

2009年春季4月及秋季10月考试常见咨询问答保险从业考试
PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/623/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E6_98_A5_c35_623417.htm

2009年春季（4月）及秋季（10月）考试公告（总9号/2009公告）公告常见咨询问答一、关于2009年度考试的重要注意事项 1、本年度考试公告同时公布2009年度春季（4月）、秋季（10月）两期考试的考试日期，考生可以在2008年10月15日开始同时选择报考春季或秋季的考试。春季考试报名截止日期为2009年2月28日，秋季考试报名截止日期为2009年8月31日。春季考试日期为2009年4月11日起连续三个周末，秋季考试日期为2009年10月17日起连续三个周末。个人考生网上报名时请注意选择科目的考试时间；团体报名负责人请将春季及秋季考试报名表格分开记录。

2、中国人身保险从业人员资格考试项目教材委员会已启动部分考试资料的修订工作，预计于2010年春季考试开始使用已修订完成的第一批二版考试资料。目前已启动修订的科目有A1《风险管理与人身保险》、A2《人身保险从业人员职业道德》、A3《人身保险产品》、A5《寿险公司经营与管理》、A7b《人身保险会计与财务-（下）财务版》等科目。

3、本年度考试除了A1《风险管理与人身保险》、A4《人身保险合同》、A9《寿险公司人力资源管理》等三科没有新增相关法规考试补充资料外，其他16科都有新增的考试补充资料，请考生在11月1日以后上项目网站下载2009年度各科考试大纲及各科新增考试补充资料复习。

百考试题收集二、关于资格及考试科目的咨询：1、请问本年度考试开放多少个资格项目？多少考试科目？答：本年度每期考试科目共开设中国寿

险管理师、中国寿险理财规划师、中国员工福利规划师等三个资格的公共课程、交叉课程和专业课程共19门课程的考试，考试时间见考试公告。各类资格所需通过科目如下表：

中国寿险管理师考试科目	编号	教材名称	中级寿险管理师(左边科目)	高级寿险管理师(左边科目)	中级寿险管理师(右边科目)	高级寿险管理师(右边科目)
必考	A1	《风险管理与人身保险》	必考	必考	必考	必考
必考	A5	《寿险公司经营与管理》	必考	必考	必考	必考
必考	A2	《人身保险从业人员职业道德》	必考	必考	必考	必考
必考	A6	《人身保险市场与营销》	必考	必考	必考	必考
必考	A3	《人身保险产品》	必考	必考	必考	必考
必考	A7a	《人身保险会计与财务》（上）	必考	必考	必考	必考
必考	A4	《人身保险合同》	必考	必考	必考	必考
必考	A7b	《人身保险会计与财务》（下）	必考	必考	必考	必考
必考	A10	《人身保险监管》	必考	必考	必考	必考
必考	A8	《寿险公司资产管理》	必考	必考	必考	必考
必考	A9	《寿险公司人力资源管理》	必考	必考	必考	必考

中国寿险理财规划师考试科目

编号	教材名称	中国寿险规划师（新型寿险产品方向）	中国寿险规划师（健康保险产品方向）	中国寿险规划师（养老保险产品方向）	中国寿险理财规划师资格
必考	A2	《人身保险从业人员职业道德》	必考	必考	必考
必考	A3	《人身保险产品》	必考	必考	必考
必考	A8	《寿险公司资产管理》	必考	必考	必考
必考	G	《团体保险》	必考	必考	必考
必考	H1	《健康保险原理及经营运作》	必考	必考	必考
必考	H2	《健康保险外部环境及政策》	必考	必考	必考
必考	P1	《养老保险原理及经营运作》	必考	必考	必考
必考	P2	《养老保险外部环境及政策》	必考	必考	必考
必考	P3	《企业年金理论及实务》	必考	必考	必考

中国员工福利规划师考试科目

编号	教材名称	中国员工福利规划师-中级资格	中国寿险规划师（健康保险产品方向）	中国寿险规划师（养老保险产品方向）	中国员工福利规划师-高级资格
必考	A2	《人身保险从业人员职业道德》	必考	必考	必考
必考	G	《团体保险》	必考	必考	必考
必考	EB1	《员工福利计划：原理、设计及管	必考	必考	必考

