



机关事业单位养老保险管理信息系统

业务培训—职业年金



机关事业单位养老保险管理信息系统职业年金组

目 录



遵循的主要政策



企业年金&职业年金业务分析



职业年金业务功能介绍



职业年金其他功能



遵循的主要政策

政策文件

- ❖ 《国务院关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》（**国发〔2015〕2号**）
- ❖ 《国务院关于机关事业单位工作人员养老保险制度改革的决定》（**人社部发〔2015〕28号**）
- ❖ 《机关事业单位职业年金办法》



职业年金适用范围



- ❖ 本办法适用于按照公务员法管理的单位
- ❖ 参照公务员法管理的机关（单位）
- ❖ 分类改革后的公益一类
- ❖ 公益二类事业单位及其编制内工作人员





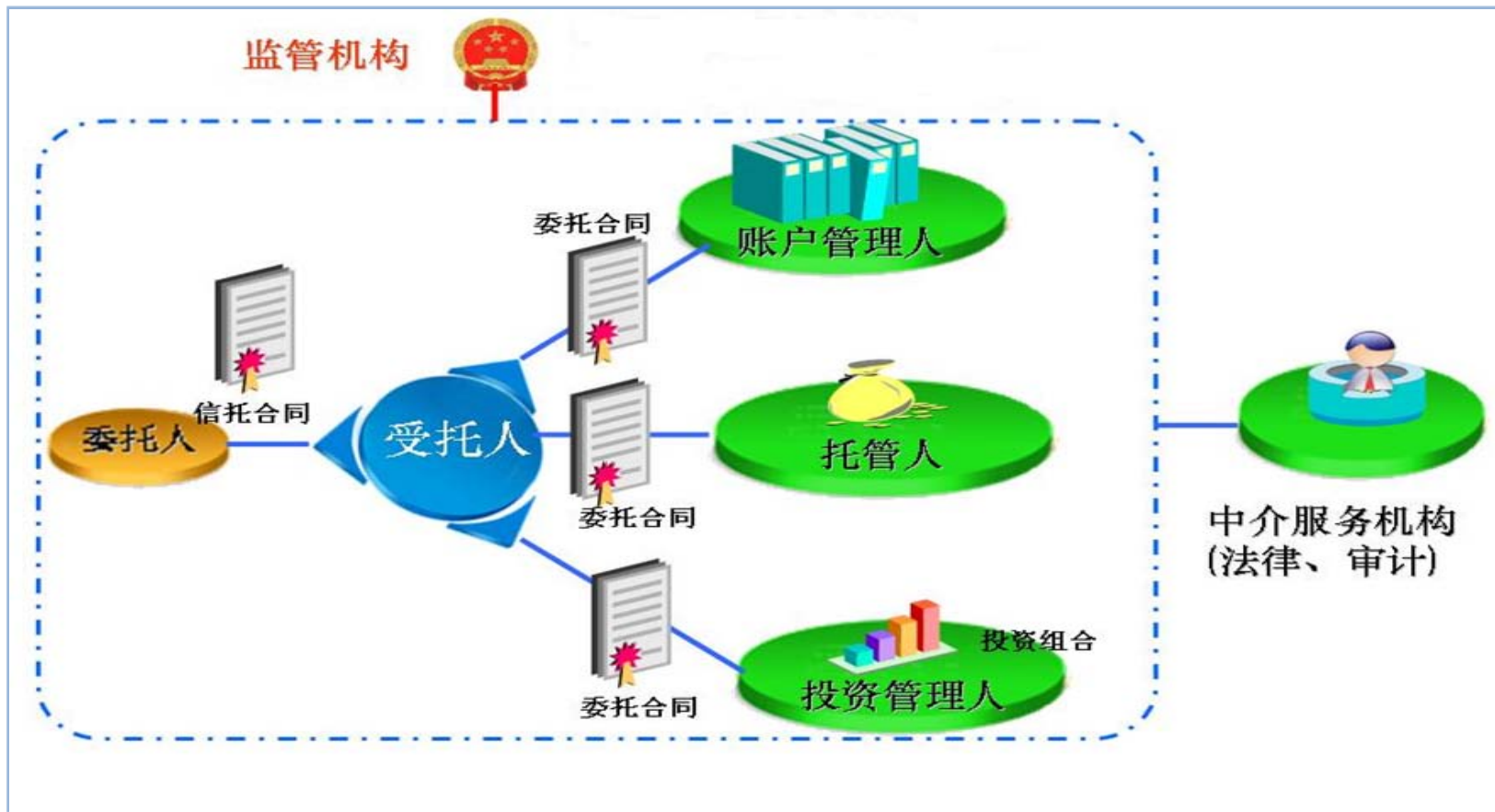
企业年金&职业年金 业务分析



年金业务模式

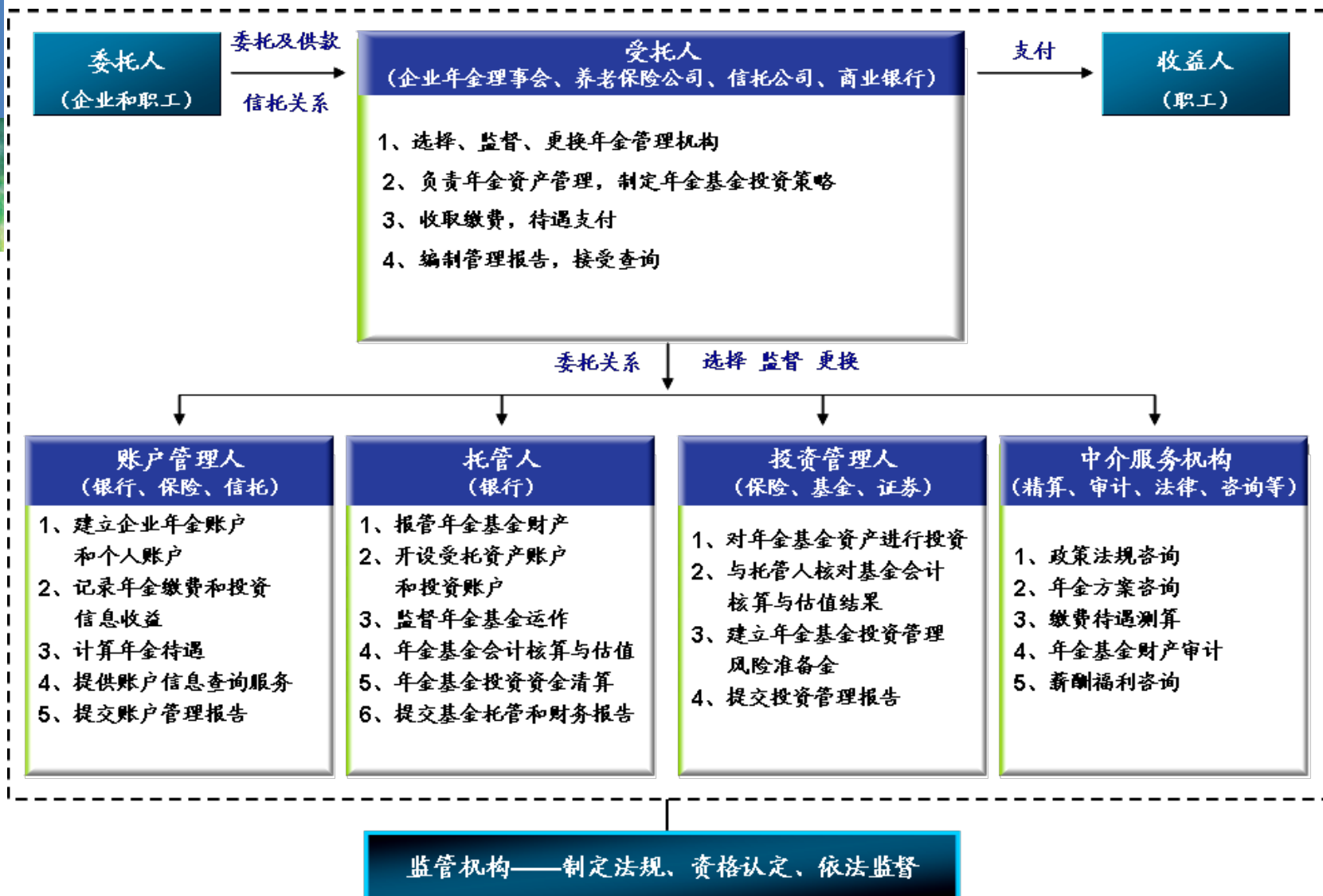


❖ 年金模型



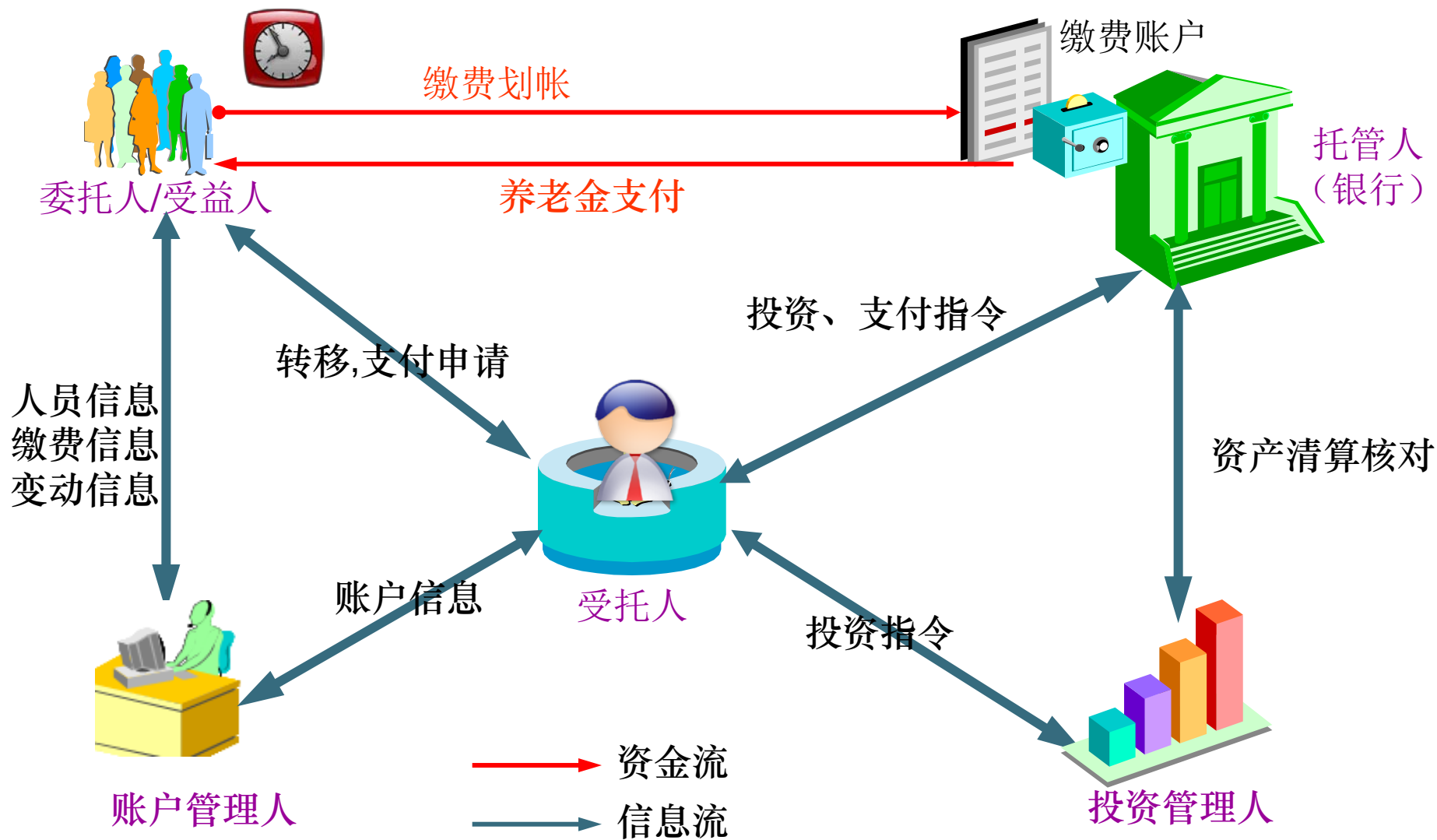


企业年金职责





企业年金业务流程





