

## 客戶管理、諮詢及支援 &gt; 解決方案交付及執行

名稱	執行投資組合合宜性評估
編號	106876L6
應用範圍	為投資建議評估其合宜性。適用於提供予私人銀行客戶的建議及以投資組合/交易為基礎的合宜性評估
級別	6
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估合宜性評估的要求 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估相關條例要求及銀行內部指引藉以進行投資組合合宜性評估</li> <li>• 展現對私人銀行產品及服務的專業了解以決定投資建議的合宜性</li> </ul> </li> <li>2. 根據銀行的習慣對投資組合或個別投資操作進行合宜度評估 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 審視客戶檔案以辨識其對風險的態度及可承受的損失</li> <li>• 與客戶溝通以便具體了解他們的目標及向客戶解釋所建議的投資為何適合他們</li> <li>• 審視產品及服務風險以決定是否依從客戶的投資目標及投資組合分佈 (若適用)</li> <li>• 當現況偏離早前立定的投資授權書內有關產品風險及集中投資風險等條款時，需警惕客戶</li> <li>• 追蹤客戶之交易孖展狀態。一旦超出其孖展限額，緊密監測其結餘狀況和作出限制。</li> <li>• 決定是否進行交易時需取得客戶同意並將理由以文件作紀錄</li> </ul> </li> <li>3. 承擔專業責任 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 有效與客戶溝通以確保客戶明白及同意該建議</li> <li>• 確保建議能符合各地銷售投資產品的相關條例要求</li> </ul> </li> </ol>
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>• 對為私人銀行客戶所提供的投資建議進行合宜性評估。評估需按建議產品特點、客戶檔案、客戶的投資組合等分析而建立。</li> </ul>
備註	