

中国人身保险从业人员资格考试项目

(China Insurance Certification & Education, CICE)

2020 年春季（5 月）及秋季（10 月）考试公告（总 20 号/2020 公告）

常见咨询问答

一、关于 2020 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：2020 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保险公司各职能岗位内勤人员、各职能岗位管理人员、培训讲师、银邮等金融机构保险业务管理人员、保险营销主管等。

中级资格必考课程帮助考生掌握人身风险管理与保险的重要基础知识、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。选考课程帮助考生有针对性地根据其岗位能力需要学习相关知识。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。

（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管理环节的基本知识；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 2019 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、中荷人寿、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、长生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从业人员，如保险公司内勤人员、保险销售等从业人员，包括广大保险营销员、银行邮政销售人员、团险渠道销售人员、电销网销人员、产险销售人员、保险经纪、代理等中介从业人员，保险业务相关的科技公司、创新公司与平台从业人员、保险类\财经类\医学类\管理类\等院校学生、其他有意进入保险行业从业的人员、广大保险消费者等。

该资格帮助新进保险业务领域的从业人员对保险行业及保险专业基础知识有全面系统的地图式了解，用专业知识促进销售技能的提升，帮助跨行业跨领域跨部门的保险相关人员快速融合、高效专业沟通，实现个人职业的可持续发展及行业创新发展。通过系统学习将对保险行业现状及未来发展前景；保险的本质和意义；各类保险产品的特点；与投保人、保险人、被保险人、受益人息息相关的保险合同；保险公司主要运营环节；保险基础销售流程与技能；不同产品、不同人生阶段、不同人群的个人保险规划实务；贯穿保单整个生命周期和销售流程各环节的销售行为规范以及与保险销售相关的最新政策法规等有基础了解和初步掌握。

该资格课程 S1《保险基础知识—保险销售人员必读》结构清晰、内容全面、语言简练，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与保险、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。行业和考生普遍认为考试资料装订精良、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销售人员、营销管理人员、营销团队主管、个险渠道培训讲师、个险管理储备干部等。

中级资格主要帮助考生掌握个险营销、组织发展、保险产品与合同等关键的专业知识。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，更好地服务客户的健康与养老保障需求，同时提升个人的营销管理能力，实现职业的可持续发展。

展。

(七) 针对中国个人寿险规划师资格有哪些支持政策？

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 \geq 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、保险产品和合同专业课程组成。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，更好地服务客户的健康与养老保障需求，同时提升个人的经营管理能力，实现职业的可持续发展。

(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、中美联泰大都会、昆仑健康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等。此外，个险销售精英为了更好地服务企业主客户，也有不少参加中国员工福利规划师的中、高级资格考试，以充实员工福利相关专业知识与技能，展现其专业形象。

中级资格由职业道德及员工福利专业课程组成。高级资格设置健康、养老等专业保险产品、保险合同知识，加强考生对保险产品和员工福利方面的综合规划能力，更好地服务客户的健康与养老保障需求。

(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 2019 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、中荷人寿、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、陆家嘴国泰人寿等。

(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 2020 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 2020 年考试报名呢？

答：2019 年 10 月 18 日起接受全年报名，其中 2020 年 3 月 31 日春季考试报名截止；2020 年 8 月 31 日秋季考试报名截止。中国个人保险规划师初级资格除了每年春秋两季的考试报名之外，随时可以报考，总考次超过 500 考次的团报机构（自设考场）可以与 CICE 项目执行单位协商特设考试时间。

（二）我是财产保险从业人员，可以报名 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 项目的销售及管理系列资格考试认证，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。

（三）我是银行（邮政）从业人员，可以报名 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，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，随着中国银保监会的成立，对银保渠道做出了更严格的规范要求，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，中国工商银行、中国银行、中国建设银行、中国农业银行、中国交通银行、光大银行等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近 10 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》考试资料，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。