业务分析



业务环节	机关保	职业年金	企业年金
业务经办	社保经办机构	社保经办机构，投资及托管为外部机构	外部年金机构
单位参保	强制	强制	自愿
个人参保	强制	强制	自愿
缴费基数	60%–300%	60%–300%	年金方案自定义
缴费比例	单位20%，个人8%	单位8%，个人4%	年金方案自定义 个人不限制，单位有总额限制
个人账户	个人采用虚账记录，单位进入统筹	个人实账管理； 单位：全额拨款单位虚账记录，非全额单位实账管理	全部实账管理



业务环节	机关保	职业年金	企业年金
税收	税前	延后纳税	延后纳税
投资方式	无	实账进行投资	全部投资
投资（利息）分配	年度计息	虚账按年度利息记录 实账按投资收益分配	按投资收益分配
转移衔接	制度内转移已明确 跨制度未明确	可转到有建立职业年金或企业年金的新单位	企业年金内互转
归属比例	100%归属个人	100%归属个人	年金方案设定归属比例
待遇领取	退休、出国定居、死亡、终止	退休、出国定居、死亡、终止	退休、出国定居、死亡、终止
待遇领取方式	终生领取	一次性转商保 固定期限领取	一次性领取、固定期限领取等
待遇核定	老人待遇不变； 中人新老待遇对比， 10年过渡期；	固定期限按计发月数	个人可定义金额， 账户资产领完为止



