

河南省养老金融产品手册

中共河南省委金融委员会办公室

中国人民银行河南省分行

国家金融监督管理总局河南监管局

2024 年 8 月

编者按：养老金融关乎人民群众切身利益，对促进人口高质量发展和实现中国式现代化具有重要意义。近年来，各金融机构针对多层次养老金融需求，统筹各类金融资源，持续为老年客户提供有温度的金融服务，创新特色化的金融产品，切实提升养老金融核心服务力。为深入推动我省养老金融高质量发展，我们组织梳理了全省金融机构支持养老金融产品，编辑了《河南省养老金融产品手册》，便于广大群众更直观、高效的了解金融产品特色、条件、流程、案例等。《手册》收录了全省金融机构 31 个融资产品，将通过各市县、各金融机构、各媒体以线上线下多种形式开展宣传对接，进一步提高金融服务有效性、精准性和覆盖面，切实提升群众养老金融服务获得感和满意度。

（请扫描二维码获取电子版）

目 录

一、国家开发银行.....	1
养老项目建设贷款	1
二、农业银行	2
个人养老金服务	2
三、中国银行	6
(一) 企业年金	6
(二) 个人养老金	7
(三) 养老产业贷款	8
四、建设银行	10
“安心健养”年金协同产品	10
五、交通银行	12
(一) 交银养老“惠老展业贷”	12
(二) 交银养老“惠老助力贷”	12
六、邮储银行	14
(一) 个人养老金资金账户	14
(二) 养老信贷	14
七、浦发银行	16
(一) 个人养老金	16
(二) 养老产品	19
八、中信银行	21
(一) 个人养老金业务	21

(二) “幸福+” 养老账本	23
九、光大银行	25
(一) 第三代社保卡	25
(二) 个人养老金业务	26
(三) 阳光年金	28
十、兴业银行	33
安愉储蓄	33
十一、太平洋财险	34
养老机构责任险	34
十二、平安产险	35
养老机构责任险	35
十三、中国人寿	36
(一) 城市定制型医疗保险	36
(二) 长期护理保险	37
(三) 鑫享宝专属商业养老保险 (2024 版)	38
(四) 鑫颐宝两全保险 (个人养老金)	39
(五) 银龄安康保	41
十四、太平人寿	42
(一) 岁岁金生专属商业养老保险	42
(二) 岁穗丰两全保险	43
(三) 转换护理保险	44
十五、新华保险	47
卓越优选专属商业养老保险	47

十六、太平养老	49
(一) 盛世鑫享人生年金保险 (J 款)	49
(二) 盛世福享禧悦养老年金保险	50

一、国家开发银行

养老项目建设贷款

1. 产品简介

贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议、二十届中央财经委员会第一次会议精神，立足基础设施职能定位，聚焦主责主业，做好养老金融业务，支持养老服务体系建设和助力应对人口老龄化国家战略实施，服务以人口高质量发展支撑中国式现代化。

2. 产品特色

大额、长期、批量、利率优惠。

3. 适用对象

重点支持为老年人提供养老照护、老年医疗卫生、老年健康促进、养老教育培训和人力资源、养老科技、智慧养老和老年用品制造等领域。主体为符合国开行准入条件的养老服务体系建设工程（事）业法人及其他合格主体，有清晰产权关系和治理结构。

4. 业务流程

业务受理→贷款风险评估与尽职调查→贷款评审审查→合同谈判→合同审查签订→贷款发放→资金支付。

5. 典型案例

借款人是某市国资委全资公司下设企业。项目是建设老年人养老照护和服务设施，总投资 25 亿元，贷款 19 亿元，期限 25 年。项目通过整合资源进一步提升养老社区整体运营，引入医疗资源，增强了项目的医养服务能力，更好满足老年人多层次服务需求。

6. 开办机构

国家开发银行河南省分行。

二、农业银行

个人养老金服务

1. 产品简介

个人养老金是我国养老保险体系的第三支柱，指由政府政策支持、个人自愿参加、市场化运营、实现养老保险补充功能的制度。

2. 产品特色

客户可以到该行开立个人养老金资金账户，自行缴存、自由投资、自享收益、自担风险，并享受国家给予的个人所得税优惠政策福利。具有六大特点：

（1）账户缴存的“自由性”。个人养老金账户每自然年缴存上限为 12000 元，可以按月、分次或按年度自由缴存，不限制缴存频率、单次缴存金额等，不强制逐年或逐月连续缴存等。

（2）账户投资的“自主性”。客户可自主决定上述大类资产配置方案和投资计划，包括投资品种、投资金额、投资频率等。但要自担投资风险。

（3）个税缴纳的“优惠性”。一是在缴费环节，个人向养老金资金账户的缴费，在综合所得或经营所得中据实扣除，即“抵扣税基”。二是在投资环节，个人养老金投资收益暂不征收个人所得税。三是在领取环节，“连本带利”单独按照 3% 的税率缴纳个人所得税。

（4）账户开立的“唯一性”。客户只能选择一家符合条件的商业银行，经人社部信息平台核验通过后，开立名下唯一一个个人养老金账户。客户后续可以选择销户或变更开户银行。

（5）账户性质的“特殊性”。个人养老金账户是特殊专用Ⅱ类户，其开立不受Ⅱ类户数量限制，其资金划转不受Ⅱ类户非绑定账户资金转入限制、不受Ⅱ类户交易限额限制，不可被司法“查、冻、扣”，并免收年费、账户管理费、短信费、转账手续费等。

（6）账户运行的“封闭性”。个人养老金账户封闭运行，账户内资金可以是活期存款，也可以用于购买符合规定的储蓄、理财、基金、保险产品，除此之外不支持任何支取、转账等其他金融功能。客户达到领取基本养老金年龄、完全丧失劳动能力、出国（境）定居或国家规定的其他情形等任一条件的，才可以按月、分次或者一次性领取个人养老金。

3. 适用对象

客户可以到该行柜面、移动营销 PAD、掌银、“中国农业银行”及“中国农业银行微银行”公众号等渠道开立个人养老金资金账户，其中柜面开立（包括批量开立）的是Ⅱ类实体卡，其他渠道开立Ⅱ类电子账户。客户缴存的资金封闭在资金账户内，可用来购买个人养老储蓄、理财、基金、保险产品，待符合规定条件后方可领取。

4. 业务流程

客户可以到该行柜面、移动营销 PAD、掌银、“中国农业银行”及“中国农业银行微银行”公众号等渠道开立个人养老金资金账户，其中柜面开立（包括批量开立）的是Ⅱ类实体卡，其他渠道开立Ⅱ类电子账户。客户缴存的资金封闭在资金账户内，可用来购买个人养老储蓄、理财、基金、保险产品，待符合规定条件后方可领取。

5. 典型案例

以年缴存额 12000 元计算，当年最多可为客户节约 5400 元个税支出（按最高税率 45% 计算），而且是年年缴存、年年可享。如果一位客户，从 30 岁起每年缴存 12000 元，至 60 岁退休，投入本金合计 36 万元，不考虑任何投资收益情况下，仅节税金额即可达 16.2 万元。其他税率档次以此类推。

