

中国人身保险从业人员资格考试项目

(China Insurance Certification & Education, CICE)

2018 年春季 (5 月) 及秋季 (10 月) 考试公告 (总 18 号/2018 公告)

常见咨询问答

一、关于 2018 年 CICE 项目开放报考资格及其相关事项的咨询

(一) CICE 项目开设了哪些资格和课程?

答: 2018 年, CICE 项目开设中国寿险管理师、中国个人寿险规划师、中国银行寿险规划师、中国员工福利规划师中、高级资格及中国个人保险规划师初级资格共 22 门考试课程。

(二) 中国寿险管理师资格的适用人群有哪些?

答: 中国寿险管理师主要针对人身保险公司各职能岗位内勤人员、各级管理人员及相关培训讲师。中级资格帮助内勤人员掌握人身风险管理与保险的基础知识、了解寿险公司的基本运营架构和主要业务流程、岗位职能要求等, 加深对各岗位工作环节相互配合协作的理解。高级资格帮助考生在已拥有一定的寿险管理专业知识基础上进一步学习深造, 确保考生对寿险公司各个内勤管理岗位均获得专业认知。

本资格也适合银行邮政以及其他相关从业人员更好理解寿险行业的关键业务及基础知识, 促进银行保险业务高效、规范开展。自 2007 年以来, 中国农业银行、中国工商银行、中国交通银行、中国建设银行、光大银行及邮政系统组织团体报名参加考试。

(三) 中国寿险管理师中级资格课程是“3 必考+2 选考”设计，我如何考虑选考哪门课程？

答：中国寿险管理师中级资格课程体系设计为“3+2”模式，3 门必考课程为 A1《风险管理与人身保险》、A2《保险从业人员职业道德》、A5《寿险公司经营与管理》，内容涵盖人身保险业务内勤人员所需了解和掌握的保险与风险基础关键知识及寿险公司经营各环节的基本知识；2 门选考课程为从其余 8 门专业课程中任选 2 门，知识内容基本涵盖人身保险公司经营管理各岗位的专业知识，考生根据自己的具体工作岗位或兴趣按需选考。考虑到保险公司内勤管理人员的具体岗位以及银行邮政销售人员的专业需求，CICE 项目建议报考中国寿险管理师中级资格的不同岗位人员选考如下课程：

工作岗位	选修课程
产品管理岗	A3、A4
风险管理与稽查、 法律合规岗	A4、A10
营销管理岗	A3 、A6
财务会计岗	A7a、A7b
运营管理岗	A3、A4

资金运用岗	A8、A10
人力资源管理岗	A3、A9
客户服务岗	A3、A4
IT 岗	A3、A4
销售培训讲师	A3、A4
保险销售岗	A3、A4

(四) 对中国寿险管理师资格出台相关支持政策的金融保险机构有哪些？

答：截至 2017 年，出台支持中国寿险管理师资格相关政策的金融保险机构包括中国人寿、中国太平洋人寿、泰康人寿、平安养老、工银安盛、建信人寿、中邮人寿、光大永明、中德安联、中宏人寿、君龙人寿、国泰人寿、中新大东方、英大泰和、同方全球、恒安标准、前海人寿、珠江人寿、复星保德信、华泰人寿、新光海航、国华人寿、天安人寿、幸福人寿、富德生命人寿等人身保险公司及中国工商银行、中国农业银行等商业银行。

(五) 中国个人保险规划师初级资格的适用人群有哪些？

答：中国个人保险规划师初级资格主要针对新进的保险销售从业人员及相关培训讲师。该资格帮助新

进保险销售从业人员对保险业及保险专业基础知识有全面的地图式了解，用专业知识促进销售技能的提升，以快速适应岗位要求，实现职业的可持续发展。初级资格亦适合银行邮政从业人员（包含柜台人员）学习基础保险专业知识，以更好提供客户对于保险保障需求的专业服务。

2017年秋季，CICE根据该资格春季试运行考试情况，对S1《保险基础知识—保险销售人员必读》教材进行了修订完善，修订后教材结构更清晰、内容更全面、语言更简练，包含建设保险强国，推动保险销售队伍专业化转型的精彩前言和风险管理、保险、保险合同、保险产品、保险市场和业务经营、保险销售、家庭理财、保险规划、保险监管、职业道德等11章专业内容。行业和考生对修订后教材反馈良好，普遍认为教材装订精良、内容先进、全面，是从销售人员的实际需要出发，反映了我国保险业的最新发展成果和监管要求，包含了新时代下专业化转型必须具备的知识体系，能够帮助新进的保险销售从业人员对保险基础知识有全面、系统、准确的掌握。

（六）中国个人寿险规划师中、高级资格的适用人群有哪些？

答：中国个人寿险规划师中、高级资格主要针对个险渠道保险销售人员及销售管理人员。中级资格主要帮助考生掌握客户开发管理、团队协作以及保险产品与合同等最基本的专业知识。高级资格设置经营管理、资金运用等保险公司运营架构内容以及健康、养老等专业保险产品知识，加强考生的综合理财规划能力。

（七）针对中国个人寿险规划师资格出台有哪些支持政策？

答：根据该资格适用人群的特点，参与机构针对个险内勤员工，一般出台费用报销、获证奖励、优先入职和晋升等政策；针对个险外勤人员，则采用奖励与业绩挂钩的政策，达成规定的业绩，则给予报考费用奖励，或者销售人员达成绩优后，将获得的CICE资格作为加入绩优俱乐部的专业知识条件之一。如某公司针对外勤员工的鼓励方案为：方案时间内任意月达成绩优（2015年城市版I类基本法FYC≥3000元，2015

年版 B 类基本 FYC $\geq$ 2400 元), 当月即可享受学习奖励 200 元。最高奖励 200 元 $\times$ 12 个月 = 2400 元。

(八) 中国银行寿险规划师资格的适用人群有哪些?