业务分析



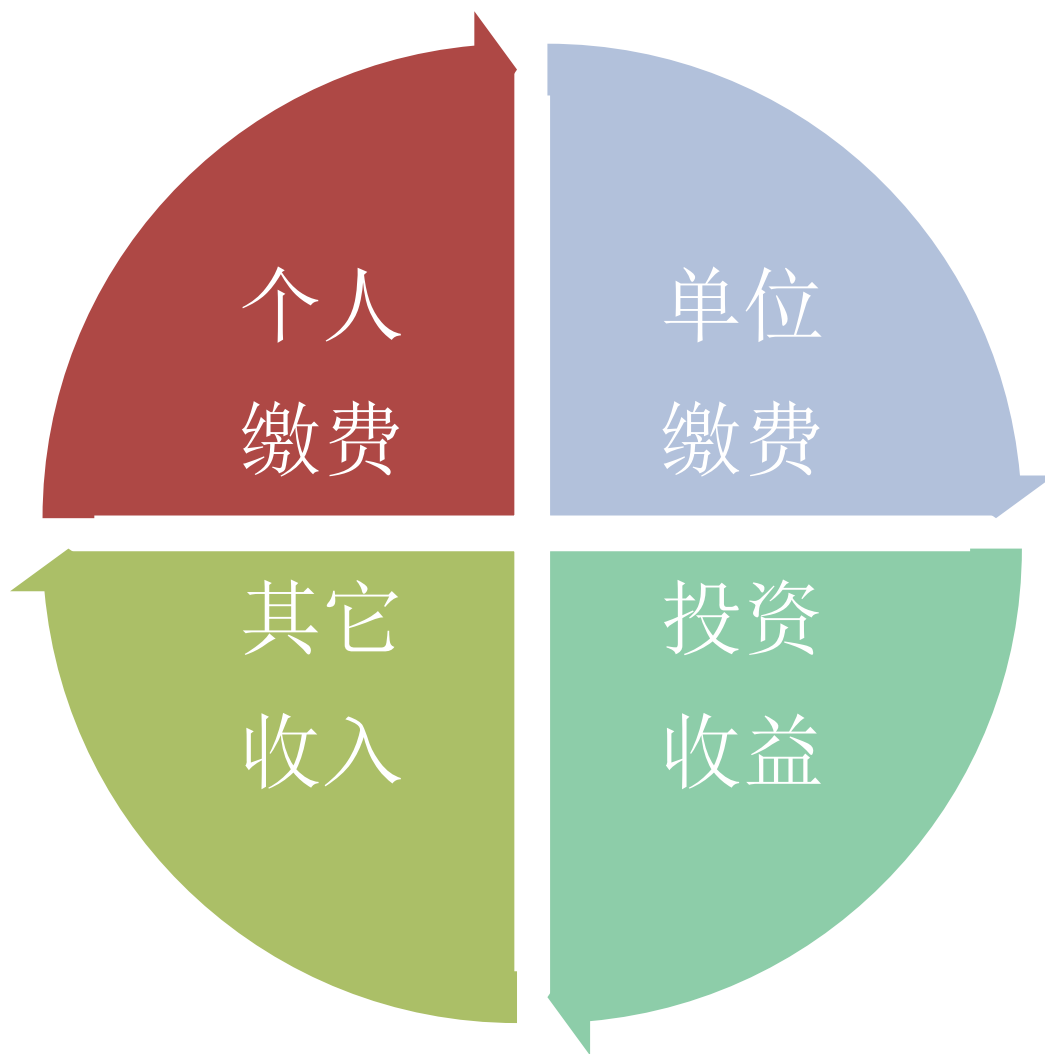
❖ 职业年金与机关事业单位养老保险

- 职业年金为**强制性补充**养老保险
- 职业年金**非常规范**：在参保、缴费基数、比例、缴费、待遇等规定**统一且**与机关事业单位养老保险**类似**
- 在实账管理资金部分需要进行**投资**，有差异

❖ 职业年金与企业年金

- 在是否参保、参保范围、缴费、比例、受益分配等方面**职业年金是强制统一**，**企业年金是自愿多变**

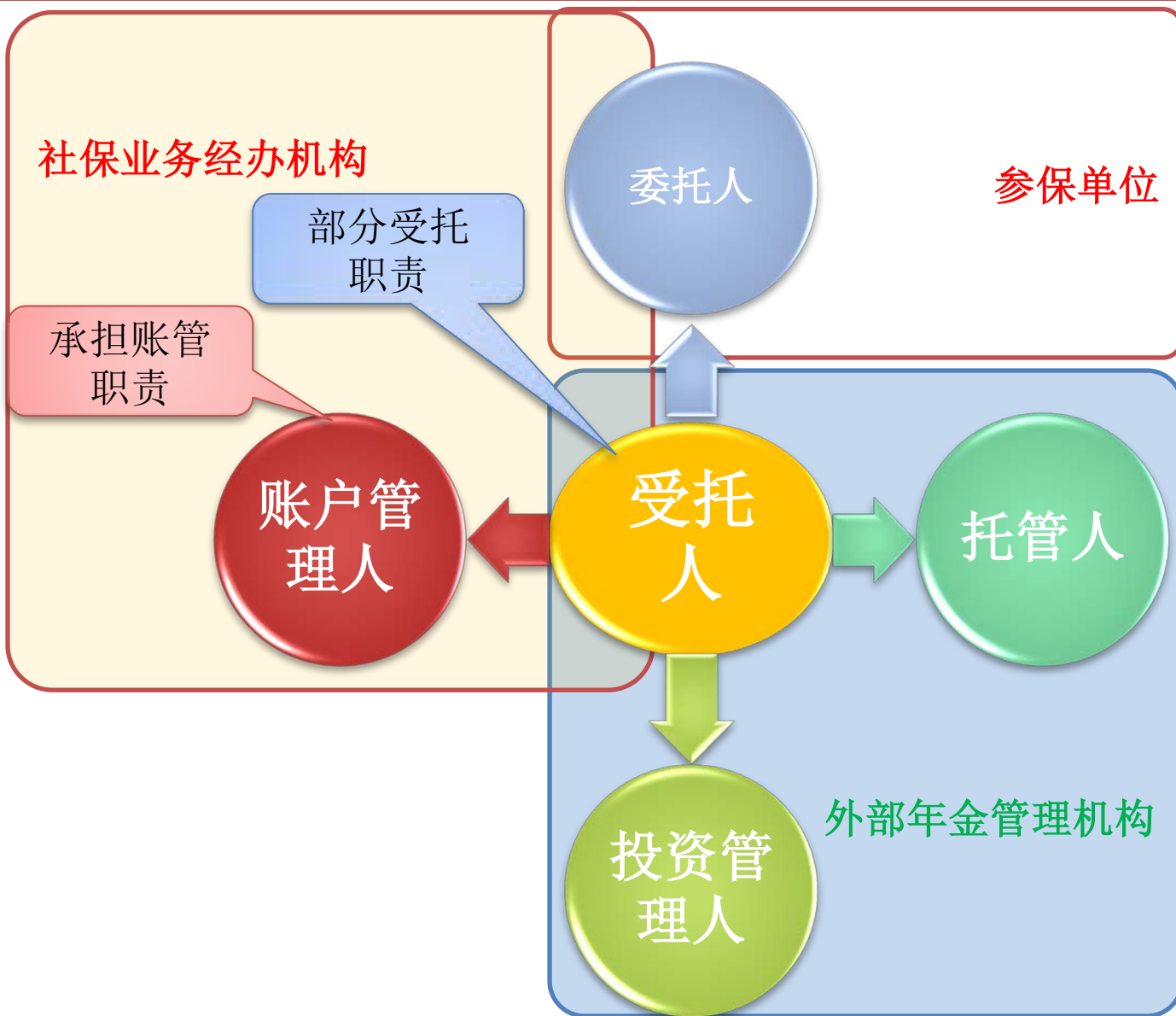
职业年金基金组成





职业年金业务功能介绍

年金角色定位





设计思路



❖ 思路：

- 一套经办系统，基本养老保险整合职业年金建设模式
- 两险合一，统征分支
 - 公共业务功能整合，统一核定，待遇分别发放
 - 投资交易、年金账户部分，独立管理
- 可拆可合
 - 在单位参保时采用独立险种管理，实现随时可拆可合，适应地方变化



