

客戶管理、諮詢及支援 > 客戶開戶	
名稱	建立客戶概況檔案以明白他們需要
編號	106850L6
應用範圍	建立客戶概況檔案以了解他們需要。適用於私人銀行客戶及與其相關的資訊(如金融、個人、相關業務等)
級別	6
學分	5 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 根據客戶概況分析客戶所需 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 展現對私人銀行業務的專業了解以評估客戶概況 審慎評估條例要求及銀行政策以便能從客戶取得所需資料 建立客戶概況檔案及界定其投資目標 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 從客戶取得所需資料並作出驗證，包括但不限於其財務狀況、投資經驗及投資目標等 收集及分析客戶的非財務資料(如投資哲學、投資期、家庭狀況)以全面了解客戶的情況 分析客戶風險偏好及風險承受能力、現有投資組合所面對的風險(如資金集中風險)等，建立客戶風險概況檔案 整合客戶相關所有資料從而找出其作為投資者的特性 找出客戶投資及財富管理需要及建立投資目標(如財富保值、資金增長、投資組合多元化)及其他特別要求 承擔專業責任 能夠： <ul style="list-style-type: none"> 確保符合各地的條例要求，如投資屬性分析、產品合適性及風險披露等 適當地向客戶公開產品特點及風險，講解需簡潔清晰以確保能公正及持平的展示與客戶
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"> 建立客戶概況檔案從而分析決定其特性。這該按客戶不同的資料，包括但不限於其財務狀況、投資經驗，投資目標的分析而制定
備註	