

# 中国人身保险从业人员资格考试项目(CICE)

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、

中国个人保险规划师、中国寿险核保师、中国寿险理赔师

2022年春季(5月)及秋季(10月)考试公告(总22号/2022公告)

中国人身保险从业人员资格考试项目(简称“CICE项目”)自2005年首次考试运行以来,累计执行公开考试34次,参考规模逾66万人次,各类资格获得者近11万人。CICE项目已经成为保险从业人员系统化学习保险专业知识、提升专业技术能力、了解行业动态及监管政策变化的持续性学习平台。

按照CICE项目制度化、规范化的要求,现将2022年考试安排及相关事项公告如下:

## 一、CICE项目产品服务、基础建设公告

2022年,CICE项目面向金融保险机构、保险从业人员及保险消费者提供以下主要产品和服务。

1. 资格认证考试。本年度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、中国个人保险规划师、中国寿险核保师、中国寿险理赔师资格共24门课程考试。

2. 线上线下培训。包括保险高端培训班、定制培训、专业课程培训等。保险高端培训班: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,以行业发展面临的热点、焦点、痛点及前瞻性问题为主题,以提升中高层管理人员的保险管理素养和营销精英的专业能力为目标,并由来自行业产学研的领导和知名专家进行授课的培训项目。定制培训:CICE依托庞大的专家资源,运用专业的培训服务流程,为金融保险机构提供量身定制的培训产品和服务。专业课程培训:CICE以成熟的资格考试内容为基础,提供核保、理赔、精算基础、产品、合同等专业课程培训,弥补保险机构内部专业知识培训缺乏的问题,促进保险机构及个人的专业化发展。

3. 保险岗位能力建设。CICE利用平台现有的专业知识成果、专家资源和成熟的音视频课程开发技术,可以根据银行、保险机构的发展目标、经营状况、岗位人员专业水准制定具体的岗位专业能力匹配标准和解决方案,帮助企业及其销售团队搭建和完善保险专业培训体系与岗位专业能力建设。

4. 保金学习平台。CICE保金学习平台拥有数量众多的体系化、专业化、模块化的在线学习课程,提供先进、灵活、稳定的在线学习和考试服务,满足客户的在线学习需求。企业可以采购CICE保金学习平台的在线课程进入自有学习平台,课程可按需选择,自由组合。对于没有自有学习平台的企业客户或个人,可以采购CICE保金学习平台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。项目已为多家保险公司提供30学时后续教育服务。

5. 保险基础知识、产品分级分类、合规测评服务。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,为保险公司、中介机构、营销团队、行业协会等提供保险专业基础知识、法律法规、监管政策等测评竞赛,以及产品销售资格考试服务。可根据客户需求,定制时间、定制题目、定制学习及测评方式、定制电子证书,并提供全面客观的测评报告及提升方案。

6. CICE会员成长。CICE为会员提供系统化、专业化的保险专业知识学习和个人专业能力提升的解决方案,为从业人员搭建个人专业形象展示和同业交流平台。2021年10月正式上线会员管理积分系统,为个人考生提供终身的学习记录和管理,丰富学员活动和内容,不断提升CICE会员的品牌价值。

未来一段时间内,CICE项目将继续深耕基础建设、品牌建设工作,从以下方面推动项目发展,加快项目数字化建设,丰富资格考试在线学习资料,优化在线学习资料的呈现方式,提升学员的在线学习体验,因应新时期绿色发展理念。为了强化保险精算技术推动我国金融机构对客户的整体服务能力,项目将建立CICE寿险精算技术中级资格,核心是把国际通用的精算技术、中国寿险精算实践和CICE资格体系现有的成果结合。研究推出中国健康保险管理师、中国养老保险管理师、中国金融规划师和中国个人财富管理师等资格。适时推动CICE项目联合执行单位北京保金教育咨询有限公司增资扩股,国内外际并举,建立完善CICE各级别的专家团队,适时推出CICE官方网站英文版简版等。

