

健康财富规划  
职业技能等级标准

## 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 对应院校专业.....	3
5 面向工作岗位（群）.....	4
6 职业技能要求.....	4
参考文献.....	11

## 前 言

本标准按照GB/T 1.1-2009给出的规则起草。

本标准起草单位：泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司、泰康人寿保险有限责任公司、泰康健康产业投资控股有限公司。

本标准主要起草人：陈东升、刘挺军、苗力、汪刚、刘广君、谭晓东、张宁、柳明、张琦、熊浩、李立明、杨燕绥、熊术新、徐健、郭明磊、温琳琳、马晓刚、李妍、王骏、陈晞、陈苏平、姜泽琨、齐佳、郑丹、赵丽丽、穆晨雪、钱若晨。

声明：本标准的知识产权归属于泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司，未经泰康珞珈（北京）科学技术研究院有限公司同意，不得印刷、销售。

## 1 范围

本标准规定了健康财富规划职业技能等级对应的工作领域、工作任务及职业技能要求。

本标准适用于健康财富规划职业技能培训、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 24465-2009 健康信息学 健康指标概念框架

## 3 术语和定义

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)、GB/T 25515-2010(健康信息学 护理参考术语模型集成)界定的以及下列术语和定义适用于本标准。

### 3.1 健康管理

是指运用管理学的基本原理，整合全社会相关的健康资源，对全社会人群的全生命周期进行监测与体检、健康评估、综合干预和系统跟踪的管理程序。

### 3.2 财富管理

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。

### 3.3 健康财富规划

是指健康管理与财富管理的有机结合，运用健康管理与财富管理工具，实现全生命周期健康与财富优化的管理过程。

### 3.4 风险管理

是指人们对各种风险的认识、控制和处理的主动行为。它要求人们研究风险的发生与变化规律，估算风险对社会经济生活可能造成损害的程度，并选择有效的手段，有计划、有目的地处理风险，以期用最小的成本代价，获得最大的安全保障。

### 3.5 全生命周期

是指人体正常生长的状态下，从开始到结束的整个过程，从胚胎健康发育到出生，经过发育、成长、成熟、衰老至死亡机体正常生存过程的时间。

### 3.6 银色经济

是指基于国民不断增长的健康长寿的消费需求及其约束条件，组织生产、分配、流通和消费的供求关系和代际关系的社会活动的总称。

## 4 对应院校专业

**中等职业院校：**护理、康复技术、中医护理、中医、中医康复保健、医药卫生财会、会计、统计、保险、信托、客户服务（金融类企业客服）、社会保障事务、老年服务与管理、社会工作、社区公共事务管理。

**高等职业院校：**临床医学、中医学、护理、康复治疗技术、中医康复技术、预防医学、公共卫生管理、健康管理、医学营养、老年保健与管理、中医养生保健、人口与家庭发展服务、财政、税务、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、财务管理、经济信息管理、社会工作、社区管理与服务、老年服务与管理、社区康复。

**应用型本科：**基础医学、临床医学、预防医学、食品卫生与营养学、中医学、中西医临床医学、护理学、金融学、保险学、投资学、社会学、社会工作、公共事业管理、劳动与社会保障、工商管理、市场营销、会计学、财务管理、审计学、

信息资源管理。

## 5 面向工作岗位（群）

居家养老、社区养老机构、养老院等服务机构，医养结合机构、医疗机构等从事养老服务的工作人员，包括但不限于销售主管、产品营销专员、市场销售专员、护理部主管、社工部主管、社会工作者、健康主管、健康专员。

各大金融机构如商业银行、资产管理公司、商业保险公司等从事保险、养老、健康产品综合规划和销售的工作人员，包括但不限于产品销售经理、客户经理、产品经理、销售主管。

## 6 职业技能要求

### 6.1 职业技能等级划分

健康财富规划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。

**【健康财富规划】（初级）：**了解健康、养老、金融和保险基础知识；了解国家关于健康、养老、金融等领域的相关政策、法律和监管规定；了解健康、养老和财富规划的一般性工作方法，能够与服务人群进行沟通，并就一般性知识进行即时解答或提供相应资料。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，实现对信息的提取、介绍和服务连接。

**【健康财富规划】（中级）：**掌握健康、养老、金融和保险综合知识；能够应用知识和基础工作方法进行依法合规服务；能够为服务人群进行基础的健康、养老规划和财富配置；能够就健康、养老、医疗等内容做规划管理服务，提供问题解决方案。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广泛运用，实现对服务人群的咨询服务。

