

五部门:开展个人税收递延型商业养老保险试点

日前,财政部、税务总局、人社部、中国银行保险监督管理委员会、证监会五部门,联合发布了《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》。《通知》要求,今年5月1日起,个人税收递延型商业养老保险试点将正式展开。据了解,本次试点的区域包括上海市、福建省和苏州工业园区,试点期限暂定为一年。

业内人士指出,个人商业养老保险是我国多层次养老保险体系中的“第三支柱”。以税收优惠等措施加快其发展,不仅能够补充基本养老保险和企业年金的不足,还能增加居民选择、提高养老金替代率,满足个人多层次的养老需求。那么,个人税收递延型商业养老保险具体如何操作?本次试点中又明确了哪些相关政策?

据了解,我国个税递延型养老险问题从研究到现在已经有10多年时间,上海市2006年开始研究试点方案。2014年,财政部、人社部、税务总局联合出台了企业年金和职业年金实施递延纳税政策,实质上为个税递延型

养老险的实施提供了参考。上海保险同业公会副秘书长顾孝乐介绍说:“只要个人在税前有一定额度的,可以先免交税,等到他退休领养老金的时候来缴纳一定额度的税收,就是延期缴纳税的一个过程。”

个人税收递延型养老保险被称作是免个税的养老险,事实上并非完全免税,只是对投保人有一定的税收优惠。通俗来说,投保人青壮年时期投保,而领取保险金的时候已经退休了,这中间的20-30年,综合考虑通胀和个税起征点等税收政策,等于把保费的个税给稀释了。

上海老龄科研中心老年人口研究所所长周海旺介绍,这项制度主要是为了增加养老金的来源,个税递延型商业保险属于一种商业保险范畴。退休后收入比较低,这时再交个人所得税,缴的也比较少甚至不用交,对个人来说带来一定好处。

财政部等五部门本次发布的《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,明

确规定了个人缴费税前扣除标准。具体来看,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。这意味着,月收入大于等于16667元的职工,每月最多可税前抵扣1000元。简单理解,相当于个税起征点从当前的3500元调整至4500元;月收入在16667元以下,可税前抵扣月收入乘以6%。

国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生分析,对于投保人来说,这种保险具有税率降低和投资收益放大两重优惠。他解释道:“缴费环节不征税,投资环节也不征税。本来应该交税的钱可以投资、升值,退休之后再递延,会对资金起一个放大作用。工作时收入来源多元化,退休之后,收入来源单一。对大多数人来说,收入肯定相对低一些。理论上讲,税率应该更低一些。”

我国养老金体系包括基本养老保险、企

业年金和商业养老保险三大支柱,但第一支柱基本养老保险面临着可持续压力;第二支柱的企业年金发展缓慢、覆盖面小;第三支柱商业养老保险亟待起步。而个税递延政策有望成为个人购买商业养老保险的催化剂。

因此,在上海市明确要尽快启动个税递延型商业养老保险试点之前,多家保险公司已经在开展前期研究工作,中国平安一位产品经理介绍,前期调查显示,将近八成的调查对象表示愿意参加个税递延型商业养老保险,而且中高收入人群参与意愿比较高。他说:“不管是多少钱,能省下来多少税都是合适的,老百姓肯定喜欢,而且这个也是为了增强社会福利,进一步增强幸福感。”

另据了解,本次试点政策还规定,账户资金收益暂不征税,试点期间使用中国保险信息技术管理有限责任公司建立的信息平台,中保信平台与税务系统、商业保险机构和商业银行对接,提供账户管理、信息查询、税务稽核、外部监管等基础性服务。

张明浩

工行任城支行 大力发展普惠金融

今年以来,工行任城支行高度重视普惠金融业务发展,不断提高服务实体经济能力,积极探索支持辖内小微企业发展的新路径,充分发挥该行票据池质押贷款利率低、手续简便、放款快的优势,通过强化联动、配套服务等举措,实现了票据池质押业务的快速发展。截至目前,该行已新增办理票据池质押贷款1900万元,有力支持了辖内中小企业发展。

明确目标客户,积极外拓挖潜。该行通过梳理建立了目标客户清单,安排专职客户经理逐户与清单内企业进行对接,了解企业资金需求;同时,充分利用晨会、班后会等积极学习票据池业务管理办法和操作手册,全面掌握业务操作要求和风险点,不断摸索和完善票据池业务的营销和服务技巧。

多级联动机制,保障业务开展。客户经理定期不定期对网点人员进行培训、开展座谈,让网点一线人员了解票据池业务的要点,在为企业办理开户业务的过程中适时开展推介;同时与市行相关部门进行联动沟通,了解票据池质押业务的新动向和新政策,针对可能出现的情况进行预演并与相关部门联动探讨解决方案,保障了业务的顺利开展。