2021年,监管部门立足新发展阶段,贯彻新发展理念,出台《银行保险机构公司治理准则》《关于规范短期健康保险业务有关问题的通知》《保险中介机机构信息化工作监管办法》《保险资产管理公司监管评级暂行办法》《人身保险公司监管主体职责改革方案》《保险公司偿付能力管理规定》等多项监管政策,不断夯实保险业高质量发展制度保障,推动保险业改革创新实现新突破。CICE项目坚持及时传达监管意图,准确传播专业考核核心价值的指导方针,对新的监管政策进行学习研究,及时在学习资料中反映保险业政策法规及行业发展的最新变化,提升CICE项目专业知识平台对行业的核心价值。2022年,CICE项目将继续完成H1(健康保险原理及经营运作)、EB2(员工福利计划:政策与外部环境)等课程修订和考试补充资料的更新,将行业最新发展和政策变化纳入到学习考试之中。

## 二、开放资格及考试课程

本年度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、中国个人保险规划师、中国寿险核保师、中国寿险理赔师资格共24门课程考试。

### (一)中国寿险管理师

中国寿险管理师主要针对保险公司各职能部门内勤人员、管理人员及培训讲师。中级资格必考课程帮助考生掌握人身风险管理与保险的专业知识、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。本资格也能帮助银行邮政、中介机构,以及与保险业务相关的第三方平台、科技公司、保险自媒体等从业人员更好理解寿险行业关键业务及专业知识,促进保险业务高效、规范开展。

中国寿险管理师高级资格设置11门必考课程;中级资格采用“3+2”方式,设置3门必考及2门选考共5门课程。具体如表一所示:

表一:中国寿险管理师中、高级资格课程体系

课程代码	课程名称	中级资格	高级资格
A1	《风险管理与人身保险》	必考	必考
A2	《保险从业人员职业道德》	必考	必考
A5	《寿险公司经营与管理》	必考	必考
A3	《人身保险产品》	选考	必考
A4	《人身保险合同》	选考	必考
A6	《人身保险市场与营销》	选考	必考
A7a	《人身保险会计与财务(上·会计版)》	选考	必考
A7b	《人身保险会计与财务(下·财务版)》	选考	必考
A8	《寿险公司资产管理》	选考	必考
A9	《寿险公司人力资源管理》	选考	必考
A10	《人身保险监管》	选考	必考

### (二)中国个人寿险规划师

中国个人寿险规划师中、高级资格主要针对个险渠道、保险中介机构的销售人员、培训讲师及销售管理人员。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。

中国个人寿险规划师高级资格采用“4+5”方式,设置4门必考及5门选考共9门课程;中级资格设置4门必考课程。具体如表二所示:

表二:中国个人寿险规划师中、高级资格课程体系

课程代码	课程名称	中级资格	高级资格
A2	《保险从业人员职业道德》	必考	必考
A3	《人身保险产品》	必考	必考
A4	《人身保险合同》	必考	必考
I1	《个险营销与组织发展》	必考	必考
H1	《健康保险原理及经营运作》	选考	
H2	《健康保险外部环境及政策》	选考	
P1	《养老保险原理及经营运作》	选考	
P2	《养老保险外部环境及政策》	选考	
G	《团体保险》	选考	
A5	《寿险公司经营与管理》	选考	
A8	《寿险公司资产管理》	选考	

### (三)中国银行寿险规划师

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、银行及其他金融机构的理财服务人员。中级资格由职业道德、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,从而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。

中国银行寿险规划师高级资格采用“4+5”方式,设置4门必考及5门选考共9门课程;中级资格设置4门必考课程。具体如表三所示:

表三:中国银行寿险规划师中、高级资格课程体系

课程代码	课程名称	中级资格	高级资格
A2	《保险从业人员职业道德》	必考	必考
A3	《人身保险产品》	必考	必考
A4	《人身保险合同》	必考	必考
A11	《银行保险》	必考	必考
H1	《健康保险原理及经营运作》	选考	
H2	《健康保险外部环境及政策》	选考	
P1	《养老保险原理及经营运作》	选考	
P2	《养老保险外部环境及政策》	选考	
G	《团体保险》	选考	
A5	《寿险公司经营与管理》	选考	
A8	《寿险公司资产管理》	选考	

