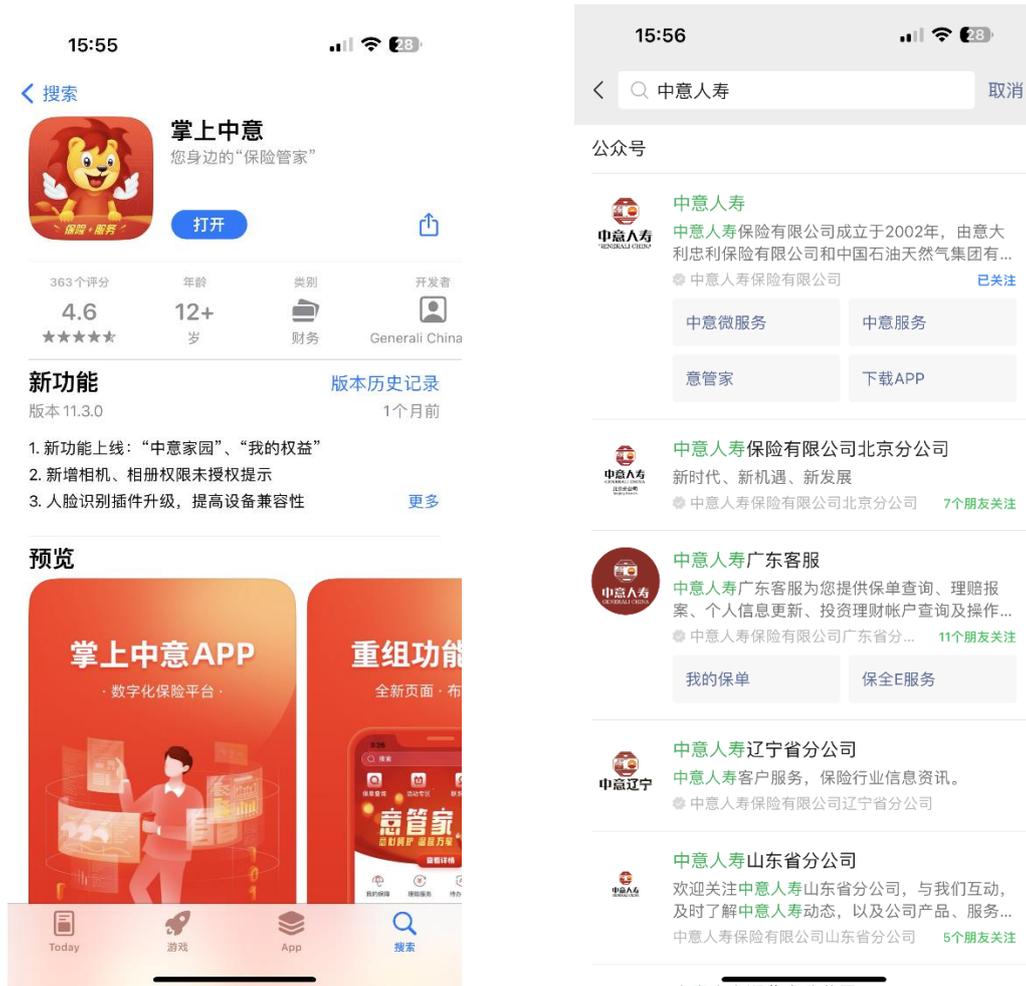


一、请您下载“掌上中意”APP，或在微信搜索并关注官方微信公众号“中意人寿”。

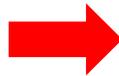


二、“掌上中意”APP 及“中意人寿”微信公众号办理入口。

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。

14:24



< 税延保单变更为个人养老... ×

[待办] 税延养老保险保单变更为个人养老金保单

保单号 307

被保险人

保险计划

中意个人税收递延型养老年金保险B2款
(2018)

中意个人税收递延型养老年金保险B1款
(2018)

中意个人税收递延型养老年金保险A款
(2018)

