

## 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

2020年春季（5月）及秋季（10月）考试公告（总20号/2020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30次，参考规模逾57万人次，各类资格获得者近8万人。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2020年考试安排公告如下：

### 一、2019年保险监管政策重大调整及CICE教材修订指引

2019年，在新的监管体制下，监管政策出台更加及时、有效，注重发挥协同效应，不断引领我国保险行业实现新时期的高质量发展。2019年，保险监管部门出台的监管措施和文件主要包括：

1. 保险产品方面。出台《关于完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制及调整责任准备金评估利率有关事项的通知》，通过完善人身保险业责任准备金评估利率形成机制，健全相关组织保障，进一步深化人身保险费率形成机制改革，推动行业深化供给侧结构性改革和高质量发展。

2. 公司治理方面。出台《保险公司关联交易管理办法》，按照关联交易管理流程，从关联关系认定、关联交易的内控管理及外部监管等方面进行规定，进一步健全公司治理监管制度体系。

3. 保险资产负债与资金运用方面。出台《保险资产负债管理监管暂行办法》《关于保险资金投资集合资金信托有关事项的通知》等文件，丰富保险资金运用工具，提升保险业服务实体经济能力，提升保险公司资产负债管理能力。

4. 保险中介渠道监管方面。出台《商业银行代理保险业务管理办法》，在银保渠道准入

退出、经营规则、问责制度、佣金支付、保障型险种占比等方面提出更全、更细的要求，对于银保业务的长期转型规范发展具有重要指导意义。出台《关于加强保险公司中介渠道业务管理的通知》，强化对保险公司中介渠道业务各条线的监管，加强对中介渠道相关主体的全流程监管，推动保险中介市场健康发展。

5. 行业标准建设方面。中国保险行业首个国家标准《保险术语（GB/T 36687-2018）》正式实施，该标准是保险行业内、保险业与其他行业及消费者之间沟通交流的标准语言和通用语言，是我国保险行业各类标准的基础标准。

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 S1《保险基础知识—保险销售人员必读》、I1《个险营销与组织发展》等重点科目的修订纳入 CICE 课程体系。2020 年，CICE 项目将继续完成 H1《健康保险原理及经营运作》等内容修订，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。

当前，我国保险业已处于转型发展与科技革命的浪潮之下，科技赋能、跨领域跨部门的保险竞争与合作、更加专业的保险消费者等进一步推动保险相关从业人员对于体系化保险专业知识学习的需求。CICE 将继续完善资格体系，加快现场专题培训课程研发，加快保险岗位专业能力建设的步伐，更好地服务行业公司和广大保险从业人员，发挥推动我国保险行业高质量发展的基础性作用。

## 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、高级资格及中国个人保险规划师初级资格共 22 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岗位内勤人员及管理人员。中级资格必考课程帮助考生掌握人身风险管理及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。本资格也帮助银行邮政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。

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：中国寿险管理师资格课程体系

中国寿险管理师			
课程代码	课程名称	高级资格	中级资格
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》	必考	选考
A4	《人身保险合同》	必考	选考
A6	《人身保险市场与营销》	必考	选考
A7a	《人身保险会计与财务·上（会计版）》	必考	选考
A7b	《人身保险会计与财务·下（财务版）》	必考	选考
A8	《寿险公司资产管理》	必考	选考
A9	《寿险公司人力资源管理》	必考	选考
A10	《人身保险监管》	必考	选考

## （二）中国个人保险规划师初级资格

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,保险经纪、代理等中介从业人员,与保险业务相关的科技公司、创新公司与平台从业人员,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,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。

中国个人保险规划师初级资格设置 1 门必考课程。具体如表二所示:

**表二：中国个人保险规划师初级资格课程体系**

中国个人保险规划师初级资格	
课程代码	课程名称
S1	《保险基础知识-保险销售人员必读》

### (三) 中国个人寿险规划师中、高级资格

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。具体如表三所示。

**表三：中国个人寿险规划师中、高级资格课程体系**

中国个人寿险规划师中、高级资格			
课程代码	课程名称	高级资格	中级资格
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
A5	《寿险公司经营与管理》	选考	
A8	《寿险公司资产管理》	选考	
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	

#### （四）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，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。具体如表四所示：

表四：中国银行寿险规划师资格课程体系

中国银行寿险规划师			
课程代码	课程名称	高级资格	中级资格
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	

#### （五）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，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。具体如表五所示：

**表五：中国员工福利规划师资格课程体系**

中国员工福利规划师			
课程代码	课程名称	高级资格	中级资格
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	

### 三、报名、考试时间安排

2020年举行春季及秋季两期公开考试，报名、考试时间见表六、表七。

表六：2020年CICE项目报名及考试日期安排

2020年考试	报名开始日期	报名截止日期	考试日期
春季（5月）	2019年10月18日	2020年3月31日	5月16日起连续两个周末
秋季（10月）	2019年10月18日	2020年8月31日	10月17日起连续两个周末