（四）我是一名程序员，在一家服务于保险行业的科技创新公司工作，我和我的项目经理及团队想进一步了解保险，然后可以与我们的保险行业的客户有更高效率的沟通，了解保险公司客户的具体需求，我可以考什么资格呢？

答：现在科技赋能保险行业，服务传统保险公司的科技公司及团队对保险行业与保险公司各运营关键环节的专业知识需有一定的掌握，才能够对保险公司客户的专业需求有正确的理解与高效的沟通。对于服务于保险行业的科技团队，可以从“中国个人保险规划师初级资格”的S1课程开始学习与考试，对保险行业基础专业知识有基本的学习与认识。如果涉及运营环节，包括核保，理赔以及客户服务等功能领域的，可以报考中国寿险管理师的中级资格及高级资格。如果涉及产品创新设计，或是销售渠道的，则可以报考中国个人寿险规划师、中国银行寿险规划师及中国员工福利规划师等的中、高级资格。

（五）CICE项目有管理系列和销售系列的资格，有没有计划开发专业系列资格呢？

答：CICE项目在2002年推动时已初步规划了专业资格，如核保、理赔等专业资格。过去的十余年项目专注开发推动从业人员较多的管理系列和销售系列。近年，保险行业回归保障，保险销售对于风险评估和选择的专业需求快速增长，核保及理赔专业人员的队伍逐步扩大，系统化的两核专业知识学习平台建设时机成熟。

CICE项目考察并借鉴国际两核专业资格体系，其两核专业资格要求两核专业人员的专业知识体系除了两核专业知识之外，保险行业的专业知识体系也是重要的知识储备基石。因此CICE项目计划以中国寿险管理师中级资格的主要课程为基础搭建“中国寿险核保师”及“中国寿险理赔师”的中级资格。项目正在开发人身保险核保及人身保险理赔的专业课程，并将在专业课程开发完成后，公告推出CICE的两核专业中级资格。

（六）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。

（七）CICE报名方式和渠道有哪些？

答：。。CICE项目设立了公司银行部、报名中心合作部，分别负责保险公司和银行总部、各地区报名中心及营销团队的市场推广和团体报名工作，保险机构可以与上述部门联系进行总部和各地区的团体报名。

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

(八) CICE 项目各门课程的考试费用是多少? 到哪里交费?

答: 2020 年, CICE 项目为全部考试课程提供在线学习账号, 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。

CICE 项目开通微信、支付宝、招商银行、工商银行等报考费用支付渠道。若考生请他人代交报考费用, 请汇款人在汇款单上注明考生姓名或订单号, 以电子邮件的形式发送至 xpcl@vip.163.com, 项目执行单位可凭汇款单提前安排邮寄考试资料。

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: xpcl@vip.163.com

4. 微信支付

(九) 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考生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。

(十) 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，尽快拿到考试资料。CICE 项目每门课程内容丰富，必须预留充足的时间学习考试资料，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考试资料。

（十一）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. 考试资料。考生初次报名时可免费获赠考试资料，CICE 项目资格认证所有课程考题来源于考试资料，应至少通读一至两遍考试资料了解整体内容。考试资料是很好的系统化学习的工具。考完试后，也是很好的实践的参考工具。

2. 培训课件。CICE 项目所有课程都开发了配套的学习课件，课件既有对考试资料主要知识的梳理，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、手机等进行学习，迅速掌握课程主要知识点。网上学习课件是碎片化学习工具，学员可以掌握碎片时间随时随地学习。

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，考生在学习考试资料、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。

（十二）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. 按照 CICE 官网“考试动态”中的“CICE 保金网络学院登录指引”进行学习；

2. 注意 CICE 官网新版网站上线后关于在线学习的提示。

（十三）2020 年 CICE 项目考试时间是如何安排的？

答： 2020 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 16

日及 10 月 17 日开始连续 2 个周末。具体考试日期及时间请见“2020 年春季（5 月）及秋季（10 月）考试公告（总 20 号/2020 公告）”。

（十四）CICE 考试形式是怎样的？

答：2020 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，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。

