



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

 浦发银行

 上汽集团

 上海建工

 仪电集团

 SONY

 安利

代表客户

2020年8月底数据

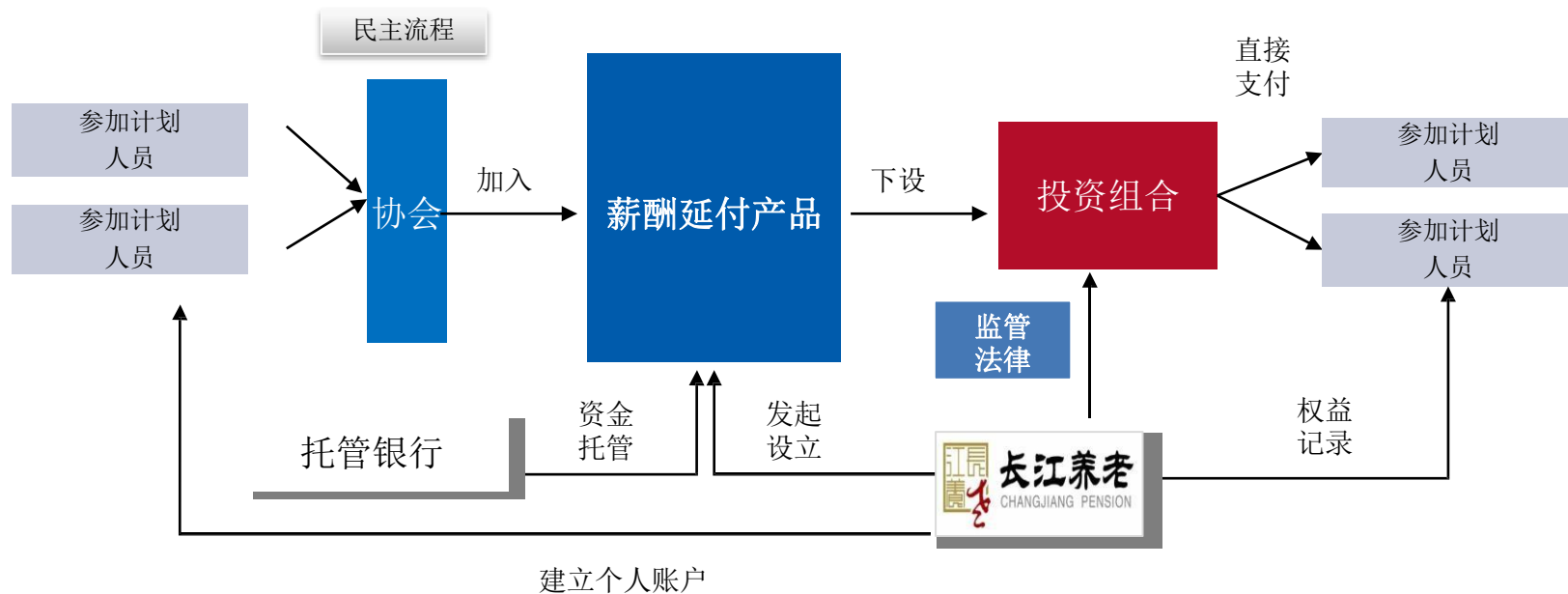
产品合规

《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



- ▶ 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 资产比例	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

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、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

