

税延型养老金 5月1日起在一省一市一园区试点



4月12日,财政部、国家税务总局、人力资源和社会保障部、中国银行保险监督管理委员会、中国证监会五部门联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》。根据《通知》,自2018年5月1日起,在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点,试点期限暂定一年。

《通知》指出,对试点地区个人通过个人商业养老保险账户购买符合规定的商业养老保险产品的支出,允许在一定标准内税前扣除,计入个人商业养老保险账户的投资收益,暂不征收个人所得税;个人领取商业养老金时再征收个人所得税。

《通知》对个人缴费税前扣除标准作出了具体规定,取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人,其缴纳的保费准予在申报扣除当月计算应纳税所得额时予以限额据实扣除,扣除限额按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低办法确定。取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人和承包承租经营者,其缴纳的保费准予在申报扣除当年计算应纳税所得额时予以

限额据实扣除,扣除限额按照不超过当年应税收入的6%和1.2万元孰低办法确定。

值得关注的是,《通知》对于个人领取商业养老金征税也作了具体规定,对个人达到规定条件时领取的商业养老金收入,其中25%部分予以免税,其余75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税,税款计入“其他所得”项目。

南开大学卫生经济与医疗保障研究中心主任朱铭来认为,方案设计上最困难的是关于领取养老金时征税的部分,《通知》中把这部分表述得很清晰,实际上是把复杂问题合理地进行了简化,25%部分予以免税,其余75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税,与前面的每月最高税前抵扣1000元一头一尾形成了一个完整的制度。他表示,这个方案选择了一省一市一产业园区进行试点,采取先行试点看效果再慢慢推开的方式,谨慎逐步推进是很有必要的。

在试点期间商业养老保险产品及管理方面,《通知》要求个人商业养老保险产品按稳健型产品为主、风险型产品为辅的原则选择,采取名录方式确定。试点期间的产品是指由保险公司开发,符合收益稳健、长期锁定、终身领取、精算平衡原则,满足参保人对养老账户资金安全性、收益性和长期性管理要求的商业养老保险产品。具体商业养老保险产品指引由中国银行保险监督管理委员会提出,财政部、人力资源和社会保障部、税务总局后发布。

朱铭来表示,产品上坚持“保终身”,这是我们一贯强调的。如果做成返老还童型产品,那样对老百姓的长寿风险没有任何保障作用。需要注意的是,试点方案成功与否,更多体现在能否将这部分保费保值增值,税收递延只是一个因素,老百姓最关注的还是保值增值的功效,以抗衡未来的通货膨胀。

《通知》也指出,试点结束后,根据试点情况,结合养老保险第三支柱制度建设的有关情况,有序扩大参与的金融机构和产品范围,将公募基金等产品纳入个人商业养老账户投资范围。

对此,朱铭来表示,目前金融市场缺乏长线投资工具,商业保险公司在投资管理方面的优势,使得商业养老金成为金融市场上一个稳定投资来源。将公募基金等产品纳入个人商业养老账户投资范围,可以使商业养老金与资本市场形成更加良好的互动。(中国保险报网)

泰州保险协会举办新闻写作培训

为进一步做好保险行业信息报送和新闻宣传工作,提升保险行业通讯员新闻写作水平,4月12日,泰州市保险行业协会举办新闻写作培训,我市各保险公司通讯员参加培训。

培训现场,《泰州日报》要闻部常国梁就新闻采写的关键点从六个方面进行了生动的讲授。即一要突出显著性,做好新闻素材的筛选;二要重视标题制作,让新闻“站”到标题上来;三要善于讲故事,增强新闻的可读性;四要学会立足全局看问题,提升新闻的高度;五要善于从百姓的视角切入,增强新闻的亲和力;六要强化政务信息解读,提高新闻的权威性。同时,他还通过PPT文稿演示,结合自身新闻从业的实践经验,深入浅出地给参训人员作了系统、专业性的培训。

会上,该协会还对2017年泰州市保险行业信息报送情况进行了通报,并表彰了2017年优秀通讯员。(市保协)

中国太保为百余名村干部 量身定制专属保险计划

为更好地关爱奋战在扶贫第一线的广大村干部,排解他们工作、生活的后顾之忧,根据中国太保2018年助推脱贫攻坚任务清单要求,中国太保为全市村干部量身定制专属保险计划,并于4月1日正式起保,累计最高总保额达7.75亿元。

截至今年3月底,中国太保共有村干部130人,分布在全国21个省、自治区、直辖市。为了帮助广大村干部筑牢风险保障网,全面解除他们的后顾之忧,中国太保为全体村干部定制了专属保险计划,该计划充分考虑到村干部常年驻扎边远贫困地区所可能面临的自然、交通、疾病、生产生活等各种风险,设计了涵盖家财险、意外险、健康险在内的综合保险方案。同时,考虑到村干部难以兼顾家人照顾的实际情况,专属计划为其父母、配偶、子女专门提供了意外保险保障,并对健康险中的重疾险、门急诊医疗和住院医疗险确保100%赔付,让村干部享受到最优惠的保险政策。整个保障方案以1名村干部与4名家属投保来算,每份计划累计最高保额为596.3万元。

据了解,为加快理赔速度,中国太保村干部专属保险计划的承保机构后续将开通理赔绿色通道,安排专人跟进理赔事宜,简化理赔单证要求,实现小额案件在线理赔。同时,中国太保集团还将每月更新村干部名录,确保为新晋人员及时投保相关保险计划。(刘荣敬)

