

理财规划师是做什么的——保险公司的理财规划师是做什么的？-股识吧

一、考到理财规划师证以后可以做什么工作 每个工作的年薪大概是多少 需要什么样的级别才能做这个工作？

理财规划师（Certified Financial Planner，CFP），又译为金融策划师，中国本土的理财规划师国家职业资格认证是中华人民共和国劳动和社会保障部在全国范围内推行的理财规划专业人员资质认证体系的总称。

理财师是专业性极强的职业，从业者除应具有渊博的专业知识、娴熟的投资理财技能、丰富的理财经验外，还要熟悉股票、基金、债券、外汇等金融业务领域，同时具备随时掌握国际国内金融形势的综合专业素质。

因为院校培养远不能满足市场对理财规划人才的需求，理财规划师的供需矛盾相当明显，那些受过较高层次教育、通过专门认证考试、具有一定从业经验、保持高水准职业道德的理财规划人员成为金融、保险、基金等行业热捧的对象。

2005年8月国家劳动与社会保障部推出理财规划师，考试合格者，由国家劳动和社会保障部统一颁发理财规划师国家职业资格等级证书（国家职业资格二级）。

该职业共设二个等级：理财规划师（国家职业资格二级）、高级理财规划师（国家职业资格一级）。

理财规划师：大专学历，从事相关工作4年以上；

本科学历，从事相关工作3年以上；

硕士学历，从事相关工作1年以上。

高级理财规划师：

- 1、具有大专或学士学位，取得理财规划师证书后，连续从事本职工作5年以上；
- 2、具有非金融专业的硕士学位，取得理财规划师证书后，连续从事理本职工作3年以上，取得一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）；
- 3、取得金融专业硕士以上（含硕士）学位或其他专业博士学位，取得理财规划师证书后，连续从事本职工作2年以上，有一定的工作成果（含研究成果、奖励成果、论文著作）；

二、大专毕业的理财规划师可以做哪些职业

去保险公司，去证券公司，去银行理财销售，去推销信用卡。
也就这个，说白了没那个证书也TM行。
何苦花那冤枉钱，看他们请到那些老师，基本上都是糊弄钱的。

三、保险公司理财规划师的真正职责^^^

保险公司无论自称什么职位头衔：文员、助理、兼职、内勤、售后、财务、行政、人事、主管、司机（汗）、营销精英、招聘专员、保障专员、辅导专员、数据录入、理财顾问（汗）、储备干部、管理培训生、职业经理人（汗）、养老金发放员（汗）。

。

。

只要叫你lass测试，叫你交钱，叫你培训，叫你考证，
只要给你签代理合同而不是劳动合同，——你一定要擦亮眼睛——
那就是拉你去做那种成天到处推销保险，自己却：

- 1，没有底薪（责任底薪，你要卖出多少业绩才能拿到底薪），
- 2，没有劳动合同（签订代理合同，劳动法管不了），
- 3，没有福利（底薪都没有，谈什么福利），
- 4，没有社保（不是劳动关系，没有社保），
- 5，不是保险公司正式员工（一个营业部，一个主任或者经理都能打着旗号招人）。

每天的交通费电话费拉客户搞活动的费用都要自己出，
卖出保险给你高额提成，卖不出去一分钱不会发给你的保险代理人。

四、理财规划师主要做什么工作？

1. 必要的资产流动性。
2. 合理的消费支出。
3. 实现教育期望。
4. 完备的风险保障。
5. 合理的纳税安排。
6. 积累财富。
7. 安享晚年。
8. 财产分配与传承。

9. 理财规划师(Financial Planner)是为客户提供全面理财规划的专业人士。运用理财规划的原理、方法和技术，针对个人、家庭以及机构、中小企业的理财目标，提供综合性理财咨询的服务。理财规划要求提供全方位的服务。
10. 理财规划师，主要工作应该是为各种客户提供量身财务规划，扩展点说，还包括法律规划、税务规划、遗产规划等等。
11. 但，目前国内基本没有这样做的，有也非常之少。特别在大国企，理财师当前做的主要工作就是产品销售。
12. 理财规划师考试分为理论知识考试和专业能力考核。理论知识考试和专业能力考核采用闭卷方式，均实行百分制，成绩达到60分及以上者为合格，可获得理财规划师国家职业资格三级的证书。
13. 理财规划师有多元化发展方向。既可以服务于金融机构，如商业银行、保险公司、第三方理财公司等。

五、保险公司的理财规划师具体是干什么的？

主要工作就是销售保险产品以及售后服务。

六、劳动部的理财规划师简称是什么

不是.《理财规划师》职业资格证书，认证证书名称：Certified Financial planner，中文翻译为“注册理财规划师”简称CFP。

国家理财规划师(chfp)，是中国本土的理财规划师。

国家理财规划师作为唯一由国家认证的理财规划师，具有权威性、本土化的特点。所谓权威性是指理财规划师职业资格证书是唯一一个由政府权威机构颁发的理财规划师证书，国家劳动和社会保障部是唯一具有颁发国家职业资格证书的权威机构，社会上其它理财认证机构皆属于民间组织。

本土化是指，国家理财规划师立足于中国本土现实，以实用为目的，考试安排与培训课程具有很强的操作性，所学知识内容与我国国情、现实紧密相连，具有良好的实用性。

惟有劳动部所颁发的证书是联合国劳工组织及中华人民共和国承认的，具有法律效力和职业资格证明；

而行业职业资格认证无需国家认可。

并用这种证书的作用也是不同的，它最多只是业务简单证明。
中国本土的理财规划师是中华人民共和国劳动和社会保障部在全国范围内推行的理财专业人员资质认证体系的总称，具有广泛的代表和权威性，代表当今国内推行的理财规划师专业资质认证的最高水平，得到了国家和社会各界的广泛认可。

七、保险公司的理财规划师是做什么的？

主要工作就是销售保险产品以及售后服务。

八、保险公司的理财规划师具体是干什么的？

理财规划师是指运用理财规划的原理、方法和工具，为客户提供理财规划服务的专业人员。

就是应客户的个人理财规划的要求，运用理财规划的流程，帮助客户设计和规划资产配置，实现其理财目标。

参考文档

[下载：理财规划师是做什么的.pdf](#)

[《股票停止交易多久》](#)

[《股票正式发布业绩跟预告差多久》](#)

[《大冶特钢股票停牌一般多久》](#)

[《股票转账多久到账》](#)

[下载：理财规划师是做什么的.doc](#)

[更多关于《理财规划师是做什么的》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/chapter/76158048.html>