

# 税延养老给老百姓带来真正“实惠”

## 税延养老保险



6月7日,首批税延养老保险产品获中国银保监会批准上市销售,此前中国银保监会已公示了首批可经营税延养老保险的12家保险公司名单,这意味着具有延税作用的税延养老保险将正式惠及于民。

据了解,6月12日,第二批个人税收递延型商业养老保险产品已获批。  
□ 潘翔宇

### 税延养老缓解老龄化压力

当前,中国已步入老龄化社会。如何实现“老有所养、老有所依、老有所乐、老有所安”,已成为中央和各级政府解决民生问题的重点。据介绍,税延养老保险是指个人购买符合规定的商业养老保险的支出,允许在申报个人所得税时,按一定标准税前扣除,至领取商业养老金时再征收个人所得税的一种商业养老保险。税延养老能充分利用财税杠杆和商业保险机制,优化养老保障体系,提升人民群众的获得感。

日前,银保监会等部门发布《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》,明确税延型养老险的设计原则、交费方式、收益类型等规范。自5月1日起,根据财政部、银保监会等部门发布的通知,上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区试点实施个人税收递延型商业养老保险,期限暂定一年。据试点方案,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。如果个人投保,上限按月收入的6%计算,最高不超过1000元的这部分钱不用交个人所得税。此外,计入个人

商业养老资金账户的投资收益,在缴费期间暂不征收个人所得税。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。

专家认为,在我国老龄化程度日渐加深的背景下,税延型养老保险优惠政策的出台,可以加快个人商业养老保险的发展,补充基本养老保险和企业年金的不足,意味着养老金制度体系第三支柱迈出了实质性一步。

### 优质产品获准销售

5月31日,首批经营税延养老保险业务的保险公司名单公示,中国太平洋保险集团旗下子公司太平洋保险寿险位列其中。以该公司产品为例,6月6日,该公司的4款税延养老保险产品获准销售。

在产品设计上,这4款产品遵循确保账户资金安全的底线,坚持收益稳健、长期锁定、终身领取、精算平衡的原则,满足参保人对个人养老账户资金安全性、收益性和长期性管理要求。具体而言有4个特点:

一是产品类型丰富全面。客户可以在收益确定型、收益保底型、收益浮动型共三类四款产品中购买一款或多款,并有终身领取或15年、20年、25年长期领取等领取方式可供选择。

二是产品配置更灵活。既有收益浮动型产品,

也有收益确定与保底型等稳健产品,4种账户还可相互转化,满足客户在不同年龄段对不同风险水平养老金积累账户进行配比调整的需求。

三是产品保障更全面。若被保险人于60周岁前且尚未开始领取养老金时发生身故或身体全残,将一次性获得产品账户价值,并扣除对应应纳税款,同时提供产品账户价值5%的额外身故与全残保障责任。积累期内养老账户价值在增长,相应的身故与全残保障责任亦同步调高。

四是产品账户更安全。参保人员拥有专属的与身份证绑定的唯一个人商业养老资金账户,参保人员可以通过这个独立账户进行账户查询等便捷操作。

### 税延养老给老百姓带来真正“实惠”

与其他养老保险产品相比,税延养老保险产品在扩大了消费者选择空间的同时给予充分保护,更能满足消费者多样化的养老需求。税延型养老保险实施后,投保人可以在税前列支保费,等到将来领取保险金时再缴纳个人所得税,这样可略微降低个人的税务负担。如果再扣除通胀因素,税收负担就更轻了。同时,它还能帮助投保人进行养老规划、理财规划,从而大大提高将来的养老质量。

业内专家表示,国家将养老保险费从税前工资中扣除,应税工资和应交个人所得税都得到降低,这部分降低的税延迟缴纳,给民众带来了增值的时间,这种让利于民的举措有利于提高个人投保商业养老保险的积极性。

## 抢抓民营经济新机遇 共话民营皖企新发展 民生银行倾力打造民企服务首选银行



6月13日,中国民生银行合肥分行“民企精英荟”活动在合肥举办,会议主题为“汇民于生、融创未来”。科大讯飞、阳光电源、祥源控股、山鹰国际、富煌钢构、华菱精工等近百家安徽大型民营企业及民企上市公司参加峰会。中国民生银行副行长石杰出席会议并表示,安徽是民生银行聚焦民营企业的重点区域之一,该行将加大对合肥分行的资源配置和倾斜,全面提升对安徽省民营企业的支持力度。

