

## 銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

### 零售銀行服務 > 1.3 財富管理服務

名稱	為客戶提供投資，保險或儲蓄選擇
編號	107310L5
應用範圍	通過為客戶提供投資，保險和儲蓄選項，通過直接銷售，分行和/或零售銀行電話銀行提供財富管理服務，由客戶進行徹底的需求評估
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. 評估適合客戶的產品 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 根據客戶的需求和風險偏好，評估和比較銀行提供的不同投資，保險和儲蓄選項</li></ul></li><li>2. 提供投資，保險或儲蓄選擇供客戶考慮 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 根據客戶的財務計劃目標，在投資，保險或儲蓄方案中制訂不同的替代方案</li><li>● 對不同計劃的需求匹配，風險和回報水平進行比較</li><li>● 提供理由和信息，幫助客戶選擇不同的投資，保險或儲蓄選擇（即作為信息提供者的角色）</li><li>● 遵守監管要求和銀行指引，同時提出建議</li><li>● 通過回答客戶查詢有關建議的財務計劃或選項的詳細信息，確保客戶對建議有正確的了解</li></ul></li><li>3. 專業地提醒客戶投資風險 能夠：<ul style="list-style-type: none"><li>● 重申客戶需承擔的投資風險，提供相關參考資料，包括銀行出版的產品單張和投資相關刊物，在與客戶交流時以言語提醒對方，從而確保能符合客戶風險胃納，防止誤會和保護銀行利益</li><li>● 監控和分析影響投資計劃的因素（例如未來投資趨勢，投資風險，收益率等），以便為客戶提供有關風險和投資波動的建議;從而保護客戶的利益</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>● 根據客戶需求分析和風險偏好等提供不同的投資，保險或儲蓄選擇</li><li>● 有關建議的選擇和風險的細節的明確理解從客戶獲得</li><li>● 遵守監管要求和銀行指引</li></ul>
備註	