**【健康财富规划】（高级）：**熟练掌握健康、养老、金融和保险的专业知识；

能够灵活应用知识和多种工作方法进行依法合规服务；能够为服务人群进行系统的健康、养老规划和财富配置；能够就健康、养老、医疗等内容提供综合规划、闭环服务和一揽子问题解决方案。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 健康财富规划职业技能等级要求（初级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 职业认知	1.1 职业标准与道德规范认知	1.1.1 能理解和阐述健康财富规划工作的意义和价值。 1.1.2 能遵守健康财富规划的职业道德准则。 1.1.3 能理解健康财富规划的岗位定位。 1.1.4 能理解并掌握健康财富规划的基本概念。
	1.2 健康与财富概念认知	1.2.1 能准确表达健康与财富的辩证关系，能够解释健康即是财富的概念与价值。 1.2.2 能阐明财富规划对全生命周期健康管理的保障意义。
	1.3 服务人群及需求认知	1.3.1 掌握服务人群的主要类型及基本特征。 1.3.2 能理解不同类型服务人群的规划需求。
2. 健康管理规划	2.1 健康知识普及服务	2.1.1 能为服务人群阐明健康的定义、全生命周期健康特点。 2.1.2 能了解健康指标的基本内涵并对服务人群解释健康的影响因素。 2.1.3 能对服务人群健康影响因素进行初步个体分析。
	2.2 健康管理基础知识掌握	2.2.1 能阐明健康管理的基本含义。 2.2.2 能理解并归纳服务人群对于健康管理的基本需求。 2.2.3 能熟悉服务人群健康管理的基本知识。
	2.3 健康管理服务	2.3.1 掌握全生命周期的健康管理特点。 2.3.2 能对服务人群的健康需求提出一般性的咨询和建议。

3. 健康与养老规划	3.1 健康财富与养老管理基础知识掌握	<p>3.1.1 掌握健康、财富与养老的基本概念和三者间的内在关系。</p> <p>3.1.2 掌握健康与养老的基础知识。</p> <p>3.1.3 掌握并能够阐述健康和财务生命周期的概念。</p> <p>3.1.4 了解我国传统养老文化。</p> <p>3.1.5 了解当前健康和养老领域存在的问题与挑战。</p>
4. 财富管理规划	4.1 财富管理基础知识掌握	<p>4.1.1 掌握会计基础知识。</p> <p>4.1.2 掌握并使用借贷记账法。</p> <p>4.1.3 能进行简单的会计核算并在计算机上进行财务处理。</p> <p>4.1.4 能通过检索，搜索基础财务信息。</p>
	4.2 金融投资服务	<p>4.2.1 了解商业银行经营的原则、理念，存贷款及理财业务种类。</p> <p>4.2.2 了解和掌握金融市场、金融投资的类别。</p>
	4.3 风险管理服务	<p>4.3.1 掌握风险的定义与原理。</p> <p>4.3.2 掌握风险的种类和来源。</p> <p>4.3.3 掌握鉴别金融诈骗和传销的一般手段。</p>
	4.4 私人财富管理服务	<p>4.4.1 能为服务人群结合市场情况及个体医疗需求，进行财富的估算和建议。</p> <p>4.4.2 能为服务人群结合市场情况及个体养老需求，进行财富的估算和建议。</p> <p>4.4.3 了解私人财富管理的主要工具种类。</p> <p>4.4.4 了解国内私人财富管理的市场发展。</p>
5. 保险规划	5.1 风险分析服务	<p>5.1.1 能分析和描述被服务人群的全生命周期风险，包括意外风险、死亡风险、养老风险和疾病风险，并利用 Excel 表画出其最大可能的年龄范围。</p> <p>5.1.2 能查找统计数据说明对应风险在不同年龄的可能性。</p> <p>5.1.3 能描述养老风险的应对方式。</p> <p>5.1.4 能描述健康风险的应对方式。</p> <p>5.1.5 能描述意外风险的应对方式。</p>
	5.2 保险基础知识掌握	<p>5.2.1 能熟练掌握监管文件中的意外保险、寿险、养老保险以及健康保险的定义。</p> <p>5.2.2 能讲解意外险定义、特征和作用。</p> <p>5.2.3 能讲解寿险定义、特征和作用。</p> <p>5.2.4 能讲解养老保险定义、特征和作用。</p> <p>5.2.5 能讲解健康保险定义、特征和作用。</p> <p>5.2.6 能解释对应保险产品宣传页上的关键信息，包括缴费周期、产品保障范围、产品应对的风险以及公司信息。</p>



