

**保險業 《 能力標準說明 》 能力單元**

「市場營銷」職能範疇

名稱	為保險中介制定企業市場營銷策略
編號	105640L7
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. 具備策略制定的知識 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 掌握企業發展策略</li> <li>• 掌握不同企業的產品/服務特點</li> <li>• 熟悉保險市場</li> </ul> </li> <li>2. (a) 制定企業市場營銷策略的基礎 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 分析企業產品及服務的未來趨勢</li> <li>• 分析目標市場其及相關風險管理的需要</li> <li>• 識別發展機會及危機</li> <li>• 就每個已識別的機曾分析相關成本、效益及風險</li> <li>• 評估已識別的機曾能否配合企業的發展策略</li> <li>• 評估機曾內每個已識別的機曾的成功機曾</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</li> <li>• 決定服務組合</li> <li>• 決定接觸客戶渠道</li> <li>• 決定宣傳及推銷方法</li> <li>• 決定與分銷夥伴（如：保險公司的核保人）的關係管理策略</li> <li>• 確保市場營銷策略配合企業發展</li> </ul> </li> <li>2. (c) 推出企業營銷策略 <ul style="list-style-type: none"> <li>• 向員工以簡單易明的方式闡述策略</li> <li>• 按策略制定市場營銷活動指引</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>• 識別個別市場的機曾和相關風險管理的需要</li> <li>• 制定配合企業發展的市場營銷策略</li> <li>• 制定讓員工遵守的市場活動指引</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>• 能夠就市場機曾分析其相關的成本、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來檢討策略</li> </ul>
備註	此能力單元亦適用於一般保險、人壽保險業者及保險經紀。