答: 中国银行寿险规划师主要针对保险公司银保渠道从业人员、银行(邮政)及其他金融机构的理财服务人员、理财管理人员及相关培训讲师。中级资格课程由职业道德、银保渠道专业和保险产品、合同专业课程组成。高级资格设置经营管理、资金运用等保险公司运营架构内容以及健康、养老等专业保险产品知识, 加强考生的综合理财规划能力。

(九) 对中国银行寿险规划师资格出台相关支持政策的金融保险机构有哪些?

答: 中国银行寿险规划师资格于 2015 年推出, 中国工商银行、中国银行、新华人寿、建信人寿、工银安盛、中银三星、华夏人寿、长城人寿、华泰人寿、同方全球、中德安联、中宏人寿等出台相关支持政策。

(十) 中国员工福利规划师资格的适用人群有哪些?

答: 中国员工福利规划师主要针对保险公司团险渠道、养老险公司、企业年金管理机构、企业人力资源部门、管理咨询机构相关人员及相关培训讲师。中级资格由职业道德及相关专业课程组成, 帮助考生掌握团险渠道专业特点和员工福利规划专业知识, 掌握员工福利规划的专业技术及社会保障相关政策环境。高级资格设置健康、养老等专业保险产品知识, 加强考生对保险产品和员工福利方面的综合规划能力。

(十一) 对中国员工福利规划师资格出台相关支持政策的金融保险机构有哪些?

答: 中国员工福利规划师是目前国内唯一针对员工福利规划的专业资格认证。截至 2017 年, 对中国员工福利规划师资格出台相关政策支持的金融保险机构有中国人寿、太平洋人寿、新华人寿、泰康人寿、泰康养老、平安养老、太平养老、长江养老、人保健康、建信人寿、工银安盛人寿、中银三星人寿、农银人

寿、光大永明人寿、中信保诚、中英人寿、阳光人寿、合众人寿、恒安标准人寿、新光海航人寿、中宏人寿、利安人寿、幸福人寿、百年人寿、北大方正人寿等。

(十二) 保险行业及其他金融机构支持 CICE 项目各类资格考试的政策主要有哪些?

答：众多人身保险公司及相关金融机构为鼓励公司员工学习 CICE 项目专业知识，推出多种政策措施，具体如下：

- 1.取得资格者全额或部分报销考试费用；
- 2.将资格纳入基本法或人力资源管理相关办法，与应聘、留职、考核、晋升、薪酬、福利、培训等挂钩；
3. 将参加 CICE 项目考试作为绩效考核优秀人员的奖励；
- 4.取得资格者获得不同额度奖金奖励；
- 5.取得资格者获得培训学分；
- 6.取得资格者可将资格印制于名片，并由最高领导亲自颁发证书及奖励；
- 7.将资格纳入教育培训管理办法，实施持证上岗制度，未在时间内取得资格者实行降薪等措施；
- 8.全额或部分报销参加考试所需餐旅费；
- 9.取得资格者优先晋升或奖励；
- 10.营业部持证率超过一定比例者，营业部经理每月获得特别津贴等。

二、关于 2018 年 CICE 项目报名、学习、考试相关事项的咨询

(一) 我什么时间可以进行 2018 年考试报名呢?

答: 2017 年 10 月 18 日起接受全年报名, 其中 2018 年 3 月 31 日春季考试报名截止; 2018 年 8 月 31 日秋季考试报名截止。

(二) 我是财产保险从业人员, 可以报考 CICE 项目考试吗?

答: 当然可以。不少财产保险公司的员工参加 CICE 项目的销售系列资格考试认证, 因为产险公司可以销售人身保险中的短期健康险及意外保险产品。另外, 产险公司在服务其企业客户时掌握员工福利规划的知识, 能够为客户提供更好的服务, 取得客户对保险公司的专业信任度。

(三) 我是银行 (邮政) 从业人员, 适合报名 CICE 项目考试吗?

答: 当然可以。近来国家出台政策大力支持保险行业, 保险产品对于个人、家庭、企业的风险管理功能逐渐被千家万户所认知。一方面, 银行邮政机构近年来大力发展中间业务, 银保渠道的保费份额持续增长, 随着银保渠道的发展, 保险产品复杂性和客户专业性不断提高, 促使银行从业者产生了保险专业知识的必然需求。另一方面, 保监会和银监会对银保渠道做出严格的规范要求, 出台很多政策进行规范, 对银行从业者提出了提高保险专业水平的迫切要求。

CICE 项目考试是银行从业者以考代训、系统学习保险专业知识的最佳途径。自 2007 年以来, 中国农业银行、中国工商银行、中国交通银行、中国建设银行、光大银行组织团体报名参加 CICE 项目考试, 其中工商银行组织团体报名已逾 8 万人次。2014 年, CICE 项目专门为银行保险从业者全力研发出《银行保险》教材, 高度总结, 专业提炼, 兼顾银行和保险公司业务角度进行深入浅出的专业阐述。2015 年, CICE 项目为银行保险从业者量身打造中国银行寿险规划师资格认证, 以帮助银行从业者学习更专业人身保险知识和技能。

