

客戶管理、諮詢及支援 > 客戶開戶	
名稱	與客戶制定投資授權書/合約，藉以界定關係
編號	106851L6
應用範圍	為客戶提供服務前，與客戶制定投資授權書/合約以展開及界定雙方關係。適用於不同範疇的私人銀行客戶及橫跨不同種類的投資產品/服務
級別	6
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 分析制定客戶授權書/合約的要求</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 審慎評估條例要求及銀行政策以界定服務範圍及各方人士的責任</li> <li>● 展現私人銀行業務的專業了解以界定服務範圍及各方責任</li> </ul> <p>2. 1. 清晰定下投資目標</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 與客戶確認投資組合的目標並具體寫上授權書/合約</li> <li>● 分析客戶投資目標並就投資組合的資產數量取得同意</li> <li>● 界定投資組合的預期回報</li> <li>● 具體指出客戶的風險承受能力及其他要求，如流動性要求、投資期等</li> </ul> <p>2. 2. 定下具體策略</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 按照投資目標，與客戶商議整體資產配置指標</li> <li>● 按客戶的目標、風險報告及首選的投資風格制定投資指引</li> <li>● 制定風險管理策略，如：虧損超過可接受範圍所採取的行動</li> <li>● 與客戶商議投資選擇條件，如資產類別、區域</li> <li>● 清晰在客戶授權書/合約上界定服務範疇，以及各方的權利、義務及責任</li> <li>● 確認客戶授權書/合約上列出的內容及以文件紀錄決定的基本理由</li> </ul> <p>3. 承擔專業責任</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● 有效與客戶溝通以確保客戶明白及同意授權書/合約上的條款及細則</li> <li>● 提供授權書/合約的副本予客戶，並確認他們已收妥</li> <li>● 確保向不同地區的客戶銷售投資產品時符合條例要求</li> </ul>
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>● 與客戶定立投資授權書/合約以列明雙方關係的重要資訊。內容需按照條例要求及銀行政策分析而制定</li> </ul>
備註	