个税优惠测算表如下（单位：元。以当年存入 12000 元计算）：

月税前收入	年税前收入	年度应纳税所得额	税率	当年可节约个人所得税支出
5000-6000	60000-72000	0-12000	3%	0-360
6000-8000 (含, 下同)	72000-96000	12000-36000	3%	360
8000-9000	96000-108000	36000-48000	10%	360-1200
9000-17000	108000-204000	48000-144000	10%	1200
17000-18000	204000-216000	144000-156000	20%	1200-2400
18000-30000	216000-360000	156000-300000	20%	2400
30000-31000	360000-372000	300000-312000	25%	2400-3000
31000-40000	372000-480000	312000-420000	25%	3000
40000-41000	480000-492000	420000-432000	30%	3000-3600
41000-60000	492000-720000	432000-660000	30%	3600
60000-61000	720000-732000	660000-672000	35%	3600-4200
61000-85000	732000-1020000	672000-960000	35%	4200
85000-86000	1020000-1032000	960000-972000	45%	4200-5400
>86000	>1032000	>972000	45%	5400

备注：1. 因每个人“五险一金”缴纳、子女教育等六项专项附加扣除金额等情况不同，上表在演算居民个人综合所得应纳税额减免时，仅减除费用六万元（个税起征线），未减除专项、专项附加和依法确定的其他扣除，

仅供粗略参考。如客户需要准确估算客户的纳（节）税金额，建议其向税务部门或专业税务人士咨询。2. 在领取个人养老金时，需单独按照 3% 的税率缴纳个人所得税。

计算案例如下：以税率 10% 档位为例（年度应纳税所得额 36000-144000 元）。

案例 1：客户 A，月税前收入 8500 元，年度应纳税所得额为 42000 元（3500 元×12 个月），抵扣个人养老金缴存额 12000 元后为 30000 元，其优惠需分两段计算，其中 42000 降至 36000 元部分按税率 10% 计算，为 $6000 \times 10\% = 600$ 元；36000 降至 30000 元部分按税率 3% 计算，为 $6000 \times 3\% = 180$ 元，客户 A 当年节省个税额为 780 元。

案例 2：客户 B，月税前收入 9500 元，年度应纳税所得额为 54000 元（4500 元×12 个月），抵扣个人养老金缴存额 12000 元后为 42000 元，仍然高于 36000 元，客户 B 当年节省个税额为 $12000 \times 10\% = 1200$ 元。

6. 开办机构

农业银行河南省分行各分支机构。

三、中国银行

（一）企业年金

1. 产品简介

企业年金是指企业及其职工在依法参加基本养老保险的基础上，自主建立的补充养老保险。

2. 产品特色

（1）解决职工退休后的养老问题，提高员工养老待遇水平。

（2）满足企业人力资源管理需要，发挥留才、激励作用。

（3）充分享受国家税收优惠政策，由企业和员工共同缴费，减轻企业长期负担。

（4）优化企业管理，树立企业良好形象。

3. 适用对象

当地国资委、财政局等政府机构下属企业，医院及学校行政事业单位编外人员，金融、教育、热力、交通等优质行业客户，具有较好经济效益且注重员工激励的企业。

4. 业务流程

（1）筹备阶段：设计方案，报上级主管部门审批。

（2）建立阶段：召开职代会、材料准备、方案报备、选择管理机构、签署合同、开立账户等。

（3）管理阶段：投资监督、风险评估、日常运营、信息披露。

5. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构。

（二）个人养老金

1. 产品简介

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。我国多层次养老保险体系的第三支柱。

2. 产品特色

个人养老金业务包括人社端的“个人养老金账户”和商业银行端的“个人养老金资金账户”。

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。

个人养老金资金账户，作为特殊专用资金账户，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。

通过商业银行渠道，可联动个人养老金信息管理平台同步开立个人养老金账户。

个人养老金资金账户具有唯一性，参加人只能选择一家符合条件的商业银行确定一个资金账户，商业银行只能为同一参加人开立一个资金账户。

3. 适用对象

客户需在个人养老金试点城市参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险，且目前未退休。

按照《关于推动个人养老金发展的意见》（国办发[2022]7号）要求，个人养老金由人社部“选择部分城市先试行1年，再逐步推开”。根据人社部公布的36个试点城市，参保地在郑州的居民均可办理个人养老金业务，包括河南省省本级参保及郑州市参保人员。试点放开前，该行可通过预约开户的形式在非试点地区储备客户。

4. 业务流程

在手机银行首页搜索“个人养老金”，进入到个人养老金专区，点击“前往开通”。将根据客户参保情况跳转开户或预约流程：确认客户个人基本信息-阅读服务协议-绑定Ⅰ类户（系统可默认绑定）-选择开户网点-设置资金账户密码-进行人脸识别-阅读人脸授权协议-输入短信验证码-开立或预约成功。使用中国银行手机银行开立个人养老金账户时，手机银行客户端需升级到8.0.1及以上版本。

5. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构。

（三）养老产业贷款

1. 产品简介

养老产业贷款是指投向养老产业项目建设、设备生产制造、居家社区养老等，保证养老产业生产经营活动正常进行，而发放的流动资金贷款或固定资产贷款

2. 产品特点

养老产业贷款具有贷款期限灵活、周转性较强、融资成本较低的特点。

3. 适用对象

养老产业贷款适用于从事养老产业的企事业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织。

4. 业务流程

(1) 借款人提出贷款申请并提供贷款所需资料。

(2) 银行根据借款人的申请材料进行贷前调查、尽责审批。

(3) 审批通过后，双方签署《人民币流动资金贷款协议》及其他相关协议文本（如保证合同、抵押合同及质押合同等）。

(4) 借款人在中国银行开立贷款账户，按规定提供相关放款证明材料进行发放审核，发放审核通过后进行贷款的放款与支付。

5. 开办机构

中国银行河南省分行各分支机构。

四、建设银行

“安心健养”年金协同产品

1. 产品简介

“安心健养”业务是建设银行接受养老金管理机构委托，协助其为客户开展的养老金融增值服务，包括但不限于养老金、薪酬福利计划、养老服务等相关政策咨询、产品介绍、服务推荐、规划设计等。建信养老金是“安心健养”业务首家试点机构，待业务模式成熟后向其他养老金管理机构开放。主要提供产品如下：

企业年金单一计划：企业年金受托、账管、托管、投管一个或多个资格的产品组合。（2）企业年金集合计划：“建信养老养颐乐 金岁”企业年金集合产品。因建行集团具有受托、账管、托管、投管资格全牌照，可实现四资格一站式营销。（3）团体养老保障产品，是指养老保险公司、养老金公司作为管理人，接受政府机关、企事业单位及其他社会组织等团体委托人和个人委托人的委托，为其提供养老保障以及与养老保障相关的资金管理服务，包括方案设计、受托管理、账户管理、投资管理等服务事项。产品主要类型有统筹外补贴、待遇支付、类年金、薪酬递延、福利计划、留才激励等。

2. 产品特色

建信养老金子公司具有企业年金受托、投管、账管资格，建行母行具有企业年金托管资格，可通过“安心健养”年金及团养协同产品实现一站式供给。

3. 适用对象

为职工缴纳基本养老保险的企业。

4. 业务流程

企业/单位内部决策→主管单位报备（口头/书面）→企业选择受托人→设计企业年金方案→职代会审议方案（机关事业单位为党委会审议）→方案备案（市级以上人社部门、由建行负责）→签署合同→建账运作。

5. 开办机构

建设银行河南省分行各分支机构。

五、交通银行

（一）交银养老“惠老展业贷”

1. 产品简介

针对养老服务机构新建、扩建、改造、购置、安装固定资产等资本性投资需求，向借款人发放贷款，还款来源以借款人通过合规途径取得的综合现金流等收入为主的授信业务。

2. 产品特点

支持范围广：主要支持范围为各类提供机构、社区及居家养老服务或医养、康养结合服务的企业法人、事业法人和其他经济组织（含小微法人组织），包括但不限于养老院、护理院、康复医院、社区养老服务中心、社区养老中央食堂等。

