

香港金融管理局
《金融特工隊：新領域全開》短片系列

第二集 - 財富管理篇
百千萬億兆，各有各需要

- 凌文龍： 你又在做甚麼？
升了級做高級特務嗎？
- 余逸思： 今天，我要踏入高端客戶的世界
所以，要先代入一下角色
嗯.....這魚子醬很不錯！
- 凌文龍： 那到底你要做甚麼？
- 余逸思： 財富管理
就是非富則貴的世界
- 凌文龍： 嗯.....你肯定？
財富管理的世界好像不是這樣的
- 余逸思： 我知道你羨慕我的任務
不要緊的，龍仔
你以後也會有機會的！
再說吧，再見！
- 凌文龍： 喂.....喂.....
- 旁白： 看來Yoshi已經準備好接受挑戰了！
- 熒幕蓋字： 《金融特工隊：新領域全開》
第二集
財富管理篇：
百千萬億兆，各有各需要
- 熒幕蓋字： 蘇永康
高級投資策劃師

余逸思： 聽說今天有位銀行家會來接見我
難道就是你？

蘇永康： 你就是今天來報到的實習生？

余逸思： 我是來體驗一下銀行家的生活

蘇永康： 甚麼？

余逸思： 開玩笑而已
我們今天是否替高端客戶理財？
我很緊張呀！

蘇永康： 不是吧
你真的不懂
如今的財富管理是怎樣一回事
好，你跟我來吧

蘇永康： 現在財富管理已經越來越普及
不只是替高端客戶理財
而是服務每位有理財需要的客戶
每個人在不同的人生階段
都有不同的規劃和需要

熒幕蓋字： 人生階段
退休人士
媽媽
在職人士
學生

余逸思： 即是要挑戰不同的「波士」！

熒幕蓋字： 媽媽
目標
生兒育女
在職人士
目標
財務自由

蘇永康： 對！有些人想結婚生孩子
有些人想盡快財務自由
大家的目標不同
風險承受能力也不一樣
所以我們做財富管理的.....

熒幕蓋字： 保本收入
教育基金
財務自由
海外升學

余逸思： 就要找對裝備
讓他們挑戰「波士」！

蘇永康： 沒錯，我們要清楚每個人的情況
再視乎大環境
尋找適合他們的投資工具
才可以找對裝備幫他們過關！

余逸思： 原來現時財富管理這麼多元化！

蘇永康： 不僅如此！
在自動化的年代，甚麼都講求數碼化
許多事情都可以透過手機或電腦完成
就連需要的職位都有所不同！
你準備好接受挑戰了嗎？

余逸思： 我準備好了！

蘇永康： 那先選擇角色吧！

旁白： 我已了解過
你要體驗財富管理服務的其中兩個角色
分別是偵探和人生教練

熒幕蓋字： 財富管理服務
產品設計師
情報機構
財務策劃師
偵探

人生教練

- 余逸思： 甚麼？
這兩個角色，和財富管理有甚麼關係？
- 旁白： 試了便會知道！
- 蘇永康： 做財富管理的第一步，就是要了解顧客
- 熒幕蓋字： 財富管理
第一步：了解顧客
- 余逸思： 就是「起底」的意思嗎？
- 蘇永康： 這樣說有點粗俗了
我們稱這為「認識你的客戶」，了解你的顧客！
「認識你的客戶」是一個包含很多元素的概念
我們除了需要核實客戶的身份和背景
例如財務狀況、投資經驗和投資目標外
當然還需要了解財富的來源
以確保符合要求
- 熒幕蓋字： **KYC**
認識你的客戶
核實顧客身份及背景
財務狀況
投資經驗
投資目標
了解財富來源
- 余逸思： 想不到做財富管理
要調查這麼多東西！
- 旁白： 你這麼聰明，不會難倒你的
- 蘇永康： 我們還需要了解
客戶希望我們如何管理他們的財富
這樣才算是個人化的理財服務！

余逸思： 好的！「認識你的客戶」，就交給我吧！

顧客： 你好，我想開立一個港元戶口
作為儲蓄用途

余逸思： 好，先生打算大概存放多少金額？
這麼多！
好的，存入我們的銀行吧！

蘇永康： 這麼快就忘記要了解財富來源？

余逸思： 先生，你如何獲得這麼大筆金錢？
有沒有文件證明？

顧客： 有，當然有

熒幕蓋字： 筆錢來源正當
請放心！

余逸思： 行了！我馬上幫你處理！

蘇永康： 了解財富來源
並不是要求客戶提供自我申報及文件證明那麼簡單
一個人的財富可以有很多不同的來源
我們需要做的是仔細分析
客戶提供的資料是否合理
你剛才的表現像是審查犯人一樣
看來你需要更努力學習