### 民企战略是民生银行的首要战略

中国民生银行成立于1996年,是第一家主要由民营企业发起设立的全国性股份制商业银行。成立22年来,民生银行始终秉持“为民而生、与民共生”的初心和使命,作为中国金融行业改革的试验田,民生银行与广大民营企业“同根、同源、同成长”。截至2017年末,民生银行民企客户数量占比达57%,远高于同

业平均水平;小微客户数达592.42万户,比上年末增长43.75%。

2018年,为深入贯彻党的十九大精神,民生银行全面推进改革转型,进一步提出“民营企业的银行、科技金融的银行、综合化服务的银行”定位,民营企业的战略已经成为该行改革转型的首要战略、最大的战略。中国民生银行副行长石杰在会议致辞中表示,民生银行与民营企业基因一致、理念相同,而且一路相伴,共同成长,更懂民营企业。服务民营企业关键要做到四个有:一是有效率,整合资源、优化流程,提高效率、极致体验;二是有价值,实现与民企客户价值共成长;三是有温度,从心出发;四是有深度,真正了解客户,满足民营企业深层次的发展需求。

### 合肥民生着力打造民营皖企主办行

党的十九大首次特别提出“支持民营企业发展”,安徽省正从制造大省向制造强省跨越,传统产业加速转型升级等为民企带来新一轮利好。安徽民营经济迎来了高速发展的黄金时期。民生银行合肥分行坚持贯彻总行民企战略不动摇。始终致力于为民营皖企提供“高效、用心、有深度”的服务和“融资+融智+融商”的金融管家式的服务,助力民营企业抢抓机遇、跨越发展。

中国民生银行合肥分行行长李业弟在会议致辞中表示,民生银行合肥分行2009年在安徽成立,是中国民生银行设立的第27家分行。该行自成立以来,始终支持安徽地方经济发展为己任,专注于扶持民营、小微企业发展,到今年5月末,该行各项存款余额457亿元,各项贷款余额452亿元,资产总额507亿元,服务安徽企业及个人客户50余万户,资产质量始终保持良好。民生银行合肥分行始终与安徽民营企业并肩前行,携手共赢,仅2016年至今,该行累计为

全省各类企业提供资金支持1611亿元。其中,对民营企业资金支持达780亿元,占全部投资比例的47%。民生银行合肥分行将努力成为安徽民营企业的首选银行、主办银行。

### 银企合作共绘民营皖企新前程

民营企业用40%的资源、创造了50%以上的税收和60%的GDP以及70%的科技成果,再加上80%的就业、90%的新增就业,民营经济已经成为我国市场经济中最富活力、最具潜力、最有创造力的重要生力军。近年来,安徽民营经济也实现了快速发展。2017年末,安徽省民营经济实现增加值1.59万亿元,增长9.3%,比全省GDP增速快0.8%,占全省GDP的比重为57.8%,对全省经济增长的贡献率达55.1%。

会上,中国民生银行副行长石杰与科大讯飞、阳光电源、祥源控股、富煌钢构等大型民营皖企及民企上市公司主要负责人就民营皖企的金融诉求充分探讨。民营企业就金融加大民企投融资支持力度、助力皖企走出去、提供定制化金融服务等提出系列建议。

中国民生银行投资银行、交易银行、私人银行专家还分别针对民营皖企的金融需求,就该行投行业务、交易银行业务、私人银行业务等进行了详尽的阐述和介绍,对安徽民营企业发展中的上市、扩规模、调结构的金融诉求,现金管理、支付结算、贸易金融业务的金融诉求,以及个人、家族财富管理的金融诉求等提供了一揽子便捷、有效的解决方案。

此次会议,中国民生银行合肥分行还与富煌钢构、阳光电源、国轩高科、华泰集团等民营企业签订了战略合作协议,银企双方开启了全面战略合作的新篇章,民生银行合肥分行将为企业提供“金融管家式”的一体化、个性化、综合化的系列金融服务。