还款计划可定制：针对养老、医养、康复等机构发放“展业贷”，还款期限内根据生产经营特点制定还款计划并按计划还款。

3. 适用对象

各类提供机构、社区及居家养老服务或医养、康养结合服务的企业法人、事业法人和其他经济组织（含小微法人组织），包括但不限于：养老院、护理院、康复医院、社区养老服务中心、社区养老中央食堂等。

4. 业务流程

融资申请→调查评估→审查审批→合同签订→融资发放→融资偿还

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构。

（二）交银养老“惠老助力贷”

1. 产品简介

为满足医养、康养、护理、助餐等为老服务机构因生产经营活动产生的资金需求，提供的流动资金贷款。

2. 产品特色

支持范围广：各类提供机构、社区及居家养老服务或医养结合服务的企业法人、事业法人和其他经济组织（含小微法人组织），包括但不限于养老院、护理院、康复医院、社区养老服务中心、社区养老中央食堂等。

还款方式灵活：提款有效期内，对于核批循环额度的客户，可采用随借随还、允许提前还款。还款期限内根据生产经营特点制定还款计划并按计划还款。

3. 适用对象

各类提供机构、社区及居家养老服务或医养结合服务的企业法人、事业法人和其他经济组织（含小微法人组织），包括但不限于养老院、护理院、康复医院、社区养老服务中心、社区养老中央食堂等。

4. 业务流程

融资申请→调查评估→审查审批→合同签订→融资发放→融资偿还

5. 开办机构

交通银行河南省分行各分支机构。

六、邮储银行

（一）个人养老金资金账户

1. 产品简介

参加个人养老金的客户通过商业银行开立的具有个人养老金缴费、交易资金划转、收益归集、支付和缴纳个人所得税、信息查询等功能的特殊专用账户。

2. 产品特色

个人养老金资金账户具有唯一性、封闭运行、税收优惠、自主投资使用的特点。

3. 适用对象

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。

4. 业务流程

客户通过邮储银行手机银行 APP 或“中国邮政储蓄银行”公众号个人养老金专区办理开户、缴存、投资，可以选择购买存款、理财、基金、保险等产品。

5. 典型案例

个人养老金制度实施以来截至 2024 年 2 月底，邮储银行河南分行累计开立个人养老金账户 23.94 万户、缴存资金 3120 万元。

6. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构。

（二）养老信贷

1. 产品简介

养老信贷是指邮储银行依法依规发展养老金融业务，以流动

资金贷款、项目贷款等产品为主，为普惠养老、医养结合、老年用品制造提供综合信贷金融支持。

2. 产品特色

期限灵活：涵盖短、中长不同期限的资金需求；

审批快捷：养老行业为该行重点支持行业。审批效率高，河南省分行审批权限大；

覆盖领域广：养老服务机构、老年用品制造、医养结合、居家养老和社区养老、智慧养老等；

产品理念新：邮储银行秉承长周期理念匹配养老信贷产品，根据需求匹配中长期项目贷款或流动资金贷款。创新配套床位收费权质押贷款、个人养老金、养老金理财等适老性金融产品；

资金优势：充足的资金规模，满足客户的资金需求。

3. 适用对象

须符合邮储银行贷款准入要求的大中型企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织。

4. 业务流程

（1）申请人线下联系邮储银行客户经理，按照资料清单要求提供相关申请资料。

（2）邮储银行受理后，由客户经理进行现场调查、并收集相关资料。

（3）客户经理将调查报告及相关资料按照行内流程提交贷款审查及审批。

（4）贷款批复后，进行合同签署、贷款发放。

5. 开办机构

邮储银行河南省分行各分支机构。

七、浦发银行

（一）个人养老金

1. 产品简介

个人养老金为我国养老体系第三支柱，实行个人账户制度。参加人通过国家个人养老金信息管理服务平台，建立个人养老金账户。此外，参加人还应指定或开立一个本人唯一的个人养老金资金账户，可以由参加人向符合规定的商业银行（或通过符合规定的金融产品销售机构向商业银行）指定或者开立。个人养老金账户和个人养老金资金账户一一对应。个人养老金资金账户实行封闭运行，其权益归参加人所有，除另有规定外不得提前支取。

2. 产品特色

（1）参加个人养老金的个人，需要满足两个条件，第一是已经缴纳过基本养老保险，无论是城镇还是城乡，第二没有退休，满足这两个条件，就可以通过银行开立个人养老金账户，因为个人养老金实行的是账户制；

（2）个人可以根据自己的需要，按每自然年，由自己向自己的养老金账户最高缴纳 12000 元作为自己的养老储备；

（3）个人养老金账户里的钱，可以投向国家金管总局和证监会批示的个人养老金专属金融产品：储蓄、基金、保险和理财；

（4）缴纳进入养老金账户里的资金享受国家税优政策，如每年存满 1 万 2，根据不同的税基，每年最高可申请 5400 元退税。

3. 适用对象

参与人需参加我国境内城镇或城乡基本养老保险，且未达到领取基本养老保险年龄。（从生命周期和产品结构看，客户退休之

前可以缴纳个人养老金但是不能领取，退休之后可以领取但是不可以缴纳。)

4. 业务流程

(1) 人养老金业务实行账户制

养老金账户开立的是一组账户，首先是开的是人社部的个人养老金账户（没有任何的金融属性），是由客户的社保卡号码+三位校验码+加 p 字母；浦发银行为客户开立个人养老金的资金账户（金融属性账户）。

浦发银行的个人老金资金账户是一个特殊专户，但是按照二类账户来管理，与普通二类账户的区别体现四个方面：

①资金账户不纳入到普通二类账户的个数限制；

②资金账户限额仅有每年的一万两千元的缴纳上限；

③封闭性管理，账户里的钱除了正常的缴纳、领取以及投资白名单产品，不允许进行消费、结售汇及投资白名单以外的其他产品；

④具有排他性，客户只能选择一家银行开立唯一的资金账户。

(2) 个人养老金资金账户开立流程

①开户渠道：手机银行、柜面、VTM（暂未上线）

②可办理证件类型：柜面渠道包含居民身份证、护照、外国人居留证、港澳台通行证、户口簿；手机银行渠道仅包含身份证。

③人社部叠加开户资格核验：是否缴纳过基本养老保险；是否退休；是否已在他行开立账户。

(3) 个人养老金缴纳

①缴存上限：每自然年按 12000 元缴纳，次年调整。随政策

调整而实时调整。

②个人养老金资金账户额度与现有税延型养老保险是共享的。即如果客户 1.2 万购买税延型养老保险，其个人养老金账户无法实现个税抵扣。

③缴纳限额非单银行限额，以人的维度统计限额。

④柜面渠道，暂须使用本行借记卡缴费；手机银行渠道，暂须使用 II 类账户绑定卡缴费。

（4）资金账户转移

该行作为原账户行，仅在柜面渠道且需账户内金融资产全部赎回到账，才可受理参加人转出账户申请；该行作为新账户行，同个人养老金资金账户现有流程。关注三方面：

①账户转移在柜面需要面核

②账户内金融资产要全部赎回到账

③客户完成缴纳的 3 日内不可申请转移、转出

（5）个人养老金资金账户预约

①开户流程：等同于现有实时开户要求。

②账户 KYC 要求：完成九要素账户信息后，实时完成行内账户 KYC 要求；行外，待人社部正式通知业务开展，拟发送人社部核验是否参与基本养老保险等业务资质 KYC。

