

金融智能投顾 职业技能等级标准

(2021年2.0版)

金智东博（北京）教育科技有限公司 制定
2021年11月 发布

目 次

前言.....	1
1 范围.....	2
2 规范性引用文件.....	2
3 术语和定义.....	2
4 适用院校专业.....	3
5 面向职业岗位（群）	4
6 职业技能要求.....	4
参考文献.....	11

前 言

本标准按照 GB/T 1.1-2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本标准起草单位：金智东博（北京）教育科技有限公司。

本标准主要起草人：郭鉴旻、戴鹏杰、潘珂、叶文韬、张江涛、郭蔓、张朋展、孙广建、王浩民、李亚洲。

声明：本标准的知识产权归属于金智东博（北京）教育科技有限公司，未经金智东博（北京）教育科技有限公司同意，不得印刷、销售。

1 范围

本标准规定了金融智能投顾职业技能等级对应的工作领域、工作任务及职业技能要求。

本标准适用于金融智能投顾职业技能培训、考核与评价，相关用人单位的人员聘用、培训与考核可参照使用。

2 规范性引用文件

下列文件对于本标准的应用是必不可少的。凡是注日期的引用文件，仅注日期的版本适用于本标准。凡是不注日期的引用文件，其最新版本适用于本标准。

GB/T 23697-2009 个人理财 理财规划师的要求

GB/T 32313-2015 商业银行个人理财服务规范

GB/T 32317-2015 商业银行个人理财客户风险承受能力测评规范

GB/T 36687-2018 保险术语

3 术语和定义

GB/T 36687-2018保险术语、GB/T 31596.2-2015（社会保险术语 第2部分：养老保险）、GB/T 31596.4-2015（社会保险术语 第4部分：医疗保险）等界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

3.1 保险 insurance

是指投保人根据合同约定，向保险人支付保险费，保险人对于合同约定的可能发生的事故因其发生所造成的财产损失承担赔偿保险金责任，或者当被保险人死亡、伤残、疾病或者达到合同约定的年龄、期限等条件时承担给付保险金责任的商业保险行为。

[GB/T 36687-2018，定义 2.1]

3.2 财富管理 wealth management

是指是指面向服务人群（家庭），为其可投资资产的保全、增值、配置诉求而提供一系列金融产品和服务。

[国际金融理财协会，国际金融理财师CFP考试参考用书]

3.3 智能投顾 AI investment advisor

是指机器人理财等将金融科技手段与传统投顾业务结合，机器人理财是将人工智能导入传统的理财顾问服务，并非由实体的机器人帮助客户理财，而是透过网络线上互动，依据需求者设定的投资目的及风险承受度，透过计算机程序的算法，提供自动化的投资组合建议，不像传统临柜面对面理财服务需要许多的服务人员，其目的在于提升效率。

[国际金融理财协会，国际金融理财师CFP考试参考用书]

3.4 理财规划 personal financial planning

是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际、具有可操作性的包括现金规划、消费支出规划、教育规划风险管理及保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等某方面或者综合性的方案，使客户不断提高生活品质，最终达到终生的财务安全、自主和自由的过程。

[GB/T 23697-2009，定义 3.16]

3.5 资产配置 asset allocation

是指根据投资需求将投资资金在不同资产类别之间进行分配，通常是将资产在低风险、低收益证券与高风险、高收益证券之间进行分配。

[中国证券投资基金业协会，基金从业资格考试统编教材]

4 适用院校专业

(1) 适用院校专业（参照原版专业目录）：

中等职业学校：会计、金融事务、保险事务、信托事务、市场营销、电子商务、国际商务、网络营销、工商行政管理事务等专业。

高等职业学校：资产评估与管理、金融管理、国际金融、证券与期货、信托与租赁、保险、投资与理财、农村金融、互联网金融、财务管理、会计、国际经济与贸易、国际商务、商务经纪与代理、工商企业管理、市场营销、电子商务、网络营销等专业、物流金融管理等专业。

