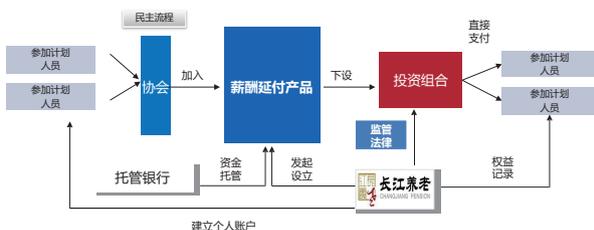


# 上海市律师协会律师行业年金

## 产品介绍

### 一、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

➤ 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。

注：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 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

银行存款利率（银行官网提供）	利率
活期存款	0.35
整存整取定期存款	4%
三个月	1.10
半年	1.30
一年	1.50
二年	2.10
三年	2.75

历史收益，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

#### 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

#### 身故领取

- 条件：派出所出具死亡证明



## 登录/注册



## 个人账户绑定



## 功能简介



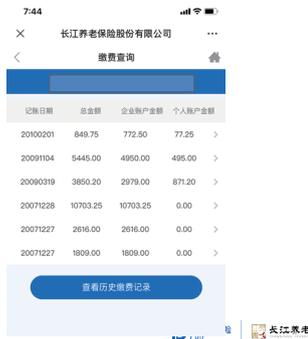
## 资产查询



## 资产查询



## 缴费查询



## 支付查询



7:45

长江养老保险股份有限公司

### 支付查询

累计支付成功会额(税前)	26,544.87
累计个人所得税金额	0
累计支付成功会额(税后)	26,544.87

支付日期	支付成功会额(税后)	操作
20091230	26,544.87	查看详情

查询历史支付记录

太平洋保险 CPIC 长江养老

## 净值查询



8:25

长江养老保险股份有限公司

### 净值查询

交易日	单位净值
20070527	1.06
20200706	1.06
20191231	1.1438
20191225	1.1427
20191218	1.1434
20191211	1.1407
20191130	1.1387
20191216	1.138
20191120	1.1369
20191113	1.1354
20191031	1.1331
20191023	1.1328

太平洋保险 CPIC 长江养老

## 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

太平洋保险 CPIC 长江养老

## 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。



## 满期领取-按指定金额领取



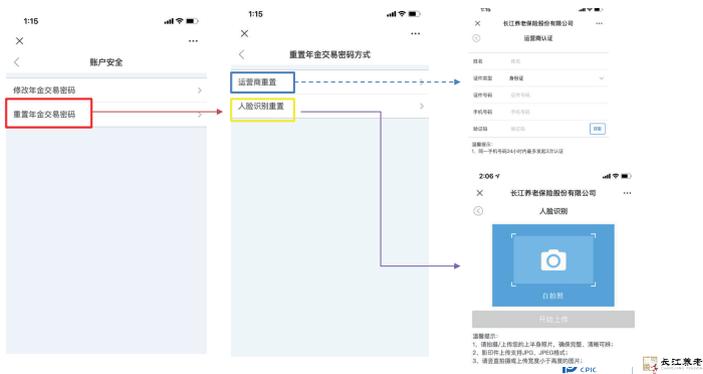
选择指定金额领取后，输入**领取金额**，金额不能大于满期可领资产。



## 密码修改



# 密码重置



## 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，是业内首家养老企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，向复合型养老资产管理机构转型



## 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  
Moody's Outlook: Stable

中国太保  
2022《Fortune》  
Global 500  
NO.182



太平洋保险 CPIC 长江养老

## 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。

太平洋保险 CPIC 长江养老

# 长江养老微信平台使用手册

## 新账户注册及首次登录

### 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”



进入“服务平台首页”

