

---

# 国寿养老微信平台操作指南

二〇二一年七月

---

## 目录

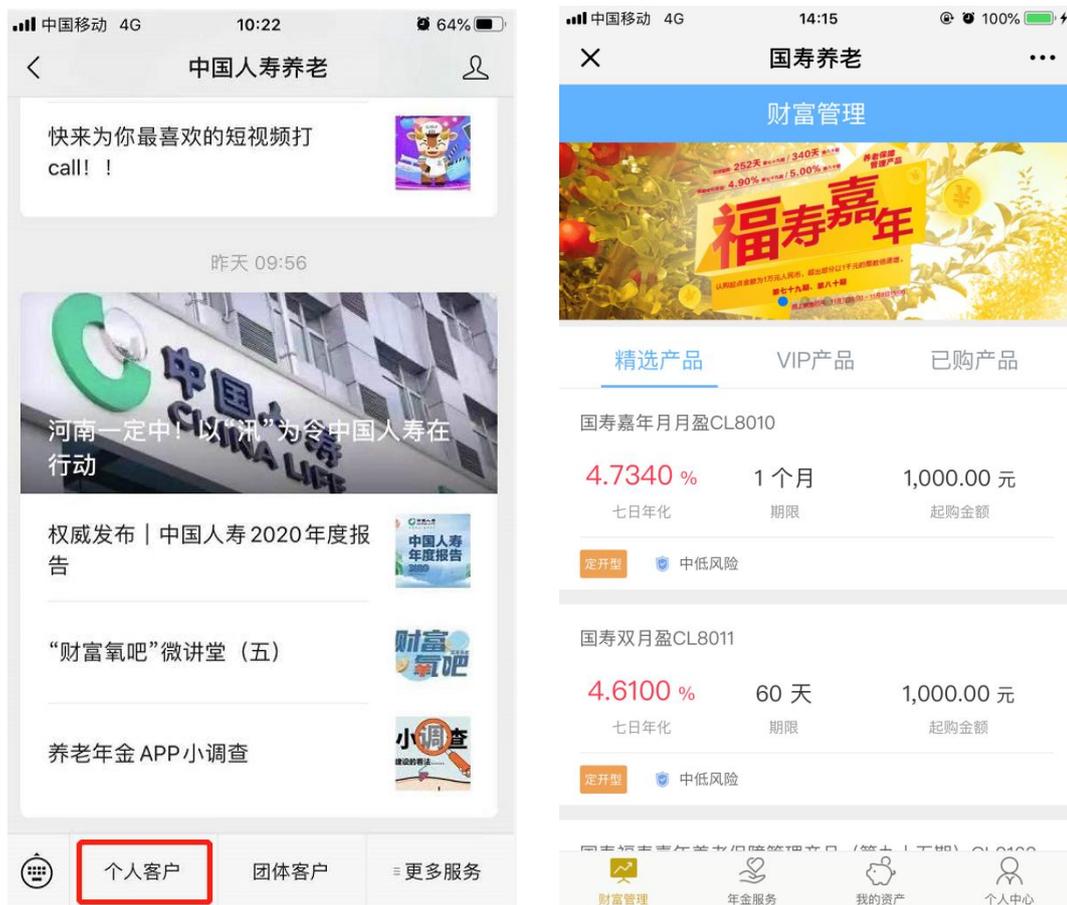
第一章：注册登录 .....	4
一、用户注册 .....	4
二、用户登录 .....	8
三、用户补全个人信息 .....	9
1、税收身份 .....	9
2、个人信息 .....	12
四、用户上传身份证 .....	16
五、用户绑定银行卡 .....	18
第二章：个人中心 .....	23
1、交易查询 .....	24
2、风险评测 .....	25
3、银行卡管理 .....	29
4、交易密码管理 .....	39
5、个人信息 .....	40
6、手机号变更 .....	43
7、满意度评价 .....	45
8、用户隐私政策 .....	47
9、投资者教育 .....	48
第三章：财富业务 .....	51
一、购买流程 .....	51
二、我的资产 .....	62
第四章：年金业务 .....	73
一、绑定与查询（内部账管用户） .....	73
1、用户绑定 .....	73
2、业务查询 .....	79
二、绑定与查询（外部账管用户） .....	86
1、用户绑定 .....	86
2、业务查询 .....	92
三、业务受理 .....	97
1、保留人员领取 .....	100
2、投资组合转换 .....	107
3、投资比例变更 .....	110
4、我的申请 .....	113
5、待遇领取试算 .....	122
四、业务进度通知 .....	127

---

第五章：团养业务 .....	130
一、个人团体养老保障业务 .....	130
1、用户绑定 .....	130
2、业务查询 .....	131
第六章：其他功能 .....	138
一、企业客户待遇领取 .....	138
1、领取上传菜单 .....	138
2、身份证件上传 .....	138
3、领取信息填写 .....	142
4、银行卡上传 .....	151
5、证明材料上传 .....	157

## 第一章：注册登录

关注并进入微信公众号“中国人寿养老”，点击“个人客户”进入四栏页面。



如微信平台尚未登录，则需进入注册/登录流程，购买产品、查看已购产品、点击“我的资产”、点击“个人中心”等任一操作均可触发注册/登录流程。

### 一、用户注册

用户需先完成微信平台用户注册。

注册时录入用户证件信息。



此页面信息项为必填，点击“下一步”，继续完成注册流程。

另一种方式：点击证件号码右边的照相机上传身份证照，图片上传规则见下方的温馨提示，图片上传成功后自动识别身份证号和姓名，点击“下一步”，完成注册流程。





用户验证手机并设置交易密码，密码规则详见“温馨提示”。



点击确认，完成注册。



## 二、用户登录

已注册我公司网销平台的用户可直接使用原用户名和

密码登录，不受影响。



### 三、用户补全个人信息

#### 1、税收身份

用户登录后，系统判断用户是否进行过个人税收身份采集，若没有进行，则系统弹出界面，提醒用户进行个人税收身份信息的填报。分以下几种情况：

1) 用户注册成功后,进入财富管理页面填写税收身份。

The screenshot shows a mobile app interface for 'Guoshou Yanglao' (国寿养老). At the top, there's a status bar with '中国移动 4G', '17:01', and '34%' battery. Below is a navigation bar with a close button, the app name, and a menu icon. A blue button labeled '尽职调查' (Diligent Investigation) is prominent. The main content area starts with '尊敬的客户:' (Respected Customer:) followed by a message: '您好! 根据监管的相关要求, 请您配合完成个人税收身份信息填报:' (Hello! According to regulatory requirements, please cooperate to complete the personal tax status information reporting:). Underneath, there's a section for '\*税收身份' (Tax Status) with three radio button options: '1. 仅为中国税收居民' (Selected), '2. 仅为非居民', and '3. 既是中国税收居民又是其他国家(地区)税收居民'. Each option has an information icon (i). Below the options is a disclaimer: '本人确认上述信息的真实、准确和完整, 且当这些信息发生变更时, 将在30日内通知国寿养老, 否则本人承担由此造成的不利后果。' (I confirm the truth, accuracy, and completeness of the above information, and will notify Guoshou Yanglao within 30 days if it changes, otherwise I will bear the adverse consequences). At the bottom of the form, there's a checked checkbox for '已阅读并同意《服务协议》' (I have read and agree to the Service Agreement) and an orange '确认提交' (Confirm Submission) button. The bottom of the screen shows standard mobile navigation icons.

注：用户点击“**i**”，系统跳显“中国税收居民”或“非居民”注释如下。

1. 中国税收居民：指在中国境内有住所，或者无住所而在境内居住满一年的个人。在中国境内有住所是指因户籍、家庭、经济利益关系而在中国境内习惯性居住。在境内居住满一年，是指在一个纳税年度中在中国境内居住 365 日。临

---

时离境的，不扣减日数。临时离境，是指在一个纳税年度中一次不超过 30 日或者多次累计不超过 90 日的离境。

2. 非居民：指中国税收居民以外的个人。其他国家（地区）税收居民身份认定规则及纳税人识别号相关信息请参见国家税务总局网站：

([http://www.chinatax.gov.cn/aeoi\\_index.html](http://www.chinatax.gov.cn/aeoi_index.html))。

若用户选择“仅为中国税收居民”，则客户阅读并勾选《中国人寿养老保险股份有限公司客户综合服务平台服务协议》，点击“确认提交”后，填报个人税收身份信息流程结束，系统记录用户税收身份。

若用户选择“仅为非居民”或“既是中国税收居民又是其他国家（地区）税收居民”，需要进一步填写税收身份的详细信息，如下图：

用户填写详细信息后，勾选已阅读并同意《中国人寿养老保险股份有限公司客户综合服务平台服务协议》，点击“确认提交”后，完成用户尽调信息采集。

注：“纳税人识别号”为必录项，若不填写，需选择原因，若客户选择原因 2“账户持有人未能取得纳税人识别号”，则需继续录入具体原因。

2) 用户登录后，打开个人客户菜单填写税收身份。



## 2、个人信息

1) 用户注册成功后，进入个人中心页面填写个人信息。



2) 用户未补全个人信息想要购买产品，进入到产品购买页面会提示用户补全信息。



用户填写完个人信息后，点击“修改”，信息保存后会自动关闭该页面。后续流程与原来保持一致。



#### 四、用户上传身份证



注册成功提示用户上传身份证，用户可以取消直接进入绑卡流程，也可以点击“上传”，直接进入如下身份证上传界面，身份证上传成功也会进入绑卡流程。



用户点击“相机”标识，选择身份证正反面进行上传，系统支持“拍照”和“照片图库”等两种方式，并自动识别身份证信息。如果注册信息和照片信息不一致，将进行提示，需先调整注册信息，一致后再进行上传。



## 五、用户绑定银行卡

用户注册成功后，可以直接进行银行卡绑定。



用户点击“绑定银行卡”，进入增卡页面如下：



用户填写卡号，银行预留手机号，检查无误后，选择“下一步”，进入“实名认证”。

中国移动 4G 上午10:34 64%

< 返回 关闭 统一认证

银行卡实名认证 银联电子支付 CHINAPAY

姓名: [REDACTED]  
证件类型: 身份证  
证件号: 220 [REDACTED]  
卡号: 6226 62\*\* \*\*\*\* 2555  
银行: 光大银行  
银行预留手机号: 13 [REDACTED]

123456 重新发送(52)

动态码发送成功

我已阅读并同意  
《银行卡验证服务协议》

提示:请先点击阅读《银行卡验证服务协议》,确认后勾选

确定

此页面为银联鉴权页面，用户输入有效动态码，银联鉴权成功则绑卡成功。

银行卡实名认证

 认证成功!

