

怎样让你的老年生活更“保险”?

■ 谭谟晓 孙飞

当你老了,“谁”来照顾你?国家给上基本养老保险,企业给交年金,我们自己该干点啥?这不,政策来了,国务院办公厅近日印发《关于加快发展商业养老保险的若干意见》,要求扩大商业养老保险产品供给,并给出相关政策。养老保险产品靠谱吗?优惠政策啥时候实施?去哪购买产品?记者就此采访权威部门和专家,解答关切。

为啥需要商业养老保险?

说起商业养老保险,你也许早有耳闻。实际上,我国早就有商业养老保险,但由于政策不到位等原因一直没发展起来。这回,有了国家政策支持,依托商业养老保险,你未来的老年生活有望更有保障。

意见提出了明确目标:到2020年,商业养老保险成为个人和家庭商业养老保险计划的主要承担者、企业发起的商业养老保险计划的重要提供者、社会养老保障市场化运作的积极参与者、养老服务业健康发展的有力促进者、金融安全和经济增长的稳定支持者。

商业养老保险在经济发展和社会保障体系中的作用被提到前所未有的高度。那么,养老为啥需要大力发展商业保险呢?这要从我国面临的严峻养老形势说起。

国家统计局公布的数据显示,2016年我国60岁及以上人口达2.3亿人,占总人口的16.7%。根据民政部门预计,2020年60岁及以上老年人口将达2.55亿人以上。

中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文说,目前我国养老“三支柱”体系发展很不平衡,基本养老保险“一支柱”独大,财政压力也很大,第二支柱企业年金的发展已经连续两年几乎呈零增长态势,商业养老保险作为第三支柱的重要组成部分,未来发展潜力巨大。

保监会副主席黄洪介绍,目前美国具有

养老保险功能的人身保险保费收入在全国保费收入里占比约为50%,养老金保险保费收入占比超过35%。2016年,我国具有养老保险功能的人身保险保费收入在整个人身保险保费收入中占比为25%。其中,退休后分期领取养老金的养老金保险保费收入在人身保险保费收入中占比仅为4.4%。

“商业养老保险是一种市场化、门槛低、灵活度高的个人商业养老方式。”黄洪说,既能为一支柱“补缺口”,缓解基本养老和财政压力,也能为二支柱“补短板”,使更多老百姓能够不受就业形式和所在单位条件限制,建立个人商业养老保险计划。

关于商业养老保险,你会有哪些选择?

那么,如何为自己建立商业养老保险计划?未来能得到多大的保障?靠谱的保险产品有多少?

在北京一家互联网公司就职的何鹏说,企业不少员工上有老,下有小,仅有基本养老保险心里不踏实,但对商业养老保险能带来什么又不清楚。

何鹏关心的是,如果从30岁开始买商业养老保险产品,每个月拿出1000块钱投保,一直缴到60岁,退休后每个月能领多少养老保险金?

保监会算了一笔账,假设何鹏投保的商业养老保险产品保证收益率是复利3.5%,等60岁退休时,总共缴纳保费36万元,但账户价值变成了61.8万元。通过精算,一个月可以领到2746元,如果他活到85岁,总共可以领到82.4万元。保险金的支付将一直持续到生命结束。

第三方互联网保险平台慧择网资深顾问王佳敏说,常有客户咨询,退休后长年需要照料,但退休金却不够护理费,有没有合适的保险产品?

有!意见“说”了,商业保险机构要发展长期护理保险、住房反向抵押养老保险等适老

性的商业保险。目前长期护理保险已在多地试点,就是针对因年老、疾病等需要住院接受长期康复和护理的人群,对他们的各种费用给予保险补偿。

全职妈妈袁静正在“淘宝创业”,但她和创业伙伴基本都处于“缺保”状态,保险能做什么?意见这样“说”,鼓励商业保险机构面向创新创业企业就业群体市场需求,丰富商业养老保险产品供给。

实际上,在意见出台以前,泰康保险就联手淘宝推出了国内首个针对电子商务创业人群的保障平台“乐业保”,瞄准电商创业者在意外、医疗、养老等方面的需求,提供价格相对低廉的保险保障产品。

税延养老险啥时候试点?