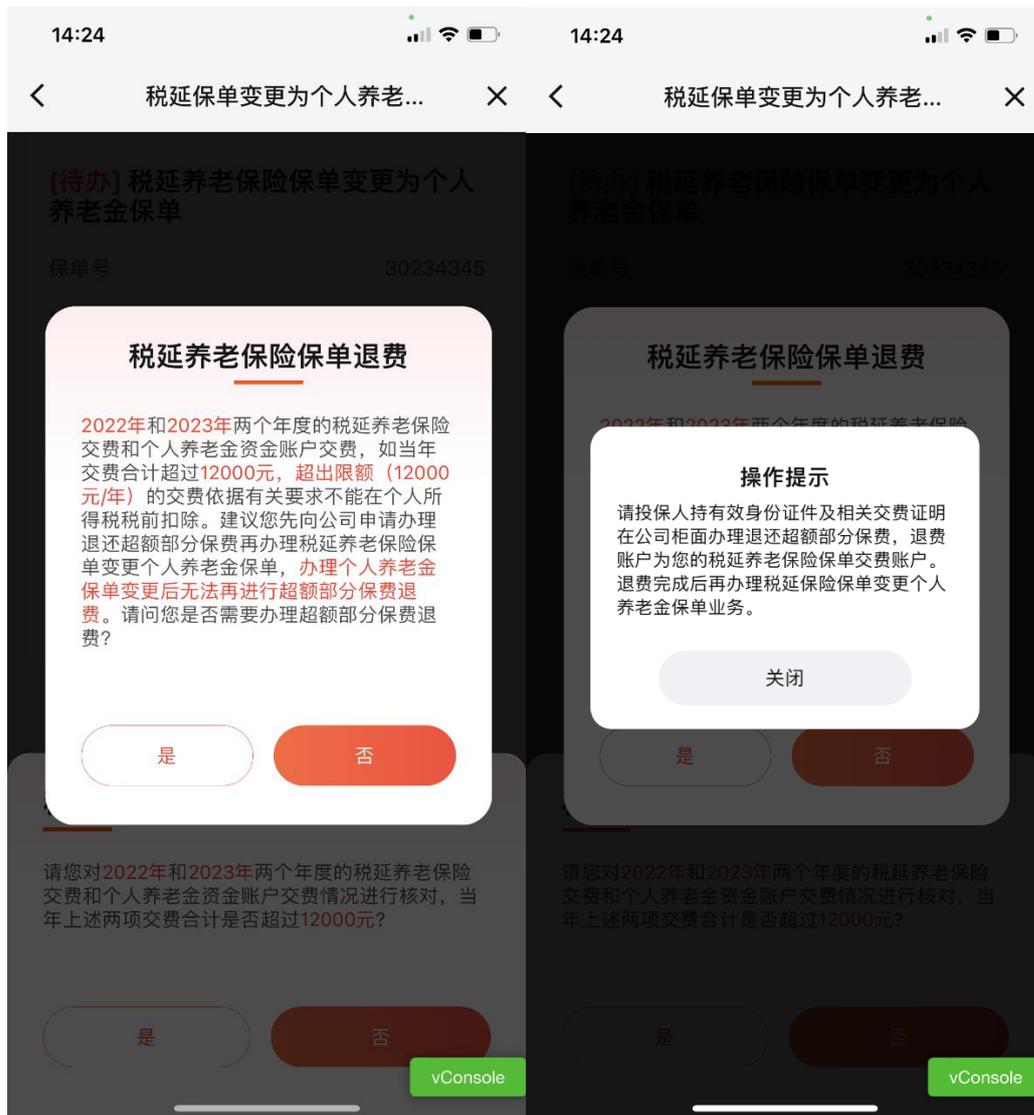
税延养老保险保单退费

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？

是

否

vConsole

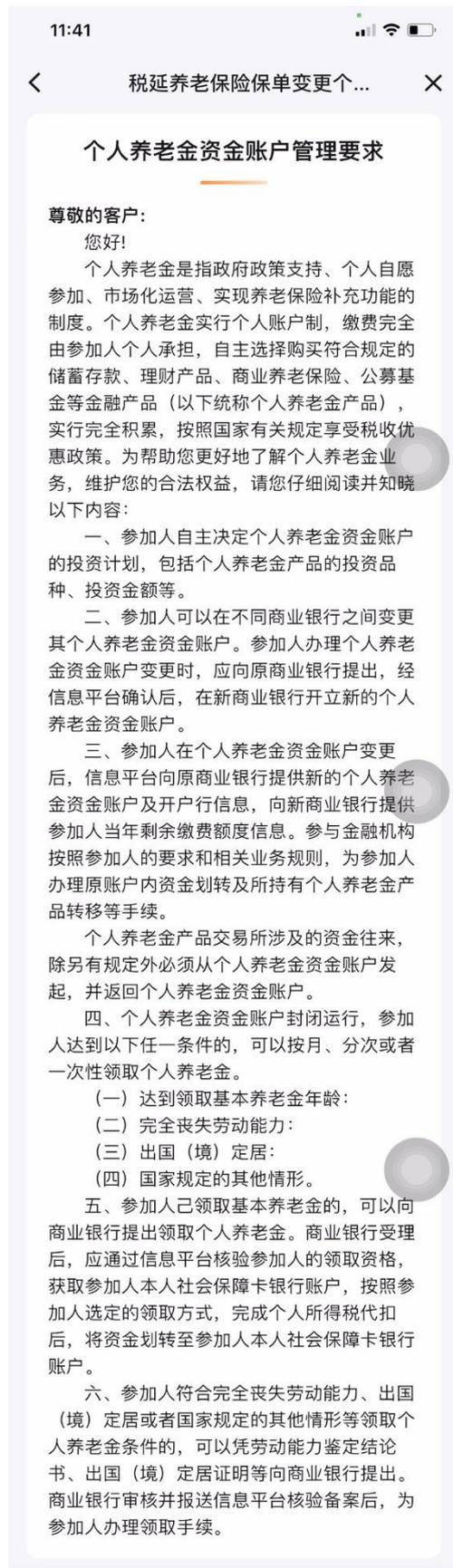
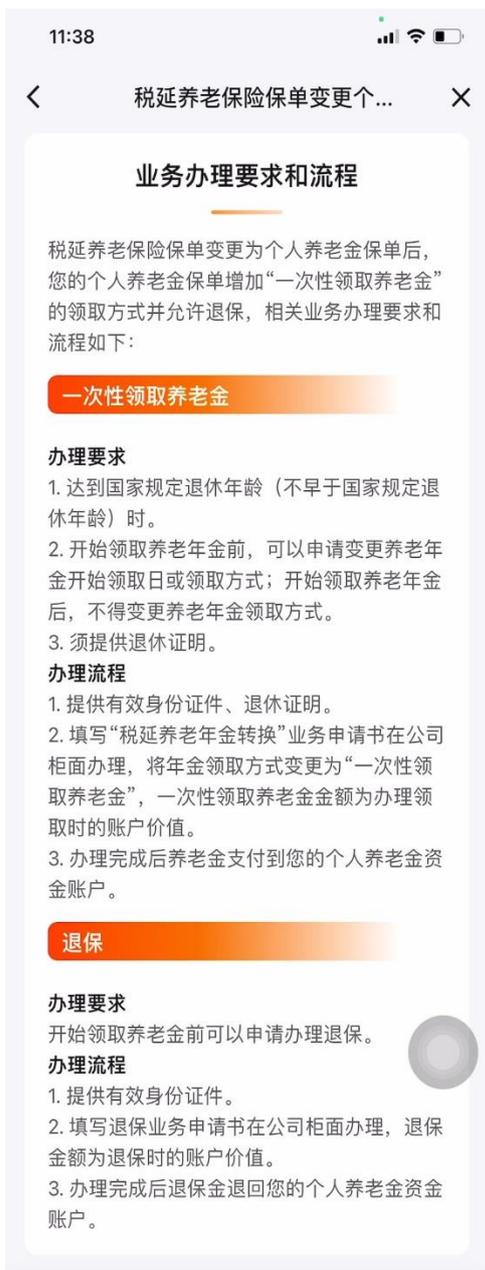


4、步骤四：请您点击“下一步”进行人脸识别验证，验证通过后自动进入下一操作页面。



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。





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证。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。