理》必考必考 EB2 《员工福利计划：政策及外部环境》必考必考 H1 《健康保险原理及经营运作》必考必考 H2 《健康保险外部环境及政策》必考必考 P1 《养老保险原理及经营运作》必考必考 P2 《养老保险外部环境及政策》必考必考 P3 《企业年金理论及实务》必考必考 根据各个资格对应的考试科目，我们提醒广大考生注意以下几点：（1）公共课程：A2《人身保险从业人员职业道德》为三个资格都必须通过的公共课程，在通过成绩有效期内，不必重复考试；

（2）交叉课程：各资格间有交叉的课程，如中国寿险管理师与中国寿险规划师（新型产品方向）交叉的A3《人身保险产品》及A8《寿险公司资产管理》，以及中国寿险规划师（新型产品方向）及中国员工福利规划师资格交叉的G《团体保险》；交叉课程也是在通过课程成绩有效期内，只要通过一次即可，不必重复考试；（3）考时重叠课程：本年度考试：A4《人身保险合同》和EB1《员工福利计划:原理、设计及管理》、A10《人身保险监管》和EB2《员工福利计划:政策及外部环境》两门科目在考试时间的安排方面有所重叠，请考生在报考的时候注意不要同时报考两科在同一时间考试的科目。

百考试题收集 2、资格考试项目运行四年以来发展情况如何？答：在中国保监会及项目编审委的指导下，在中国保险行业协会的积极协调下，在项目执行单位的不懈努力下，项目在各方面都取得了长足进展，教材质量不断提升，考试运作更加顺畅；新网站及报名系统上线。正是由于项目经过六年的磨砺，在很多方面体现着中国特色的发展并借鉴国际经验，且体系完整，有助于提升公司内外勤员工的素质，满足了目前保险人才市场供给不足情况下公司对新员工的岗

前教育和老员工的继续教育，众多保险公司，如中国人寿、平安、太平洋、泰康、新华、太平、长城、民生、生命、人民健康、东方、合众、友邦、中英、光大永明、联泰大都会、招商信诺、海尔纽约、中宏、恒安标准、首创安泰、太平洋安泰、中德安联、信诚、国泰人寿、瑞福德健康、中华联合产险、恒泰经纪、信达资产管理公司等机构都积极组织从业人员团体报名参加各类资格考试，并有不同程度的奖励报销政策，体现了对该项目的肯定。农业银行、工商银行、交通银行、建设银行、光大银行等金融机构也积极组织团体报名参加中国寿险管理师及中国寿险理财规划师资格考试，以提升理财时代的竞争力，因应金融混业竞争的人才和专业挑战。资格考试项目自从2005年试运行以来已经举行及将举行的共8次考试，有近85000人次参加考试，截止2008年春季考试各类资格获得者7726人次，其中获得中国寿险管理师中级资格3225人次，高级资格392人次；获得中国寿险规划师资格（新型、健康、养老方向）共计2142人次，中国寿险理财规划师高级资格202人次；获得中国员工福利规划师中级资格1608人次，高级资格157人次。

3、请问2008年全球金融海啸对于保险行业及资格考试项目产生什么影响？答：2008年全球金融市场的震荡危机，部分保险公司资本操作的失当，带给保险行业莫大冲击，并使社会对原本已经形象薄弱的保险行业的诚信和信心有了深度的质疑和动摇。保险该回归自己的本色。保障才是保险最基本的功能，保障功能的充分实现体现保险最大的价值和作用。保险业作为“谨慎性金融”行业，生存与安全永远是第一位的，只有在稳定基本业务经营，有效控制未来风险敞口的基础上才能追求金融的无限创新

