



行业年金新产品介绍

目录

1

产品介绍

2

查询途径*

**注：必须要在协会通知完成本年度缴费工作并成功缴费
的律师才能进行查询**

产品简介



《中国保险报》 “2015年度养老保险产品”

- ▶ 管理人：长江养老
- ▶ 托管行：浦发银行
- ▶ 资金规模：80.8亿元
- ▶ 客户数：84家
- ▶ 个人账户数：10.3万人

 浦发银行

 上汽集团

 上海建工

 仪电集团

重要客户

2020年8月底数据

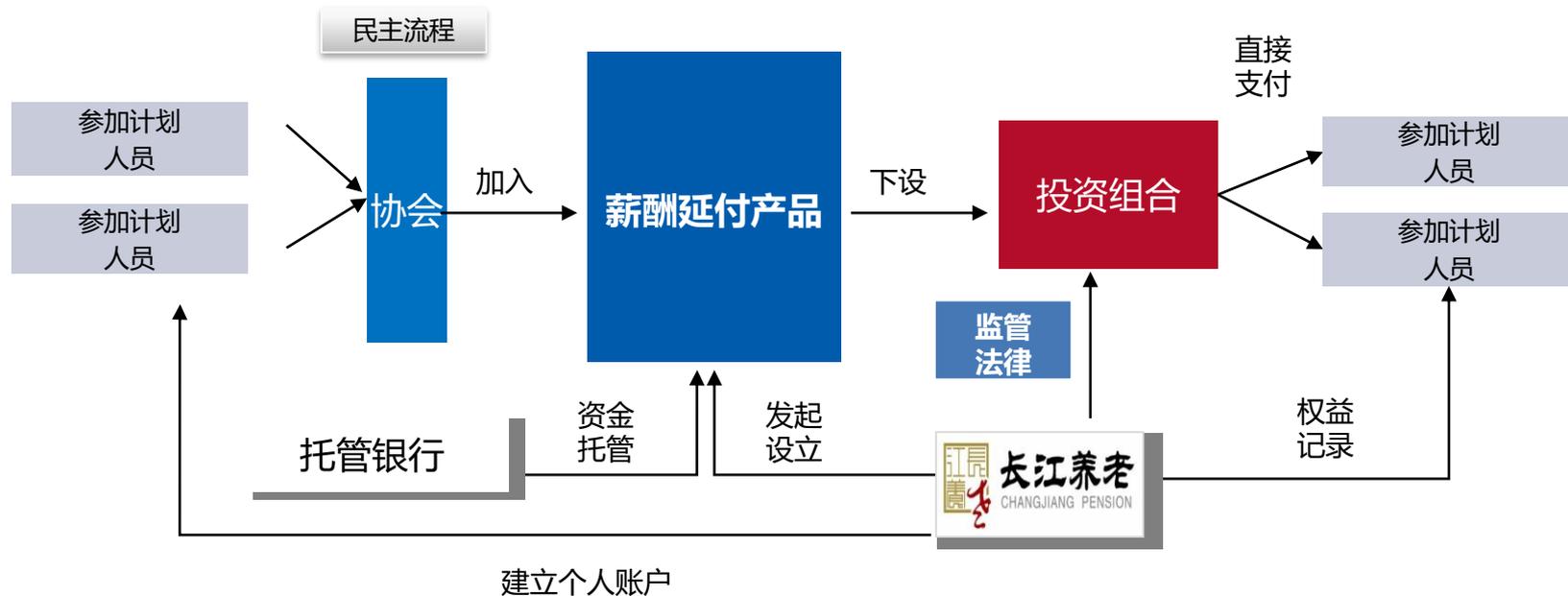
产品合规

《养老保障管理业务管理办法》第三条：本办法所称养老保障管理业务，……包括方案设计、受托管理、账户管理、投资管理、待遇支付、薪酬递延、福利计划、留才激励等服务事项。

监管合规

经过国家审计署、各地方银保监局、外部专业审计机构的检查与审计，确保合规性。

一、信托管理模式



□ 信托管理模式：

- 资产独立、钱权分离、责任明晰
- 资金实际托管在银行，不计入管理机构资产负债表不受管理机构经营情况影响

二、投资风险揭示

中国保险监督管理委员会文件

保监发〔2015〕73号

中国保监会关于印发《养老保障管理业务 管理办法》的通知

各养老保险公司：

为促进保险业积极参与多层次养老保障体系建设，推动养老保障管理业务持续健康发展，保护养老保障管理业务活动当事人的合法权益，我会制定了《养老保障管理业务管理办法》，现予印发，请遵照执行。



