

人身保险从业人员资格项目(CICE)

寿险管理师、个人寿险规划师、银行寿险规划师、员工福利规划师、个人保险规划师、寿险核保师、寿险理赔师 2023年春季(5月)及秋季(10月)考试公告(总23号/2023公告)

人身保险从业人员资格项目(简称“CICE项目”)自2005年首次考试运行以来,累计执行公开考试36次,参考规模近71万人次,各类资格获得者逾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、提升专业技能、了解行业动态及监管政策变化的持续性学习平台。

按照制度化、规范化的要求,现将CICE项目2023年考试安排及相关事项公告如下:

一、主要产品与服务

2023年,CICE项目面向金融保险机构、保险从业人员及保险消费者主要提供以下产品与服务。

1. 资格认证考试。本年度开设寿险管理师、个人寿险规划师、银行寿险规划师、员工福利规划师、个人保险规划师、寿险核保师、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、专业课程直播培训、定制培训等。保险高端培训班: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保险专业能力为目标,并由来自行政产学研的领导和知名专家进行现场授课的培训项目。专业课程直播培训:CICE项目提供核保、理赔、健康、养老、财富管理等专业课程直播培训,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。定制培训:CICE项目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。

3. 保险岗位专业能力建设。CICE项目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学习平台。

4. 保金网络学习。CICE项目保金网络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,满足客户在线学习需求。企业可以采取CICE项目保金网络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,可以采取CICE项目保金网络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。

5.30学时培训、保险销售人员分类执业培训解决方案。因应监管及市场需求,CICE项目以丰富的课程、庞大的题库、成熟的在线学习和考试平台、专业的服务团队为基础,为保险行业协会、保险主体公司、保险中介机构等提供30学时合规及职业道德培训解决方案,以及保险销售人员分类执业培训解决方案,助力落实保险公司主体责任,加强保险销售人员管理。

6. 会员成长。CICE项目上线会员管理积分系统,会员分为五个级别:准会员、初级会员、中级会员、高级会员、精英会员。CICE项目为会员提供系统化、专业化的保险专业知识学习和个人专业能力建设的解决方案,为从业人员搭建个人专业形象展示和同业交流平台。CICE项目将不断丰富线上线下会员活动,不断提升会员的品牌价值。

近年来,国内保险监管政策密集落地,针对保险业标准化、资金委托、关联交易、商业养老金融、保险销售行为、信息披露、消费者权益保护等出台了一系列监管规则,CICE项目将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,启动第三版学习课程系统修订工作,及时在学习资料中反映保险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发展的引领价值。下一步,CICE项目也将及时发布养老寿险管理师、健康保险管理师资格认证执行方案;研究推出金融规划师和个人财富管理师等资格;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,顺应新时期绿色发展理念。

二、开放资格及考试课程

2023年度开设寿险管理师、个人寿险规划师、银行寿险规划师、员工福利规划师、个人保险规划师、寿险核保师、寿险理赔师资格共24门课程考试。

(一)寿险管理师

寿险管理师主要针对保险公司各职能岗位内勤人员、管理人员及培训师。中级资格必考课程帮助考生掌握人身风险管理与管理的专业知识,了解保险公司的基本运营架构和主要业务流程、岗位职责要求等,加深对各环节工作环节相互协作的理解。选修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深入学习,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的关键业务及专业知识,促进保险业务高效、规范开展。

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。具体如下表一所示:

表一: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》	8选2	必考
A4	《人身保险合同》		必考
A6	《人身保险市场与营销》		必考
A7a	《人身保险会计与财务(上)·会计版》		必考
A7b	《人身保险会计与财务(下)·财务版》		必考
A8	《寿险公司资产管理》		必考
A9	《寿险公司人力资源管理》		必考
A10	《人身保险监管》		必考

(二)个人寿险规划师

个人寿险规划师中、高级资格主要针对对个险渠道、保险中介机构的销售人员、培训师及销售管理人员。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。高级资格包含经营管理、资金运用等保险产品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。