应用型本科学校：经济学、商务经济学、金融学、金融工程、保险学、投资学、金融数学、信用管理、国际经济与贸易、电子商务、工商管理、市场营销、会计学、财务管理、国际商务等专业。

(2) 适用院校专业（参照新版职业教育专业目录）：

中等职业学校：会计事务、金融事务、纳税事务、统计事务、市场营销、电子商务、国际商务、网络营销、客户信息服务等专业。

高等职业学校：资产评估与管理、财税大数据应用、金融服务与管理、金融科技应用、保险实务、信用管理、财富管理、证券实务、国际金融、农村金融、大数据与财务管理、大数据与会计、国际经济与贸易、国际商务、工商企业管理等专业。

应用型本科学校：经济学、商务经济学、金融学、金融工程、保险学、投资学、金融数学、信用管理、国际经济与贸易、电子商务、工商管理、市场营销、会计学、财务管理、国际商务等专业。

高等职业教育本科学校：财税大数据应用、金融管理、金融科技应用、保险、信用管理、大数据与财务管理、大数据与会计、国际经济与贸易、企业数字化管理、市场营销、电子商务等专业。

5 面向职业岗位（群）

主要面向金融行业，金融、会计、管理、市场营销、经济贸易等领域如商业银行、资产管理公司、公募基金、商业保险公司等从事理财、基金、保险产品综合规划和销售的工作人员（以工作经验5年以下的新员工为主），包括但不限于产品销售经理、客户经理、产品经理、销售主管、投资分析师、投资经理等。

6 职业技能要求

6.1 职业技能等级划分

金融智能投顾职业技能等级分为三个等级：初级、中级、高级，三个级别依次递进，高级别涵盖低级别职业技能要求。

【职业技能名称】（初级）：学习和了解股票、债券、证券投资基金、保险、银行理财产品、反洗钱等基础知识，学习和了解金融科技基础知识及应用。学习理财规划的基础理论，了解理财师 APP 等智能投顾平台的基本功能。初级职业技能的核心是掌握知识，理解工具，完成对知识和工具的基础运用，在常见的服务情景中能实现对信息的提取、介绍和资源连接。

【职业技能名称】（中级）：掌握股票、债券、另类投资基金、大宗商品、信托、反洗钱等各类理财产品综合知识；理解掌握智能获客和智能客服；学习单项理财规划的相关知识；熟练掌握理财师 APP 的各主要功能和应用场景；能够开展基于智能投顾平台的客户精准化营销。中级职业技能的核心是深化知识，掌握工具，完成对知识和工具的整合和运用，实现对服务人群的咨询服务。

【职业技能名称】（高级）：熟练掌握黄金、外汇、期货与衍生品、私募股权基金、反洗钱，以及证券投资分析等专业知识；学习综合理财规划的相关知识

及案例；深入理解和掌握智能投研和智能风控的相关应用；能够综合运用理财师APP等智能投顾平台制定综合规划。高级职业技能的核心是内化知识，延展工具，完成对知识和工具的灵活运用，实现主动而灵活的运用知识，为服务人群提供定制化服务。