中国个人保险规划师初级资格主要服务快速增长的保险产品销售从业人员，也适合银行邮政的银保销售从业人员报考。

(四) 如果我已经通过一门课程或已经获得一个中级资格，准备报考相应的高级资格或其他中级课程，已经通过的课程还需要再考一次吗？

答：在课程成绩有效期内不需要再考。考生如果已经通过一门课程或取得一个中级资格，只要在已通过课程的成绩有效期内继续通过剩余课程，就可以取得相应的高级资格或其他中级资格。已获得证书所包含的科目长期有效。中级资格课程的成绩有效期为三年，高级资格课程成绩有效期为五年。

(五) CICE 报名方式 and 渠道有哪些？

答：报名方式分为团体报名和个人报名，凡是和 CICE 建立合作关系的单位均可组织进行团体报名。CICE 项目设立了公司银行部和报名中心合作部，分别负责保险公司、银行总部及各地区报名中心的市场推广和团体报名工作，保险机构可以与两个部门联系进行总部和各地区的团体报名。个人可以与两个部门联系咨询其所在公司的团报负责人信息参加团体报名。

个人报名和团体报名均可选择在 CICE 项目官方微信、网站进行网上报名或在公布的各地报名中心进行现场报名。

(六) CICE 项目各门课程的考试费用是多少？到哪里交费？

答：2018 年，CICE 项目为全部考试课程提供在线学习或学习光盘，每门课程报考费用为 350 元；资格课程补考的，每门课程减免 20 元。报考费用包含报名费、考试资料费、考试费、证书费及普通邮寄费。

现场报名的考生可在地方报名中心交费。网上报名的考生，可选择支付宝或微信支付，即可快捷完成

报名流程；也可在各大银行进行汇款，汇款时应填写好报名时系统生成的订单号，如非本人汇款，请注明代何人（包括订单号）支付，以便项目执行单位查核汇款来源。

CICE 项目考试报名费用统一交至项目执行单位账户：

1. 开户行：中国工商银行广州市江南西支行

账号：3602 0604 2920 0029 958

开户名：广州信平市场策划顾问有限公司

2. 开户行：招商银行广州海珠支行

账号：20068 111 021 0001

开户名：广州信平市场策划顾问有限公司

3. 支付宝账号：xpcle@vip.163.com

4. 微信支付

（七）我已经报名 CICE 项目考试了，但是有特殊原因不能参加考试，我能够延考或退考，或者变更考试城市吗？

答：CICE 项目原则上不接受退考，如果考生因特殊情况无法参考，可以通过延考或变更考试城市等方式解决遇到的问题。考试报名截止日前免费接受延考或变更考试城市的申请。考试报名截止后申请延考的，每门课程将收取 60 元的相关费用。考试报名截止三周后不再受理任何课程延考申请。考试报名截止后不接受变更考试城市的申请。

(八) 报名过程中还有哪些需要特别注意的事项呢?

答：以下事项还请考生特别注意：

1.关于公共课程和交叉课程的报考。(1) 公共课程：A2《保险从业人员职业道德》为多数资格都必须通过的公共课程，在有效期内，不必重复报考。(2) 交叉课程：资格之间有交叉的课程，即两个资格中均含有相同的课程，如中国寿险管理师与中国员工福利规划师高级资格均包含 A3《人身保险产品》、A4《人身保险合同》课程等。交叉课程在有效期内不必重复报考。

2.建议先取得中级资格，再报考高级资格课程。中级资格课程的成绩有效期为三年，高级资格课程成绩有效期为五年。考生应对考取课程先后顺序做整体规划，以免发生通过课程成绩失效的遗憾。

3.尽可能同时报考同一资格中的相关课程。资格考试综合性强，考试内容相互渗透，应尽可能同时报考同一资格中的相关课程，有利于促进全面理解和掌握知识，提高综合分析和融会贯通的能力。由于单一课程成绩有有效期限限制，同时报考同一资格相关课程可以尽早取得相应资格。

4. 及早报名，尽快拿到教材。CICE 项目每门课程内容丰富，必须预留充足的时间学习教材，必须抓紧时间，及早报名。考生在汇款之后，可以将汇款凭证尽早发给 CICE 项目执行单位，传电子邮件应注明汇款所支付的考生的姓名、身份证号、汇款金额、联系电话，CICE 项目执行单位将在汇款到账前先寄发教材。

(九) 我该如何更有效率的学习备考呢?

答：CICE 项目提供丰富的学习资料、先进的学习工具、便利的学习方式帮助考生学习备考。

1.考试教材。考生初次报名时可免费获赠教材，CICE 项目资格认证所有课程考题来源于考试教材，应至少通读一至两遍教材了解整体内容。

2.培训课件。CICE 项目所有课程都开发了配套的学习课件，课件既有对教材主要知识的梳理，也有对重点内容的深入解析，增加丰富的拓展阅读，提供练习题库，考生可通过电脑、手机、光盘等进行学习，迅速掌握课程主要知识点。

3.考试大纲及考试补充资料。CICE 项目在官方网站定期更新考试大纲、考试补充资料，考试大纲明确各章应该了解、熟悉和掌握的知识点；各课程内容出现重大法律法规调整或政策指导的，将以考试补充资料形式纳入考试范围。

4.练习题目。CICE 项目提供各科大量练习题目，考生在学习教材、培训课件的基础上，通过题库练习可以熟悉题型，了解出题思路，掌握重要知识点。

5.相互交流，共同提高。CICE 项目资格体系，知识面宽，内容专业，尽量与同伴考生相互交流、共同研习；报考后 CICE 项目执行单位会发送信息邀请学员进入相应的资格微信群，收到邀请后请及时加入，共同讨论交流学习中遇到的问题，相互受益。及时关注项目微信公众号，跟随公众号进行有计划、有针对性的学习。

