

国外保险职业教育发展各有特色，富有成效的国家主要有德国、美国、英国、澳大利亚、日本等发达国家。

#### 德国实行“二元制”

德国保险职业教育的发展，在全球处于领先地位，公司与学校合作办学的“二元制”模式，让德国保险业的发展后劲十足。据统计，德国大学毕业生占同龄人的比例仅为 20%，将近 80% 的年轻人接受的则是职业教育，保险业七成以上的从业人员都参加过为期 3 年的职业培训，最终走上工作岗位。全德保险教育组织(以下简称 BWV)就是“二战”后为保险业建立的一个职业教育组织，德国保险学院(简称 DVA)在 1995 加入 BWV，并成为 BWV 的一部分，这使职业教育培训活动在业界的协调合作得以加强。BWV 业务范畴主要包括：保险专业技术培训和销售人员培训，并致力于以私人客户为主要目标群的保险从业人员资格培训。资格考试由 BWV 考试委员会举办，在全德 21 个地方设有考点。应试成功者会获取相应的文凭和一张证明卡。BWV 采取区域化和网络化教育。BWV 的网络由全德各大城市的 42 个独立会员组成。由于拥有广泛的网络，BWV 能够对当地的培训需求迅速反应，并确保保险员工能在本地接受职业教育培训。另外，BWV 非常重视与其他培训机构的合作，特别是德国的一些保险组织和保险机构，如全德保险联合会、德国保险学院、德国精算协会、全德保险业雇主协会、德国各地商会、汉堡大学、汉堡联邦军事大学和汉堡应用科学大学等。

#### 美国学习项目丰富

美国的保险职业教育是世界一流的，高校教育、资格考试或认证体系、保险公司的内部培训以及各种继续教育计划，种类齐全、互为补充。美国学院为寿险销售人员提供专业教育，是美国国内一所金融服务行业职业教育学校的领先者，它提供的学习项目有：高冲击力的销售培训(LUTCF)、注册雇员福利顾问(REBC)、风险管理助理(ARM)、国际理财规划师(CFP)证书、注册健康险核保师(RHU)、特许高级生活顾问资格考试课程(CASL)。美国保险协会也是美国提供保险职业教育的重要机构，主要包括美国特许财产与责任险承保师协会(CPCU)、美国寿险管理协会(LOMA)、财险精算师协会(CAS)、北美精算师协会(SOA)、美国健康险协会(HIAA)、国际理赔协会(ICS)以及保险数据管理协会(IDMA)等。以美国寿险管理学会(Life Office Management Associate, 简称 LOMA)为例，成立于 1924 年，是一家民间的非盈利性的学术研究机构，该机构的宗旨是在国际保险和金融服务领域推广寿险行业各个领域的专业技术资格考试。LOMA 在全球 70 个国家和地区定期举行考试，每年应考人数超过 10 万人。LOMA 提供的资格考试，包括：寿险管理学会会员(FLMI)资格、初级客户服务师(ACS)资格、高级客户服务师(PCS)资格、保险代理管理师(AIAA)资格、寿险财会师(AIAF)资格、保险法规督导师(AIRC)资格、年金保险管理师(AAPA)资格、再保险管理师(ARA)资格。众所周知的北美精算师协会(Society of Actuaries, 简称 SOA)，是一个以服务于公众和学会会员为目标建立的教育、研究和专业性组织，它提供的精算师资格认证分为两个层次，准精算师(ASA)资格和精算师(FSA)资格。

#### 英国无固定模式

英国是最早提倡终身教育的国家，并不断完善其继续教育和成人教育。英国的保险职业教育不设固定的模式，主要分为三种类型：专门的职业教育、职业技术培训和普通教育中渗透的职业教育。专门的职业教育以政府投入为主，在继续教育机构里进行；职业技术培训以公司投入为主，在公司里进行，保险学会提供保险职业资格认证。CII 是英国皇家特许保险学会(the Chartered Insurance Institute)的简称，该学会成立至今已有 100 多年的历史，是在全球保险和金融服务领域处于先导地位的专业组织，它所举办的资格考试



