

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「市場營銷」職能範疇

名稱	為保險公司制定企業市場營銷策略
編號	105639L7
應用範圍	此能力單元適用於需要負責制定企業市場營銷策略的人士。具此能力者，能就不同策略相關的元素作詳細分析，以制定企業範圍內的產品、價格、分銷及宣傳策略。
級別	7
學分	4 ( 僅供參考 )
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 掌握制定策略的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 掌握企業發展策略</li> <li>• 掌握產品及/或服務特點及目標市場</li> <li>• 熟悉保險市場</li> </ul> </li> <li>2. (a) 分析市場情況 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 分析保險市場以識別發展機會及威脅</li> <li>• 分析目標市場的概況</li> <li>• 分析每個已識別的機會的相關成本、效益及風險</li> <li>• 評估已識別的機能否配合企業的發展策略</li> <li>• 評估機構內每個已知機會的成功機率</li> <li>• 向主要的持份者諮詢業務發展指引</li> </ul> </li> <li>2. (b) 制定企業的市場營銷策略 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 決定市場定位，如成本領導、還是差異化</li> <li>• 決定產品組合</li> <li>• 決定產品分銷渠道</li> <li>• 決定宣傳及廣告方法</li> <li>• 與核保人或精算師合作決定價格的定位</li> <li>• 確保策略配合企業發展</li> </ul> </li> <li>2. (c) 推出企業市場營銷策略 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 向員工以簡述的方式闡述策略</li> <li>• 按策略制定市場活動指引</li> <li>• 就市場環境變化檢討策略</li> </ul> </li> <li>3. 制定能支持執行企業發展策略的市場營銷策略 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 識別個別市場的機會、價值和風險</li> <li>• 制定配合企業發展的市場營銷策略</li> <li>• 制定市場活動指引讓員工遵守</li> <li>• 按日常工作獲取的反饋意見評估及檢討策略</li> </ul> </li> </ol>
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"> <li>• 能夠就市場機會分析其相關的成本、效益及風險，以助制定企業市場營銷策略</li> <li>• 能夠訂定企業營銷策略的元素</li> <li>• 能夠制定市場營銷活動的指引</li> <li>• 能夠就市場環境的變化檢討策略</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險及人壽保險業者。