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

- 01 平台入口和功能概要
- 02 账户服务（注册/登录/密码）
- 03 团养服务（查询/受理）

01 平台入口和功能概要

【平台入口】长江养老官方微信入口

1 关注公众号



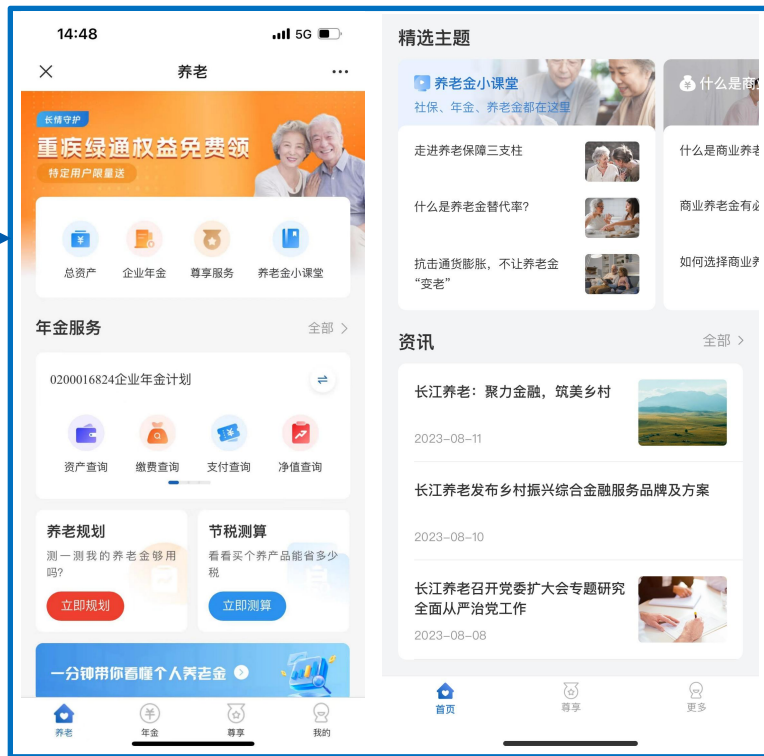
方式一：微信扫码

方式二：微信搜索
“长江养老保险”

2 点击菜单



3 进入平台首页



02 账户服务（注册/登录/密码）

【登录】

1 输入手机号

太平洋保险 CPIC | 长江养老

请输入手机号

我已阅读并同意《长江养老用户隐私协议》《长江养老网络平台用户服务协议》。同时，长江养老深知个人信息对您的重要性，并会尽力保护您的个人信息安全，以便为您提供更好的服务。

获取短信验证码

其他方式

新用户可直接使用手机号+验证码登录并实名后，即可使用新平台

登录后自动创建长江养老账户

2 输入验证码

请输入验证码

本次操作需要短信确认，请输入137***8084收到的短信校验码

6位数字验证码

39秒后重新获取

收不到验证码?

1	2	3
4	5	6
7	8	9
ABC	0	<X>

实名认证 (新用户)

实名认证

身份信息

证件类型 身份证

本人姓名 请输入

证件号码 请输入

下一步

① 身份证: 优先运营商认证, 运营商认证不通过, 可选择“人脸/银行卡”认证;
② 护照: 使用银行卡认证;
③ 其他证件: 需要企业先向长江申请维护个人身份信息及手机号码;

新用户

老用户

3 登录成功

养老

重疾绿通权益免费领

总资产 企业年金 尊享服务 养老金小课堂

年金服务

0200016824企业年金计划

资产查询 缴费查询 支付查询 净值查询

养老规划 测一测我的养老金够用吗? 立即规划

节税测算 看看买个养产品能省多少税 立即测算

一分钟带你看懂个人养老金

养老 年金 尊享 我的

操作提示

该手机号码已绑定其他用户微信, 是否使用当前微信替换绑定该登录账户?