表七：2020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16日上午	10月17日上午	09:30—11:00
A3	《人身保险产品》	5月16日下午	10月17日下午	13:30—15:00
EB1	《员工福利计划:原理、设计与管理》	5月16日下午	10月17日下午	13:30—15:00
A4	《人身保险合同》	5月16日下午	10月17日下午	16:00—17:30
EB2	《员工福利计划:政策与外部环境》	5月16日下午	10月17日下午	16:00—17:30
A5	《寿险公司经营与管理》	5月17日上午	10月18日上午	09:30—11:00
S1	《保险基础知识-保险销售人员必读》	5月17日上午	10月18日上午	09:30—11:00



A1	《风险管理与人身保险》	5月17日下午	10月18日下午	13:30—15:00
I1	《个险营销与组织发展》	5月17日下午	10月18日下午	13:30—15:00
G	《团体保险》	5月17日下午	10月18日下午	16:00—17:30
A11	《银行保险》	5月17日下午	10月18日下午	16:00—17:30
A6	《人身保险市场与营销》	5月23日上午	10月24日上午	09:30—11:00
P1	《养老保险原理及经营运作》	5月23日上午	10月24日上午	09:30—11:00
A7a	《人身保险会计与财务（上）·会计版》	5月23日下午	10月24日下午	13:30—15:00
P2	《养老保险外部环境及政策》	5月23日下午	10月24日下午	13:30—15:00
A7b	《人身保险会计与财务（下）·财务版》	5月23日下午	10月24日下午	16:00—17:30
P3	《企业年金理论与实务》	5月23日下午	10月24日下午	16:00—17:30
A8	《寿险公司资产管理》	5月24日上午	10月25日上午	09:30—11:00
A9	《寿险公司人力资源管理》	5月24日下午	10月25日下午	13:30—15:00
H1	《健康保险原理及经营运作》	5月24日下午	10月25日下午	13:30—15:00
H2	《健康保险外部环境及政策》	5月24日下午	10月25日下午	16:00—17:30
A10	《人身保险监管》	5月24日下午	10月25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。为了提高 CICE 项目考试效率，春季考试报名低于 200 考次的课程，将顺延至秋季考试统一安排，一个资格中已通过的课程

成绩有效期一并顺延。

#### 四、报名事项

##### (一) 报名条件

CICE 项目面向社会各界人士。参加考试者，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。团体报名组织人员需在 CICE 项目官方网站下载“团体报名表”，并按要求填写考生汇总资料。

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各地报名中心进行现场报名，2020 年现场报名中心名单如表八所示。

表八：2020 年 CICE 项目现场报名中心名单

序号	名称	联系地址	联系人	联系电话
1	CICE 项目执行单位 报名中心合作部	广州市海珠区江南西路 111 号中国石油南方大厦 1601 房	孙然	020-8441968 0 18928921953
2	浙江省保险行业协会	杭州市庆春东路 1-1 号西子联合大厦 11 楼	徐丹雄	0571-858727 21

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	027-88937803
4	山东省保险行业协会	山东省济南市舜耕路38-1号	吴勤华	0531-82906788
5	青海省保险行业协会	西宁市城西区新宁路4号青海省化工研究院家属院办公楼3楼	和永梅	0971-6268219
6	江西省保险行业协会	南昌市红谷滩新区红谷中大道1402号浦发大厦16楼	项琳静	0791-86290775
7	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座十层E区	王森	029-82309257
8	甘肃省保险行业协会	兰州市城关区广场北路168号陆都嘉邸5层	王忠彦	0931-7879792
9	贵州省保险行业协会	贵阳市南明区都司高架桥路46号黔源大厦13层	但裴	13595064669
10	山西省保险行业协会	太原市府西街109号(原青年宫招待所)104室	范璟诗	0351—4193079
11	海南省保险行业协会	海口市紫荆路2-1号紫荆信息公寓22B	鲁英	0898-32874030
12	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	沈雨非	0871-65367985
13	广西保险行业	南宁市竹溪大道36号青湖中心3楼	黄丽	0771-553682

	协会		萍	5
14	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 三楼	刘涛	0951-609161 1
15	新疆保险行业协会	乌鲁木齐市新民路西三巷111号二楼	王新	0991-467172 5
16	厦门市保险行业协会	厦门市软件园观日路44号楼3层	朱燕 珠	0592-589296 3
17	青岛市保险行业协会	青岛市市北区镇江北路56号利嘉时代商务 中心五楼	张志 华	0532-830821 09
18	大连市保险行业协会	大连市中山区安乐街28号北方商务楼401 室	韩君	0411-825933 63
19	淮安市保险行业协会	淮安市清河区淮海东路20号中国人寿大楼 5楼	邱文 梅	0517-837500 56
20	连云港市保险行业协会	连云港市海州区苍梧路36号振兴学生公寓 2号楼1楼117室	王琴	0518-855101 00
21	盐城市保险行业协会	盐城市世纪大道5号金融城3-2号楼12楼 01-05室	沈洁	0515-883023 23
22	湖南保险行业协会	湖南省长沙市开福区三一大道209号409	文紫 薇	0731-828122 96
23	保险职业学院	长沙市天心区中豹塘路196号保险职业学 院培训学院	江河	15084818618

