

P3《企业年金理论与实务》考试大纲

第一章 企业年金概述 5%

第一节 企业年金的概念与种类

1. 掌握企业年金的定义；
2. 掌握企业年金的三层含义；
3. 掌握《企业年金办法》规定的建立企业年金计划必须满足的条件；
4. 掌握世界银行“三支柱养老体系”的构成；
5. 掌握企业年金制度的性质；
6. 熟悉企业年金与基本养老保险的差异；
7. 掌握企业年金与作为第三支柱的个人养老保险的差异；
8. 掌握根据企业年金积累方式和支付方式的差异划分的企业年金的给付确定型计划（DB）、缴费确定型(DC)计划和混合计划三大类；
9. 掌握根据企业年金的管理模式的差异划分的信托基金型、基金会型、契约型、公司型、互助型、内部管理型企业年金的管理模式；

第二节 各国企业年金发展历史

1. 了解各国企业年金发展的三个阶段及其特征；
2. 了解美国、日本企业年金计划发展四个主要阶段的背景和主要特点。

第三节 发展企业年金的意义

1. 熟悉发展企业年金市场五个方面的经济意义。

第二章 企业年金与人力资源、薪酬福利管理 5%

第一节 企业年金与人力资源管理

1. 了解企业年金在人力资源管理中所起的作用；
2. 了解企业年金在人力资源管理中的运用。

第二节 企业年金与薪酬福利管理

1. 了解与企业利益相关性非常强的三类群体；
2. 熟悉现代企业中的两大类激励框架及其内容。

第三节 企业年金与员工福利计划

1. 掌握广义上的和狭义上的员工福利的定义；
2. 熟悉补偿包的定义及其构成要素；
3. 熟悉员工福利计划设计的主导性目标和多样性目标的含义；
4. 了解美国和日本员工福利计划的内容；
5. 了解企业年金作为员工福利计划的主要内容。

第三章 企业年金计划类型 8%

第一节 企业年金计划类型概述

1. 掌握给付确定型、缴费确定型和混合型三种基本的企业年金计划类型的定义；
2. 掌握根据收益额的计算方法不同而分类的三种形式的给付确定型年金计划；
3. 熟悉给付确定型、缴费确定型和混合型年金计划的特征；
4. 熟悉缴费确定型年金计划的主要种类和特点；
5. 熟悉混合型年金计划的种类；
6. 熟悉给付确定型、缴费确定型和混合型企业年金计划的差异。

第二节 各国企业年金计划类型的发展趋势与经验

1. 了解美国、英国和日本企业年金计划类型的发展趋势；
2. 熟悉从 DB 计划向 DC 计划转变的原因。

第三节 单一计划和集合计划

1. 掌握单一计划和集合计划的概念；
2. 掌握集合计划的运作模式；
3. 掌握前端集合模式和后端集合模式。

第四章 企业年金管理模式 10%

第一节 企业年金管理模式概述

1. 熟悉信托基金型、基金会型、契约型、公司型、互助型、内部管理型等六种企业年金管理模式；
2. 熟悉企业年金管理模式选择的影响因素；
3. 了解英国职业养老金的管理模式；
4. 了解澳大利亚超级年金计划的管理模式；
5. 了解荷兰企业年金的管理模式。

第二节 企业年金的信托管理模式

1. 了解信托的产生与发展过程；
2. 熟悉信托的定义、构成要素；
3. 熟悉信托制度的特点；
4. 了解企业年金信托管理模式的政策；
5. 了解企业年金信托管理模式的制度优势；
6. 了解各国企业年金信托管理模式面临的主要问题。

第三节 企业年金的保险合同管理模式

1. 了解保险产品与企业年金计划的共同发展；
2. 了解投资性保险产品与企业年金基金的保值增值；
3. 熟悉企业年金保险合同管理模式的制度优势。

第五章 企业年金税收政策 10%

第一节 企业年金的税收政策

1. 掌握企业年金三个阶段分别涉及到的税种；
2. 掌握企业年金的 8 种税收政策模式。

第二节 税收政策管理

1. 熟悉税收政策的原则；
2. 熟悉税收政策管理的主要内容。

第三节 我国企业年金现行税收政策

1. 掌握我国企业年金税收政策；
2. 了解我国企业年金税收政策的演变过程；
3. 掌握企业年金涉及到的企业所得税的优惠政策、个人所得税的优惠政策。

第六章 我国企业年金制度安排 10%

第一节 我国企业年金制度沿革

1. 了解我国企业年金的发展历程；
2. 熟悉我国企业年金市场发展的现状。

第二节 我国企业年金计划类型的选择

1. 掌握计划目标、雇主的风险承担能力与意愿、企业制度、人员结构与流动性、对资本市场

的要求等各种情况下我国采用给付确定型和缴费确定型年金计划的适应性;