否

是

一个账户只能绑定在一个微信上, 如果您的账户绑定在其他微信上, 登录时候可选择替换绑定



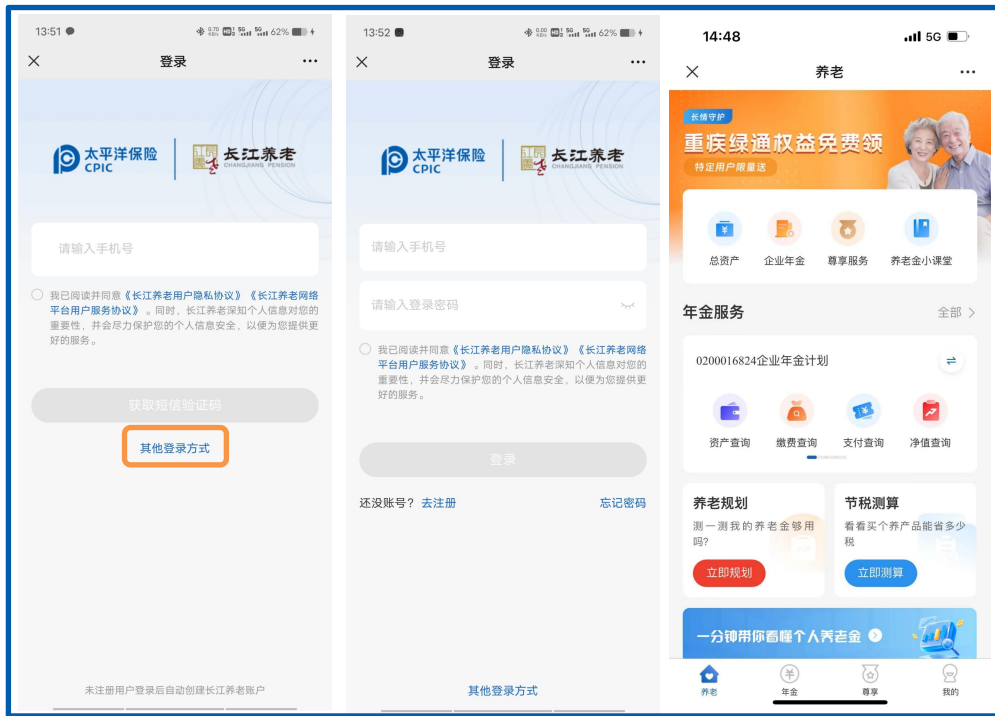
温馨提示

【登录】密码登录

1 切换登录方式

2 输入账户密码

3 登录成功



如果您不记得登录密码或未设置过登录密码，可以点击第二步中“忘记密码”进行重置或者设置



温馨提示

【注册1】用户注册和实名认证

1 登录界面

2 点击进行注册

3 输入手机号

4 输入验证码

5 实名认证

13:51 登录

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

请输入手机号

我已阅读并同意《长江养老用户隐私协议》《长江养老网络平台用户服务协议》。同时，长江养老深知个人信息对您的重要性，并会尽力保护您的个人信息安全，以便为您提供更好的服务。

获取短信验证码

其他登录方式

未注册用户登录后自动创建长江养老账户

13:52 登录

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

请输入手机号

请输入登录密码

我已阅读并同意《长江养老用户隐私协议》《长江养老网络平台用户服务协议》。同时，长江养老深知个人信息对您的重要性，并会尽力保护您的个人信息安全，以便为您提供更好的服务。

登录

还没账号？去注册

忘记密码

其他登录方式

9:41 注册

太平洋保险 CPIC | 长江养老 CHANGJIANG PENSION

请输入手机号

我已阅读并同意《太平洋保险用户隐私协议》，同时，我司深知个人信息对您的重要性，并会尽力保护您的个人信息安全，以便为您提供更好的服务。

获取短信验证码

已注册，直接登录

9:41 短信验证

请输入验证码

本次操作需要短信确认，请输入137****8084收到的短信验证码

6位数字验证码

39秒后重新获取

收不到验证码？

1	2	3
4	5	6
7	8	9
ABC	0	⌫

9:41 实名认证

身份信息

证件类型 身份证

本人姓名 请输入

证件号码 请输入

下一步

① 身份证：优先运营商认证，运营商认证不通过，可选择“人脸/银行卡”认证；
② 护照：使用银行卡认证；
③ 其他证件，需要企业先向长江申请维护个人身份信息及手机号码；