6.2 职业技能等级要求描述

表 1 金融智能投顾职业技能等级要求（初级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 智能投顾产品规划	1.1 金融科技投研	1.1.1 能够利用金融科技（Fintech）基础知识进行基础投研分析。
		1.1.2 能够洞悉金融科技（Fintech）领域的最新发展趋势，判断投研方向。
		1.1.3 能够基于金融科技（Fintech）在金融投资行业主要应用情况，掌握投研应用方法。
		1.1.4 能够利用金融科技（Fintech）规避投研中的主要风险。
	1.2 人工智能投研	1.2.1 能够利用人工智能（AI）原理进行基础投研分析。
		1.2.2 能够洞悉人工智能（AI）领域的最新发展趋势，进行投研价值判断。
		1.2.3 能够利用人工智能（AI）投顾原理开发较为基础的投顾建议。
		1.2.4 能够利用人工智能（AI）在投顾领域的进行简单应用。
	1.3 智能投顾APP使用	1.3.1 能够通过理财师APP等智能投顾平台获取行业信息、金融市场、政策信息等各种资讯。
		1.3.2 能够熟练使用各类智能投顾APP（如理财师APP）中基金、证券等模块的各项功能。
		1.3.3 能够熟练使用各类智能投顾APP（如理财师APP）中保险、黄金等模块的各项功能。
		1.3.4 能够熟练使用各类智能投顾APP（如理财师APP）中理财规划等其他功能。
	2. 证券投资规划	2.1 证券基础知识初级投研
2.1.2 能够利用证券的基础知识进行证券类产品投研分析。		
2.1.3 能够利用股票、债券等证券从业资格的相关基础知识书写初级的股票、债券投资价值报告。		
2.1.4 能够利用证券投资原理进行投资价值判断。		
2.2 基金基础知识初级投研		2.2.1 能够利用基金财富管理中的法律实务、职业道德与业务规范进行基金投研的合规分析。
		2.2.2 能够利用基金投资的基础知识进行基金类产品投研分析。
		2.2.3 能够利用基金从业资格的基础知识书写初级

工作领域	工作任务	职业技能要求
		的基金投资价值报告。
		2.2.4 能够判断基金投资趋势。
	2.3 智能投顾平台基金和证券产品初级投研	2.3.1 能够通过智能投顾平台搜索和查询相关基金产品。
		2.2.2 能够通过智能投顾平台搜索和查询相关股票产品。
		2.2.3 能够通过智能投顾平台搜索和查询相关债券产品。
3. 保险规划	3.1 保险基础知识初级投研	2.2.4 能够了解智能投顾平台上各类基金、股票、债券等产品的分类, 并进行初步比较。
		3.1.1 利用保险销售技巧进行初级营销。
		3.1.2 能利用保险和健康保险产品原理, 向客户提供初级保险产品投研报告。
		3.1.3 能向客户介绍养老保险产品原理及细节。
	3.2 保险投资规划初级投研	3.1.4 能向客户介绍医疗保险和意外保险产品原理及细节。
		3.2.1 利用保险规划的基本工具进行初级投研。
		3.2.2 利用保险规划的基本原则和流程进行投研分析。
		3.2.3 利用保险规划原理的撰写投研报告。
	3.3 智能投顾平台保险产品初级投研	3.2.4 利用保险规划的相关案例进行营销。
		3.3.1 能够通过智能投顾平台搜索和查询相人参保保险和健康保险产品。
		3.3.2 能够通过智能投顾平台搜索和查询养老保险产品。
		3.3.3 能够通过智能投顾平台搜索和查询医疗保险和意外保险产品。
		3.3.4 能够通过智能投顾平台对各类保险产品进行分类和初步比较。
4. 理财规划	4.1 理财产品基础知识初步学习掌握	4.1.1 能利用理财产品的相关基础知识进行初级投研。
		4.1.2 能够对客户进行理财产品的风险收益评价。
		4.1.3 能够比较分析各类理财产品。
		4.1.4 能够利用银行从业资格相关理财知识进行初级投研价值分析。
	4.2 理财规划基础知识初步学习掌握	4.2.1 能够通过理财规划的相关基础知识进行初级投研分析。
		4.2.2 能够对客户进行理财规划的风险偏好调查。
		4.2.3 能够掌握理财规划的基本流程和步骤。
		4.2.4 能够针对家庭及个人理财规划的基本需求、资产配置目标等撰写投研报告。