余逸思： 再給我一次機會吧！

蘇永康： 財富管理是有很多角色的
你再選一次吧！

熒幕蓋字： 財富管理服務
情報機構
財務策劃師
偵探
人生教練

蘇永康： 正如剛剛提到
每個客人想挑戰的「人生波士」都不同
銀行可以做的
就是輔助他們策劃人生了！

熒幕蓋字： 創業
達成財務自由
置業

余逸思： 我們特務的人生
又有誰幫我們策劃呢？

熒幕蓋字： 未知的特務人生

蘇永康： 嗯？

余逸思： 沒甚麼！沒甚麼！
來吧！
請問你想挑戰甚麼「波士」？

顧客： 「波士」？挑戰甚麼「波士」？

余逸思： 請問你的理財目標是甚麼？

顧客： 我的目標是希望五年內達成財務自由
請問有甚麼介紹？

余逸思： 那就是想進取一點
有沒有考慮投資期貨？

蘇永康： 在提供任何建議前
首先要分析客戶的「風險雷達圖」！

余逸思： 風險雷達圖？

蘇永康： 既然要挑戰「波士」
首先要知道自己的能力 and 資源是否足夠
能夠承受多少風險
以及是否具備相關的投資知識和經驗

若不進行分析，又如何管理呢？

熒幕蓋字：
風險承受能力
財務狀況
投資知識及經驗

余逸思：
明白了！
根據你的個人資料
風險承受程度和投資目標這些資料
我建議你不要那麼進取
你提到希望在五年內達到財務自由
除了在短期內要求高回報存在很大風險外
如果期間發生突發事件需要使用資金
或者有醫療開支
那麼就可能失去預算

顧客：
你說得對！

余逸思：
因此，你可以考慮為自己建立一個堅實的基礎
尋找適合你的醫療保障計劃
這樣即使有醫療需要，也無需擔心
同時你仍然可以專心工作和投資賺取財富
甚麼？又錯了？

蘇永康：
你終於做對了！
財富管理不只是講求賺取財富
而是要照顧人生規劃上不同的財務需要
好感動！你終於做對了一次！

余逸思：
說得我一無是處
我一定要證明給你看我是有能力的！

蘇永康：
好吧，你現在跟我來！
簡報會就像情報室一樣
策略和研究團隊會分析國際金融形勢
每天通知理財顧問最新的市場資訊
現在銀行還會在數碼平台上
提供簡潔易明的市場消息
幫助客戶作出適合他們需要的決定

熒幕蓋字：
國際金融形勢
最新市場資訊
每日市場變化
最新市場資訊
大市資金流向

余逸思： 對，現在每個人都拿著手機生活

蘇永康： 對
客戶在手機上已經能做很多財務和投資決定
不再一定要去分行
相比以前，真的方便了很多

熒幕蓋字：
財富管理服務
偵探
人生教練
情報機構
合規專員
市場研究員

余逸思： 又有偵探，又有人生教練
還有情報機構
財富管理真的有很多範疇呢

熒幕蓋字：
財富管理
李貴莊
零售銀行主管

余逸思： 以往大家可能會覺得
財富管理是高端客戶專享的服務
但其實每個人都有財富管理的需要！

李貴莊： 是啊！財富管理涉獵的範疇非常廣泛
客戶經理要善於運用數碼工具
幫助客人分析
整個投資組合的走勢和風險承受能力
策略和研究團隊要善用大數據
研究市場趨勢
連理財產品都要數碼化
研究用一部手機都能完成的客戶流程和體驗

熒幕蓋字：
客戶經理
數碼工具
分析投資組合
策略及研究團隊
研究市場趨勢
理財產品數碼化

余逸思：
加入財富管理這個行業
個人事業發展又是怎樣的？

李貴莊：
如今做一個財富管理專業人士
發展機會比以前有更多可能性
不論是向上晉升
還是橫向發展嘗試不同的崗位
都有很大的成長空間

余逸思：
很多金融機構都提供
本地和海外的培訓機會
確保同事可以獲得
專業而全面的發展
如果你對加入這個行列感興趣
就一起來體驗這個新世界吧！

熒幕蓋字：
本地及海外培訓機會
財富管理篇：
百千萬億兆，各有各需要

特別鳴謝