业务管理系统建设思路



❖ 向企业职工养老保险靠拢

- 业务流程保持一致，业务功能保持一致

❖ 职业年金向强制补充保险靠拢

- 采用“两险合一，统征分支”思路，支持职业年金业务经办（不含投资和托管）

❖ 系统向核心平台三版靠拢，开发面向全国的统一软件

- 以核心平台三版的数据模型为基础，裁剪修改为两险种
- 支持省集中
- 支持综合柜员制

职业年金功能总图

基础信息

投资管理

账户管理

待遇支付

年金机构管理

年金计划管理

投资组合管理

投资规则管理

费用规则管理

定价日管理

估值信息

投资成交汇总

投资成交管理

生成投资指令

投资转换管理

账户做实申请

账户做实汇总

账户做实到账

年金账户计息

生成赎回指令

生成支付计划

生成支付通知

年金实付处理

支付不成功处理

二次发放



职业年金基础信息管理



年金机构管理

- 托管机构
- 投资管理机构
-



计划信息管理

- 计划基本信息
- 定价日信息管理



投资组合信息

- 投资组合基本信息



年金规则管理

- 投资规则管理
- 费用规则管理

年金计划信息

待办事宜

年金计划新增



下一步[S]



清屏[R]



年金计划信息新增

*年金计划名称: 职业年金计划

*年金计划登记号: 100025

*年金计划类型: 集合计划

*年金计划类别: DC计划

*收益分配周期: 周

*投资选择权: 计划管理

*受托机构代码:

受托机构名称:

*托管银行机构代码:

托管银行机构名称:

*账户管理机构代码:

账户管理机构名称:

*受托财产专户银行:

*受托财产专户账号:

*受托财产专户户名:

年金专管员:

年金专管人联系电话:

邮政编码:

年金专管人联系地址:

年金计划说明:

❖ 根据职业年金业务特点，年金计划新增时

- 计划类型默认: 集合计划、投资选择权: 计划管理
- 计划类别: DC计划

投资规则管理

待办事宜

年金计划新增

投资组合信息管理

投资规则管理



投资规则调整(E)



清屏(R)



年金计划信息

年金计划登记号: DF4345352Z计划

年金计划名称: 张家界(2015)年金计划32

年金计划类型: 单一计划

年金计划类别: 混合计划

收益分配周期: 年

受托机构名称: 受托机构信息

托管银行机构名称: 年金托管银行002

账户管理机构名称: 账户管理机构0002



投资组合信息

	投资组合名称	投资组合代码	投资组合类型	单位净值日期	单位净值	计量类型	投资比例(%)
1	组合一份额_高风险	ZH_FE_GFX	高风险	20150527	1.00	份额	30
2	组合二份额_低风险	ZH_FE_DFX	低风险	20150527	1.00	份额	70.00

❖ 投资规则管理配置计划下各组合的**投资比例**，此投资规则只影响**增量投资比例**，如需调整**存量投资比例**，请使用“**投资转换**”功能



年金费用规则



修改费用规则信息

费用规则信息修改

*年金计划登记号:	DF4345352Z计划	*年金计划名称:	张家界(2015)年金计划32
*受托费用收费周期:	月	*受托费用比例(%):	0.01
*托管费用收费周期:	月	*托管费用比例(%):	0.01
*正常账户收费周期:	月	*正常账户管理费标准:	2.5
*保留账户收费周期:	月	*保留账户管理费标准:	1
*退休账户收费周期:	月	*退休账户管理费标准:	1
*封存账户收费周期:	月	*封存账户管理费标准:	1
*其他账户收费周期:	月	*其他账户管理费标准:	1

备注:

保存 清屏 关闭

- ❖ 受托费、托管费、投资管理费的费用比例不得大于0.2%;
- ❖ 各项账户管理费标准不得大于5元/月

年金定价日管理

待办事宜

年金定价日管理

保存[S]



年金计划信息

年金计划登记号: DF4345352Z计划

年金计划名称: 张家界(2015)年金计划32

年金计划类型: 单一计划

年金计划类别: 混合计划

收益分配周期: 年

受托机构名称: 受托机构信息

托管银行机构名称: 年金托管银行002

账户管理机构名称: 账户管理机构0002



定价日设置

年度: 2016

一月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

二月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29					

三月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
		1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

四月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

五月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28

六月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25

七月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23

八月 2016						
日	一	二	三	四	五	六
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27