返回商户



用户点击“确定”，可以直接进入风险测评界面，完成风险测评。



风险等级测评操作完成即进入个人中心。

## 第二章：个人中心

用户通过个人中心可以进行交易查询、风险测评、银行卡管理、交易密码管理、个人信息修改、手机号变更、满意度评价、等操作。



## 1、交易查询

交易查询可查询购买申请和赎回申请。



## 2、风险评测

用户购买产品提示风险测评，或者用户进入个人中心进行风险评测。



用户点击“是”进入风险评测问答页面，11个选项全部回答后点击“提交”，完成操作。



评估完成后，风险评测结果显示用户风险承受能力。



用户未完成答题点击“提交”，给予提示如下。



### 3、银行卡管理

用户通过银行卡管理可进行添加新卡、删除银行卡、同行换卡等操作。

#### 1、添加新卡

流程同第一章用户绑定银行卡流程。

#### 2、删除银行卡



点击“删除”按钮，提示销卡成功。



### 3、同行换卡

在银行卡下方，点击“同行换卡”进行银行卡换卡操作，卡号可通过手动录入，也可点击新卡卡号处的拍照按钮通过银行卡图片识别完成卡号录入。



点击“下一步”确认卡号，点击“确认无误”将进入银行鉴权页面，与绑卡鉴权一致。

确认卡号

请核对卡号信息，确认无误

卡类型 中国工商银行

卡号

确认无误



中国移动 4G 上午10:34 64%

< 返回 关闭 统一认证

银行卡实名认证 银联电子支付 CHINAPAY

姓名: [REDACTED]

证件类型: 身份证

证件号: 220 [REDACTED]

卡号: 6226 62\*\* \*\*\*\* 2555

银行: 光大银行

银行预留手机号: 13 [REDACTED]

123456 重新发送(52)

