

銀行業 《 能力標準說明 》 能力單元

職能範疇- 1. 一般企業銀行服務交付 (主要職能 – 1.4 投資及保險服務)

名稱	提供投資及保險服務的諮詢建議和方案
編號	109172L5
應用範圍	向企業銀行客戶提供有關於投資和保險產品的意見。此能力單元涵蓋從指定投資組合到設計結構性投資產品的財富管理服務，以至於不同種類的投資工具 (例如：環球投資、房地產)。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 職務範圍的知識</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 具備各種財富管理理論和概念的知識，並應用它們來為企業客戶制訂合適的財富管理計劃方案; ● 了解銀行提供的不同投資和保險產品的特點，並向客戶推薦適合的產品。 <p>2. 應用</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 分析客戶的財務評估結果，從而全面理解他們的需要; ● 分析影響投資表現的因素 (例如：風險分散，投資組合管理、風險承受程度、資金、財務目標)，藉以制訂投資策略; ● 提供建議，並向客戶解釋財務計劃的細節 (例如：特點、好處、相關風險和技術細節)，確保客戶對此有正確的理解; ● 提供理據和資料，藉以協助客戶揀選不同的財富管理產品; ● 構想不同的選擇方案，並比較各選擇與其財務目標的配合程度、風險水平、回報，以協助客戶作出決定。 <p>3. 專業行為及態度</p> <p>能夠:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 向客戶查詢，確保客戶對整個財富管理計劃有正確的理解 (例如：服務範疇、費用); ● 確定合適的產品和服務，確保銷售過程符合有關投資的法律法規及指引 (例如：合適性測試); ● 分析投資的潛在風險，並清楚地向客戶闡述可能會遇到的影響、損失和波動。
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"> ● 根據對客戶財務需要、風險胃納等分析，製作書面報告，列明及解釋不同投資計劃的建議; ● 向客戶解說不同投資計劃的理據、解答他們的提問，並在過程中遵守法律法規及銀行的指引。
備註	