和收益的最大化。百考试题收集 作为保险公司，要把公司的稳定和客户利益放在第一位，树立长效竞争意识，让保险真正发挥“社会稳定器”和“助推器”的功能。作为行业从业者，要始终坚持诚信的职业道德素质，居安思危，不断学习进取，为客户提供更专业、高效的服务。低潮之时正是自我充实的好时机，保险从业人员从高管人员到销售人员抓住机遇在各自的专业系列和诚信道德教育打下坚实知识基础方能扭转社会误解和偏差，踏踏实实，尽到本分，坚持本色，才能走的更远，走的更好。作为保险教育培训认证事业的先行者和积极推动者，中国人身保险从业人员资格考试项目平台也必将不断细致、优化各项服务，完善各类资格体系建设，加快二版教材修订步伐。同时根据实际的发展变化，组织专家学者从多角度、多方面对这次“金融风暴”进行分析研究，并将成果吸收到二版教材当中，让保险从业者及时分享行业发展的经验教训。我们的第一批的修订教材将于2010年正式启用。

4、三个师的资格都有中级资格和高级资格，请问在三项资格系列中中级和高级资格有何区别？答：管理序列中的中国寿险管理师资格是按照分级方式分为中级资格和高级资格。中级资格本着普及性和重点性的原则开设了《风险管理与人身保险》、《人身保险产品》等五门课程；高级资格则是为了让考生在此基础上进一步学习深造，增加了针对公司管理层的更专业的管理领域，如营销、财会、投资、人力资源等方面6门课程。销售序列资格是按销售产品类别和销售对象特点，分级分类设立。如中国寿险理财规划师根据销售产品的类别分成三类，资格名称为“中国寿险规划师”带上所分的类别。本资格的高级资格名称与中级资格有所区分

，中级资格称为“中国寿险规划师”，高级资格为“中国寿险理财规划师”。高级资格的获得者需要有知识经验的广度和深度，因此高级资格的取得是三个中级资格的叠加而成。中国员工福利规划师也是分级分类的资格。中级资格取得后，再叠加中国寿险规划师的养老保险产品方向及健康保险方向后，获得本资格的高级资格。

5、资格项目的权威性体现在何处？答：“中国寿险管理师”、“中国寿险理财规划师”、“中国员工福利规划师”的权威性是不容置疑的，这主要由以下几点所体现：（1）项目是由中国保监会倡导、参与、推动和认可，授权中国保险行业协会颁发资格证书，在保监会的监督领导之下，由项目执行单位和项目专家团队负责执行的一个标准化、系统化的行业资格认证体系，拥有自主知识产权；（2）项目是保监会对行业又快又好发展，建立高素质人才队伍，落实人才兴业战略的战略性制度安排；（3）项目运作方式是采取监管部门推动监督 and 市场化运作相结合的执行模式，保证了前期充分的资金支持和市场化高效运作；（4）项目的教材编写和题库建立是由近400位来自政产学研的专家团队完成，结合国内发展及政策环境和国际潮流趋势，体现理论与实务的结合。

6、“中国寿险管理师”、“中国寿险理财规划师”、“中国员工福利规划师”等三项资格在价值上有何特点？所适合的人群各是什么？百考试题收集答：中国寿险管理师资格知识体系能够帮助初入人身保险行业的从业人员迅速了解整体保险行业运营的架构、内容和监管要求，使其在工作岗位上能够更全面的做好本岗位的工作；帮助进入人身保险行业数年的从业人员总结过去实践经验，加深理解，并进一步提升完成未来任务的能力；以及行业各

