

解決方案及服務交付 > 提供信託及遺產策劃服務

名稱	提供遺產規劃/家族繼承建議
編號	106608L6
應用範圍	提供遺產規劃/家族繼承建議。適用於銀行現有客戶或高收入人士的準私人銀行客戶的諮詢服務。
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 熟悉一般遺產規劃工具，法例，稅項，繼承法等等。</p> <p> 能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估及認識不同地域的遺產規劃發展(如法例、稅項)並推薦予客戶 ● 展現不同遺產規劃的專業知識(如遺囑、信託、保險)以推薦最合適的安排予客戶 <p>2. 評估客戶需要</p> <p> 能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 綜合分析客戶的狀況如年齡、資產規模、受益人需要等來評估其遺產規劃的意向 ● 評估客戶的財務狀況及資產價值，如物業、金融資產、生意業務及貴重財物等。 ● 與委託人商討如何將信託下的資產適當分配給受益人 <p>3. 推薦遺產規劃選擇</p> <p> 能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 比較與分析不同的遺產規劃選擇的優點與缺點。 ● 根據客戶的需要推薦最合適的選擇 ● 定期或於客戶有重大生活改變時與客戶重新檢視遺產安排。 ● 提供財產轉移給下一代的建議及制定財產轉移策略 ● 安排業務及財產管理訓練予客戶繼承人
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"> ● 就遺產規劃上提供建議。建議需經不同選擇的評估及分析客戶的需要及狀況而制定。
備註	