



建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行



客户服务热线 上海浦东发展银行股份有限公司
95528 上海市中山东一路12号
spdb.com.cn 邮政编码 200002



新思维 心服务

养老金账户管理业务 个人客户查询手册



扫码关注
“浦发银行金融市场业务”



尊敬的客户：

您好！

上海浦东发展银行竭诚为您的养老金计划提供优质高效的账户管理服务。

为了方便您及时了解您参与的养老金计划，我们编写了本查询手册。本手册主要介绍了个人客户通过我行微信公众号、手机银行、个人网银、VTM自助设备、ATM自助设备、电话银行查询养老金信息的操作步骤，以便于您轻松掌握各个信息查询渠道，随时了解您的养老金账户情况。

若您在阅读后仍有疑问，或对查询信息有任何问题的，可通过贵公司人力资源部来咨询我行的专属服务人员，我们将竭诚为您提供满意的服务。若您在使用我行各电子渠道查询过程中有任何宝贵的建议，也欢迎您向我行专属服务人员提出，我们将不断地完善和提高服务。

上海浦东发展银行

本材料所涵括的信息不得作为诉讼、仲裁、传媒及任何单位或个人引用之证明或依据，不得用于未经允许的其他任何用途。严禁向外披露，非经授权，任何人不得擅自使用、拷贝、分发或者采取其他禁止行为。上海浦东发展银行股份有限公司保留任何未经授权进行的涉及本材料往来的监控权利。

目录

微信公众号查询	01-05
手机银行查询	06-11
个人网银查询	12-16
VTM查询	17-23
ATM查询	24-26
电话银行查询	27

若您已加入由我行担任账户管理人的养老金/年金计划，在我行账户管理系统中已正式建账，同时已登记过手机号信息，可以使用我行微信公众号、手机银行、个人网银、电话银行客户服务渠道，进行养老金账户管理业务的自助查询。若未登记过手机号信息，可以使用我行的VTM自助设备、ATM自助设备客户服务渠道，进行养老金/年金计划账户管理业务的自助查询。

友情提醒：若您不确定是否登记过手机号信息，可与所在公司人力资源部的养老金/年金计划经办人员核实，若需新增或变更手机号，可由经办人员统一收集手机号信息，发送邮件至我行养老金业务邮箱(njzhgl@spdb.com.cn)。我行在完成手机号信息维护后将反馈相关报表，您即可使用登记的手机号登录微信公众号、手机银行、个人网银、电话银行客户服务渠道查询养老金/年金计划，具体查询方式如下：

一、微信公众号查询

- 准备工作：请关注“浦发银行”微信公众号。
- 查询路径与登录：进入“浦发银行”微信公众号，输入“养老金”，公众号将回复“养老金查询”，点击“养老金查询”，进入“养老金/年金查询”界面。选择证件类型，输入证件号码、手机号码、短信验证码，点击按钮进行验证，再点击“查询”。



- 进入查询界面后，若您参加了我行账户管理的多个养老金/年金计划，您可选择需要查询的养老金/年金计划进行查询。若您只参加了我行账户管理的一个养老金/年金计划，默认展示该养老金/年金计划的当前市值，账户状态等主要信息。同时可查询的内容还包括：个人信息、账户余额、缴费信息、投资收益、领取转移、权益转入、年度权益报告。若需要查询以前年份的数据可通过右上方的选择查询期间，时间区间不超过2年。比如，需要查询2014年-2017年的数据，请先查询2014年1月-2015年12月的数据，再查询2016年1月-2017年12月的数据，以此类推。



个人信息：点击界面右上角的“个人信息”，可查询当前计划下的个人基本信息。

账户余额：可查询当前计划下的个人各个账户的余额信息。

缴费信息：可查询当前计划下个人缴费信息。

17:08

个人信息

冷盼晴企业计划-不归属3▼

企业名称: 冷盼晴企业客户6

分公司名称: 分支机构

姓名: *****0

工号: 0020

证件类型: 护照

证件号码: 42****

加入公司日期: 20200526

缴费基数: 100

17:05

养老金/年金查询

冷盼晴企业计划-不归属3▼

姓名: *****0 工号: 0020 个人信息

14,417.51 当前市值(元)

