

个人买健康险能抵扣个税还可带病投保

税优健康险试点一年“叫好不叫座”

5月2日,国家财政部、税务总局、保监会联合发布通知称,自2017年7月1日起,将商业健康险个人所得税试点政策推广到全国范围实施。这意味着税优健康险即将面向全国放开。除了保障人群广、可抵扣个税等优惠条件外,可带病投保也是税优健康险的亮点。但这款兼具税收减免和保障功能的健康保险产品,试点一年,却是“叫好不叫座”。

税收有优惠,保障人群广

2016年1月,全国31个城市实施商业健康险个人所得税改革试点。根据产品指引框架和示范条款,保险公司参照开发了个人税收优惠型健康保险,即税优健康险。

作为目前国内唯一可享受税收优惠政策的保险产品,税优健康险秉承保障为主、微利经营的原则,与基本医保相衔接,兼具税收减免和保障的功能,产品一经推出,便引

起市场关注。相比传统的商业健康保险,税优健康险具备税收优惠、保障人群广、保障额度高等特点。

税收优惠:对试点地区个人购买符合规定的商业健康保险产品的支出,允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,扣除限额为2400元/年(200元/月)。单位负担部分视同个人购买,按上述限额予以扣除。

保障人群广:16周岁以上、未满法定退休年龄、适用健康保险税收优惠政策的纳税人,均可成为被保险人。

保障额度高:在基本医疗、补充医疗、大病医保基础上,对仍需个人自负或自费的高额医疗费用予以补偿。每年的保险给付限额不低于20万元人民币,目前已有保险公司将终身累计赔偿限额提高到120万元。

可带病投保且保证续保

比起在税收抵扣上的优惠,税优健康险最大的亮点在于——可带病投保,且保证续保。

据了解,以往市民购买健康险时,需要告知既往病史,保险公司会根据

被保险人患病严重程度,选择加费或是拒保。如果市民没有告知既往病史,在理赔时,保险公司往往会拒赔。但税优健康险规定,保险公司必须承保,这在一定程度上大大加强

了市民抗风险的能力。

税优健康保险产品采取万能险方式,包含医疗保险和个人账户积累两项责任。个人账户积累可用于退休后购买商业健康险和个人自负医疗费用支出。

试点一年“叫好不叫座”

在税优健康险诞生之初,业界对其市场撬动作用就充满期盼。但试点一年来,实际效果与当初的设想有较大差距。

宁波作为浙江省的唯一试点城市,一年来投保人数不到2000人,总保费不到300万元。其他试点城市的情况也大致相仿,全国31个试点城市,总参保人数仅为6万人左右。

作为唯一可享受税收优惠政策的保险产品,税优健康险在市场的实际推广中为何“叫好不叫座”?

据了解,在税优健康险开发初期,不少单位和个人兴趣较大,但随着对产品的深入了解,兴趣逐渐下降。

首先,税收优惠的额度较低,刺激作用不明

显。个人购买税优健康险,可按照2400元/年的限额标准予以税前扣除,仅相当于将个税起征点每月上调了200元。

其次,投保流程复杂也在一定程度上影响了税优健康险的推广。“虽然请了税务专员进行了个税申报的专项培训,但一个流程走下来,发现环节多、时间长。”我市一家投保过税优健康险的企业负责人说,因为操作流程复杂,造成很多能享受税优健康险的人群持观望态度在等。

再次,在供给端,保险公司对该项业务也有一些疑虑,尽管不少公司都申请并获得了开展税优健康险的资格,但目前大家都还不敢甩开膀子高歌猛进。

据了解,在税优健康险推广中,保险公司更多采取团体销售的模式,而非在个人渠道推进,因为通过单位走团体销售,可以为保险公司剔除掉一部分风险,毕竟不少单位都对员工有体检。我市一家正在经营税优健康险的保险公司相关负责人表示,考虑到可带病投保而且要保证续保的因素,他们在开展业务时也比较谨慎。

业内人士表示,此次税优健康险在全国范围全面推开,有利于提高民众参与度和保险公司参与积极性,进一步分散风险,但要摆脱“叫好不叫座”的局面,还应在产品设计、流程设置上有所改进。

记者 徐文燕

宁波银行专栏

保持经营战略定力,稳健可持续发展

近日,宁波银行发布2016年报和2017年一季度报,2016年全年实现净利润78.10亿元,同比增长19.35%;2017年一季度实现净利润23.59亿元,同比增长16.20%;不良贷款率保持0.91%的较低水平,是上市银行中盈利能力较强、资产质量较好的银行之一。

回顾2016年,随着金融市场改革进一步深化,直接融资占比持续提升,互联网金融快速发展,民营银行开立以及银行上市步伐提速,银行业竞争更加激烈,传统经营模式面临挑战。面对银行业经营环境的新常态,宁波银行围绕“守住底线,专业经营,确保盈利”发展主线,踏实苦干,取得了一定成绩。