【注册2】用户注册和实名认证

6 更换验证方式

7 设置交易密码

8 设置登录密码

9 注册成功

实名认证

身份信息

如身份证证件运营商验证失败，可使用其他方式验证；

温馨提示

您的证件验证失败，请重新输入或者更换验证方式

重新输入 更换验证方式

设置交易密码

请输入6位交易密码

设置登录密码

密码要求：长度为8~16位，须同时包含大写字母、小写字母、数字（不能为连续数字）及特殊字符，有效的特殊字符为@_!\$#%。

登录密码

确认登录密码

我已阅读、理解并同意《注册协议》、《个人信息收集和使用说明》

提交

跳过登录密码设置

后续可使用短信验证码便捷登录

结果

恭喜您，注册成功

完成

- 1、护照可以选择银行卡进行验证；
- 2、其他证件类型需要企业先向长江申请维护个人身份信息及手机号码；
- 3、暂无年金账户无需您设置交易密码；



温馨提示

【交易密码】重置交易密码

1 我的

2 点击重置密码

3 选择认证方式

4 身份验证

5 设置密码

13:24 31%

09:10 70%

1:15

长江养老保险股份有限公司

个人信息 >

长江养老保险 > 已认证

待办 | 暂无待办 >

银行卡管理 >

账号和密码 188****0039

消息中心 >

智能客服 >

帮助中心 >

隐私政策与协议 >

意见反馈 >

关于长江养老 >

客服热线: 95500

注册手机号 188****0039 >

修改登录密码 >

重置登录密码 >

修改交易密码 >

重置交易密码

账号注销 >

退出年金查询服务

重置年金交易密码方式

运营商重置

人脸识别重置

短信认证

姓名 姓名

证件类型 请选择

证件号码 证件号码

手机号码 150****1702

图形验证码 请输入图形验证码

验证码 验证码 获取

人脸识别

查看规范

密码必须为6位数字;

仅在证件类型为身份证是支持人脸识别验证重置;

