

P1 《养老保险原理及经营运作》考试大纲

第一章 老年收入保障 8%

第一节 老年经济风险分析

1. 熟悉造成老年风险的主要原因；
2. 掌握老年风险产生的背景；
3. 熟悉老年财务管理风险的类型；
4. 熟悉在代际差异下中国不同年龄段人群的不同养老需求。

第二节 老年经济风险管理

1. 掌握老年风险管理的安全性、流动性、收益性和三方面平衡的四项原则；
2. 熟悉确定老年财务需求需要考虑的因素；
3. 熟悉养老风险管理的步骤。

第三节 老年经济风险的社会化保障

1. 了解老年风险的社会化；
2. 了解社会化的老年风险保障制度的发展。

第二章 养老保障体系及保障原理 12%

第一节 基本养老保险制度

1. 了解养老保障体系的基本概念；
2. 熟悉基本养老保险的概念、特征与类型；
3. 了解基本养老保险的筹资机制、给付机制和管理模式等保障原理。

第二节 补充养老保险

1. 了解补充养老保险的概念、特征和保障机制。

第三节 商业养老保险营销渠道

1. 掌握商业养老保险的保障原理；
2. 掌握我国养老保障三支柱体系；
3. 熟悉我国发展商业养老保险的作用。

第三章 商业养老保险市场 10%

第一节 商业养老保险市场需求

1. 了解按照人员类别分类的中国养老体系；
2. 了解不同人群的商业养老保险需求；
3. 熟悉家庭储蓄余额对商业养老保险市场需求的影响；
4. 熟悉影响商业养老保险需求的四项因素；
5. 熟悉商业养老保险需求的潜力分析。

第二节 商业养老保险市场的供给主体

1. 掌握寿险公司提供商业养老保险产品的六项优势；
2. 掌握专业养老保险公司提供商业养老保险产品的四项优势；
3. 掌握商业银行和基金公司等其他金融机构所提供的商业养老保险产品和服务的劣势和局限。

第三节 商业养老保险营销渠道

1. 了解现有商业养老保险市场个人寿险营销员销售渠道；
2. 了解现有商业养老保险市场银行邮政代理渠道；

3. 了解现有商业养老保险市场公司直销渠道；
4. 了解现有商业养老保险市场其他销售渠道；
5. 了解现有保险业务营销模式存在的五种问题；
6. 了解养老保险营销模式创新的四项思路。

第四章 商业养老保险产品 10%

第一节 商业养老保险产品发展沿革概述

1. 了解我国商业养老保险的发展沿革；
2. 掌握人身保险产品的分类；
3. 掌握普通年金保险的概念；
4. 掌握养老年金保险的概念；
5. 掌握年金保险的设计类型；
6. 掌握商业养老保险产品。

第二节 个人养老年金保险产品

1. 掌握普通型养老年金保险的内容；
2. 掌握分红型养老年金保险的内容；
3. 掌握三类分红型养老保险产品形态设计的内容；
4. 掌握万能型养老年金保险的内容；
5. 掌握投资连结型养老年金保险的内容。

第三节 团体养老年金保险产品

1. 掌握万能型团体养老年金保险的内容；
2. 掌握投资连结型团体养老年金保险的内容。

第五章 商业养老保险产品定价和评估 8%

第一节 养老年金保险产品定价概述

1. 熟悉养老年金保险费率的构成；
2. 掌握养老年金保险费率厘定的四项基本原则；
3. 熟悉生命表的概念；
4. 熟悉年金表的概念；
5. 熟悉年金表的结构；
6. 熟悉年金表包含的六项内容。

第二节 养老年金保险费率厘定的影响因素及定价风险

1. 掌握影响养老年金保险产品定价的五项因素；
2. 掌握养老年金保险定价的两项风险因素。

第三节 养老年金保险的费率厘定

1. 了解确定年金费率的厘定；
2. 了解生存年金费率的厘定；
3. 了解分红型年金保险产品的定价。

第四节 年金保险业务评估及相关会计处理

1. 掌握年金保险业务合同属性评估的内容；
2. 掌握重大保险风险的定义；
3. 掌握重大保险风险测试的时间和范围；
4. 掌握重大保险风险测试的流程；
5. 掌握原保险保单重大保险风险测试方法；

6. 掌握法定基础下责任准备金的评估；
7. 掌握中国新会计准则下责任准备金的评估。

第六章 商业养老保险营销 12%

第一节 商业养老保险营销基础

1. 了解商业养老保险的基本定位；
2. 了解商业养老保险的基本特点。

第二节 个人商业养老保险的营销

1. 了解个人养老保险的营销渠道；
2. 了解个人养老保险客户市场分析；
3. 了解个人商业养老保险营销的三项基础准备；
4. 熟悉个人商业养老保险营销需要注意的几个误区；
5. 熟悉个人商业养老保险营销的五方面重要问题；
6. 熟悉加强持续的售后服务对于商业养老保险的持续营销的重要性。

第三节 团体养老保险营销

1. 掌握员工福利的本质内容；
2. 掌握员工福利体系在企业薪酬福利体系中所处地位；
3. 掌握员工福利体系的三项构成；
4. 掌握员工福利体系的三类福利策略；
5. 掌握员工福利体系的发展现状及趋势；
6. 掌握企业补充养老计划的主要运作模式及比较的内容；
7. 掌握团体养老保险计划营销中的细分市场特征及需求分析的内容；
8. 掌握典型企业需求的内容；
9. 掌握员工需求的内容；
10. 掌握当前市场机会分析的内容；
11. 掌握企业团体养老计划设计的内容；
12. 掌握各类团体养老保险产品比较及典型产品介绍的内容；
13. 掌握企业养老金计划的客户服务的内容；
14. 掌握常见的客户问题的内容；
15. 掌握企业养老金计划发展趋势的内容；
16. 掌握现阶段团体养老保险销售的挑战及应对的内容。