钟存

广发银行济宁分行 提升对公账户开户服务

为落实“放管服”改革要求,进一步便利企业新开人民币结算账户,广发银行济宁分行依托总行系统支持,不断优化企业开户流程,通过使用在线填单、OCR识别,后台录入、集中审核等方式,不断提高开户效率,强化开户过程管控,提升客户体验。

广发银行济宁分行推出优化对公开户9大举措:通过在线填单,缩短柜面时间;整合表单,减少单据填写;同步签约,无后顾之忧;流程银行开户,高效快捷;绿色通道,实效更高;核准账户,当日提交;投放填单指引,提高客户填单效率;每日前往人行领取开户许可证,及时通知客户;专人专柜,提供咨询服务。通过这9大开户服务提升措施,由原先开户平均时间69分钟已经缩减到了平均时间35分钟。该行将不断强化开户过程管控,提升企业对银行开户服务的满意度,改善营商环境,全力支持实体经济发展。

王亚楠

邮储银行金乡支行 开展主题党日活动

近日,邮储银行金乡县支行开展了“不忘初心,继续前行”主题党日活动。活动中,该行党员共同学习了十九届三中全会公报的内容,根据目前面临的竞争形势,该行要求全体党员要坚定改革和转型发展的信念,用改革创新精神解决在发展道路中遇到的各种问题与挑战,全体党员深入讨论、交流体会,有效提升了党员党建意识和政治站位。与会党员还共同学习了“德国人的启示”,对标德国人严谨的工匠精神,在工作中严格要求自己,不忘初心,汇聚奋斗的力量,做干事创业的领头羊。

李红英

中国银行嘉祥支行 上门为客户激活社保卡

“真是太感谢你们了,要不是你们上门服务,我的社保卡还不知道什么时候启用,我的大额救助金还不知什么时候能打进来,那可是我的救命钱啊!”嘉祥街道申嘉棉厂的张洁琼女士向中国银行嘉祥支行的工作人员连声道谢。

近日,社保卡的金融账户已全面启用,很多住院报销的费用以及大额救助金已开始陆续往社保卡账户发放。嘉祥街道申嘉棉厂的张洁琼女士,患上了严重的肿瘤疾病,为了看病已用光了家里的所有积蓄,并已负债累累。正在嘉祥县人民医院接受治疗的张女士无法前去银行网点激活社保卡,嘉祥支行的工作人员得知情况后立即带上移动POS,上门为张洁琼办理了激活业务。

刘欢 任君钊

金乡县国税局经济开发区分局 积极推进企业新旧动能转换

金乡县国税局经济开发区分局切实找准税收助推经济发展的切入点和突破点,积极推进企业新旧动能转换。

加大税收政策宣传力度。该分局采取重点企业入户宣传、税企座谈会、微信公众号推送等线上线下相结合的形式,向辖区企业广泛宣传有关新旧动能转换的税收、金融等优惠政策,确保纳税人对相关政策应知尽知,切实享受到减税的实惠。

组建专业队伍,走访调研重点企业。他们积极走访辖区内高能耗、高污染行业企业,为企业提供常态化、全过程跟踪服务,全面了解其转型升级方面存在的困难问题,并紧密围绕税收工作实际,同企业一起研究制定促进企业转型升级的措施,全面助力企业提升科技创新能力和核心竞争力。

运用税收分析成果,提供精准服务。该分局结合纳税信用评定结果,对信用良好且纳税遵从度较高的企业,对其资产负债情况、经营收入、成本费用、利润总额、纳税情况等信息数据进行专项分析,帮助解决其经营发展中面临的问题和亟需解决的实际困难。对符合条件的企业,建议金融机构对其简化贷款手续,及时提供资金支持,税务机关及时为企业落实各项税收优惠政策,助力企业实现跨越式发展。

李恩国



自去年年底开始,“区块链”跟随比特币等虚拟币引起很多人的关注。而不法分子也瞄上了这一点,打着“区块链”和“虚拟货币”的旗号实施诈骗。

作为比特币的底层技术,“区块链”就像一个数据库账本,记载所有的交易记录。由于具备安全和便捷的特性,它吸引了金融业等行业的关注。同时,随着“比特币”等区块链资产价格的大幅飙升,普通投资者对区块链以及数字货币投资的兴趣越来越大。今年已发生多起“区块链”投资诈骗案件。

