一、请您下载"掌上中意"APP,或在微信搜索并关注官方微信公众号"中意人寿"。



二、"掌上中意"APP 及"中意人寿"微信公众号办理入口。

1、"掌上中意"APP 点击右下角"我的",进入下一页面点击"待办任务"进行操作。



2、"中意人寿"微信公众号点击"服务"选择"中意微服务",之后进入下一页面在"保单服务"下 选择"税延养老保险保单变更为个人养老金保单"进行操作。



三、"税延养老保险保单变更为个人养老金保单"操作流程。

1、步骤一:待办任务中提示"您有一个税延养老保险保单变更个人养老金保单任务,请您及 时处理",点击"去完成"进行变更。



2、步骤二:税延养老保单基本信息页面,会展示您的税延保单号、被保险人姓名、以及保 险计划名称,点击"去完成"进入下一变更页面。



3、步骤三:"税延养老保险保单退费",请您对 2022 年和 2023 年两个年度的税延养老保险 交费和个人养老金资金账户交费情况进行核对,当年上述两项交费合计是否超过 12000 元。 (1)如未超过 12000 元请点击"否"继续进行税延养老保单变更个人养老金保单的操作。 (2)如超过 12000 元请点击"是",并请投保人持有效身份证件及相关交费证明在公司柜面 办理退还超额部分保费,退费账户为您的税延养老保险保单交费账户。办理个人养老金保单 变更后无法再进行超额部分保费退费,因此请您退费完成后再办理税延保险保单变更个人养 老金保单业务。



是	否	
_		vConsole



4、步骤四:请您点击"下一步"进行人脸识别验证,验证通过后自动进入下一操作页面。



5、步骤五:税延养老保单变更为个人养老金保单的重要声明阅读及确认。请您仔细阅读"业 务办理要求和流程"、"个人养老金制度及其税收优惠政策"、"个人养老金资金账户管理要求"、 "保险行业平台信息管理要求"四项声明,阅读并确认完成后"待阅读"会变更为"已阅读",之后 请您点击"去完成"进行下一变更操作。



11:38

.... 🗢 🔲

X

< 税延养老保险保单变更个...

业务办理要求和流程

税延养老保险保单变更为个人养老金保单后, 您的个人养老金保单增加"一次性领取养老金' 的领取方式并允许退保,相关业务办理要求和 流程如下:

一次性领取养老金

办理要求

1. 达到国家规定退休年龄(不早于国家规定退 休年龄)时。 2. 开始领取养老年金前,可以申请变更养老年 金开始领取日或领取方式;开始领取养老年金 后,不得变更养老年金领取方式。 3. 须提供退休证明。

办理流程

1. 提供有效身份证件、退休证明。 2. 填写"税延养老年金转换"业务申请书在公司 柜面办理,将年金领取方式变更为"一次性领 取养老金",一次性领取养老金金额为办理领 取时的账户价值。 3. 办理完成后养老金支付到您的个人养老金资 金账户。

退保

办理要求

开始领取养老金前可以申请办理退保。 办理流程

1. 提供有效身份证件。

2. 填写退保业务申请书在公司柜面办理, 退保 金额为退保时的账户价值。 3. 办理完成后退保金退回您的个人养老金资金 账户。

本人已阅读并理解

11:41

税延养老保险保单变更个... < X

个人养老金资金账户管理要求

尊敬的客户:

您好!

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿 参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的 制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全 由参加人个人承担, 自主选择购买符合规定的 储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基 金等金融产品(以下统称个人养老金产品), 实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优 惠政策。为帮助您更好地了解个人养老金业 务,维护您的合法权益,请您仔细阅读并知晓 以下内容:

一、参加人自主决定个人养老金资金账户 的投资计划,包括个人养老金产品的投资品 种、投资金额等。

二、参加人可以在不同商业银行之间变更 其个人养老金资金账户。参加人办理个人养老 金资金账户变更时,应向原商业银行提出,经 信息平台确认后,在新商业银行开立新的个人 养老金资金账户。

三、参加人在个人养老金资金账户变更 后,信息平台向原商业银行提供新的个人养老 金资金账户及开户行信息,向新商业银行提供 参加人当年剩余缴费额度信息。参与金融机构 按照参加人的要求和相关业务规则,为参加人 办理原账户内资金划转及所持有个人养老金产 品转移等手续。