- 第四十九条规定：养老保险公司及其从业人员开展养老保障管理业务，**不得**有以下行为：（二）向客户做出保证其资金本金不受损失或者承担损失的承诺；
- 第五十条规定：养老保险公司自身**不得**对养老保障管理基金的投资收益承担任何形式的保证责任，**不得**在管理合同和产品设计中列入投资收益保证条款。

法律法规不予保本

因此不再存在原有保本概念

三、历史投资业绩

投资组合	安心延付
资产比例	固定收益类资产：80-135%； 不动产类资产及其他金融资产：0-15%； 流动性资产：5%-60%
2014.7-12	3.03%
2015	6.29%
2016	4.54%
2017	4.69%
2018	6.56%
2019	5.48%
2020.8.31	3.59%
累计收益	39.54%
复利年化	5.52%

2015年以来央行存款利率

各项存款利率（银行信息港提供）	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	利率
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75

费后收益，历史业绩仅供参考，不作为未来承诺

该产品**不**投资股票，

分散投资于银行存款及AA+以上的信用债及政府债
等低风险资产，将市场风险降低至极低水平

四、领取条件及途径

退休领取

- 条件：达到中国大陆法定退休年龄
- 领取方式：缴存本金及收益全部领取
- 领取渠道：手机自助或携带材料前往上海市律师协会申请
- 协会代办所需材料：身份证正反面复印件（男未满60女未满50还需提供退休证复印件）、领款银行卡正面复印件

四、领取条件及途径

提前领取

- 条件：每笔资金运作满一年
- 领取方式：产品内运作已满一年的缴费
- 领取渠道：手机自助

不再执业领取

- 条件：不再执业或离开上海执业
- 领取方式：缴存本金及收益全部领取
- 领取渠道：前往上海市律师协会申请
- 协会代办所需材料：身份证正反面复印件、领款银行卡正面复印件

四、领取条件及途径

身故领取

- 条件：派出所出具死亡证明
- 领取方式：缴存本金及收益全部领取
- 领取渠道：携带材料前往上海市律师协会申请
- 协会代办所需材料：死亡证明、领款人身份证正反面复印件、领款人与死者关系证明、领款银行卡正面复印件
- 指定受益人还需提供的材料：经公证有效的遗嘱、第一顺位继承人死亡或放弃权益声明等

五、个人账户费用

- 初始费：每笔缴费的1%直接扣收
- 管理费：账户总资产0.525%/年，收益内扣
- 领取费用：无
- 其他费用：无

目录

1

产品介绍

2

查询途径*

注：必须要在协会通知完成本年度缴费工作并成功缴费的律师才能进行查询

个人账户服务移动端展示——登录

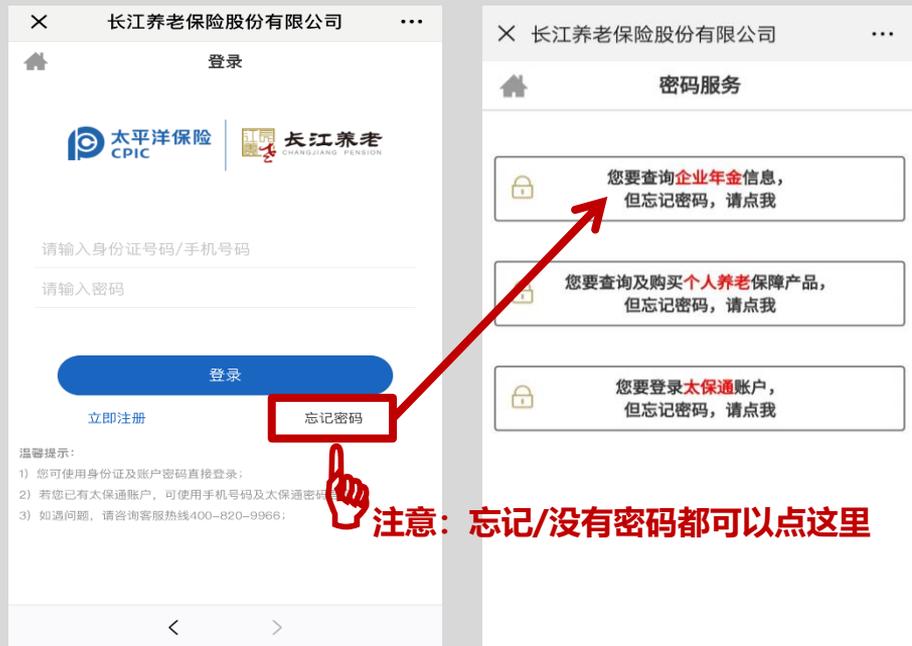


在“长江养老”官方微信公众号中

点击菜单栏“微平台-个人服务平台”，进入微信服务平台首页

点击“请登录/注册”