❖ 设置年金计划本年度定价日



年金机构信息



ID05

受托机构信息

受托机构类型	法人受托
受托机构代码	
资格编号	

ID48

托管机构信息

托管银行名称	
托管银行代码	
资格编号	

ID49

受托机构信息

投资管理类型	法人受托
投资管理机构代码	
资格编号	

ID51

账户管理机构信息

账户银行名称	
开户银行账号	
资格编号	



计划信息



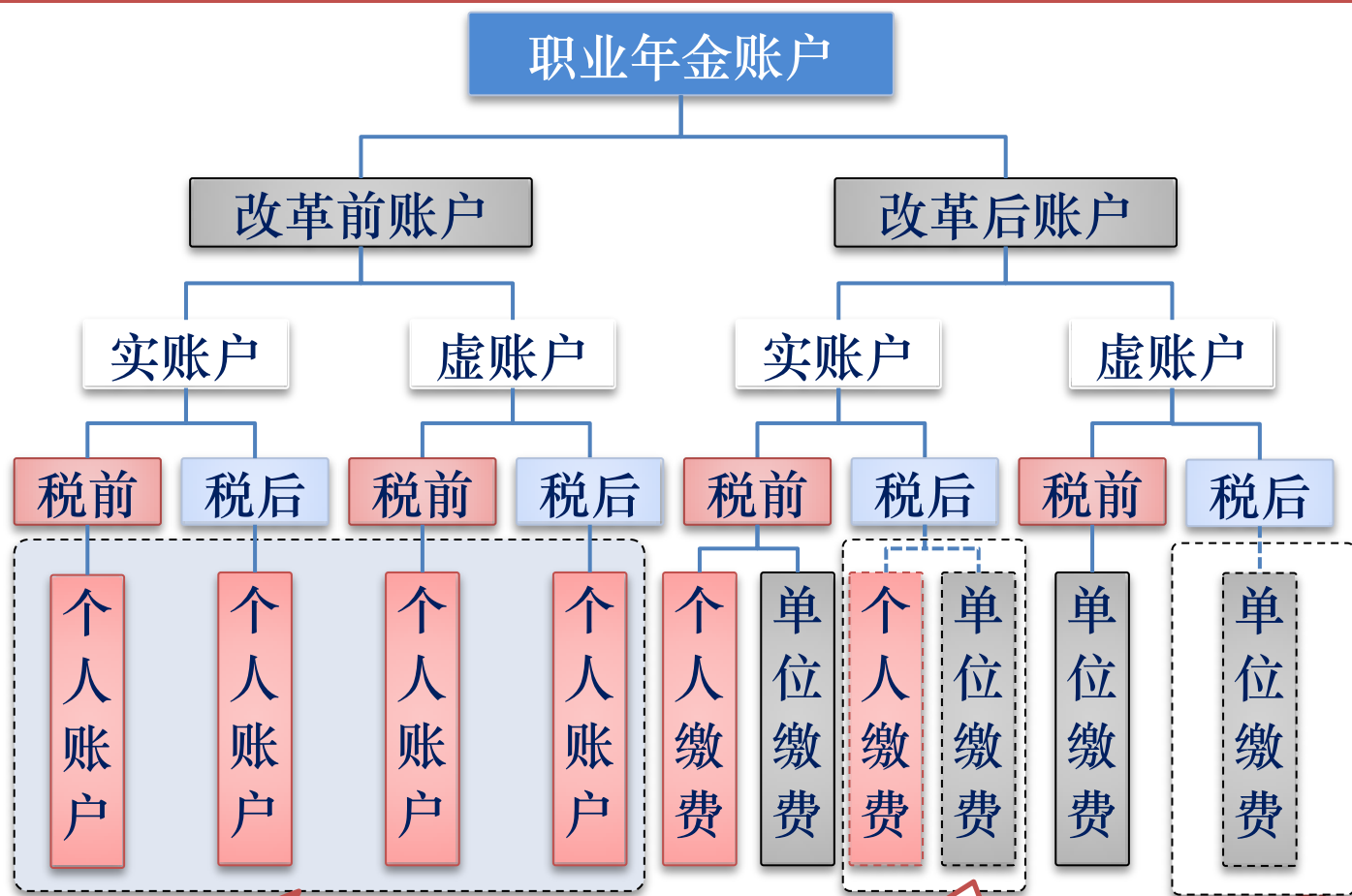
ID33	年金计划	
	年金计划名称	
	年金计划类别	
	年金计划类型	

ID39	年金计划费用规则	
	年金计划ID	
	受托费用比例	
	托管费用比例	

ID34	年金计划层投资规则	
	年金计划ID	
	投资组合ID	
	投资比例	

ID24	年金投资组合	
	投资组合名称	
	投资组合类型	
	

职业年金账户结构



按政策规定改革前缴费，全部划入个人账户，可能会存在实账、虚账、税前、税后4类账户

目前政策规定缴费比例，个人缴费和单位缴费全部为税前，考虑后期业务扩展，个人缴费和单位缴费账户支持税后账户类型



年金账户管理



- ❖ **个人缴费：**实行实账积累，实账积累形成的职业年金基金，实行市场化投资运营，按实际收益计息
- ❖ **单位缴费：**对**财政全额供款**的单位，根据单位提供的信息采取记账方式，每年按照国家统一公布的记账利率计算利息，工作人员退休前，本人职业年金账户的累计储存额由同级财政拨付资金记实；对**非财政全额供款**的单位，单位缴费实行实账积累
- ❖ **改革前试点地区：**个人缴费本息，划转至改革后的本人职业年金个人账户。本人退休时，该部分个人缴费本息不计入新老办法标准对比范围

职业年金账户结构

ID09

年金个人虚账账户

账户类型	改革后虚账
本金	15000.00
利息	300.00

ID11

年金个人虚账账户收入事件

账户收支类型	
收支年月	201505
.....	

ID10

年金个人账户年度台账

账户类型	改革后虚账
年度	2015
.....	

ID12

年金个人虚账账户收入明细

收入日期	20150501
总金额	
.....	

职业年金虚账

ID24

年金投资组合

投资组合名称	
投资组合类型	
.....	

ID40

年金账户

投资组合ID	
组合数量	1200.0500
缴费来源	个人缴费
账户类型	改革后实账
.....	

职业年金实账



职业年金个人账户管理



❖ 虚账管理

- 支持提前做实（**按比例、按金额方式**）
- 在职转退休、终止参保自动发起做实申请，待遇核定前判断是否做实完成

❖ 实账管理

- 按年金计划投资运营
- 个人账户记录到组合



职业年金个人账户收益



❖ 虚账计息收益

- 支持独立的利率
- 支持年度计息（提前做实不计息）

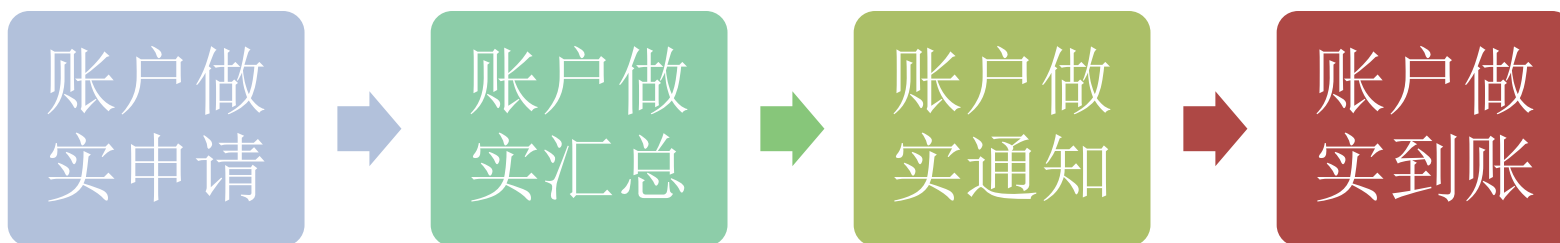
❖ 实账投资收益

- 按份额法记录，按估值计算收益
- 个人账户记录到投资组合





年金账户做实



账户做实申请

待办事宜

账户做实申请

账户做实

清屏[R]



个人参保信息

社会保障号码: 350421195501019698

姓名: 三明机关公务员002

性别: 男

[详细信息](#)

出生日期: 19550101

单位管理码: sm_11001

单位名称: 三明机关全额

编制类型: 全额拨款

缴费状态: 参保缴费

离退休标志: 非离退休



虚账信息

改革前账户信息:

账户类型:

账户金额(¥): 0

改革后账户信息:

账户类型: 改革后账户

账户金额(¥): 400

年金计划登记号: SMQLSDCJH

年金计划名称: 三明麒麟山DC计划



账户做实

改革前账户: ☒

账户金额(¥): 0

做实金额(¥): 0

做实比例(%):

