



滙豐侍老如親 3大守護避免衝動投資

滙豐銀行致力於為年長客戶提供全方位的金融友善服務，從「達成退休生活目標」、「選擇合適投資產品」、「高齡客戶專屬投資建議」三大面向出發，並為確保長者的財務安全與投資效益，特別提供1日以上思考期，讓長者在冷靜思考後再做出投資決策，避免衝動性投資。

KYC、KYP 流程 提供長者友善服務體驗

為了保障高齡客戶的權益，滙豐銀行將瞭解客戶需求 (Know Your Customer, KYC) 和熟知產品特性 (Know Your Product, KYP) 深植於銷售流程中，並專門針對年長族群提供更友善的服務體驗。此外，滙豐強調資產傳承的重要性，透過專業人員為長者詳細解說保險、海外股票、指數股票型基金 (ETF)、基金、海外債券、雙元雙利及活力投資組合等多元產品的差異，並落實誠信原則提醒定期檢視投資組合、關注匯率風險，協助長輩選擇投資方向。



增強防詐意識 高齡客戶加發宣導簡訊

近年來，投資詐欺犯罪案件層出不窮，其中，65歲以上年長者之金融詐騙受害人數與金額均節節攀升，凸顯年長族群的財務安全面臨嚴峻挑戰。

為了確保高齡客戶的資產安全，滙豐銀行持續加強防詐措施。當發現特定異常情況時，行員會即時通報，結合系統檢核，全面守護客戶資產。

與此同時，為進一步降低年長客戶的交易風險，針對65歲(含)以上的客戶在分行辦理交易時，滙豐銀行提供親友陪同的機會，並請求填寫相關檢核表，內部主管同仁也需完成相關簽核表，若客戶拒絕陪同或思考期，須記錄其理由並由客戶親自簽署，銀行在交易申購書核准前，也會再次確認客戶對產品風險有清楚的認識，從而保障其資產安全。而針對75歲(含)以上欲申購高風險投資產品者，滙豐銀行將檢核其是否具備相關投資經驗，以確保客戶適合投資該商品，全面守護客戶的投資權益與資產。