(十) 我怎样在 CICE 保险网络学院注册并进行报考课程的学习？

答：1.关于 CICE 保险网络学院的注册：

(1) 手机扫描以下二维码后先注册，然后下载安装“网校课堂”APP。



网校课堂

(2) PC 端注册地址: <http://wx.xpcle.com/login.do?fromurl=http://wx.xpcle.com/>。或者在 CICE 网站首页点击右上角的“网络培训”，即可跳转至网络学院注册页面。

2.关于 CICE 保险网络学院的学习

考生完成注册后，CICE 项目会在 2 个工作日内开通学习权限，考生即可用注册帐号登录网络学院进行课件学习。

(1) PC 机学习。在 PC 机上可用手机注册的用户名和密码，登录 CICE 保险网络学院，管理员为学员开通课程，学员登录后可在“个人中心---网校开通课程”中，打开相应课程进行学习。

登录网址一: <http://wx.xpcle.com/>

登录网址二: <http://wx.xpcle.com/login.do?fromurl=http://wx.xpcle.com/>

(2) 手机学习。启动网校课堂 APP，登录后在“我的课程---开通课程”中，打开相应课程进行学习。

(十一) 2018 年 CICE 项目考试时间是如何安排的?

答: 2018 年 CICE 项目继续举行春季 (5 月) 和秋季 (10 月) 两季考试。两季考试日期分别是 5 月 12 日及 10 月 20 日开始连续 2 个周末。具体考试日期及时间请见“2018 年春季 (5 月) 及秋季 (10 月) 考试公告 (总 18 号/2018 公告)”。

(十二) CICE 考试形式是怎样的?

答: 2018 年，CICE 项目采用纸笔化和电子化相结合的考试方式，在条件成熟的地区，全部执行电子

化考试，条件不具备的地方继续执行纸笔化考试。每门课程设置 100 道标准化单项选择题，考试时间为 90 分钟。

(十三) 参加 CICE 项目纸质化考试时应注意哪些事项？

答：详见准考证上的“考生注意事项”，在此就其中几个关键部分再次提醒考生：

- 1.考试的时候记得带准考证及身份证进入考场；
- 2.考试的时候必须提前 30 分钟入场填涂答案卡基本资料，以免耽误答题的时间；
- 3.考试时必须以 2B 铅笔填涂答案卡，并严格按照正确方式进行填涂，以免阅卷机器无法识别答案，影响考生成绩；
- 4.请考生严格遵守考试纪律，体现保险从业人员诚信的道德品质。

(十四) 参加 CICE 项目电子化考试时应注意哪些事项？

答：参加 CICE 电子化考试需重点注意以下事项：

- 1.电子化考试使用台式电脑、笔记本电脑，设备应支持 flash 并配备摄像头；
- 2.能够链接互联网，带宽不低于 1M；
- 3.使用 IE9 及以上、Chrome、Sogou、Firefox、Safari、QQ、360 浏览器。Sogou、360 浏览器只能使用极速模式；
- 4.电子化考试启用了摄像头监考模式，考试过程全程监控，请遵守考生守则，诚信答题；

5.考试过程中不允许切出考试页面进行无关操作，离开考试页面超过 5 次即视为违规，系统将强制交卷；

6.开考 45 分钟后方可交卷；答题过程中系统自动计时、自动保存答案，到时自动交卷；

7.如果交卷时遇系统繁忙，无法提交时，不用着急，考试结束系统会自动为考生交卷；

8.考试前须关闭其他浏览器窗口，关闭可能弹窗的应用如 QQ、屏保等，考试中不要切换到考试窗口之外的区域；

9.如果答题过程中因电源、网络故障等造成中断，请退出并在几分钟之内再次按照相同的步骤进入考试，从中断处继续答题；Sogou、360 浏览器请用极速模式，如果出现异常无法答题请换一种浏览器。

三、关于 2018 年 CICE 项目证书与会员服务相关事项的咨询

(一) CICE 项目考试合格分数线如何确定？

答：考试通过分数原则上为原始分数的 60 分，对于通过率低于 40%或高于 80%的课程将适当下调或上调考试通过分数线。下调分数最低不低于 51 分。分数线的调整由 CICE 考委会严格按照程序决定。成绩以十分制形式公布。

(二) 怎样查询考试成绩？CICE 资格课程有通过成绩有效期吗？

答：考生在当期考试全部结束后一个月左右可登录 CICE 项目官方网站进行成绩查询。

CICE 项目已经通过的课程成绩设有效期限限制。CICE 项目中级资格考试课程成绩有效期为三年，高级资格考试课程成绩有效期为五年。部分课程兼具中级和高级属性，对于这部分课程，CICE 项目将根据考生申

请资格的时间为界，如申请中级资格，则资格相关课程按中级资格课程成绩三年有效期认定，如申请高级资格，则资格相关课程按高级资格课程成绩五年有效期认定。

(三) 怎样申请证书?

答：2018 年春季起将实行证书申请在线办理流程，考生在通过相关科目考试获得相应资格后，在 CICE 项目网站提交电子申请表申请办理资格证书，并按要求上传电子照片，不再需要邮寄纸质照片，办理时间约为 2 个月。

目前执行的第三版证书，采用证书+会员证的形式，新证书设计精美、大气，具有质感，彰显 CICE 项目资格的含金量与质量，其中会员证是考生获得 CICE 项目后续教育培训和会员服务的媒介。

(四) 资格证书由谁颁发，证书的持续性和有效性是怎样的?