类销售人员及讲师人员进一步理解公司的运营实务、保险知识及监管要求，进而更好地服务行业及社会客户。销售系列的中国寿险理财规划师的知识体系能够帮助保险公司及保险中介机构的内、外勤销售人员及营销管理人员，服务、行政人员、培训人员以及银行、银行证券的从业人员对于各系列的销售资格的行业运营、产品、内外部环境及政策更好的理解及融会贯通，在激烈竞争的金融规划理财时代提升竞争力，更好服务行业及客户，提升行业声誉以及公司内勤行政管理及专业技术人员能够更进一步了解销售系统的各环节和产品，协助在公司营销管理和产品开发方面更能全面和科学化。销售系列的中国员工福利规划师主要适用于团体保险销售人员，是目前国内唯一针对员工福利规划的专业资格考试。在金融产品交叉销售的大环境下，个险销售人员、其他金融理财人员在针对个人做理财规划时，客户的员工福利也是必不可忽视的一块领域。因此，该考试适合所有保险行业从业人员、金融行业其他从事理财规划业务人员、院校学生、甚至企业人力资源部门人员。三类资格主要依据寿险公司不同岗位要求设立。管理序列资格主要是针对内勤、管理人员、讲师人员，销售序列资格主要是针对个险、团险营销员及其管理及讲师人员。因此，从业人员为了做好本岗位工作，应积极参加考试。但因为各个资格考试科目之间是密切联系、相互补充的，因此，对考试报考人员没有严格限定。从业人员若有更高层次的职业生涯规划，或想对其他领域有更好的了解，也鼓励报考其他资格。凡年满18周岁，品行正直者，都可以报考任意资格。目前有许多院校保险、金融、外语、医学及其他专业的学生亦积极参加考试，借此获取资格证书

和保险行业实践知识，以帮助他们在保险行业顺利就业。7、“中国寿险理财规划师”“中国员工福利规划师”资格和现在社会上所存在的其他理财规划资格比较之下有何优势？百考试题收集 答：（1）人身风险规划是金融理财规划里最基础和最重要的内容。虽说金融规划领域涵盖银行、保险、证券、房地产及其他投资渠道，但是从客户人身风险规划的角度而言，保险是最基础、最有效、最完善的风险规划工具。人的生、老、病、死、残、退、教育等基础核心问题得到规划后，人们才应该再将余钱存入银行、证券、房地产等其他投资渠道这才是科学合理的理财规划理念；（2）这两类资格具有非常强的专业性和实用性。其他理财资格的课程内容诸多是国外产品、国外的法规制度，国外资本市场，国外客户消费心理的内容所构成，对于各种理财产品的概念泛泛而谈相比，这两类资格更着眼于国内人身保险规划领域，从人身保险产品的本质、特性、政策、外部环境、规划实务等各个角度对人身保险的理财规划做了深入的探讨和研究，对于国内市场有深刻的实用性。业内众多专家结合行业实践打造的知识体系，是最新鲜、最前沿的经验总结，具有高度的实用性和操作性，真正实现“边学边用”；（3）这两类资格是保监会所倡导、推动、参与、和认可，并授权中国保险行业协会颁发资格证书的行业自身结合的团队所开发人身保险行业的标准化资格证书；在知识内容体系上是由行业各方的专家所建构的，体现出其较之其他认证体系的权威性；（4）资格考试的费用适合国内考生的消费水平。目前市场上的理财规划资格认证课程或来自国外考试的费用高昂，人身保险从业人员资格考试的考试费用比较之下是合理的，每一

科考试费用260元，包含了第一次报名的教材、邮寄费以及证书费等。

8、通过什么途径我可以了解项目的动态和信息呢？

答：您可以透过以下途径对于项目发展的动态及考试的相关信息有进一步的追踪和了解：

（1）中国人身保险从业人员资格项目网站：项目执行单位对于项目发展的动态和考试相关信息都会及时发布在项目网站上，您可以上网了解；

（2）全国各报名中心、各地保险行业协会网站：项目执行单位会将相关信息发送到各报名中心，可向其咨询；百考试题收集

（3）中国人身保险从业人员资格项目工作简报及执行单位发布的其他宣传资料，包括：项目介绍、路演文件、考试公告、考试大纲及咨询问答等；

（4）中国保险报及金融时报等专业性报纸，我们会以新闻稿、广告、公告的方式定期或不定期刊登，方便广大读者了解考试项目的发展；

（5）执行单位的客户服务中心及各报名中心具体联系人：您可以随时拨打广州信平客户服务电话咨询，或向各报名中心联系人咨询。

三、关于考试报名及相关规定的咨询：

1、我想参加考试，如何报名？

答：个人报名：

（1）网上报名：个人报名考生可以到项目网站<http://www.xpcle.com>进行网上报名。如果您是首次报名，您可以在项目网站首页点击“个人报名”按钮进行注册，并用注册用户名和密码登录，按照网站提示报名；

