

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「市場營銷」職能範疇

名稱	優化現有產品
編號	105540L5
應用範圍	此能力單元適用於需要負責優化現有產品的人士。具此能力者，能重新設計現有產品、進行試點測試及調整設計以推出優化產品。
級別	5
學分	4 (僅供參考)
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 具備產品優化的知識 <ul style="list-style-type: none"> • 確認優化現有產品的需要，例如高索償率、售價壓力、競爭者推出新產品等 • 掌握產品類的特點 • 運用不同方法評估影響核保及產品定價的因素 2. (a) 提升產品質素 <ul style="list-style-type: none"> • 令產品特點更趨完善，例如保障範圍、按客戶需要、市場研究結果及法規要求等 • 與核保人確定產品設計 • 按核保人建議修正產品細節 • 推行試行計劃 • 按測試結果調整產品細節 • 整合推銷產品特點 • 從管理層取得批准推出產品 2. (b) 為現有客戶設計轉用計劃 <ul style="list-style-type: none"> • 評估對現有客戶的影響 • 為現有客戶制定轉用計劃 2. (c) 籌備推出活動以推介優化產品及轉用計劃 <ul style="list-style-type: none"> • 向支援單位介紹優化產品及轉用計劃 • 建立渠道以聽取員工及客戶的反饋意見 • 按員工及客戶反饋意見檢討產品設計及轉用計劃 3. 按客戶需要、市場研究結果及核保人建議令產品更趨完善 <ul style="list-style-type: none"> • 優化產品細節以適當地滿足客戶需求的改變 • 確保優化工作能反映市場研究結果及核保人的建議 • 優化產品以符合法規要求 • 就宣傳、定價、轉用計劃及分銷為支援單位提供充足指引
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 能夠按客戶需要、市場研究結果及核保人建議來優化現有產品 • 能夠提供清晰指導以協助客戶轉用優化產品 • 能夠建立收集市場反饋意見的渠道 • 能夠按員工及客戶的反饋意見檢討產品設計及轉用計劃
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。