答：CICE 项目资格证书是水平资格证书，代表学员取得中国保险行业系统化、标准化、专业化的知识水平。2005 年-2015 年，由中国保险行业协会（简称中保协）颁发资格证书。由于国家政策调整，2016 年起，资格证书由中保协转 CICE 项目编审委员会颁发，并执行第三版证书样式。CICE 证书均永久有效，颁发机构及证书样式的变化不影响其有效性及持续性。

(五) 作为 CICE 项目会员，我可以获得哪些会员服务?

答：参加 CICE 项目考试即可成为 CICE 不同级别会员，CICE 项目不断丰富和完善会员服务内容，不断创新会员服务方式，不断扩大会员服务领域，会员可以获得以下服务：

1.丰富的资讯服务内容。

CICE 为会员提供《保险周报》、《每月保险新闻聚焦》、《保险职业教育与培训》等资讯服务。

《保险周报》是项目编辑整理的微信周刊，设监管动态、行业新闻和评论研究三个栏目，每周一通过 CICE 项目公众平台进行推送。

《每月保险新闻聚焦》是 CICE 项目编辑整理的电子月刊，筛选、梳理保险行业每月 10 万字重大事件及重要信息，每月 15 日左右会定期发送到所有会员的电子邮箱。

《保险职业教育与培训》是 CICE 项目内部发行的季度性刊物，设有政策研究、市场研究、营销专栏、案例精析及会员专栏等栏目。专刊设有“会员专栏”，行业公司或者优秀个人会员均可以向 CICE 项目单位投稿，分享自己对行业的观察与思考，如对行业发展最新动态的分析、对行业建设与发展的思考等，也可以是从从业经历中的精彩故事和经验分享等等，为广大会员提供一个自我展示的机会和平台，促进保险同业交流。

2.创新的会员服务方式。

CICE 项目通过官方网站、微信公众平台和考生交流群等形式搭建了与考生间的“零距离”交流平台，下一步，将通过网站更新升级，建立更先进的、开放式、互动式的会员展示平台，打通资格获得者与 CICE 项目、行业公司、消费者之间的交流渠道；提供更多关于最新政策解读、行业发展解析的在线培训服务，为会员职业发展提供更多专业支持。

3.丰富的会员交流服务。

CICE 项目执行单位定期在全国各地组织渠道发展交流会、团报客户交流会、区域会员交流会等，也在积极探索建立区域会员俱乐部，策划多种多样的区域会员交流活动。

四、关于 CICE 项目市场推广、团体报名及合作有关事项的咨询？

(一) CICE 项目负责市场推广和合作的部门设置是怎样的？

答：CICE 项目设置了公司银行部和报名中心合作部负责不同渠道的市场推广、合作和服务事宜。

1.公司银行部——公司银行总部推广

公司银行部是 CICE 项目资格管理中心设置的专门针对保险公司总公司、银行总部进行市场宣传和推广工作的职能部门。基本职责为：

- (1) 以各公司总部、渠道部门以及银行相关保险业务部门为主要工作对象，向客户宣传推广 CICE 项目的考试、培训服务内容，与客户一起制定相应的持续性的 CICE 服务方案；
- (2) 具体执行 CICE 项目推广方案中报名、考试、培训、后续成绩分析等方面内容；
- (3) 为保险公司及银行相关保险业务部门提供综合性的保险知识及专业技能综合性的解决方案，包括对主要岗位能力测试、主要业务加强现场培训以及 CICE 项目资格培训方案等制定工作；
- (4) 根据公司、银行教育培训方面的具体需求，提供 CICE 定制化的课程采购；
- (5) 策划针对性的行业专题政策培训方案制定及组织实施，为客户提供保险相关专业知识及定制培训服务；
- (6) 积极搭建行业公司各渠道的交流和资源共享平台。

截至 2017 年，公司银行部与 35 家寿险公司、银行等金融机构总部的 55 个部门建立了合作关系。

公司银行部报名咨询方式：

李 华 座机：020-84419680-818 手机：13826287579

杜海铭 座机：020-84419680-807 手机：13631320757

刘建成 座机：020-84419680-822 手机：15989258667

邱锡滨 座机：020-84419680-801 手机：15521374272

2.报名中心合作部——区域市场合作

CICE 项目报名中心合作部是 CICE 资格管理中心设置的专门针对全国各地保险行业协会、高等院校、专业培训机构进行设立考试报名中心合作的职能部门，基本职责为：

(1) 代表 CICE 项目对区域性的市场业务进行开发和管理工作，包括各地方协会、公司及院校考生的服务合作事项；

(2) 制定 CICE 项目区域发展规划，包括协会报名中心、著名院校、培训服务机构合作点的布局、开拓及管理工作；

(3) 当地的协会、公司、院校与 CICE 项目的宣传推广和合作方案的落实工作；

(4) 根据区域市场的需要提供当地行业素质提升及会员公司培训需求的定制化服务，提供最新监管政策解读、行业发展分析的咨询和培训服务；

(5) 负责 CICE 区域会员的交流及会员俱乐部的建设工作；

(6) 为院校及培训机构报名中心和业界公司搭建校企合作的平台。

截至 2017 年，CICE 项目已在全国 28 个省、市保险行业协会、9 家高等院校、6 家培训机构设立考试报名中心，考试网络覆盖至全国各地，极大地方便了区域考生在当地的咨询和考试。