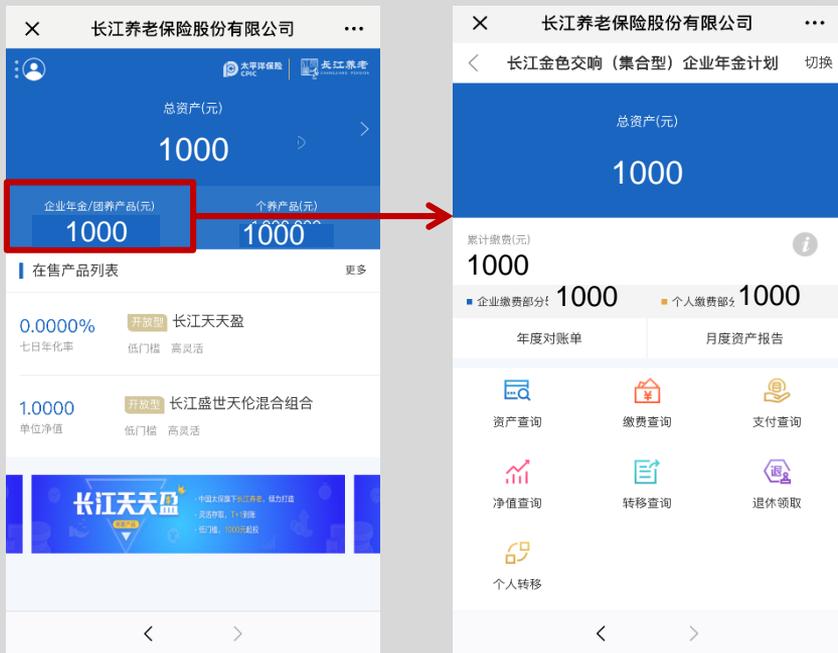
个人账户服务移动端展示——无密码登录



我没有账户密码, 怎么办?

在登录页面的密码录入框旁边, 点击“忘记密码”, 选择情况栏: “您要查询企业年金信息, 但忘记密码, 请点我”, 根据页面提示, 输入身份认证信息后, 可以重置密码, 进入账户;