8,750.00 企业缴费本金(元) 3,400.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 1,386.42

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

账户名称 企业缴费账户

账户余额(元) 1,850.00

账户名称 企业缴费账户(已纳税)

账户余额(元) 900.00

账户名称 企业缴费账户(未纳税)

账户余额(元) 420.00

账户名称 企业缴费已归属账户(未纳税)

账户余额(元) 836.82

账户名称 企业缴费已归属账户(已纳税)

账户余额(元) 1,952.56

账户名称 企业缴费已归属账户

账户余额(元) 5,345.98

年度权益报告

17:31

养老金/年金查询

孔企业计划 (投资组合1)▼

姓名: 王 工号: 10009 个人信息

2,461.59 当前市值(元)

3,386.29 企业缴费本金(元) 2,625.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 5,950.71

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

缴费金额(元) 500.00

账户名称 企业缴费账户

缴费所属期间 201912-201912

类别 正常缴费

缴费金额(元) 2,000.00

账户名称 企业缴费账户(已纳税)

缴费所属期间 201912-201912

类别 正常缴费

缴费金额(元) 2,000.00

账户名称 企业缴费账户(未纳税)

缴费所属期间 201912-201912

类别 正常缴费

缴费金额(元) 500.00

账户名称 个人缴费账户

年度权益报告

领取转移：可查询当前计划下个人支付领取、权益转移的信息。

权益转入：可查询当前计划下个人权益转入信息，以及转入的历史缴费明细信息（需转出计划的账户管理人提供历史缴费明细）。

17:32

养老金/年金查询

孔企业计划 (投资组合1)▼

姓名: 王 工号: 10009 个人信息

2,461.59 当前市值(元)

3,386.29 企业缴费本金(元) 2,625.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 5,950.71

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

金额(元) 1,983.28

税金(元) 26.72

日期 2020-01-05

期数 第1期

类型 领取

数据加载已完成!

年度权益报告

17:07

养老金/年金查询

冷盼晴企业计划-不归属3▼

姓名: *****0 工号: 0020 个人信息

14,417.51 当前市值(元)

8,750.00 企业缴费本金(元) 3,400.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 1,386.42

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

转入总额 转入明细

转入日期 2023-02-03

转入投资产品名称 冷盼晴投资组合18 (计划5)

账户名称 企业缴费账户

转入金额(元)/份额 500.00

转入日期 2023-02-03

转入投资产品名称 现金

账户名称 企业缴费账户

转入金额(元)/份额 800.00

转入日期 2023-02-03

转入投资产品名称 现金

账户名称 企业缴费账户(已纳税)

转入金额(元)/份额 900.00

年度权益报告

17:07

养老金/年金查询

冷盼晴企业计划-不归属3▼

姓名: *****0 工号: 0020 个人信息

14,417.51 当前市值(元)

8,750.00 企业缴费本金(元) 3,400.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 1,386.42

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

转入总额 转入明细

缴费年月 2024-01

企业缴费(元) 153.00

个人缴费(元) 777.00

类型 补充缴费

缴费年月 2023-05

企业缴费(元) 151.00

个人缴费(元) 888.00

类型 补充缴费

缴费年月 2023-02

企业缴费(元) 154.00

个人缴费(元) 10.00

类型 正常缴费-追加

年度权益报告

投资收益：可查询当前计划下个人投资收益信息。金额法计划显示收益分配的金额，份额法计划显示投资组合的单位净值。

年度权益报告：可查询当前计划下个人年度权益报告。可通过选择年份查询历年的年度对账单。

1:29

养老金/年金查询

企业计划2▼

姓名: 王 工号: 003 个人信息

8,452.10 当前市值(元)

6,000.00 企业缴费本金(元) 2,388.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 0.00

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

收益分配金额 1,355.10

账户名称 企业缴费账户

收益分配日 2024-01-09

收益分配金额 677.55

账户名称 企业缴费账户(已纳税)

收益分配日 2024-01-09

收益分配金额 338.77

账户名称 个人缴费账户

收益分配日 2024-01-09

收益分配金额 169.38

账户名称 个人缴费账户(已纳税)

