



# 养老规划师

## Family Pension Planner

### 考试大纲

#### Examination Syllabus

2025 年

## FPP® 认证考试大纲

<b>FPP® 认证考试大纲.....</b>	<b>3</b>
<b>认知难度定义与常用动词.....</b>	<b>3</b>
<b>第一篇 老龄化趋势下的养老产业分析 .....</b>	<b>3</b>
第 1 章 养老产业形势与市场格局解析.....	3
第 2 章 养老规划的三大核心问题.....	3
第 3 章 养老产业热点政策及法规解析.....	4
第 4 章 中国养老金体系解析与未来展望.....	4
<b>第二篇 养老规划解决方案全流程解析 .....</b>	<b>4</b>
第 1 章 养老规划的基本原则与流程.....	4
第 2 章 退休目标和供需逻辑解析.....	5
第 3 章 养老金需求测算方法解析.....	5
第 4 章 养老金缺口的分析与应对.....	5
<b>第三篇 养老金配置工具解析.....</b>	<b>5</b>
第 1 章 养老产业商业模式与服务解析.....	5
第 2 章 养老金配置三大支柱：社会养老保险.....	6
第 3 章 养老金配置三大支柱：补充养老保障制度.....	6
第 4 章 养老金配置三大支柱：商业养老保险.....	6
第 5 章 其他退休养老方案解析.....	6
<b>第四篇 养老规划实务操作解析.....</b>	<b>7</b>
第 1 章 养老产业市场调研分析.....	7
第 2 章 养老计划书的制作.....	7
第 3 章 养老产品营销话术参考.....	7

# FPP® 认证考试大纲

## 认知难度定义与常用动词

难度	动词	含义	例子
1	描述	使用文字描述	描述现阶段养老产业所具有的特征
	定义	准确地陈述意思	定义城乡居保、新农保、城居保的内容
	识别	辨别并准确陈述	1. 识别和描述国人养老的三化风险 2. 识别商业保险的功能
2	解释	清楚意思	解释养老金替代率的概念
	比较	指出两个或两个以上事物的相同点和不同点	比较企业年金和职业年金覆盖范围和内容差异
3	计算	使用数学方法发现（事物价值）	运用货币时间价值，计算养老金缺口
	分析	详细地调查检验	分析社保与商业保险的缴纳逻辑、变现能力和收益情况等

## 第一篇 老龄化趋势下的养老产业分析

考试占比：20%

### 第 1 章 养老产业形势与市场格局解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 定义老年人和养老产业的基本概念。	1
2. 描述养老产业发展的五个阶段。	1
3. 描述养老产业体系全景图解析。	1
4. 解释老龄化的危机和挑战。	2
5. 识别国人养老的三化风险。	1
6. 分析年轻人的养老需求与关键问题。	3
7. 解释年轻人养老问题影响及理财消费形态。	2

### 第 2 章 养老规划的三大核心问题

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述养老规划概况。	1
2. 分析养老规划中的老后破产问题。	3
3. 分析养老产业的现状、前景与投资机会。	3
4. 比较各类养老模式的特点与优劣势。	2

### 第 3 章 养老产业热点政策及法规解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述国内养老产业的主要政策文件与法律法规。	1
2. 解释国内养老产业背后的政策支持。	2
3. 解释养老产业法律法规中应知应会的重点条款。	2
4. 解释养老产业法律法规对退休养老生活的影响。	2

### 第 4 章 中国养老金体系解析与未来展望

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述中国养老金体系的现状与发展情况。	1
2. 解释中国养老金体系三大支柱。	2
3. 解释中国养老金体系面临的关键问题与挑战。	2
4. 描述中国养老金体系的创新改革思路。	1
5. 描述中国养老金体系的未来展望与产品形态。	1

## 第二篇 养老规划解决方案全流程解析

考试占比：35%

### 第 1 章 养老规划的基本原则与流程

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述养老规划的基本原则，根据现有资源制定养老目标及方案。	1
2. 分析养老规划的目标与需求，根据不同人群的养老目标制定需求。	3
3. 解释养老规划方案的制作流程，按标准规范的流程制定养老规划方案书。	2

## 第2章 退休目标和供需逻辑解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述养老规划目标的分析与制定，掌握货币时间价值的相关计算。	1
2. 分析退休收入，计算养老金，解释不同理财产品的投资方法。	3
3. 分析退休支出，包括日常开支、医疗开支、住房开支、养老护理开支以及特殊开支。	3

## 第3章 养老金需求测算方法解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释职业与理财规划的方法与流程。	2
2. 解释家庭财务报表的编制与分析方法。	2
3. 计算退休养老金需求、养老金缺口与投资需求，解释养老金需求的测算方法与步骤。	3

## 第4章 养老金缺口的分析与应对

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释养老金账户分析与筛查方法，描述我国养老金的变化趋势以及对退休生活的影响。	2
2. 解释养老金账户赤字的背景原因以及应对方法。	2
3. 解释养老金缺口解决方案的定制办法，比较不同养老工具的特点与优劣势。	2

## 第三篇 养老金配置工具解析

考试占比：35%

## 第1章 养老产业商业模式与服务解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述提前进行养老规划的必要性	1
2. 分析医养结合背景下的养老产业的发展现状。	3
3. 比较不同的养老社区商业模式的特点与优劣势。	2

4. 分析养老产业未来的发展趋势和商业模式。	3
------------------------	---

## 第2章 养老金配置三大支柱：社会养老保险

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 分析社保能够覆盖的风险与风险防范技巧。	3
2. 解释城乡居保、新农保、城居保的联系与区别。	2

## 第3章 养老金配置三大支柱：补充养老保障制度

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述企业年金与职业年金的概念与覆盖范围。	1
2. 比较企业年金与职业年金的特点与区别。	2
3. 描述企业年金的功能特点与制度建设现状。	1
4. 比较不同国家企业年金的特点与模式。	2
5. 解释年金的投资方式与现行监管政策的具体要求。	2

## 第4章 养老金配置三大支柱：个人养老金体系

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 分析个人养老金产品的配置需求逻辑。	3
2. 描述年金险与终身寿险的定义与产品特点。	1
3. 比较年金险与终身寿险的特点与区别。	2
4. 描述固定收益类理财产品的定义与产品特点。	2
5. 描述养老目标基金产品的定义与产品特点。	2
6. 描述养老专属商业养老保险产品的定义与产品特点	2

## 第5章 其他退休养老方案解析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述其他退休养老方案的内容与特点。	1
2. 比较不同养老方案的特点与优劣势。	2

## 第四篇 养老规划实务操作解析

考试占比：10%

### 第1章 养老产业市场调研分析

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 描述当前养老产业市场现状与调研结论。	1

### 第2章 养老计划书的制作

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 识别养老计划书的制作要素	1
2. 描述养老计划书的素材搜集方法	1
3. 解释如何根据和客户面谈情况组合养老理念	2
4. 分析个人养老金产品及利益演示方法	3

### 第3章 养老产品营销话术参考

考试内容及能力等级：

考试内容	能力等级
1. 解释养老产品营销话术步骤	2
2. 解释养老产品营销话术中的异议处理方法	2