

高資產財富管理人才職能地圖

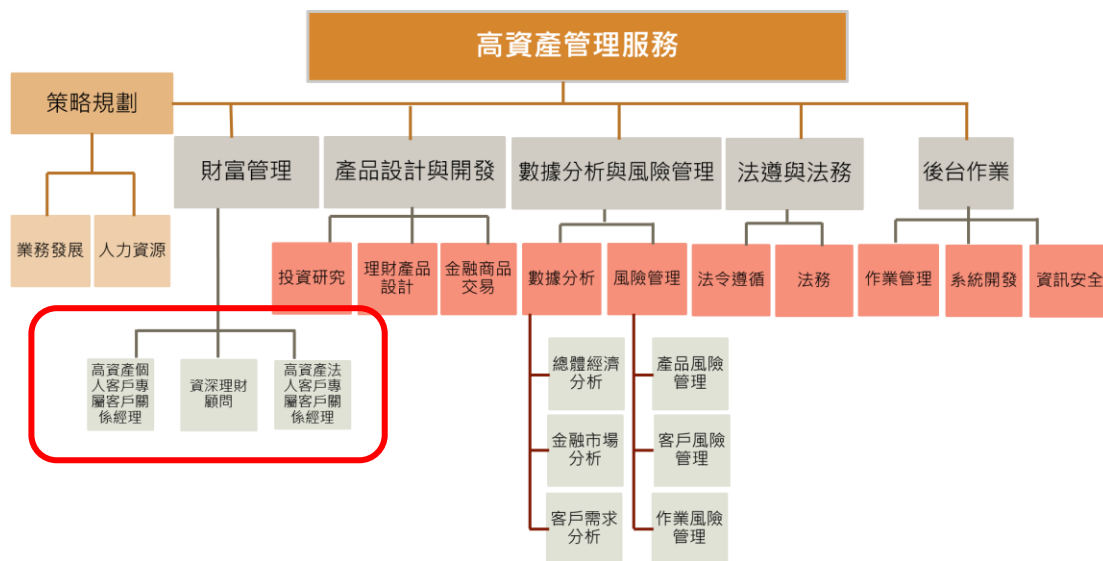
一、背景說明

根據金管會於 109 年 8 月 7 日訂定發布之「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務管理辦法」，期望能透過相關法規的持續鬆綁，協助銀行吸引境外資金回台、滿足總資產逾新臺幣一億元之高資產客戶之投資理財需求。而銀行在辦理高資產客戶服務所涉及的金額龐大及複雜度高，且必須深入瞭解高資產客戶之需求，才能提供客製化及量身打造的資產規劃服務。借鏡香港、新加坡等國際銀行之作法，提供高資產客戶服務之從業人員必須與一般理財服務有明顯區隔，需培育一批熟悉高資產客戶會面臨到的法規、商品、稅務、信託、傳承等議題的專業人才，才能協助推動我國高資產財富管理產業的發展，並提升整體產業之專業水平。

爰此，參考香港與新加坡的制度以及銀行公會財富管理委員會「銀行辦理高資產客戶適用之金融商品及服務」相關配套措施工作小組會議建議，擬訂「高資產財富管理人才職能地圖」，詳述「高資產個人客戶專屬客戶關係經理」、「資深理財顧問」及「高資產法人客戶專屬客戶關係經理」所需專業能力架構，並制定專業能力認證機制。此係能力認證機制，非從業應具備之資格條件，不影響高資產客戶服務人員之從業資格。

二、人才架構

參考香港政府的銀行業培訓諮詢委員會(Banking ITAC)及新加坡銀行和金融學會(IBF)對於高資產理財服務相關的人才架構與相對應的職能範疇，並且配合我國金融環境及實際運作此業務的架構，發展出一套涵蓋前、中、後台的「高資產管理服務人才架構」，共六大業務別，包含策略規劃、財富管理、產品設計與開發、數據分析與風險管理、法遵與法務，以及後台作業；架構圖詳見下圖。



