行业年金产品介绍

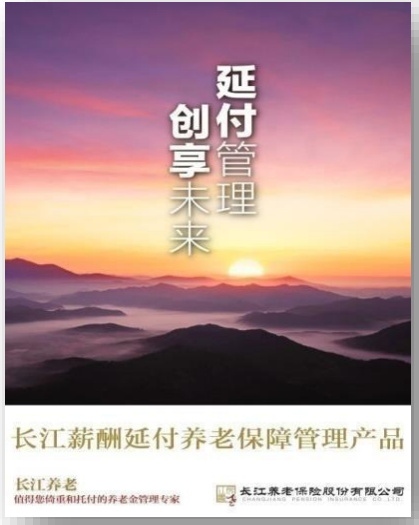
目录

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

代表客户

- 浦发银行
- 上汽集团
- 上海建工
- 仪电集团
- SONY
- Amway 安利

2020年8月底数据

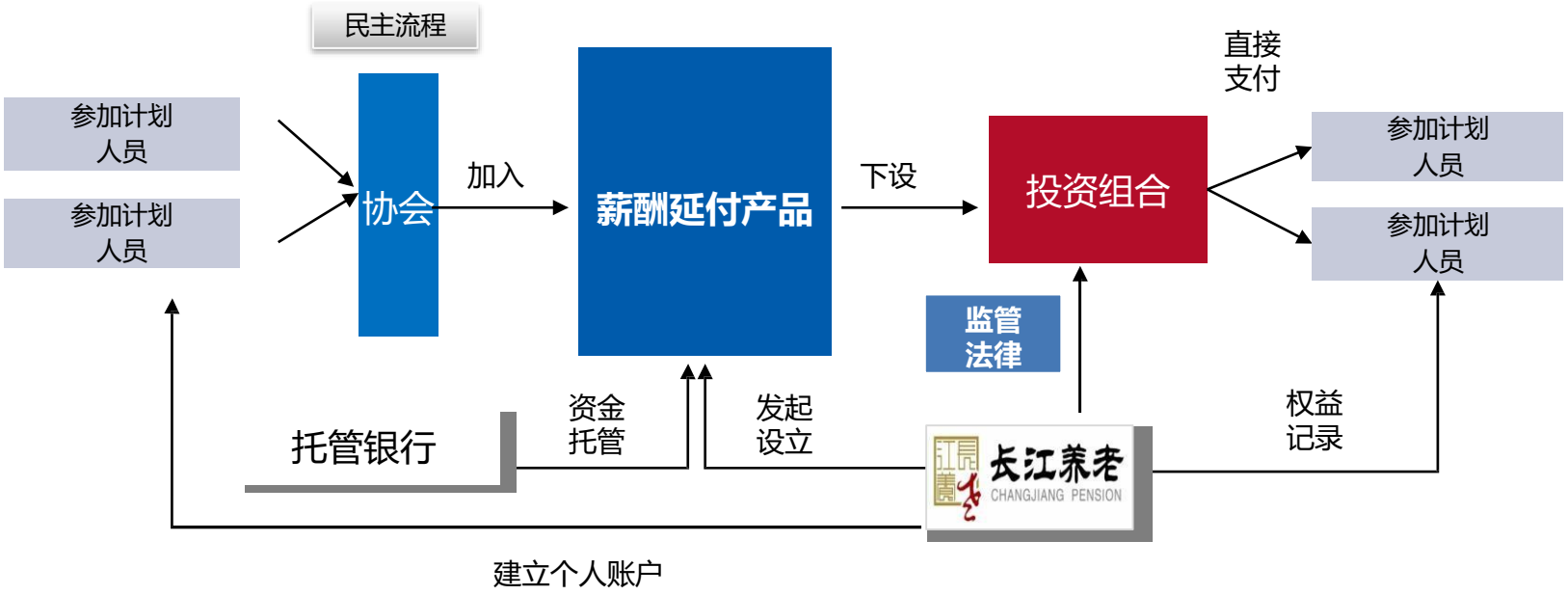
产品合规

《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

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

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。

中国保险监督管理委员会

2015年7月30日

- 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	固定收益组合
2014.7-12	3.03%
2015	6.29%
2016	4.54%
2017	4.69%
2018	6.56%
2019	5.48%
2020	4.72%
2021	4.79%
2022	2.56%
2023.6	2.16%
累计收益	**54.89%**
复利年化	**5%**

