

中国寿险理财规划师《养老保险外部环境及政策》考试大纲
保险从业考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文
https://www.100test.com/kao_ti2020/623/2021_2022__E4_B8_AD_E5_9B_BD_E5_AF_BF_E9_c35_623431.htm 第一章 全球养老保险制度的改革学习目的：通过考试，考生需要掌握全球养老保险的三种改革模式，了解国际组织对养老保险制度的基本观点。考试内容：（一）养老保险历史沿革了解传统的家庭养老方式，社会养老保险制度初步建立阶段和二战后养老保险制度的发展阶段。识记养老保险发展经历的阶段及特点。（二）国际养老保险改革模式了解养老保险改革的欧美、拉美模式，以及养老保险制度的经济转轨国家模式。掌握其特点。（三）国际组织对养老保险发展模式的主要观点了解世界银行和国际劳工组织对养老保险发展模式的观点。掌握世界银行的三支柱观点。第二章 我国养老保险的发展历程学习目的：通过考生，考生需要知道我国养老体制改革历程，掌握改革主要原因，以及各阶段的特点。考试内容：（一）传统养老保险体制阶段考生需要了解传统养老保险体制发展的各个阶段的年限、特征及政策依据。掌握传统养老保险体制的特点。（二）“社会统筹”养老保险体制阶段掌握“社会统筹”养老保险体制建立的背景，了解“社会统筹”养老保险体制的建立过程及政策依据。识记“社会统筹”养老保险体制的特点。（三）“统帐结合”为基础的多层次养老保险体制阶段掌握“统帐结合”为基础的多层次养老保险体制阶段的改革背景，了解基本养老保险制度和商业养老制度的改革历程及政策依据，识记改革取得的成绩，当前制度中存在的问题。第三章 影响养老保险发展的政策环境因素学习目的

：通过考试，考生需要掌握政策及环境因素是我国养老保险未来发展的关键，知道影响养老保险发展的最为主要的几方面环境因素。考试内容：（一）国内外养老保险发展给我们的启示考生需要了解全球养老保险制度改革的原因，掌握其共同因素。识记全球养老保险制度改革的全球性特点。（二）中国养老保险制度设计的影响因素考生需要掌握我国今后养老保险发展的总体构想。了解科学发展观对我国养老保险发展的影响。识记养老保险的四对关系。（三）影响养老保险发展的外部环境掌握影响养老保险发展的7种环境及其主要特点表现。

第四章 养老保险的经济环境学习目的：通过考试，考生需要掌握影响养老保险发展的经济环境，包括：经济发展、收入分配、劳动力市场等方面。考试内容：（一）经济发展与养老保险考生需要掌握经济发展对养老保险制度影响的四个方面，养老保险制度对经济发展的效应，了解我国当前的经济发展状况及对养老保险制度的影响。（二）收入分配与养老保险掌握收入分配影响养老保险制度的具体体现。识记养老保险的再分配功能体现，掌握三种模式下的再分配效应。了解我国收入分配状况及对养老保险制度的影响。（三）劳动力市场与养老保险掌握失业影响养老保险的具体体现，识记养老保险对劳动力的工作效率影响的途径。了解我国劳动力就业现状及其对养老保险的影响。

第五章 养老保险的金融环境学习目的：通过考试，考生需要掌握金融环境与养老保险之间的双向影响，了解与养老保险相关的金融市场和金融工具，知道我国目前金融环境的现状和问题。考试内容：（一）金融环境与养老保险的关系考生需要了解养老保险对金融环境的依赖，掌握金融环境对养老保险的影响及

养老保险对金融环境的影响。（二）养老保险相关金融环境及其现状考生需要掌握金融市场的定义及所包含的机构。掌握货币市场和资本市场与养老保险的关系。识记养老基金投资的主要金融工具种类、定义、特点、具体体现。了解我国养老保险基金金融市场的难点和障碍。从货币市场和资本市场两方面把握我国金融市场本身不成熟对养老金资金进入金融市场的障碍。（三）养老保险基金的资金运用掌握养老保险基金投资模式及基金投资主体，识记养老保险基金投资管理原则。了解我国养老保险基金投资的制度背景，掌握制约我国养老保险投资发展的因素。（四）养老保险健康发展对金融环境的要求掌握三种加快货币市场发展为养老保险基金运营创造条件，四种完善资本市场为养老保险基金健康发展提供条件。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com