**理财规划师**

**职业介绍：**

理财规划师(Financial Planner)是为客户提供全面理财规划的专业人士。按照中华人民共和国人力资源和社会保障部（原[劳动和社会保障部](http://baike.baidu.com/item/%E5%8A%B3%E5%8A%A8%E5%92%8C%E7%A4%BE%E4%BC%9A%E4%BF%9D%E9%9A%9C%E9%83%A8)）制定的《理财规划师国家职业标准》，理财规划师是指运用理财规划的原理、技术和方法，针对个人、家庭以及中小企业、机构的理财目标，提供综合性理财咨询服务的人员。理财规划要求提供全方位的服务，因此要求理财规划师要全面掌握各种金融工具及相关法律法规，为客户提供量身订制的、切实可行的理财方案，同时在对方案的不断修正中，满足客户长期的、不断变化的财务需求。

**报考对象：**

（1）银行的个人金融部管理人员、培训经理、业务经理和理财专员。

（2）证券公司的[投资顾问](http://baike.baidu.com/item/%E6%8A%95%E8%B5%84%E9%A1%BE%E9%97%AE)和客户经理。

（3）保险公司的培训经理、销售部管理人员、营业部经理、高级业务员。

（4）[基金公司](http://baike.baidu.com/item/%E5%9F%BA%E9%87%91%E5%85%AC%E5%8F%B8)、投资中介公司销售经理、客户服务人员。

（5）提供理财咨询的其他专业人员，如财务会计人员等。

（6）各行各业的高级管理人员

（7）有志于从事理财规划的人员

（8）信托投资、房地产等相关人员

（9）高校金融、财会、经济、管理类专业学生，希望进入金融行业的学生

## 就业方向：

（1）中央（人民）银行、银行业监督管理委员会、证券业监督管理委员会、保险业监督管理委员会，这是金融业监督管理机构。

（2）商业银行，包括四大行和股份制商行、城市商业银行、外资银行驻国内分支机构。

（3）国家开发银行、中国农业发展银行等政策性银行。

（4）证券公司（含基金管理公司）、信托投资公司、金融控股集团等风险性很大的金融公司。

（5）四大资产管理公司、金融租赁、担保公司。

（6）保险公司、保险经纪公司。社保基金管理中心或社保局。

（7）上市（欲上市）股份公司证券部、财务部、证券事务代表、董事会秘书处等。

（8）国家公务员序列的政府行政机构如财政、审计、海关部门等；高等院校金融财政专业教师；研究机构研究人员。