收益分配日 2024-01-09

收益分配金额 300.83

账户名称 个人缴费账户(未纳税)

年度权益报告

17:32

养老金/年金查询

孔企业计划 (投资组合1)▼

姓名: 王 工号: 10009 个人信息

2,461.59 当前市值(元)

3,386.29 企业缴费本金(元) 2,625.00 个人缴费本金(元)

已领取金额(元): 5,950.71

账户状态: 正常账户

账户余额 缴费信息 投资收益 领取转移 权益转入

估值日 2020-07-04

投资组合名称 孔投资组合1

单位净值 1.0000

估值日 2020-07-03

投资组合名称 孔投资组合1

单位净值 1.0000

估值日 2020-07-02

投资组合名称 孔投资组合1

单位净值 1.0000

估值日 2020-05-20

投资组合名称 孔投资组合1

单位净值 1.0000

估值日 2020-05-19

投资组合名称 孔投资组合1

单位净值 1.0000

年度权益报告

17:11

养老金/年金查询

2023

受益人信息 余额及收益 资产变动 期末投资

职工编号 0020

个人客户号 -

姓名 *****0

证件类型 护照

证件号码 42****

所在企业名称 冷盼晴企业客户6

参加计划名称 冷盼晴企业计划-不归属3

期初余额(元) 0.00

其中企业缴费部分 0.00

其中个人缴费部分 0.00

期间新增缴费(元) 14,900.00

其中企业缴费部分 11,500.00

其中个人缴费部分 3,400.00

期间资产增值(元) 3,088.36

其中企业缴费部分 3,100.00

其中个人缴费部分 -11.64

期末余额(元) 14,050.00

其中企业缴费部分 10,985.76

其中个人缴费部分 3,064.24

数据加载已完成!

17:11

养老金/年金查询

2023

受益人信息 余额及收益 资产变动 期末投资

期初余额(元) 0.00

其中企业缴费部分 0.00

其中个人缴费部分 0.00

期间新增缴费(元) 14,900.00

其中企业缴费部分 11,500.00

其中个人缴费部分 3,400.00

期间资产增值(元) 3,088.36

其中企业缴费部分 3,100.00

其中个人缴费部分 -11.64

期末余额(元) 14,050.00

其中企业缴费部分 10,985.76

其中个人缴费部分 3,064.24

数据加载已完成!

17:11

养老金/年金查询

2023

受益人信息 余额及收益 资产变动 期末投资

期初余额(元) 0.00

其中企业缴费部分 0.00

其中个人缴费部分 0.00

期间新增缴费(元) 14,900.00

其中企业缴费部分 11,500.00

其中个人缴费部分 3,400.00

期间资产增值(元) 3,088.36

其中企业缴费部分 3,100.00

其中个人缴费部分 -11.64

期末余额(元) 14,050.00

其中企业缴费部分 10,985.76

其中个人缴费部分 3,064.24

数据加载已完成!