（十五）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 分钟入场填涂答题卡基本资料，以免耽误答题的时间；
3. 考试时必须以 2B 铅笔填涂答题卡，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。

（十六）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 2020 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：考生凭用户名和密码在考试结束后一个月内通过 CICE 项目官方网站、官方微信进行成绩查询。

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：CICE 项目实行证书在线申请办理，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，办理时间约为 2 个月。目前执行的第三版中高级证书，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。

中国个人保险规划师初级资格除了资格证书之外，另外授予资格徽章一枚。

（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，也可在 CICE 项目网站进行阅览。

《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，即将完成升级上线的网站，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、个险事业部等三个部门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和定制培训服务；

（6）积极搭建行业公司各渠道的交流和资源共享平台。

目前，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

陈智浩 座机：020-84419680-801 手机：13751802183

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的工作，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。

目前，CICE 项目已在全国 16 家省、市保险行业协会、6 家高等院校、23 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：020-84419680-809 手机：13632318395

王明星 座机：020-84419680-809 手机：13725261363

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

龙伟明 座机：020-84419680-820 手机：18302077803

(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. CICE 保险领袖培训班

保险领袖培训班是 CICE 项目推出的针对金融保险机构中高层管理人员及营销精英，以保险业高增长下的结构转型为主题，以提升中高层管理人员的保险管理素养和营销精英的保险专业能力为目标，并由来自行业政产学研的领导和知名专家进行授课的高端培训项目。

2. 定制培训

CICE 依托来自政产学研的庞大专家团队，运用专业的培训服务流程，针对保险机构的经营需求，进行专业培训与咨询产品的量身定制，帮助客户迅速提高保险专业管理水平及竞争力，以达到培训的最佳目标。

3. CICE 课程专业知识培训

CICE 自主研发的 22 门教材是由来自保险业政产学研的一大批专家参与完成的，这批专家利用自身深厚的专业理论功底以及多年的实务经验，将零散的知识进行了系统化的梳理，并搭建了一套独具 CICE 特色的保险知识框架。这样一批优秀的对 CICE 知识体系有深刻的理解专家学者也成为了 CICE 强大的师资队伍储备。CICE 以此为团报客户提供 CICE 课程专业知识培训服务，实现以培促考、以培促学，解决保险公司无课程、无体系、无专家的培训难题，弥补内训专业知识培训缺乏的问题。

4. CICE 保金网络学院在线课程及学习

CICE 保金网络学院提供体系化、专业化、模块化的在线学习课程，提供先进、灵活、稳定的在线学习、移动学习、在线考试服务平台，满足客户的 e-learning 学习需求。

CICE 项目以 22 门课程为基础，开发了 242 个模块，1000 余节，约 200 个小时的视频课程，以及图文并茂的拓展阅读课件，涵盖人身保险公司、保险中介机构各渠道、各岗位、各层级的知识，兼具系统性和碎片化学习的特点。

对于已建立自身学习平台的企业客户，可以根据自身情况，采购 CICE 保险网络学习的在线课程进入公

司平台使用，课程可按需选择，自由组合。对于未建立自身学习平台的企业客户，可以同时采购 CICE 保金网络学院的在线课程及在线学习、管理服务，实现低投入高效率的第三方学习管理。

5. 保险岗位专业能力建设

CICE 是中国保险业标准化的专业知识平台。CICE 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，制定 CICE 中国保险岗位专业能力框架指引。在这个框架指引下，CICE 可以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，提供相应的、有针对性的专业知识产品及员工团队专业能力测评和提升的解决方案，为人力资源部门提供第三方公平公正的年度部门专业知识能力测评与考评。

6. 保险基础及专业知识、合规等测评服务

CICE 以丰富的题库、成熟的考试管理经验，专业的服务团队为基础，可以承接保险公司、中介机构及营销团队保险专业知识及合规测评考试，以及机构产品销售资格测评服务。根据监管、协会、公司等客户需求，增加特色题目，提供测评报告，联合发证。目前，已组织测评服务 10 余场，30 余万人次参与。