其中，第一線接觸高端客戶的理財服務人員，是否具備足夠的專業能力，為每位客戶量身打造理財規劃，更是高資產理財服務成敗的關鍵。因此，針對提供高資產理財服務的「高資產個人客戶專屬客戶關係經理」、「資深理財顧問」及「高資產法人客戶專屬客戶關係經理」，制訂完善的從業人員專業能力架構，以及專業能力認證機制。

三、職能架構

本計畫將高資產財富管理人才，依工作內容分為「高資產個人客戶專屬客戶關係經理」、「資深理財顧問」及「高資產法人客戶專屬客戶關係經理」，其從事的工作內容及所需工作職能說明如下。因各銀行組織架構及經營模式不同，可根據從業人員服務的客戶性質及工作內容，來衡量所需的核職能。

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

<p>高資產法人客戶專屬客戶關係經理</p>	<p>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。</p>	<p>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</p>
------------------------	--	--

四、核心職能與課程對照表

● 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

學員(或派訓機構)依自身(參訓人員)服務的客戶性質及工作內容，來衡量所需的核職能，並根據職能盤點評估自身的職能缺口，據以選擇適合的選修課程。

- 舉例一：A 學員為個人客戶的 RM，選修課程可參考高資產個人客戶專屬客戶關係經理所涵蓋的職能來選擇課程。因此，學員可從涵蓋 WMA 職能的課程中選擇所需選修課程。
- 舉例二：B 學員為個人客戶的 RM，並且較缺乏信託、不動產等相關知識，

此為該學員的職能缺口，選修課程建議可選擇高資產個人客戶專屬客戶關係經理職能 WMA006 的「信託規劃與傳承分析」及「不動產投資規劃」。

- 舉例三：各家銀行因內部組織架構不同，有些沒有明確區分 RM 及資深理財顧問等二種職務，選修課程建議可從學員的工作內容或服務的客戶屬性或需提升的職能等面向來選擇合適的課程。因此，學員可從涵蓋 WMA 及 WMB 職能的課程中選擇所需選修課程。
- 舉例四：C 學員為 RM，服務的自然人客戶同時也是法人負責人，選修課程可同時參考高資產個人客戶專屬客戶關係經理與高資產法人客戶專屬客戶關係經理的建議課程。因此，學員可從涵蓋 WMA 及 WMC 職能的課程中選擇所需選修課程。

五、培訓課程大綱及時數

(一) 必修課程

- 學習目標：能夠掌握全球經濟與市場脈動，並瞭解資產配置商品及相關稅務規劃，可根據客戶的需求，提供符合國內法規及環境的理財規劃建議。
- 參訓資格：從事財富管理或企業金融客戶服務相關業務達三年(含)以上工作經驗者，銀行或學員自行提出相關證明文件，文件格式不拘。
- 考核機制：完成 30 小時必修課程，並經筆試測驗達 70 分(含)以上合格者，即取得**第一階段必修課程能力認證合格證書**。若學員未通過筆試測驗，得於筆試測驗結束後一年內申請補考一次；如補考未通過，則需重新報名必修課程。
- 有效期限：第一階段必修課程能力認證合格證書有效期限為 1 年，逾期則須重新報名必修課程。
- 抵免說明：具備新加坡 CACS 或證券投資分析人員(CSIA)或專業金融師(MFP)等專業資格認證者，只需完成 2 小時「從業人員職業道德」課程，並經筆試測驗達 70 分(含)以上合格者，即取得第一階段必修課程能力認證合格證書。

課程名稱

內容大綱

時數

從業人員職業道德	1. 從業人員應遵守的法律與道德 2. 實務案例	2
總體經濟與全球市場分析	1. 總體經濟環境分析 2. 全球主要市場機會與挑戰分析 3. 投資展望及投資策略	6
資產配置商品特性與管理	1. 資產配置工具特性與風險評估 2. 客戶常見的行為、訊息處理及情感偏見分析 3. 資產配置與投資組合管理 4. 資產配置與管理實務案例研討	9
稅務與財產移轉規劃	1. 近期熱門的稅務規定 2. 財產移轉策略與工具運用 3. 反避稅措施帶來的影響及客戶資金回台策略之可行性分析 4. 實務案例研討	12
筆試測驗	根據上述內容進行筆試測驗。 題型：是非題及選擇題各 20 題 測驗時間：1 小時	1
合計		30