③开户结果：最终开户结果，以人社部收到第一家银行申请为准，存在多家银行客户申请交叉。

④账户信息修改：预约开户到实际开立成功期间，允许客户通过手机银行个养专区申请信息修改，视同为重新提交。

⑤预约撤销：允许客户通过该行柜面 FYLJ 框架外交易，申请

预约撤销。

5. 典型案例

上海空港支行联合属地合作保险公司开展机场集团进企营销，每天配备 6+2 服务团队，从当局楼机关开始，到物流、能源、厂区、安检等各部门进行全覆盖营销，同步为近 3000 名员工办理个人养老金账户开立及入金。

6. 开办机构

浦发银行郑州分行各分支机构。

（二）养老产品

1. 产品简介

泰康长寿人生保险产品计划（尊赢 2024 版）包含年金合同“泰康长寿人生 A 款年金保险（分红型）保险合同”和万能合同“泰康尊赢 2024 终身寿险（万能型）保险合同”。按照约定年金合同项下的生存保险金、养老金和红利（如果有）进入万能合同保单账户并按月计息。保单账户价值可申请部分领取。（年金保险的红利分配将随分红保险业务的实际经营情况发生变动，红利并非确定值。万能保险的保单账户价值的年结算利率超过最低保证利率的部分是不确定的，万能账户的进入以及前五年部分领取会产生一定费用。具体内容以保险条款为准。）

2. 产品特色

（1）一生关怀：规划与您长久相伴的生存金；

（2）三笔资金：年金合同项下的生存保险金、养老金和年度分红（如果有）如不做特别约定，在扣除相关费用（如果有）后，默认自动转入万能账户；

(3) 三项功能：养老规划、财富规划、传承规划；

(4) 该产品综合保费 300 万可对接泰康之家养老社区，泰康之家目前已完成在北京、上海、广州、三亚、苏州、成都、武汉、杭州、南昌、厦门、沈阳、长沙、南宁、宁波、合肥、深圳、重庆、南京、郑州、青岛、福州、温州、天津、济南、呼和浩特、昆明、佛山、长春、贵阳等 35 个核心城市 40 家连锁医养社区和康复医院的布局，并且 20 家已投入运营，未来 3 到 5 年计划完成全国 50 家布局，主要分布在全国一线城市和二线的省会城市。

3. 适用对象

40 岁-65 岁有子女教育、养老需求的客户。

购买年龄限制：趸交 $\leq$ 70 周岁、3 年交/5 年交 $\leq$ 65 周岁、10 年交 $\leq$ 55 周岁、15 年交 $\leq$ 50 周岁、20 年交 $\leq$ 45 周岁。

4. 业务流程

在理财销售专区进行双录→客户通过手机银行进行产品购买→保单回访→承保后收到电子合同。

5. 开办机构

浦发银行郑州分行具备销售资质的营业网点。

八、中信银行

（一）个人养老金业务

1. 产品简介

中信银行个人养老金业务，是指中信银行和理财公司按照国家有关规定开展、市场化运营、政府提供政策支持、实现养老保险补充功能的业务。

个人养老金业务包括：资金账户业务；个人养老储蓄业务；个人养老金产品代销业务，包括代销个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等，国务院金融监管机构另有规定的除外；个人养老金咨询业务；银保监会规定的其他个人养老金业务。

2. 产品特色

税收优惠、投资选择多样。

3. 适用对象

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。

4. 业务流程

（1）账户开立

个人养老金账户开户申请人在申请开立资金账户时，临柜开立的可不绑定同名个人银行结算账户，线上开立的需绑定同名Ⅰ类户，用于中信银行核验消费者身份信息，不得绑定非银行支付机构开立的支付账户。个人养老金账户开户申请人的姓名、身份证号码、手机号码、绑定账户账号(卡号)还须通过绑定账户开户

行的验证，手机号码须为绑定账户使用的手机号码，并由开户申请人本人有效控制。通过电子渠道非面对面为消费者开立养老金资金账户时，还须通过绑定账户开户行验证绑定账户类型为Ⅰ类银行结算账户。

（2）个人养老金支取

①达到领取基本养老金年龄：参加人达到国家规定的领取基本养老金的年龄时，可以开始领取个人养老金。

②完全丧失劳动能力：如果参加人在未达到领取基本养老金年龄前完全丧失劳动能力，也可以申请领取个人养老金。

③出国（境）定居：参加人若出国（境）定居，可以选择领取个人养老金。

④规定的其他情形：除了上述情况外，如果存在国家规定的其他特定情形，参加人也可以领取个人养老金。

满足上述条件之一，参加人可根据自己实际情况选择按月、分次或一次性领取个人养老金。领取方式一经确定，通常不得更改。领取时，个人养老金需从个人养老金资金账户转入参加人的社保卡银行账户。如果参加人去世，其个人养老金资金账户中的资产可以依法继承。

（3）换绑卡及销户

客户办理个人养老金账户绑定账户变更时，须按照新开户要求重新识别验证消费者身份信息，且消费者身份信息须与个人养老金账户开户信息一致。

客户办理个人养老金账户销户时，须先将资金账户变更，且相关资产已转移完成；或消费者达到个人养老金领取条件，相关

资金已领取完毕，且完成个人所得税代扣代缴的。客户可持本人有效身份证件和该行借记卡（或存折等）至该行柜台或智慧柜台办理关闭服务，也可登录电子银行自助办理。

5. 开办机构

中信银行郑州分行各分支机构，个人养老金非试点地区客户可通过手机银行预约开户。

（二）“幸福+”养老账本

1. 产品简介

中信银行致力于构建覆盖全生命周期的养老金融服务体系，推出“幸福+”养老账本，以提供有温度的养老服务，打造“一个账户、一套产品、一个账本、一套服务、一支队伍、一个报告”的养老金融“六大支撑”服务体系，旨在帮助客户全面了解自己的养老资产状况，并提供一站式的养老金融服务。

2. 产品特点

全周期养老规划、三大支柱养老资产归集展示、一站式服务平台。

3. 适用对象

“幸福+”养老账本适用于关注养老财务规划、希望对养老资产进行全面管理的各个年龄段的客户，特别是对养老金融产品有需求的中老年人群。

4. 业务流程

（1）客户信息输入：客户通过手机银行 APP，搜索“养老账本”，根据系统提示输入自己的基本信息，如当前收入、开始工作年龄等，以及选择社保所在地。这些信息将用于估算退休时可领取的

养老金在今天的购买力，帮助客户感受退休后的消费能力变化。

（2）养老资产归集展示：养老账本整合了第一支柱（基本养老保险）、第二支柱（企业年金和职业年金）和第三支柱（个人储蓄型养老保险和商业养老保险）的养老资产数据，为客户提供全面的养老资产展示。

（3）养老缺口测算：通过大数据支撑和科学的算法，养老账本能够计算客户退休后的收支现金流，并测算客户期望养老目标下的养老金缺口。

（4）养老方案规划：根据客户的养老缺口和风险承受能力，养老账本提供解决方案，并推荐适合的养老投资产品。

（5）养老服务一站办理：养老账本整合了养老相关的服务和产品，为客户提供养老服务的一站式办理平台，包括社保服务、医疗健康服务、养老社区服务等。

（6）产品配置与推荐：中信银行基于“十分精选”产品研究和筛选能力，为客户精选各类养老投资产品，满足客户全周期、多元化的养老规划需求。

5. 开办机构

中信银行手机银行 APP。

九、光大银行

（一）第三代社保卡

1. 产品简介

第三代社保卡是第三代社会保障卡是人力资源和社会保障部于 2017 年开始规划、2018 年开始试点，2020 年 11 月开始在全国全面推广，各级人力资源和社会保障部门联合商业银行，面向社会公众发行的，具有身份凭证、信息记录、自助查询、就医结算、缴费和待遇领取、金融支付六大功能的新一代集成电路（IC）卡。