改革后账户: ☒

账户金额(¥): 400

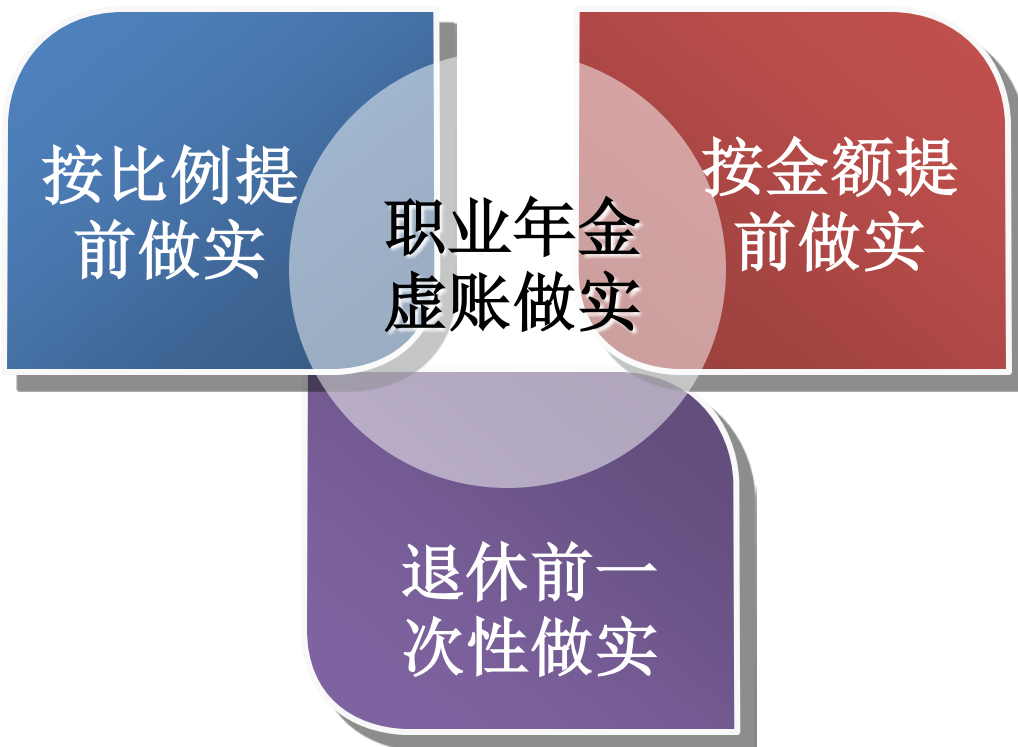
做实金额(¥): 200

做实比例(%): 50

账户做实信息



账户做实申请





账户做实业务说明



❖ 账户做实申请

- 退休前按比例、按金额做实时，个人账户不计息
- 人员在职转退休时，后台自动发起做实申请
- 一次性待遇前，人员终止参保时，发起做实流程

❖ 账户做实汇总

- 系统设计按单位汇总发单

❖ 账户做实到账

- 账户做实到账处理后，自动生成申购明细，并且冻结现金账户，进行投资申购流程

账户做实数据结构



ID01 账户做实申请信息

账户类型	
做实金额	
到账状态	
到账日期	20150525
.....	

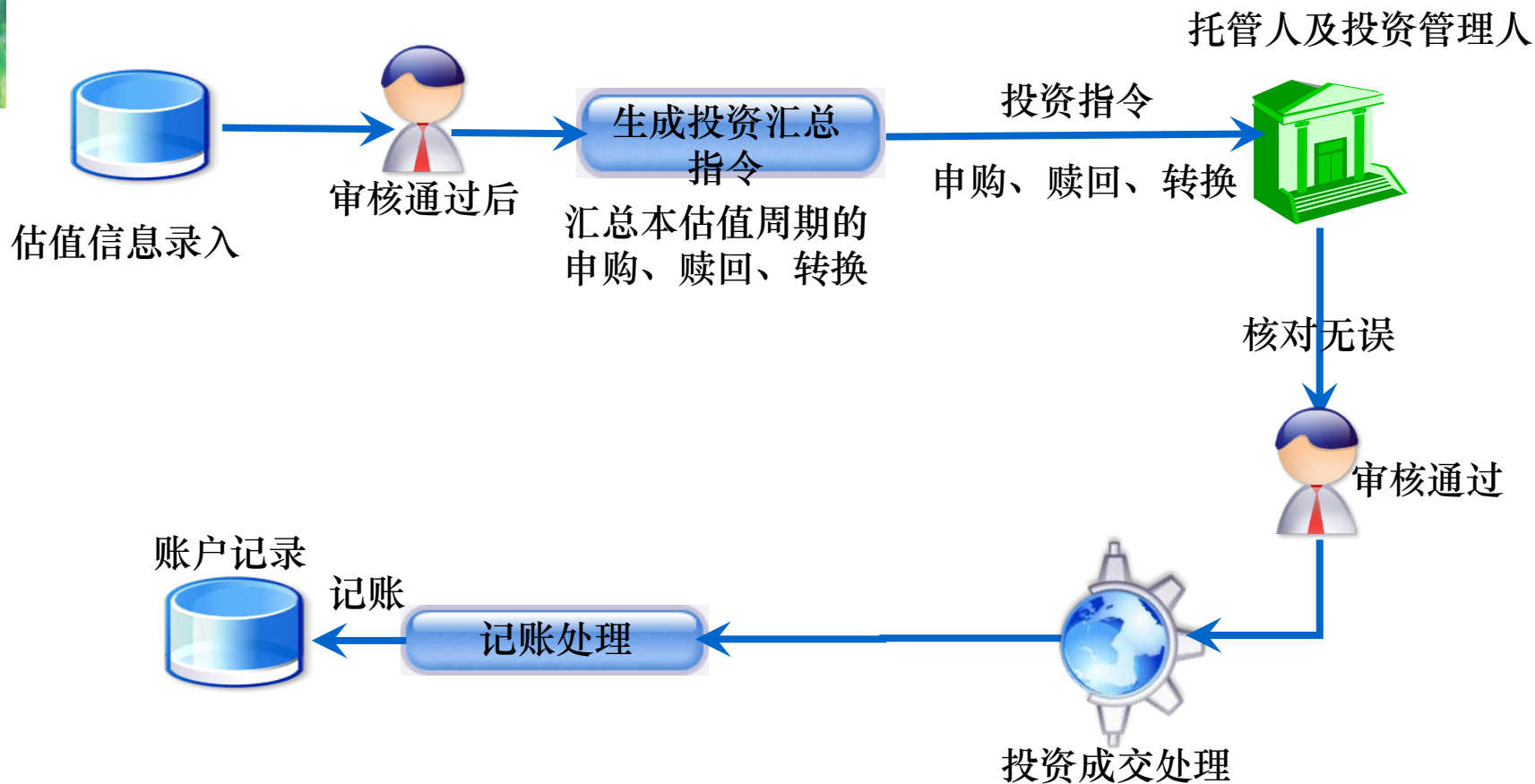
ID42 账户做实申请汇总

单位ID	
申请日期	20150320
总金额	281022.00
处理状态	
.....	

ID41 账户做实到账信息

到账日期	20150420
总金额	281022.00
.....	

年金投资交易管理



投资交易业务说明

投资交易相关业务

- 实收分配
- 账户做实
- 退休待遇核定
- 一次性待遇核定

年金估值信息

- 组合估值信息录入
- 估值复核

投资成交处理

- 投资成交汇总
- 投资成交账户处理
- 更新个人账户

估值信息管理

待办事宜

投资转换信息管理

估值信息管理

成交报表处理

保存[U] 查看[L] 清屏[R]

年金计划信息

年金计划登记号: DF4345352Z计划

年金计划名称: 张家界(2015)年金计划32

年金计划类型: 单一计划

年金计划类别: 混合计划

收益分配周期: 年

受托机构名称: 受托机构信息

托管银行机构名称: 年金托管银行002

账户管理机构名称: 账户管理机构0002

估值日期

*单位净值日期: 20150526

投资组合估值录入

	投资组合名称	投资组合代码	投资组合类型	组合数量	*单位净值	*资产总净值 ▲	计量类型
1	组合一份额_高风险	ZH_FE_GFX	高风险	19540.3328	1.5	1.0000	份额
2	组合二份额_低风险	ZH_FE_DFX	低风险	43292.4715	1.0000	1.0000	份额

估值信息管理



ID26年金投资组合
单位净值事件

- 单位净值
- 净值日期



ID24

年金投资组合

投资组合名称	
投资组合类型	
投资组合单位净值	1.5000
单位净值日期	20150525
.....	

ID25

年金投资组合净值历史

投资组合名称	
投资组合类型	
投资组合单位净值	1.5000
单位净值日期	20150525
.....	

