

# 税延养老险进入产品落地阶段

个人税递延型商业养老保险已经开始试点近一个月,随着本月内相关规定出齐,税延养老险将进入产品落地阶段,行业也摩拳擦掌看好这一市场。

本月上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施税延养老保险试点以来,继5月7日发布《个人税递延型商业养老保险产品开发指引》后,中国银保监会又接连发布《个人税递延型商业养老保险业务管理暂行办法》和《个人税递延型商业养老年金保险产品示范条款》。

按照《开发指引》,税延养老保险产品根据积累期养老资金收益类型的不同,分为收益确定型、收益保底型、收益浮动型等三类、四款产品。具体来看,分别是收益确定型产品(A类)、每月结算收益的产品(B1款)、每季度结算收益的产品(B2款)和收益浮动型产品(C类)。

国务院发展研究中心金融研究所教授朱俊生分析指出:“根据消费者风险偏好不同确定了三款收益类型,有利于满足不同投资风险偏好的消费者选择。”据分析,养老保险的期限通常较长,内含保底收益、同时根据金融市场投资状况有变动收益的产品,更有利于应对通货膨胀风险。

对此,银保监会相关负责人表示,符合要求的税延养老保险产品获得批准后才能上市销售。

首先要经营税延养老险业务的保险公司满足有关条件。《暂行办法》已给出答案,即需

要满足注册资本金、偿付能力、经营经验、人员配置、网络服务等条件。其中最受关注的包括,保险公司需要满足注册资本金和净资产均不低于人民币15亿元,上一年度末和最近季度末的综合偿付能力充足率不低于150%、核心偿付能力充足率不低于100%(仅经营受托型业务的养老保险公司除外)等。

## 百姓养老钱 投资须遵循安全审慎原则

同时,税延养老险还制定了试点产品示范条款,以统一产品条款格式和基本内容,为客户投保提供便利。示范条款形式为“1+4”,即1个基本条款加4个不同类型产品的子条款,包括收费项目和收费上限、利率结算方式和结算频率、产品账户价值计算方式等。

为避免销售误导现象的发生,《暂行办法》规定,保险公司不得误导公众,不得夸大投资收益,不得强制搭售其他商业保险产品。此外,保险公司应对购买C类产品的参保人进行风险承受能力评估,并根据评估结果协助参保人选择产品。参保人年龄大于55周岁的,保险公司不得向其销售C类产品。

随着相关规定出齐,行业有关人士认为,税延养老险将进入产品落地阶段。行业也摩拳擦掌看好这一市场。笔者走访市场了解到,目前泰康养老等险企已着手设计四款产品。

“在原则性的规定内,行业监管部门将更

多产品开发方面的自主权交给(保险)企业,未来随着试点展开、有更多企业参与进来,企业之间在基本规则之下的竞争是保护和提升消费者利益的最好方式。”广东某险企有关负责人表示。

## 养老金投资该如何“避雷”？

笔者留意到,《暂行办法》要求,税延养老险资金运用应当遵循安全审慎、长期稳健原则,根据资金性质开展资产负债管理和全面风险管理,追求长期保值增值,确保资金安全性、收益性和流动性。

具体来看,税延养老险资金可委托符合条件的投资管理人进行投资管理。保险公司应当优先选择具备长久期负债资金管理经验,具有完善的资产配置体系,固定收益投资、权益投资和另类投资经验丰富,风险管控机制健全的投资管理人。

同时,不同税延养老险产品应当设立单独的投资账户,并在资产隔离、资产配置、投资管理、估值核算等环节,独立于自有资金和其他保险产品。

## 月入超5000元群体 较适合购买税延养老险

那么,哪些人可以享受政策红利?行业人士根据财政部发布的缴费限额计算,月收入超过5000元的消费群体参加都可以享受

到政策红利,政策或将在中等收入以上的群体中最受欢迎。

购买税延养老险到底影响多少所得税?据试点之一上海市的人社部门推算,以2017年度上海市职工平均工资7132元计算,扣除五险一金1248.1元后,应税工资5883.9元,个人所得税为133.39元。实行个人税延养老保险试点后,如果个人购买了该保险,应税工资可再扣除427.92元,即5455.98元,按此计算的个税为98.09元。与此前相比,减少35.3元,降幅26.43%。