2. 产品特色

与现有社保卡相比，第三代社保卡在技术和安全方面进行了优化升级，增加了国密算法和非接触功能。在保留原有就医购药、自助查询等基本功能的基础上，第三代社保卡还可作为身份凭证，凭卡办理人力社保领域的各项服务事项。同时，还增加了交通出行、公园年票、金融服务等功能，可支撑社会保障卡居民服务“一卡通”的功能扩展。

多项优惠：光大银行始终秉承金融惠民的初心，结合社保卡的普惠性质，对第三代社保卡实行多项服务收费减免，包括但不限于免收自助设备同城跨行取款手续费、免收自助设备异地跨行取现手续费、免收储蓄凭证（卡）正式挂失费用、免收个人短信通费用等。

专属权益：光大银行为办理该行第三代社保卡的持卡客户提供专属活动权益，客户开卡成功后有机会领取 50 元微信立减金或等值权益一份，具体以活动通知为准。

3. 适用对象

目前河南省社会保障卡全省通用，支持河南省内参保、预参保客户办理。

4. 业务流程

携带本人有效身份证原件到光大银行河南省辖区内任一网点更换或办理。企业或社区批量办理可预约专人专管上门服务：光大银行可为企业或社区安排专属支行、指定专人对接业务合作，满足批量办理业务需求。专属支行将提供上门服务，办理相关业务。

（1）上门宣讲服务，提供上门信息收集、操作指导、批量申领及后期上门送卡服务；

（2）第三代社保卡激活上门服务，提供现场第三代社保卡激活启用、密码修改和重置等业务服务；

（3）上门培训，为企业或社区第三代社保卡等养老金融产品的批量申领发放、日常使用及政策优化等需求提供上门培训。

光大银行安排上门服务的团队保证做到主动周到、态度诚恳、精通业务、快速准确、操作规范、保守秘密。光大银行提供线上线下 7×24 小时用卡咨询服务，同时根据后期政府政策，用卡环境变化等变化上门提供第三代社保卡及个人养老金账户优化服务攻略。

5. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构。

（二）个人养老金业务

1. 产品简介

为应对人口老龄化，我国现已构建国际上普遍采用的养老金三支柱体系。第一支柱是政府主导的基本养老保险；第二支柱是单位主导的企业年金职业年金等；第三支柱是个人养老金账户，是指该行按照国家有关规定开展、市场化运营、政府提供政策支持、实现养老保险补充功能的业务。个人养老金产品，是指符合金融监管机构要求，运作安全、成熟稳定、标的规范、侧重长期保值的金融产品。包括个人养老储蓄、个人养老金理财产品、个人养老金保险产品、个人养老金公募基金产品等。

2. 产品特色

个人养老金账户是居民个人开立的用于养老金资金缴存的账户，具有唯一性，目前，参加人每年缴纳个人养老金的上限为 12000 元，该笔资金可享受递延纳税优惠政策。账户内，可进行个人养老金缴存和缴存资金投资管理。截至 2023 年末，光大银行手机银行“养老金融”专区累计服务客户 147 万人次，在售个人养老金产品包括 4 款养老储蓄产品、12 款保险产品、116 支养老金基金产品，为客户提供一站式养老金融综合服务。

3. 适用对象

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，均可以参加个人养老金制度，开立个人养老金账户并进行缴存资金投资管理。

4. 业务流程

网点柜台办理个人养老金开户：客户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，持本人有效身份证件前往营业网点柜台，核验身份后办理；

手机银行线上办理个人养老金开户：客户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，登录手机银行首页-更多-全部功能-财富-个人养老金页面，即可点击个人养老金开户办理，开户过程中需手持身份证件正反面拍照，按提示操作即可。

5. 典型案例

养老金账户缴存资金用于个税优惠案例如下：

税收优惠

个人所得税税率表
(综合所得适用)

级数	全年应纳税所得额	税率(%)	速算扣除数
1	不超过 36000 元的	3	0
2	超过 36000 元至 144000 元的	10	2520
3	超过 144000 元至 300000 元的	20	16920
4	超过 300000 元至 420000 元的	25	31920
5	超过 420000 元至 660000 元的	30	52920
6	超过 660000 元至 960000 元的	35	85920
7	超过 960000 元的	45	181920

假设小龚的年收入为10万元，在不考虑专项附加扣除的情况下，应缴税额：

$$40000 \times 10\% - 2520 = 1480 \text{元}$$

当年缴纳12000元个人养老金，应缴税额：

$$(40000 - 12000) \times 10\% - 2520 = 280 \text{元}$$

节税**1200元**

假设小龚将此12000元存入一年定期储蓄存款中按照现行2.05%的收益率利息为246元，加上节税的1200元总收益**1446元** 该笔资金今年的稳定收益率为**12.05%**

6. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构。

(三) 阳光年金

1. 产品简介

“阳光年金”是围绕服务我国国民养老财富积累,所构建的全链条、广覆盖养老金融服务体系,致力于为国民提供高品质、专业化、一站式综合养老金融服务产品。“阳光年金”作为光大银行三大名品之一,秉承“不负所托,共同成长”的服务宗旨,忠诚守护,勤勉尽责,专注于打造安全、专业、高效、智能的综合服务体系。自2005年第一批获得企业年金双资格“账管、托管”双资格以来,多次赢得行业协会、媒体及客户颁发的“养老金业务创新奖”、“卓越养老金服务银行”奖等专业奖项。

2. 产品特色

(1) 账管方面

该行企业年金账户管理业务依照“总行平台、分行运营、属地服务、地方特色”的运营指导方针,总行年金基金处集中账管业务制度与系统平台管理,分行在总行授权下进行属地化运作,接受总行的业务督导和管理。

截至目前,该行39家境内一级分行均可在总行授权范围内开展企业年金账管业务,负责属地企业年金账管业务的营销、合同签署及管理、客户关系维护等工作。同时,该行设立北京、上海2家运营分中心,广州、天津、长沙、西安、大连、石家庄6家区域分中心,根据总行授权和账管业务管理要求,进行企业年金基金账管业务的运营工作。

(2) 托管方面

2002年获得证券投资基金托管人资格;2005年首批获得企业年金托管人和账户管理人双资格;2019年4月19日,国家版权局向中国光大银行颁发了托管系统“托管驾驶舱”、“元因子”投

资监督系统、“爬虫预警”绩效评估系统的计算机软件著作权登记证书，体现了该行托管系统的创新能力和领先水平。

光大银行新一代托管系统整合了托管业务在资金清算、估值核算、投资监督、信息披露等多个业务场景的服务能力，为托管业务人员提供了核算工作台、监控工作台、流程管理工作台等平台级应用服务。新系统以松耦合的模块化架构方式搭建，可以实现业务功能组件化的开发与部署，满足在系统联机服务状态下的快速迭代更新，系统设计方面充分考虑业务特性，采用高度抽象参数化模型，满足托管业务产品多样化及客户个性化需求高效响应，实现数据读取、数据处理、生成凭证、头寸核对、生成估值表五大步骤的全流程自动化估值，成为业界首家实现全流程自动化估值的托管银行。