24	河北地质大学	石家庄市槐安东路 127 号河北地质大学北 院 13-4-402	刘亚 民	0311-872083 17
25	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 进修学院前楼 501 室	李韩	17710183727
26	吉林诗宇经济 信息咨询有限 公司	长春市西安大路 150 号华尔兹大厦 2-2-904	郑建 军	18904320079
27	安徽合肥文轩 教育咨询有限 公司	合肥市长江西路 130 号安农动物科技学院	王媛	13966661826
28	淘位（厦门） 网络科技有限 公司	厦门市思明区禾祥西路 2 号 1312 室	邹建 章	13905920039
29	深圳市惠泽投 资管理有限公 司	深圳市宝安区西乡大道艺峦商务中心 3 座 705	刘建 政	0755-237243 00
30	河南郑州律合 法律服务有限 公司	郑州市二七区兴华南街 103 号五号街坊小 区 22 号楼一单元 20 号	李惠 平	15038190410
31	辽宁省沈阳市 知远职业培训 学校	沈阳市皇姑区黄河南大街 96-6 号启运商务 大厦 10 楼	刘宝 宁	13322461655

32	湖北中企财经 职业培训学院	武汉市武昌区中北路 81 号平安财富中心 A 座 704	陈思	027-8712238 5
33	太原好仕达文 化传播有限公 司	山西省太原市学府壹号商务公寓 21 层 2111	赵倬 立	13653609404
<p>注：因篇幅原因，根据 2019 年全年报考情况列出部分合作单位，完整名单请见项目官方网站。当地未设置现场报名中心，如有合作意向的机构，请与 CICE 项目执行单位报名中心合作部联系。</p>				

### （三）报考费用

2020 年，CICE 项目为全部考试课程提供在线学习，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。

## 五、考试形式及考场安排

### （一）考试形式

本年度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。具体事宜请及时关注项目网站公告及官方微信通知。

### （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、青岛、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。

特设考试城市：未设立考场的城市，如单周总考次超过 300 考次，可在考试报名截止日期前两个月申请为特设考试城市。CICE 项目在官方网站公布特设考试城市名单，并接受考生报名或变更考试城市。

考试城市增减变化请及时关注项目网站公告及官方微信通知。

## **六、考试资料寄发与领取**

网上报名的考生，CICE 项目执行单位在考生完成报名程序，报名费用入账后 1 个工作日内邮寄考试资料。首次报名的课程配赠考试资料；补考的课程如果没有新的修订版推出，不再赠送考试资料。

## **七、准考证打印**

考生于考试前两周凭用户名和密码登录 CICE 项目官方网站打印准考证，请及时关注项目网站公告及官方微信通知。

## **八、成绩查询**

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。

## **九、考试大纲、考试补充资料发放**

2020 年各课程考试大纲、考试补充资料将在 CICE 项目官方网站公布。各课程出现重大政策法规调整的，CICE 项目将以考试补充资料形式纳入考试范围，并在官方网站 CICE 资格管理中心“考试资料”栏目、官方微信及时公布。

## **十、证书发放**

资格证书由 CICE 项目编审委员会颁发，继续执行第三版证书样式，证书实行在线申请办理，证书照片由考生按要求上传电子照片。

## **十一、院校合作**

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。

## **十二、其他事项**

（一）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。

(二) 报名后两个工作日内, 考生可登录项目网站查询订单状态, 确认报名是否成功。

(三) 考试开始前一个月, 考生应登录项目网站查询考试报名相关信息(姓名、身份证号码、准考证号以及考试课程等), 如发现错误, 请及时联系项目执行单位进行资料更改。

(四) 考生报名时应使用第一次报名注册的用户名或身份证号码, 如有更正, 应及时与项目执行单位联系更新, 以免影响正常参加考试和证书领取。

(五) 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 [xpcle@vip.163.com](mailto:xpcle@vip.163.com), 项目执行单位可凭汇款单提前安排邮寄考试资料。

(六) 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。

(七) 考生应携带准考证、身份证、2B 铅笔、签字笔和橡皮擦, 于考试开始前 30 分钟进入考场。

(八) 考生应严格遵守考场纪律, 体现保险从业人员诚信的道德品质。

(九) 有关资格考试的其他注意事项, 请通过考试公告常见咨询问答、项目网站、官方微信进行了解。

### **十三、应急预案**

如个别地区因重大自然灾害或其他突发事件造成考试工作无法如期进行, 项目执行单位将本着公平、公正的原则, 另行选择考试时间或顺延至下一期考试进行安排。

### **十四、本年度考试公告及常见咨询问答同时在项目官方网站公开发布。**

### **十五、CICE 的持续建设问题**

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，栏目清晰、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。

#### 十六、项目客户服务、考试咨询及报名协助联系

客服电话：020-84419680，84425235，84487626

客服人员：万义娜、唐华伟

项目网站：<http://www.xpcle.com>

客服邮箱：[xpcle@vip.163.com](mailto:xpcle@vip.163.com)



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