

## 投資平台 &gt; 產品採購

|      |  |
|------|--|
| 名稱   | 與第三方產品供應商聯絡，度身訂造產品迎合客戶需要   |
| 編號   | 106815L5   |
| 應用範圍 | 聯絡外部供應商提供訂制產品。適用於為私人銀行客戶而設之不同投資產品  |
| 級別   | 5  |
| 學分   | 4 ( 僅供參考 )   |
| 能力   | <p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>具備私人銀行產品開發的相關知識<br/>能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>展現對各種投資產品的專業知識藉以按照客戶需要制定產品</li> <li>展現於投資及金融上的專業知識藉以確保產品的風險調整回報能達至銀行目標</li> <li>評估經濟及市場發展以捕捉商機及增加投資組合的回報</li> </ul> </li> <li>制定迎合客戶需要的產品<br/>能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>就客戶的財務需要及投資目標(如最大回報、分散風險)與供應商溝通</li> <li>與供應商討論，按客戶的需要挑選投資工具/潛在金融資產及產品解決方案的結構</li> <li>計算所有相關成本及制定產品價格</li> <li>就產品交付提供建議，並聯絡相關專家為高水平系統的要求作出定義</li> <li>管理發展投資產品的時間表及交付</li> <li>制定回報比例模式</li> </ul> </li> <li>確保產品發展合適度<br/>能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>向客戶講解以確認其要求及處理他們對回報的期望</li> <li>評估產品以確保風險回報比例合理及適合目標客戶</li> <li>確保產品符合規例要求及銀行內部政策</li> <li>就產品表現制定壓力測試及模式</li> <li>制定外判協議及服務水平協議</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>以結構、交付過程、價格、風險暴露等清晰規定度身訂制金融產品。產品需按照客戶要求、市場發展及條例要求等分析而制定。</li> </ul>   |
| 備註   |  |