

税延养老保险试点不及预期

税制、服务是重点 多方呼吁减税扩围

作为养老保险“第三支柱”中的新兴力量,个人税收递延型养老保险被寄予厚望。不过,最新的数据显示,从去年5月正式启动试点到今年9月底,税延养老保险产品销售额仅2亿元。对此,多位业内人士表示,税延养老保险“叫好不叫座”的主要原因是制度和产品设计存在问题,建议未来在推广范围和税收优惠方面进行调整。

试点不及预期

当前,我国养老保险体系分为三大支柱,由于第一支柱社保面临较大缺口问题,第二支柱企业补充养老短时间内难以扩大覆盖范围,因此发展第三支柱的个人储蓄养老保险就显得尤为重要,而税延养老保险就属于第三支柱的重要组成部分。

税延养老保险,顾名思义,指的是购买税延养老保险产品的投保人,可以在税前列支保费,等到退休后领取保险金时再缴纳个人所得税。

不过,尽管税延养老保险备受关注,但在我国的发展历程较为坎坷。早在2007年,天津滨海新区就提出试点税延养老保险,但很快被叫停。此后,相关部门曾一起研究税延养老保险试点方案,不过,直到去年试点方案才正式落地。

2018年4月12日,财政部、银保监会等部门联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》指出,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税延养老



险试点,试点期限暂定一年,投保人每月最高可税前抵扣1000元。

彼时有券商预计,如缴费限额为每月1000元,其中700元用于个人养老金免税,300元用于企业年金免税,按照我国个税纳税人约3000万测算,最终将有1500万人购买税延型养老保险产品。如按照700元每人每月的缴费上限计算,一年能收获1260亿元税延养老保险保费收入。

但从目前来看,相比此前欲撬动千亿元保费的预期,试点成果似乎存在一定反差。相关数据显示,试点一年多来,有23家公司参与税延养老保险试点,66款产品上市,累计实现保费收入仅2亿元,参保

人数4.52万人。

而如今试点期限已过,虽然今年5月有消息称税延养老保险制度有望由试点转向常态化开展,但是至今还未有确切时间表。

税制、服务是重点

令行业叫好的税延养老保险为何“难叫座”?

据近日同方全球人寿发布的《2019年中国居民退休准备指数调查报告》显示,2018年的个税改革影响了消费者的购买需求,个税起征点的提高对税延养老保险的优惠效果大大减弱,一是对中等收入以下的消费者吸引力大大降低,二是

能够享受税延养老保险优惠的人群减少,使得大多数消费者持观望态度。同时,目前市场上的60多种税延养老保险产品,固定收益率集中在2.5%—3.5%之间,较低的收益率也使得其竞争力并不强。

同时,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表示,税延养老保险产品优惠力度过低,每月税前扣除的最高额度是1000元,一年仅1.2万元,并且将来领取养老金时需缴纳7.5%的税,加之个税起征点提升,经计算,目前税延养老保险产品可能对于月薪2万元以上的群体更有吸引力。

此外,关于税延养老保险的后续服务也值得关注,原中国保监会副主席周延礼曾表示,费了很大的工夫,效果却不尽如人意。这要从产品的设计、公司的营销策略、营销推动等方面做一些思考。从服务上来说,这些产品推销出去后,很多后续服务是要跟进的,而这方面保险机构准备不足。

北京商报记者在调查中也了解到,税延养老保险在销售过程中出现手续繁琐、产品限定销售区域太小等问题。例如,客户在购买税延养老保险产品后,要先激活中国银保信平台,然后需要每月打印扣税凭证,交给所在单位人力资源部门进行抵税。由于每个月都需要下载扣税凭证,不少客户反映投保后手续过于麻烦。

专家呼吁尽快扩围

一些专家认为,税延养老保险对促进中国养老保险体系“第三支

柱”发展,构建多层次养老保障体系具有深远意义。为此,中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文呼吁,应尽快扩大试点,或直接推向全国,才能在短期内获得更多的市场信息,以便缩短对制度设计实施改革的期限,让更多人群享受政策红利。

对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁也建议,经过前期探索,相关参与方已积累了一定经验,可逐步扩大税延养老保险试点范围,最终放宽至全国。同时,根据各地区经济发展水平的不同,可制定不同的抵税额度上限政策。

未来税延养老保险在我国能否大范围推行,关键在于体现政策的优惠性,提高民众参与税延型养老保险的意愿。同时,《调研报告》指出,因此这就要对税延养老保险进行升级换代,提高产品收益、简化投保流程、优化产品设计的同时加强产品宣传,让“第三支柱”真正发展起来。

朱俊生表示,税延养老保险在未来的政策方面需要做一些大的调整,例如每月抵扣最高1000元的标准可较大幅度进行提升,同时将来领取养老金的征税应有所降低。经过两端的调整来提升对消费者的激励程度,使得更多的人在优惠政策激励之下去购买税延养老保险。

同时,税延养老保险的销售及服务方面同样需要重视。今年两会期间,全国政协委员、国寿集团原董事长杨明生就在提案中表示,将税延养老保险的税延额度与子女教育等专项附加扣除项一起作为税前扣除项目纳入“个人所得税”APP,以此简化流程。

文/北京商报

别将区块链技术和虚拟货币混同

央行上海总部整治打击虚拟货币交易

央行上海总部近日发布公告称,在区块链技术宣传推广过程中,虚拟货币炒作有抬头迹象。上海市金融稳定联席会议办公室、人民银行上海总部联合上海市两级各相关部门,对上海地区虚拟货币相关活动开展专项整治,责令在摸排中发现的为注册在境外的虚拟货币交易平台提供宣传、引流等服务的问题企业立即整改退出。