商业养老保险要发展,需要税收等配套政策支持。意见明确,落实好国家支持现代保险服务业和养老服务业发展的税收优惠政策,加快个人税收递延型商业养老保险试点。

对外经贸大学保险学院教授王治国军表示,从海外经验来看,财税政策是撬动商业养老保险发展的巨大杠杆,一来可以减轻个人负担,二来提高老百姓购买的积极性。

个人税收递延型商业养老保险的意思就是,购买商业养老保险产品的保费支出部分对应的个人所得税先不缴,等到领取养老金时再根据当时的税率缴税。

据保险公司测算,同等收入情况下,越早购买税延型养老保险产品,未来可省税额越高;同等时间开始购买产品的情况下,收入越高,未来可省税额也越高。

这一税收优惠业内呼吁多年,此次意见也明确了2017年年底前启动试点的时间表。

提到税延型养老保险产品,就不能不提税优健康险。由于政策优惠力度不足,个税征缴方式制约等原因,意在以税收优惠吸引百姓的税优健康险出现“叫好不叫座”情况,老百姓投保意愿不强。

如何避免税延型养老保险产品出现类似

问题?黄洪说,保监会将争取提升税延额度,简化操作流程,争取扩大试点区域,让尽可能多的老百姓、不同经济发展程度地区、不同类型投保主体都参与进来。

记者了解到,税延养老险目前已经有了初步的示范条款,税延养老制度框架和信息平台建设也基本就绪。监管部门将对保险公司经营税延养老险的资质提出严格要求,比如对精算技术、偿付能力、信息技术水平等设定“硬杠杠”。

产品去哪买?

商业养老保险未来的发展已经有了一张蓝图。那么,从哪里可以买到商业养老保险产品?

中国保险资产管理业协会执行副会长兼秘书长曹德云说,保险业有7家专业的养老保险公司,它们在养老金管理、产品开发、客户服务等方面有丰富经验,可提供多样化、个性化的养老保险产品。

普通寿险公司也有一些成熟的商业养老保险产品。保险专业人士建议,老百姓要货比三家,选择实力较强的保险公司投保,在购买产品前让保险公司的风险管理师量身设计商业养老保险规划,在自己购买能力之内将“保障”做到极致。

具体到此次意见明确的税延养老险,则需要等试点政策出台并确定了试点保险公司后,老百姓才会购买到相应产品。

新华保险董事长兼CEO万峰表示,保险公司在给客户推荐保险产品时,需要了解客户需求,是解决养老问题还是医疗保障不足问题,抑或是发生意外后的家庭生活问题,了解清楚之后才好向客户推荐合适的产品。

慧择网事业部副总经理谢淑贞认为,一方面保险公司要设计更符合市场需求的养老保险产品,另一方面养老服务体系也需更加完善。在政策允许及安全稳健的前提下,拓宽养老资金的投资渠道,提高养老资金的收益率,逐步建成科学的养老资金管理体系。

保险业“变”了,你的“险”该怎么保?

■ 谭谟晓 孙飞

彼时乱象频起,激进投资酿风险;此时监管“长牙”,正本清源促规范。保险业正发生改变,保障型产品成主流,更有“长”性,险资投资更趋稳健。新形势下,你的风险该怎么保?

提到保险,老百姓想到更多的是“扶危济困”“雪中送炭”,“保障”是基本诉求,也是保险公司的看家本领。然而,一段时间以来,一些保险公司热衷于跑马圈地挣快钱,偏离主业发展短期理财型业务,与保险的初衷大相径庭。4月下旬以来,保监会出台系列文件,保险公司纷纷在拓展长期保障型业务上下功夫。

保险业的发展理念在转变,老百姓的投保思路也要换一换。在一些老百姓眼里,“投保”就像投资,买保险产品时首先问的往往不是能提供多少保障,而是能提供多少收益。这使得一些保障低、收益高、期限短的理财型保险产品大行其道。

去年以来,一些保险公司借万能险快速做大保费规模,套路就是承诺高达8%的“年收益率”,保险期限一短再短,甚至承诺一年就可退保。低利率环境下,有一款“收益率”这么高的保险产品,老百姓何乐而不为?