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。具体如下表二所示:

表二: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》	7选5	
H2	《健康保险外部环境及政策》		
P1	《养老保险原理及经营运作》		
P2	《养老保险外部环境及政策》		
G	《团体保险》		
A5	《寿险公司经营与管理》		
A8	《寿险公司资产管理》		

(三)银行寿险规划师

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、渠道专业及保险产品、合同专业课程组成。高级资格包含经营管理、资金运用等保险产品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。

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。具体如下表三所示:

表三: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》	7选5	
H2	《健康保险外部环境及政策》		
P1	《养老保险原理及经营运作》		
P2	《养老保险外部环境及政策》		
G	《团体保险》		
A5	《寿险公司经营与管理》		
A8	《寿险公司资产管理》		

(四)员工福利规划师

员工福利规划师主要针对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、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。高级资格包含健康、养老等专业保险产品、保险合同知识,提升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。

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。具体如下表四所示:

表四: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》	7选5	
H2	《健康保险外部环境及政策》		
P1	《养老保险原理及经营运作》		
P2	《养老保险外部环境及政策》		
P3	《企业年金理论与实务》		
A3	《人身保险产品》		
A4	《人身保险合同》		

(五)个人保险规划师

个人保险规划师初级资格主要针对对刚进保险从业人员,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员快速融合、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。

个人保险规划师初级资格设置1门必考课程。具体如下表五所示:

表五: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)寿险核保师

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、法律、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风险管理与人身保险、保险产品与合同等重要专业知识,了解保险公司的基本运营架构和主要业务流程、岗位职责要求等,加深对核保专业岗与各岗位工作环节相互协作的理解。

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。

寿险核保师中级资格设置5门必考课程。具体如下表六所示:

表六: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)寿险理赔师

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核保、医学、精算、法律、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风险管理与人身保险、保险产品与合同等重要专业知识,了解保险公司的基本运营架构和主要业务流程、岗位职责要求等,加深对理赔专业岗与各岗位工作环节相互协作的理解。

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、理赔法律、理赔科技与创新、理赔案例等内容。

寿险理赔师中级资格设置5门必考课程。具体如下表七所示:

表七:寿险理赔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》
C1	《人身保险理赔原理与实务》

三、报名、考试及培训时间安排

(一)报名、考试时间安排

2023年举行春季及秋季两期公开考试,报名、考试时间见表八、表九。

表八:2023年CICE项目报名及考试日期安排

2023年考试	报名开始日期	报名截止日期	考试日期
春季(5月)	2022年10月18日	2023年3月31日	5月13日起连续两个周末
秋季(10月)	2022年10月18日	2023年8月31日	10月14日起连续两个周末

表九:2023年CICE项目资格课程考试时间安排

课程代码	课程名称	考试日期		考试时间
		春季	秋季	
A2	《保险从业人员职业道德》	5月13日上午	10月14日上午	09:30—11:00
A3	《人身保险产品》	5月13日下午	10月14日下午	13:30—15:00
EB1	《员工福利计划:原理、设计与管理》	5月13日下午	10月14日下午	13:30—15:00
A4	《人身保险合同》	5月13日下午	10月14日下午	16:00—17:30
EB2	《员工福利计划:政策与外部环境》	5月13日下午	10月14日下午	16:00—17:30
A5	《寿险公司经营与管理》	5月14日上午	10月15日上午	09:30—11:00
S1	《保险基础知识——保险销售人员必读》	5月14日上午	10月15日上午	09:30—11:00
A1	《风险管理与人身保险》	5月14日下午	10月15日下午	13:30—15:00
I1	《个险营销与组织发展》	5月14日下午	10月15日下午	13:30—15:00
G	《团体保险》	5月14日下午	10月15日下午	16:00—17:30
A11	《银行保险》	5月14日下午	10月15日下午	16:00—17:30
A6	《人身保险市场与营销》	5月20日上午	10月21日上午	09:30—11:00
P1	《养老保险原理及经营运作》	5月20日上午	10月21日上午	09:30—11:00
A7a	《人身保险会计与财务(上)·会计版》	5月20日下午	10月21日下午	13:30—15:00
P2	《养老保险外部环境及政策》	5月20日下午	10月21日下午	13:30—15:00
A7b	《人身保险会计与财务(下)·财务版》	5月20日下午	10月21日下午	16:00—17:30
P3	《企业年金理论与实务》	5月20日下午	10月21日下午	16:00—17:30
A8	《寿险公司资产管理》	5月21日上午	10月22日上午	09:30—11:00
A9	《寿险公司人力资源管理》	5月21日下午	10月22日下午	13:30—15:00
H1	《健康保险原理及经营运作》	5月21日下午	10月22日下午	13:30—15:00
H2	《健康保险外部环境及政策》	5月21日下午	10月22日下午	16:00—17:30
A10	《人身保险监管》	5月21日下午	10月22日下午	16:00—17:30