个人养老金产品交易所涉及的资金往来, 除另有规定外必须从个人养老金资金账户发 起,并返回个人养老金资金账户。

四、个人养老金资金账户封闭运行,参加 人达到以下任一条件的,可以按月、分次或者 一次性领取个人养老金。

(一) 达到领取基本养老金年龄:

- (二)完全丧失劳动能力:
- (三) 出国(境)定居:
- (四) 国家规定的其他情形。

五、参加人己领取基本养老金的,可以向 商业银行提出领取个人养老金。商业银行受理 后,应通过信息平台核验参加人的领取资格, 获取参加人本人社会保障卡银行账户,按照参 加人选定的领取方式,完成个人所得税代扣 后,将资金划转至参加人本人社会保障卡银行 账户。

六、参加人符合完全丧失劳动能力、出国 (境) 定居或者国家规定的其他情形等领取个 人养老金条件的,可以凭劳动能力鉴定结论 书、出国(境)定居证明等向商业银行提出。 商业银行审核并报送信息平台核验备案后,为 参加人办理领取手续。



11:43

く 税延养老保险保单变更个... ×

个人养老金制度及其税收优惠政策

尊敬的客户:

您好!

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿 参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的 制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全 由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的 储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基 金等金融产品(以下统称个人养老金产品), 实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优 惠政策。为帮助您更好地了解个人养老金业 务,维护您的合法权益,请您仔细阅读并知晓 以下内容:

一、个人养老金的参加人应当是在中国境 内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基 本养老保险的劳动者。金融行业平台为金融监 管部门组织建设的业务信息平台。参与金融机 构包括经中国银行保险监督管理委员会确定开 办个人养老金资金账户业务的商业银行(以下 简称商业银行),以及经金融监管部门确定的 个人养老金产品发行机构和销售机构。

二、参加人参加个人养老金,应当通过全 国统一线上服务入口或者商业银行渠道,在信 息平台开立个人养老金账户。个人养老金账户 用于登记和管理个人身份信息,并与基本养老 保险关系关联,记录个人养老金缴费、投资、 领取、抵扣和缴纳个人所得税等信息,是参加 人参加个人养老金、享受税收优惠政策的基 础。

三、参加人可以选择一家商业银行开立或 者指定本人唯一的个人养老金资金账户,也可 以通过其他符合规定的个人养老金产品销售机 构指定。个人养老金资金账户作为特殊专用资 金账户,参照个人人民币银行结算账户项下II 类户进行管理。个人养老金资金账户与个人养 老金账户绑定,为参加人提供资金缴存、缴费 额度登记、个人养老金产品投资、个人养老金 支付、个人所得税税款支付、资金与相关权益 信息查询等服务。

四、《财政部税务总局关于个人养老金有 关个人所得税政策的公告》(财政部税务总局 公告 2022年第34号)自2022年1月1日起,对 个人养老金实施递延纳税优惠政策。在缴费环 节,个人向个人养老金资金账户的缴费,按照 12000元/年的限额标准,在综合所得或经营 所得中据实扣除;在投资环节,计入个人养老 金资金账户的投资收益暂不征收个人所得税; 在领取环节,个人领取的个人养老金,不并入 综合所得,单独按照3%的税率计算缴纳个人 所得税。其缴纳的税款计入"工资、薪金所得" 项目。

个人缴费享受税前扣除优惠时,以个人养 老金信息管理服务平台出具的扣除凭证为扣税 凭据。取得工资薪金所得、按累计预扣法预扣 预缴个人所得税劳务报酬所得的,其缴费可以 选择在当年预扣预缴或次年汇算清缴时在限额 标准内据实扣除。选择在当年预扣预缴的,应 及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应 按照本公告有关要求,为纳税人办理税前扣除 有关事项。取得其他劳务报酬、稿酬、特许权 使用费等所得或经营所得的,其缴费在次年汇 算清缴时在限额标准内据实扣除。个人按规定 领取个人养老金时,由开立个人养老金资金账 户所在市的商业银行机构代扣代缴其应缴的个 人所得税。

五、参加人可以按月、分次或者按年度缴 费,缴费额度按自然年度累计,次年重新计 算。 11:47

<

税延养老保险保单变更个... 🛛 🗙

保险行业平台信息管理要求

尊敬的客户:

您好!