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

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

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

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

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

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

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

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

五、费用

- 初始费：每笔缴费的1%直接扣收
- 管理费：账户总资产0.265%/年，收益内扣
- 领取费用：无
- 其他费用：无

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

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

平台入口

微信扫一扫关注

“长江养老”

官方微信公众号

点击**个人服务平台**

点击“请登录/注册”

进入**服务平台首页**

登录/注册

已注册太保通

或

太保通新用户
进行注册

个人账户绑定

个人客户请选择“**开通年金服务**”，进入身份认证

三种身份认证方式（三选一，只需操作一次）

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

功能简介

◆ **功能介绍**

查询：资产查询、缴费查询、支付查询、净值查询

报告：年度对账单、月度资产报告

申请：个人领取

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

资产查询

长江养老 CHANGJIANG PENSION

报告查询

项目	企业部分	个人部分	合计
2020年1月1日余额	0.00	0.00	0.00
缴费	0.00	0.00	0.00
转入	0.00	0.00	0.00
分配/调整	0.00	0.00	0.00
支付/转出	0.00	0.00	0.00
支付对应税金	0.00	0.00	0.00
投资收益	0.00	0.00	0.00
2020年12月31日余额	0.00	0.00	0.00

项目	企业部分	个人部分	合计
2020年0月	0.00	0.00	0.00
缴费	0.00	0.00	0.00
转入	0.00	0.00	0.00
分配/调整	0.00	0.00	0.00
支付/转出	-68,450.76	-41,720.28	-110,171.04
投资收益	483.60	294.72	778.32
2021年0月	0.00	0.00	0.00

缴费查询

8:24
4G
长江养老保险股份有限公司
长江薪酬延付集合型团体养老保障管理产
切换
总资产(元)
116,010.65
累计缴费(元)
98,000.00
企业缴费部分0.00
个人缴费部分98,000.00
年度对账单
月度资产报告
资产查询
缴费查询
支付查询
净值查询
转入查询
个人领取

7:44
长江养老保险股份有限公司
缴费查询
记账日期 总金额 企业账户金额 个人账户金额
20100201 849.75 772.50 77.25
20091104 5445.00 4950.00 495.00
20090319 3850.20 2979.00 871.20
20071228 10703.25 10703.25 0.00
20071227 2616.00 2616.00 0.00
20071227 1809.00 1809.00 0.00
查看历史缴费记录

支付查询

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

净值查询

定价日	单位净值
20210527	1.06
20200708	1.08
20191231	1.1438
20191225	1.1427
20191218	1.1414
20191211	1.1407
20191130	1.1387
20191126	1.138
20191120	1.1369
20191113	1.1354
20191031	1.1331
20191023	1.1328

