

寿险规划师未来的家庭财务顾问 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E5_AF_BF_E9_99_A9_E8_A7_84_E5_c35_46040.htm

与邱先生是经朋友介绍认识的，听说对方是寿险规划师，记者的第一反应是此人是个推销保险的，不过是换了名字而已。因为曾被保险推销员殷勤的电话追踪搞得精疲力竭，记者对邱先生并无太多好感，但与他一番交谈之后，才发现寿险规划师与普通保险推销员的不同之处。邱先生的大学生活是在清华度过的，学的是材料工程，大学毕业后曾在美国留学6年。有这么好的学历背景，为什么要转行做寿险规划师呢？看着记者满眼疑惑，邱先生笑了笑说：“我所在的公司是一家中外合资的保险公司，我会加入其中，完全是因为公司那份奇特的招聘启事。”

邱先生所说的招聘启事要求前来应聘的人员，没有寿险从业经验，大学本科以上学历，上年年收入超过12万元，有10年的工作经历，年龄还要在35岁以上。“做一家保险公司职员，需要有这么高的条件？”面对记者再次发出的疑问，邱先生说，这恐怕是寿险规划师与普通保险推销员的不同之处吧。随着国家金融管理政策的发展，百姓对金融投资理念的成熟，以往保障型保险产品，将逐渐被保险、证券、基金、储蓄等各种金融产品加以综合处置的组合投资所取代，能够为投资者提供理财规划师型的寿险营销专业人员将会大受欢迎。寿险规划师将会是百姓未来的家庭财务顾问。事实上在一些发达国家，寿险规划师已经是一个发展很成熟的职业了，他同律师、医师、工程师、经济师一样，对从业者的综合素质要求很高。这样看来，公司开出如此“苛刻”的

应聘条件也就不奇怪了。邱先生告诉记者，经过严格筛选后，公司还要通过事业说明会、性向测试、面谈等程序进行考核，合格者才能够得到更多的培训和实做机会。在此期间，每位寿险规划师会得到公司支付的12个月财务补助金。寿险规划师也有一套职称级别进程，从寿险规划师到资深寿险规划师、执行寿险规划师、首席寿险规划师直至资深首席寿险规划师。每一个级别对从业者都有不同的高要求，而完成整个级别过程至少需要10年至20年的时间。目前，邱先生在工作中遇到的最大阻力是见人难。他对记者说，许多人一听他们是寿险规划师，就认定是来推销保险的，连面都不愿见，更不用说交谈了。尽管困难重重，但邱先生依旧信心十足。他认为既然寿险规划师这个职业还没有得到大多数人的认可，自己就应当以一个创业者的心态去面对，而且要把这种心态继续下去。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