

客戶管理、諮詢及支援 > 客戶開戶

名稱	提供投資建議予客戶
編號	106852L6
應用範圍	向私人銀行客戶提供投資建議。適用於不同範疇的私人銀行客戶及涉獵不同種類投資產品及服務
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 展現向私人銀行客戶推銷的專業知識 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 展現對私人銀行產品及服務的專業知識藉以提供建議 ● 評估相關條例及銀行內部指引從而辨識它們對銷售過程的影響 2. 向客戶講解建議 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 評估客戶概況檔案以便能透徹了解客戶的需要及目標 ● 評估向客戶提供的產品及服務建議以明白其特質、風險，以及確保適合客戶 ● 向客戶解釋建議及提供理由 ● 向客戶講解相關資訊，確保他們掌握清晰及衡的視野，明白建議的風險及回報，以及作出的建議如何滿足其要求及目標 ● 與客戶講解相關經濟及市場發展以便他們作出投資決策 3. 承擔專業責任 能夠： <ul style="list-style-type: none"> ● 與客戶有效溝通以確保他們明白及同意授權書/合約列明的條款及細則 ● 列明建議的原因及以文件作紀錄，提供副本予客戶 ● 確保符合各地銷售投資產品的條例要求
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"> ● 提供投資建議及背後原因予私人銀行客戶。這應全面分析客戶檔案、產品特性、經濟及市場環境等後制定
備註	