孙然 座机：020-84419680-811 手机：13632318395

王明星 座机：020-84419680-820 手机：13725261363

刘展泰 座机：020-84419680-813 手机：13202528221

(二) CICE 项目针对院校合作有哪些特别政策？

答案：院校教育是保险业人才培养的重要基石，肩负为中国保险业持续、快速、健康发展培养高素质人才的重要使命。当前，我国保险业人才队伍来自于高等院校的多个专业学习领域，包括金融保险、医学、社会保障、外语、人力资源管理、IT 等相关院系。CICE 项目知识体系紧密结合理论与实践，能有效帮助院校考生提前了解行业 and 公司的实际运作实践及保险基础专业知识，对其毕业后迅速进入工作状态提供有力支撑。自 2005 年项目首次组织考试以来，越来越多的院校考生参加资格考试，取得各类证书，满足部分院校取得双证以上的毕业条件。

2013 年 12 月，经 CICE 项目编审委同意发布《关于院校考生课程认定政策的公告》，分批公布 A1 免考认可院校，希望通过提供优惠政策，帮助广大院校学子拓宽思路，开阔眼界，了解和掌握行业发展前沿知识，成为行业需要的实务型人才。主要政策如下（详见项目官方网站）：

1.院校课程认可，可免考相应科目。分基本课程（A1《风险管理与人身保险》）认定及其他课程认定两种；

2.设置学生奖励基金，对获得“中国寿险管理师”资格的合作院校学生给予奖励；

3.项目出具就业推荐函，向合作保险公司、银行推荐就业；

4.项目资格和院校学历证书互相认可及学分互换的合作。

CICE 项目鼓励保险类、财经类、医学类、管理类（社会保障、人力资源专业）等院校及专业硕士资格院校学生参加 CICE 项目各类资格考试。

（三）除了资格考试认证，CICE 还可以提供哪些业务服务？

答：CICE 项目除了提供资格考试认证外，还可根据客户需要提供以下业务服务：

1.现场培训服务

CICE 储备有强大的师资队伍，600 多位专家学者均来自保险业各个领域，参与了 CICE 教材体系建设，对 CICE 体系有深刻的理解。CICE 以此为客户提供专业知识培训及专题讲座服务。

2.保险岗位专业能力标准的制定、测评及提升方案

CICE 可以利用平台现有专业知识成果，在借鉴国外先进培训机构制定保险岗位能力框架的先进经验以及国内众多保险公司制定的岗位标准基础上，根据客户公司的发展目标、经营状况、岗位人员专业水准制定具体岗位专业能力匹配标准，并提供相应的、有针对性的专业知识产品及员工团队能力测评和提升的解决方案。

3.针对中小型保险公司教育培训的全方位解决方案

CICE 在十多年运用过程中，在教材研发、在线学习、考试测评、教培分析、讲师储备及后续服务等方面奠定了坚实的专业服务基础，在与众多保险公司合作过程中积累了丰富的经验，搭建了强大的综合技术

平台，能够为新成立保险公司和中小型保险公司，提供综合性教育培训解决方案，帮助公司在组建和发展初期建立标准化的岗前测评标准，进行岗位专业能力提升。也能够针对大型保险公司，在对其人力资源和教育培训整体状况进行深入调研的基础上，提供针对性的、有效率的补充解决方案。

（四）中国个人保险规划师初级资格学习及合作情况怎样？

答：2017 年中国个人保险规划师初级资格考试进展顺利，2018 年项目编审委决定正式纳入春秋两季考试内容。针对保险销售人员的特点，CICE 项目提供更先进的学习工具、更便利的学习方式、更丰富的会员后续服务，开发了 S1 在线学习课件和题库，考生可通过电脑和手机随时、随地进行在线学习和测试；试行会员积分制度，考生参加 CICE 项目资格考试、提交分享文章或参加项目相关活动均能获得相应积分，积分可以兑换 CICE 项目教材、考试名额、培训课件等多种项目；提供有助于展业的行业资讯、搭建会员交流平台、组织保险知识竞赛等。由于该参考人群广泛，除了安排正常的春秋两季考试，CICE 也可根据公司需要随时组织考试测评，提供专业基础知识的现场或在线培训，最大程度的满足新进销售人员的专业知识学习需求。CICE 项目是开放的专业知识学习平台，已经与众多保险公司建立了长期的合作关系，今后还将继续扩大与行业公司的合作，为公司教育培训和人才培养提供专业支持。

五、关于 CICE 项目考试发展相关情况的咨询

（一）CICE 项目创立以来的发展情况如何？

答：CICE 项目创建于 2002 年，由中国保监会人身保险监管部启动，并通过演示竞标选择广州信平公司作为承办单位，负责项目的具体建设和推进工作。CICE 项目是由监管与行业共建的具有自主知识产权的专业知识学习平台，2005 年-2015 年，由中国保监会授权中国保险行业协会（简称中保协）组织协调并颁发资格证书，由于国家政策调整，2016 年起，资格证书由中保协转 CICE 项目编审委员会颁发。CICE 项目本着商业化运作、确保考试质量的原则，始终保持独立的商业化运行，坚持公平、公正、公开原则，每年

