

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 零售銀行服務 > 1.3 財富管理服務

名稱	定期審查客戶的金融投資組合
編號	107312L4
應用範圍	根據不斷變化的需求和市場環境，對客戶的不同投資，保險和儲蓄計劃的績效進行定期審查，並通過直接銷售，零售銀行分行和/或電話銀行櫃檯交流客戶。
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 分析及重估客戶的財務需求 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 在最新的市場變化中及時向客戶提供市場更新信息，並根據這些信息來審查他們的需求</li><li>● 更新客戶的財務狀況和需求，判斷不同理財產品的需求是否有變化</li><li>● 釐清客戶變化的財務需求的目的，並評估新目標與現有投資組合之間的差距</li></ul></li><li>2. 向客戶提供產品選擇 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 遵守相關銀行法規和行為準則，同時向客戶提供意見</li><li>● 提供有關銀行其他產品的信息，並解釋附加產品如何更好地滿足其需求</li><li>● 提供客戶的不同查詢的答案，並檢查他們的了解</li><li>● 讓客戶更新最新的產品功能，市場開發和投資組合的表現，以決定是否需要改變策略</li></ul></li><li>3. 審查客戶的投資組合 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 審查現有客戶的投資組合，以評估是否能持續滿足其財務需求</li><li>● 收集客戶對銀行產品和服務的意見，探討補充或批評的原因，進行進一步分析</li><li>● 徵求客戶的意見和反饋予產品開發團隊和/或其他關聯方進行改善</li></ul></li></ol>
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>● 在更新客戶的財務狀況和需求後，確定財務需求變化</li><li>● 在符合相關規定和行為準則的前提下，根據客戶的不同需求和查詢提供諮詢</li><li>● 取得客戶意見併通過產品開發團隊及其他相關方面進一步完善</li></ul>
備註	