

人身保险从业人员资格项目

P2《养老保险外部环境及政策》2025 年考试大纲

第一章 全球养老保险制度的改革与发展 13%

第一节 全球养老保险制度的发展演变

1. 了解家庭养老的含义和作用；
2. 了解社会养老制度的确立和发展历程；
3. 了解基金积累制养老金制度的发展历程；
4. 了解多支柱养老金制度的发展历程。

第二节 全球养老保险制度改革发展模式

1. 熟悉参量式改革的含义、优点和缺陷、代表性国家；
2. 熟悉完全市场化改革的含义、优点和缺陷、代表性国家；
3. 熟悉名义账户制改革的含义、优点和缺陷、配套条件、代表性国家；
4. 熟悉公共统筹积累制改革的含义、优点和缺陷、两种主要形式、代表性国家；
5. 熟悉多支柱改革的含义；
6. 熟悉统改的含义、模式及趋势。

第三节 国际组织关于多支柱养老保险模式的观点

1. 熟悉世界银行的三支柱模式和五支柱模式的内容；
2. 了解国际劳工组织提出的养老保险四层次模式的内容；
3. 了解国际货币基金组织的三级养老金模式的内容；
4. 了解经合组织倡导的三支柱养老金模式的内容。

第四节 全球养老保险制度发展的启示

1. 熟悉全球养老保险制度改革的政治因素、经济因素、社会因素和制度因素；
2. 熟悉全球养老保险制度改革的四个特点；
3. 熟悉全球养老保险制度改革的四个目标；
4. 熟悉全球养老保险制度改革的经验与启示。

第二章 中国养老保险制度的基本框架 13%

第一节 中国养老保险制度概述

1. 熟悉养老保险的概念；
2. 了解我国养老保险制度的发展。

第二节 城镇职工基本养老保险制度

1. 熟悉我国城镇职工基本养老保险发展经历的四个阶段；
2. 了解我国城镇职工基本养老保险制度初创阶段的内容和特点；
3. 了解社会统筹养老保险体制建立阶段的内容和特点；
4. 熟悉统账结合的基本养老保险制度建立阶段的发展历程和内容；
5. 掌握城镇职工基本养老保险体系进一步完善阶段中的东三省试点的内容、国家社保基金战略储备的内容、城镇职工基本养老保险深化改革的方向和完善城镇职工基本养老保险转移接续的内容。

第三节 其他群体的基本养老保险制度

1. 掌握机关事业单位退休养老金制度的发展和内容；
2. 了解农村居民基本养老保险制度经历的两个阶段及其内容；
3. 了解城镇居民基本养老保险制度的内容；

4. 掌握城乡居民基本养老保险制度内容。

第四节 基本养老保险之外的其他养老保险制度

1. 了解我国企业年金制度的发展历程及内容；
2. 了解我国商业养老制度的发展历程及内容。

第三章 中国养老保险发展战略及环境影响因素 6%

第一节 中国养老保险制度发展的新形势与新战略

1. 熟悉从政治角度、经济角度、社会角度、历史文化传统角度以及国际环境角度中国养老保险制度发展的形势；
2. 熟悉我国养老保险制度发展面临的挑战。

第二节 中国养老保险制度的发展战略

1. 熟悉我国养老保障制度改革与发展的宏观思路和内容；
2. 熟悉我国养老保障制度改革与发展的战略目标和内容；
3. 了解养老保障制度设计中需要处理好的几对关系。

第三节 影响养老保险发展的外部环境

1. 掌握人口环境、经济环境、金融环境、财税环境、社会文化科技环境、法律环境以及监管环境等各种环境对于养老保险发展的影响。

第四章 养老保险的人口环境 10%

第一节 人口老龄化与养老保险

1. 掌握人口老龄化的涵义和界定标准；
2. 熟悉人口转变的涵义和不同阶段；
3. 掌握人口转变过程的两个指标；
4. 掌握人口红利的涵义及对经济增长的影响；
5. 熟悉全球人口老龄化的趋势和特征；
6. 掌握我国人口老龄化经历的阶段、特征和未来的趋势；
7. 掌握人口老龄化对我国养老保险的直接影响和间接影响；
8. 了解人口老龄化对养老保险基金模式选择的影响。

第二节 人口流动与养老保险

1. 了解二元经济的特征；
2. 了解剩余劳动力的概念；
3. 了解农村剩余劳动力转移的三个阶段；
4. 了解流动人口的特征；
5. 了解新生代农民工的涵义及特征；
6. 熟悉人口流动对养老保险的影响。

第三节 人口性别结构、地区结构与养老保险

1. 熟悉我国人口性别结构的特点；
2. 掌握我国人口性别结构对养老保险的影响；
3. 熟悉我国人口地区结构的特点；
4. 掌握我国人口地区结构对养老保险的影响。

第四节 退休年龄变动与养老保险

1. 掌握退休年龄以及相关概念；
2. 了解各国男女退休年龄的特点；
3. 掌握影响职工退休年龄的各种因素；

4. 掌握决定退休年龄差距的各种因素；
5. 熟悉推迟退休年龄对养老保险的影响。

第五章 养老保险的经济环境 10%

第一节 经济发展与养老保险

1. 掌握经济发展对养老保险四个方面的影响；
2. 掌握养老保险储蓄效应的涵义及现收现付制、基金制和混合制对私人储蓄行为的影响；
3. 掌握我国经济发展对养老保险的影响。