表 2 金融智能投顾职业技能等级要求（中级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 智能投顾产品规划	1.1 客群精准营销	1.1.1 能够掌握各类智能投顾 APP（如理财师 APP）中各模块的功能。
		1.1.2 能够基于智能投顾平台开展金融互联网营销实践应用，增强线上获客能力。
		1.1.3 能够采用智能投顾平台开展精准客群互联网管理与外拓。
		1.1.4 能够采用智能投顾平台开展定向营销实战训练。
	1.2 智能投顾中级投研	1.2.1 利用智能投顾原理进行简单评分工作。
		1.2.2 能够设计、构思进阶投研分析方法。
		1.2.3 能够设计、构思智能投顾的运作的标准化流程。
		1.2.4 能够利用智能投顾在我国财富管理市场中的典型案例进行案例分析。
		1.2.5 理解掌握智能投顾目前面临的法律问题及其监管，能够在合规的前提下完成针对客户的投研工作。
	1.3 智能获客和智能客服投研	1.3.1 利用智能获客相关原理进行客群营销。
		1.3.2 利用智能获客技术方法与客户沟通，合理处理客户诉求和风险偏好。
		1.3.3 理解掌握智能客服相关原理，并且进行营销获客。
		1.3.4 根据客户风险偏好调查表进行简单方案的设计和营销。
2. 证券投资规划	2.1 证券相关中级投研	2.1.1 分析股票型、债券型、混合型、指数型基金、货币市场等基金产品优劣并且合理打分。
		2.1.2 掌握基金定投诊断的方法及技巧，并且根据技巧制定合理的基金定投方案。
		2.1.3 掌握基金产品投资的方法及技巧，并且根据技巧优化基金配置方案。
		2.1.4 掌握股票、债券等产品投资的方法及技巧，并且设计合理比例的股债产品方案。
	2.2 证券销售中级投研	2.2.1 掌握基金螺旋闭环的应用训练，并利用原理进行简单的基金螺旋定投。
		2.2.2 掌握的基金营销技巧，并且改善业绩结构。
		2.2.3 掌握基金诊断实战训练，并且能够针对特定产品进行评分和优化。
		2.2.4 能够在特定时间根据客户的定投成果制定合理的定投建议。
	2.3 证券产品	2.3.1 能够根据股票、债券产品营销的特点及方法制

工作领域	工作任务	职业技能要求
	中级投研	定合理配比的证券产品。
		2.3.2 能够结合智能投顾平台系统进行股票、债券产品营销。
		2.3.3 能够利用基金产品营销的技巧对客户进行风险偏好调查。
		2.3.4 能够结合智能投顾平台进行基金产品营销。
3. 复杂金融产品规划	3.1 大宗商品中级投研	3.1.1 掌握大宗商品的主要类型，并且能够熟练使用大宗商品投研工具。
		3.1.2 利用大宗商品的特点配置简单的对冲方案。
		3.1.3 利用美林时钟配置周期性的大宗商品方案。
		3.1.4 熟练使用智能投顾平台配置相关大宗商品的产品方案。
	3.2 信托产品中级投研	3.2.1 掌握信托产品的主要类型，并且能够熟练使用信托产品投研工具。
		3.2.2 利用信托产品的特点配置简单的对冲方案。
		3.2.3 利用信托工具进行除投资以外的信托产品应用。
		3.2.4 熟练使用通过智能投顾平台配置相关信托产品的产品方案。
	3.3 复杂金融产品销售	3.3.1 掌握复杂金融产品的主要类型，并且能够熟练使用信托产品投研工具。
		3.3.2 能够向客户解读结合智能投顾平台的发掘金融产品的属性及特点。
		3.3.3 能够向客户进行复杂产品产品的营销工作，并且掌握获客技巧。
		3.3.4 能够结合智能投顾平台进行复杂金融产品的评分工作。
4. 理财规划	4.1 单项理财规划	4.1.1 能够熟练为客户制定养老规划方案，并且辅以使用智能投顾平台。
		4.1.2 能够熟练为客户制定教育规划方案，并且辅以使用智能投顾平台。
		4.1.3 能够熟练为客户制定财税规划方案，并且辅以使用智能投顾平台。
		4.1.4 能够熟练为客户制定不动产规划方案，并且辅以使用智能投顾平台。
		4.1.5 能够熟练为客户制定财富传承规划方案，并且辅以使用智能投顾平台。
	4.2 单项理财规划评价	4.2.1 能够为各类养老规划方案进行评分并且全面评价其他典型案例。
		4.2.2 能够为各类教育规划方案进行评分并且全面评价其他典型案例。
		4.2.3 能够为各类财税规划方案进行评分并且全面