2. 熟悉经济环境、人口环境、资本市场环境、信托法律环境对我国企业年金市场发展的影响;
3. 熟悉我国采用给付确定型、缴费确定型和混合型三种基本的企业年金计划各自的优缺点;
4. 掌握企业年金计划类型选择的各种考虑因素。

第三节 我国企业年金的信托管理模式

1. 掌握 11 号令关于企业年金基金资产独立制度的规定;
2. 掌握企业年金基金管理的专业机构相互监督与合作的相关制度;
3. 掌握企业年金基金管理政府部门协作监管的相关制度;
4. 掌握企业年金基金的投资范围与投资额度方面的规定。

第七章 企业年金管理与总体运营 10%

第一节 企业年金管理参与人

1. 掌握受托人与受益人的概念;
2. 掌握受托人应当具备的条件;
3. 掌握受托人应当履行的职责;
4. 掌握账户管理人应当具备的条件;
5. 掌握账户管理人应当履行的职责;
6. 掌握托管人应当具备的条件;
7. 掌握托管人应当履行的职责;
8. 掌握投资管理人应当具备的条件;
9. 掌握投资管理人应当履行的职责。
10. 熟悉中介机构具体的条件和内容。

第二节 企业年金运营总体流程

1. 掌握企业年金计划建立的流程;
2. 掌握企业年金基金运作的流程。

第三节 企业年金方案设计和方案报备

1. 掌握企业年金方案设计中的参加人员范围、资金筹集方式、职工企业年金个人账户管理方式、基金管理方式、计发办法和支付方式、支付企业年金待遇的条件、组织管理和监督方式、计划的修改和终止以及双方约定的其他事项等主要内容;
2. 熟悉企业年金方案报备的流程。

第四节 企业年金机构选择和运营模式

1. 掌握企业年金运营模式的分类原则;
2. 掌握理事会受托模式和法人受托模式的内容和区别;
3. 掌握集合计划模式与单一计划模式的内容和区别;
4. 掌握全分拆模式与部分分拆模式的内容;
5. 掌握法人受托全分拆模式的特点、法律关系和职责;
6. 掌握受托人与账户管理人捆绑模式的特点、法律关系和职责;
7. 掌握受托人与投资管理人捆绑模式的特点、法律关系和职责;
8. 掌握受托人与账户管理人、投资管理人捆绑模式的特点、法律关系和职责;
9. 掌握三种法人受托集合计划模式的含义;
10. 掌握理事会受托全分拆和部分分拆模式的含义及适用范围。

第五节 企业年金管理合同签署和报备

1. 掌握企业年金受托管理合同的主要内容;
2. 掌握账户管理合同、托管合同和投资管理合同的主要内容。

第八章 企业年金基金的受托管理 8%

第一节 企业年金基金受托管理的准备阶段

1. 熟悉制定投资政策和进行战略资产配置的内容；
2. 掌握选择账户管理人、托管人、投资管理人等运作当事人的内容。

第二节 企业年金基金受托管理的运营阶段

1. 掌握对企业年金基金运作当事人的监督方式、监督对象和监督内容；
2. 掌握战略资产配置的调整依据、调整程序；
3. 掌握企业年金缴费、待遇支付、个人账户转移的相关规定。

第三节 企业年金基金受托管理的反馈阶段

1. 掌握企业年金投资绩效评估的程序、内容和指标；
2. 熟悉企业年金基金运作报告的类型；
3. 掌握《企业年金基金管理办法》对编制报告的时间要求；
4. 掌握运作当事人更换的依据；
5. 掌握企业年金基金投资管理人更换的程序。

第四节 企业年金基金受托人的内部控制

1. 掌握受托人内部控制的目标和原则；
2. 掌握受托人内部控制的机制和内容。

第九章 企业年金基金的账户管理 8%

第一节 企业年金基金个人账户管理

1. 掌握企业年金基金个人账户管理的内容；
2. 掌握设置企业年金计划规则和建立账户的流程以及具体内容；
3. 掌握企业年金计划规则的变更、管理当事人信息和企业信息变更、员工信息变更的具体内容；
4. 掌握变更信息的流程；掌握企业年金基金个人账户收益额的确定办法；
5. 掌握企业年金账户投资收益分配的内容；
6. 掌握对企业年金收益记入的规定；
7. 掌握员工退出计划申请的内容；
8. 掌握退出计划类型及其处理方式；
9. 掌握退出计划处理时，归属权益的测算。