（2）现场报名：项目网站及每年的考试公告都列有各地考试报名中心的联系方式。2009年两期考试我们在全国设立了37个协会或院校现场报名中心。个人报名考生也可就近到地方报名中心交费报名，并且现场取得考试资料。

团体报名：团体报名的单位或团体直接和广州信平客户服务联系，进行团体报名。

2、我所在的地方没有现场报名中

心，该怎么报名呢？答：2008年秋季考试公告已公布设立的37个地区考试报名中心，接受现场报名。目前我们的各地报名中心原则上是设在各地的保险行业协会。部分地区有在院校设立院校的报名中心，项目编审委将逐步增加院校报名中心接受院校考生的报名，并协助院校考生进一步了解资格考试项目，及院校考生从事保险行业的相关事宜。如果您的所在地未设置现场协会或是院校报名中心，则请您上网进行考试报名；若上网不方便，则请致电项目客户服务部门，取得报名支持。

3、 报名资料该如何填写？答：请严格按照网上报名表格要求据实填写个人资料。若有变动，请及时网上变更。资料填写错误或不实将影响教材寄送和资格证书制作。如工作单位未填写，将被归类为“其他单位获取证书人员”。

4、 考试报名费是多少？怎样付费报名？答：考试报名费为每科260元。现场报名的考生在地方报名中心交费。网上报名的考生可选择招商银行汇款或是工商银行网上支付。网上支付方式能够当天入帐，当天或第二天将考试资料寄出给考生。详细关于汇款的详细说明请见以下有关费用及汇款说明。

5、 准考证怎样取得？需要贴个人相片吗？答：考试付费成功后，请用用户名和密码登录项目网站查询准考证，这里可以看到考试科目及时间安排等信息。考前两周可到项目网站打印准考证。准考证不需贴照片。

6、 我已经报名了，但是有特殊原因不能参加考试，我能够延考或退考吗？又我因工作调动到其他城市，我能够变更考试城市吗？答：项目不接受退考；考试报名截止日前免费接受延考或是变更考试城市的申请；考试报名截止后申请延考，每科将收取60元的相关费用；考试报名截止三周后不再受理任何

科目延考申请。考试报名截止后不接受变更考试城市的申请。

7、考试题型是怎样的？大概一天考几科？每科考试的时间是多少分钟？答：目前考试的题型是标准化单项选择题100题，一天考2至3科，上午考1科下午考1 - 2科，每科的考试时间是90分钟。具体考试时间与日期请见考试公告。

8、考试报名过程中遇见问题怎么办？答：如果您在报名过程中有任何问题，可以通过以下方式咨询：1. 到公布的考试报名中心现场咨询；2. 拨打020 - 84419680或者020 - 84487626热线支持；百考试题收集 3. 发邮件到xpcle@163.com 我们将热忱为您服务。

9、考试合格分数线如何确定？答：考试通过分数原则上为原始分数的60分，对于通过率低于30%或高于80%的科目将适当下调或是上调考试通过分数线。下调分数最低不低与51分。分数线的调整由考委会严格按照程序来决定。成绩是以十分制来公布。

10、每一科考试成绩可以保留多久？答：已经通过考试的科目成绩效力有期限限制，中级科目成绩有效期为三年，高级科目成绩有效期为五年。也就是您争取在三年之内通过所有中级资格的科目，或是五年内通过所有高级的科目，就可以获得相应的资格，取得资格证书。如果已通过的科目超过3年或5年期限没有及时通过其他科目，则已通过的科目成绩就作废，必须重新报考。望2005年试运行以来参加部分科目考试的考生及时报考尚未通过的科目，以免影响已通过科目的有效性和资格的取得。