03 团养服务（查询/受理）

团养服务入口



◆ 业务查询

年度对账单、月度对账单、资产查询、缴费查询、支付查询、净值查询、转入查询；

◆ 业务办理

个人领取。
温馨提示

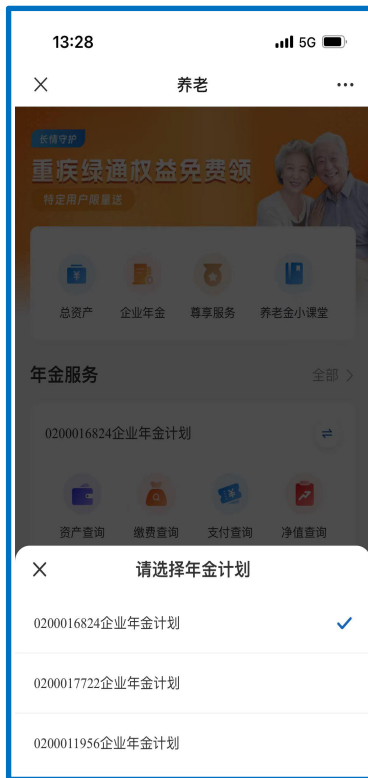
不同团体养老保障
根据业务实际情况
及设置情况，实际
展示菜单会有所差
异。

团养服务开通



如您登录的用户信息与已建立团养账户的证件信息一致时，系统会**自动关联**显示年金账户：

- 1、如证件三要素一致，员工可查询，保留账户可办理及查询。
- 2、如证件类型、证件号码一致，姓名不一致，则仅可查询。



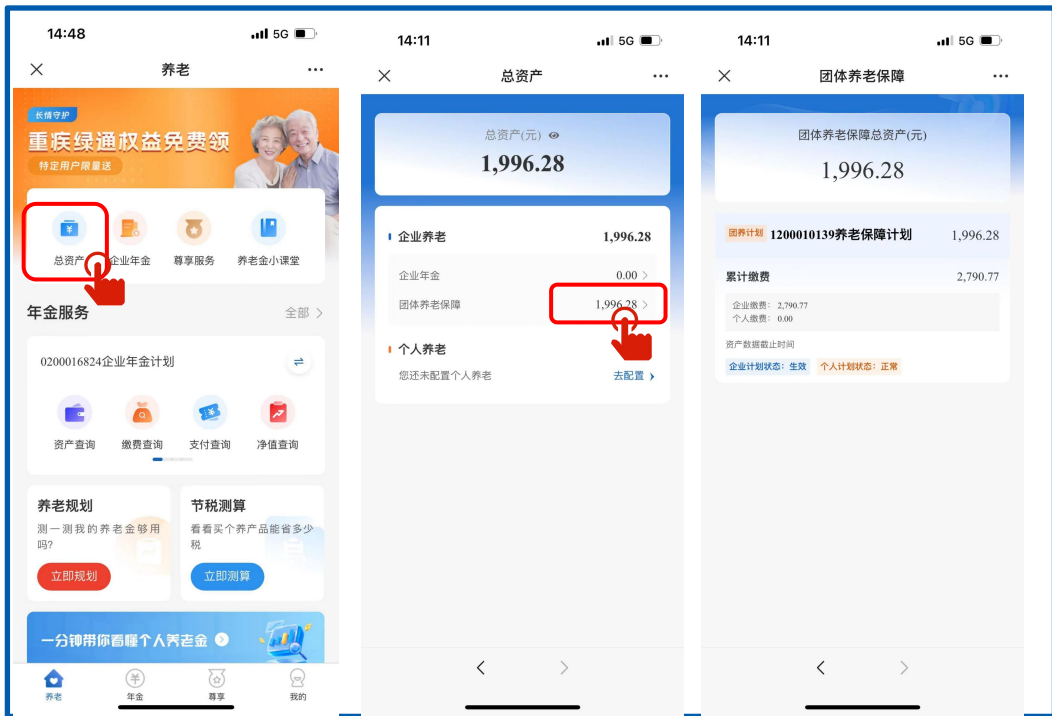
如您有多个年金/团养账户，可进行账户切换，选择所需要查询/办理业务的计划

总资产

1 点击首页入口

2 总资产列表

3 团养资产



不同年金/团养计划根据业务实际情况及设置情况，实际可查询的字段会有所差异。



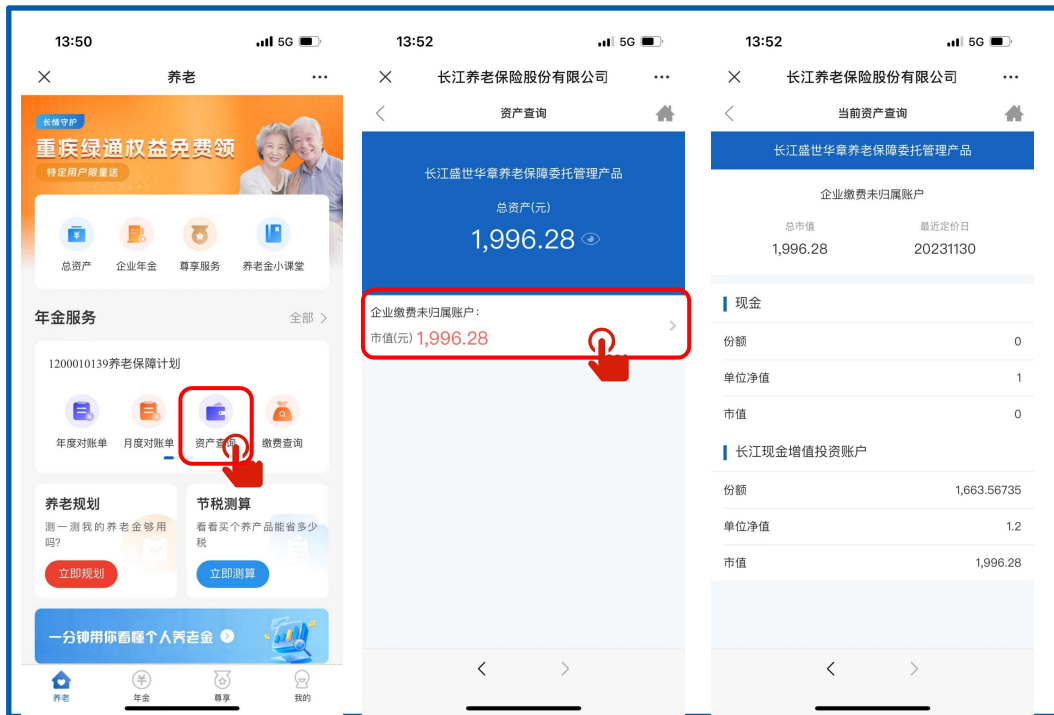
温馨提示

业务查询·资产查询

1 点击首页入口

2 资产查询界面

3 账户详情

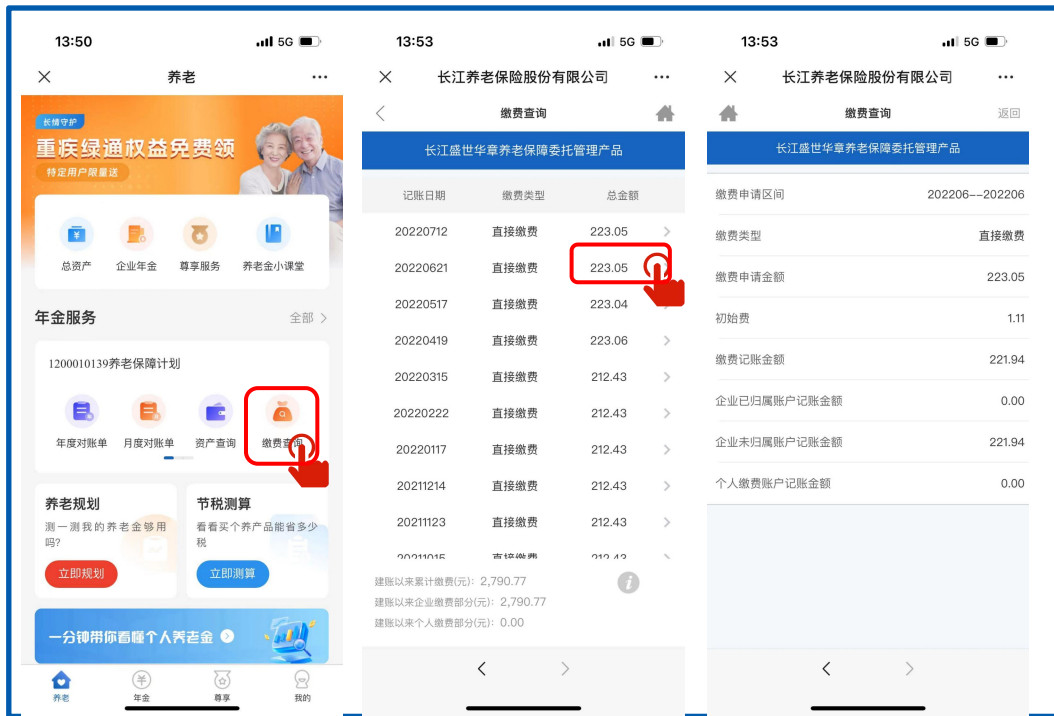


业务查询·缴费查询

1 点击首页入口

2 缴费查询界面

3 账户详情



业务查询·对账单查询

1 点击首页入口

2.1 年度对账单

2.2 月度对账单

13:47 养老

重疾绿通权益免费领

年金服务

0200016824企业年金计划

年度对账单 月度对账单

养老规划 节税测算

15:46 长江养老保险股份有限公司

年度对账单

长江薪酬延付养老保险管理产品

项目	企业部分	个人部分	合计
2018年1月1日余额	0.00	41,177.56	41,177.56
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	-17,118.04	-17,118.04
支付对应税金	0.00	0.00	0.00
投资收益	0.00	1,606.60	1,606.60
2018年12月31日余额	0.00	25,666.12	25,666.12

查询历史年度对账单

15:47 长江养老保险股份有限公司

月度对账单

长江薪酬延付养老保险管理产品

项目	企业部分	个人部分	合计
2018年2月	0.00	41,281.93	41,281.93
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	-17,118.04	-17,118.04
投资收益	0.00	246.87	246.87
2018年3月	0.00	24,410.76	24,410.76