个人养老金是指政府政策支持、个人自愿 参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的 制度。个人养老金实行个人账户制,缴费完全 由参加人个人承担,自主选择购买符合规定的 储蓄存款、理财产品、商业养老保险、公募基 金等金融产品(以下统称个人养老金产品), 实行完全积累,按照国家有关规定享受税收优 惠政策。为帮助您更好地了解个人养老金业 务,维护您的合法权益,请您仔细阅读并知晓 以下内容:

一、信息平台对个人养老金账户及业务数 据实施统一集中管理,与基本养老保险信息、 社会保障卡信息关联,支持制度实施监控、决 策支持等。

二、商业银行将个人养老金资金账户相关 信息报送至信息平台。具体包括:

(一)个人基本信息。包括个人身份信息、个人养老金资金账户信息等:

(二)相关产品投资信息。包括产品交易 信息、资产信息:

(三)资金信息。包括缴费信息、资金划 转信息、相关资产转移信息、领取信息、缴纳 个人所得税信息、资金余额信息等。

三、为履行法定职责和义务,保险公司将 以下数据报送至信息平台。

(一)个人养老金产品发行机构、销售机 构的基本信息:

(二) 个人养老金产品的基本信息:

(三)参加人投资相关个人养老金产品的 交易信息、资产信息数据等。

为确保信息安全,保险公司将采取有效措 施并承担保密义务,依法保护客户个人隐私和 数据安全。

四、个人养老金保险服务客户信息授权: 为更好为您提供个人养老金保险服务,我司和 我司合作的个人商业养老资金账户开户银行均 可以将您的个人信息(包括个人养老金资金账 户信息、产品交易信息、保单信息等)提供给 中国银行保险信息技术管理有限公司,中国银 行保险信息技术管理有限公司有权对上述您的 个人信息进行必要处理后,传输给我司和我司 合作的个人商业养老资金账户开户银行。

vConsole

6、步骤六:绑定您的个人养老金资金账户,请您填写您的个人养老金资金账户开户行信息,
点击"下一步"填写您的手机号进行银行授权,再点击"提交"进行下一变更操作。
提示:请保证您在保险公司留存的手机号与个人养老金资金账户开户银行留存的手机号一
致,如不一致则会授权失败无法进行后续变更操作。



7、步骤七:请投保人对税延养老保单变更为个人养老金保单的变更事项进行签名确认,签

名后点击"提交"进行下一操作。



8、步骤八:请上传投保人的有效身份证件正反面,上传成功后点击"下一步"。

9、步骤九:再次确认您变更的保单号以及您绑定的个人养老金资金账户信息,点击"获取验 证码",输入您手机接收到的验证码,点击"完成"。

	15:31 🗘 💭	
<	税延保单变更为个人养老 X	
	您本次变更的保单为: 302	
	您本次绑定的个人养老金资金账户为:	
	 ● 中国工商银行股份有限公司 9⁷ 63 	
温 为您险或	馨提示: 了全力保护您的合法权益,根据保监会相关规定,特提示 : 保险从业人员不得销售未经相关金融监管部门批准的非保 金融产品。若保险从业人员存在类似情况,请您及时向公司 公安机关等有关部门反映。	
	手机号:182****1204 获取验证码	
	请输入验证码	
	收不到验证码?	
	完成	
	返回上一步	
	vConsole	

10、步骤十:变更完成后请您仔细阅读"温馨提示"的内容,并点击"本人已阅读并理解"完成 变更操作。

您的税延养老保险保单已变更为个人养老金保 单,按约定恢复续期自动扣款,请您后续通过 个人养老金资金账户交纳保费,请您仔细核对 本人税延养老保险保单与个人养老金资金账户 缴费的合计数额,根据每年12000元的个人养 老金激纳上限标准,在 2023 年剩余时间内合 理安排后续个人养老金资金账户缴费超出限额 标准的缴费依法不能在个人所得税税前扣除。 按照《财政部税务总局关于个人养老金有关个 人所得税政策的公告》(财政部税务总局公告 2022 年 34 号)规定,上海市,福建省、苏州 工业园区等已实施税延养老保险试点的地区, 自2022年1月1日起统一按照公告相关规定执 行即个人购买税延养老保险的支出和向个人养 老金资金账户的缴费支出,合计可在12000元/ 年的限额标准内,在个人所得税综合所得或经 营所得中据实扣除。

本人已阅读并理解

11、操作成功后,您可以点击"立即查询"查看您的"税延养老保单变更为个人养老金保单"的

变更批单。

提示:通过微信公众号"中意人寿"进行变更的保单无法查看变更批单,您可稍后下载掌上中

意 APP 在首页的"业务查询"里查看您的变更批单。