投资成交汇总

待办事宜

成交报表处理

✓ 投资成交汇总处理[C] 汇总报表打印[P] 清屏[R]

年金计划信息

年金计划登记号: DF4345352Z计划

年金计划名称: 张家界(2015)年金计划32

年金计划类型: 单一计划

年金计划类别: 混合计划

收益分配周期: 年

受托机构名称: 受托机构信息

托管银行机构名称: 年金托管银行002

账户管理机构名称: 账户管理机构0002

估值日期

当前估值日期: 20150526

投资成交汇总信息

	投资组合名称	单位净值	净值时间	赎回金额	(投资转换赎回金额)	赎回份额	(投资转换赎回份额)	申购金额	(
1	组合一份额_高风险	1.00	20150526	1,441.73	0.00	1441.7318	0.0000	0.00	
2	组合二份额_低风险	1.00	20150526	334.08	0.00	334.0869	0.0000	0.00	



投资成交汇总报告



打印年金成交汇总表

计划交易数据汇总报告

年金计划登记号: D F4345352Z 计划

年金计划名称: 张家界 (2015) 年金计划32

打印时间: 2015-06-08

投资组合代码	投资组合名称	单位净值	净值日期	赎回金额	(投资转换赎回金额)	赎回份额	(投资转换赎回份额)	申购金额	(其中投资转换申购金额)	申购份额	(其中投资转换申购份额)	净交易金额(+/-)	净交易份额(+/-)	交易前总份额	交易后总份额
ZH_FE_GF X	组合一份额 _高风险	1	20150526	1441.73	0	1441.7318	0	0	0	0	0	-1441.73	-1441.7318	19540.3328	18098.601
ZH_FE_DF X	组合二份额 _低风险	1	20150526	334.08	0	334.0869	0	0	0	0	0	-334.08	-334.0869	43292.4715	42958.3846



投资交易业务说明



❖ 估值信息管理

- 按照年金计划估值周期，录入托管人提供的投资组合估值信息，其中**单位净值、资产总净值**为必录项，系统自动校验和组合数量的关系，并给出提示信息。

❖ 投资成交汇总

- 根据缴费、支付、投资转换等业务产生的投资交易明细，汇总生成投资成交汇总报告，提供给托管人进行投资处理

❖ 投资成交账户处理

- 等托管人投资处理完成后，根据投资成交指令，进行申购、赎回操作，记录个人账户，解冻账户资产



投资管理数据结构



ID13 年金交易申请明细

人员ID	
组合ID	
交易申请类型	
交易申请状态	
.....	

ID35 年金计划投资交易

年金计划ID	
投资组合ID	
交易原因	
变动金额	
变动份额	
.....	

ID40

年金账户

年金计划ID	
投资组合ID	
组合数量	
冻结数量	
账户类型	
.....	

ID50 申购等候投资流水

人员ID	
组合ID	
申请单号	
交易申请状态	
.....	

ID43

年金账户变动明细

年金计划ID	
投资组合ID	
期初组合数	
期末组合数	
变动总额	
.....	

投资转换



待办事宜

投资转换信息管理

✓ 投资转换申请[S]

⊖ 清屏[R]

年金计划信息

年金计划登记号: DF4345352Z计划

年金计划类别: 混合计划

托管银行机构名称: 年金托管银行002

年金计划名称: 张家界(2015)年金计划32

收益分配周期: 年

账户管理机构名称: 账户管理机构0002

年金计划类型: 单一计划

受托机构名称: 受托机构信息

投资组合信息

	投资组合名称	投资组合代码	组合总资产	组合数量	单位净值	净值时间	原组合比例(%)	期望变更比例(%)
1	组合一份额_高风险	ZH_FE_GFX	18,172.40	18,172.40	1.00	20150527	29.00	50.00
2	组合二份额_低风险	ZH_FE_DFX	44,659.24	44,659.24	1.00	20150527	71.00	50.00