### 老客户登录



如您已注册  
太保通账号

如已注册太保通，  
可通过短信验证码  
或账号密码方式直  
接登录



过程中如有任何问题，  
欢迎在工作时间致电长江养老人工  
客服热线4008209966咨询

### 首次注册

如未注册过，  
需先进行注册



过程中如有任何问题，  
欢迎在工作时间致电  
长江养老人工客服热线  
4008209966咨询

因资金类产品监管  
要求，密码需包含  
大小写英文字母、  
数字及特殊字符

## 首次注册一年金账户自动关联

**长江微信注册太保通**

通过公众号新注册用户信息，如与已建立年金账户的证件信息一致，则会自动关联年金账户。

**其他渠道注册太保通但信息不完整**

对于其他渠道注册的用户，如信息不完整，登录后会跳转至信息更新页面，用户补充信息并点击确认后，如与已建立年金账户的证件信息一致，则会自动关联年金账户。

过程中如有任何问题，欢迎随时致电长江养老  
人工客服热线4008209966咨询

注：如非身份证注册，请先联系律师老师，向长江发起特殊证件类型员工身份认证维护申请。

## 首次注册一年金账户主动关联

**其他渠道注册太保通且信息完整**

对于其他渠道注册的用户，如用户信息完整，会跳转至年金服务开通页面进行信息认证，支持开通年金服务。

过程中如有任何问题，欢迎随时致电长江养老  
人工客服热线4008209966咨询

注：如非身份证注册，请先联系律师老师，向长江发起特殊证件类型员工身份认证维护申请。

## 主页面



本界面为测试界面，不代表您的账户金额。

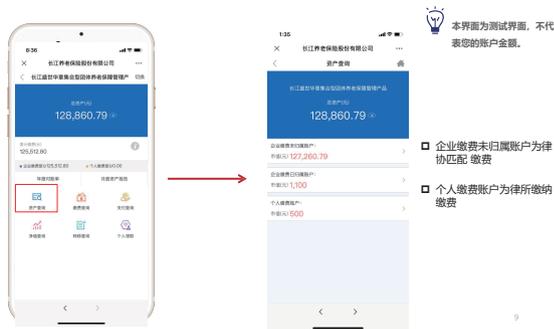
◆ **团体养老保障**

**查询：**资产查询、缴费查询、支付查询、净值查询、转入查询

**报告：**年度对账单、月度资产报告

**申请：**个人领取

## 资产查询



## 团养个人领取功能介绍

### 交易密码获取1



### 交易密码获取2



## 满期领取操作指南



## 绑定银行卡1



## 绑定银行卡2



## 领取1



## 领取2



## 领取方式



领取金额  
不得大于  
满期可领  
取金额。



## 申领完成

出现该界面就说明年金的满期领取申领成功了

长江养老保险股份有限公司	
支付结果	
支付号	
姓名	A班
证件号码	
计划名称	10000000017养老保障计划
业务管理号	shsh402020000000001
业务状态	处理中
领取原因	满期领取
领取方式	指定金额领取
领取金额	1000
银行卡号	303835
银行网点所在省	上海市
银行网点所在市	上海市辖区
银行网点名称	上海李分行

请申请人在工作日内及时领取，逾期未领取的将转入个人账户。

19

## 其他指南

### 其他需协会代办的待遇领取情况

- ✓ 离职、退休、身故也可以领取年金权益，但无法通过微信平台自助申领，需联系上海市律师协会老师代办。
- ✓ 分不同领取场景需准备以下材料：

#### ■ 退休情境

- 条件：证件日期到达国家法定退休年龄，或领取退休证。
- 所需提交材料：身份证正反面复印件、本人户名的银行卡正面复印件。

#### ■ 离职：

- 条件：离开上海执业或不再担任律师，并能提供退工单的。
- 所需提交材料：身份证正反面复印件、本人户名的银行卡正面复印件、退工单复印件。

## ■死亡:

➤条件：法律认定身故。

➤所需提交材料：死亡支付根据不同支付方式材料较为复杂，建议实际发生时联系律师协会或长江养老获取帮助。

## 个人查询渠道

在使用过程中，如有任何问题，欢迎通过以下渠道获取帮助。



### 微信端

- 信息查询
- 业务办理

### 浦发网点

- 上海全市21个浦发网点  
具体地址可在长江养老官网获取。



### 网上平台个人版



### 服务热线

- 4008209  
966
- 工作时间：  
周一至周  
五8:30  
-17:00



22

## 行业年金问答汇总

### 问1：什么是上海律师行业年金？

上海律师行业年金（以下简称“行业年金”）是上海市律师协会（以下简称“市律协”）设立的，以与长江养老保险股份有限公司（以下简称“长江养老”）达成的受托管理合同及相关补充协议为基础的，旨在起到补充律师退休后待遇落差作用的行业福利制度。