万能险真有这么“好”吗?保险专家对它做了一次“解剖”,保障成分相对较低,保费在扣除保障成本、手续费后进入投资账户,这是计算收益的基础。简单地说,假如你买了一个保费100元的万能险,第一个保单年度扣掉保障成本和费用后,拿来投资的钱可能就剩下60元,这么算下来,真实“收益率”显然达不到承诺的8%。

记者梳理多家寿险公司最新一期万能险产品结算利率发现,大部分万能险产品结算利率在4%至5%之间,“8%”的已经销声匿迹。

“收益率”下降,监管严控规模,万能险是不是就不能买了?当然可以,但它肯定不是投资的首选。保障是保险的本质,在监管引导下,目前一些趸交万能险产品保额提高了2倍,部分期交万能险产品保额也大幅提高,产品期限不断拉长。

风险保障“含量”决定保险产品“质量”。平安人寿保险专家提醒,同样保费下,万能险保额没有纯寿险高,如想获得全面保障,还要组合其他险种。重疾险、意外医疗险等都可作为附加险购买,不仅费用相对较低,且保额独立,不影响主险赔付。

投资是财富管理的一种方式,对保险来说,它在财富管理方面的优势是长期储蓄功能。保监会副主席梁涛表示,具有储蓄性质的保险产品往往含有一定的保证利率,对老百姓而言,可以穿越经济周期、抵御通货膨胀,实现财富保值增值。

近期国务院办公厅发文要求加快发展的商业养老保险,就是储蓄型保险产品的代表。老百姓通过购买商业养老金保险,可以享受保证收益,长期甚至终身领取养老金,在分散养老风险的同时,提高养老保障水平和生活质量。

保险业正摆脱低质低效的增长,以老百姓需求为导向,促进产品与服务的价值回归。对老百姓来说,可考虑利用好保险在提供教育、医疗、养老、财产保全和增值等综合性财富管理规划方面的功能,未雨绸缪,给自己和家人多一份保障。

挣快钱的套路不灵了 想吃樱桃先栽树

——说说保险业的回归之旅

■ 谭谟晓

不破不立,以此来形容处于转型关键时期的中国保险业再贴切不过。经历过跑马圈地挣快钱,也经历过种了别人的地,荒了自己的田。今年上半年,保险业监管篱笆不断扎牢,正本清源再起航。在找回“初心”的路上,记者采访监管部门和保险家,一起说说保险业的回归之旅。

跑偏

盲目发展短期理财型业务、激进投资对抗原股东、资产负债错配……这是近年来保险业粗放发展的几个缩影,一些保险公司偏离主业,究其原因,是其不懂保险、不尊重保险、不是真正想做保险。

保监会副主席陈文辉说,保险的核心价值在于提供风险管理,部分保险公司发展战略出了大的偏差,对于行业应该干什么、公司应该怎么办,认识十分模糊,干了很多不该干、不能干的事情。

个别公司以高回报率大量销售短期理财型产品,获得大量保费后,进行激进投资甚至挪用保费增资,放大财务杠杆,虚增资本和偿付能力。公司异化为控股股东的融资平台。

有的保险公司长期依赖股东“输血”,套路就是“业务膨胀——增资——再膨胀——再增资”,最终膨胀为保险业的一个“脓包”,危害“身体”健康。

多位受访业内人士认为,全行业要固守立身之本,要把主业做强,要有做百年老店的志向,把风险管理的优势发挥出来。

纠偏

乱象和风险面前,监管对症下药。上半年,非寿险投资型业务试点被叫停,中短存续期产品“瘦身”,万能险期限拉长,违规保险机构相关业务和投资资格被停掉……“空子”陆续被堵上,“脓包”逐个被挤破。一些保险公司挣快钱的套路不灵了,在保险业要干好保险的“事”。

保险业的“初心”,就是无论社会赋予保险业多少功能,都不能忘记保障功能是行业发展的根基,保障是保险的看家本领。

中国平安保险(集团)股份有限公司副总经理兼首席保险业务执行官李源祥表示,发达国家保险公司更成熟,监管部门更多会让市场自己去调整。如果保险公司不回归主业,保障价值得不到体现,未来保费收入等会有压力,就会被市场淘汰掉。中国保险市场处于初级发展阶段,近些年成立的一些保险公司,

它们的股东、经营者相对不成熟,监管部门引导回归保障本源很有必要。

“让保险业回归保障本源,不仅是监管要求,也是大势所趋。”新华保险董事长兼CEO万峰说,保险公司要由理财管理者回归到风险管理,提供的风险保障要体现在保障责任、产品性价比和理赔服务上。近年来保险业风险规模不断提升,但“含金量”并不高。回归风险保障,需要优秀的精算、核保和理赔人员做支撑,目前国内还比较薄弱。

