

中国人身保险从业人员资格考试项目(CICE)

中国寿险经理师、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

2021年春季(5月)及秋季(10月)考试公告(总21号/2021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32次,参考规模逾62万人次,各类资格获得者达9.7万人。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2021年考试安排及相关事项公告如下:

一、CICE项目基础建设、品牌建设重大事项公告

1.随着公司市场业务范围、服务领域的不断拓展,以及国家工商总局商标局核定CICE图形商标(国际分类:41、36)的使用产品/服务项目,CICE项目标识由保险CICE(专业、认证、咨询)调整为保金CICE(专业、认证、咨询)。

2.为了强化保险精算技术推动我国金融机构对客户的服务能力,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。采用“3+2”的模式,即3门公共课程,包括A3《人身保险产品》、A4《人身保险合同》、A8《寿险公司资产管理》,以及2门精算专业课程,包括A5《精算科学》、AP《人身保险精算原理与实务》。CICE寿险精算技术中级资格认证执行方案另行发布。

3.研究推出中国金融规划师和中国个人财富管理师,资格认证内容既与CICE其他资格体系相配合,也与市场中已有的其他资格相区别。

4.调整CICE项目资格考试的形式和认证程序。考试将由过去的纸笔化、电子化相结合,发展为以电子化考试平台为主,纸笔化考试为辅,仍安排为春秋两季公开考试,同时根据客户需求定制专场考试,成绩发布和资格证书认证时间统一为春秋两季考试。

5.调整资格考试学习资料的提供方式,以电子化资料为主,优化电子学习资料的呈现方式。电子学习资料使用期限为10年,学习资料有更新的,也将免费提供最新版本给学员学习。学员对纸质学习资料有需要的,需承担一定的成本费用。

6.为了最大限度推动CICE资格考试及平台的影响力,提升项目对社会机构、从业人员及广大客户的服务效果,将建立产品、合同、监管、财会等专业课程现场培训及课程结业认证制度。

7.针对整体资格认证、培训、内容的变化,CICE项目在2022年将推出新的公告发布内容和发布方式。

8.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,国内国际并举,建立完善CICE各级别的专家团队。

二、2020年保险监管政策重大调整及CICE学习资料修订指引

2020年,新年伊始,监管部门即出台《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》,对推动保险业高质量发展提出明确要求和目标,又陆续从精算制度体系建设、保险产品、资金运用、销售行为等方面出台具体监管措施。

1.人身保险精算制度体系建设方面。出台《普通型人身保险精算规定》,与分红、万能、投资连结保险精算规定等共同构建涵盖各类产品形态的精算制度体系。出台《关于强化人身保险精算监管有关事项的通知》,进一步强化法定责任准备金监管,完善人身保险监管指标体系。

2.保险产品方面。出台《关于长期医疗保险产品费率调整有关问题的通知》,解决困扰医疗保险发展的制度障碍,传达鼓励发展长期医疗保险的积极信号。出台《关于加快推进意外险改革的意见》,提出推进市场化定价改革、强化市场行为监管、夯实发展根基的相关举措。

3.保险资产管理及资金运用方面。出台《保险资产管理产品管理暂行办法》《保险资金参与金融衍生产品交易办法》《关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知》等系列文件,统一保险资管产品监管标准,完善保险资金参与金融衍生品交易的监管规制体系,发挥保险资金长期投资优势。

4.健康保障委托管理业务及健康管理服务方面。出台《关于进一步规范健康保障委托管理业务有关事项的通知》《关于规范保险公司健康管理服务的通知》,促进健康保障委托管理业务与商业健康保险业务协同发展,完善健康管理服务的运行规则,强化健康管理服务的监督管理。

5.保险销售行为及保护消费者合法权益方面。出台《关于规范互联网保险销售行为可回溯管理的通知》,充分保障消费者的知情权、自主选择权和公平交易权。出台《关于落实保险公司主体责任 加强保险销售人员管理的通知》《关于切实加强保险专业中介机构从业人员管理的通知》,从严格招录、培训、资质、从业、基础管理及监管等方面,对保险公司、保险专业中介机构落实从业人员管理主体责任明确监管要求。

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,并通过对H1《健康保险原理及经营运作》等科目的修订纳入CICE知识体系。2021年,CICE项目将继续完成A3《人身保险产品》等课程修订,其他课程所涉及的政策变化将以补充内容的方式纳入到学习考试之中。

三、开放资格及考试课程

本年度开设中国寿险经理师、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)中国寿险经理师

中国寿险经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的关键业务及专业知识,促进保险业务高效、规范开展。

中国寿险经理师高级资格设置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:中国寿险经理师中、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。具体如下表二所示:

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。具体如下表三所示:

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。具体如下表四所示:

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。

中国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: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和保险销售人员等。

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。具体如下表六所示:

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核保、医学、精算、法律、互联网技术专业人员和保险销售人员等。

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、理赔法律、理赔科技与创新、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