除A2《保险从业人员职业道德》、A8《寿险公司资产管理》外,均在同一考试时段安排两门课程,请考生避免选择两门在同一时间考试的课程。

(二)两核资格专业课程报名、考试及培训时间安排

为保证学习效果,两核专业课程(U1、C1)每期报名人数有限额,当期满额后即开始下一期报名。为最大限度保证课程内容的时效性和实务性,两核专业课程通过周末网络直

播+录播课程的形式学习,每门安排9讲,每讲平均3个小时,每讲课后安排随堂考试。各期具体学习时间、考试时间、考试形式等以实时发布的学习手册内容为准。

四、报名事项

(一)报名条件

CICE项目面向社会各界人士。参加考生者,须具备以下条件:

- 1.年满18周岁且具有完全民事行为能力;
- 2.品行良好、正直诚实、具有良好的道德观念。

(二)报名方式

1.个人报名和团体报名:考生可以个人身份单独报名,也可由所在单位组织进行团体报名。个人可通过CICE项目官方网站、微信公众号报名;团体报名请联系所在公司CICE项目报名负责人或CICE项目执行单位。

2.现场报名和网上报名:个人报名和团体报名均可选择在CICE项目官方网站进行网上报名或在公布的35家各地报名中心进行现场报名,2023年现场报名中心名单如表十所示。

表十:2023年CICE项目现场报名中心名单(部分)