(二) 選修課程

- 學習目標：根據不同人員屬性及其對應的核心職能，培養相關專業能力，成為能提供高資產客戶全方位理財規劃之專業人才。
- 參訓資格：取得第一階段必修課程能力認證合格證書者(證書需在有效期限內)。
- 考核機制：依業務屬性及工作需要，參照核心職能及課程對照表選擇第二階段選修課程，選修時數須達 30 小時，並經實作檢測*達 70 分(含)以上合格者，即取得第二階段合格資格。若學員未通過實作檢測，得於實作檢測結束後一年內申請補考一次；如補考未通過，則需重新報名選修課程。兩階段皆合格者，即取得「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證書。
- 有效期限：學員需於取得「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證

書次年起每年完成持續進修課程 12 小時，以展延證書效期。舉例：A 學員於 111 年取得能力認證合格證書，學員需於 112 年底前完成持續進修課程 12 小時，以展延證書效期。

- 抵免說明：具備家族信託規劃顧問師認證者，可抵免選修課程 18 小時，仍需完成 12 小時選修課程，並經實作檢測*達 70 分(含)以上合格者，即取得第二階段合格資格。

*實作檢測進行方式：以個案分析、規劃擬訂，或報告撰寫等實作方式，針對學習成果進行總結性與綜合式的評量。

課程名稱	內容大綱	時數
高資產個人客戶開發與經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 高資產客戶類型及客戶 KYC 2. 掌握及建立客戶來源 3. 高資產客戶開發模式 4. 高資產客戶經營技巧 5. 實務案例研討 	12
高資產法人客戶開發與經營	<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業客戶類型及客戶 KYC 2. 掌握及建立客戶來源 3. 客戶開發模式 4. 客戶經營技巧 5. 實務案例研討 	12
信託規劃與傳承分析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 信託資金管理 2. 境外信託 3. 信託稅務 4. 實務案例研討 	6
保險規劃與傳承分析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 保險在資產傳承上扮演角色與特性 2. 保險結合遺囑、信託進行傳承規劃 3. 結合保險工具之傳承規劃實務案例研討 	6
股權規劃與傳承分析	<ol style="list-style-type: none"> 1. 股權傳承可能面臨的稅務議題 2. 運用股權信託、閉鎖性公司等進行有效的傳承規劃(含家族信託規劃) 3. 實務案例研討 	6
不動產投資規劃	<ol style="list-style-type: none"> 1. 台灣不動產投資市場現況 2. 台灣不動產稅務問題 3. 台灣不動產配置規劃 	6

	4. 利用投資公司進行不動產投資的稅務規劃	
另類投資商品	1. 常見另類投資商品介紹 (1)創業投資 (2)私募基金 (3)避險基金 2. 另類投資商品風險評估	6
跨境稅務規劃	1. 收入來源的規則定義 2. 各國稅收協定及其涵義 3. 稅務套利 4. 跨境資訊交換、經濟實質與反避稅之影響與因應 5. 實務案例研討	12
家族傳承與接班規劃	1. 家族企業或閉鎖公司規劃 2. 閉鎖性公司、控股公司與股權信託等傳承方案之比較分析 3. 家族財富傳承策略規劃 4. 二代接班與傳承溝通可能面臨之問題 5. 家族憲章或董事會規章訂定及運作機制(含家族治理與公司治理) 6. 信託機制在家族傳承之運用 7. 實務案例研討	12
家族慈善事業規劃	1. 家族投入公益或慈善事業之方式 2. 公益基金會與公益信託之設立架構 3. 公益基金會與公益信託之運作模式 4. 信託法與所得稅法及遺產與贈與稅法修正草案之影響 5. 實務案例研討	3
家族信託與家族辦公室規劃	1. 家族信託法制度 2. 家族辦公室的規劃與設計 3. 國內家族信託規劃與架構 4. 國外家族信託規劃與架構 5. 家族信託治理架構與接班計畫 6. 實務案例研討	12