第二节 企业年金基金账户信息查询服务

1. 熟悉企业年金基金账户信息查询的主要内容、主要方式、权限设置规定；
2. 掌握通过报表、年终报告等形式向员工和相关方提供账户管理相关信息的内容；
3. 掌握企业年金基金信息披露的涵义。

第三节 企业年金基金账户管理人的内部控制

1. 掌握账户管理人面临的制度风险、独立性风险和技术风险等内容；
2. 掌握账户管理人内部控制的目标和原则；
3. 掌握账户管理人内部控制的主要方法和内容。

第十章 企业年金基金的托管管理 8%

第一节 企业年金基金财产保管

1. 掌握企业年金基金托管账户的概念；
2. 掌握企业年金基金资金账户的银行存款账户和清算备付金账户的内容；
3. 掌握企业年金基金证券账户的交易所证券账户和全国银行间市场债券托管账户的内容；
4. 掌握企业年金基金实物资产保管账户的内容；

5. 掌握企业年金基金银行存款账户、交易所证券账户和全国银行间市场债券托管账户的开立规定；掌握企业年金基金财产账户管理的内容。

第二节 企业年金基金的资金收付与清算

1. 掌握企业年金基金资金两种清算模式的优缺点和流程；
2. 掌握交易所交易资金清算的内容；
3. 掌握全国银行间市场交易资金清算的内容；
4. 掌握场外交易资金清算的流程及待遇和费用支付的规定。

第三节 企业年金基金财产的会计核算和估值

1. 掌握企业年金基金资产会计核算的概念；
2. 掌握企业年金基金的会计政策要求；
3. 掌握企业年金基金会计核算的内容；
4. 掌握企业年金基金会计核算的流程；
5. 熟悉企业年金基金会计报表的构成；
6. 熟悉企业年金基金会计核算复核的内容；
7. 熟悉企业年金基金资产估值的目的、对象和原则、估值日和程序的规定、暂停估值的情形。

第四节 企业年金基金投资运营的监督

1. 熟悉企业年金基金投资运营监督的依据和监督内容；
2. 掌握企业年金基金投资运营监督的方式。

第五节 企业年金基金托管人的内部控制

1. 熟悉企业年金基金托管人内部控制的目标和原则；
2. 掌握企业年金基金托管人内部控制的内容；
3. 掌握企业年金基金托管人内部控制制度的管理和监督的内容。

第十一章 企业年金基金的投资管理 8%

第一节 企业年金基金的投资决策和执行

1. 熟悉企业年金基金投资管理的总体流程与主要决策内容；
2. 熟悉企业年金基金的投资决策机构与投资管理原则；
3. 熟悉企业年金基金的投资决策流程；掌握企业年金基金的投资决策内容与方法；
4. 熟悉企业年金基金投资交易的集中交易制度、交易所交易证券（股票 / 债券）投资指令的执行以及银行间债券市场交易指令的执行等的规定。

第二节 企业年金基金的投资绩效评估和报告

1. 熟悉企业年金基金的投资绩效评估的内容；
2. 熟悉企业年金基金的投资管理报告的内容。

第三节 企业年金基金投资的内部控制与风险管理

1. 熟悉企业年金基金投资内部控制的目标、原则、组织结构、内容及方法；
2. 掌握企业年金基金风险管理的原则和流程；
3. 掌握企业年金基金投资风险控制的方法和手段。

第十二章 企业年金监管 10%

第一节 企业年金监管概述

1. 熟悉企业年金监管的概念；
2. 掌握企业年金的政府监管和非政府监管的内容；
3. 熟悉企业年金的事前监管、日常监管和事后监管等监管方法；
4. 熟悉企业年金的非现场检查与现场检查监管方法；
5. 熟悉我国企业年金监管的动因；

6. 熟悉我国企业年金基金监管的准入与退出机制、风险分散机制、信息披露机制、佣金限制机制、基金担保机制和外部监管机制等六种主要机制。

第二节 企业年金监管国际经验与启示

1. 了解经合组织国家企业年金治理框架；
2. 熟悉企业年金基金的审慎性监管模式和严格限量监管模式；
3. 熟悉企业年金监管组织设置的三种模式；
4. 熟悉国际企业年金监管的主要制度；
5. 了解影响企业年金监管模式的主要因素。