03

04

二、手机银行查询

① 准备工作：请在手机上安装“浦发手机银行”APP。

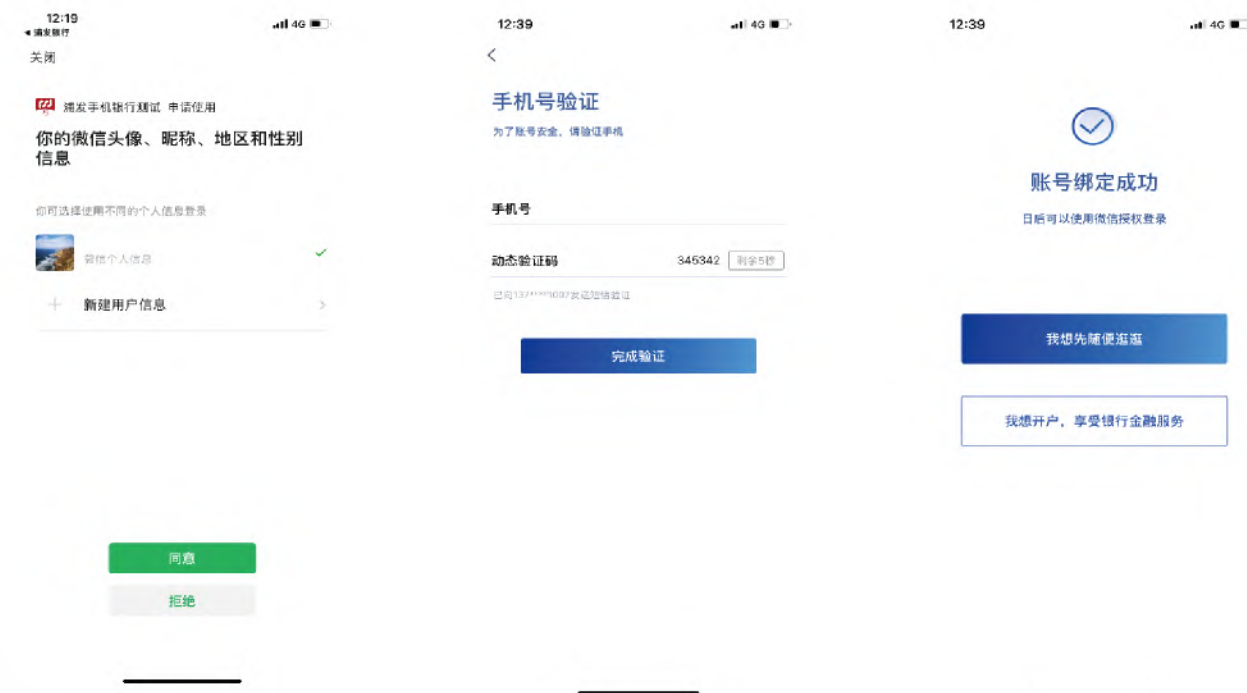


② 查询路径：进入浦发手机银行首页，选择“更多”中“生活权益”模块下的“养老金”。或者在手机银行首页搜索栏中输入关键字“养老金”搜索菜单。



③ 登录：点击“养老金”菜单，首次登录可点击下方的微信icon选择绑定微信登录，弹窗提示微信授权，完成微信授权后输入手机号，若您的手机号未在我行核心系统登记过，会要求输入动态验证码，并提示账号绑定成功，选择“我想先随便逛逛”，再进入养老金查询登录界面。后续登录可直接选择微信一键登录进入养老金查询登录界面。

若您的手机号在我行核心系统登记过但未签约手机银行，则先被引导进入手机签约界面，完成签约后，如手机判断您在我行登记的基本信息不全的，将引导您维护人行要求的个人相关信息；若您的手机号在我行核心系统登记过并已签约手机银行，但手机判断您在我行登记的基本信息不全的，将引导您维护人行要求的个人相关信息。以上完成后，才能进行微信账号的绑定。您在操作过程中若遇到任何问题，可与您所在的公司人力资源部的养老金/年金计划经办人员联系，由企业经办人员联系我行为您解决。



养老金查询界面登录：选择证件类型，输入证件号码、手机号码，获取并输入短信验证码，点击“查询”。输入的证件号码、手机号码必须是在我行建立养老金\年金计划时登记的证件号码和手机号码。



④ 进入查询界面后，若您参加了我行账户管理的多个养老金\年金计划，您可选择需要查询的养老金\年金计划进行查询。若您只参加了我行账户管理的一个养老金\年金计划，默认展示该养老金\年金计划的当前市值，账户状态等主要信息。同时可查询的内容还包括：个人信息、账户余额、缴费信息、投资收益、领取转移、权益转入、年度权益报告。若需要查询以前年份的数据可通过右上方的🔍选择查询期间，时间区间不超过2年。比如，需要查询2014年-2017年的数据，请先查询2014年1月-2015年12月的数据，再查询2016年1月-2017年12月的数据，以此类推。



个人信息：点击界面右上角的“个人信息”，可查询当前计划下的个人基本信息。

账户余额：可查询当前计划下的个人各个账户的余额信息。

缴费信息：可查询当前计划下个人缴费信息。

个人信息界面：显示企业名称、分公司名称、姓名、工号、证件类型、证件号码、加入公司日期、缴费基数。

养老金/年金查询界面（账户余额）：显示企业缴费账户、企业缴费账户（已纳税）、企业缴费账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（已纳税）、企业缴费已归属账户（未归属）的余额。