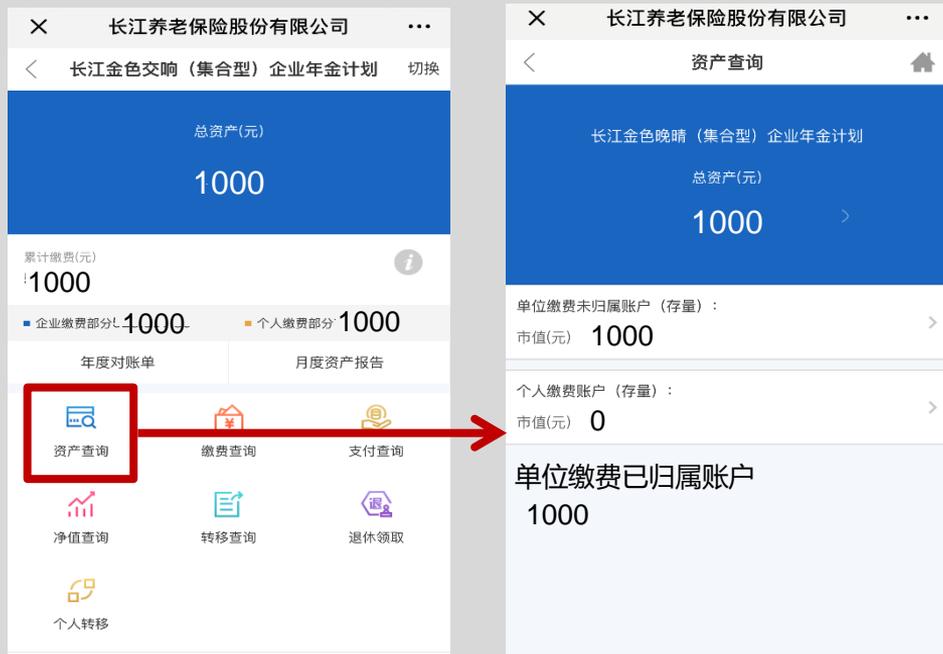
个人账户服务移动端展示——计划选择



▶ **如何进入养老金计划页面?**
完成注册/登录后，回到平台首页，在**总资产**下，点击“**企业年金/团养产品**”，既可以进入养老金计划专属页面啦！

本手册所示数据均为展示数据，实际以绑定所示为准

个人账户服务移动端展示——资产明细选择



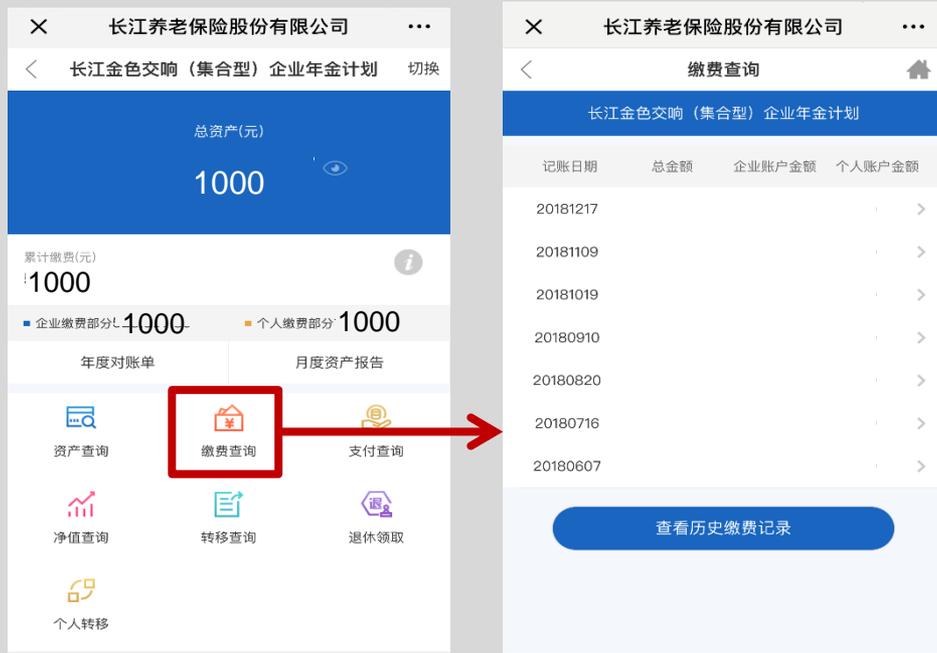
蓝宝小课堂

个人年金资产由单位缴费、个人缴费和年金基金产生的收益组成。进入资产查询模块，可以清楚地掌握个人年金资产的组成和状态。



本手册所示数据均为展示数据，实际以绑定所示为准

个人账户服务移动端展示——缴费明细查询



蓝宝小课堂

缴费查询：点击可以查看到年金账户的缴费记录，包括企业缴费部分和个人缴费部分。



本手册所示数据均为展示数据，实际以绑定所示为准

个人账户服务移动端展示——支付查询



蓝宝小课堂

支付查询：点击可以查看到申请领取后，每期划付到账金额，以及个人所得税税额。



本手册所示数据均为展示数据，实际以绑定所示为准

个人账户服务移动端展示——对账单下载、生成



蓝宝小课堂

年度对账单： 点击可以生成上一年度所属养老金计划的整体情况，包括：缴费、转入、分配、投资收益等信息。



本手册所示数据均为展示数据，实际以绑定所示为准

附：长江养老介绍1

- 成立时间：2007年5月18日
- 注册资本：2017年增资至人民币30亿元
- 成立背景：承接政府补充养老转移的历史使命
- 2014年实现当年盈利，是**业内首家养老金业务实现盈利的机构**，2015，2016以及2017年**连续3年年度盈利过亿，并率先实现累计盈利**。
- 2015年底，公司全面融入中国太平洋保险，向综合型养老资产管理机构转型

中共中央总书记，时任上海市市委书记习近平同志为长江养老成立发来贺词

祝贺长江养老保险股份有限公司成立。希望公司认真贯彻落实科学发展观，牢固树立“诚信负责、稳健发展”的理念，本着受人之托、代人理财的原则，严格制度、规范管理、专业运作、防范风险，为企业职工管好财、理好财，为推动上海社会保障事业健康发展，促进和谐社会建设做出贡献。

习近平

2007.5.12

附：长江养老介绍2

控股集团，
中国太保



China Pacific Life Insurance Co., Ltd.



Long Term Rating: A1
Outlook: Stable

中国太保

2020 《Fortune》

Global 500

NO.193



附：长江养老介绍3



2020年8月，管理总规模突破**10000亿元**，位列养老金资管机构前列

2020年8月末，基本养老保险投资基金到账规模突破**250亿元**，到账规模及累计收益**双双**位列10个固收组合**第一名**

2020年8月，团体养老保障规模突破**200亿元**，占据行业一半以上份额。

CONCLUSION & THANKS

Our knowledge serving your success !
尽我所长，伴您成长！