	5.3 保险技能操作	<p>5.3.1 能根据被服务对象年龄和需求列出关于养老风险、意外风险、死亡风险和疾病风险所对应的保险种类。</p> <p>5.3.2 能筛选出适合被服务对象的保险品种。</p> <p>5.3.3 能按照模板制作保险方案,该方案包括客户识别信息、客户风险特征、保险产品名称、保险产品费用、保险产品的缴费情况。</p> <p>5.3.4 能描述客户的风险特征,包括职业分类特征、客户健康目视判断、客户年龄、客户生活习惯判断。</p>
--	------------	---

表 2 健康财富规划职业技能等级要求（中级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 职业认知	1.1 职业标准与道德规范认知	<p>1.1.1 能理解并遵守健康财富规划工作的职业伦理。</p> <p>1.1.2 能理解并掌握规划能力的核心内容和方法。</p>
	1.2 服务人群及需求认知	<p>1.2.1 能准确对服务人群进行定位及归纳。</p> <p>1.2.2 能准确对服务人群需求进行判断及归纳。</p>
2. 健康管理规划	2.1 健康信息收集与识别	<p>2.1.1 掌握健康的定义。</p> <p>2.1.2 掌握健康信息的定义与内容、了解收集健康信息的渠道。</p> <p>2.1.3 掌握大众健康的特征。</p>
	2.2 健康管理基础知识掌握	<p>2.2.1 掌握全生命周期的定义及相关常见病。</p> <p>2.2.2 掌握健康促进的主要方法。</p> <p>2.2.3 掌握不良生活方式的干预方法。</p>
	2.3 健康管理服务	<p>2.3.1 了解国内外优质医疗资源的特点与现状。</p> <p>2.3.2 能针对具体案例,向服务人群阐明接受健康管理及医疗服务的基本程序及流程。</p>
3. 健康与养老规划	3.1 养老基础知识掌握	<p>3.1.1 掌握养老金的定义及其形成的原因。</p> <p>3.1.2 掌握老年居住环境特点及要求。</p> <p>3.1.3 掌握医疗服务体系涉及的基本内容。</p> <p>3.1.4 掌握老年照料护理的基本内容。</p> <p>3.1.5 了解医养结合的重要性和实现方式。</p>
4. 财富管理规划	4.1 财富管理基础知识掌握	<p>4.1.1 掌握家庭资产负债表、现金流量表的编制。</p> <p>4.1.2 掌握利息的计算。</p> <p>4.1.3 掌握现值与终值计算。</p>

	4.2 金融投资服务	4.2.1 掌握股票和债券市场运作原理。
	4.3 风险管理服务	4.3.1 掌握金融监管的原则和了解一般性监管框架。 4.3.2 能对市场上的各种投资进行风险识别。 4.3.3 掌握防范金融诈骗和传销的一般手段。
	4.4 私人财富管理服务	4.4.1 能解释简单的家族信托。 4.4.2 能解释国际和国内私人财富管理的异同。 4.4.3 能分析私人财富管理的趋势。 4.4.4 能分析影响服务人群理财策略的政策导向。
5. 保险规划	5.1 风险分析服务	5.1.1 能分析服务对象的主动风险和被动风险。 5.1.2 能分析服务对象的关联风险。 5.1.3 能分析服务对象的简单健康风险。 5.1.4 能描述健康风险的主要应对方式。 5.1.5 能解释主动风险和被动风险的应对方式差异。
	5.2 健康险配置服务	5.2.1 能介绍健康险中 5 类健康险的差异, 包括医疗保险、疾病保险、失能收入损失补偿保险、医疗意外险以及护理保险。 5.2.2 能阐述并通过列表形式说明医疗保险、疾病保险、护理保险的差异。 5.2.3 能对照合同, 找出医疗保险、疾病保险、护理保险中的给付条件并加以解释。 5.2.4 能对照合同, 找出医疗保险、疾病保险、护理保险中的除外条件并加以解释。

表 3 健康财富规划职业技能等级要求（高级）

工作领域	工作任务	职业技能要求
1. 职业认知	1.1 职业标准与道德规范认知	1.1.1 能理解并遵守健康财富规划工作的社会责任。
2. 健康管理规划	2.1 健康管理服务	2.1.1 掌握针对可变健康危险因素的常见干预措施, 并能制定实施方案。 2.1.2 能进行国内外优质医疗资源简单配置。 2.1.3 能根据健康情况进行财富规划, 进而优化个人健康状况。
	2.2 制定健康管理规划报告	2.2.1 能掌握全生命周期健康管理特点。 2.2.2 能编制健康管理规划报告。