养老金/年金查询界面（缴费信息）：显示缴费金额、企业缴费账户（已纳税）、企业缴费账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（已纳税）、企业缴费已归属账户（未归属）的缴费信息。

领取转移：可查询当前计划下个人支付领取、权益转移的信息。

权益转入：可查询当前计划下个人权益转入信息，以及转入的历史缴费明细信息（需转出计划的账户管理人提供历史缴费明细）。

养老金/年金查询界面（领取转移）：显示领取金额、企业缴费账户（已纳税）、企业缴费账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（已纳税）、企业缴费已归属账户（未归属）的领取信息。

养老金/年金查询界面（权益转入）：显示转入日期、转入投资产品名称、转入金额、转入日期、转入投资产品名称、转入金额、转入日期、转入投资产品名称、转入金额。

年度权益报告界面：显示年度权益报告，包括企业缴费、个人缴费、企业缴费已归属、个人缴费已归属、企业缴费已归属、个人缴费已归属。

投资收益：可查询当前计划下个人投资收益信息。金额法计划显示收益分配的金额，份额法计划显示投资组合的单位净值。

年度权益报告：可查询当前计划下个人年度权益报告。可通过选择年份查询历年的年度对账单。

养老金/年金查询界面（投资收益）：显示收益分配金额、企业缴费账户（已纳税）、企业缴费账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（未纳税）、企业缴费已归属账户（已纳税）、企业缴费已归属账户（未归属）的投资收益。

养老金/年金查询界面（权益转入）：显示转入日期、转入投资产品名称、转入金额、转入日期、转入投资产品名称、转入金额、转入日期、转入投资产品名称、转入金额。

年度权益报告界面（2023）：显示年度权益报告，包括企业缴费、个人缴费、企业缴费已归属、个人缴费已归属、企业缴费已归属、个人缴费已归属。

年度权益报告界面（2023）：显示年度权益报告，包括企业缴费、个人缴费、企业缴费已归属、个人缴费已归属、企业缴费已归属、个人缴费已归属。



三、个人网银查询

- 1 登陆上海浦东发展银行网站www.spdb.com.cn。
- 2 点击“个人客户登录”，选择“在线服务”-“养老金查询”，进入养老金查询登录界面。



- 3 选择证件类型，输入证件号码、手机号码，点击“获取验证码”，输入短信验证码，点击“查询”。
- 4 界面上列示您在我行账户管理的养老金\年金计划，选择要查询的计划名称，进入该计划的相关信息查询。



投资收益：可查询当前计划下个人投资收益信息。

按照份额法运作的计划，可以查询到的内容包括：估值日、投资组合名称和单位净值。

计划信息：可查询当前计划的基本信息和个人计划的相关信息。

[illegible]

账户余额：可查询当前计划个人账户的余额信息。对于份额式运作的计划，点击每个账户下的份额账户余额，可以显示出该账户下的投资组合名称、投资组合份额余额、当前单位净值和资产净值。

日期摘要	账户余额	借贷发生	转账分录	交易转账	年度决算	权益转入
11月摘要: 孔士立(1月) (贷款利息3) 选项列支出(1)						
企业总资产科目					资产总额(1) 0.00 元	
金融资产科目					0.00 元	
贷款利息-总额					0.00 元	
企业负债科目(已抵消)					资产总额(1) 0.00 元	
贷款利息-总额					0.00 元	
金融资产科目					0.00 元	
企业资产科目(已抵消)					资产总额(1) 0.00 元	
金融资产科目					0.00 元	
企业资产科目					0.00 元	
金融资产科目					0.00 元	
企业资产科目(已抵消)金融资产科目					资产总额(1) 1,038.81 元	
金融资产科目					0.00 元	
贷款利息-总额					1,038.81 元	
企业资产科目(已抵消)金融资产科目(已抵消)					资产总额(1) 1,038.81 元	
金融资产科目					0.00 元	
金融资产科目					1,038.81 元	
企业资产科目(已抵消)金融资产科目					资产总额(1) 1,285.95 元	
金融资产科目					0.00 元	
金融资产科目					1,285.95 元	

