

銀行—理財規劃人員職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V2	FFN2412-001v2	銀行—理財規劃人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能內涵。	2016/12/31
V1	FFN2412-001v1	銀行業理財規劃人員	歷史版本	已被《FFN2412-001v2》取代	2014/12/31

職能基準代碼		FFN2412-001v2			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業			
所屬類別	職類別	金融財務 / 財務		職類別代碼	FFN
	職業別	財務及投資顧問		職業別代碼	2412
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (俗稱「銀行業」)		行業別代碼	K6412
工作描述		訂定金融理財商品行銷策略、目標、成本控制及監測其績效，並幫客戶做資金運用的整體規劃與帳戶管理工作，以使銀行達成理財業務之績效目標。			
基準級別		4			

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 擬訂金融理財商品行銷政策	T1.1 掌握金融理財商品行銷政策之訂定與執行成果	O1.1.1 金融理財商品行銷政策	P1.1.1 研究消費者需求、市場條件及金融理財商品之未來發展趨勢，規劃合適之行銷政策	4	K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K07 產業分析 K10 風險管理 K12 行銷策略	S03 策略性思考 S08 成果導向 S09 顧客導向 S18 溝通能力
		O1.1.2 金融理財商品行銷政策執行成果	P1.1.2 督導營運效率與成本控制以提升經營效能			
	T1.2 建立績效評估及獎勵機制	O1.2 績效評估及獎勵機制	P1.2 注意相關法規與蒐集同業機制，並定期檢視績效及獎勵機制之合理性	4	K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品	S03 策略性思考 S08 成果導向 S11 規劃與組織能力 S14 問題解決
T2 訂定業務	T2.1 訂定業務推	O2.1 業務推動的行動方案	P2.1 研擬業務推展的團隊銷售	4	K03 經濟	S03 策略性思考

工作任務 (依需要分層)		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
推展目標及行動方案	展的銷售計畫及客群行銷策略		計畫及行銷策略，並落實銷售進度的執行		K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K07 產業分析 K12 行銷策略	S08 成果導向 S10 分析與解讀能力 S11 規劃與組織能力 S14 問題解決
	T2.2 訂定銷售目標及追蹤績效	O2.2 銷售目標及執行成效	P2.2 定期檢討業務績效及適時提出解決方案	4	K03 經濟 K04 金融市場 K06 金融商品 K07 產業分析	S03 策略性思考 S08 成果導向 S12 時間管理 S14 問題解決
	T2.3 解決業務人員工作問題，並協助其工作目標之達成	O2.3 人員輔導計畫	P2.3 瞭解人員不同特色，訂定適合的輔導計畫及激勵措施	4	K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K08 人力資源	S06 影響力 S07 品質導向 S14 問題解決 S18 溝通能力 S20 說服能力
	T2.4 協助業務人員拜訪客戶，增進客戶關係	O2.4 客群經營管理計畫	P2.4 擬定客戶經營策略及落實執行陪同拜訪計畫	4	K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K12 行銷策略	S03 策略性思考 S09 顧客導向 S10 分析與解讀能力 S14 問題解決 S18 溝通能力
T3 執行理財規劃程序	T1.1 接受客戶諮詢，了解財務狀況及需求	O1.1.1 客戶財務分析 O1.1.2 客戶基本資料(KYC)文件	P1.1.1 掌握總體經濟及產業分析情況，透過理財諮詢了解客戶財務狀況及需求 P1.1.2 了解客戶風險屬性，提出相對應金融商品建議	4	K02 財務分析 K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規 K06 金融商品 K07 產業分析	S09 顧客導向 S12 時間管理 S14 問題解決 S20 說服能力
	T1.2 規劃客戶理財投資及資產配置	O1.2.1 客戶理財規劃相關建議文件	P1.2.1 分析客戶財務資料及研判 KYC 結果，製作客戶理財規劃建議文件	4	K02 財務分析 K03 經濟 K04 金融市場 K05 法律/法規	S01 人脈拓展 S10 分析與解讀能力 S12 時間管理 S14 問題解決

工作任務（依需要分層）		工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
					K06 金融商品 K11 投資管理	

職能內涵 (A=attitude 態度)						
A01 主動積極 A02 正直誠實 A03 親和力 A04 持續學習 A05 追求卓越 A06 團隊意識 A07 彈性 A08 壓力容忍 A09 謹慎細心						

說明與補充事項	
- 建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件： - 對銀行商品及運作有深入瞭解，並具備相當程度之理財規劃經驗者。	