

**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
V3	FFN2412-001v3	銀行—理財規劃人員	最新版本	因應產業需求，檢視更新職能基準之工作描述與對應之工作產出與行為指標，以及從業人員所應具備之「職能內涵」。	2020/01/16
V2	FFN2412-001v2	銀行—理財規劃人員	歷史版本	已被《FFN2412-001v3》取代	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		FFN2412-001v3			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行—理財規劃人員		
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 (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			

主要職責	工作任務	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	S03策略性思考 S08成果導向 S09顧客導向 S18溝通能力 S25績效管理

主要職責	工作任務	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)
		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		K10風險管理 K12行銷策略	S27預算編制
	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 S25績效管理
T2訂定業務推展目標及行動方案	T2.1訂定業務推展的銷售計畫及客群行銷策略	O2.1 業務推動的行動方案	P2.1研擬業務推展的團隊銷售計畫及行銷策略，並落實銷售進度的執行	4	K03經濟 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	S03策略性思考 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 S25績效管理
	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

主要職責	工作任務	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)
	T2.4 協助業務人員拜訪客戶，增進客戶關係	O2.4 客群經營管理計劃	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	T3.1 接受客戶諮詢，了解財務狀況及需求	O3.1.1客戶財務分析  O3.1.2客戶基本資料(KYC)文件	P3.1.1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  P3.1.2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
	T3.2規劃客戶理財投資及資產配置	O3.2.1客戶理財規劃相關建議文件	P3.2.1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 K06金融商品 K11投資管理	S01人脈拓展 S10分析與解讀能力 S12時間管理 S14問題解決

**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

**職能內涵 (A=attitude 態度)**

A07追求卓越

A08團隊意識

A09彈性

A10壓力容忍

A14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。