3. 健康与养老规划	3.1 养老基础知识掌握	<p>3.1.1 掌握并理解国家养老政策。</p> <p>3.1.2 掌握国家社会保障体系的基本内容。</p> <p>3.1.3 理解银色经济基本概念及其背景下的养老风险。</p> <p>3.1.4 掌握并诠释现代养老文化。</p> <p>3.1.5 掌握基本的养老生活方式。</p> <p>3.1.6 掌握企业涉老产品和服务基本情况。</p>
	3.2 养老规划服务	<p>3.2.1 能解释医养之间的联系和融合。</p> <p>3.2.2 针对服务人群的全生命周期,提出基础健康养老规划建议。</p>
4. 财富管理规划	4.1 财富管理基础知识掌握	<p>4.1.1 能进行一般收益率求解运算。</p> <p>4.1.2 掌握一般年金运算。</p> <p>4.1.3 掌握并进行不同理财产品的收益比较。</p>
	4.2 金融投资服务	<p>4.2.1 能根据宏观经济形势为服务人群提供资产配置的总体建议。</p> <p>4.2.2 能根据金融行业发展形势为服务人群提供资产配置的一般建议。</p>
	4.3 风险管理服务	<p>4.3.1 能为服务人群解读金融监管政策。</p> <p>4.3.2 能为服务人群提供金融投资风险的相关分析。</p> <p>4.3.3 能运用资产组合理论为服务人群选择投资策略。</p>
	4.4 私人财富管理服务	<p>4.4.1 能从全生命周期角度为服务人群规划财富。</p> <p>4.4.2 能为服务人群的财富保值增值提供咨询建议。</p> <p>4.4.3 能为服务人群的婚姻、传承、子女教育相关的财富管理提供专业意见。</p> <p>4.4.4 能解释纳税居民的金融账户共同申报准则。</p>
5. 保险规划	5.1 风险分析服务	<p>5.1.1 能使用软件工具为服务对象进行较完整的风险描述,提出应对方案。</p>
	5.2 健康险配置服务	<p>5.2.1 能解释和说明重疾的基本定义。</p> <p>5.2.2 能解释和说明失能(包括失智)的基本定义。</p> <p>5.2.3 能对医疗保险、疾病保险中的给付条件和除外责任进行讲解。</p> <p>5.2.4 能对失能收入损失补偿保险、护理保险中的给付条件和除外责任进行讲解。</p> <p>5.2.5 能掌握并解释《保险法》中关于健康险的条款。</p> <p>5.2.6 能解释和说明健康险的“告知”含义和拒赔情况。</p>

		5.2.7 能列表说明健康险相关的(虚拟)缴费过程,使被服务对象明白对应的缴纳周期和金额。
	5.3 养老保险配置服务	5.3.1 能初步解释现金价值的含义。 5.3.2 能掌握为服务人群测算现金价值的方法。 5.3.3 能解释“保单贷款”的含义。 5.3.4 能解释和养老保险有关的《保险法》条款。 5.3.5 能估算养老年金的领取金额。
	5.4 创新型保险配置服务	5.4.1 能解释分红保险的含义。 5.4.2 能解释万能保险的含义,并明确其最低保障利率特点。 5.4.3 能解释投连险的含义。

## 参考文献

- [1] GB/T 1.1-2009 标准化工作导则 第1部分：标准的结构和编写
- [2] GB/T 23697-2009 个人理财 理财规划师的要求
- [3] GB/T 24465-2009 健康信息学 健康指标概念框架
- [4] GB/T 31596.2-2015 社会保险术语 第2部分：养老保险
- [5] GB/T 31596.4-2015 社会保险术语 第4部分：医疗保险
- [6] GB/T 25515-2010 健康信息学 护理参考术语模型集成
- [7] MZ/T 048-2014 养老机构老年人健康档案技术规范
- [8] RB/T 303-2016 养老服务认证技术导则
- [9] MZ/T 064-2016 老年机构社会工作服务指南
- [10] 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）
- [11] 中华人民共和国教育部.普通高等学校高等职业教育（专科）专业目录及专业简介（截至2019年）
- [12] 中华人民共和国教育部.普通高等学校本科专业目录（2012年）
- [13] 中华人民共和国教育部.高等职业学校健康管理专业教学标准[S].2019.
- [14] 中华人民共和国教育部.高等职业学校老年保健与管理专业教学标准[S].2019.
- [15] 中华人民共和国教育部.高等职业学校资产评估与管理专业教学标准[S].2019.
- [16] 中华人民共和国教育部.高等职业学校投资与理财专业教学标准[S].2019.
- [17] 中华人民共和国卫生健康委员会等.健康管理师国家职业标准[S].2007.

[18] 中华人民共和国国家政务院.国务院国务院办公厅关于推进养老服务发展的意见[S].2019.

[19] 中华人民共和国教育部. 关于在院校实施“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点方案[S].2019.

[20] 中华人民共和国人力资源和社会保障部.国家职业技能标准编制技术规程（2018版）[S].2019.