行业人士算了一笔账:在缴费阶段,不同收入人群年度“延税”额度为0元至5400元之间。看账户积累,按30周岁起缴纳,60周岁一次性领取养老金计算,并采用4.5%作为账户累积利率,对养老金收入按照7.5%一次性缴税。可以算出,职工月收入为7132元,30年共可少缴税1.54万元。若职工月收入为16666.67元及以上,30年共可少缴税9万元。这是不考虑货币的时间价值的前提下计算的。如果投保者在60岁时不一次取走养老金,而是用账户资金再次购买趸交即领的转换年金,那么如今月收入7132元的职工,每月可领取养老金1627元;月收入16666.67元及以上的职工,每月可领养老金3803元。由此,税延限额内投保,收入越高实惠越多。

笔者走访中也有行业人士认为,参照7级个税累进税率,累计税率达到10%的消费群体就适合购买税延商业养老保险。刘冉冉

## 中国银行济宁分行 举办出国留学季 跨境金融论坛

中国银行济宁分行跨境金融服务中心成立后,为全方位满足客户出国留学、出国劳务、跨境商旅及海外投资等需求,近日,该行跨境金融服务中心联合北京新东方学校济南分校举办“中银跨境通出国留学季”跨境金融论坛。

论坛上,该行跨境专员为客户介绍了各种传统优势业务和创新业务,包括外币现钞预约、在线存款证明、长国际卓隽卡、代理海外见证开户等等。该行负责人表示,将持续发挥跨境金融服务中心优势,借助中银集团综合资源和专业服务,为客户提供专业、全面、多方位的“一站式”跨境金融服务。周焕云

## 农行金乡支行 堵截一起冒名签约 现金管理代付协议事件

近日,农行金乡支行成功堵截一起冒名签约现金管理代付协议事件。

5月27日上午10时,一名青年男子在来到农行金乡支行鱼山分理处要求签约现金管理代付协议,柜员对其身份进行审核时,发现客户五官发型与身份证有些相像,但脸型稍有不同,该客户坚称就是本人,且能流利背出身份证号码,柜员通过联网核查人脸识别功能对比,结果未通过验证。当柜员告知客户核查结果未通过不能办妥后,客户情绪突然激动起来,顾左右而言他。柜员向客户耐心讲解银行业务的办理流程和相关风险,告知该客户冒用他人身份证办理银行业务涉嫌违法,客户借故匆匆离开。程昂

## 广发银行邹城支行 举办欢乐“六一” 趣味蛋糕沙龙活动



近日,广发银行邹城支行举办了欢乐“六一”趣味蛋糕沙龙活动。此次亲子活动共有15组家庭参与,蛋糕师现场指导,家长和孩子积极参与、共同制作,用手中的奶油在蛋糕这张纯白的“素描纸”上做出了一幅幅美丽的“图画”。王亚楠

## 太平人寿计秒赔付

为提升客户体验,简化理赔手续及单证,太平人寿积极开发移动端理赔受理工具。4月,“秒赔”服务正式在“太平保宝”上线。

3月15日,客户刘女士来电报案,称其子因急性上呼吸道感染在滨州医学院烟台附属医院治疗。4月7日,刘女士联系代理人孙小童办理理赔。时逢“秒赔”服务上线推广,孙经理用自己的手机为客户进行了理赔申请。上午8点38分29秒,孙经理上线操作,当8点39分3秒便顺利结案,整个理赔过程只用了短短的34秒。10分钟内,理赔款也顺利到账。据了解,该案已成为太平人寿烟台中心支公司“秒赔”结案最快的案子。孙维乾



## 工行济宁分行 不断提升对公客户服务水平

今年以来,工行济宁分行营业部坚持将客户拓展服务作为经营发展的重要内容,创新服务模式,借助行内平台实施对公客户的精准服务,推动对公结算账户开立,取得了显著成效。

抓好源头客户服务。该行不断加强行内平台的应用推广,定期通过工商注册模块查询辖内预注册及新成立企业信息,对于登记联系电话的企业,每天组织人员通过电话外拨与企业法人进行沟通,初步了解客户需求,做好服务准备工作。网负负责人按周对