### 问2：设立行业年金制度的意义？

直接意义在于提高律师退休后的收入水平。目前，律师退休后领取的养老金数额与企业单位退休人员相当，但与事业单位、政府机关退休人员的养老金标准尚有较大差距。设立行业年金，可以一定程度上缩小差距，提高律师退休后的收入水平。

### 问3：行业年金的主要构成？

1.个人缴费及市律协补贴：市律协的个人会员自愿选择是否参加，愿意参加的，缴费不少于500元/年，市律协补贴且只补贴500元/年，个人会员不愿意参加的，市律协不给予补贴。

2.为律师事务所人才激励机制缴费：律师事务所拟建立人才激励机制的，律师可根据自身情况自愿加入，享受市律协与受托管理机构约定的相关政策。

### 问4：与个人自主投保的养老储蓄理财相比，参加行业年金计划有哪些优势？

1.享有“团购”费用优惠和更高收益。长江薪酬延付集合型团体养老保障产品管理费的标准定价为2%，市律协争取到的管理费为1%。市场上类似个人理财产品的收益率在3-4%的区间长期徘徊，行业年金可以依托资金规模优势，在资金更安全的同时获得更有竞争力的收益。

2.参保执业律师享有市律协的补贴。市律协目前对参加行业

年金计划的个人会员每年补贴500元，该补贴连同个人缴纳的部分，一并计入个人账户。

#### **问5：行业年金参加的范围？**

正常执业的律师及律师事务所的其他从业人员。依照市律协章程规定缴纳会费（包括团体会费与个人会费）、完成本年度考核的执业律师，市律协给予补贴。其他从业人员（包括未通过该年度考核的律师）参加的，市律协不给予补贴。

#### **问6：如何报名及缴费？**

行业年金报名及缴费工作每年度集中开展一次，由本人所在律师事务所统一操作，不接受个人报名。在东方律师网（[www.lawyers.org.cn](http://www.lawyers.org.cn)）首页左上角输入律师事务所用户名及密码登录会员中心，点击“行业年金报名”进行报名。

#### **问7：如何办理权益领取手续？**

根据有关法律规定，行业年金基金权益的领取在不同情形下分类办理。参保会员需按以下流程，线上自助或至市律协会员部办理权益领取申请手续：

#### **问8：行业年金是否有个税抵扣或减免功能？**

没有。目前有个税抵扣或减免政策的只有企业年金以及个人养老金两类产品。行业年金为市律协发起，采用商业产品承接，没有个税减免或抵扣功能。

### **一、退休领取**

**领取条件：**达到中国大陆法定退休年龄（男性60周岁、女性50周岁）的人员，可视自身情况申请领取。

**领取方式：**缴费和投资收益一次性领取完毕，领取完毕后账户注销无法再参加行业年金福利。

**领取渠道和材料：**

#### **（一）市律协代办**

1.个人账户所有者有效身份证复印件（正反面）

2.个人账户所有者有效领取权益银行卡复印件

3.个人账户所有者退休证复印件（未到龄提前退休的需提供相关证明）

## （二）手机自助办理

手机自助办理仅支持正常到龄退休的情形，提前退休的情况仍需市律协代办。

## 二、离职领取（不再执业或异地执业）

领取条件：律师或律师事务所的其他从业人员不再执业、异地执业或离职后，可申请离职领取。

领取方式：缴费和投资收益一次性领取完毕，领取完毕后账户注销无法再参加行业年金福利；如确需重新加入的，需新用人单位在市律协行业年金报名系统中重新报名（一年一次）。

领取渠道和材料（离职领取仅可市律协代办）：

1.个人账户所有者有效身份证复印件（正反面）

2.个人账户所有者有效领取权益银行卡复印件

3.个人账户所有者退工单。如确无退工单的，需提供离职说明，离职说明需由原事务所盖章。



[4024-04-001]养  
老保障离职说明(仅)