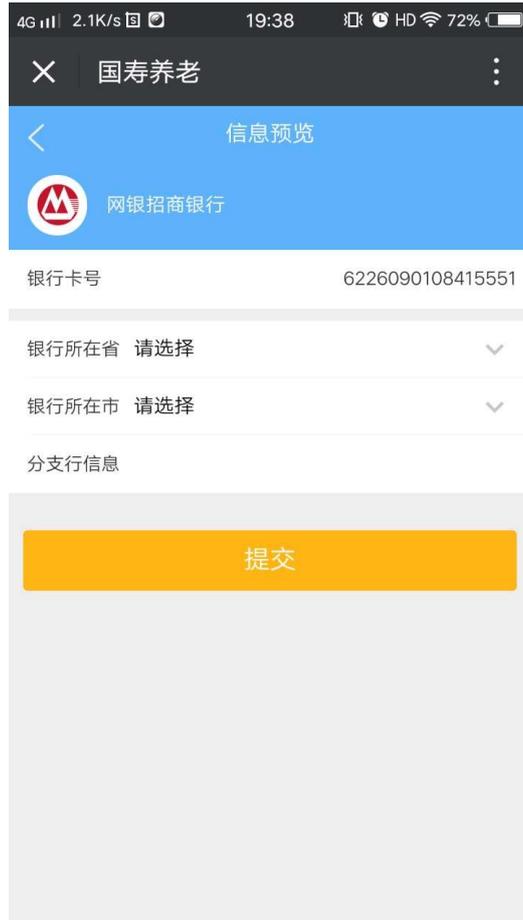
动态码发送成功

我已阅读并同意  
《银行卡验证服务协议》

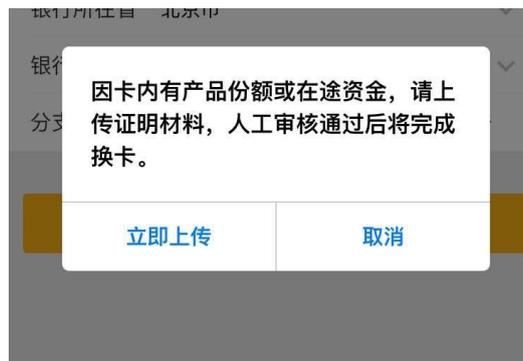
提示:请先点击阅读《银行卡验证服务协议》,确认后勾选

确定

鉴权成功，系统需用户补全银行卡地址信息。



如果用户该卡无已购资产或在途资金，则直接提交换卡，如果用户该卡存在已购资产或在途资金则需依次上传身份证、新银行卡、证明材料（此处证明材料为选择提交选项）。



点击“取消”放弃同行换卡。点击“立即上传”，上传身份证资料。



点击“下一步”，上传新卡信息



点击“下一步”，上传证明材料（若有）

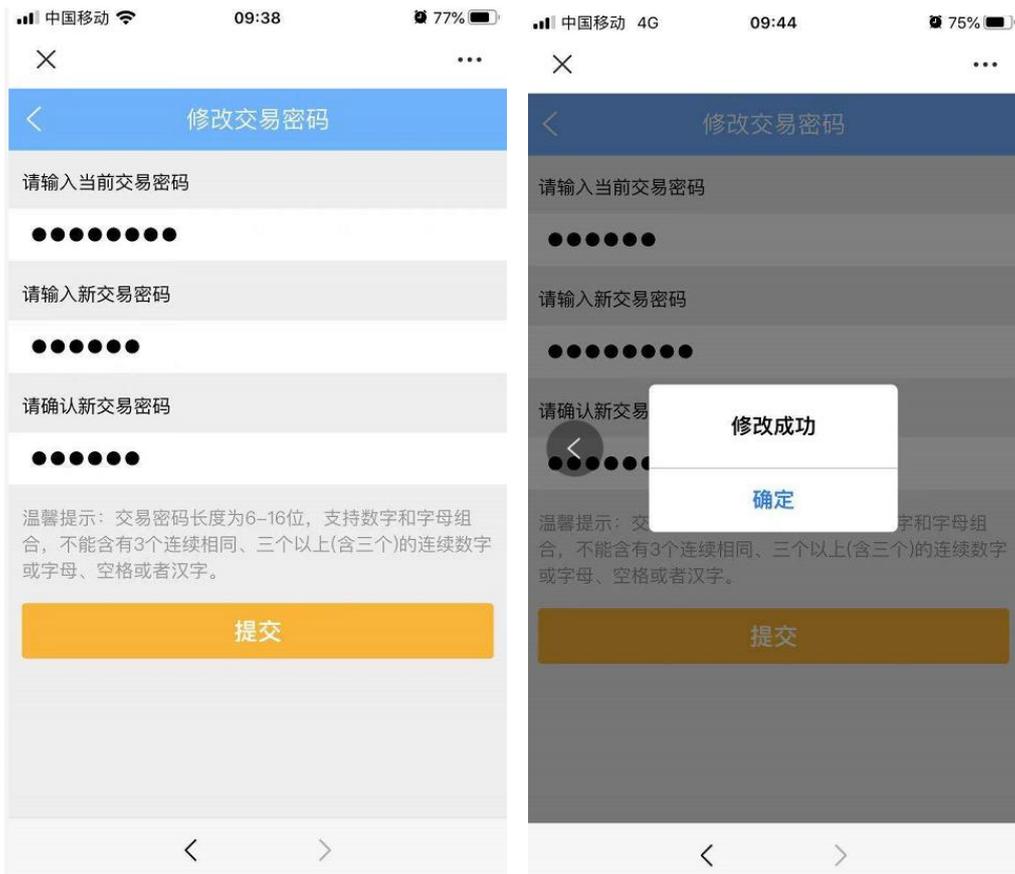


按照顺序上传完身份证照片、银行卡照片和证明材料(若有), 即可点击“提交”完成换卡申请。



#### 4、交易密码管理

用户通过交易密码管理可修改交易密码。

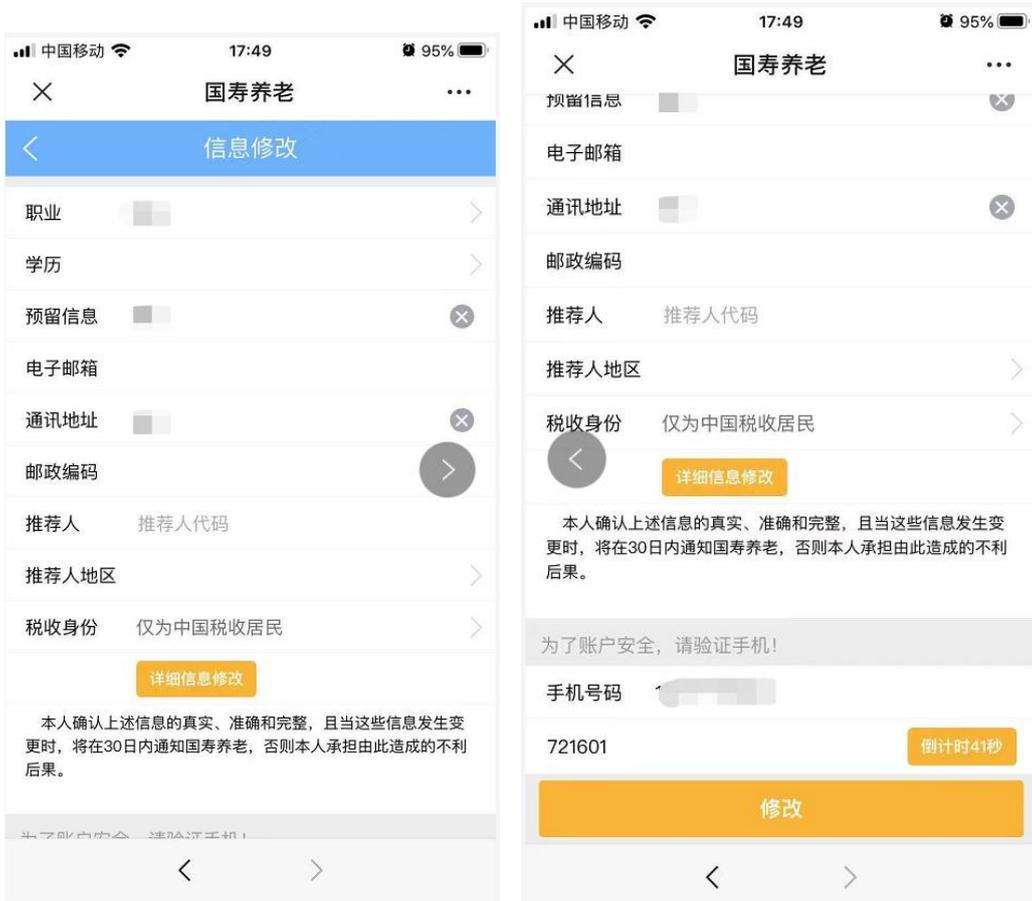


## 5、个人信息

用户通过个人信息菜单可进行部分信息修改。



用户填写信息，输入验证码后点击“修改”，完成信息修改操作。



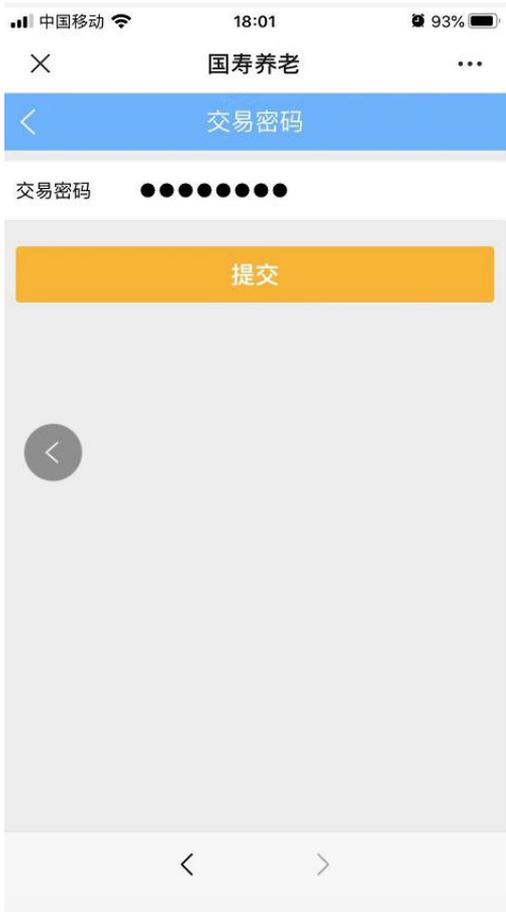
对于身份证有效期发生变更的，需用户上传身份证影像件。



## 6、手机号变更

用户通过手机号变更可修改手机号。

用户输入交易密码点击“提交”，进入手机号变更页面输入修改后的手机号，输入验证码，点击“修改”，完成操作。





## 7、满意度评价

用户通过满意度评价可填写问卷调查，填写评分、建议、上传图片后点击“提交”，完成操作。

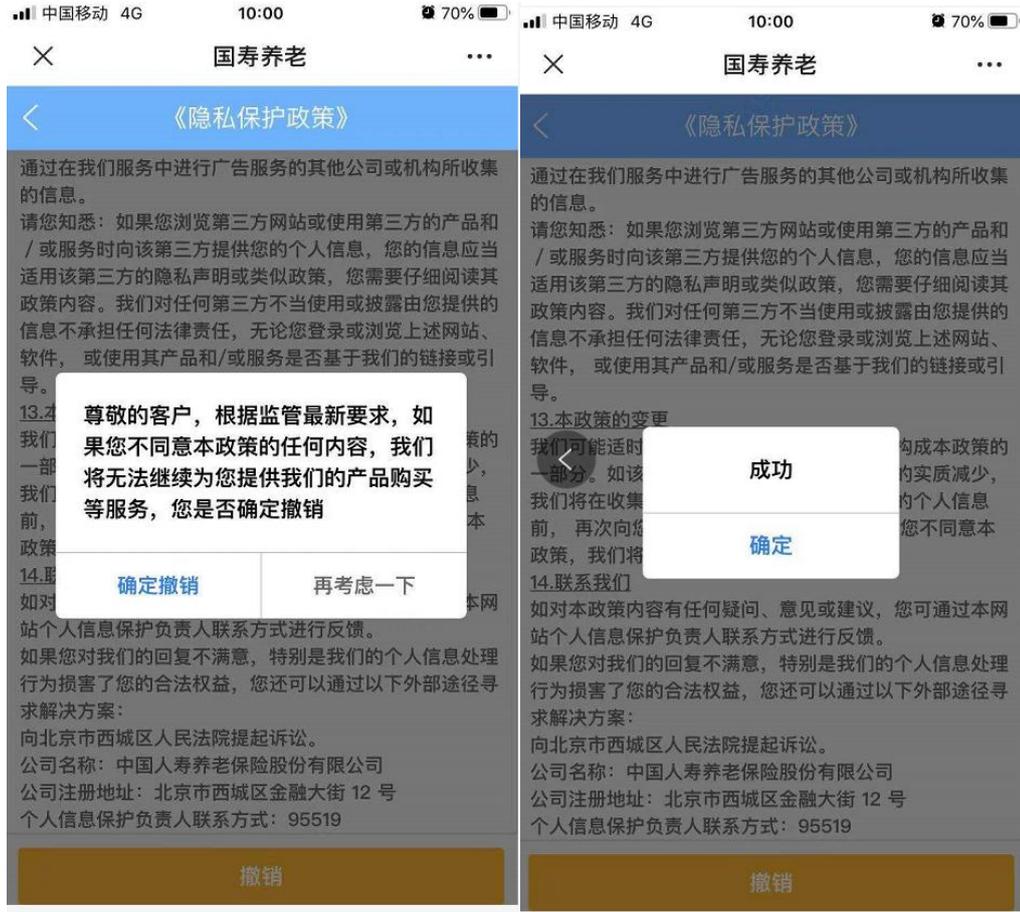


## 8、用户隐私政策

用户通过用户隐私政策菜单可取消隐私保护政策。



用户阅读隐私保护政策后点击“撤销”按钮，选择“确认撤销”，完成操作。选择“再考虑一下”取消撤销操作。



## 9、投资者教育

用户通过投资者教育专区可了解产品，了解风险，理性投资。



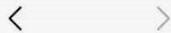
首页 > 个人客户 > 个人投资者教育

### 了解产品，了解风险，理性投资，从我做起

日期：2020年04月08日

Q：什么是个人养老保障管理产品？

A：个人养老保障管理产品是依据《养老保障管理业务管理办法》规定，由养老保险公司作为管理人，接受个人委托人的委托，为其提供的与养老保障相关的资金管理服务。个人养老保障管理产品不承诺保本保收益，且本身不具有保险保障功能，不同于传统保险产品，请您在购买前仔细阅读产品规则。



产品根据收益展示方式分为预期收益型、万份型和净值型。

预期收益型产品是早期我公司发行的封闭式产品，展示预期收益率，如产品到期时实际投资收益率高于预期收益率则按照预期收益率向客户兑付。

万份型产品展示万份收益和七日年化收益率，资产采用摊余成本法估值，例如国寿嘉年月月盈、福寿广源半年盈、国寿福盈今生年年盈等。

净值型产品展示产品单位净值，资产采用市值

了解产品，了解风险，理性

值的变化来确定当日盈亏。

Q: 万份型产品是否也会出现负收益情况?

A: 万份型产品不承诺保本保收益，但因估值方法不同收益相对平稳。如遇市场异常波动，导致产品负偏离难以控制，兑现浮亏金额大于当日利息金额，才会出现万份为负。我公司已制定多层次应急管理制度，尽可能降低出现万份收益为负的情

况。

任何投资都存在风险，尤其在打破刚兑的大背景下，2019年已有部分金融机构出现信用危机，为客户的风险意识敲响警钟。在愈发公开透明的净值化时代，投资过程中的收益波动在所难免。一方面我们可以利用业余时间学习投资知识，提升对资产风险与收益的判断能力；另一方面，要选择专业的投资管理人，借助中国人寿养老保险公司等大机构强大的资产配置能力，帮助自己实现资产增值的长远目标。

## 第三章：财富业务

### 一、购买流程

用户点击想要购买的产品，查看产品详情，进入购买流程。



#### 1、定期开放型产品

用户点击定期开放型产品右下方的“立即购买”，进入产品详情界面，查看产品的“起购金额”、“期限”、产品“近七日年化”及“万份收益”（数据及曲线图）：



同时，用户可以向下滑动界面，查看交易规则：



用户点击“查看规则详情”，可以进一步查看“收益规则”和“取出规则”：



收益规则

取出规则

封闭期内不可取出，可根据您的资金规划，选择合适的到期安排，到期前一天15点前可随时更改，15点后将不可更改。

#### 自动买入下一期

到期后本金及收益继续封闭1个月，收益不间断

#### 赎回至银行卡

本金及收益将于到期日的下一个交易日到账，如遇节假日顺延，节假日期间仍享受收益

到期时间	资金到账时间
周一	周二
周二	周三
周三	周四
周四	周五
周五	下周一
周六	下周二
周日	下周二



收益规则

取出规则

买入后，下一个交易日开始计算收益

如遇节假日，收益将顺延至节假日后第一交易日到账

买入时间	开始计算收益	收益到账
周一15:00至 周二15:00	周三	周四
周二15:00至 周三15:00	周四	周五
周三15:00至 周四15:00	周五	下周一
周四15:00至 周五15:00	下周一	下周二
周五15:00至 下周一15:00	下周二	下周三