第二节 收入分配与养老保险

1. 掌握收入分配差异的来源以及对养老保险的影响；
2. 熟悉养老保险的收入再分配的涵义；
3. 熟悉养老保险的收入再分配功能；
4. 熟悉现收现付制、基金制和混合制下养老保险的收入再分配效应；
5. 掌握我国的收入分配现状及对养老保险的影响。

第三节 人力资源市场与养老保险

1. 熟悉失业对养老保险三个方面的直接影响；
2. 熟悉养老保险对劳动力的价格、数量、流动性以及质量等方面的影响；
3. 掌握我国劳动力就业的现状以及对养老保险的影响。

第六章 养老保险的金融环境 10%

第一节 金融环境与养老保险基金的关系

1. 掌握三种基金筹资模式的概念和优缺点；
2. 熟悉金融环境对养老保险的影响以及推动作用；
3. 熟悉社会保险基金、全国社会保障基金、企业年金基金、商业保险基金等几种主要基金的涵义；
4. 熟悉养老保险基金的特点；
5. 熟悉养老保险基金对金融环境的影响。

第二节 养老保险基金投资的金融市场与金融工具选择

1. 熟悉金融市场的涵义；
2. 熟悉货币市场的涵义及与养老保险的关系；
3. 熟悉资本市场的涵义及与养老保险的关系；
4. 熟悉固定收益证券、股票等各种金融工具。

第三节 中国养老保险基金的资金运用

1. 熟悉养老保险基金进入资本市场的三种模式；
2. 了解养老保险基金的投资主体；
3. 掌握养老保险基金投资管理的原则；
4. 熟悉养老保险基金投资管理的规定；
5. 了解我国养老保险基金投资发展的制约因素。

第七章 养老保险的财政税收环境 12%

第一节 财政政策与养老保险

1. 熟悉财政政策的不同分类和涵义；
2. 熟悉财政政策的目标；
3. 熟悉财政政策的四种工具；

4. 熟悉财政政策与养老保险的关系。

第二节 税收制度与养老保险

1. 熟悉税收制度的含义和各种构成要素；
2. 熟悉各种政府的税收政策；
3. 熟悉对养老保险实施税收支持政策的意义；
4. 熟悉税收支持政策宏观和微观层面对养老保险的影响；
5. 熟悉政府对私人养老保险计划可能征税的环节；
6. 熟悉普遍税收支持阶段的五种征税模式的内容及对养老保险的影响；
7. 熟悉中性原则的含义。

第三节 中国养老保险的税收支持政策

1. 掌握我国社会基本养老保险、企业年金计划、商业养老保险的相关税收政策。

第八章 养老保险的社会文化环境 8%

第一节 孝文化与家庭养老

1. 熟悉中国传统孝文化的含义；
2. 熟悉家庭养老文化模式和家庭养老运作模式；
3. 了解家庭养老的重要性。

第二节 社会变迁与养老保险

1. 熟悉家庭结构的含义及家庭结构的不同形式；
2. 熟悉我国婚姻状况的发展趋势；
3. 熟悉工业化、新型工业化、城市化的含义以及特点；
4. 熟悉社会变迁对养老保险的影响。

第三节 社区养老

1. 熟悉社区养老的概念和作用；
2. 熟悉社区养老的特点和经营原则；
3. 熟悉社区养老的主要模式；
4. 熟悉保险公司参与社区养老建设的优势。

第九章 养老保险的法律环境 11%

第一节 养老保险法律环境概述

1. 熟悉法律环境的概念；
2. 熟悉养老保险的目标、层次、保障对象、保障水平以及筹资模式的演变；
3. 熟悉各个层次上的养老保险法律环境；
4. 熟悉法律环境对养老保险的影响。

第二节 中国社会基本养老保险法律制度

1. 掌握国家、用人单位和个人在养老保险中各自所承担的责任；
2. 掌握养老保险中参与方产生矛盾以后的争议解决和责任追究方面的规定。

第三节 中国企业年金法律制度

1. 熟悉养老金信托与一般信托的含义和差异；
2. 掌握我国信托型企业年金的内容；
3. 掌握我国信托型企业年金的各方参与主体以及各自的角色定位。

第四节 中国商业养老保险法律制度

1. 掌握我国商业养老保险的发展历程；
2. 掌握商业养老保险的各种产品；

3. 掌握商业养老保险合同的主体、客体和内容；
4. 掌握商业养老保险合同的订立和履行。

第十章 养老保险的监管环境 7%

第一节 养老保险监管体系

1. 熟悉养老保险监管的必要性；
2. 熟悉养老保险监管体系的构成。

第二节 社会养老保险监管的国际比较

1. 了解英国、美国、新加坡、智利等国家的养老保险监管模式；
2. 了解国际养老保险监管的发展趋势；
3. 熟悉国际社会养老保险监管对我国的借鉴意义。

第三节 商业养老保险监管的国际趋势

1. 了解国际上商业养老保险监管的未来趋势。

第四节 中国养老保险监管现状

1. 掌握我国社会基本养老保险的监管内容；
2. 掌握我国补充养老保险的监管内容。