

# “金融智能投顾”职业技能等级认证简介

## 一、证书简介

金融智能投顾认证（Financial AI Investment Advisor）是教育部认可，由金智东博（北京）教育科技有限公司开发、设计、认证、运营的职业技能等级证书，根据金融行业未来发展趋势，将智能投顾等最新技术手段应用到传统金融各相关领域，依据现代金融行业岗位能力要求而设立的递进式职业技能等级证书。包含初、中、高三级证书，覆盖了各类金融产品、财富规划、AI等技术工具、财富管理等板块及内容。

## 二、适用对象

应用型本科院校及高职、中职的财经商贸大类专业如经济、金融和财会等专业，或电子信息、计算机等相关专业的学生、金融从业人员。

## 三、证书特色

### ◇ 实战性和可操作性强

本证书相关培训课程更加强调对接金融行业一线实践，结合配套教材的实务性知识体系，实操智能投顾实训平台，保证学生学习的实战性和可操作性导向，培养实战型金融职业人才。

### ◇ 紧密结合金融职业发展趋势

金智东博将深耕金融职业教育 12 年的过程中沉淀的优质教育资源紧密结合国家对金融数字化转型这个战略性新兴产业的扶持和规划方向，充分发挥资质认证机构的专业力量，和各高校协同培养出更

符合金融职业发展趋势的专业人才。

#### ◇ 复合型和学科交叉性

“金融智能投顾”认证，是将新锐的金融科技与我国金融业实践结合起来，具有金融业与先进科技的复合背景，具有行业交叉互动性，这也充分体现金融职业教育服务社会产业发展的核心职能。

#### 四、分类简介

类型	针对人群	认证收益
初级	1. 中职院校相关专业学生 2. 专业基础薄弱的高职院校相关专业学生	银行、证券、保险等金融机构的大堂经理、金融顾问、客户经理以及一些具有含金量的含电销金融顾问等相关的初级适岗能力
中级	1. 已完成初级认证的学生 2. 高职院校学生 3. 应用型本科院校的学生 4. 有金融方向求职规划的本科院校其他专业学生	金融机构理财经理、金融顾问、渠道经理的达标上岗能力
高级	1. 已完成中级认证的学生 2. 高职院校、应用型本科院校专业基础较好的学生 3. 相关专业的硕士、博士研究生	金融机构的投资顾问、理财经理、渠道经理以及金融科技相关专业岗位

## 五、培养模式

### ◇ 模式一：纯线上教学和高效认证

纯线上教学和认证模式适合处于 1+X 职业技能等级证书试点工作的探索阶段的学校，金智专业团队全程指导相关院校的考点申报、学生报名、项目培训、考务组织和数据上报等工作，过程中和院校密切配合，做好引导和服务工作。

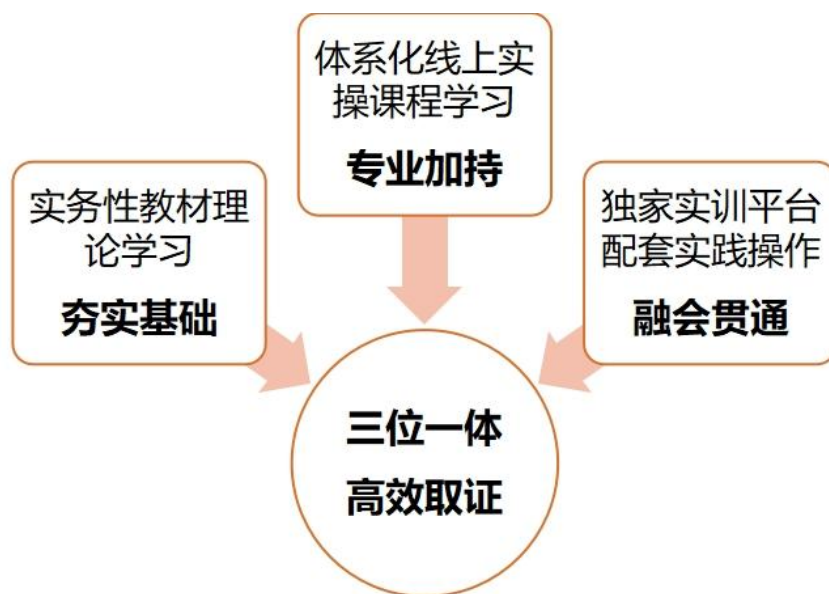


图 1：纯线上教学和高效认证模式

### ◇ 模式二：线上线下结合的校企合作模式

线上线下结合的教学模式适合有条件进行“课证融通”“赛证融通”的高校，过程中校企双方深入合作，共同将相关专业建设、课程建设、教师队伍建设、竞赛需要与“金融智能投顾”1+X 职业技能等级证书试点工作紧密结合，推进专业人才培养改革和课程教学改革，能够达到资源共享、产教融合、双元育人的效果。



