

解決方案及服務交付 > 提供信託及遺產策劃服務

名稱	推薦信託架構及各種理財工具予客戶
編號	106609L6
應用範圍	推薦信託架構予客戶。適用於橫跨不同信託及理財工具(包括人壽保險)的諮詢服務，對象為銀行現有或準私人銀行客戶的高收入人士。
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <p>1. 評估信託服務</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 審慎評估各法例及稅項等因素，為客戶提供建議。 ● 展現各種信託的專業知識以因應客戶需而設計最合適的方案 <p>2. 與客戶商量後整合信託安排</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 決定資產可轉移到信託的種類及數量以達到客戶的要求 ● 就資產分配給受益人的方法及時間提供建議，並連同其要求或限制記錄下來(如立意願書)藉以清晰顯示委託人意願。 ● 為委託人所定的擬受益人分配合適程度提供建議 ● 說明受益人可以得到信託資產的情況及程序 ● 整合適當的架構(如共同受託人，受託公司)及信託人的職責範圍 ● 聯絡其他專業人士(如律師、稅務顧問、會計師)就遺產安排諮詢意見 <p>3. 符合法例規定</p> <p>能夠：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 評估其他條例(如金融服務、信託法例、稅項條例)的影響，確保任何時候都符合法例
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"> ● 推薦信託服務予客戶。了解並可以清晰的指出各種信託優劣之處。
備註	