缴费信息：可查询当前计划下个人缴费信息。

计划信息	客户名称	渠道信息	投资渠道	投资币种	年度计划额	配置资产
德商德信(德信)	客户名称		德信主账户	德信子账户		德信类别
202010-202109	北交所质押账户		500.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户		60.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	北交所质押账户		1,881.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	企业质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	企业质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户(沪深)		1,881.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	企业质押账户		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	企业质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	企业质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户		1,000.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户(沪深)		1,881.00	20201005		正常类-普通
202010-202109	个人质押账户(沪深)		1,000.00	20201005		正常类-普通
合计			12,556.20			

交易明细: 可查询当前计划下个人金额交易和份额交易明细信息。

科目名称	客户名称	券商名称	经营收益	支付金额	交易利息	年度手续费	权益收入
客户名称	交易账号	交易日期	交易金额(元)	投资收益(元)	利息		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	333.33	0.00	招商银行网银		
企业股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	456.69	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	111.11	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	333.33	0.00	招商银行网银		
企业股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	333.33	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	345.33	0.00	招商银行网银		
企业股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	111.11	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	333.33	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	301.95	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	11.40	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	111.11	0.00	招商银行网银		
个人股票账户(中国)	招商银行网银	2023/01/01	345.33	0.00	招商银行网银		

[illegible]

年度对账单：可以查询当前计划下个人年度对账单信息，可通过选择年份查询历年的年度对账单。

计划信息

账户余额

缴费信息

投资收益

支付转移

交易明细

年度对账单

权益转入

我知道了

不再提示

计划名称：孔企业计划（投资组合3）选择其他计划

选择年份2024

打印预览

下载

备注：
上述数据仅供参考并请您仔细核对您的数据资料，如有疑问请及时联系贵企业相关部门。谢谢配合！

孔企业计划（投资组合3）基金权益数据		
一、基金权益数据		
职工编号		
个人账户号	15****19	
姓名	孙	
证件类型	身份证	
证件号码	1****2	
所在企业名称	孔公司5	
参加计划名称	孔企业计划（投资组合3）	
二、个人账户权益数据		
期初余额：	4,186.67	单位：元
其中企业缴费部分：	2,166.66	
其中个人缴费部分：	2,020.01	
期间新增缴费：	0.00	
其中企业缴费部分：	0.00	
其中个人缴费部分：	0.00	
期间资产增值：	981.75	
其中企业缴费部分：	508.27	
其中个人缴费部分：	473.68	
期末余额：	5,168.42	
其中企业缴费部分：	2,674.73	
其中个人缴费部分：	2,493.69	

三、个人账户权益数据			
基金权益数据			
日期	企业缴费(元)	个人缴费(元)	备注
日期	支付金额(元)		备注
日期	金额(元)		备注
四、期末资产权益数据			
序号	投资产品名称	持有份额	期末单位净值
1	基本养老保险(元)	0.00000000	1.0000
2	孔企业计划（投资组合3）	4186.67000000	1.2345
合计			5,168.42

权益转入：可查询当前计划下个人权益转入的信息。点击“历史明细信息查询”可查询到转入的历史缴费数据（需转出计划的账户管理人提供历史缴费明细）。

转入日期	转入投资产品名称	账户名称	转入金额/份额
20191119	李琳娜投资组合11	企业缴费账户(已纳税)	11.00
20191119	现金	企业缴费账户(已纳税)	15.00
20191119	李琳娜投资组合11	企业缴费账户(未纳税)	11.00
20191119	现金	企业缴费账户(未纳税)	15.00
20191119	李琳娜投资组合11	个人缴费账户(已纳税)	11.00
20191119	现金	个人缴费账户(已纳税)	15.00
20191119	李琳娜投资组合11	个人缴费账户(未纳税)	11.00
20191119	现金	个人缴费账户(未纳税)	15.00
20191116	李琳娜投资组合11	企业缴费账户(已纳税)	11.00
20191116	现金	企业缴费账户(已纳税)	15.00
20191116	李琳娜投资组合11	企业缴费账户(未纳税)	11.00
20191116	现金	企业缴费账户(未纳税)	15.00
20191116	李琳娜投资组合11	个人缴费账户(已纳税)	11.00
20191116	现金	个人缴费账户(已纳税)	15.00
20191116	李琳娜投资组合11	个人缴费账户(未纳税)	11.00
20191116	现金	个人缴费账户(未纳税)	15.00