图 2：线上线下结合的校企合作模式

## 六、标准教材

金融智能投顾职业技能等级标准教材由中国社科大学商学院金融硕士教育中心与金智东博（北京）教育科技有限公司联合开发撰写，由清华大学出版社出版。

本教材以培养拥有知识、工具和方法“三位一体”能力的金融人才为核心理念，职业技能相关内容完整、层次递进、紧扣岗位标准，可以有效的指导院校金融智能投顾职业技能等级认证教学工作的开展。



图 3：金融智能投顾职业技能等级标准教材

## 七、线上课程体系

### 金融智能投顾证书线上课程体系

类别	课程名称	授课老师	课时	形式
初级	《理财规划原理与实现理想人生》	叶文韬	50min	微课
	《金融产品与常见的理财误区》	叶文韬	50min	微课
	《神奇的贵金属》	叶文韬	50min	直播
	《证券市场-起源、机遇与风险》	王浩民	50min	微课
	《远程打动-电销的艺术》	张朋展	50min	直播
	《稳健的价值-净值型理财与债券基金》	张朋展	50min	微课
	《保险--财富如何实现责任与心愿》	张慧娟	50min	微课
中级	《雪球效应-基金定投与财富管理》	张朋展	50min	微课
	《富过三代-家族财富保全与传承》	王浩民	50min	微课
	《出类拔萃-金融机构基金业务销售》	张朋展	50min	微课

	《决胜千里-资产配置的艺术》	张朋展	50min	直播
	《安得广厦--房屋规划实务》	叶文韬	50min	微课
	《从容人生--教育金和养老金规划实务》	叶文韬	50min	直播
	《穿透价值-行业基本面与企业价值》	戴鹏杰	50min	微课
	《财富与心愿-信托与家族信托的设计》	王浩民	50min	微课
	《财富综合规划》	周筱	50min	微课
高级	《风起云涌-期货、衍生产品与另类投资》	周筱	50min	微课
	《胜券在握-金融产品全景地图》	周筱	50min	微课
	《策略为王-大类资产配置》	戴鹏杰	50min	直播
	《财富的法律权利与合同关系》	穆晓军	50min	微课
	《超级投顾的岗位全流程》	潘珂	50min	直播
	《一览无余-宏观经济与周期》	戴鹏杰	50min	微课
	《功夫在诗外-投顾的自我修养与沟通艺术》	郭鉴旻	50min	微课
	《人性曲线-技术分析的本质》	戴鹏杰	50min	微课
	《环伺全球-外汇买卖与全球格局》	郭鉴旻	50min	微课
	《AI 技术、客户画像与智能投顾》	戴鹏杰	50min	微课
公共课	《金融从业规范与政策法规指引》	王浩民	50min	微课
必修课	《金领时代-职业规划从金融智能投顾开始》	郭鉴旻	50min	直播
	《鉴证奇迹-基金诊断与基金管理》	张朋展	50min	直播
	《财不逾矩-常用反洗钱实务》	郭鉴旻	50min	直播
实操课	《财富人生使用说明》	潘君梅	20min	微课

	《周期下资产配置与模拟底层逻辑》	戴鹏杰	55min	微课
理论知识 考试	理论知识考试	班主任	1.5h	机考
实操练习	智慧理财师—诊断陪练模块刷分	班主任	考前 15 天	APP
诊断陪练 实操考试	智慧理财师—诊断陪练模块	班主任	1h	APP
财富人生 实操考核	财富人生考试	班主任	1h	电脑端

## 八、认证成绩构成

金融智能投顾各等级认证中各考核科目均达到及格线予以颁证。  
具体各等级考核构成科目和综合得分占比、及格线如下表所示：

金融智能投顾各等级认证考核科目及成绩构成			
初级考核			
序号	考核科目	占比	及格线
1	理论考试	70%	/
2	诊断陪练软件实操	20%	/
3	平时考勤	10%	/
综合得分			70

中级考核			
序号	考核科目	占比	及格线
1	理论考试	60%	/
2	平时考勤	10%	/
3	诊断陪练软件实操	30%	/
4	财富人生软件实操		30
综合得分			70
高级考核			
序号	考核科目	占比	及格线
1	理论考试	40%	/
2	财富人生软件实操	40%	/
3	诊断陪练软件实操	10%	/
4	平时考勤	10%	/
综合得分			70

## 九、附件：金融智能投顾实训平台简介

## 十、联系方式

联系人： 余义朝

电话： 18603865336

金智东博（北京）教育科技股份有限公司

2022年9月