

## 客戶管理、諮詢及支援 &gt; 投資組合及風險管理

名稱	按市場轉變作出策略性的投資修正決定
編號	106880L6
應用範圍	提供戰術投資決策建議。適用於不同產品/服務的投資建議及不同的私人銀行客戶群
級別	6
學分	5 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 評估不同的投資選擇 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 展現對投資的專業知識藉以評估對客戶投資的影響</li> <li>• 評估及比較不同私人銀行產品及服務的特點，從而提出合適的建議</li> </ul> </li> <li>2. 評估環境變化及作出回應 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 評估經濟、市場及政治發展的變化及估算對客戶投資的影響</li> <li>• 監察影響市場狀況的因素，找出具潛力的投資契機予客戶</li> <li>• 尋找及分析適合客戶投資組合的投資機會</li> <li>• 提供策略性投資決定的意見，重點提出市場熱點或交易意見，比較各種不同的選擇</li> <li>• 向客戶解釋經濟、市場或政治活動對他們投資的表現及風險的影響</li> <li>• 向客戶解釋有關產品及服務的提議，如產品特點、成本、風險及對其投資的影響</li> </ul> </li> <li>3. 承擔專業責任 能夠： <ul style="list-style-type: none"> <li>• 確保符合各地相關銷售的條例要求及為私人銀行客戶提供投資建議</li> <li>• 清晰及簡潔的與客戶溝通，確保他們對所建議的產品取得具持平觀點的認識</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>• 提供策略性投資決定的建議。建議需按審慎分析經濟及市場環境、客戶檔案、投資目標及產品特點及比較不同方法等因素後而制定</li> </ul>
備註	