一是把握住时代发展趋势。2016年,宁波银行紧跟国家深化供给侧结构性改革的政策导向,推动实体经济转型升级;紧紧抓住居民消费升级的历史性机遇,把握消费领域新需求、新场景、新模式,持续落地普惠金融;顺应直接融资趋势,打造全方位“投行+”产品体系,资本市场业务日趋成熟,成为第二批B类承销商中首家获得独立主承销资格银行;积极拥抱金融互联网时代,升级优化电子银行渠道,深化科技与业务的相互融合。

二是深化多元化利润中心建设。公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、投资银行、资产托管、资产管理等各项业务在细分市场中的比较优势进一步显现,两家非银子公司永赢基金、永赢租赁运转良好,大零售业务投入力度

持续加大,产品体系日趋完善,中间业务收入占比持续提升,资产负债结构进一步优化,可持续发展基础不断夯实。

三是持续提升风险管理水平。宁波银行坚持稳健经营宗旨,及时检视调整授信政策,严把主体准入,确保风险关口前移,升级预警体系,提升风险管理水平。截至2016年底,宁波银行不良贷款率0.91%,比年初下降0.01个百分点,拨备覆盖率和拨贷比等保持良好水平,抵御风险能力较强,体现出良好的风险管理能力和经营品质。

四是深入落实以客户为中心理念。宁波银行不断深化以客户为中心的经营理念,丰富产品体系,有效满足客户多元化金融需求;进一步加强渠道建设,优化电子银行渠道,提升客户使用体验;持续提升员工能力,促进专业经营与服务水平的不断提升。2016年,宁波银行增设消费者权益保护委员会,全面加大消费者权益保护力度,切实履行社会责任。

2017年,宁波银行在董事会领导下,围绕“管牢风险,提能增效,确保盈利”三大主线,继续在经营战略上保持发展定力,在经营策略上寻求积极突破,持之以恒探索差异化发展道路,不断积累专业化的比较优势,进一步夯实发展基础,推动自身稳健可持续发展。

 宁波银行

一季度集装箱吞吐量超深圳港 宁波舟山港首次跻身全球前三

商报讯(记者 范洪 通讯员 裘继强 毛培竹)根据浙江省港航部门的统计数字,今年第一季度,宁波舟山港集装箱吞吐量达到588万标箱,首次超过深圳港,成为国内第二、世界前三的集装箱港口。

首次跻身全球前三

曾多年稳居集装箱吞吐量国内第二、世界第三的深圳港,今年一季度集装箱吞吐量为563万标箱,增幅为1.4%。而宁波舟山港一季度的集装箱吞吐量增幅为9.1%,达到588万标箱,首次跻身世界前三(排在首位的是上海港,第二位是新加坡港)。

而就货物吞吐量来说,宁波舟山港已连续8年稳居世界第一大港的位置,去年更是成为全球首个年吞吐量突破9亿吨的港口。今年一季度,随着宏观经济企稳回暖,宁波舟山港顺势而动,中转箱、内贸箱、海铁联运箱成为拉

动集装箱吞吐量攀升的“三驾马车”。

今年以来,宁波舟山港累计新开4条航线,航线总数升至235条,其中远洋干线112条,占航线总数的47.7%,一季度中转箱量同比增长21%。来自省港航部门的数据也印证了这一点,一季度浙江外贸集装箱吞吐量达478万标箱,增幅约6%;而内贸及中转集装箱吞吐量达113万标箱,增幅达23%。

港海铁联运覆盖江西全境

就在本周二,出口意大利的6个标准箱货物,由江西赣州运抵北仑港站,标志着赣州至宁波舟山港海铁联运物流通道开通,宁波舟山港海铁联运线路在江西基本实现全境覆盖。

据了解,此次开通线路的赣州位于江西最南端,距宁波1200多公里,从地理位置上看,宁波舟山港并不比南方港口更具吸引力。为此,宁波舟

山港优化拟定物流方案,严格控制空、重箱往返全程时间,得到了赣州方面的认同。

截至目前,宁波舟山港已在江西的7个地级市开展了集装箱海铁联运业务,并拥有上饶/鹰潭、南昌至宁波舟山港的两条海铁联运班列。今年1至4月,宁波舟山港已完成江西方向海铁联运业务量2.5万标准箱,同比增长88.2%。

据介绍,近年来,宁波舟山港积极打造“千里浙赣线”,完善服务平台,以港口资源为依托,发挥自身优势,不断开拓江西至宁波舟山港的海铁联运市场,实现与无水港、船公司、货代等各方互动,通过规范作业流程、一体化通关等服务措施,降低了客户的物流成本,使得赣东上饶和鹰潭的太阳能产品、体育用品,赣北景德镇的瓷砖和南昌奥克斯空调,赣西萍乡的耐火材料,赣中新余的硅灰石等货源,向宁波舟山港海铁联运通道集聚。