### (四)中国员工福利规划师

中国员工福利规划师主要针对保险公司团险渠道、养老保险公司、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、有企业主客户的个险销售精英等。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,从而更好地

服务客户的健康与养老保障需求。

中国员工福利规划师高级资格采用“4+5”方式,设置4门必考及5门选考共9门课程;中级资格设置4门必考课程。具体如表四所示:

表四:中国员工福利规划师中、高级资格课程体系

课程代码	课程名称	中级资格	高级资格
A2	《保险从业人员职业道德》	必考	必考
EB1	《员工福利计划:原理、设计与管理》	必考	必考
EB2	《员工福利计划:政策与外部环境》	必考	必考
G	《团体保险》	必考	必考
H1	《健康保险原理及经营运作》	选考	
H2	《健康保险外部环境及政策》	选考	
P1	《养老保险原理及经营运作》	选考	
P2	《养老保险外部环境及政策》	选考	
P3	《企业年金理论与实务》	选考	
A3	《人身保险产品》	选考	
A4	《人身保险合同》	选考	

### (五)中国个人保险规划师

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,包括保险公司内外勤从业人员,保险中介机构从业人员,与保险业务相关的科技公司、创新公司、第三方平台、保险自媒体等从业人员,院校学生及消费者等。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,帮助跨行业跨领域跨部门的保险相关人快速融合、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、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,保险销售行为规范,以及与保险销售相关的最新政策法规等有较好掌握。

中国个人保险规划师初级资格设置1门必考课程。具体如表五所示:

表五:中国个人保险规划师初级资格课程体系

课程代码	课程名称
S1	《保险基础知识——保险销售人员必读》

### (六)中国寿险核保师

中国寿险核保师主要针对从事和有意向从事人身险核保及核保咨询工作的专业人员,与核保密切相关的其他从业人员,包括保险行业、保险科技公司、第三方平台及自媒体的理赔、医学、精算、互联网技术专业人员及保险销售人员等。

中级资格必考课程由保险专业知识公共课程与核保专业课程组成。公共课程帮助考生掌握人身风险管理与保险、保险产品与合同等重要专业知识,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,加深核保专业岗位与各岗位工作环节相互配合协作的理解。

专业课程帮助考生有针对性地根据核保岗位能力及核保咨询服务需要学习相关专业知识,实践技能、新发展与新技术,主要包括人身险核保要素与结论、核保风险评估、医学核保、财务核保、与人身险核保相关法规与监管规范、团体人身险核保、核保管理、核保创新与核保案例等内容。

中国寿险核保师中级资格设置5门必考课程。具体如表六所示:

表六:中国寿险核保师中级资格课程体系

课程代码	课程名称
A1	《风险管理与人身保险》
A3	《人身保险产品》
A4	《人身保险合同》
A5	《寿险公司经营与管理》
U1	《人身保险核保原理与实务》

### (七)中国寿险理赔师

中国寿险理赔师主要针对从事和有意向从事人身险理赔及理赔咨询工作的专业人员,与理赔密切相关的其他从业人员,包括保险行业、保险科技公司、第三方平台及自媒体的理赔、医学、精算、互联网技术专业人员及保险销售人员等。

中级资格必考课程由保险专业知识公共课程与理赔专业课程组成。公共课程帮助考生掌握人身风险管理与保险、保险产品与合同等重要专业知识,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,加深理赔专业岗位与各岗位工作环节相互配合协作的理解。

专业课程帮助考生有针对性地根据理赔岗位能力及理赔咨询服务需要学习相关专业知识,实践技能、新发展与新技术,主要包括人身险理赔流程、理赔审核、理赔调查、理赔医学、理赔管理、法律、理赔技术与创新、理赔案例等内容。

中国寿险理赔师中级资格设置5门必考课程。具体如表七所示:

表七:中国寿险理赔师中级资格课程体系