在国际保险界享有较高的声誉，有的国家法律明文规定，保险公司的高层管理者必须有一个具备 FCII 资格的人，否则不能注册。该资格考试被公认为是国际保险业内最高水平的资格考试。CII 系列资格考试主要包括四类：一是 IFC 保险基础证书资格考试；二是 CIP 保险实务证书资格考试；三是 ACII 准会员资格考试；四是 FCII 会员资格证书。为了保持精算师达到较高的职业标准，英国还开展精算师职业持续发展计划 (CPD)，对从业精算师进行职业再教育。

#### 澳大利亚有协会或学会推动

澳大利亚的保险职业教育主要是由保险协会或学会组织推动的，并强调职业教育与政府的终身计划 (CIP)保持一致。澳大利亚保险行业组织主要包括：澳大利亚保险理事会、投资和金融服务协会、国家保险经纪人组织、全国保险中介人协会、养老金协会、精算协会、澳大利亚和新西兰保险与金融学会 (ANZIIF，以下简称澳新学会)。澳新学会为澳大利亚和新西兰首屈一指的保险教育和培训机构，实施的培训活动主要包括：学位授予培训计划和会员资格考试制度。该学会于 2000 年在澳大利亚保险学会和新西兰保险学会基础上合并而成，目前有合格会员 11794 名，授予学位的保险培训计划包括非寿险、寿险、保险经纪、损失理算、财务规划。其毕业生可以向澳大利亚和新西兰的一些大学申请修读本科、硕士和 MBA 课程。此外，澳新学会还设计了“继续职业发展计划”，所有会员可以自愿选修。澳新学会各分支机构每年为会员进行职业培训和组织社会活动超过 200 次。此外，学会确立了保险业员工需要的核心能力标准，促使其它提供保险教育的机构据此重新规划教育和培训方案，并且设计了相应的评估方案，以确定员工是否符合这些标准。澳新学会开办的会员资格考试是为保险、金融界人士开办的一种专业考试。该项资格考试分为财产保险、保险经纪、损失理算和人寿保险 4 大类。

#### 日本全方位教育

日本保险职业教育的提供者主要是国际保险学院、精算学会、寿险协会和各保险公司，系统的、全方位的职业教育与“终身雇佣制”相得益彰。国际保险学院主要是为日本各保险公司的新员工提供教育培训。日本精算学会创立于 1899 年，至今已有 100 多年的历史，经过前期考试和后期考试合格者，经日本精算学会理事会批准通过，即可成为日本精算学会的正式会员。日本人寿保险协会提供保险代理人、保险经纪人、保险公估人资格考试，另外还有由数家公司出资组建的中介机构，提供某方面的专业培训与服务。如 JKC 有限公司，它是由日本 21 家非寿险公司在 1973 年投资 30 亿日元组建的，可为保险公司提供如何降低修理成本、建立修理指数指标、理赔估损等方面的技术培训。

综上所述，国外发达国家对保险职业教育重要性的认识，已经提高到战略高度。保险职业教育的终身化、综合素质化、职业标准化，保险职业教育与行业、公司、社会力量的紧密对接已成为保险职业教育的发展趋势。我国的保险职业教育还刚刚起步，没有形成市场品牌，应借鉴国外发达国家的保险职业教育经验，立足于国内保险业发展实际，建立职业教育的长效机制；积极引进国外先进的实训设备、专业课程以及国际职业资格证书，建立和完善符合我国实际的保险专业人才资格认证体系；统筹保险教育培训资源，搭建教育部门和保险行业合作的框架性平台，实现校企教育资源共享和双赢；拓宽保险业长远健康发展空间，形成“监管部门推动、学校主导、行业组织主办、保险公司介入、社会力量参与，公办与民办共同发展”的多元化保险职业教育模式。