- ❖ 转换原有**存量资产**的投资比例，将已投资的资产照新的投资 方案重新进行投资分配。

投资转换一举例说明

1

最初的申购阶段

某人账户有1000元钱，确定最初的投资计划如下：



组合名称	组合净值	投资比例
组合A	1.0000	50%
组合B	1.0000	50%

申购后的账户情况是：

组合名称	组合份数	资产金额
组合A	500	500
组合B	500	500

投资转换—举例说明

2

投资转换—赎回阶段

修改投资比例如下：



组合名称	组合净值	投资比例
组合A	1.0000	30%
组合B	1.0000	70%

经计算需要将组合A赎回，份数是200份，发出赎回指令，同时生成申购组合B的投资指令到申购等候流水。

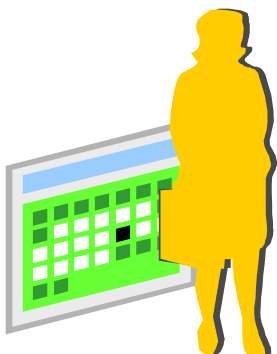


投资转换—举例说明



3

投资转换—赎回成功，发出申购



赎回经日终处理成功后，账户资产情况如下：

组合名称	组合份数	资产金额
组合A	300	300
组合B	500	500
申购金额	200	200

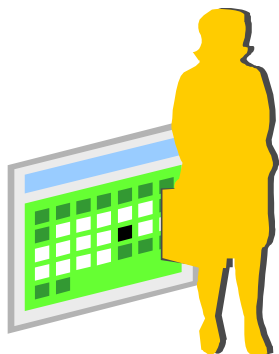
申购等候流水中的等候指令变成申购投资指令。



投资转换—举例说明



投资转换—申购成功

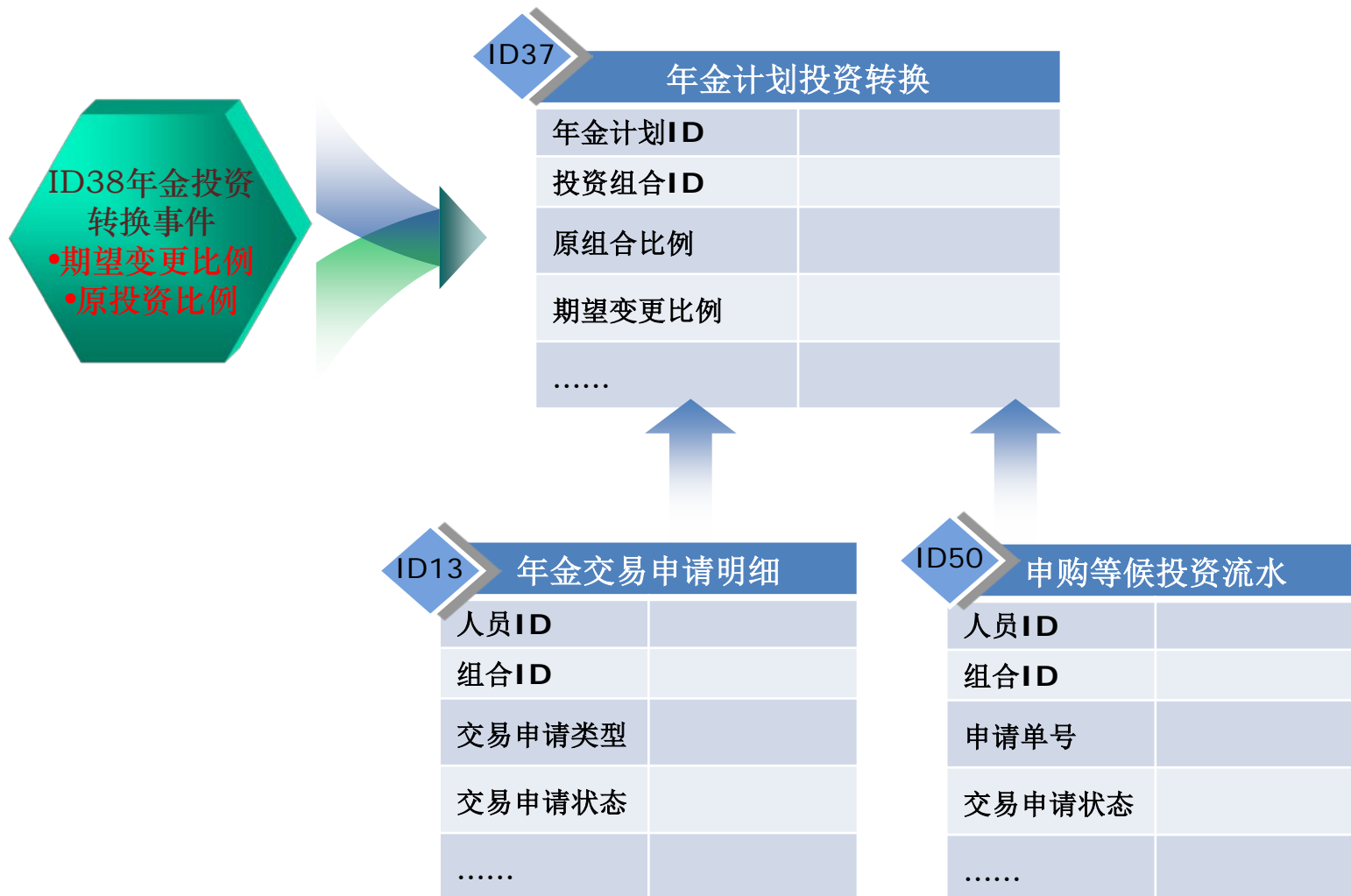


申购经日终处理成功后，账户资产情况如下：

组合名称	组合份数	资产金额
组合A	300	300
组合B	700	700

投资转换处理成功。

投资转换数据结构





职业年金待遇核定



职业年金一次性待遇核定和退休待遇核定与公共业务、养老待遇核定业务进行整合，通过接口调用的形式实现待遇核定。

❖ 待遇核定前置条件

- 已完成职业年金账户做实，不存在虚账或账户做实在途业务
- 不存在未完成的投资交易信息



职业年金待遇核定



❖ 一次性待遇核定

- 一次性领取（出国定居、死亡）
 - 在职死亡
 - 退休死亡

❖ 退休待遇核定

- 改革前账户，一次性返还
- 改革后账户
 - 一次性转商保
 - 按月领取



待遇核定数据结构



ID23	年金待遇核定事件
人员ID	
年金待遇领取方式	
银行账号	
银行户名	
.....	

ID21	年金待遇发放人员
人员ID	
年金待遇领取方式	
银行账号	
银行户名	
.....	

ID19	年金定期待遇
人员ID	
金额	
发放状态	
.....	

ID08	年金一次性领取信息
人员ID	
账户总金额	
一次性领取原因	
.....	

ID07	年金一次性转商保信息
人员ID	
商保产品ID	
.....	

职业年金支付管理





职业年金支付管理



❖ 生成赎回指令

- 定期待遇按支付计划按月生成
- 一次性待遇在“一次性待遇核定”时生成

❖ 投资交易处理

- 估值日走投资交易流程
- 将年金投资组合资产转为待支付现金

❖ 生成支付计划

- 每月定期生成支付计划（根据已完成的核定结果）

❖ 支付通知

- 生成支付报盘文件或接口对接，发送给托管银行

❖ 实付通知

- 导入回盘文件进行实付处理

待遇领取方式

领取方式

一次性支付

改革前账户

出国定居、死亡

按月领取

退休人员定期待遇（改革后账户）

一次性转商保

生成赎回指令



按月领取待遇人员，按应赎回支付的金额，根据组合当前净值与金额占比，计算每一投资组合需要赎回的金额。

当账户金额不足或最后一次支付时，将每一个组合全部赎回。

投资交易处理



- ❖ 生成赎回指令后，需要走投资交易流程
- ❖ 投资交易完成后，年金投资组合资产转为待支付现金

待遇支付投资交易

投资交易相关业务

- 定期待遇人员赎回指令
- 一次性待遇赎回指令

年金估值信息

- 待遇支付赎回指令生成后，使用最新估值信息进行赎回

投资成交处理

- 投资成交汇总
- 投资成交账户处理
- 更新个人账户，生成支付现金

生成支付计划



查询获取本期内待支付（退收、退休待遇核定、一次性待遇核定、定期待遇支付、二次发放等）的信息，根据账户余额、税收政策，生成支付计划。支持一个结算期内多次生成支付计划。

支付计划数据结构

ID19

年金定期待遇

人员ID

金额

发放状态

.....

ID08

年金一次性领取信息

人员ID

账户总金额

一次性领取原因

.....

ID07

年金一次性转商保信息

人员ID

商保产品ID

.....

ID14

年金人员支付明细

人员ID

待遇发放方式


税前支付金额

税后支付金额

纳税金额

.....

生成支付通知



生成
赎回
指令

投资
交易
处理

生成
支付
计划

生成
支付
通知

实付
处理

根据年金待遇发放周期，查询获取本期内待支付的信息，汇总生成业务支付单据，生成报盘数据。

支付通知数据结构



ID14 年金人员支付明细

人员ID	
待遇发放方式	
税前支付金额	
税后支付金额	
纳税金额	
.....	

ID15 支付明细与通知关系表

支付明细ID	
拨付通知ID	
支付标志	
当事人ID	

ID29

年金拨付通知

年金拨付通知ID	
拨付日期	
总人数	
拨付总额	
.....	

ID28

年金拨付报盘文件明细

人员ID	
社会保障号码	
银行ID	
税后支付金额	
纳税金额	
.....	

年金待遇实付处理



- ❖ 托管银行反馈支付结果，支付成功的进行实付确认，支付不成功的做支付不成功标志。支付成功的更新待遇信息、账户信息。

年金实付处理

1

导入回盘文件，记录待遇实付情况

2

支付成功扣减个人账户支付现金

3

支付失败进入二次支付流程，支持
当期二次支付



支付不成功处理



- ❖ 对支付不成功的，维护发放信息，并生成二次发放信息。
- ❖ 对二次发放信息，可在本结算期生成支付计划，生成支付通知与报盘数据，再次发给托管人进行支付。



职业年金其他功能



职业年金其他功能



❖ 托管银行接口

- 年金待遇支付接口：以批量报盘、回盘文件形式实现同托管人的支付对接；
- 估值明细信息接口：导入托管人提供的投资组合资产明细信息。

❖ 商保产品管理

- 记录商保产品信息及相关账户信息



职业年金系统内接口



- ❖ 实收分配接口：为公共业务提供缴费实收到账接口；
- ❖ 退收待遇核定接口：为待遇子系统提供退休人员职业年金待遇计算；
- ❖ 一次性待遇核定：实现出国定居、死亡一次性职业年金待遇核定；
- ❖ 账户做实接口，人员在职转退休或者一次性待遇领取时需调用账户做实接口；
- ❖ 生成赎回指令接口，参保人员出国定居、死亡，停保操作，退收时，自动生成赎回指令。



年金费用管理





职业年金纳税



- ❖ 计入个人账户时，个人暂不缴纳个人所得税
- ❖ 个人达到国家规定的退休年龄，按月领取职业年金时，计征个人所得税
- ❖ 出国定居、死亡时，允许领取人将一次性领取的年金个人账户资金或余额按12个月分摊计税



职业年金综合查询



- 个人账户明细查询
- 账户做实查询
- 年金待遇查询
- 单位净值历史查询
- 指令明细查询

Thank You !