7. 针对保险公司教育培训的全方位解决方案或个性化解决方案

CICE 在十多年运用过程中，除了各类各级资格考试项目之外，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，在资格认证项目之外，同时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价值如何？

答：2017 年，CICE 项目推出中国个人保险规划师初级资格，该资格课程最大价值在于帮助新进的保险从业人员对保险行业及保险专业基础知识有系统的地图式了解，能够快速胜任岗位工作，实现职业的可持续发展。保险销售人员取得 CICE 项目各类资格后表示，CICE 资格证书的价值体现在以下几方面：

- （1）能够深入系统化的学习，增强销售人员基础知识储备，以应对越来越专业的消费者与市场；
- （2）团队长表示保险从业人员确实需要社会职称。拿到证以后多了社会认可，销售伙伴更有底气和信心面见客户，增长业绩。
- （3）有助于打造学习型和专业性团队，有助于吸引高端人才，有利于增员。
- （4）销售伙伴的社会认可度提高，对于展业和增员都有很大的帮助，有助于长远发展。
- （5）帮助销售人员系统化地学习：将过去许多不同的培训学习及销售经验做有效地，系统地内化、固化和总结。

(6) 本资格帮助保险公司内勤人员及其他保险服务相关机构的从业人员对于保险行业基础关键知识,如保险合同与保险产品,以及保险运营环节有系统化的学习与认识,帮助从业人员交流沟通时有共同的语言与认知,促进岗位间、部门间与领域间的高效沟通。

对于该资格,CICE除了安排正常的春秋两季考试,也可根据公司需要随时组织考试测评;可以根据公司需求,走进职场、走进营销团队、走进一线提供系列的专业基础知识的现场或在线培训;可以针对公司的需求定制学习内容(如增加公司实战案例、销售流程)、学习方式(全部在线化学习)、考试方式(多次、在线),总之,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) 随着国家政策变化、监管变革、科技赋能等带给行业的影响, CICE 项目的价值及发展情况如何?

答: CICE项目自2005年考试运行以来,已成功举行考试30次,累计参加考试人数逾57万人次,共产生各类资格获得者逾8万人,为行业培养了一大批具备较好职业道德素质,掌握保险专业知识和专业技能,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,我国保险行业已进入转型发展新时代,肩负着新使命、新任务,呈现新形势、新特点。科技赋能促使保险的参与者来自不同领域的渗透,有服务,有竞争;为满足消费者更好的需求与体验而有更精准的场景业态,这碎片了保险产品与保险业务流,并进一步创新。保险核心的保障功能的体现已经逐渐超越传统保险行业的界域与定义,如互助制度;保险监管所维护的消费者权益因着创新而界限不明;在创新前行与竞争的过程中,所有参与者的保险专业知识的储备是创新发展的基石,以促进跨领域间的高效沟通,或是有价值的创新。消费者自发地专业自教育倒逼行业销售人员专业化转型。保险监管严格依旧,合规要求更甚。在碎片的时代需要系统化的磐石架构来支撑创新,包括专业学习。

CICE项目将继续前行,在专业与技术方面加速开发行业新发展所需知识产品与服务。新时期,CICE要发展成为保险专业能力建设的参与者和推动者。一是把CICE资格认证项目做好、做优,走项目专业化的发展道路。二是尽快完成保险岗位专业能力在线学习平台的建设,满足学员多元化的学习要求。三是建立CICE经典的现场专题培训课程,长期服务重要客户。四是加快国际合作,扩大网络交流,为行业发展引进先进经验。五是CICE和行业公司共同合作,积极推动保险消费者知识普及和销售行为引导等工作。

(二) 2020年, CICE 项目会有哪些值得期待的变化?