用户查看“规则详情”后，点击界面上方蓝色条框中的“<”键返回“产品详情”界面，点击“买入”按钮，进入如下“购买”界面，系统提示到日期及首笔收益到账日。



用户在填写购买金额、选择银行卡及赎回方式，并填写推荐人信息后点击“确认买入”。系统弹出“温馨提示”，再次提示产品规则、用户选择的赎回方式及到期日。



用户点击“确定购买”，输入交易密码，购买完成。



用户完成购买后，可以点击“查看交易记录”，进入交易查询界面，查看交易具体情况：

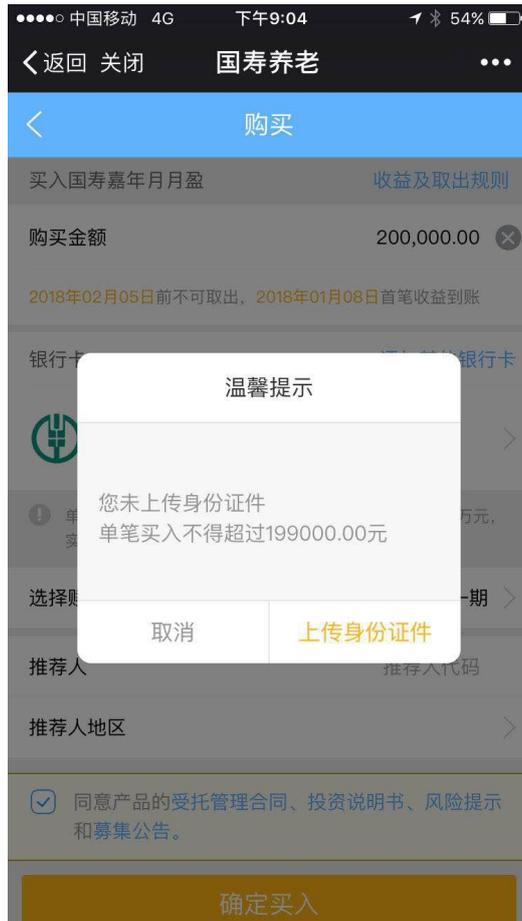


注：根据反洗钱要求，当用户购买金额超过 19.9 万时，购买提交时会提示录入职业信息及上传身份证件。



职业保存成功，点击确认买入后弹出上传身份证的提

示，如果选择取消，则购买金额不能超过 19.9 万。



用户选择“上传身份证件”，可立即上传身份证件，同身份证件上传流程。

## 2、封闭式产品

用户点击封闭式产品右下方的“立即购买”，进入产品详情。



用户在产品详情中可以查看募集期、购买金额, 产品相关规定 (到期日、投资范围)、产品经理及注意事项等产品详细情况。



用户点击界面上方蓝色条框中的“<”键返回上一个界面，点击“立即买入”按钮，进入如下“购买”界面：



用户选择银行，填写相关信息后，点击“确定买入”



用户填写交易密码，点击“提交”，交易完成。



用户购买完成后，仍然可以点击“查看交易记录”，流程同定期开发型产品购买流程。



## 二、我的资产

“我的资产”模块展示个人养老保障资产状况，目前包括定开产品和封闭型产品，微信平台用户买入即可见相关资产。

用户进入“我的资产”界面，可看到个人持仓的总资产情况，在途还款情况及持仓资产情况。其中，总资产不包含用户已赎回的定开产品资产及在途还款的资金。



用户点击总资产栏，系统根据用户购买产品分类显示资产情况：



首先，用户可以点击个人养老保障资产在途还款，在途查看用户在途还款的具体情况，在途还款包括赎回兑付及支付失败等资金流水。



其次，用户点击持有资产列表区域，可查看具体的资产明细。

### ● 封闭型产品资产明细

用户点击红色画圈区域，进入封闭性产品已购产品详情界面，具体如下：





●定开型产品资产明细如下：

用户点击红色画圈区域，系统会显示该产品的交易明细，具体如下：



继续点击某一条交易明细，可以进入该交易对应的“已购产品详情”界面，用户在该界面可以查看该交易的具体情况。交易明细后面标注“待确认”的交易为未成功上报TA系统的交易，暂不支持查看其具体明细情况，需确认后才能查看。



在已购产品详情可查看交易现持有金额，累计收益。同时，用户还可以看到该交易的到期日、购买金额、现赎回方式及每日收益。用户可以在该界面进行赎回方式变更。

#### （一）赎回方式变更

用户在产品到期前一个交易日 15:00 前可以进行赎回方式变更，用户在该界面点击赎回方式变更按钮，系统弹出赎回方式变更界面。



用户点击保存，赎回方式变更成功。若用户赎回变更操作时间为产品到期日前一个交易日 15:00 以后，系统会提示并控制不允许进行赎回方式变更操作。

## （二）收益查询

用户在已购产品详情页面可以查询该笔交易的历史收益情况。

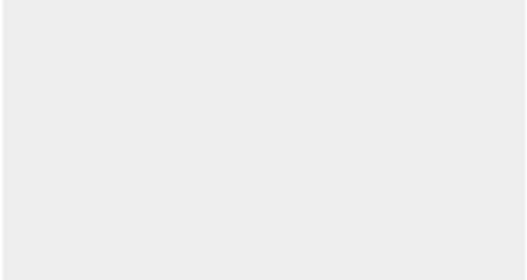


用户点击“每日收益”栏右侧的“更多”按钮，进入收益查询界面，用户选择时间段，可以查询该时间段下的具体收益。

2017-08-22 - 2017-09-22

查询

2017-09-22	0.29元
2017-09-21	0.36元
2017-09-20	0.90元
2017-09-19	0.94元
2017-09-18	0.94元

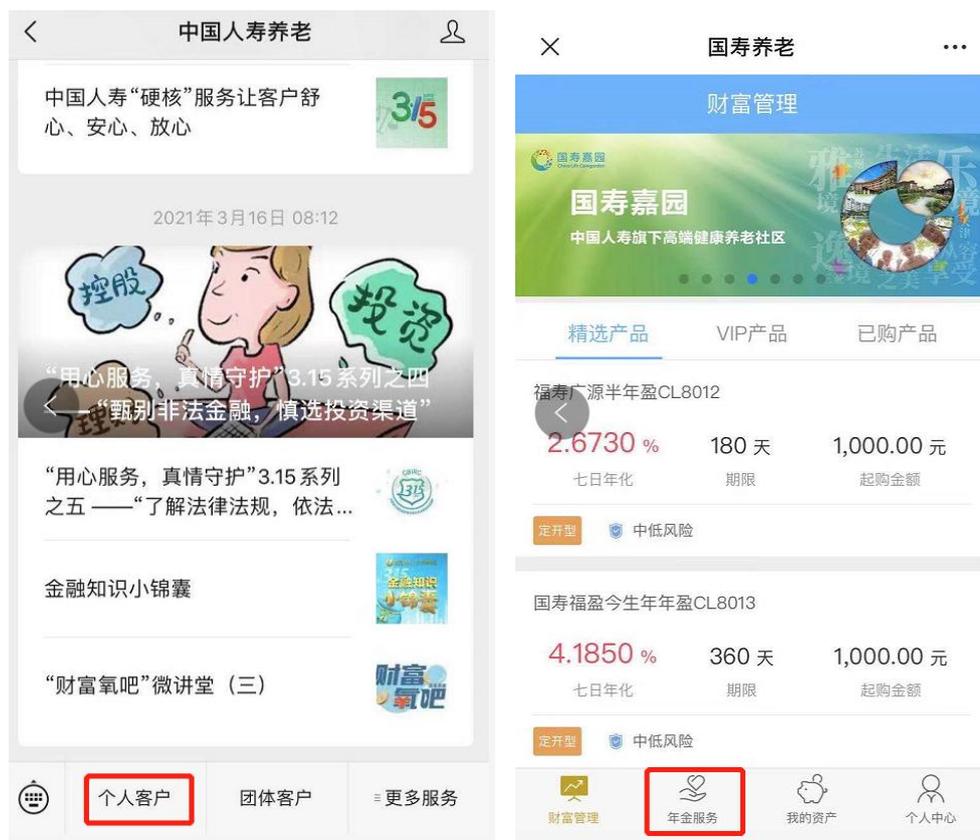


## 第四章：年金业务

### 一、绑定与查询（内部账管用户）

#### 1、用户绑定

关注并进入微信公众号“中国人寿养老”，点击“个人客户”进入四栏页面。





点击“年金服务”，选择“企业年金”点击“》”进入年金个人客户首页。如微信平台尚未登录，进入注册/登录流程；如微信平台已登录，但尚未绑定年金，则进入个人年金绑定流程。

### （一）绑定流程

点击“登录/绑定”完成注册/登录流程的，会自动跳出年金绑定页面；微信平台已处于登录状态的，点击“绑定”即进入年金绑定页面。



1、内部账管单计划

密码绑定



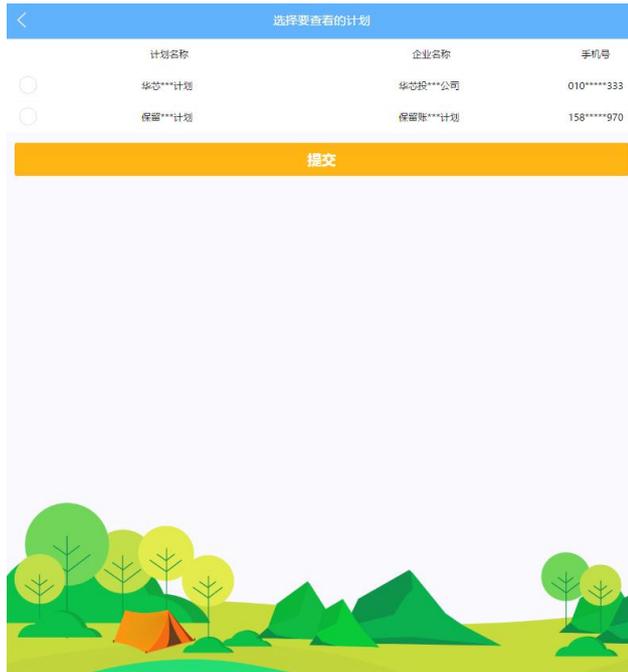
在年金绑定页面，输入年金查询密码（与网上服务平台密码一致）进行绑定，即可使用个人年金查询服务。

手机验证码绑定



在年金绑定页面，点击“手机号验证码绑定”，获取并填写验证码后，点击“绑定”，即可使用个人年金查询服务。

## 2、内部账管多计划



进入计划选择页面，选择一个计划，点击提交进入年金绑定页面，后续操作与内部账管单计划用户绑定相同，绑定成功后，即可使用个人年金查询服务。

## （二）注意事项

1、客户所在企业需已开通网上查询服务。如客户所在企业未开通网上查询服务，向属地分支机构提交申请完成开通后可以使用个人年金查询功能。

2、如客户所参加的企业年金计划的账户管理人为我公司，绑定后可使用所有查询功能和待遇试算功能；如客户是我公司永丰保留账户计划中的保留状态人员，绑定后还可使用保留领取申请功能；如客户所在企业开通了个人投资选择权功能，绑定后还可使用投资组合转换、投资比例变更功能。如客户所参加的企业年金计划的受托人为我公司，无需绑定即可使用业务进度通知功能。如客户所参加的企业年金计划