■朱慧卿 作

农发行汶上、兖州支行员工联谊踏春健步行



为增强员工的集体荣誉感与凝聚力,农发行汶上县支行与兖州区支行干部职工齐聚汶上县莲花湖湿地,开展了“踏春活力永驻 担当一路同行”联谊健步行活动,丰富职工文化生活。

■宋双双 摄

紫金保险济宁中心支公司 人伤无忧 服务在心 担当在行

紫金保险济宁中心支公司开业以来,秉承“始于责任,成于精细”的核心价值观,以“追求价值保障,致力社会和谐”为使命,以“成为最具责任感的保险企业公民”为愿景,坚持服务民生,深入贯彻紫金保险“人伤无忧”特色理赔服务,于近期垫付数笔人伤案件,极大地减轻了客户的资金压力、缓解了双方矛盾、促进了社会和谐、提高了客户的满意度。

案例一

2018年2月4日14小时58分许,董女生驾驶紫金保险济宁中支承保车辆在枣庄市薛城区发生碰撞电动车事故,造成张女士严重受伤。

紫金保险济宁中心支公司接到报案后,迅速反应,第一时间抵医院探望伤者。因伤情较重,外地出险,肇事方和受害方均无垫付条件垫付医疗费,双方都为筹钱愁容满面,再加上着急上火,言语之间难免较冲,双方矛盾越发尖锐起来。

了解这一情况后,紫金保险工作人员详细告知紫金保险的“人伤无忧”特色服务:可在商业三者险范围内提前垫付医疗费用,住院期间贴心探视、医生交流、指导参与合理

治疗、医疗康复等服务。并及时为张女士垫付30000元医疗费,取得了最佳治疗方案,缓解了双方资金压力,化解了双方矛盾。

案例二

2018年02月25日19小时01分许,张先生驾驶紫金保险济宁中支承保车辆在济宁市梁山县发生碰撞人力三轮车事故,造成77岁老人李女士受伤。

因李女士年岁已高,伤情较重,治疗难度高,且张先生、李女士家住农村,无稳定收入。案件发生后,首先面临的医疗费垫付问题及治疗方案亟待解决。虽然事故责任未明确,但是紫金保险济宁中心支公司为使伤者及时得到救治,及时垫付医疗费20000元。

案例三

2018年03月23日07小时20分许,贾先生驾驶紫金保险济宁中支承保车辆在济宁市任城区济北旅游大道发生碰撞摩托车事故,造成张先生受伤严重。

因张先生受伤部位在头部,手术治疗刻不容缓,而高昂的手术费对事故双方来说,一时无法凑足。紫金保险济宁中心支公司及时主动为伤者垫付医疗费30000元,解双方燃眉之急。

人伤案件发生后,面临的第一个也是最棘手的问题就是医疗费谁来垫付。而紫金保险率行业之先、独家推出的“人伤无忧”特色理赔服务,能极大地减轻客户的资金压力、缓解双方矛盾、提高客户满意度,体现出公司的人性化关怀和“追求价值保障,致力社会和谐”的光荣使命。

“人伤无忧”特色理赔服务:

- 1.抢救费用、全额预付:人伤抢救费用可在保险责任范围内由我司主动向医疗机构垫付;
- 2.三者人伤、专业指导:7×24小时人伤专家在线服务,提供人伤咨询、理赔指导、法律在线援助等服务(人伤专家暂由当地资深人伤查勘员担任);
- 3.贴心探视、全程无忧:住院人伤,提供病房探视、医生交流、指导参与合理治疗、医疗康复等服务,缓解双方矛盾;
- 4.人伤快赔、和谐调解:损失在3000元以下的轻微人伤事故,保险范围内现场快速处理,无需交警事故认定书;全程指导、陪同客户与伤者进行三方调解,指导签订调解协议,快速赔付、促进社会和谐。

刘艳梅

济宁日报社 济宁市金融办 联合主办

中国人保财险济宁市分公司 助力全市中小企业 加快新旧动能转换

为进一步加大保险业对实体经济的支持力度,服务全市新旧动能转换大局,4月9日,济宁市中小企业新旧动能转换培训基地授牌暨融资保险服务中小企业发展论坛在运河宾馆举行,济宁市中小企业局与中国人保财险济宁市分公司,任城、曲阜、金乡三个县市区中小企业主管部门与所在县市区人保财险支公司负责人分别签署融资保险服务中小企业战略合作协议仪式。