11、考试没通过的科目可否下次接着考？答：可以。您这次没考过的科目可以在下一次考试继续报考，直到通过为止。

12、如果我已经考过中国寿险管理师中级资格，我准备考高级部分，那么重复的科目还需要再考一次吗？答：不需要再考。您如果取

得中国寿险管理师中级资格，则在成绩有效期内继续通过6科高级课程就可以取得中国寿险管理师高级资格。中级考试成绩有效期三年，高级课程为五年。

13、三个资格的公共考试科目或是交叉科目成绩是否互相认可？百考试题收集 答：是的。

四、关于考务的咨询：

1、有哪些城市设有考点？答：考试城市基本设在各省会城市、直辖市，及主要城市。如果某个城市不在当次考试公告的开放考试城市内，若此城市的团体报名单周总考次超过300考次以上，执行单位将考虑特设考场，方便考生需要。若有特设考场城市开放，我们会及时在网上公布并开放此城市的个别报名。本年度考试拟覆盖大多数省会城市、直辖市。即北京、上海、广州、湛江、东莞、天津、南京、苏州、连云港、盐城、常州、无锡、徐州、南通、淮安、深圳、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、宁波、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。本年度考试新增南通、淮安考场。考生请随时浏览项目网站。

2、如果我所在的城市没有设立考点，怎么办？答：如您所在城市没有设考点，可就近选择城市报考，或任意选择最方便城市报考。

3、考试的考场都是在大学院校吗？答：为了考试的公平公正性，我们原则上是将考点设在院校。部分地区考生人数较少，可由当地行业协会或执行单位设立临时考点；临时考点的设立必须体现考试的公平公正性。详细考场请见网站有关各次考试考场公告。

4、考点能否选择或改变？答：可以，但要在我们公布的考试城市。具体考点在项目网站上查到。在考试报名结束后由于考务安排，不接受考

生考点的改动。5、我参加考试时应该注意哪些事项？答：在考生的准考证上有“考生注意事项”，在此将其中几个关键部分再次提醒考生：（1）考试的时候记得带准考证及身份证等二证进入考场；百考试题收集（2）考试的时候必须提前30分钟入场填涂答案卡，以免耽误回答考题的时间，所以请考生提前到达；（3）考试时必须以2B铅笔填涂答案卡，所以请考生携带标准的2B铅笔，按照填涂方式正确填涂，涂黑涂满格子，以免判卷机器无法阅卷，影响考生成绩；（4）请考生严格遵守考试纪律，体现保险从业人员诚信的道德品质。

五、关于考试资料及如何备考的咨询

1、请问资格项目为考生提供的考试资料有哪些？答：（1）考试教材（2）考试大纲（3）考试真题样本（4）考试补充资料，其中考试教材发送到考生，其余考生自行到项目网站下载。请注意2009年度的考试多数的科目有新的法规考试补充资料，请考生特别关注复习。

2、我该如何准备考试呢？答：根据优秀考生提供的经验，建议您注意以下几点：（1）及早报名。项目考试科目较多，每科的内容也很丰富，必须留出充足的时间学习教材。每次从报名到考试最长大约有6个月，如果邮寄教材的话还需将近一个月，实际学习的时间并不长，必须抓紧时间，及早报名；（2）合理分配时间，熟练掌握知识点。在不到6个月的时间里，要学习完教材，其间还要保证本职工作正常进行，时间确实很紧张。考生应合理分配这有限的时间资源，可在考试之前一个月将所有的课程内容通读一遍。然后再有针对性地进行补习。在最后几天时间里只看重点，达到强化巩固知识的目的；百考试题收集（3）尽可能同时报考所有应试科目。资格考试综合性强，考试内容相

互渗透，应尽可能同时报考自己所有应试科目，这样有利于促进全面理解和掌握，进一步提高综合分析和融会贯通的能力。由于考试通过的科目有保留时效，如中级资格的科目保留三年，高级资格保留五年，同时报考所有应试科目可以缩短通过时间，增加通过机会；（4）相互交流，共同提高。资格考试涉及范围广，知识面宽，有些内容平时接触较少，单靠个人的力量很难穷其究竟。如有可能，在学习过程中考生之间应该相互交流，从而取长补短，多方受益。项目考委会在项目网站提供了各科09年修订的考试大纲、考试补充资料，以及各科的考题样本供考生参考复习；考生可以下载并参考考试大纲、考试补充资料及试题样本，熟悉题型及重点。另外，项目网站上也提供了其他优秀考生应考心得以供广大考生参考。