工作领域	工作任务	职业技能要求
		评价其他典型案例。
		4.2.4 能够为各类不动产规划方案进行评分并且全面评价其他典型案例。
		4.2.5 能够为各类财富传承规划方案进行评分并且全面评价其他典型案例。
		4.3.1 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供养老规划和资产配置建议书。
		4.3.2 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供教育规划和资产配置建议书。
	4.3 智能投顾平台理财规划	4.3.3 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供财税规划和资产配置建议书。
		4.3.4 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供不动产规划和资产配置建议书。
		4.3.5 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供财富传承规划和资产配置建议书。

表 3 金融智能投顾职业技能等级要求（高级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 智能投顾产品规划	1.1 智能投顾高级投研	1.1.1 利用智能投顾工具进行多渠道、多领域产品评分及评价。
		1.1.2 能够利用六步螺旋存量客户提升等工作法进行获客并与智能投顾平台相结合。
		1.1.3 能够通过智能投顾平台的相关互联网工具实现单项产品的精准化筛选。
		1.1.4 能够通过智能投顾指导客户制定理财规划。
	1.2 智能投研工具应用	1.2.1 利用智能投顾工具进行业务流程设计与优化。
		1.2.2 利用智能投顾工具进行创新投资理论研发。
		1.2.3 利用智能投顾工具进行多行行业趋势判断和价值分析。
		1.2.4 利用智能投顾工具优化已制定的资产配置方案。
	1.3 智能风控和 AI 工具应用	1.3.1 熟练使用智能风控系统和 AI 工具。
		1.3.2 利用智能风控系统和 AI 工具评估客户风险偏好以及风险承受能力。
		1.3.3 利用智能风控系统和 AI 工具进行市场系统风险评估和量化。
		1.3.4 利用智能风控系统和 AI 工具多品种投资。
		1.3.5 利用智能风控系统和 AI 工具制定风险控制计划书。
	2. 证券投资	2.1 基金及证

规划	券资产配置高级投研	2.1.2 能够在客户提供全面资产信息的情况下全面评估客户的风险承受能力，并为客户识别风险承受能力级别。
		2.1.3 能够在提供基金及证券产品信息后，全面评估产品的风险等级。
		2.1.4 利用智能投顾平台为客户提供专业定制化的证券资产配置服务。
		2.2 证券销售
	2.2 证券销售	2.2.1 利用基金螺旋闭环的应用训练提高获客能力。
		2.2.2 利用智能投顾平台的配置模型结合客户风险承受能力制定个性化配置建议。
		2.2.3 能够利用智能投顾平台的产品模型和其他已知风险等级的产品组件新的个性化配置建议。
		2.2.4 能够利用智能投顾平台对特定风险承受能力的客户进行符合其风险等级的基金定投建议。
	2.3 证券产品销售及投研	2.3.1 能够通过通关辅导提升线上股票、债券营销技能技巧，并且精准获客。
		2.3.2 能够通过通关辅导提升线上基金营销技能技巧，并且精准获客。
		2.3.3 能够通过在线工具流程梳理运用，为股票债券营销标准化流程化树立长久效应。
		2.3.4 能够通过在线工具流程梳理运用，为基金营销标准化流程化树立长久效应。
3. 复杂金融产品规划	3.1 黄金产品投研	3.1.1 能够针对特定风险承受能力的客户进行黄金产品的合理配置。
		3.1.2 利用黄金产品的特点进行对冲和避险。
		3.1.3 能够合理利用黄金产品分散已成型的配置产品的非系统性风险。
		3.1.4 利用智能投顾平台为客户配置相关黄金产品，并且熟练掌握步骤。
	3.2 外汇产品投研	3.2.1 能够针对特定风险承受能力的客户进行外汇产品的合理配置。
		3.2.2 利用外汇产品的特点进行对冲和避险。
		3.2.3 能够合理利用外汇产品分散已成型的配置产品的非系统性风险。
		3.2.4 利用智能投顾平台为客户配置相关外汇产品，并且熟练掌握步骤。
	3.3 期货与衍生品投研	3.3.1 能够针对特定风险承受能力的客户进行期货与衍生品产品的合理配置。
		3.3.2 利用期货与衍生品的特点进行对冲和避险。
		3.3.3 能够合理利用外汇产品分散已成型的配置产品的非系统性风险。
		3.3.4 利用智能投顾平台为客户配置相关期货与衍生品产品，并且熟练掌握步骤。
	3.4 私募股权	3.4.1 能够针对特定风险承受能力的客户进行私募