中国人保财险济宁市分公司总经理任玉宏介绍,济宁人保财险作为中国人保财险根植济宁的三级机构,始终坚持“人民保险,服务人民”的企业宗旨,积极发挥国有骨干保险企业作用,为广大客户提供全方位、高质量的保险保障服务。2017年,分公司全险种保费收入20.60亿元,缴纳各项税收2.13亿元,市场份额39.5%,为济宁地区业务规模最大、综合实力最强的财险公司。人保财险济宁市分公司以服务中小企业为出发点,围绕“融资、增信、减负、护航”功能,将充分发挥资金、技术和服务网点优势,针对中小微企业常见的企业财产、货物运输、雇员安全、信用安全、法律纠纷等风险,为中小微企业量身定做保障水平高、保险费率低、理赔条件优、增信能力强的保险产品及服务方案。

此外,本次合作坚持政府主导,以优化资源配置、开展公益性服务为原则,紧密围绕推进中小企业快速发展这一中心,促进保险服务与中小微企业生产、经营、管理全面深度融合,有效提升中小微企业风险管理水平,降低中小微企业融资成本,为济宁地区中小企业健康发展保驾护航。 记者 梁汝腾 郑康 通讯员 王飞

泰康人寿济宁中支 推出泰康齿科保健服务



为搭建泰康大健康生态体系,丰富泰康健康险产品内容,服务一线产品销售,扩充泰康医疗网络与健康管理体系平台建设,4月17日,泰康人寿济宁中支与任城区马路口诊所顺利签约,这也预示泰康齿科保健服务在我市正式落地并将全面推广。另外,泰康人寿济宁中支近期还将继续签约多家齿科服务机构,引进优质齿科资源,深入系统对接,搭建泰康健康齿科保健服务O2O平台。

据了解,泰康健康尊享C款医疗保险保障计划升级,可以为客户赠送包括齿科、重疾就医,一键问诊、健康风险评估,健康计划等健康管理服务,泰康齿科保健服务是泰康健康管理服务的一部分,其中,今年一季度,泰康签约齿科诊所达到1000家,覆盖主要二三线城市齿科机构,泰康医生APP是赠送齿科服务预约的唯一入口。

记者 梁汝腾

平安人寿济宁中支 为客户提供“共享雨伞”

有人说,风险就像是一场突如其来的暴风雨,而保险就是一把随身携带的雨伞。平安人寿济宁中支客服大厅为客户提供“共享雨伞”服务,在下雨天为客户遮风挡雨。

前几天一场瓢泼大雨从天而降,阻挡了回家的脚步,但在平安人寿济宁中支服务大厅办理业务的客户却一点没受到影响,因为他们可以免费借到“共享雨伞”。 据了解,“共享雨伞”是平安人寿济宁中支新推出一项服务措施:凡是前来大厅办理业务的客户,如遇下雨却没带伞,只需到柜面服务台做个登记,就可以借到一把雨伞。在归还时,只需将雨伞就近归还至平安人寿各服务网点或服务人员,再由各网点或服务人员将伞归还至客服大厅即可,免去客户为还伞而往返客服中心的麻烦。客户领到伞后,纷纷表示:“平安的服务真贴心!”

陈鹏

新华保险 快速理赔 10 万元

近日,新华人寿保险客服大厅迎来了一位客户,原来他是刚刚理赔结案的客户李先生的儿子,为了感谢中支理赔工作的优质服务,送上了一面写着“快速理赔显诚信、新华服务暖人心”的锦旗。

李先生今年54岁,家住潍坊,经营着一家养殖场。2015年,在新华保险投保《康健长青防癌疾病保险》,保额10万元,年缴费2510元。2018年1月份,李先生感觉腹部不适,被医院确诊为真性红细胞增多症(恶性肿瘤)。客户经理在得知客户的出险消息后,第一时间协助客户报案,在收到理赔申请材料后,当天10万元理赔金就打至客户银行卡中。

吴云

太平人寿 获评“优秀客户服务保险公司”

近日,由中金在线主办的2018年海峡金融高峰论坛暨财经排行榜颁奖盛典在福州举行,太平人寿获评“优秀客户服务保险公司”。

2017年,太平人寿于行业内率先完成旗下四大客户服务活动品牌的商标注册,以“名家在线”为代表的大众关怀类服务,以及以“专家门诊预约”、“海外就医安排”为代表的健康管理增值服务,都取得了不俗成绩:大众关怀类服务累计惠及265万人次,增值服务客户满意度高达93.3%。太平人寿2017年共计为22万客户提供了理赔服务,理赔总金额高达28亿元人民币,理赔平均时效2.7天,最快9秒结案。

据了解,中金在线2017年度财经排行榜的评选涵盖保险、证券、基金等11个奖项,40余个热门奖项,网络投票总数高达4100多万。

王丽娜