3. 适用对象

主要为市场上拟建立年金计划或更换年金计划托管人/账户管理人的企业、机关事业单位等，提供企业年金托管和账户管理服务、职业年金托管服务等。

4. 业务流程

企业年金方案制定：企业经集体协商后确定本企业实施企业年金制度的方案，内容包括参加人员范围、资金筹集、企业缴费分配办法、权益归属、待遇领取等内容。

企业年金计划：由企业年金方案及受托人、账户管理人、托管人、投资管理人在内的一套安排。

企业年金计划分为单一计划和集合计划，单一计划面向特定企业，集合计划面向所有企业实施企业年金制度的企业可以选择

加入一个集合计划，也可以单独组建单一计划。对于集团型企业而言，各法人单位可以单独组建一个单一计划，也可以一个集团统一建立一个涵盖所有法人单位的单一计划。

企业年金运营管理及角色分工：受托人、账户管理人、托管人、投资管理人如下：



5. 典型案例

2023 年该行拜访重点企业客户了解年金需求，寻求在企业年金、养老金等方面合作。同时积极与受托机构搭建协同合作关系，及时获取市场信息，先后拜访中国人寿养老保险郑州分公司、工行河南省分行养老事业中心，加强市场信息及客户资源互通共享。

为保障年金工作顺利开展，建立养老金工作领导小组，实施“一把手”工程，统筹规划部署，开展高层营销。同时建立养老金协同营销项目组，形成以机构客户部、公司业务部和投资银行部协同配合的企业年金柔性团队，对接各级人社、社保、财政等部

门，实时跟踪政策情况，联动受托机构做好年金扩面工作。最终通过不懈努力及受托人平安养老的通力配合，于4月完成省铁路建设投资集团企业年金计划的建立，该行托管规模达500万元。

6. 开办机构

光大银行郑州分行各分支机构。

十、兴业银行

安愉储蓄

1. 产品简介

安愉储蓄为兴业银行特色储蓄产品，保本保息，受《存款保险条例》保护，起存金额：50 元人民币，存期：5 年期/3 年期/2 年期/1 年期/6 个月/3 个月，到期自动续存。

2. 产品特点

安愉储蓄为兴业银行个人养老金专属养老储蓄产品。

3. 适用对象

通过兴业银行开立个人养老金账户的客户。

4. 业务流程

- (1) 个人客户通过兴业银行手机银行开立个人养老金账户；
- (2) 进入个人养老金专区；
- (3) 选择养老存款产品，安愉储蓄。

5. 开办机构

兴业银行郑州分行各分支机构。

十一、太平洋财险

养老机构责任险

1. 产品简介

养老机构责任险能对入住养老机构的老年人或居家老人在接受护理人员服务过程中，由于各类原因导致的意外事故出现人身伤害时在约定限额内给予赔偿，有效分担养老机构和被服务老人的风险。养老机构责任险有效保护了养老机构和入住老年人的合法权益，减少养老机构内入住老人发生人身伤亡意外事故的经济责任风险，吸引更多市场主体投资发展养老服务。

2. 产品特点

（1）养老机构综合保险的推行，在解决养老机构后顾之忧的同时，也解决了老年人因投保年龄限制无法买到合适的保险产品的问题。

（2）不同于普通的商业保险，养老机构综合责任保险还具有政策性和准公益性特点。养老机构综合责任保险化解了机构和老人、职工之间的矛盾，促进了养老行业健康发展和社会稳定。

3. 适用对象

经民政部门设立许可、并依法登记的各类养老机构。

4. 业务流程

生产经营单位前往分支机构或联系公司业务员咨询，提供相应企业证照和从业人员信息按需办理投保手续，出具保险单。

5. 开办机构

太平洋财险河南省分公司各分支机构。

十二、平安产险

养老机构责任险

1. 产品简介

养老机构责任险是为职业院校、教育培训机构、实习单位提供实习学生人身伤亡保障的险种，它的保险责任范围为：在保险期间内，实习学生因实习工作原因遭受意外事故而导致伤残或死亡，应由被保险人承担的经济赔偿责任，保险人按照本保险合同约定负责赔偿。

2. 产品特色

为养老机构提供三者人身伤亡风险保障。

3. 适用对象

社会福利院、托老所、敬老院、老年公寓、老年人活动中心、老年康复中心等养老机构。

4. 业务流程

企业联系平安财险分支机构业务人员办理；企业提供营业执照、人员清单；确定保险金额，制定承保方案；企业确认投保填写投保单；投保人缴纳保费，保险人出具保险单。

5. 典型案例

暂无。

6. 开办机构

平安财险河南省分公司各分支机构。

十三、中国人寿

（一）城市定制型医疗保险

1. 产品简介

城市定制型商业医疗保险（简称“惠民保”），由地方政府和行业主管部门共同指导，多家保险公司参与，与基本医保衔接的一种补充医疗保险。相比其他商业保险，“惠民保”具有广覆盖、低保费、高保额的特点，不设置年龄、健康状况、既往病史、职业类型等条件，更加适应地域性的医疗保障需求。

2. 适用对象

参加当地市职工医疗保险和居民医疗保险以及参加异地医保的当地“新市民”。

3. 业务流程

由参保人自愿投保，商业保险机构承担保险责任并自负盈亏，坚持遵循“政府指导、保本微利”原则，共保公司按照既定业务流程承保，并做好保单服务。

4. 典型案例

2023年5月29日，高先生被确诊肺部感染，重症肺炎，先后在2家医院进行治疗。共计花费156万元，其中医保统筹报销13.6万元，大病保险报销40万，个人负担医疗费用102.4万元，“郑州医惠保”赔付了63.4万元，极大减轻了家庭经济负担。

2023年6月2日，赵女士因“急性髓系白血病”就诊于河北燕达陆道培医院，2023年7月30日出院，本次住院共计产生医疗费用114.71万元，“焦作惠民保”共为赵女士赔付27.24万元。

5. 开办机构

中国人寿河南省分公司郑州中支、安阳中支、鹤壁中支、焦作中支。

（二）长期护理保险

1. 产品简介

长期护理保险制度是一项为因年老、疾病、伤残等导致的长期失能人员提供基本生活照料和与之密切相关的医疗护理的社会保险制度。随着我国人口老龄化程度的不断加深，因年老体弱多病而丧失生活自理能力的老人数量不断增加，党和国家一直高度重视长期护理保险工作。

2020 年 9 月国家医保局、财政部正式确定开封市为第二批全国长期护理保险试点城市，2021 年 1 月 1 日，开封市全面启动长期护理保险试点工作。中国人寿开封分公司承办了长护险的经办工作。

2. 产品特色

全城通办，一站式服务、一站式监管的服务体系，该公司为 66.1 万人提供长护险保障服务，截止目前，接待咨询长护险待遇 26915 人次，开展上门评估 3664 人次，受理评估率 100%。为 3103 名符合待遇的参保人支付照护费用，支付照护费 2689.39 万元，有效减轻了失能人员家庭的事务性和经济负担，更好地让失能人员享受到了高质量的照护服务，确保了长护险健康、有序运行，专业、严谨、规范、高效的经办服务得到了医保部门高度认可，在 2021 年度委托经办机构考核中荣获“优秀委托经办机构”荣誉称号。

3. 适用对象

保障对象为参加开封市长期护理保险的人员。

4. 业务流程

公司按照政府要求和公司相关规定承办，并做好服务工作。

5. 开办机构

中国人寿河南省分公司开封中支。

（三）鑫享宝专属商业养老保险（2024 版）

1. 产品简介

为贯彻落实《国务院办公厅关于推动个人养老金业务发展的意见》（国办发〔2022〕7号）、《个人养老金实施办法》（人社部发〔2022〕70号）、《中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务有关事项的通知》（银保监规〔2022〕17号）等文件要求，积极参与国家第三支柱养老保险体系建设，大力推动个人养老金业务发展，中国人寿保险股份有限公司开发了纳入个人养老金制度下的保险产品国寿鑫享宝专属商业养老保险（2024版）。