的账户管理人为其他公司，且该外部账管人和我公司有数据共享合作并已上线查询功能的，可查看个人账户余额信息。

3、如客户忘记查询密码，可通过网上服务平台的密保问题“忘记密码”功能进行找回。如客户在网上服务平台未设置密保问题答案，需通过所在企业经办人员联系我公司处理。

4、如客户想要修改查询密码，可在网上服务平台登录后通过修改密码功能进行修改。

5、如客户在微信平台注册使用的手机号，和预留年金手机号一致，则会跳过年金绑定页面，实现自动绑定。

6、多计划用户若要切换计划需退出登录当前账号，重新绑定，重新选择计划。

## **2、业务查询**

我公司账管个人客户，登录并完成年金绑定后，点击“业务查询”即可进入业务查询九宫格页面，可对个人的计划基本信息、账户余额信息、账户流水、投资信息、缴费信息、领取信息等进行查询。



## 2.1 个人计划基本信息

可查询个人的企业年金计划基本信息，如个人计划证明号、证件号码、所属公司、计划登记号等。



## 2.2 个人账户余额信息

可查询个人账户余额信息，如资产总额、累计进项金额、累计出项金额、投资收益等。



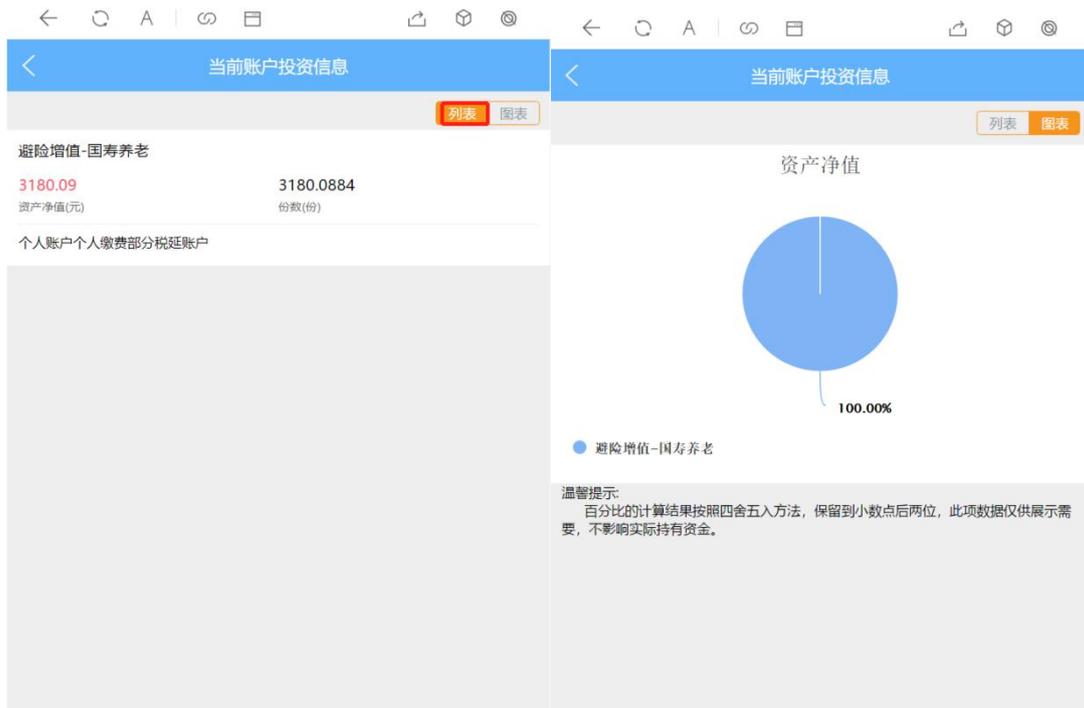
## 2.3 账户流水查询

可选择账户类型、资金类型、时间范围查询个人账户流水信息。



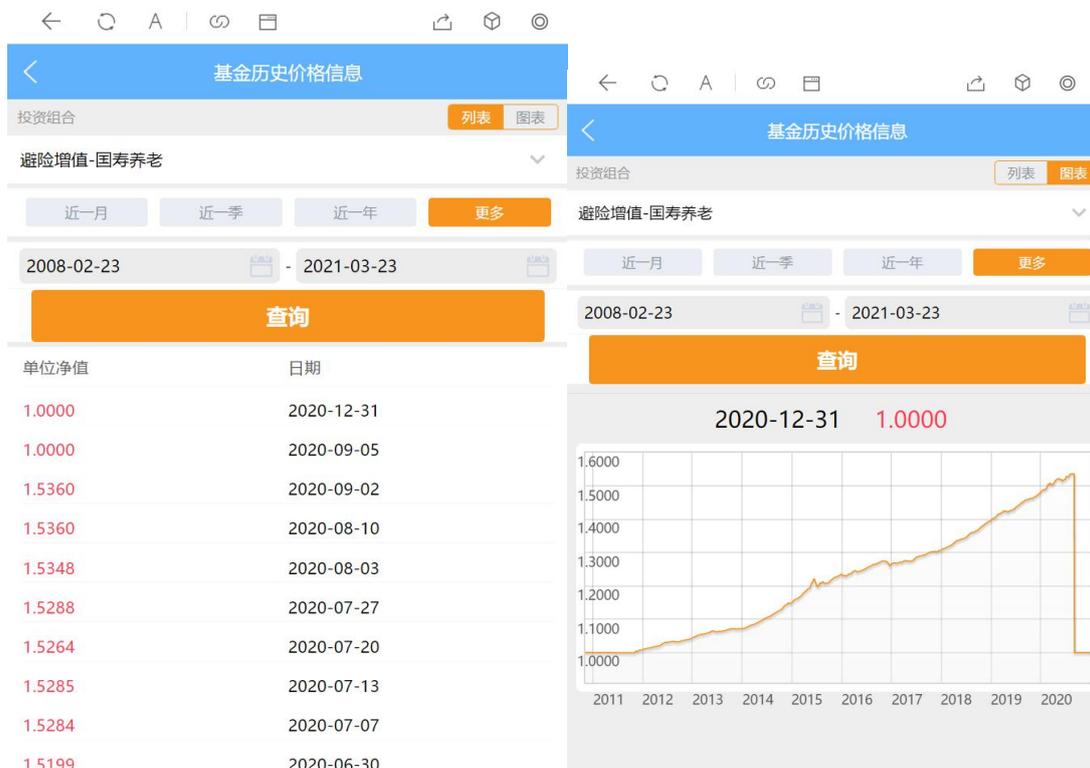
## 2.4 当前账户投资查询

可查询当前账户投资信息。



## 2.5 基金历史价格查询

可查询基金历史价格。



## 2.6 个人账户缴费信息

可查询个人账户的缴费明细信息，如单位缴费金额、个人缴费金额、缴费起止期等。



## 2.7 个人账户领取信息

对于已进入领取的客户，可查询个人账户的领取详情。



## 二、绑定与查询（外部账管用户）

### 1、用户绑定

#### （一）绑定流程

点击“登录/绑定”完成注册/登录流程的，会自动跳出年金绑定页面；微信平台已处于登录状态的，点击“绑定”即进入年金绑定页面。与内部账管客户绑定不同，外部账管客户是通过客户的预留年金手机号（由外部账管人提供给我公司）绑定个人年金。



## 1、外部账管单计划



获取并填写验证码后，点击“绑定”。绑定成功后，可  
查看年金资产总额、单位部分、个人部分，下方业务查询、  
业务受理、业务进度通知、精选产品、已购产品可以使用。



## 2、外部账管多计划



进入计划选择页面，选择一个计划，点击提交进入年金绑定页面，后续操作与外部账管单计划用户绑定相同，绑定成功后，即可使用个人年金查询服务。

## （二）注意事项

1、如客户没有预留年金手机号，需联系所在企业经办补充该信息。

2、如客户在微信平台注册使用的手机号，和预留年金手机号一致，则会跳过年金绑定页面，实现自动绑定。

3、多计划用户若要切换计划需退出登录当前账号，重新绑定，重新选择计划。



## 2、业务查询

我公司外部账管个人客户，登录并完成年金绑定后，点击“业务查询”即可进入业务查询九宫格页面，可对个人的计划基本信息、账户余额信息、投资信息、缴费信息、领取信息、基金历史价格进行查询。



### 2.1 个人计划基本信息

可查询个人的企业年金计划基本信息，如个人计划证明号、证件号码、所属公司、计划登记号等。



## 2.2 个人账户余额信息

可查询个人账户余额信息，如资产总额、单位部分、累个人部分等。



## 2.3 当前账户投资查询

可查询当前账户投资信息。

当前账户投资信息

数据日期: 2019年02月01日 列表 图表

福建电力太平洋组合	25083.75	16891.0363
资产净值(元)		份数(份)
福建电力太平洋组合	50807.54	34145.2334
资产净值(元)		份数(份)
福建电力太平洋组合	2.39	2.4000
资产净值(元)		份数(份)
福建电力太平洋组合	19721.64	14181.0903
资产净值(元)		份数(份)
福建电力太平洋组合	69501.94	68882.0077
资产净值(元)		份数(份)
福建电力太平洋组合		



## 2.4 基金历史价格查询

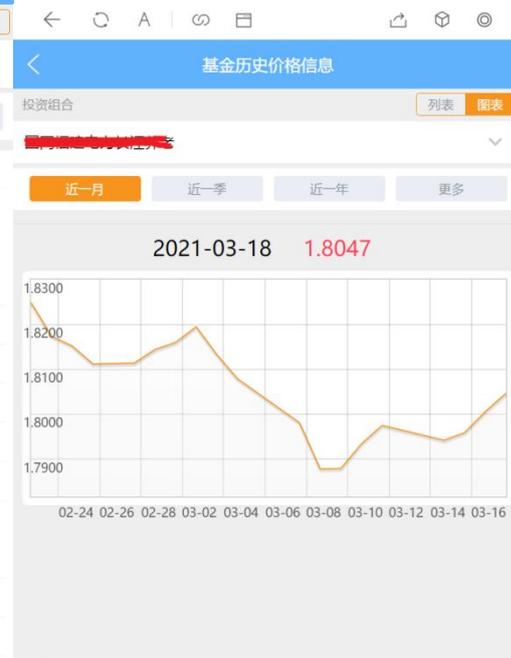
可查询基金历史价格。

基金历史价格信息

投资组合 列表 图表

近一月 近一季 近一年 更多

单位净值	日期
1.8047	2021-03-18
1.8006	2021-03-17
1.7959	2021-03-16
1.7942	2021-03-15
1.7975	2021-03-12
1.7934	2021-03-11
1.7879	2021-03-10
1.7878	2021-03-09
1.7981	2021-03-08
1.8079	2021-03-05
1.8133	2021-03-04
1.8195	2021-03-03