	基金产品投研	股权基金产品的合理配置。
		3.4.2 利用私募股权基金产品的特点进行对冲和避险。
		3.4.3 能够合理利用私募股权基金产品分散已成型的配置产品的非系统性风险。
		3.4.4 利用智能投顾平台为客户配置相关私募股权基金产品，并且熟练掌握步骤。
	3.5 进阶复杂金融产品销售	3.5.1 能够向特定客户进行黄金产品的营销，并且为其合理配置黄金产品。
		3.5.2 能够向特定客户进行外汇产品的营销，并且为其合理配置黄金产品。
		3.5.3 能够向特定客户进行期货与衍生品的营销，并且为其合理配置黄金产品。
3.5.4 能够向特定客户进行私募股权基金产品的营销，并且为其合理配置黄金产品。		
4. 理财规划	4.1 综合理财规划	4.1.1 掌握投资规划的基本方法。
		4.1.2 能够熟练使用智能投顾平台的工具。
		4.1.3 能够对特定身份和特定风险承受能力的客户进行相关综合理财产品规划。
		4.1.4 能够对客户已经配置的产品方案进行评分和评估并且进行优化和改进。
	4.2 综合理财规划案例应用	4.2.1 对于基本案例进行优化建议。
		4.2.2 对于基本案例进行风险评估并且设计方案规避风险。
		4.2.3 对于已配置产品进行管理完善的投资建议，并且积极营销客户。
		4.2.4 针对特定客户设计综合理财规划方案。
	4.3 智能投顾平台理财规划	4.3.1 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供投资规划和资产配置建议书。
		4.3.2 能够通过各类智能投顾 APP（如理财师 APP）向客户提供保障规划和资产配置建议书。
		4.3.3 能够基于投资规划方案进行风险优化。
		4.3.4 能够基于保障规划方案进行结构优化。

参考文献

- [1] GB/T 1.1-2020标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则
- [2] GB/T 23697-2009 个人理财 理财规划师的要求
- [3] GB/T 32313-2015 商业银行个人理财服务规范
- [4] GB/T 32317-2015 商业银行个人理财客户风险承受能力测评规范
- [5] GB/T 36687-2018 保险术语
- [6] 中华人民共和国教育部 中等职业学校专业目录及专业简介（2010年修订）
- [7] 中华人民共和国教育部 普通高等学校高等职业教育（专科）专业目录（2015年）
- [8] 中华人民共和国教育部 普通高等学校本科专业目录（2012年）
- [9] 中国证券投资基金业协会 基金从业资格考试统编教材（2020年）
- [10] 国际金融理财协会 国际金融理财师CFP考试参考用书（2020年）
- [11] 中华人民共和国教育部 职业教育专业目录（2021年）