

客戶管理、諮詢及支援 > 投資諮詢

名稱	按客戶需要提供資產配置建議
編號	106872L6
應用範圍	提供與投資資產分佈有關的建議。適用於私人銀行客戶的投資組合及跨越不同資產類別
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. 評估資產分佈的不同選擇 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 展現對資產配置的專業知識以便能按客戶需要及投資檔案建議適合的投資組合 • 評估及比較不同私人銀行產品及服務的特點以按客戶需要建構適合的投資組合 2. 建構投資組合 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 估計客戶的風險承受程度以判別資產種類 • 比較各類資產配置的不同選擇，決定分佈目標及不同資產類別分佈的可接受範圍 • 制定某一資產類別內選擇特定產品的指引，如行業、地理等以迎合資產配置策略 • 評估客戶需要及投資目標以建構投資組合，從而迎合客戶目前及未來的需要 • 盡責地根據其投資目標及承受風險能力為那些使用全權委託服務的客戶持續地管理投資賬戶 • 採取必需的行動以確保那些為授權委託投資客戶所建立的投資組合能符合承諾書上明言的投資目標、策略和授權的界限 • 當財經市場出現變化時，為那些使用全權委託投資服務的客戶因應長期遠景和短期市況而調節其投資組合 • 謹慎地管理投資組合的風險。運用銀行多種工具和分析、為使用全權委託投資服務的客戶制訂投資組合決策 • 採取必需的行動以確保提供予一般投資客戶的建議及 / 或為授權委託投資客戶所執行的組合調節均經過詳盡分析並已考慮其執行的成本 • 定期重新審視及平衡投資組合藉以回應市場變動 3. 保持專業態度 能夠： <ul style="list-style-type: none"> • 與客戶有效溝通以確保客戶明白及同意該建議 • 確保建議符合各地相關條例的要求及銀行內部政策
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"> • 按客戶需要建議資產配置。建議應憑藉分析客戶投資目標、不同產品的風險及回報及比較不同選擇等而制定
備註	