

## 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	對客戶進行財務規劃評估
編號	107311L4
應用範圍	通過直接銷售，分行和（或）零售銀行電話銀行提供財務管理，投資和保險服務，為客戶構建需要的財務計劃
級別	4
學分	3
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>了解需求評估過程 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>了解需求評估的原則和目標，從不同客戶收集適當的信息</li> <li>了解不同類型的保險期權（稟賦，醫療，重大疾病）及其在財富管理規劃中的重要性</li> <li>了解銀行評估財務規劃需求的方法，以準確識別不同客戶的需求</li> </ul> </li> <li>收集相關信息以了解客戶的財務狀況 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>訪問客戶以獲得用於評估客戶財務狀況的財務和其他相關數據（例如收入，支出，財務目標，風險承受能力）</li> <li>鼓勵客戶表達自己的投資需求和目標</li> <li>委婉地探查客戶獲得關鍵的個人數據，以更好地了解他們的財務背景</li> </ul> </li> <li>檢查財務規劃中的需求 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>通過綜合收集的數據計算客戶未來的預期收入和支出</li> <li>根據客戶的收入，財務狀況和財務需求等來確定客戶需要的財務規劃。</li> <li>制訂關於客戶財務分析的書面或口頭報告，以便他們了解投資或保險的決策</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>採用一系列會面訪談的試技巧來獲取投資需求，目標和所有相關數據，以評估客戶的財務狀況</li> <li>向客戶提供關於財務規劃評估的書面或口頭報告，以助投資或保險計劃決策</li> </ul>
備註	