3、考试资料里面还有没有附带辅导书籍呢？
答：目前没有附带的辅导书籍。但考试委员会为了方便考生复习，推出权威的考试大纲，以及各科考试真题供考生复习参考。考试大纲及考试真题可在项目网站上下载。

4、考试用的资料大概多少天我们可以收到？
答：若是现场报名，则在各地方报名中心现场领取。若是网上报名，我们在您的汇款到帐后，马上以普通邮件寄发考试资料，约10-15天。若您希望采用快递到付的方式，请与执行单位客户服务部门联系安排。

5、考试资料可以买到吗？
答：考试资料市面没有出售，每科初次报名时赠送考试资料。

6、专业资格考试科目的考试资料什么时候可以出来？
答：专业资格的教材正在编写中，待条件成熟后陆续推出。将来在网站上都会及时公布。

六、关于资格证书的咨询

1、请问资格证是哪里颁发的？
如何取得资格证书？
答：资格证书是由中国保监会授权中国

保险行业协会颁发。资格证书的取得是考生在通过相关科目考试及满足相关条件后，考生上项目网站下载各类资格证书的申请表，依据申请表上的要求填写好，连同两张两寸彩色照片寄回项目执行单位办理资格证书。为保证证书顺利发放，请大家注意以下几点：1.考生提供的照片必须为2寸近期彩照。2.请考生在相关证书申请资料寄出7天后及时与信平联系查询资料是否收到。百考试题收集3.信平在收到考生证书申请资料后将集中分批发到中国保险行业协会制作证书，并由中国保险行业协会将制作好的证书直接邮寄给考生。

2、证书的有效性？答：当前我们的证书是由中国保险监督管理委员会授权中国保险行业协会颁发资格证书，在整个平台建立的过程中，中国保监会、相关院校、保险公司的相关专家都参与到这个平台，这是目前国内唯一的符合中国国情并借鉴国外经验的人身保险系列资格及终身学习的行业知识平台。

3、中国人身保险从业人员资格考试这个资格证有什么用途？它跟其他的代理人考试有什么区别？答：中国人身保险从业人员资格平台是在中国人身保险业经过多年发展后搭建的权威的中国人身保险业务知识平台，目的是知识体系的系统化、标准化和现代化。所以考试全部通过后表示您对该行业的全面了解，掌握了行业最前沿的知识资讯，而获取的证书则表明了您已获得行业和监管部门普遍认可，知识平台具体分三序列：销售人员、管理人员和专业技术人员。

资格证书是由中国保监会授权中国保险行业协会颁发。代理人基础资格考试是保监会行政强制的资格考试，针对人身保险以及财产保险的营销员设定的营销基础从业资格考试；考试内容包含产险与人身保险的基础保险知识，营销员必须持

证方能销售保险产品；考试组织工作由中国保监会承办。中国人身保险从业人员资格项目的知识体系涵括人身保险行业各领域，包含管理、销售和专业技术各方面，是一个终身学习的知识和经验交流平台，是非行政强制的考试。参与该资格考试有助于考生全面系统学习人身保险行业各领域的知识和实务，进而更好的服务行业以及社会，是考生适应激烈竞争的市场环境而自愿报名参加的一个考试。该考试已经得到中国保监会的认可，并由行业协会颁发证书。该考试体系将与时俱进，不断吸纳国内外的优秀保险知识和经验。