## 2.5 个人账户缴费信息

可查询个人账户的缴费明细信息，如单位缴费金额、个人缴费金额、缴费起止期等。

个人账户缴费信息			
近一月	近一季	近一年	更多
缴费合计总金额单位：元			
884.92	221.23		
单位缴费总金额	个人缴费总金额		
金额单位：元			
884.92	221.23		
单位缴费金额	个人缴费金额		
202102	202102		
缴费起期	缴费止期		
2021-03-04	续期缴费		

个人账户缴费信息			
近一月	近一季	近一年	更多
2021-01-23 - 2021-03-23			
查询			
缴费合计总金额单位：元			
1604.02	401.01		
单位缴费总金额	个人缴费总金额		
金额单位：元			
884.92	221.23		
单位缴费金额	个人缴费金额		
202102	202102		
缴费起期	缴费止期		
2021-03-04	续期缴费		
缴费合计总金额单位：元			
719.1	179.78		
单位缴费金额	个人缴费金额		
金额单位：元			
202101	202101		
缴费起期	缴费止期		
2021-01-28	续期缴费		

## 2.6 个人账户领取信息

对于已进入领取的客户，可查询个人账户的领取详情。



### 三、业务受理

关注并进入微信公众号“中国人寿养老”，点击“个人客户”进入四栏页面。





点击“年金服务”，选择“企业年金”点击“>>”进入年金个人客户首页。如微信平台尚未登录，需先完成登陆绑定操作。

我公司账管个人客户，登录并完成年金绑定后，点击“业务受理”即可进入个人受理页面：

保留人员领取，供我公司永丰保留计划客户使用；

投资组合转换和投资比例变更，供我公司有个人投资选择权的账管客户使用；

待遇领取试算，供我公司账管客户使用。



## 1、保留人员领取

完成业务申请需满足以下条件：①是我公司永丰保留计划的保留状态人员；②使用居民身份证信息登录的微信平台；③在个人中心-银行卡管理页面已至少绑定了一张银行卡（点击年金个人客户首页右上角个人中心按钮可以进入“个人中心”）；④无其他处理中的相关业务。

满足上述条件的，点击“保留人员领取”可进入个人年金领取页面。首先，选择领取原因和领取方式，出国领取只支持一次性领取，退休领取可选择一次性领取和分期领取（定期领取和定额领取），目前不支持死亡领取申请。



点击“下一步”，如选择定期领取，则进入下一页面录入固定领取期数或固定领取金额，选择领取频率。固定领取期数需填写大于1的整数；固定领取金额填写的数字小数位最多两位。



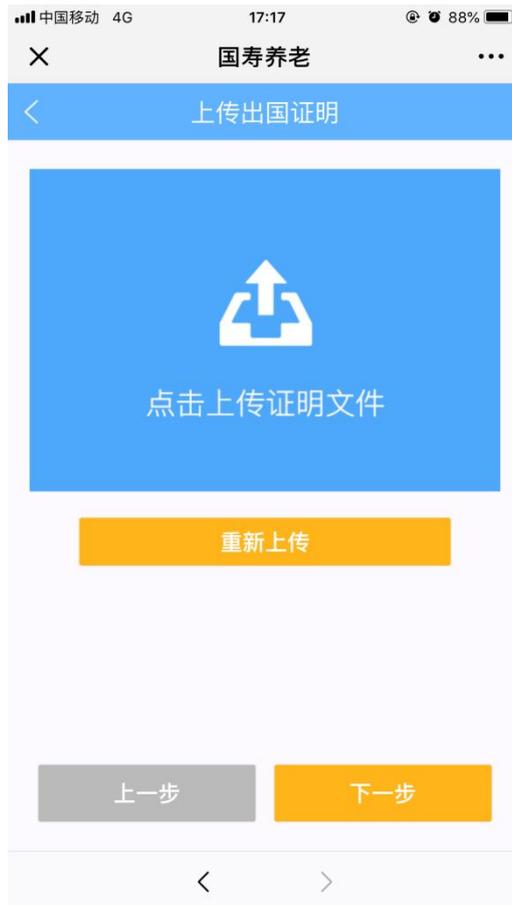
点击“下一步”，选择领取银行卡，选择后会出现待遇试算结果。



点击“下一步”，上传居民身份证照片正反面进行身份认证。



点击“下一步”，上传证明材料照片，最多可上传五张。



点击“下一步”，填写领取银行卡的支行和省市信息，进行领取信息确认。

中国移动 4G 17:18 88%

国寿养老

个人年金领取确认

账户余额 (元)	8598.7944
领取原因	出国
领取方式	一次性领取

网银招商银行  
6226\*\*\*\*\*1717

支行信息 长安支行

省 安徽省

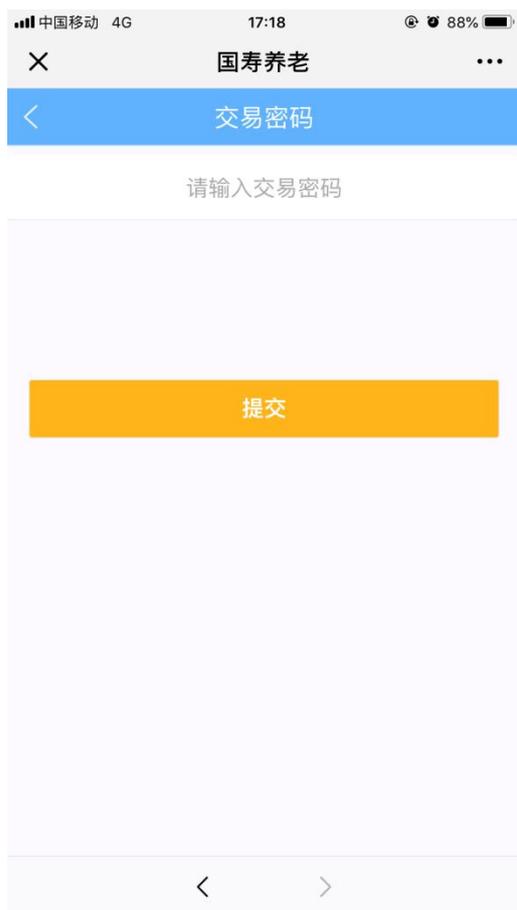
市 蚌埠市

欠缴账管费 (元)	6.00
税前领取金额 (元)	8592.7944
应纳税金 (元)	257.7800
税后领取金额 (元)	8335.0144

以上为试算结果，最终支付金额以实际支付金额为准。

确认领取

点击“确认领取”，输入交易密码（注意是交易密码，不是查询密码）。点击“提交”，完成待遇领取申请。提交成功后，由我公司进行审核处理。



## 2、投资组合转换

使用该功能前请先确认：①是我公司账管客户；②企业开放了个人投资选择权；③无其他处理中的相关业务。

满足上述条件的，点击“投资组合转换”可进入当前投资组合页面，查看当前账户权限、持有组合等。



选择持有组合可进入组合详情页，查看该组合资产净值、持有份额、单位净值走势图等信息。



中国移动 4G 16:14 100%

国寿养老

转换

转出组合: 组合

可用份额: 份

转出份额

111.33 全部

基金部分转换时, 最低转出份额为100份, 且剩余份额不得低于100份

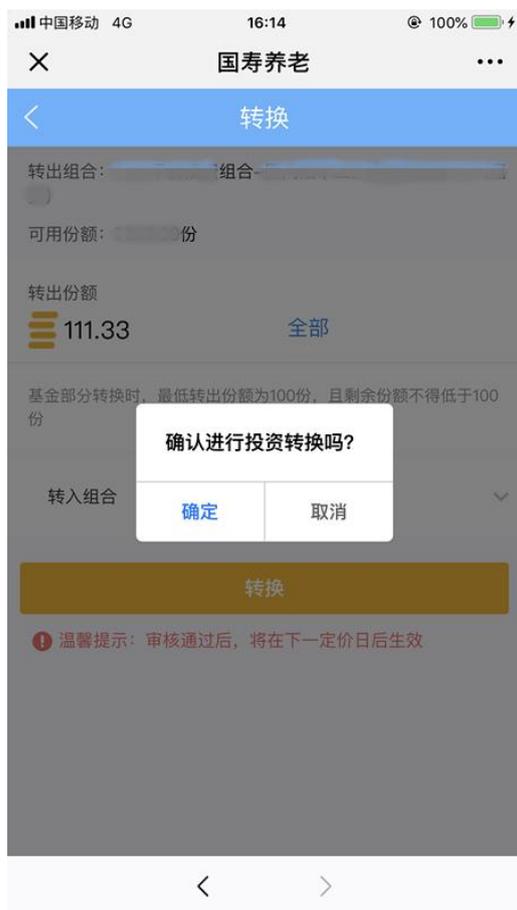
转入组合 组合

转换

温馨提示: 审核通过后, 将在下一定价日后生效

如想对该组合做转出操作, 则在组合详情页点击“转换”进入申请页面。在申请页面, 填写转出份额, 选择转入组合, 点击“转换”弹出二次确认提示, 点击“确定”提交投资组合转换申请。提交成功后, 申请经我公司审核通过后, 将在下一定价日生效。

填写转出份额时, 小数位最多两位; 部分转换时, 最低转出份额为 100 份, 且剩余份额不得低于 100 份。



### 3、投资比例变更

使用该功能前请先确认：①是我公司账管客户；②企业开放了个人投资选择权；③无其他处理中的相关业务。

满足上述条件的，点击“投资比例变更”可进入当前投资比例页面，查看当前账户权限、持有组合、当前投资比例等。



选择持有组合可进入组合详情页，查看该组合资产净值、投资比例、持有份额、单位净值走势图等信息。



中国移动 14:03 75%

国寿养老

后续投资比例变更申请

50% ..... 变更为 ..... 34 %

当前投资比例

50% ..... 变更为 ..... 66 %

当前投资比例

比例之和必须为100%

提交

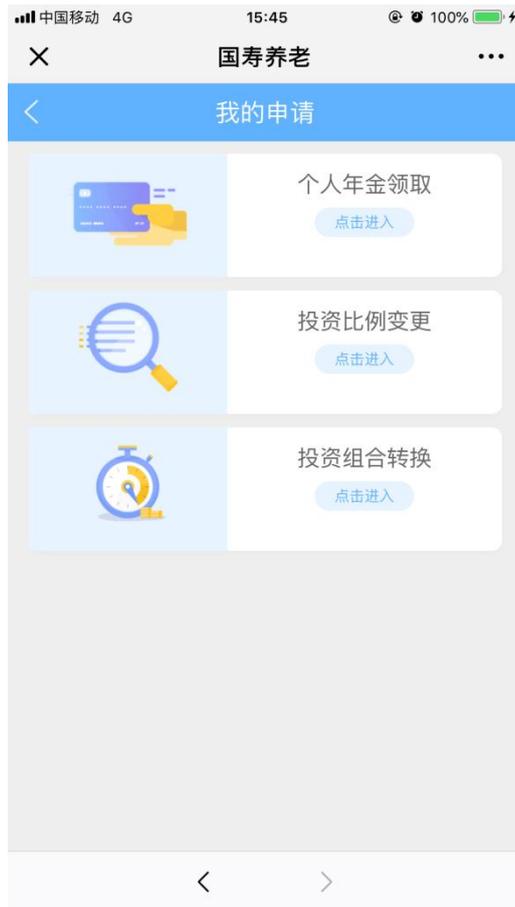
当前投资比例页面点击“后续投资比例变更申请”，填写变更比例，点击“提交”弹出二次确认提示，点击“确认变更”提交投资比例变更申请。提交成功后自动生效，客户的后续缴费将按照生效后的投资比例进行投资分配。