序号	名称	联系地址	联系人	联系电话
1	广州信平市场策划顾问有限公司	广州市海珠区江南西路111号1601室	李朝晖	18928921953
2	浙江省保险行业协会	浙江省杭州市体育场路105号1117室	徐丹雅	0571-85872721
3	湖北省保险行业协会	武汉市武昌区友谊大道2号新长江广场A座2612	刘璐	027-89937803
4	山东省保险行业协会	济南市市中区经十路22068号山东出版智能产业大厦	吴勤华	0531-82906788
5	陕西省保险行业协会	西安市南二环路西段21号华融国际商务大厦A座15层	王森	029-82309257
6	甘肃省保险行业协会	兰州市城关区广场北路168号陆都嘉园5层	王忠彦	0931-7879792
7	贵州省保险行业协会	贵州省贵阳市观山湖区林城西路8号摩根中心B座15A层	但爽	13595064669
8	山西省保险行业协会	太原市锦盛商务大厦(迎泽区迎泽大街130号9楼)	贾亮	0531-4193003
9	云南省保险行业协会	昆明市拓东路80号绿洲大酒店A座8楼	沈南非	0871-65367985
10	广西保险行业协会	南宁市竹溪大道36号青湖中心3楼	植丹希	0771-5536825
11	宁夏保险行业协会	银川市金凤区长城中路62号社会主义学院三号楼	刘涛	0951-6091611
12	淮安市保险行业协会	淮安市清河区淮海东路20号中国人寿大厦5楼	邵文梅	0517-83750056
13	黑龙江文凡信息咨询有限公司	哈尔滨市文政街385号黑龙江省技工教师进修学院附楼501室	魏希春	13796655704
14	安徽合肥肥文轩教育咨询有限公司	合肥市蜀山区长江西路79号	江霞	13968661826
15	海位(厦门)网络科技有限公司	厦门市思明区禾祥西路2号1312室	陈维强	13905920039
16	辽宁省沈阳市知远职业培训学校	沈阳市皇姑区黄河路大街96-6号启运商务大厦10楼	刘宝宁	13322461655
17	湖北中金财经职业学院	武汉市武昌区中北路81号平安财富中心A座704	陈忠	027-87122385
18	山东联联教育	山东省济南市历下区文化东路6号中建文化广场1706室	冯振刚	13953155353
19	重庆都市教育信息咨询有限公司	重庆市渝中区菜家石碾1号楼2-2	李晋	15683941160
20	陕西百万教育科技有限公司	西安经济技术开发区凤城二路12号云天大厦23层D	陈波	18792797767
21	江西省赣能人力资源有限公司	江西省南昌市西湖区抚生路	赵健	18170908638
22	长沙武德信息科技股份有限公司	湖南省长沙天心区芙蓉中路420号华升大厦501	武金亮	15111419690
23	北京首嘉博咨询管理有限公司	北京市朝阳区立清路11号明天第一城6号院1号楼4单元901室	张楠	18500818127
24	四川幸福保险理赔咨询有限公司	重庆市武侯区交子大道177号中海国际中心B座10楼	谭建	18980015653
25	成都壹行时代企业管理咨询有限公司	成都市成华区隆鑫九鼎广场二期2栋1706	王敏清	028-67579096
26	西安彭弘弘教育科技有限公司	西安市未央区盛龙广场B座13层	冯洋	13002948536

3.各地机构合作:各地培训机构、高等院校,以及保险公司、银行邮政、中介等分支机构,如有考试报名、培训等合作意向,请与CICE项目执行单位报名中心合作部联系(孙然,18922488849)。

4.总部合作:各保险公司、银行邮政、中介公司等金融机构总部,如有考试报名、培训等合作意向,请与CICE项目执行单位公司银行部联系(李华,18928921951)。

(三)报考费

CICE项目每门课程报考费为350元,免费开通电子学习资料,补考费为330元。如需纸质学习资料,每门另收30元印刷成本及邮寄费;两核专业课程报考费为1350元(150元/讲,共9讲)。

五、考试形式及考场安排

(一)考试形式

根据疫情防控情况,本年度以电子化考试为主,纸笔化考试为辅。每门课程设置100道标准化单项选择题,考试时间为90分钟。

(二)考试地点

本年度考试考场覆盖四个直辖市及大部分省会城市,包括北京、上海、天津、重庆、广州、深圳、湛江、东莞、南京、连云港、盐城、徐州、南通、成都、长沙、合肥、哈尔滨、石家庄、太原、沈阳、大连、长春、福州、厦门、南昌、郑州、南宁、济南、昆明、杭州、西安、武汉、乌鲁木齐、西宁、兰州、贵阳、海口、呼和浩特、银川等城市。

特设考场:未设考场城市,如每场考试达500人次,可申请为特设考场。

六、学习资料寄发与领取

报名即赠电子版学习资料。CICE项目执行单位在考生完成报名程序,报考费入账后1个工作日内开通电子版学习资料。考生选择纸质学习资料的,CICE项目执行单位收到报考费后5个工作日内安排邮寄。

七、准考证打印

考生于考试前一周凭手机号码(身份证号码)和密码登录CICE项目官方网站查询、打印准考证。

八、成绩查询

考生凭手机号码(身份证号码)和密码在考试结束后一个月内通过CICE项目官方网站、微信公众号进行成绩查询。考试成绩以十分制形式公布,6分及以上为通过。

九、考试大纲、考试补充资料

CICE项目春秋两季分别发布考试大纲、考试补充资料,详见官方网站项目管理中心“资料下载”栏目。