查询历史月度对账单

对账单查询，包含了年度对账单和月度对账单，是对您年金的资金变动情况的年度/月度统计概览。



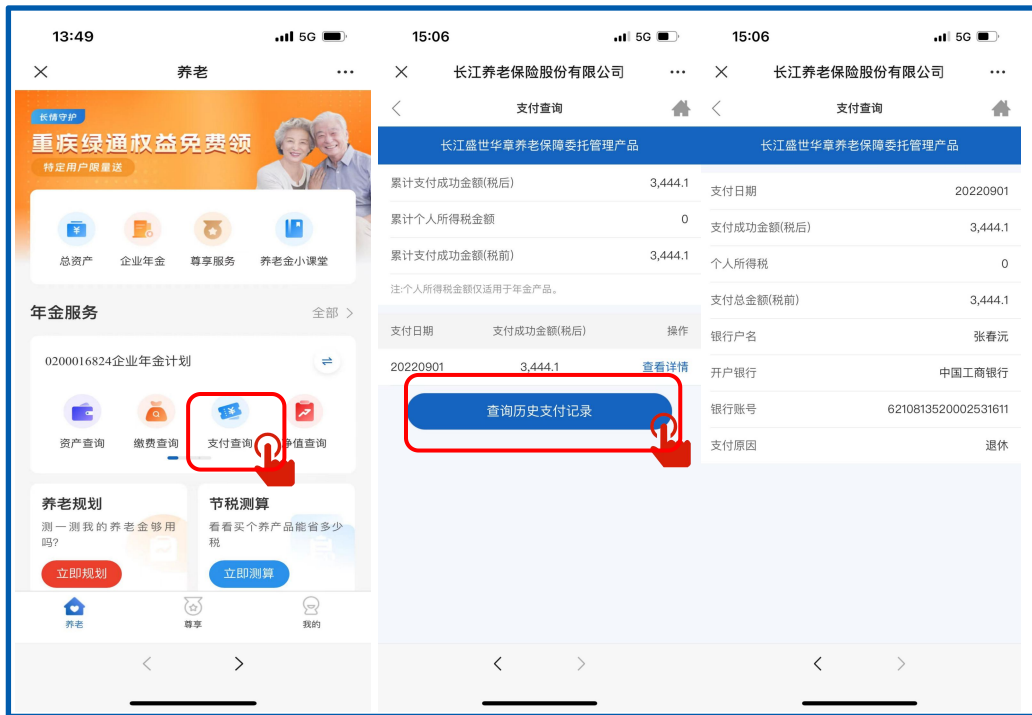
温馨提示

业务查询·支付查询

1 点击首页入口

2 支付查询主页

3 支付详情页



支付查询，指账户的实际领取记录和详情，客户在满足特定的条件（退休、满期），可进行领取。

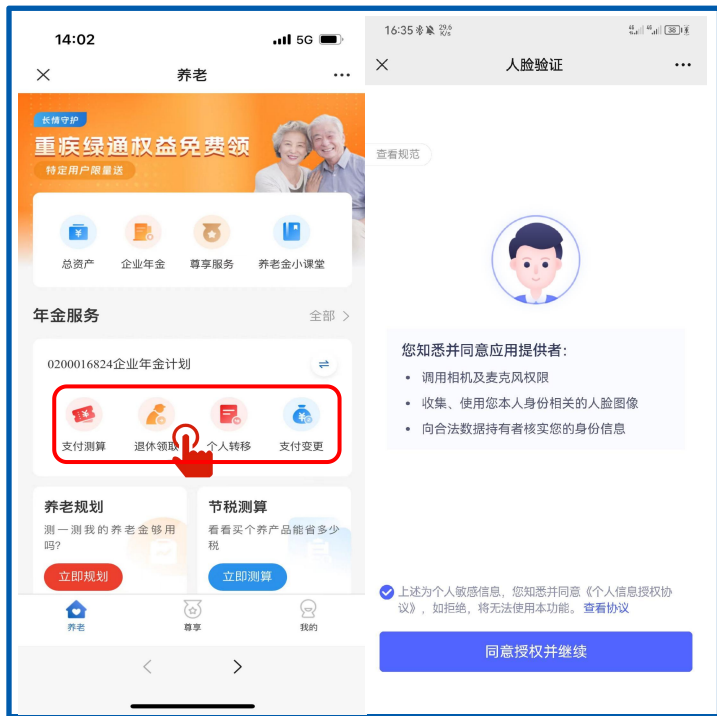


温馨提示

业务办理·验证流程

1 点击功能入口

2 人脸识别



1、在办理个人领取、信息变更（仅联系方式）环节，需要客户进行**二次身份验证**。验证方式如下：

- 身份证用户：人脸验证+交易密码；
- 外国护照、港澳台来往内地通行证：短信验证码+交易密码（仅限允许办理的客户）；

2、业务办理，因团养产品设置差异，部分支持个人领取办理，并且账户**资产需要大于0**。



温馨提示

业务办理·自助领取

1 点击首页入口

2 选择领取原因

3 选择领取方式

4 领取确认

5 领取结果



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

2023 《Fortune》

Global 500

NO.184



附：长江养老介绍3



2023年，管理总规模突破**1.3万亿元**，投资规模位居养老金管理机构前列

2023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！

