

銀行-數位行銷人員 (金融科技) 職能基準

版本	職能基準代碼	職能基準名稱	狀態	更新說明	發展更新日期
V4	FFN2412-002v4	銀行-數位行銷人員	最新版本	略	2026/01/15
V3	FFN2412-002v3	銀行-數位行銷人員	歷史版本	已被《FFN2412-002v4》取代	2023/01/06
V2	FFN2412-002v2	銀行-數位行銷人員	歷史版本	已被《FFN2412-002v3》取代	2020/01/16
V1	FFN2412-002v1	銀行-數位行銷人員	歷史版本	已被《FFN2412-002v2》取代	2016/12/31

職能基準代碼		FFN2412-002v4			
職能基準名稱 (擇一填寫)		職類			
		職業	銀行-數位行銷人員 (金融科技)		
所屬 類別	職類別	金融財務 / 財務	職類別代碼	FFN	
	職業別	財務及投資顧問	職業別代碼	2412	
	行業別	金融及保險業 / 金融服務業 (銀行業)	行業別代碼	L6412	
工作描述		運用人工智慧等科技規劃行銷策略，以拓展品牌形象、達成業務目標。			
基準級別		3			

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能 級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
T1 針對目標客群進行策略規劃及目標市場定位	T1.1 確認目標客群與推行商品之關聯性與合理性	O1.1.1 提出配合目標客群之建議商品	P1.1.1 客戶詢問或購買商品之頻率及比率。	3	K04 金融市場 K06 金融商品 K12 行銷策略 K14 統計	S02 外部環境認知與評估 S04 有效連結 S10 分析與解讀能力 S11 規劃與組織能力 S26 量化分析技術

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
	T1.2 整合市場和客戶的商品需求，提出新客群之規劃方向或改良現有產品	O1.2.1 目標客群商品組合改進報告或現有商品調整建議	P1.2.1 執行商品與目標客戶群間之行銷規劃。	3	K04 金融市場 K06 金融商品 K07 產業分析 K12 行銷策略	S02 外部環境認知與評估 S05 價值判斷 S10 分析與解讀能力 S11 規劃與組織能力
T2 依據數據分析資料，整合商品與通路端的資源運用	T2.1 對跨部門間進行溝通協調，達成資源整合與提供最佳解決方案	O2.1.1 跨部門行銷規劃方案	P2.1.1 擬定各商品線透過數位通路之發展策略及新商品開發方向。	3	K04 金融市場 K06 金融商品 K09 企業管理 K12 行銷策略	S08 成果導向 S11 規劃與組織能力 S18 溝通能力 S19 協調能力
	T2.2 監督商品與通路合作之銷售過程及成果	O2.2.1 行銷規劃方案成果追蹤	P2.2.1 落實行銷與商品面之各種配合行動。	3	K02 財務分析 K06 金融商品 K09 企業管理 K12 行銷策略	S06 影響力 S08 成果導向 S15 團隊合作 S20 說服能力
	T2.3 運用各種新興媒體通路規劃行銷策略	O2.3.1 具體可行之媒體行銷方案	P2.3.1 了解數位行銷趨勢，應用新技術與新工具行銷。	3	K12 行銷策略 K15 科技發展	S09 顧客導向 S16 創新能力
T3 透過數位通路的開展、改良，保持良	T3.1 經營媒體社群，推廣良好銷售經驗	O3.1.1 媒體社群經營計畫與經費預估	P3.1.1 透過媒體社群行銷活動之有效性與成本效益分析。	3	K06 金融商品 K09 企業管理 K12 行銷策略	S01 人脈拓展 S05 價值判斷 S07 品質導向

主要職責	工作任務	工作產出	行為指標	職能級別	職能內涵 (K=knowledge 知識)	職能內涵 (S=skills 技能)
好客戶關係與銷售體驗	分享與行銷活動宣達				K15 科技發展	S23 文書撰寫能力 S24 資訊科技應用能力 S25 績效管理 S27 預算編制
	T3.2 從事行內與行外有關數位金融宣導之行銷活動或教育訓練	O3.2.1 數位金融概念宣導與產品教育訓練	P3.2.1 外部客戶與內部員工對於數位金融概念之建立與運用。	3	K06 金融商品 K08 人力資源 K12 行銷策略 K15 科技發展	S01 人脈拓展 S05 價值判斷 S17 正確傾聽 S18 溝通能力 S23 文書撰寫能力
	T3.3 提升數位平台使用體驗	O3.3.1 數位平台介面設計	P3.3.1 數位平台客戶使用滿意度。	3	K12 行銷策略 K15 科技發展	S09 顧客導向

職能內涵 (A=attitude 態度)

A01 主動積極
A02 正直誠實
A03 親和力
A04 持續學習
A08 團隊意識
A11 應對不確定性
A12 好奇開放
A14 謹慎細心

說明與補充事項

* **金融科技 (Financial technology · 縮寫: FinTech)** : 企業 (包括金融與非金融機構) 運用各種科技型態 , 以增進金融服務管理、業務效率及風險控制所形成的一種經濟模式。

● **建議擔任此職類/職業之學歷/經歷/或能力條件 :**

- 對銀行商品及運作有充分瞭解 , 具備探究數字背後成因及相當程度之行銷經驗者。