2. 产品特色

（1）责任丰富，品质养老：提供养老年金、失能护理保险金、身故保险金保障，为客户品质养老奠定基础。

（2）缴费方式，灵活多样：可选择一次性交付保险费、期交保险费、追加保险费及转入保险费等多种交费方式。

（3）账户透明，按需选择：该产品设立投资组合账户（A）和投资组合账户（B），A账户主要配置长期固定收益类资产，追求长期稳健的投资收益，B账户为灵活配置长期固定收益类，在有效控制风险的同时追求长期较高的投资收益。

（4）领取多样，人性设计：保证返还账户价值终身月领（或年领）、固定期限十年（或十五年、二十年）月领（或年领）和一次性领取等多种领取方式。

3. 适用对象

郑州市（目前为个人养老金河南省内唯一试点）参加城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险人群。

4. 业务流程

客户需要在有开立个人养老金账户资格的商业银行开设个人养老金账户后，将资金存入账户，通过中国人寿官方微信公众号、中国人寿 APP 或中国人寿业务人员国寿 E 店转发的链接进行购买。

5. 典型案例

2022 年 11 月启动个人养老金业务以来，按照中国人寿总公司的统一部署，中国人寿河南省分公司成立省、市（个人养老金业务试点单位）个人养老金业务领导小组和工作专班，统筹协调推进郑州试点城市个人养老金业务开展，以中国人寿集团公司“争当行业头雁，实现行业第一”工作目标为引领，国寿鑫享宝险种累计承保 1000 人以上，保费规模 426.21 万元。

6. 开办机构

中国人寿河南省分公司郑州中支。

（四）鑫颐宝两全保险（个人养老金）

1. 产品简介

为贯彻落实《国务院办公厅关于推动个人养老金业务发展的意见》（国办发〔2022〕7 号）、《个人养老金实施办法》（人社部发〔2022〕70 号）、《中国银保监会关于保险公司开展个人养老金业务

有关事项的通知》（银保监规〔2022〕17号）等文件要求，积极参与国家第三支柱养老保险体系建设，大力推动个人养老金业务发展，中国人寿保险股份有限公司开发了纳入个人养老金制度下的保险产品国寿鑫颐宝两全保险。

2. 产品特色

（1）投保选择灵活：包含十年、十五年、至55/60/65周岁的年生效对应日五种保障期间进行选择，满足客户不同的保障需要。

（2）多重保险保障：该产品在身故和全残保险金的基础上，增加了高倍客运交通工具意外身故或全残保障，满足多种保障需求。

（3）固定满期收益：被保险人生存至满期将按照基本保险金额给付满期保险金。

3. 适用对象

郑州市（目前为个人养老金河南省内唯一试点）参加城镇职工基本养老保险和城乡居民基本养老保险人群。

4. 业务流程

客户需要在有开立个人养老金账户资格的商业银行开设个人养老金账户后，将资金存入账户，通过中国人寿官方微信公众号、中国人寿APP或中国人寿业务人员国寿E店转发的链接进行购买。

5. 典型案例

2022年11月启动个人养老金业务以来，按照中国人寿总公司的统一部署，中国人寿河南省分公司成立省、市（个人养老金业务试点单位）个人养老金业务领导小组和工作专班，统筹协调推进郑州试点城市个人养老金业务开展，以中国人寿集团公司“争当行业头雁，实现行业第一”工作目标为引领，国寿鑫颐宝险种

累计承保 2676 人，保费规模 2899.9 万元。

6. 开办机构

中国人寿河南省分公司各分支机构。

（五）银龄安康保

1. 产品简介

中国人寿河南省分公司积极应对人口老龄化战略，落实《河南省加强新时代老龄工作实施意见》，充分发挥商业保险在保障民生方面的重要作用，提高老年人健康保障水平和抗风险能力，减少老年人因意外伤害引发的矛盾和纠纷，根据全国老龄办等四部门《关于开展老年人意外伤害保险工作的指导意见》等有关文件精神，以上级领导批示和相关部门合作协议为政策依据，推出“银龄安康保”产品，为老年人提供专属意外伤害保险，丰富商业养老保险产品供给，积极推进构建多层次养老保障体系。

2. 产品特色

为 50 周岁及以上或 50—75 周岁的老龄群体设计三款银龄安康、夕阳红、夕阳保系列专属险种，责任涵盖意外身故、意外伤残、交通意外、意外伤害费用补偿等，着力解决老龄群体意外伤害保障不足的问题，满足老龄群体的人身保险需求。

3. 适用对象

身体健康的老龄人群或特定团体的老龄人。

4. 业务流程

准客户通过个人或团体形式，向公司递交投保申请，公司按照既定业务流程办理承保手续，出具保险合同。

5. 开办机构

中国人寿河南省分公司各分支机构。

十四、太平人寿

（一）岁岁金生专属商业养老保险

1. 产品简介

个人养老金保险产品，采取“双账户”管理模式，提供稳健型与进取型两种投资组合，满足多样化养老保障需求。

2. 产品特点

专属养老，享灵活交费，支持趸交、期交和追加保费；提供 A、B 两个投资组合账户。其中 A 账户享有保证利率 2.0% 以上的浮动增值收益，B 账户保证利率 0%，综合配置多种资产，积极争取更高收益；养老年金可选择终身领取或固定期限 10（或 20）年领取，并提供月领、年领两种方式。

3. 适用对象

出生满 28 天-70 周岁人群。

4. 业务流程

采集客户信息及投保信息进行投保系统录入--客户签字收取保费--双录--核保审核通过--出具保单即可获得保障。

5. 典型案例

李先生，30 周岁，选择投保太平岁岁金生专属商业养老保险，并与我们约定初始费用为 2%，趸交保险费 12000 元。李先生约定所交保险费全部进入专属商业养老保险稳健型 A 账户，选择在 60 周岁开始领取养老年金，如选取固定 20 年领取则每 1 万元每月可领 53.3 元，每年可领取 631.0 元。（年领金额=月领金额 x11.839）

6. 开办机构

太平人寿河南分公司各分支机构。

（二）岁穗丰两全保险

1. 产品简介

个人养老金专属保险产品，覆盖 16-60 周岁，提供满期保险金和身故/全残保障。客户可享递延纳税优惠，并灵活选择保障期限，按需加保，为养老生活做好储备。

2. 产品特点

产品保险期间可自由选择至 55/60/65 周岁。若被保险人生存至合同期满，客户可一次性获得 100%基本保险金额的满期保险金，满足未来养老生活，同时，在保险期内亦可享有身故/全残保障。

3. 适用对象

16 周岁-60 周岁人群。

4. 业务流程

采集客户信息及投保信息进行投保系统录入--客户签字收取保费--双录--核保审核通过--出具保单即可获得保障。

5. 典型案例

王先生 40 周岁，为自己投保岁穗丰两全保险，趸交保费 1.2 万元，基本保险金约 2.4 万元，保至 65 周岁。他可获得的主要保单利益包括：

单位：人民币元

保单年度	被保险人年龄	年度保险费	累计保险费	满期保险金	身故/全残保险金	现金价值
1	41	12000	12000	0	19200	7543
2	42	0	12000	0	16800	7907
3	43	0	12000	0	16800	8288
4	44	0	12000	0	16800	8688
5	45	0	12000	0	16800	9107
6	46	0	12000	0	16800	9547
7	47	0	12000	0	16800	10008
8	48	0	12000	0	16800	10493
9	49	0	12000	0	16800	11000
10	50	0	12000	0	16800	11534
15	55	0	12000	0	16800	14646
20	60	0	12000	0	18674	18674
25	65	0	12000	23834	23834	23834

