

職能架構

人員	人員描述	核心職能
高資產個人客戶 專屬客戶關係經理	已有高資產個人客戶的 RM，或目前未服務但銀行指定開發高資產個人客戶的 RM。	WMA001：從業人員職業道德 WMA002：客戶開發、調查及維護能力 WMA003：總體經濟與市場動向 WMA004：金融商品與資產配置 WMA005：稅務規定 WMA006：理財工具運用
資深理財顧問	總行財富管理部協助 RM 的人員。	WMB001：從業人員職業道德 WMB002：客戶開發、調查及維護能力 WMB003：總體經濟與市場動向 WMB004：金融商品與資產配置 WMB005：稅務規定 WMB006：特殊金融商品 WMB007：跨境稅務規定 WMB008：理財工具運用 WMB009：法人理財工具運用 WMB010：授信規劃 WMB011：整體理財規劃建議
高資產法人客戶 專屬客戶關係經理	已有高資產法人客戶的 RM，或目前未服務但銀行指定開發高資產法人客戶的 RM。	WMC001：從業人員職業道德 WMC002：客戶開發、調查及維護能力 WMC003：總體經濟與市場動向 WMC004：金融商品與資產配置 WMC005：稅務規定 WMC006：特殊金融商品 WMC007：跨境稅務規定 WMC008：法人理財工具運用 WMC009：授信規劃

【必修課程】

課程名稱	涵蓋職能
從業人員職業道德	WMA001、WMB001、WMC001
總體經濟與全球市場分析	WMA003、WMB003、WMC003
資產配置商品特性與管理	WMA004、WMB004、WMC004
稅務與財產移轉規劃	WMA005、WMB005、WMC005

【選修課程】

課程名稱	涵蓋職能
高資產個人客戶開發與經營	WMA002、WMB002
高資產法人客戶開發與經營	WMC002
信託規劃與傳承分析	WMA006、WMB008
保險規劃與傳承分析	WMA006、WMB008
股權規劃與傳承分析	WMA006、WMB008、WMB009、WMC008
不動產投資規劃	WMA006、WMB008、WMB009、WMC008
另類投資商品	WMB006、WMC006
跨境稅務規劃	WMB007、WMC007
家族傳承與接班規劃	WMB009、WMC008
家族慈善事業規劃	WMB009、WMC008
家族信託與家族辦公室規劃	WMB009、WMC008
理財規劃報告書撰寫	WMB011
企業 IPO 實務規劃	WMB009、WMC008
企業授信與融資規劃	WMB010、WMC009