第1页 首页 上一页 下一页

历史明细信息查询

四、VTM查询

若您所在地的浦发银行网点有VTM自助设备，您可携带您的身份证前往网点的VTM自助设备上企业进行年金计划或福利计划的查询和年金解约的操作。

（一）、养老金\年金查询

- 1 进入VTM首页，选择“其他业务”，进入其他业务选择界面，选择“缴费、生活、保障”栏中“养老金\年金查询”。



- 2 在VTM自助设备上插入您的有效二代身份证，并点击拍照，身份验证和人脸识别通过后即可查询。若身份验证或人脸识别未通过，可请网点大堂经理帮助人工审核。



- 3 信息选择：可选择需要查询的内容，包括计划信息、账户余额、缴费信息、投资收益、领取转移、权益转入、年度权益报告、历史缴费基数、历史转入明细。其中缴费信息、投资收益、领取转移可以选择近三个月、近半年、近一年，也可以输入起止日期进行查询。查询到的信息可选择“打印”。

计划信息：可查询到您参加的计划基本信息、个人计划信息、投资信息。



账户余额：可查询当前计划下的个人各个账户的余额信息。

养老金\年金查询

账户余额查询结果

个人余额信息

当前市价	企业缴费本金	个人缴费本金
10030.80	4,100.00	3,000.00
企业缴费账户	0	
企业缴费账户(已纳税)	0	
企业缴费账户(未纳税)	0	
企业缴费已归集账户(未纳税)	2887.61	
企业缴费已归集账户(已纳税)	2887.6	
企业缴费已归集账户	0	
个人缴费账户	0	
个人缴费账户(已纳税)	2099.8	
个人缴费账户(未纳税)	2165.79	

返回 打印

缴费信息：可查询当前计划下的个人缴费信息。

养老金\年金查询

缴费信息查询结果

缴费所属期间	账户名称	缴费金额	缴费类型
202201-202201	企业缴费账户(已纳税)	1000.00	补充缴费
202201-202201	企业缴费账户(已纳税)	1000.00	补充缴费
202201-202201	企业缴费账户(已纳税)	1000.00	补充缴费
202201-202201	个人缴费账户(已纳税)	1000.00	补充缴费

返回 打印

权益转入：可查询当前计划下个人权益转入信息。

养老金\年金查询

权益转入查询结果

转入日期	转入资产名称	转入金额	转入金额
20240115	现金	企业缴费已归集账户(未纳税)	300
20240115	现金	企业缴费已归集账户(已纳税)	300
20240115	现金	企业缴费已归集账户	1000
20240115	现金	个人缴费账户	1000
20240115	现金	个人缴费账户(已纳税)	1000
20240115	现金	个人缴费账户(未纳税)	1000

返回 打印

年度权益报告：可选择查询年度，查询当年的个人年度权益报告。

养老金\年金查询

年度权益报告查询结果

受益人基本情况

员工编号	个人身份证号
8888999	17 **** * 60
姓名	证件类型
唐 *	身份证
证件号码	所在企业名称
43112*****0037	孔公司5
参加计划名称	
建设公司企业计划	

个人账户余额及收益信息

项目	其中企业缴费部分	其中个人缴费部分
期初余额	7000.00	3000.00
本期新增缴费	0.00	0.00
本期资产增值	8885.88	2014.32

返回 打印

投资收益：可查询当前计划下个人投资收益信息。金额法计划显示收益分配的金额，份额法计划显示投资组合的单位净值。

养老金\年金查询

投资收益查询结果

报告期	投资组合名称	单位净值
20220108	孔企业计划(投资组合5)	2.0000
20220107	孔企业计划(投资组合5)	2.0000
20220105	孔企业计划(投资组合5)	1.0000
20220104	孔企业计划(投资组合5)	1.0000
20220103	孔企业计划(投资组合5)	1.0000
20220102	孔企业计划(投资组合5)	1.0000
20220101	孔企业计划(投资组合5)	1.0000

