寿险理财规划师考试有用吗？PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/45/2021_2022__E5_AF_BF_E9_99_A9_E7_90_86_E8_c35_45124.htm “听说过中国寿险理财规划师资格考试吗？”“没有。”春节前后，记者对50名国内一线寿险代理人做了调查，回答声音如此整齐，令人相当惊讶。“这种考试是怎么回事？考它有用吗？”之后，记者便频频受到他们的追问。盛情难却，以下权作解答，希望对您有用。此类考试没有任何强制性这个听上去“挺新鲜”的考试其实在去年就出现了，是监管部门推出的中国人身保险从业资格考试，属于分级分类考试。目前这个考试已经推出了两个资格认证，即中国寿险管理师和中国寿险理财规划师。对于代理人来说，可以参加中国寿险理财规划师的考试。而中国寿险理财规划师分为中级资格（新型产品资格、健康保险产品资格、养老保险产品资格）和高级资格。如果能够通过相应的考试的话，则由保监会授权中国保险行业协会统一发放证书。中国保险行业协会有关人士表示，考试全部通过后将表明从业人员对保险行业已经有了比较全面的了解，掌握了行业最前沿的知识资讯，而获取的证书则表明了从业人员已获得了行业和监管部门的普遍认可。担任中国人身保险从业人员资格项目编审委执行编委的南开大学经济学院李秀芳教授认为，就目前的考试科目、考试用书、考试体系而言，这一考试集中了国内最好的教育和行业资源，尽管各方面的经验还有待不断的积累，但这个考试体系的专业品质是不容置疑的。对大多数保险代理人而言，中国寿险理财规划师资格考试和代理人资格考试不同，目前它没有任何强制性

，即使没有参加分级分类考试，代理人照样可以合法展业。帮助完善自身的教育培训中国保险行业协会一位人士表示，保险行业长期以来没有能够为代理人提供一个完整的在教育培训方面提升自身发展空间的机会。“我的有些客户现在懂得挺多，很难被‘忽悠’，再说我也想长期做下去，所以必须随时给自己‘充电’，这样我才能有更多的机会和客户对话。”泰康人寿北京分公司一位姓刘的代理人说。但怎么学，学什么？安联大众人寿广州分公司的江铭翔就向记者表示，广州就有很多国际保险认证课程，但因为自己做保险刚刚起步，还不知道该参加哪个课程才好。“现在公司的各种培训也不少，但基本都是展业技巧方面的短线操作，像我们这样做了很长时间的代理人，需要的是对保险知识更加全面系统的学习。”某寿险公司的高级业务经理表示，虽然他也参加过一些国际保险认证课程，但都属于“短期速成班”一类的，“学费没少交，但老觉得没学到多少东西，对自己帮助不大”。友邦苏州分公司的汤浩则表示，作为一名保险持证从业人员，当然是希望能有机会提升自己在各个方面的能力。现在有国家相应机构来主持操办这件事，当然好。可能助于提高“社会地位”也许您本人的口碑已经很好，但作为一个整体，当前中国保险代理人的社会地位和认可度不高，这是一个不争的事实。有这样一件令代理人“尴尬”的事：某地集贸市场上几个卖菜的小贩，每天早上都会主动到一家寿险公司的职场去参加晨会，等晨会结束以后，他们就会接着去卖他们的菜。这几个小贩之所以愿意这样做，是因为每参加一次晨会，都会拿到10块钱的报酬，这可比卖菜赚钱快的多，他们当然乐此不疲了。“这简直就是玷污代理人的形象

。”友邦上海分公司的黄安全认为，做保险本来应该是一件有品味的事情，但如果任由这种事情继续发生，只能让代理人的社会形象越来越低，打击那些真正把保险当作事业的代理人的信心。而某寿险公司的一位高级业务经理则认为，虽然现在有代理人基本资格考试，但对很多人来说，进入保险这个行业还是太容易了。“有些人根本就没想着把代理人当作职业来看，出于各种原因，说不做了就不做了，很难说有职业的荣誉感，更别说对公司的忠诚度了”。一位业内人士认为，因为进来出去都比较容易，所以代理人整体素质不高，再加上没有受过完善的培训教育，从业后代理人素质提高也不快。代理人素质不高是影响代理人社会地位的一个重要原因。“通过中国寿险理财规划师考试，无疑能更好地向客户展示自己的专业品质，对获得对方认同会大有帮助”，平安寿险温州分公司胡忠英认为，如果越来越多的人获得这样的“品质”证书，对提高中国寿险代理人的整体地位大有好处。“但是这个考试不是强制性的，可能还会有很多代理人即使知道了也懒得去考”。胡忠英有此担心：如果考试的动力不足，借考试提高自己的“社会地位”就无从谈起了。一线声音虽然这个考试已经举行了两次，大部分代理人表示，根本不知道有这样一个考试；部分代理人表示听说过，但没有仔细了解过。以前从来没有听说过，但如果真有这样一个考试的话，我肯定要参加，这是一件好事，有了监管部门认可的证书，具有品牌效应。北京联众保险代理公司蒋庆波我知道这个考试，并在去年通过了两门课程考试，今年我会继续参加考试，目标就是获得中国寿险理财规划师高级资格。上海友邦保险公司黄安全作为一名保险持证从业人员，当然

是希望能有机会提升自己在各个方面的能力，以前不知道有这样的考试，现在知道了，肯定会考虑参加的。友邦苏州分公司汤浩 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com