答:新时期,保险专业能力建设不足已经成为行业高质量发展的突出问题,为此CICE将加快核保、

核赔、保险精算基础等专业资格课程的开发工作；加快建立岗位专业能力在线学习体系；推出保险从业人员高端培训课程等，不断为行业和广大考生提供更加丰富、多元的培训产品及服务。CICE 项目官方网站将完成第三次升级，CICE 资格管理中心、保金网络学院、会员管理中心、金融保险资讯、消费者保险咨询、保险消费导航六大栏目全新上线，内容丰富、功能齐全，为企业及个人客户提供一站式在线学习与报考服务。

（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 17 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 项目的考试资料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，30 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 85% 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考试资料。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 项目考试资料的优势体现在哪里？

答：考试资料是资格项目的生命，只有权威、专业的考试资料才能传授权威、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、系统化的系列考试资料，拥有完整知识产权。2007 年监管部门官方网站对这套考试资料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 项目一版考试资料

2002 年起，在原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 本专业考试资料，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 本考试资料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 项目二版考试资料

CICE 高度重视考试资料知识的更新，关注保险理论与实践的发展，建立了考试资料动态修订机制，满足行业和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考试资料修订启动，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 本二版考试资料全部修订完毕。CICE 项目二版修订考试资料投入使用以来，得到行业各界领导、专家及考生的广泛认可，普遍认为二版考试资料知识专业，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。

CICE 二版考试资料集本土化、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。在考试资料开发中，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、动态的考试资料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 的考试资料作为职业资格认证考试资料，必须克服一般考试资料中的空洞和抽象思维方式，突显其实用性。为此我们在二版考试资料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. 新专业考试资料研发及二版考试资料再修订

二版考试资料修订完成以后，2013 年，依据行业发展及客户需求，CICE 项目组织来自监管部门、主要

商业银行及保险公司的众多专家共同研发出 A11《银行保险》专业考试资料。2014 年，组织来自监管部门、寿险公司和寿险营销领域的领导、专家共同研发出 I1《个险营销与组织发展》专业考试资料。2017 年，由原中国保监会原副主席魏迎宁先生主持编写了 S1《保险基础知识—保险销售人员必读》专业考试资料。2015 年至今，CICE 项目坚持及时传达监管意图，准确传播专业核心价值的指导方针，对新的监管政策进行认真学习和领会，并通过重点修订和重要补充的方式纳入 CICE 考试资料体系，分批完成了包括 A2《保险从业人员职业道德》、A3《人身保险产品》、A4《人身保险合同》等在内的 21 门科目二版考试资料再修订工作，保证考试资料知识体系的先进性和实用性。2019 年，CICE 项目启动两核专业资格考试资料的研发编写工作。

（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、网上学习账号、证书费、普通邮寄费等，首次报名的课程免费配赠考试资料，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 项目随时跟踪保险监管相关规定，并纳入考试范围，促进学员对监管政策与要求的熟悉与遵守。

5. CICE 项目的保险专业知识体系是兼顾系统化及碎片化的学习，相较于目前市场上许多自媒体或培训机构碎片化的知识内容，CICE 项目系统化学习更能帮助学员稳固打下专业知识的基础，并能在多变的社会中，有能力将专业知识融会贯通，举一反三，创新赋能，在面对越来越专业化的消费者能够有更好的专业应对与服务。

6. CICE 项目利用互联网技术向会员提供继续教育学习平台，如保金学院、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及继续教育学习与管理。

（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。

CICE 项目考试费用及后续服务性价比高，考试测评公平公正，以考代训，很好补充保险公司对于从业人员系统化专业知识学习及后续教育的需求。

CICE 项目所颁发的资格证书获得行业专业认可，资格证书获得者代表具有相应保险专业水平，资格证书在朋友圈或其他自媒体分享可进一步展现个人及保险公司保险专业形象，取得广大消费者对于个人与机构的专业能力认可，进一步优化保险行业声誉。

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，促进保险公司合规运营和合规销售。

（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“CICE 官方微信公众号”“CICE 考试报名中心”；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. 《中国银行保险报》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官方微信公众号



CICE考试报名中心

CICE 项目编审委员会
广州信平市场策划顾问有限公司
2019年10月15日