

如何成为职场金领：精算师修炼攻略精算师考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/591/2021\\_2022\\_\\_E5\\_A6\\_82\\_E4\\_BD\\_95\\_E6\\_88\\_90\\_E4\\_c50\\_591299.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/591/2021_2022__E5_A6_82_E4_BD_95_E6_88_90_E4_c50_591299.htm)

精算师是商业保险界的核心精英，更是收入群体中的“金领”，他们在金融投资、咨询、社会保险等众多高收入的精英领域都占据了不可或缺的位置。保险公司、咨询公司工作、政府机构和高等院校都迫切地需要这些人才。而精算师资格证书就是加入这个群体最重要的通行证，它的含金量也日益为人们所重视。随着国内保险市场已进一步开放，我国对精算人才的需求进一步扩大，在目前和未来的职场内，精算师都将是最抢手的“贵族”。

经历证书=高薪“精算人”自己说上海安联人寿保险公司产品开发部的刘小姐是中国较早一批获得保险精算师资格证书的从业人员。她在这个行业工作也有很长一段时间了。据刘小姐自己说，中国的精算师培养制度虽然起步较晚，但国内完全有能力培养和考核出合格的精算师。只要有毅力、有学习能力、有兴趣的人，即使不是保险行业的专业人员，也可以尝试这一考试。而且精算师的考试每年都会举行一至两次，不同的考试有不同的考核范围，可以了解以后加以选择。目前行业中大多数是北美证书的持有者。刘小姐还表示，虽然精算师在社会上被冠以“金领”的头衔，但在精算师内部，收入的差距同样很大，有经验的精算师可以拿到10万美元以上的年薪，而一些刚刚拿到证书的新人，目前首先需要考虑的是如何在现有的岗位上积累经验，从而逐渐提升自己的价值。精算师虽然入门的过程比较辛苦，要经过层层考试，但一旦成为精算师后，无论是收入还是前景都是相当

稳定的。刘小姐觉得只要真正培养出对于精算、分析这一行业的兴趣，会有很多乐趣和职业成就感在其中。她本人对于精算师这一行是非常满意的。

### 转型金领：计算机专业也能成为精算师

目前，上海就只有财大一家专业为保险精算的大学，提供专业对口的人才。而精算师领域巨大的人才缺口使得许多人跨行业谋求这一职位。其中，包括相关专业如金融、经济、贸易、会计等，甚至还包括一些关联不大的专业，如计算机等。而且这一比例并不低。据中国友邦人寿的一位精算师介绍，理工科背景，尤其是与数学专业相关的毕业生都能参加精算师的考核，而且会在考核中具有学科上的优势。当然，即便是一些纯文科的专业毕业生，也能够有机会涉足精算行业，但前提是接受正规的培训，并且付出大量的时间和精力。他呼应了刘小姐的观点，表示精算师内部的收入根据实际经验的不同，有着明显的差距。实际收入并不像流传中的那样高不可及。但是，他也承认，即使是起步时的工资，相对于大多数行业，还是“略高一筹”的。因此，精算师这张证书的回报率是有保证的。

### 金领修炼：精算师培训三大途径

专门针对精算师资格证书的培训主要有三种途径。一是保险公司的内部培训，通常只面向内部员工，由本公司的资深精算师负责，通过言传身教，在实际工作中传授经验。通过这样的培训，员工在获得精算师的证书后，往往已经有相关的工作背景，可以直接上手，但跨行的可能性很小。其二是大学的专业教育，如上海财大就设有保险精算专业，本科生通过四年的专业学习，通常有很高的比例获得保险精算师的证书，但他们的教育主要是针对英国精算师。其三也就是很多人所关心的在职培训以及跨行培训。据悉，目前复旦大

学的数学系就设有一个面向所有在职人员的中国精算师考试培训。但参加培训的人员必须具有大学本科或以上的同等学历。每年秋季招生，学费约为16000元。“门外汉”秘诀：“零存整取”一些从未接触过精算行业的“门外汉”往往会把考精算师当成考研来对待，整日埋头苦读，想要通过填鸭式的学习方式冲刺，在考试中一举成功，然后靠这张证书找到理想的工作。其实，这一方法是不科学的，往往在付出了大量的时间后而没有能够成功获得证书，结果反而把工作中一些很好的机会耽误了，得不偿失。现实的做法是，先找到一份有固定节假日和上班时间的工作，可以不用起点很高，关键是有一定的保障和空闲时间，然后利用两到三年的时间，每年考出四到五门课程，并且留出一定的空间为几门课程的补考做准备，这样，几年后，就能够把所有的考试全部通过，而且不会觉得苦不堪言，到那时，凭借着手中的证书，就不难找到一份收入稳定而丰厚的工作了。即使由于起点不同，有些人要四五年甚至更长的时间通过考试，也不会因此损失过多的时间和金钱。这种被称为“零存整取”的方法是很多精算师和培训学校推崇的方式。除非本人有很强的专业背景，或者已经储存了一大笔资金作为投入，否则，很难在短期内一次性地获得精算师资格。

**金领捷径：免费进修北美精算师**

对于想要获得北美精算师的人员而言，除了时间的投入，巨大的培训支出也是一笔不小的开支。但是现在由于北美精算师的需求相当大，已经有保险公司愿意为培养这批人才而买单。这就是友邦人寿和复旦共同开办的友邦复旦精算中心。不但全程的培训费全免，而且提供授课的都是有经验的精算师和教授。最重要的是，他们郑重承诺不会和学员签定

任何附加的协议。这一培训面对本科或研究生的在读学生，每年举办两次，春秋季开学。报名人数满一百时即停止招生。随后将在这一百个人中通过考核选拔10名获得培训机会。在一年的时间中会有2、3、4级课程的培训。使学员通过北美精算师初步的考核。据悉，目前他们即将进行招生考试。内容大概涉及微积分、线性代数等科目。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](http://www.100test.com)