4、从事保险业的一定要通过这个考试吗？有没有一些相关资料规定？资格考试是强制性的吗？答：从事保险业不一定要通过这个考试，但要学会在竞争越来越激烈的保险市场中生存下来则一定要通过这个考试。因为这是行业内近四百多位资深的专家学者、监管官员、社会知名人士多年集体努力的结晶，如果从业人员不了解市场，不了解竞争对手，不了解行业发展的趋势，那又如何能抓住机遇呢？从监管的角度而言，目前资格考试不是强制性的。因为自2004年7月1日起，根据《中华人民共和国行政许可法》，凡是市场能解决的，政府就不要再承办。所以才有了这一平台的市场化、商业化运作的思路。而且只有通过市场化，教材质量、考试质量才会得到保证。这一平台推出的政策基础就是国务院批复中国保监会的职责中明确人身保险监管部负责制定人身保险行业标准。中国人身保险从业人员资格体系平台正是在中国保监会人身保险监管部倡导、参与、推动和认可下顺利推进的。资格考试从监管的角度而言不是强制性的，但是市场主要公司为了落实人才兴业的战略目标，将本项目的资格取得与公司人

才队伍建设的岗位评价挂钩，对于某些岗位的任职有资格取得的要求，则对于公司的从业人员而言，就是强制性的考试了。

5、我是财产保险公司的员工，我能够考中国人身保险从业人员资格考试吗？百考试题收集 答：可以的。有不少财产保险公司的员工参加销售资格的考试，因为产险公司是可以销售人身保险中的短期健康险及意外保险产品。另外，产险公司在服务其企业客户时能够有员工福利规划的知识，更能够提供客户更好的服务，取得客户对于保险公司员工专业信任度。中华联合财产保险公司自2007年以来就积极组织公司团体报名，并出台报销政策鼓励员工参加考试。

6、我是银行从业人员，我能够考中国人身保险从业人员资格考试吗？ 答：可以的。由于现在金融混业销售的趋势，银邮代理销售保险产品非常普遍。银行从业人员为了更好了解相对复杂的保险产品，从2007年下半年开始，越来越多的银行从业人员参加中国寿险理财规划师资格的考试。在2008年度的考试，银行保险领域的考生占了年度总考量的40%以上。农业银行、工商银行、交通银行、建设银行、光大银行组织团体报名参加考试，有个别银行单次考试的考次近800人次。农业银行并团体报名参加中国寿险管理师资格考试。银行从业人员积极报名参加考试显示其积极应对理财规划时代的专业服务的核心竞争力的挑战。

7、中国保险行业协会在平台所处的作用？ 答：中国保险行业协会除了颁发资格证书之外，中国保险行业协会同时参与平台的建设，帮助协调各方关系推动平台的普及，打造中国自己的人身保险行业标准化、系统化的资格认证体系。

七、关于费用及汇款的咨询：1、支付方式的选择？ 答：目前我们的支付方式有两种：（1）招商银

行的电子汇款；（可以在中国各个银行或邮局进行办汇款业务，请在汇款时填写好系统为您生成的订单号，如果不是本人汇款，请注明代xx支付）；代支付请明确注明或汇款后致电广州信平，告知所代支付考生的姓名，否则无法查明汇款来源，影响考生收书时间。（2）工商银行网上在线支付。

（请在工商银行的柜台开办牡丹信用卡、贷记卡、灵通卡、理财金账户卡时同时开通网上银行业务，在支付时输入工商银行网上支付卡卡号和密码确定即可）网上付费可在当天入帐，考生接到考试资料的时间较迅速。百考试题收集

2、用银行汇款如何知道汇款已寄到贵公司？答：您汇款之后五天内打电话到广州信平客户服务查询。

3、如果我所在地区没有招商银行，我的汇款该怎么汇过来？通过邮局或其他金融机构汇款可以吗？答：我公司还开通了中国工商银行网上支付系统。网上支付系统当天可以到帐。另外，如果当地没有招商银行电子汇款，则可以通过其他金融机构，包括邮局汇款。若是透过非招商行的金融机构汇款，则入帐时间比较长，可能会影响考试资料发放时间。

4、汇款以后，怎样尽早拿到考试资料？答：考生在汇款之后，可以将汇款凭证尽早传真或是扫描后以电子邮件发到广州信平，传真件或电子邮件同时注明汇款所支付的考生的姓名、身份证号、汇款金额、联系手机电话，广州信平就会在汇款入账以前提早寄发考试资料给考生。

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