致本行提前終止交易，客戶將可能承受鉅額損失。
7. 以避險目的承作之衍生性金融商品，如契約金額大於實質需求，超額部分將承受無實質部位覆蓋之風險。
8. 如有任何交易糾紛，您可向本行服務專線 (02)8722-7720 申訴。