注：（1）上述利益演示中，身故/全残保险金及满期保险金仅给付其中一项。

（2）上述利益演示中，各保单年度除年度保险费及累计保险费外，其他均为保单年度末数值。

（3）上述利益演示中，当年度满期保险金为该保单年度末翌日之周年日应给付的满期保险金。

（4）现金价值是指解除保险合同时，根据保险单所具有的价值退还的金额。

（5）上述利益演示中，假定无欠交保费或其他未还清款项。

（6）上述利益演示表数值采用四舍五入方式保留到整数位。

6. 开办机构

太平人寿河南分公司各分支机构。

（三）转换护理保险

1. 产品简介

作为“人寿保险与长期护理保险责任转换业务”试点机构，太平转换护理保险可为太平客户申请转换权益，满足日益增长的长期护理保障需求。

2. 产品特色

指定寿险客户可投保，终身护理保障，保障覆盖 10 种特定疾病及因意外达到 1 至 3 级伤残标准。

3. 使用对象

18 周岁-65 周岁人群。

4. 业务流程

购买太平人寿指定产品范围，可申请转换为本产品的个人普

通型人寿保险合同（可登录太平人寿官网：life.cntaiping.com 查询可申请转换业务的人寿保险产品清单）。与我司明确转换比例，且被保险人的健康状况满足本产品的投保要求，被转换合同的现金价值按转换比例等比例减少，同时客户与我司新订立一份本产品保险合同。

5. 典型案例

王女士在 60 周岁时，申请将之前投保的符合转换要求的人寿保险转换为太平转换护理保险，转换比例为 20%，转换现金价值约 12.5 万元，太平转换护理保险的基本保险金额 50 万元。等待期后，她可获得太平转换护理保险保单的护理保险金和现金价值如下：

单位：人民币元

保单年度	被保险人年龄	被转换合同的转换现金价值	护理保险金	现金价值
1	61	124819.02	500000	114933
2	62	0	500000	117380
3	63	0	500000	119914
4	64	0	500000	122547
5	65	0	500000	125293
6	66	0	500000	127715
7	67	0	500000	130236
8	68	0	500000	132920
9	69	0	500000	135778
10	70	0	500000	138849
20	80	0	500000	175333
30	90	0	500000	168631
40	100	0	500000	138661
45	105	0	500000	81008

注：（1）上述利益演示中，保险金的给付限制参见产品条款。

（2）上述利益演示中，各保单年度除被转换合同的转换现金价值外，其他均为保单年度末数值。

（3）现金价值是指解除保险合同时，根据保险单所具有的价值退还的金额。被转换合同的转换现金价值，是指您在申请办理转换业务时，被转换合同的现金价值按您和我们约定的转换比例等比例减少的金额。

（4）上述利益演示中，假定无未还清款项等情况。

（5）上述利益演示表数值除被转换合同的转换现金价值外，统一采用四舍五入方式。

6. 开办机构

太平人寿河南分公司各分支机构。

十五、新华保险

卓越优选专属商业养老保险

1. 产品简介

这是一款交费灵活、领取灵活的账户式专属商业养老保险。设立“积累期+领取期”两个阶段，可自由分配不同风险的投资组合比例，专注资金长期积累。

2. 产品特点

特色一：专属年金、专注养老（帮助客户合理规划养老资金，长期积累并有序领取养老年金，让老年生活从容无忧）

特色二：两段式设计、先积累后领取（保险期间分为积累期和领取期两个阶段。积累期专注资金积累，积少成多，聚沙成塔；领取期专注有序规划，多种养老年金领取方式为老年生活提供持续呵护。）

特色三：双组合配置、安全稳健（设立稳健回报型和积极进取型两种投资组合，投保人可自主分配比例。）

特色四：交费灵活、领取多样（交费方式灵活，可选择期交（年交、月交）、不定期交等方式进行资金积累，其中不定期交可随时追加。养老年金领取方式多样，可选择终身领取或固定期限领取（均可年领或月领）。）

3. 适用对象

出生满 30 天、不满 70 周岁的身体健康者。

4. 业务流程

通过新华保险公众号，六步操作线上投保；第一步：进入产

品投保页；第二步：填写投保信息；第三步：选择投保方案；第四步：选择领取信息；第五步：阅读投保须知完成身份验真；第六步：完成支付。

5. 典型案例

新业态从业人员，如快递小哥、外卖骑手、快车司机、网店店主等新业态从业人员，就业形式灵活多样，雇佣关系与传统的劳动合同关系存在差异，基本的保险保障尚不健全，养老保障缺口较大。

通过卓越优选专属养老保险补充基础保障缺口，让养老生活更从容；交费灵活，全方位匹配养老规划需求。

6. 开办机构

新华保险河南分公司各分支机构。

十六、太平养老

（一）盛世鑫享人生年金保险（J款）

1. 产品简介

第二批入围中国银保信官网个人养老金产品目录的保险产品之一，中期年金产品，可对接中、农、工、建、交等 13 家国有商业银行及全国性股份制商业银行个人养老金资金账户，在线完成保费代扣动作，投保流程简便、快捷。

2. 产品特点

（1）缴费期多样：可选择一次性缴费或分期缴费，最长支持 10 年交。最低缴费 1 万元。

（2）保险期固定：保险期间 10 年、15 年可选。

（3）返还领取快：中短期缴费，保险期最后 5 年快速返还。

3. 适用对象

在个人养老金试点地区参加城镇职工基本养老保险或城乡居民基本养老保险的劳动者均可投保。

4. 业务流程

（1）在公司支持资金缴付的银行开立个人养老金资金账户；

（2）向个人养老金资金账户转入拟缴纳的保费；

（3）扫描投保二维码完成投保；

（4）保费从个人养老金资金账户中代扣，承保后自动生成电子保单发送至邮箱。

5. 典型案例

太平养老河南分公司在该产品上市后，通过销售队伍、合作

中介机构等渠道，积极推动第三支柱养老保障体系建设，为省直职工、郑州市职工、居民带来优质的个人养老金保险产品和服务。2023 年度累计保费 232.1 万元，系统内排名第 14 位；试点以来新增客户数 816 个，在全省同业中排名第 3 位；个人养老金业务新增保费数在全省同业中排名第 6 位。

6. 开办机构

太平养老河南分公司洛阳中支。

（二）盛世福享禧悦养老年金保险

1. 产品简介

第三批入围中国银保信官网个人养老金产品目录的保险产品之一，长期养老年金产品，可对接中、农、工、建、交等 13 家国有商业银行及全国性股份制商业银行个人养老金资金账户，在线完成保费代扣动作，投保流程简便、快捷。

2. 产品特色

（1）投保灵活：投保年龄最高为 60 周岁，缴费方式可选择一次性缴、10/20 年交或交至 55/60/65 岁。最低缴费 1 万元。

（2）积累省心：投资积累期可实现与个人养老金封闭期等长，固定金额缴费、固定金额领取，可应对利率下行风险、市场波动风险和二次投资风险。

（3）收益确定：领取方式可选择一次性领取，养老金一笔到账，“零存整取”；或选择分期领取，分期领取时共领取 16 笔养老年金，定时发放，专款专用。

3. 适用对象

在个人养老金试点地区参加城镇职工基本养老保险或城乡居

民基本养老保险的劳动者均可投保。

4. 业务流程

- (1) 在公司支持资金缴付的银行开立个人养老金资金账户；
- (2) 向个人养老金资金账户转入拟缴纳的保费；
- (3) 扫描投保二维码完成投保；
- (4) 保费从个人养老金资金账户中代扣，承保后自动生成电子保单发送至邮箱。

5. 经典案例

该产品于 2024 年 1 月上市销售，目前该公司在郑销售团队、合作中介渠道均实现出单。

6. 开办机构

太平养老河南分公司洛阳中支。