的考试安排、合作单位、收费标准等重大事项均在《中国保险报》刊登，向社会公告。

CICE 项目自 2005 年考试运行以来，已成功举行考试 26 次，累计参加考试人数逾 47 万人次，共产生各类资格获得者达 6.1 万人，为行业培养了一大批具备较好职业道德素质，掌握保险基础知识和专业技能，熟悉国家监管政策的经营管理和销售人才，在行业发展初期和转型过程中，发挥了重要的作用。当前，保险业进入新的快速发展时期，国家把保险业的战略定位提升到了前所未有的历史高度，保险行业要主动适应国家大局对保险服务的新要求，实现行业职能的转变。随着生活水平的提高、金融体系的完善，人民群众对于健康、养老、医疗等保险的需求会越来越高，保险业要积极适应人民群众对保险需求的新要求。随着消费结构不断升级，公众保险意识不断增强，中产收入阶层的日益壮大，互联网技术的运用等，新的消费群体已经形成，保险机构必须提升自身素质，提高供给质量，提升产品竞争力。而这都需要行业迎接一场学习的革命，需要 CICE 项目这个专业的知识平台来解读和传达国家的最新政策，来传播保险专业核心价值。CICE 项目将继续完善资格体系和制度化建设工作，更好地服务行业公司和广大保险从业人员，发挥好推动我国保险行业健康发展的基础性作用。

(二) 2018 年，CICE 项目会有哪些值得期待的变化？

答：1.新修订教材投入使用。2018 年，CICE 项目将对 A1《风险管理与人身保险》、A6《人身保险市场与营销》、A11《银行保险》、P2《养老保险外部环境及政策》、H2《健康保险外部环境及政策》等涉及到重大监管政策变化的科目进行修订。其他教材所涉及到的政策调整变化将以补充内容的方式纳入到学习考试之中。

2.完成所有课程学习课件的开发。2018 年，CICE 项目将完成 A6《人身保险市场与营销》、A7a《人身保险会计与财务·上（会计版）》、A7b《人身保险会计与财务·下（财务版）》、A8《寿险公司资产管理》、A9《寿险公司人力资源管理》科目学习课件开发，考生可通过 CICE 网络学院在线学习。

3.专业资格的推出和教材研发。CICE 项目在 2002 年成立之初，规划三系列资格，即管理系列资格、销售系列资格与专业系列资格。在 15 年的运营过程中，CICE 不断完善管理系列资格与销售系列资格，2018 年计划启动核保、理赔专业系列资格的建立和教材研发，体现 CICE 项目保险专业知识体系的完整性。

(三) CICE 项目考试的权威性体现在何处？

答：CICE 项目是中国保险行业专业化的一项重要制度安排，是业内公认的目前中国人身保险行业最权威、最先进的资格认证体制。经过 15 年发展，CICE 项目考试已得到行业和社会的广泛认可。

1.CICE 项目是保险行业为建立高素质人才队伍，落实人才兴业战略的一项制度性安排，由项目编审委、项目执行单位与专家团队负责执行的标准化、专业化、系统化资格认证体系，拥有自主知识产权。

2.全国 34 家省市级保险行业协会与 CICE 项目建立了长期、稳定的合作关系，作为考试报名中心，负责 CICE 项目在当地宣传推广和报名工作。

3.CICE 项目的教材编写和题库建立是由 600 余位来自政产学研的专家团队研发完成，充分结合国内实践、政策环境和国际发展趋势，高度体现保险理论与实务的结合，传达监管旨意，反映行业发展最新成果。

4.CICE 项目以全国统一管理方式建立了成熟高效的报名和考务执行体系，严格保证了考试的严肃性和公平公正性，26 次全国考试未出现重大的考务工作纰漏。

5.CICE 项目得到行业公司及其他金融机构的认可和支持，全国超过 2/3 保险公司及银行机构均不同程度组织或鼓励员工积极参加考试，将 CICE 项目落实到公司的人力资源战略政策中，以提升金融理财时代的保险专业竞争力。

6.越来越多的高等院校金融保险专业采用 CICE 项目考试用书作为学生教材。中国学位与研究生教育信

息网在关于保险硕士的介绍中提出，“CICE 项目考试中的《风险管理与人身保险》、《人身保险产品》、《人身保险合同》、《团体保险》、《企业年金理论与实务》等课程，与我国保险硕士专业学位教育的相关课程基本相同或大部分相同，在经过专家评审论证之后，可以成为保险硕士专业学位研究生的免试课程。” CICE 项目各类资格满足院校学生持有双证以上的毕业条件。

(四) CICE 项目考试教材的优势体现在哪里？

答：教材是资格项目的生命，只有权威、专业的教材才能传授权威、专业的知识，成就专业的考生。

CICE 项目在充分吸收国内外最新研究成果和实践经验的基础上，自主性研发本土化、专业化、系统化的系列教材，拥有完整知识产权。2007 年监管部门官方网站对这套教材体系给予了高度评价，称它是“目前国内人身保险领域最权威，体系最完整的一套教材资料。它不仅体现了监管者的意图，也体现了行业发展的实践，有助于参考人员在进入行业后能科学、全面地理解人身保险管理、销售，尤其是职业道德等问题。”

1.CICE 项目一版考试教材

2002 年起，在中国保监会相关部门的关心和推动下，CICE 项目先后组织了行业 400 多名来自监管、公司、院校的专家学者，历时 5 年之久，在充分吸收国内外最新研究成果和实践经验基础上，自主性研发出本土化、专业化、系统化的 19 本专业教材，组织规模之大、投入精力之多、跨越时间之长都是过去行业从来没有过。可以说，这 19 本教材是行业集体智慧的结晶，是对中国人身保险行业发展的一次较为完整的梳理和小结。