本人已阅读并理解

vConsole

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。

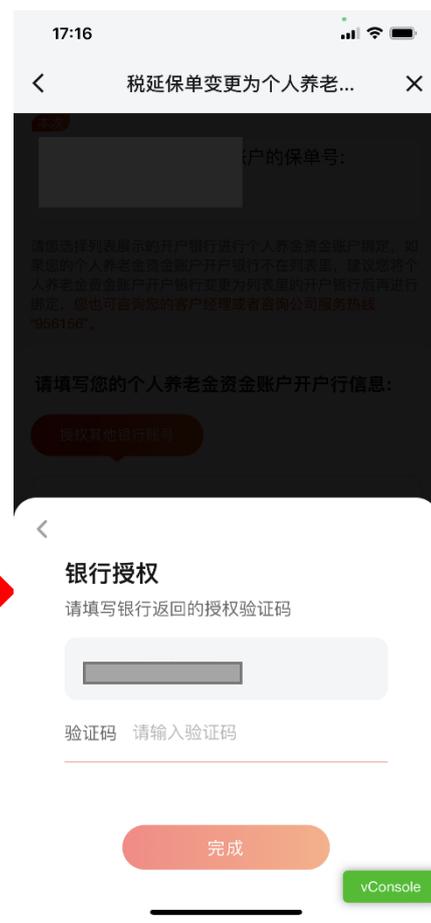
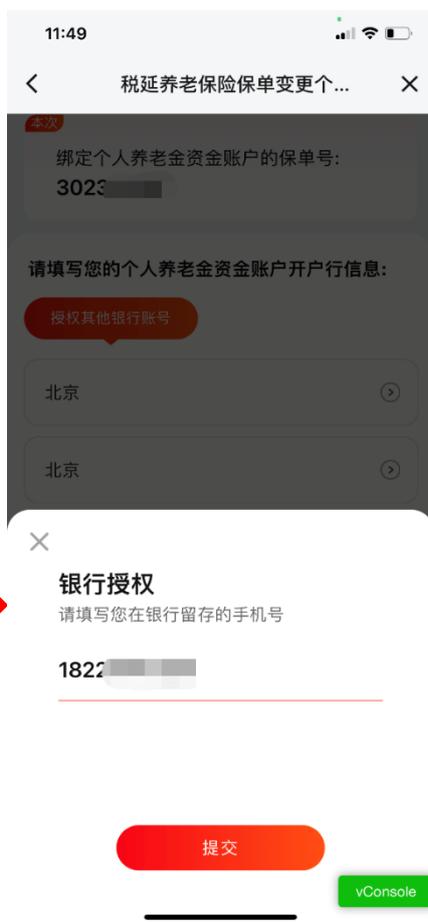
四、个人养老金保险服务客户信息授权：为更好为您提供个人养老金保险服务，我司和我司合作的个人商业养老资金账户开户银行均可以将您的个人信息（包括个人养老金资金账户信息、产品交易信息、保单信息等）提供给中国银行保险信息技术管理有限公司，中国银行保险信息技术管理有限公司有权对上述您的个人信息进行必要处理后，传输给我司和我司合作的个人商业养老资金账户开户银行。

本人已阅读并理解

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。



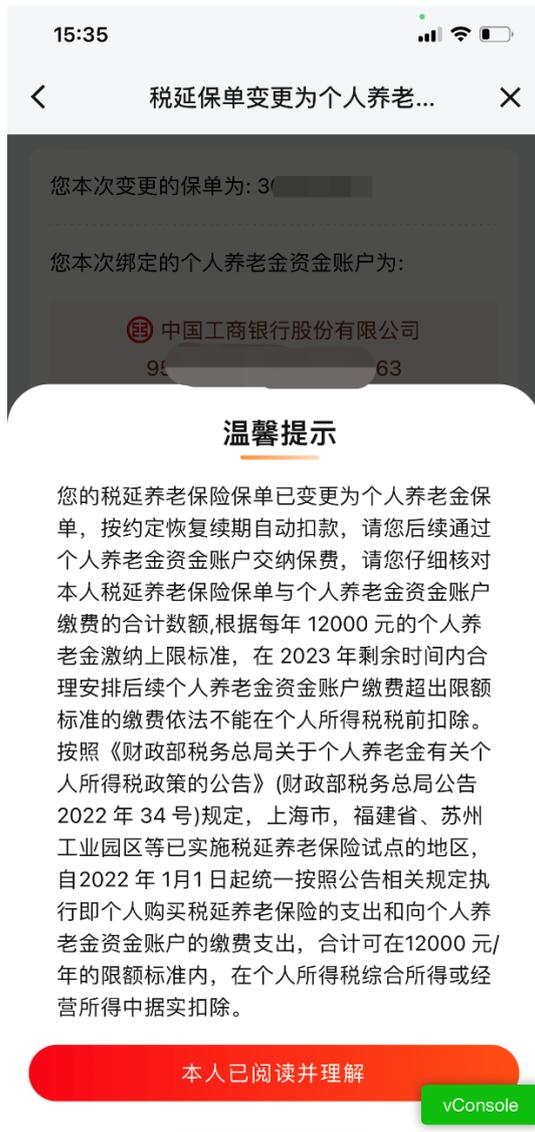
8、步骤八：请上传投保人的有效身份证件正反面，上传成功后点击“下一步”。



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”。



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。



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。

SUCCESS

操作成功

您本次的变更已完成，请点击【[业务查询](#)】查看您的批单

27秒后返回初始页面

稍后查看

立即查询

vConsole