理財規劃報告書 撰寫	<ol style="list-style-type: none"> 1. 瞭解客戶需求之溝通技巧，掌握關鍵要點 2. 根據客戶目標，建構財務計劃藍圖 3. 編撰客戶理財規劃報告書 4. 向客戶提出建議之技巧與成功關鍵 	6
企業 IPO 實務規 劃	<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業申請 IPO 之流程 2. 申請 IPO 相關注意事項 3. 潛力 IPO 公司目標設定 4. 實務規劃案例 	6
企業授信與融資 規劃	<ol style="list-style-type: none"> 1. 企業客戶授信態樣 2. 融資流程安排與相關風險控管 3. 跨境融資授信相關概念 	6

六、同等能力

具備國際認證高級理財規劃顧問(CFP)或特許財務分析師(CFA)或香港 CPWP 或瑞士 CWMA 等專業資格認證者或具備 10 年(含)以上財富管理業務(其中服務專業投資人、專業客戶或高資產客戶至少達 5 年)之工作經驗者(由銀行或學員自行提出相關證明文件，文件格式不拘。)，可抵免必修及選修課程，只需完成 2 小時「從業人員職業道德」課程，並經實作檢測達 70 分(含)以上合格者，即取得「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證書。

七、持續進修

(一) 「高資產財富管理專業人才」每年需進修 12 小時，以展延證書效期。

上課主題規劃如下：

1. 高資產理財服務從業人員職業道德
2. 高資產理財服務最新市場發展趨勢
3. 高資產理財服務相關法規修訂
4. 高資產理財服務的新種商品
5. 高資產理財服務的理財工具應用
6. 高資產理財服務最新稅務規劃與趨勢
7. 高資產理財服務的風險管控
8. 高資產理財服務案例研討
9. 高資產理財服務的軟性課程(如品酒、藝術品鑑賞、訂製旅遊/醫療、海外移民規劃等)

(二) 效期無法展延：學員未完成每年持續進修時數，則「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證書有效期限將無法展延。需重新參加 2 小時「從業人員職業道德」課程並通過實作檢測，以重新取得「高資產財富管理專業人才」能力認證合格證書。

(三) 學員職務調動：學員於取得「高資產財富管理專業人才」能力認證後，該能力認證合格證書不因職務調動而失效，惟建議可依新職務之核心職能來選擇每年的持續進修課程。

附件

(一)比較各項從業人員的職前訓練時數及每年持續進修時數表。

人員類別	職前訓練時數	每年持續進修時數
香港私人銀行從業人員	32	10
新加坡私人銀行從業人員	—	15
台灣理財規劃顧問(CFP)	240	30(每兩年)
台灣衍生性金融商品從業人員	60	12
台灣稽核業務從業人員	60	15

(二) 參考資料

1. 香港私人銀行業能力標準說明(Specification of Competency Standards)
<https://www.hkqf.gov.hk/banking/tc/scs/introduction/index.html>
2. 香港「私人財富管理從業員之優化專業能力架構」(Enhanced Competency Framework for Private Wealth Management Practitioners)
<https://www.hkma.gov.hk/media/chi/doc/key-information/guidelines-and-circular/2021/20210714c1.pdf>
3. 新加坡「私人銀行行為準則」說明(Private Banking Code of Conduct)
<https://www.abs.org.sg/docs/library/pb-code-of-conduct-14-feb-2020.pdf>
4. 新加坡「客戶顧問能力標準」(Client Advisor Competency Standards, CACS)測驗介紹
<https://www.ibf.org.sg/programmes/examination/Pages/CACS-Overview.aspx>
5. 新加坡「客戶顧問能力標準」(Client Advisor Competency Standards, CACS)持續進修時數說明

<https://www.ibf.org.sg/programmes/Pages/CACS-CPD.aspx>