个人领取——选择领取原因（满期领取）

选择**满期领取**后，可选择全额领取或指定金额领取

满期领取-全额领取

输入交易密码后，点击**领取确认**即完成此次领取申请。

太平洋保险 CPIC
长江养老 CHANGJIANG PENSION

满期领取-按指定金额领取

选择指定金额领取后，输入领取金额，金额不能大于满期可领资产。

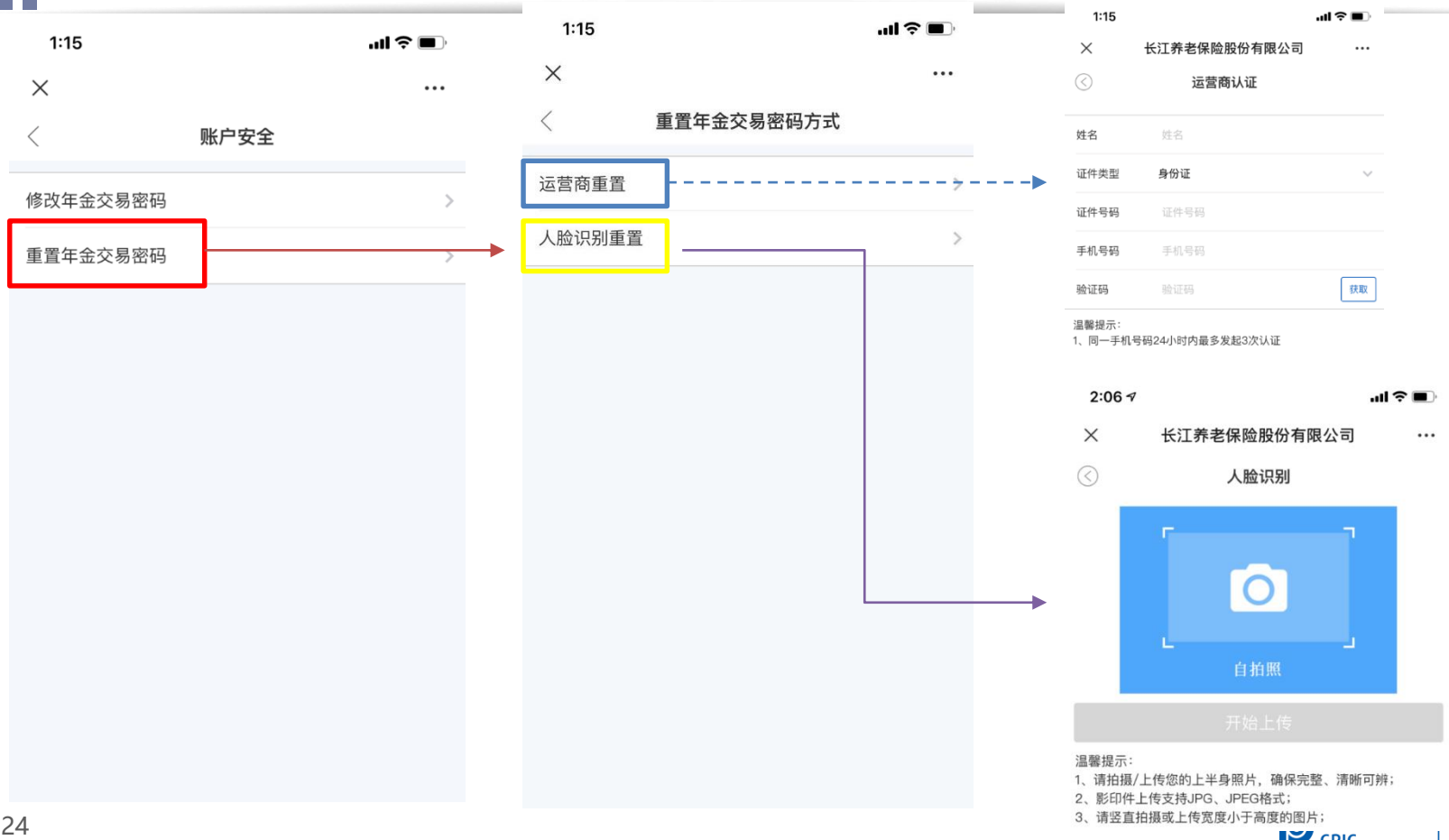
密码修改

2:05
长江养老保险股份有限公司
账户设置
关于我们
帮助中心
修改太保通登录密码
手势密码
企业年金
个人信息
银行卡管理
账户安全
开通年金服务
开通资管服务
解绑

1:15
账户安全
修改年金交易密码
重置年金交易密码

1:15
修改密码
请输入身份证
身份证号码
请输入当前密码
当前密码
请输入新密码
新密码
请确认新密码
确认新密码
提交
温馨提示：
1、密码只能为6位数字！

密码重置



CPIC

长江养老 CHANGJIANG PENSION

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

太平洋保险 CPIC 长江养老 CHANGJIANG PENSION

附：长江养老介绍2

控股集团，
中国太保

太平洋保险 CPIC

China Pacific Life Insurance Co., Ltd.

MOODY'S

Long Term Rating: A1
Outlook: Stable

中国太保

2022《 Fortune》

Global **500**

NO.182

太平洋保险 CPIC 长江养老 CHANGJIANG PENSION

附：长江养老介绍3

- 2022年，管理总规模突破**1.1万亿元**，投资规模位居养老金管理机构前列
- 2022年，基本养老保险投资基金到账规模突破**500亿元**，到账规模及累计收益**双双**位列10个固收组合**第一名**
- 2022年，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！

太平洋保险 CPIC 长江养老 CHANGJIANG PENSION