离职说明模板见附件可点击上方“养老保障离职说明”，仅可填写入离职信息，模板本身不得修改。

## 三、在职领取

领取条件：参加行业年金的律师或律师事务所的其他从业人员仍在执业期间的，可以视个人财务状况申请在职领取年金收益，但根据相关监管法规，只能领取已经运作投资满一年的部分。

领取方式：领取实际投资满一年的资金，例如2020年9月进入投资运作的缴费可在2021年10月申领。在职领取后个人账户依

旧存续，仍可正常参加行业年金缴交。

领取渠道和材料：通过手机自助办理。

#### 四、死亡领取

领取方式：个人账户所有者本人死亡的，其家属或受益人可申请死亡领取，死亡领取仅可市律协代办。

领取渠道和材料（见下表）：

支付至本人银行账户	身故证明或终止基本养老关系核定表复印件 身故人个人银行结算账户（存折或卡）复印件
支付至指定受益人	身故证明或终止基本养老关系核定表复印件
	身故人户口簿复印件
	经公证的身故人指定受益人证明复印件
	所有受益人的有效身份证明复印件
支付给法定继承人	所有受益人的个人银行结算账户（存折或卡）复印件
	身故证明或终止基本养老关系核定表复印件
	身故人户口簿复印件
	存在的第一顺位法定继承人有效身份证明复印件
	存在的第一顺位法定继承人与身故人关系证明复印件
	第一顺位继承人已身故的，提供死亡证明复印件
	第一顺位继承人放弃继承的，提供放弃继承权声明的复印件
	如受益人非第一顺位法定继承人的，应当提供之前顺位法定继承人的死亡证明或经公证的放弃继承权的声明
	多受益人情况下的权益分割证明文件（详情请查阅长江养老官网或咨询服务热线95500转7）
	所有受益人的有效身份证明复印件
所有受益人的个人银行结算账户（存折或卡）复印件	

问9：如何查询行业年金余额？

长江养老搭建了安全和先进的移动查询平台，将提供按周更

新的净值查询、按月更新的月度对账单及按年更新的年度对账单等信息的实时查询功能，绑定方式详见行业年金通知附件《产品介绍》第2部分-查询途径。

#### 问10：年金管理费、手续费等如何构成？

一、**初始费**：1%，每笔缴费发生时扣收一次。

举例：律师张三2020年认购一份年金500元，市律协补贴500元，共计1000元。缴费将在扣收1%的初始费后以净缴额的形式计入张三的个人账户，即  $(500-5) + (500-5) = 990$ 元

二、**管理费**：0.245%，账户资产按日计提。

将从长江养老每年的投资业绩中扣除，参保人员基本不受影响。长江养老每年公布的投资收益率为费后收益，如2021年行业年金所选取的产品投资收益为4.79%，实际长江养老获取的费前投资收益为5.045%，费前收益及公布收益间的差额即为长江养老所收取的后端管理费。

## 行业年金操作指引：

### 一、系统登录：

浏览器访问地址：<http://oa.lawyers.org.cn/login.jsp>

在浏览器中输入访问地址后，用团体会员账号登录进入系统。

※建议使用360极速浏览器或谷歌浏览器

### 二、材料提交：

点击功能导航中的【年金信息填报】，在界面中根据提示信息的上报时间进行年金材料提交，输入联系人姓名和联系人电话后，点击【模板文件】进行年金上报任务的材料模板下载，下载成功后进行编辑，然后点击年金材料一栏的【上传】按钮进行材料上传。确认所填信息无误后点击【提交】按钮，即可成功提交年金上报材料。

注：在年金信息填报任务时间内，律师事务所人员可以一直对已提交的内容进行编辑修改，以最后一次上传的年金信息为准。（下图所示）