填写变更比例时，小数位最多两位，且比例之和必须为100%。



#### 4、我的申请

点击“我的申请”进入我的申请列表页面，选择想要查看的申请类型，进入该业务类型下申请列表页，查看该业务类型下，客户在微信平台已提交的业务申请信息和申请状态。



#### 4.1 个人年金领取

提交成功后，由我公司进行审核处理。



没有处理结果的申请，其任务状态为“处理中”。



经我公司审核，被我公司退回的申请，其任务状态为“审核未通过”，并标有未通过的原因，客户可再次提交领取申请。



经我公司审核通过，我公司指令托管行进行支付，托管行反馈支付失败的申请，其任务状态为“支付失败”，客户需联系我公司属地机构人员处理。



经我公司审核通过，我公司指令托管行进行支付，托管行反馈支付成功的申请，其任务状态为“支付成功”。



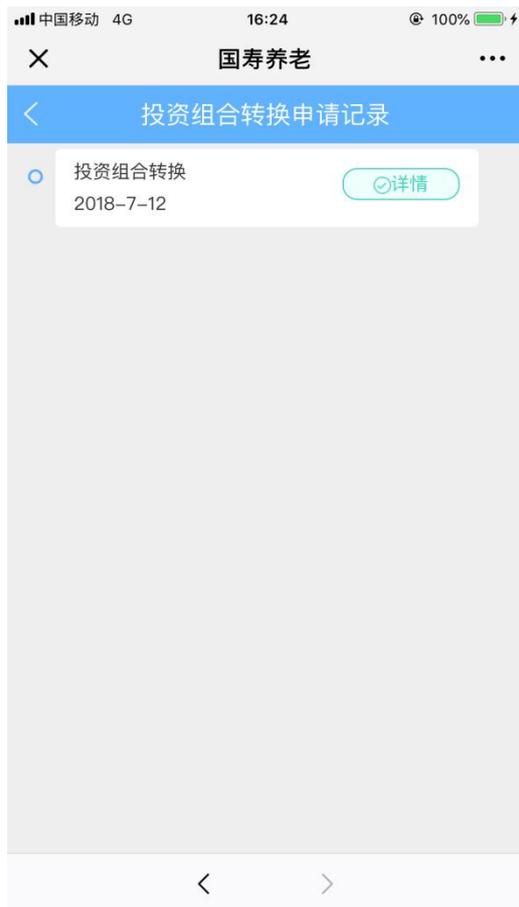
## 4.2 投资比例变更

提交成功后自动生效。



### 4.3 投资组合转换

提交成功后，申请经我公司审核通过后，将在下一定价日生效。



下一定价日生效后，申请状态变为“已生效”。



## 5、待遇领取试算

在待遇领取试算页面选择领取原因和领取方式。



如选择出国领取和退休一次性领取，点击“下一步”即可看到試算结果。

The screenshot shows a mobile application interface for 'Guoshou Pension' (国寿养老). The title bar at the top indicates the user is on the 'Pension Benefit Calculation Results' (待遇领取试算结果) page. The main content area displays a table with four rows of financial data. At the bottom, there are two buttons: 'Previous Step' (上一步) and 'Complete' (完成). The status bar at the very top shows the carrier as 'China Mobile' (中国移动) with 4G service, the time as 17:33, and a battery level of 85%.

Item	Amount (元)
欠缴账管费 (元)	6.00
税前领取金额 (元)	8592.7944
应纳税金 (元)	257.7800
税后领取金额 (元)	8335.0144

如选择退休定期领取，点击“下一步”，选择分期方式、领取频率，录入领取期数或每期领取金额。



点击“试算”，即可显示试算结果。

待遇领取试算  
账户余额 (元)  
8598.7944

每月  每季度

领取期数 (期) 7

试算结果:

可领取期数	7
每期税前领取金额 (元)	1228.3992
每期应纳税金 (元)	36.8500
每期税后领取金额 (元)	1191.5492

以上为试算结果，最终支付金额以实际支付金额为准。

试算

#### 四、业务进度通知

关注并进入微信公众号“中国人寿养老”，点击“个人客户”进入四栏页面。





点击“年金服务”，选择“企业年金”点击“»”进入年金个人客户首页。如微信平台尚未登录，需先完成登陆绑定操作。

在业务进度通知界面滑动开关按钮，即可开启或关闭待遇支付业务进度推送通知功能。

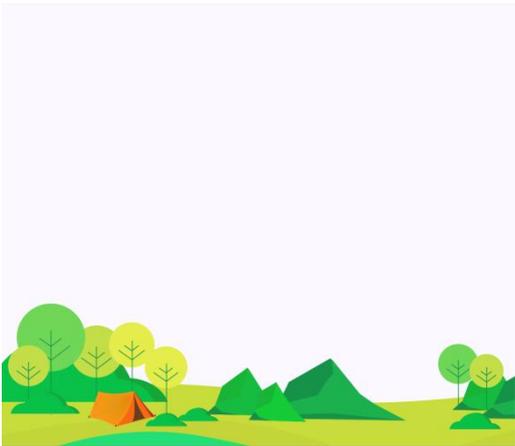
业务进度通知



待遇支付进度推送



年金业务及时提醒



## 第五章：团养业务

### 一、个人团体养老保障业务

#### 1、用户绑定

关注并进入微信公众号“中国人寿养老”，点击“个人客户”进入四栏页面。





点击“年金服务”，选择“团体养老保障”点击“》”进入团养个人客户首页。如微信平台尚未登录，需先完成登录绑定操作。

## 2、业务查询

我公司团体养老保障个人客户，登录并完成绑定后，进入团养个人客户页面，可对个人的计划基本信息、账户余额信息、投资信息、账户流水、基金历史价格进行查询。



## 2.1 个人计划基本信息

可查询个人的企业年金计划基本信息，如个人计划证明号、证件号码、所属公司、计划登记号等。



个人账户余额信息		
资产总额 (元)	18608.0599	
18608.0599	0.0000	
单位部分	个人部分	
累计进项金额 (元) (?)		
14123.2400	0.0000	
单位部分	个人部分	
累计出项金额 (元) (?)		
42.2400	0.0000	
单位部分	个人部分	
投资收益 (元)		
4527.0599	--	
单位部分	个人部分	

## 2.3 账户流水查询

可选择账户类型、资金类型、时间范围查询个人账户流水信息。

账户流水查询	
账户类型	全部
资金类型	全部
近一月	近一季
近一年	更多
2017-10-07	2021-01-07
查询	
金额单位:元	
个人账户单位缴费部分	
0.0000 进项金额	22973.7279 出项金额
计划终止付费 2019-09-03	
个人账户单位缴费部分	
848.0784 进项金额	0.0000 出项金额
投资收益 2019-09-03	
个人账户单位缴费部分	
982.9535 进项金额	0.0000 出项金额
投资收益 2018-12-31	
个人账户单位缴费部分	
707.0726 进项金额	0.0000 出项金额
投资收益 2017-12-31	
2538.1045 进项金额汇总	22973.7279 出项金额汇总

## 2.4 当前账户投资查询

可查询当前账户投资信息。



## 2.5 基金历史价格查询

可查询基金历史价格。

## 基金历史价格查询

~~稳健增值债券组合~~

近一月

近一季

近一年

更多

份额计量法

1.3626

买入价

1.3626

卖出价

2020-07-31

份额计量法

1.3426

买入价

1.3426

卖出价

2020-06-30

份额计量法

1.3320

买入价

1.3320

卖出价

2020-05-31

份额计量法

1.3311

买入价

1.3311

卖出价

---

## 第六章：其他功能

### 一、企业客户待遇领取

#### 1、领取上传菜单

##### 1.1 功能概述

上传领取资料的入口。

##### 1.2 操作说明

选择菜单：更多服务->领取上传，如(图 1.1)所示。



(图 1.1)

#### 2、身份证件上传

## 2.1 功能概述

对上传的身份证正反面进行识别，微信系统校验身份证有效期：过期进行提示，流程结束；未过期则调用养老金综合服务平台接口校验是否可进行上传资料操作，不允许进行则系统提示接口返回的消息，允许操作则进入领取信息填写界面。

## 2.2 操作说明

1. 点击“领取上传”菜单，系统跳显温馨提示“尊敬的客户，您正在进行待遇支付申请资料上传操作，上传成功后，您将成为我公司微信平台用户。”



提示语下方有“确定操作”和“再考虑一下”两个按钮。点击“再考虑一下”按钮，系统退出流程，领取上传中断。点击“确定操作”后，系统继续领取上传流程。

2. 上传身份证的正反面照片时，可以选择拍照上传和从相册选择照片上传两种方式，如（图 2.1）所示。



（图 2.1）

3. 拍摄照片时请将证件置于屏幕中央，以保证身份信息全部录入识别框内，如（图 2.2）所示。

注：上传的照片应保证单张影印件在 10M 以内，否则上传失败，如（图 2.3）所示。上传的照片会进行压缩，在识别框中可能会发生拉伸与转向，不影响识别功能。请勿在光线过强或过暗的环境拍摄证件照片，可能会影响证件的识别。请上传在有效期内的证件，否则无法继续流程，如（图

2.4) 所示。



(图 2.2)



(图 2.3)



(图 2.4)