太平人寿江苏分公司全国通赔 高效赔出100万女性重疾险

3月1日,太平人寿江苏分公司在镇江为在无锡中心支公司投保的客户,高效赔出100万重大疾病险,为客户送去温暖。

随着社会的发展,人们越来越关注健康。太平人寿江苏分公司客户张女士作为70后也不例外,2016年4月2日,张女士投保了太平福利健康附加重大疾病保险,保额50万元。随后,因对太平人寿品牌与产品的认可及较强的保险意识,又再次为自己加保重大疾病险50万元。

2017年年末,在深圳工作的张女士无意间发现右侧乳房不适,触摸时伴有肿块,当即前往医院进行乳腺B超检查,初诊有癌变现象。经镇江康复医院、北京协和医院详细诊断,确诊为右乳癌。

张女士为筹集医疗费用,回到老家镇江。筹集中想到了太平人寿的保险,因保险在无锡购买,此时她已没有精力再异地奔波理赔事宜。于是,张女士携带检查结果前往太

平人寿镇江中心支公司请求协助,镇江中心支公司异地柜面接待人员受理了她的案件,并进行了专业的解答,及时消除了客户异地保单、异地就诊不符合理赔要求的疑虑,张女士安心前往北京接受治疗。

距离不会阻碍太平的服务,距离不会影响赔付的时效。两个月,张女士治疗住院期间,镇江中心支公司理赔人员不间断通过电波细心安抚客户心情,为她鼓励打气。在送上慰问与关怀的同时,积极与北京分公司联系,取得兄弟机构支持,及时获得相关资料,为确保后期理赔时效奠定基础。

两个月后,2018年2月27日,张女士正式提交理赔申请,镇江中心支公司运营迅速开通理赔绿色通道,第一时间上报总、分公司,加快审核进度。在核定案情后,当即赔付客户100万重疾理赔金。3月1日收到理赔款后,张女士对太平人寿优质、高效的理赔服务给予充分的肯定,对保险保障意义也有了更深刻的理解。(钱新雨)

泰康 重疾先赔 及时增强客户抗风险能力

重大疾病保险标准严格,保险公司在理赔审核时非常慎重,需要核对大量的医疗资料,甚至需要医院专家鉴定。泰康人寿率先在业内推出“重疾先赔”,给受困于治疗费用的客户送去雪中炭、及时雨。

重疾先赔是指,如果客户投保重大疾病险超过2年,出院后及时报案,出院前就可完成赔款支付,解决大病治疗费用之急。重疾先赔分两类,一是疾病诊断类,只要符合条款约定的各项医学检查指标就达到了赔付的标准;二是手术方式类,这类主要是做完条款约定的手术后就达到了赔付的标准。截至2017年底,泰康已为1600多位重疾险客户送去近亿元理赔款。

2010年9月,很有保险意识的嘉嘉爸爸为年仅4岁的嘉嘉(化名)投保了泰康祥云顺意保障计划B款,保额30万元。2016年9月,嘉嘉在天津血液病研究所确诊为白血病。2017年8月,嘉嘉进行了骨髓移植手术,手术非常成功。但后续康复之路漫长而遥远,费用压力扑面而来。2017年8月24日晚,嘉嘉爸爸拨打泰康人寿报案电话。接到报案信息后,泰康廊坊中支快速响应,理赔人员于次日一早赶往医院送去慰问与关怀,积极帮助嘉嘉一家收集整理理赔资料,并在医院通过移动设备现场申请理赔。仅一个小时的时间,总公司即下达正常赔付结论,按照合同赔付重疾保险金30万元。(马莉莉)

紫金保险召开2018年道交基金工作会议

4月2日至3日,紫金保险2018年道路救助基金工作会议在南京顺利召开,江苏省内13个基金服务办公室相关负责人、法务专员以及下辖各路救专员130余人参加了会议。江苏省财政厅、公安厅、卫计委、高院、保监局、检察院、司法厅、金融办、农机局等协调小组成员单位代表出席会议,省道交基金协调管理小组办公室主任、省财政厅金融处处长叶松、省保监局产险处处长王雷,紫金保险总裁顾士新出席会议并讲话。会议由紫金保险副总裁崔瑞华主持。

会上,叶松代表省协调小组办公室发言。他赞扬了江苏道交基金七年磨一剑,2017年是必将载入史册的一年,一是江苏率先在全国为基金立法,二是江苏道交基金累计垫付突破10亿元。同时,他结合国家五部委办法修订趋势,从民生品牌提升新高度、基础管理提升新水平、坚固风控防线三个方面对公司基金管理提出了新要求。

顾士新结合紫金保险2018年发展目标,要求不断提升服

务,增强优势,持续实现“四个高质量”:业务流程高质量、风险管控高质量、信息化发展高质量、一线服务品质高质量。同时,要求凝聚团队力量,集聚智慧经验,勇于创新,拓展领域,全面打造紫金特色公益服务体系。崔瑞华提出,紫金保险路救工作要紧紧围绕省委省政府和协调小组提出的目标要求,加快江苏路救高质量发展实现新提升、精准扶困成果跃上新台阶、保障改善民生取得新成绩。

会上,紫金保险道交基金服务中心总经理王旭作《踏实公益 做好惠民生救助 平凡创新 推动高质量发展》的主题报告。报告指出紫金保险始终不忘“民生为本,规范运作”的初心,坚持踏实公益,截至2017年底,累计垫付江苏道交基金10.37亿元,追偿垫付资金3.80亿元。

会议还颁发了紫金保险道路救助基金2017年度先进路救办、2017年度优秀员工等奖项,组织开展垫付、追偿、政策宣传培训。(许亚群)

总第187期

新闻热线

泰州市保险行业协会
泰州报业传媒集团 联合主办

0523-86193390

提高风险防范能力 自觉抵制非法集资