第七章 商业养老保险经营管理 12%

第一节 养老保险的经营管理风险

1. 了解风险管理的概念；
2. 了解保险公司的运营风险的概念；
3. 了解商业养老保险经营管理的主要风险点和特征；
4. 了解养老保险风险管理的四项方法；
5. 了解养老保险风险管理的意义。

第二节 养老保险的业务流程管理

1. 掌握养老保险的业务流程管理的定义；
2. 掌握养老保险的业务流程管理的核心；
3. 掌握养老保险的业务流程管理的管理原则；
4. 掌握养老保险的业务流程管理的宗旨及特征；

5. 掌握养老保险的业务流程管理的手段;
6. 掌握养老保险的业务流程管理的承保内容;
7. 掌握养老保险的业务流程管理的生存年金给付内容;
8. 掌握养老保险的业务流程管理的保全内容;
9. 掌握养老保险的业务流程管理的客户服务内容;
10. 掌握养老保险的业务流程管理的单证管理及档案管理内容;
11. 掌握养老保险的业务流程管理的财务收付费管理内容。

第三节 养老保险账户管理

1. 掌握商业养老保险的账户管理的概念;
2. 掌握商业养老保险的账户的特性;
3. 掌握商业养老保险的账户管理的五项特点;
4. 掌握养老保险账户管理方式的四项设计原则;
5. 掌握养老保险账户管理的流程和具体内容;
6. 了解商业养老保险保单继续率管理的目的及重要性;
7. 了解商业养老保险保单继续率管理的内容。

第八章 商业养老保险投资管理 8%

第一节 商业养老保险负债特点和现金流模式

1. 掌握传统商业养老保险的现金流模式;
2. 掌握传统商业养老保险的三项负债特点;
3. 掌握分红型商业养老保险的现金流模式;
4. 掌握分红型商业养老保险的负债特点;
5. 掌握分红产品的红利分配方式与领取选择权对现金流的影响;
6. 掌握万能型商业养老保险的现金流模式;
7. 掌握万能型商业养老保险的负债特点;
8. 掌握投连型商业养老保险的现金流模式;
9. 掌握投连型商业养老保险的负债特点。

第二节 商业养老保险投资风险分析

1. 掌握市场风险的内容;
2. 掌握利率风险的内容;
3. 掌握物价风险的内容;
4. 掌握流动性风险的内容;
5. 掌握资产负债匹配风险的内容;
6. 掌握信用风险的内容;
7. 掌握道德风险的内容;
8. 掌握管理风险的内容;
9. 掌握政治风险的内容。

第三节 商业养老保险投资原则

1. 掌握商业养老保险资金运用的三项基本原则;
2. 掌握商业养老保险投资配置的五项原则。

第四节 养老保险生命周期配置策略

1. 了解生命周期基金的概念;
2. 了解设立生命周期基金投资组合内容;
3. 了解生命周期养老基金的组合选择;

4. 了解生命周期养老基金的主要特点；
5. 了解国外生命周期养老基金的发展情况；
6. 了解国内生命周期养老基金的发展情况；
7. 了解投资连结养老年金保险的生命周期配置服务优势。

第五节 商业养老保险投资与资本市场发展

1. 了解中国保险资金运用渠道的拓展过程；
2. 掌握中国保险资金运用渠道及比例的限制；
3. 掌握中国寿险资金运用的现状；
4. 掌握商业养老保险资金与资本市场的互动机制关系。

第九章 养老保障委托管理业务 8%

第一节 养老保障委托管理业务背景和需求

1. 了解养老保障委托管理业务的政策背景；
2. 了解养老保障委托管理业务的市场需求；
3. 了解养老保障委托管理业务的发展前景；
4. 了解养老保障委托管理业务的目标客户群体。

第二节 养老保障委托管理业务政策解读

1. 掌握养老保障委托管理业务的概念和定义；
2. 掌握养老保障委托管理业务的业务特点；
3. 掌握养老保障委托管理方案内容。

第三节 养老保障委托管理业务的产品管理

1. 掌握养老保障委托管理产品的备案内容；
2. 了解养老保障委托管理产品的运营管理；
3. 了解养老保障委托管理产品的投资管理；
4. 了解养老保障委托管理产品的风险管理；
5. 掌握养老保障委托管理产品与其他养老产品的比较内容。

第四节 养老保障委托管理业务未来展望

1. 了解关于养老保障委托管理业务未来展望的三项内容。

第十章 商业养老保险监管和税收政策 12%

第一节 养老保险监管理论与监管体系

1. 了解养老保险监管的理论基础。

第二节 我国基本养老保险的监管

1. 了解我国多层次养老保险体系的监管框架。

第三节 企业年金与职业年金的监管

1. 了解基本养老保险、企业年金、职业年金监管的相关内容。

第四节 商业养老保险及养老保障管理业务的监管

1. 熟悉商业养老保险及养老保障管理业务的监管内容。

第五节 养老保险与税收政策

1. 掌握养老保险税收政策及我国的展望。