4. 核对身份证信息，确保与身份证上信息一致，确认无误后点击“确认无误”按钮继续流程，如（图 2.5）所示。



（图 2.5）

### 3、领取信息填写

#### 3.1 功能概述

用户选择领取原因（必选），并填写手机号进行短信验证码校验，验证不通过进行提示，验证通过则进入银行卡上传界面。

## 3.2 操作说明

### 计划确认

1. 满足以下条件：（1）人员存在；（2）非多个计划下存在有效账户；（3）非单个计划下存在多个账户；（4）账户状态能领取；（5）没有处理中的领取业务；（6）企业开通权限，点击“下一步”按钮继续流程，如（图 3.1）。



（图 3.1）

### 2. 失败场景

（1）人员不存在，点击“退出”结束流程，如（图 3.2）所示。



(图 3.2)

(2) 多个计划下存在有效账户，点击“退出”结束流程，如（图 3.3）所示。



(图 3.3)

(3) 单个计划下存在多个账户，点击“退出”结

束流程，如（图 3.4）所示。



（图 3.4）

#### （4）账户状态不能领取

- ① 重复领取：已提交申请，正在领取中，点击“确定”按钮关闭提示框，点击“下一步”按钮继续流程。点击“取消”按钮关闭提示框，点击“下一步”按钮再次弹出提示框，如（图 3.5）所示。



(图 3.5)

② 转出状态, 点击“退出”按钮结束流程, 如(图 3.6)所示。



(图 3.6)

- ③ 作废状态, 点击“退出”按钮结束流程, 如(图 3.7)所示。



(图 3.7)

- ④ 保留终止，点击“退出”按钮结束流程，如(图 3.8)所示。



（图 3.8）

- ⑤ 有处理中的领取业务，点击“退出”结束流程，如（图 3.9）所示。



(图 3.9)

- ⑥ 企业没有开通权限，点击“退出”结束流程，如(图 3.10)所示。



(图 3.10)

## 选择领取原因

1. 选择领取原因，可以选择退休或出国（境）定居，二者互斥，不可同时勾选；
2. 输入手机号码；
3. 点击“获取验证码”按钮，输入验证码；
4. 输入交易密码；
5. 点击“下一步”按钮继续流程，如（图 3.11）所示。



× 国寿养老 ...

选择领取原因

请选择领取原因

退休

出国(境)定居

为了账户安全，请验证手机

手机号码 请输入手机号码

验证码 请输入短信验证码 获取验证码

请设置交易密码 交易密码

请确认交易密码 确认交易密码

“交易密码”用于您登录、购买等操作时，验证您的身份，而非您的银行卡密码。

温馨提示：交易密码长度为6-16位，支持数字和字母组合，不能含有3个连续数字或字母，不能以数字0或字母0开头。

下一步

< >

🏠 🔍 🔍 📄 🔄 ✎ ⬇️

（图 3.11）

## 4、银行卡上传

---

## 4.1 功能概述

自动带入领取信息页面填写的手机号并允许修改，卡号支持识别，支持手工录入，并选择省、市、填写支行信息，填写完毕进行银联鉴权，鉴权成功则进入证明材料上传界面，鉴权失败则提示错误信息，流程结束。

## 4.2 操作说明

### 领取银行卡信息

#### 1. 输入银行卡号；

- (1) 手动输入银行卡卡号；
- (2) 点击图标上传银行卡照片自动识别银行卡号；
  - ① 点击“点击上传新银行卡”上传银行卡照片；
  - ② 支持拍照和从手机相册上传两种方式；
  - ③ 点击“完成”按钮完成银行卡上传，返回领取银行卡信息界面，并自动生成卡号；
  - ④ 拍摄效果会影响银行卡号的识别，请按照上传身份证的方法拍摄银行卡照片；
  - ⑤ 图片识别失败时，点击“重新上传”按钮可重新上传，点击手动输入返回领取银行卡信息界面，如（图 4.2）所示。



(图 4.1)



(图 4.2)

## 2. 选择银行名称;

选择要上传的银行卡所在银行, 若卡号与银行不匹配给予提示, 如(图 4.3)所示。



---

(图 4.3)

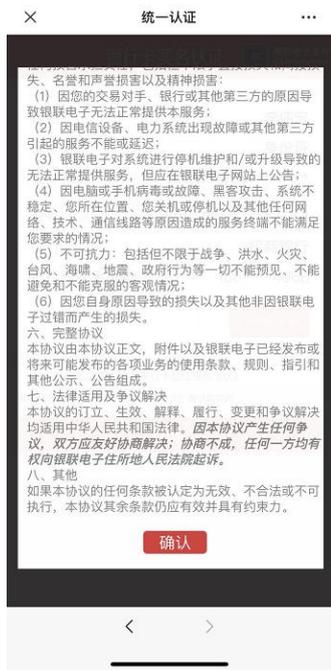
3. 手机号自动显示“选择领取原因界面”的输入的手机号，若手机号与银行预留手机号码不符可以修改；
4. 输入银行卡所办理支行信息；
5. 选择省份；
6. 选择城市；
7. 点击“下一步”按钮继续流程。

#### 银行卡实名认证

1. 请先核对姓名，证件类型，证件号码，卡号，银行，银行预留手机号信息显示是否正确，如（图 4.1）所示，正确继续操作；
2. 勾选“我已阅读并同意《银行卡验证服务协议》”；
3. 弹出协议内容提示框，下滑至文本末尾，点击“确认”按钮，如（图 4.2）所示；提示框关闭，协议前的勾选框显示已勾选。



(图 4.1)



(图 4.2)

4. 点击“获取验证码”按钮，弹出提示框，提示动态码发送成功，如（图 4.3）所示。点击“确定”按钮关闭提示框。



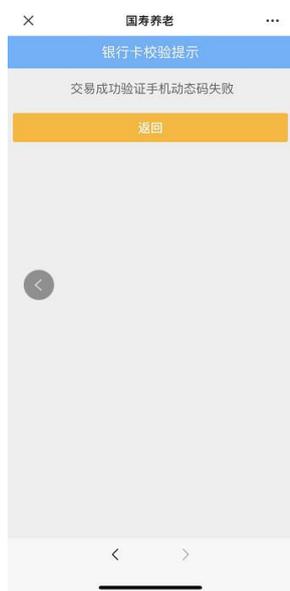
(图 4.3)

5. 输入验证码，点击“确定”，如（图 4.4）所示。



(图 4.4)

6. 若验证码输入错误会自动跳转至如（图 4.5）界面，点击“返回”按钮返回领取银行卡信息界面。



（图 4.5）

## 5、证明材料上传

### 5.1 功能概述

退休领取的用户需调用养老金综合服务平台年龄校验接口，已达到退休年龄则不必上传证明材料，其他情况证明材料为必传，材料上传成功，调用养老金综合服务平台接口将所有识别的客户信息、客户手机号（领取信息页面填写的手机号）等以及上传的各类资料保存至养老金综合服务平台。

### 5.2 操作说明

退休

---

1. 满足退休年龄的：银联鉴权成功后自动上传证明材料，如（图 5.1）所示。完成上传后点击“确定”按钮结束流程。



（图 5.1）

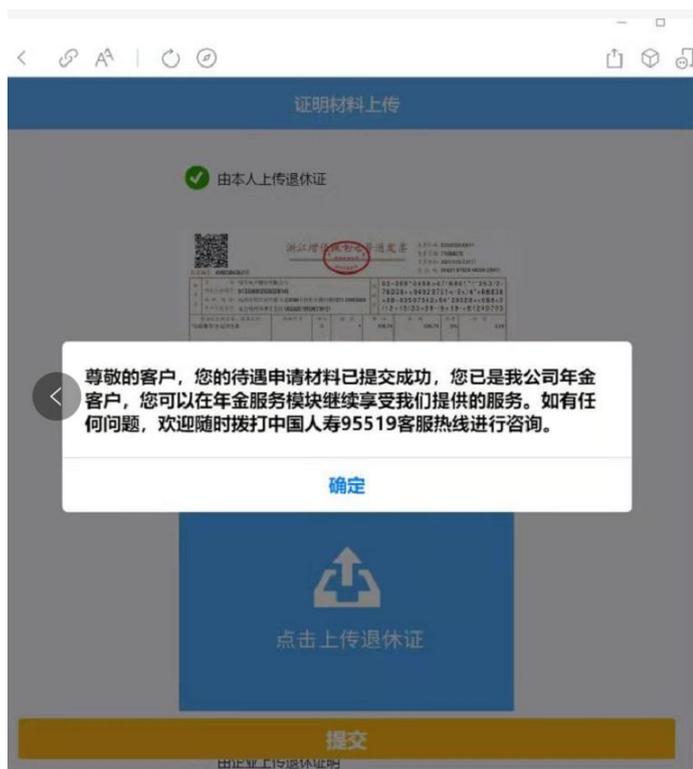
2. 未到退休年龄的：可以选择由本人上传退休证和由企业上传退休证明两种方式，如（图 5.2）所示。二者互斥，不可同时勾选。



(图 5.2)

① 由本人上传退休证

- 1) 勾选由本人上传退休证；
- 2) 点击“点击上传退休证”；
- 3) 支持拍照和从相册选择两种上传方式，最多支持上传 5 张照片；
- 4) 点击“提交”提交证明材料；
- 5) 上传成功后弹出提示框，点击“确定”完成流程，如（图 5.3 所示）；



(图 5.3)

## ② 由企业上传退休证明

- 1) 勾选由企业上传退休证明；
- 2) 点击“提交”按钮自动上传证明材料；
- 3) 上传成功后弹出提示框，点击“确定”

完成流程，如（图 5.4）所示；

4) 若先勾选了“由本人上传退休证”后再勾选“由企业上传退休证明”，出现提示框，如（图 5.5）所示。点击“是”变更为由企业上传退休证明，已上传的照片将自动清空，点击“否”继续由本人上传。



(图 5.4)



(图 5.5)

出国（境）定居

1. 点击“点击上传证明文件”上传证明文件；
2. 支持拍照和从手机相册上传两种方式；
3. 最多支持上传 5 张照片，上传多张只显示前 5 张；
4. 点击“提交”，上传成功后提示“尊敬的客户，您的待遇申请材料已提交成功，您已是我公司年金客户，您可以在年金服务模块继续享受我们提供的服务。如有任何问题，欢迎随时拨打中国人寿 95519 客服热线进行咨询。”如（图 5.6）所示。



（图 5.6）