信息应用、服务落地情况进行专题分析,以便全体人员了解本周新注册企业拓户情况,针对性开展精准营销服务,提高服务效率和营销开户成功率。

重视中小客户服务维护。该行通过行内平台查询今年以来已在该行开户的新注册企业信息,并进行细致分析,分类形成服务目标客户清单,定期提供给业务部门、业务部门对中小企业客户进行名单式管理。在此基础上,及时进行上门走访,了解客户需求,引导客户使用该行结算服务产品,有

效提升了客户服务满意度。

加强公私联动提升服务质效。该行成立了由公司、个金客户经理及网点人员组成营销服务团队,在为企业客户提供开户服务的过程中,同步推介企业网银、融e联、代发工资、POS机、薪金卡等特色产品,通过公私联动、多管齐下的服务方式,加大公私产品的交叉应用,使客户切实感受到专业、优质的综合性金融服务,实现了客户服务水平和客户综合贡献的同步提升。王君

## 建行济宁分行 开展“金融创新 富国强民”科技周主题宣传

2018年金融科技活动周日前拉开帷幕,本次宣传的主题为“金融创新 富国强民”,重点突出金融科技助力精准扶贫脱贫,服务“三农”、服务小微企业、服务社会民生等方面取得的新进展、新成效,突出金融科技成果在金融、智能网点等领域带来的新技术、新产品。

建行济宁分行技术部积极组织宣传金融创新成果,全面开展科技宣传教育活动,

以分行新一代系统应用推广为基础,以服务客户、为客户提供便利为宗旨展开活动。

该行通过营业网点显示屏、LED广告机等线下渠道,将宣传内容传达到辖内所有营业机构;在营业网点摆放各类宣传折页,张贴海报,易拉宝等;各网点组织高端客户沙龙宣传活动,利用微信等渠道对该行金融科技成果进行广泛宣传。同时,客户经理走访

客户,深化宣传实效,通过发放材料、现场宣讲、交流互动等形式,向客户及向社会公众展现该行金融科技创新成果、金融科技发展带来的便利性及其相应的风险防范手段和网络安全知识。同时该行技术和业务骨干还对小微快贷、龙支付、手机银行等业务领域金融科技创新成果展示宣传,突出金融科技服务社会民生的作用。王磊

# 非法集资案件的特点

(一)“泛理财化”特征明显。非法集资假意迎合社会公众对个人资产保值增值的理财需求,犯罪手法不断升级,从过去的农林矿业开发、民间借贷、房地产销售、原始股发行、加盟经营等形式逐渐升级包装为“投资理财”、“财富管理”、“互联网金融理财”、“金融互助理财”、“地产生财”、“股权理财”等形形色色的理财产品,并且承诺有担保、低风险、高回报等,“泛理财化”已成为民间投融资中介机构、P2P网络借贷、房地产、私募股权投资等行业或领域非法集资的重要特征。

(二)形式专业隐蔽,欺骗诱导性强。非法集资组织结构愈加严密,专业化程度高,假借迎合国家政策,打着“经济新业态”、“金

融创新”、“共享经济”等幌子,以具体项目、债权标的、担保物为依托,业务流程、合同文本专业规范,噱头更新颖、迷惑性更强,使投资者辨别难度加大。一些犯罪分子不惜投入重金,通过电视、报纸、网络等各类媒体进行包装宣传,邀请名人、学者和官员站台造势,欺骗误导性较大。

(三)网络化趋势明显。随着互联网技术和信息通信技术的高速发展和方便快捷,非法集资网络化趋势日益明显,不仅传统的集资方式借助互联网转型升级,从线下向线上转移,而且不规范的互联网金融平台大量涌现,借助互联网开展宣传、销售、资金支付和归集等,实现线上线下全面结合,使得非