返回 打印

领取转移：可查询当前计划下个人支付领取、权益转移的信息。

养老金\年金查询

领取转移查询结果

领取转移统计 590.34

领取转移明细

领取转移日期	领取转移金额	应缴税金	期间	类型
20220103	98.50	1.50	2	领取
20220103	98.50	1.50	1	领取

返回 打印

历史缴费基数：可查询当前计划下个人的历史缴费基数。

养老金\年金查询

历史缴费基数查询结果

日期	缴费基数
20200808	1
20200808	2
20200415	1

返回 打印

历史转入明细：可查询当前计划下转入的历史缴费明细信息（需转出计划的账户管理人提供历史缴费明细）。

养老金\年金查询

历史转入明细查询结果

缴费年月	企业缴费	个人缴费	类型
20200529	5000	1000	直接缴费
2019	3001	4001	直接缴费

返回 打印

（二）、年金解约

若您的年金对应有多个个人客户号，可选择解除某个个人客户号的年金功能，完成个人客户号的合并；若您无需再查询年金，可选择名下所有个人客户号进行年金解约。

- 1 进入VTM首页，选择“其他业务”，进入其他业务选择界面，选择“缴费、生活、保障”栏中“年金解约”。



- 2 身份验证：在VTM上插入您的有效二代身份证，并点击拍照。



- 3 信息选择：选择需要解约的年金客户号信息，点击“确认”，并签名确认。



- 4 若人脸识别或身份证验证未通过，可请网点大堂经理帮助审核。



- ⑤ 年金解约成功后，界面显示“年金解约交易成功”，并可打印凭条。年金解约失败后，界面显示“解约交易失败，请再次尝试”。



五、ATM查询

参加我行账户管理计划的个人客户可使用我行任意一张借记卡，在我行ATM自助设备上，进行养老金/年金计划的自助查询。

- ① 在上海浦东发展银行的ATM上，插入借记卡。
- ② 进入主页面后，选择“继续交易”并录入交易密码，进入客户交易界面。



- ③ 选择“其他业务”，进入其他业务交易界面，选择“年金账户”。



④ 进入养老金\年金计划列表界面，输入需查询的养老金\年金计划序号，可查询该计划下您的相关信息，包括基本信息、账户余额、缴费明细、投资收益



基本信息：可查询到当前计划下个人的账户状态、投资产品等信息。



账户余额：可查询到当前计划下个人的账户余额信息。



缴费明细：可查询到当前计划下个人的缴费明细信息。输入账户编号，再输入查询的开始日期和结束日期，可查询到该账户下的缴费明细。



投资收益：可查询到当前计划下个人的投资收益信息。输入账户编号，再输入查询的开始日期和结束日期，可查询到该账户下的投资收益。金额法计划显示收益分配的金额，份额法计划显示投资组合的单位净值。



六、电话银行查询

电话银行提供简明扼要的信息查询服务，分为自助语音服务和人工座席服务两种方式。

您所在地已经有浦发银行网点，则可直接拨打“95528”进入我行电话银行系统；若您所在地暂时没有浦发银行网点，或所在地暂时未开通“95528”，请拨打“021-95528”进入我行电话银行系统。

请按“1”进入中文服务，与我行的智能语音服务人员“小浦”对话，“小浦”将提示“请简短说出您需要办理的业务”。您可以和“小浦”说“查询本人的养老金\年金计划”，“小浦”将推荐您使用手机银行APP查询。

您也可以和智能语音服务人员“小浦”说“请转人工服务”，则转至人工坐席服务，可要求人工坐席服务人员直接帮助查询本人养老金\年金计划，客服人员会要求您提供证件类型、证件号码和手机号，同时客服人员向您的手机上发送验证码信息，您在电话上输入验证码。客服人员还将询问您的姓名，完成您的身份确认后，客服人员按照系统展示的信息向您播报养老金\年金计划信息、账户余额、缴费明细、投资收益、待遇支付（转移）、权益转入、交易明细、个人权益报告信息。