

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

「市場營銷」職能範疇

名稱	制定優化產品程序
編號	105607L6
應用範圍	此能力單元適用於需要負責為企業制定優化產品程序的人士。具此能力者，能配合企業結構及各部門功能，整合產品優化程序令現有產品不斷改進。
級別	6
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">• 掌握產品類別特點• 更新市場競爭及產品開發的知識• 了解產品開發的不同階段• 熟悉支援產品優化的資源要求• 熟悉影響產品開發的因素• 熟悉相關法規要求2. (a) 建立優化產品優化的平台<ul style="list-style-type: none">• 確認企業內需要產品優化的團隊• 決定檢討現有產品的頻密程度• 決定產品優化的批准權限• 建立渠道收集構思，如客戶反饋意見、市場研究、細分市場分析等• 培養員工創新文化以鼓勵員工提出反饋意見及創意2. (b) 建立優化產品的程序<ul style="list-style-type: none">• 制定標準以審視優化產品的構想• 制定程序以決定優化產品的可用時間• 制定程序以安排資源改進產品• 制定程序以配合核保人評估修訂後的產品設計• 制定標準以決定優化產品從測試過渡至微調階段• 制定工作程序表• 設定機制處理現有客戶• 制定批准推出優化產品的標準/權限• 制定優化產品績效評估表格2. (c) 介紹產品優化的程序<ul style="list-style-type: none">• 向需要及支援的單位闡述程序• 建立渠道以收集員工的反饋意見• 就優化績效檢討產品優化的程序

保險業 《 能力標準說明 》 能力單元

能力	<p>3. 制定配合企業市場營銷策略配合的產品優化程序</p> <ul style="list-style-type: none">• 組織產品優化的工作成為步驟清晰的程序• 確認其中需要監管的步驟，引進適當的監督機制監管產品優化程序• 向相關員工講解程序• 檢討及調整優化產品程序
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">• 能夠建立支援產品優化的工作流程• 能夠制定詳盡的產品優化程序• 能夠與相關的支援單位溝通• 能夠按產品優化的績效評估產品優化程序• 能夠以產品優化程序配合企業的市場營銷策略
備註	<p>此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。</p>