法集资传播速度更快、覆盖范围更广、产品销售更便捷、资金转移更迅速,大大突破了地域界限,加速了风险蔓延,增加案件打击处置难度。

济宁市防范和处置非法集资工作领导小组办公室



## 济宁日报社 济宁市金融办 联合主办

## 中国人保 举办“5·18客户节” 为客户提供暖心服务

5月18日,中国人保财险“5·18客户节”盛大开启,活动以“懂你的保,更懂你的宝”为主题,为客户提供衣食住行等方面的全面保障。

2018客户节,中国人保针对新老客户不同的保险需求不断丰富保险产品及服务项目,在个人资产、出行、医疗等方面提供全力保障。明星产品人保车险,提供全国免费100公里道路救援及空中直升机救援服务,为客户建起立体救援网络,并设置APP一键报案功能,让客户出行放心无忧。

非车险类产品同样精心打造。人保旅游险,提供航班延误、行李丢失损失综合保险、全球24小时SOS紧急救援等特色服务;资金账户安全险,保障客户名下所有资金账户安全,包括境外刷卡,每年最低只需5.5元;人人安康百万医疗保险产品,提供百万医疗保障,保额每日更低至2元,小投入,大保障。此外,人保还在全国开通服务热线,提供理赔、救援等服务。完善的销售和服务网络,对中国人保拓展服务范围、提升服务水平提供了有力支撑。王浩宇

## 平安好医生香港挂牌上市

近日,中国平安联营公司平安健康医疗科技有限公司(股份代号:1833.HK)于香港联合交易所有限公司主板上市及买卖,平安好医生的发售价为每股54.80港元(不包括经纪佣金、证监会交易费及联交所交易费)。上市首日,平安好医生开盘报57.3港元/股,较发售价上涨4.56%。

本次上市,平安好医生共发行1.6亿股,其中香港发售4002.36万股占25%,国际发售约1.2亿股占75%,合计募资85.64亿港元,是今年截至目前港股市场最大规模的IPO。此前,平安好医生公开发售获超额认购654倍,冻结资金超3768亿港元。

平安好医生董事长兼CEO王涛表示,“平安好医生以打造全球最大的一站式医疗健康生态系统为使命,致力于用科技让人类更健康。秉承这样的使命,公司希望为每个家庭提供一位家庭医生,为每个人创建一份电子健康档案及制订一个健康管理计划。”张凡腾

## 新华保险与复星国际 签署战略合作协议

5月28日,新华人寿保险股份有限公司与复星国际有限公司战略合作签约仪式在新华保险大厦举行。

新华保险董事长万峰表示,基于双方致力于为客户提供健康、幸福生活的共同目标,新华、复星一致同意建立更加紧密、持久的战略合作伙伴关系。本次战略合作以双方广泛的共同利益和良好的合作基础为出发点和落脚点,秉承优势互补、合作共赢的合作原则,利用双方各自在产业、资金等方面的优势,在医疗健康、基础设施、“一带一路”等领域加强合作。

董事长郭广昌表示,复星植根中国,持续看好中国经济,愿意与新华保险这样诚实守信的大型金融机构达成双赢的良性互动,调动各自的专业经验和资源,坚守风险控制底线,相互赋能,不断为客户创造价值,并共同支持国家重大战略的落地。复星的产业、产品和新华保险的产品可以充分互动、协同。尤其最近复星发力“有叻”忠诚会员计划,通过技术手段在后台将不同品牌的会员充分打通,形成交叉销售、融合创新,实现1+1大于2的结果。王锐

## 房家村里 引来了一流幼儿园



南张街道房家村是任城区统计局的包驻村、任城国税分局的联建村,该村位于办事处驻地,常住人口3200余人,幼儿入园难一直是困扰家长们的一块心病。驻村联户干部经过多方协调,引进了智诺国际幼儿园,该园建筑面积5000平方米,装修投资120余万元,今年3月开始招收新生。幼儿园的引进,不但使孩子们能够接受到一流的幼儿教育,同时还腾出了家长的时间,从事其他工作。

“六一”儿童节来临之际,驻村联户单位又购买了学习办公用品,看望儿童和老师们。杜文昊 刘宏伟 常文强



金乡县税务部门积极参与首届“王杰杯”乒乓球比赛的筹备工作,并借助比赛时机开展税法宣传。张红星 摄