此前,包括央行、地方金融监督管理局、警方等已经多次出手打击虚拟货币、区块链领域的乱象。

央行上海总部指出,近年来,与虚拟货币相关的炒作(如ICO、IFO、IEO、IMO和STO等)花样翻新、投机盛行,价格暴涨暴跌,风险快速聚集。相关融资主体通过违规发售、流通代币,向投资者筹集资金或比特币,以太坊等虚拟货币,其本质上属于未经批准非法公开融资行为,涉嫌非法发售代币票券、非法发行证券以及非法集资、金融诈骗、传销等违法犯罪,严重扰乱经济金融秩序。

2017年9月4日,中国人民银行等七部委发布《关于防范代币发行融资风险的公告》,对ICO和虚拟货币交易场所进行清理整顿,境内虚拟货币交易规模大幅下降,有效避免了虚拟货币价格暴涨暴跌对我国金融市场的冲击。此后,针对在境外架设服务器向

境内居民提供虚拟货币交易服务的行为,进一步加强监管,并从支付结算端入手持续加强清理整顿。

上海市金融稳定联席会议办公室、人民银行上海总部根据《公告》要求,积极开展上海地区相关集中清理整治,于2017年10月底完成当时已发现的13家ICO平台和10家虚拟货币交易平台的清理整顿。在集中清理整治之后,继续保持高压态势,对监测发现的参与虚拟货币活动的机构,采取约谈、检查、取缔等监管措施,及时化解相关风险。

下一步,上海市金融稳定联席会议办公室、人民银行上海总部将继续贯彻落实《公告》要求,对辖内虚拟货币业务活动进行持续监测,一经发现立即处置,打早打小,防患于未然。

央行上海总部提醒,广大投资者应注意不要将区块链技术和虚拟货币混同,虚拟货币发行融资与交易存在多重风险,包括虚假资产风险、经营失败风险、投资炒作风险等,投资者应增强风险防范意识,谨防上当受骗。投资者如发现各种形式的虚拟货币业务活动,以及通过部署境外服务器继续面向境内居民开展ICO及虚拟货币交易业务的组织或个人,可向监管部门举报,对其中涉嫌违法犯罪的,可向公安机关报案。文/邵未来

明年中国经济有望实现6%增长

“三条主线”形成新投资逻辑

近日,工银国际发布《2020年中国经济展望》的宏观经济报告。报告预计,2020年将成为中国经济新旧年代的转换之年,中国经济全年增速有望坚守于6.0%。

新经济发展态势下,中国经济“高速增长”向“高增质”转变,“消费升级”“硬核科技”“金融改革”成为市场投资三条主线。

从投资视角看中国经济,以2020年为起点,中国经济的“增速”和“增质”将承担起不同的信号作用。择时看“增速”,由其塑造短期的机遇窗口;择势看“增质”,由其决定长期的价值主线。

报告分析指出,“消费升级+硬核科技+金融改革开放”的三条主线,将内嵌于“增质”进程的循环,料将形成贯穿未来二十年的价值主线,并将持续向资本市场映射。

而由“三条主线”衍生出“三种加法”,或将形成新旧年间的新投资逻辑,成为2020年及未来的新投资趋势。

“硬核科技+消费升级”,以5G技术和设备为代表的硬核科技,将以5G通讯设备为支点,以文娱、医疗、教育、家政服务等领域为重心,新一批消费场景和细

分市场有望涌现,为消费升级提供更多“爆点”。

“硬核科技+金融改革开放”,数据作为生产要素参与分配,2020年或将成为中国新经济的“数据元年”,区块链、大数据等技术将服务实体经济,与数据相关的金融产品和标准化市场预计将受益。

“消费升级+金融改革开放”,2020年,随着消费升级进一步深入下沉市场,在传统消费品领域,具有自主创新能力和进口替代能力的国产龙头品牌将因此长期受益,相关国资国企改革步伐将不断加速。文/刘振思

中国太保布局全球区块链保险联盟

率先实现保险场景商业化运用

近日,中国太保旗下中国太保产险与全球区块链保险联盟B3i Services AG(简称B3i)成功完成一款巨灾超赔再保险产品的上线测试,并将在年底应用于再保合约续转,成为国内首家实现国际再保区块链商业化运用的保险公司。

长期以来,中国太保高度重视科技创新,不断尝试和探索利用新技术手段在业务运营及客户体验等方面实现业态创新,自2018年下半年就开始了区块链科技的战略布局,并于2019

年6月完成了对B3i的投资,获得董事会席位,成为唯一投资B3i的中国企业。

B3i公司于2018年3月在苏黎世成立,是由全球知名保险和再保险公司创立的区块链科技初创企业,其致力于通过区块链分布式记账技术,建立保险行业区块链生态系统,为参与者创建一个共同维护及人人共享信任的交易平台,并通过不断扩大其网络,建立与行业主体的创新合作,为保险业提供创新的保险服务及解决方案。区块链作为一种去中心化、

不可篡改的分布式记账技术,与以信用为基础的保险经营有着天然联系,为解决保险服务痛点、革新传统商业模式提供了崭新的路径。中国太保产险董事长顾越表示,“此次通过与B3i的战略合作,能够充分借鉴B3i在区块链技术标准开发、协议设计及网络架构建设等方面的领先实践,与国际保险市场的其他重要参与者一起,积极探索区块链技术在保险领域的应用,助力保险市场流程和成本优化,进一步提升客户的保险服务体验。”文/严丽萍