2.CICE 项目二版考试教材

CICE 高度重视教材知识的更新，关注保险理论与实践的发展，建立了教材动态修订机制，满足行业 and 考生的专业发展需要。2007 年底，与中国保险业发展同步的第二版教材修订启动，近 600 位来自监管、行

业、院校的专家积极投身其中，历时五年，19 本二版教材全部修订完毕。CICE 项目二版修订教材投入使用以来，得到行业各界领导、专家及考生的广泛认可，普遍认为二版教材知识专业，内容翔实，修订机制先进，知识水平及体系都达到了国内领先水平，是广大从业者专业学习的上佳读本。2014 年以来，CICE 项目又根据监管政策调整和最新市场发展分批对二版教材进行了再修订，保证教材知识体系的先进性和实用性。CICE 二版教材集本土化、专业化、标准化、先进性、实用性、趣味性于一身：

本土化——全面与中国保险市场发展实践、法律法规和最新监管要求接轨，借鉴国际保险基本原理和发展理念，最大限度地与中国市场实践相结合。

专业化——CICE 的知识体系立足于系统地解决行业发展中最重要的保险基础理论、专业知识及专业技能的严重缺位问题。

标准化——CICE 坚持标准优先、科学发展的严肃态度。在教材开发中，无论是专家团队的遴选、知识体系的搭建和专业内容的甄别都建立了一套严格的流程和标准，力求提供准确、必备、实用的专业知识内容。

先进性——CICE 与时俱进，建立了及时、动态的教材修订和知识体系更新制度，力求为考生提供的专业内容能及时反映最新法律法规变化和行业发展成果总结，保证专业知识的先进性。

实用性——CICE 的教材作为职业资格认证教材，必须克服一般教材中的空洞和抽象思维方式，突显其实用性。为此我们在二版教材建设中吸收了大量行业公司的专家参与，并增加了对行业发展实践总结和提炼的内容。

趣味性——知识论述与案例讲解相结合，内容丰富生动，引发考生阅读兴趣和思考总结。

3. CICE 项目三版教材修订规划

近年来，因互联网技术的创新与应用，国家政策对于保险行业的大力支持，以及保险监管部门对保险回归保障坚持的决心，保险行业的创新发展进入了新的阶段，CICE 项目将对行业的专业知识体系进一步梳理、碎片与整合，探索不同形式的教材媒介与发布方式。

(五) CICE 项目资格和目前社会上的国内外保险类资格相比较有何优势？

答：1.CICE 项目是 2002 年由监管部门因应行业市场发展的需求所推动并认可，是中国人身保险行业专业知识体系系统化、标准化、本土化的权威认证及学习平台。

2.国外的一些资格课程内容主要是由国外的保险产品、法规政策、市场发展及消费者心理等知识解构组成，与中国保险业的政策环境及消费者心理、行为习惯等有较大差距，CICE 项目立足于中国保险业，实用性突出。

3. CICE 项目考试费用适合国内考生的消费水平。CICE 项目的考试费用是合理的，每门课程的报考费用为人民币 350 元整，包含报名费、考试费、证书费、普通邮寄费等，首次报名的课程免费配赠教材，考生还可免费享受《每月保险新闻聚焦》电子月刊等长期后续教育服务。目前社会上其他相关的资格认证课程费用高昂，考生经济负担较重。

4.CICE 项目利用互联网技术向会员提供继续教育学习平台，如项目网站、微信公众号、电子邮件等发布、推送行业相关最新政策法规、行业发展新事态及相关学习计划与内容，帮助会员及时更新掌握行业发展新动态，并进行有计划的考前学习。

(六) CICE 项目考试相对保险公司内部培训有什么优势？

答：保险公司的内部培训，重点在本公司的文化理念及目标意志的传达、公司自有产品等信息知识，以及营销技能和团队协作的训练等课程内容，容易忽略从业人员专业知识与能力的系统性和进阶性学习与

培养。这当中也存在保险公司对专业知识体系制度建设力量较单薄、经费持续安排成本较高和对专业知识培训精力有限等客观因素，但这些正是社会教育培训资源的优势所在。CICE 项目考试具有权威性，并获得监管与行业普遍认可，具有较强的社会培训资源整合力和不断完善的开放式服务体系，能很好解决保险公司人员队伍对专业知识系统学习、基本实务掌握、政策法规教育和监管意图传达的需求，对提升从业人员核心业务能力，减少销售误导等职业道德问题有着不可替代的作用。

近年来国家出台多项政策支持保险行业的发展，监管部门颁布相应的法规，同时行业的实践创新发展较快，CICE 项目能够及时为广大考生提供这些变化与发展，帮助行业最快掌握行业发展新形势及新要求的解读与资讯推送服务。

（七）通过什么途径可以了解 CICE 项目考试的动态和信息？

答：考生可以通过以下途径对项目发展动态及考试相关信息进行了解：

- 1.CICE 项目官方网站 www.xpcle.com 及时发布；
- 2.CICE 项目官方微信公众号 xp84410680；
- 3.全国各报名中心、各地保险行业协会网站及现场咨询；
- 4.CICE 项目刊物及宣传资料，包括《保险职业教育与培训》季刊、《每月保险新闻聚焦》电子月刊、CICE 项目路演文件、折页、海报等；
- 5.《中国保险报》等报刊：项目定期或不定期以新闻稿、广告、公告等方式在金融类权威报刊刊登项目相关信息；
- 6.CICE 项目执行单位客服中心及各报名中心具体联系人。

CICE 执行单位

广州信平市场策划顾问有限公司

2017 年 10 月 15 日