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》

四、报名、考试及培训时间安排

(一)报名、考试时间安排

2021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。

表八:2021年CICE项目报名及考试日期安排

2021年考试	报名开始日期	报名截止日期	考试日期
春季(5月)	2020年10月19日	2021年3月31日	5月15日起连续两个周末
秋季(10月)	2020年10月19日	2021年8月31日	10月16日起连续两个周末

表九:2021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15日上午	10月16日上午	09:30—11:00
A3	《人身保险产品》	5月15日下午	10月16日下午	13:30—15:00
EB1	《员工福利计划:原理、设计与管理》	5月15日下午	10月16日下午	13:30—15:00
A4	《人身保险合同》	5月15日下午	10月16日下午	16:00—17:30
EB2	《员工福利计划:政策与外部环境》	5月15日下午	10月16日下午	16:00—17:30
A5	《寿险公司经营与管理》	5月16日上午	10月17日上午	09:30—11:00
S1	《保险基础知识-保险销售人员必读》	5月16日上午	10月17日上午	09:30—11:00
A1	《风险管理与人身保险》	5月16日下午	10月17日下午	13:30—15:00
I1	《个险营销与组织发展》	5月16日下午	10月17日下午	13:30—15:00
G	《团体保险》	5月16日下午	10月17日下午	16:00—17:30
A11	《银行保险》	5月16日下午	10月17日下午	16:00—17:30
A6	《人身保险市场与营销》	5月22日上午	10月23日上午	09:30—11:00
P1	《养老保险原理及经营运作》	5月22日上午	10月23日上午	09:30—11:00
A7a	《人身保险会计与财务(上)·会计版》	5月22日下午	10月23日下午	13:30—15:00
P2	《养老保险外部环境与政策》	5月22日下午	10月23日下午	13:30—15:00
A7b	《人身保险会计与财务(下)·财务版》	5月22日下午	10月23日下午	16:00—17:30
P3	《企业年金理论与实务》	5月22日下午	10月23日下午	16:00—17:30
A8	《寿险公司资产管理》	5月23日上午	10月24日上午	09:30—11:00
A9	《寿险公司人力资源管理》	5月23日下午	10月24日下午	13:30—15:00
H1	《健康保险原理及经营运作》	5月23日下午	10月24日下午	13:30—15:00
H2	《健康保险外部环境及政策》	5月23日下午	10月24日下午	16:00—17:30
A10	《人身保险监管》	5月23日下午	10月24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,均在同一考试时间段安排两门课程,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)每期报名人数限150人,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参加现场培训或网络直播培训的形式学习,每门安排9讲,每讲平均3个小时,每讲课后安排随堂考试。每期具体培训及考试时间另行安排。

五、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官方网站、微信公众号报名;团体报名请联系所在公司CICE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。部分现场报名中心见表十。

表十:2021年CICE项目现场报名中心名单(部分)

序号	名称	联系人	联系电话
1	浙江省保险行业协会	徐丹雄	0571-85872721
2	湖北省保险行业协会	刘璐	027-88937803
3	山东省保险行业协会	吴勤华	0531-82906788
4	青海省保险行业协会	和永梅	0971-6268219
5	陕西省保险行业协会	王森	029-82309257
6	甘肃省保险行业协会	王忠彦	0931-7877972
7	贵州省保险行业协会	田裴	13595064669
8	山西省保险行业协会	贾亮	0531-4193003
9	海南省保险行业协会	鲁英	0898-32874030
10	云南省保险行业协会	沈雨非	0871-65367985
11	广西保险行业协会	黄丽萍	0771-5536825
12	宁夏保险行业协会	刘涛	0951-6091611
13	新疆保险行业协会	王新	0991-4671725
14	厦门市保险行业协会	朱燕珠	0592-5892963
15	湖南保险行业协会	郭楚	0731-82812296
16	安徽合肥文轩教育咨询有限公司	王媛	13966661826
17	海位(厦门)网络科技有限公司	邹建章	13905920039
18	辽宁省沈阳市知远职业学校	刘宝宁	13322461655
19	湖北中企财经职业培训学院	陈思	027-87122385
20	太原好仕达文化传播有限公司	崔老师	18003432525
21	山东联硕教育		
22	重庆邻社教育信息咨询有限公司	李赞	15683941160
23	陕西百万教育科技有限公司	陈波	18792797767
24	江西省赣能人力资源有限公司	赵健	18170908638

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,18928921953)。

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)报考费用

CICE项目每门课程报考费用为350元,免费开通电子学习资料,补考费用为330元。如需纸质学习资料,每门另收30元印刷成本及邮资费;两核专业课程每门现场培训报名费为1620元(180元/讲),网络直播培训报名费为1350元(150元/讲)。

六、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大部分省会城市、直辖市,包括北京、上海、广州、深圳、湛江、东莞、天津、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、长春、福州、南昌、郑州、南宁、重庆、大连、济南、厦门、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。

(下转第7版)