他表示,保险公司要回归保障,就要先打牢“地基”,做好长期“吃苦”准备。

回归

这些年来,绝大多数保险公司一直坚持保障本位,大力发展保障型产品,扩大期交业务,收缩趸交业务,业务结构更加健康。

一季度,中国人寿、中国平安、中国太保、新华保险首年期交保费同比分别增长17.4%、45.9%、67.3%和47.5%。新华保险、中国人寿均在削减低价值率的趸交业务,提升高价值率的长期期交和保障型业务占比。其中,新华保险一季度银保首年期交保费同比减少99.8%,个险首年期交保费同比减少34.2%。

业内这样形容保险业务:趸缴业务就像

农民种麦子,一年一次,年年都得辛苦;期缴业务就像果农种果树,只要种好了,年年都可以丰收。

一家长期依赖万能险发展的小型保险公司负责人告诉记者,公司正按监管要求调整产品结构,压缩短期理财型产品规模,在保障型产品开发方面下功夫,同时发展期缴业务,已经感受到转型的“阵痛”,保费出现下降,但公司的资产负债水平更加合理。

保监会的数据也印证了上述负责人的说法,1至5月,我国保险产品结构逐步优化,万能险保费收入2866亿元,同比下降56.53%,占人身险保费收入的15.04%,同比下降17.5个百分点,同时风险保障型产品增长较快。大部分分公司万能险业务经营较为规范,资产负债匹配基本得当。

保险业正处在转型的关键时期,对保险公司来说,是机遇也是挑战。

从行业发展规律来看,致力于发展保障型业务,在市场上精耕细作的保险公司,虽然保费增速不快,但“含金量”更高,后劲儿更足。显然,一直以来本分经营的保险公司已经占得先机,对个别习惯了粗放经营的保险公司,则要踏实做个合格的“果农”,待到“果树”枝繁叶茂时,不仅可以“挡风遮雨”,还有果实任在招手。

便民服务 QQ:3329295109 收费标准:55元/行/天(13字1行) 广告热线 028-69959066 地址:红星路二段70号四川报业集团3楼310A

●袁天杰遗失成都蓝润联博置业有限公司蓝润V客东都一期6-1706号购房合同及补充协议(编号:009-0087,特此声明
●撤销公告:四川弘德源投资管理有限公司经全体股东商议,一致同意根据生产经营的需要,公司继续经营,撤销2017年2月15日在国防时报上刊登的注销公告及清算组备案。
●成都市武侯区月泉精细化工厂营业执照正副本(注册号:510107000064873)、组织机构代码证正副本(代码:63318335-3)、税务登记证正副本(税号:510107633183353)、公章(编号:5101000145288)、法人张丽华私章(编号:5101000145290)、财务专用章(编号:5101000145289)、发票专用章(编号:510107013855)遗失,声明作废。
●张祚2017年成都体育学院新闻学专业毕业证(注册号:319941023006X)报到证13082
●成都锐鹏餐饮管理有限公司营业执照正副本(注册号:51010500049522)遗失作废
●注销公告
成都华禹医疗器械有限公司(注册号510107000340564)经股东会决议决定注销,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司申报债权债务。特此公告。
●青羊区鲜小仙蘸水菜中餐馆个体工商户营业执照正本注册号51010500356867 遗失作废

●四川省工商局2015年01月19日颁发的注册号为510000000423638的四川川众建筑劳务有限公司营业执照正本、副本(各1本)不慎遗失,声明作废。特此公告。2017年7月17日
●成都市沐晟商贸有限公司营业执照副本(注册号:510105000371365)遗失作废。
●高新区雨荷香保健按摩服务部,营业执照正副本(注册号510109600241920)遗失作废。
●注销公告
高新区雨荷香保健按摩服务部(注册号510109600241920)决定注销,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务。特此公告
●成都娱壹越城文化传播有限公司(统一社会信用代码9151011308350540672R)经股东会决定注销,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务。特此公告
●注销公告
成都崇孝文化传播有限公司(统一社会信用代码:91510113MA6CNBX04B)经公司2017年7月14日股东会决定注销。请债权债务人在本公告见报之日起45日内到公司申报债权债务
●四川省雅江县洪川镇洪州大道所属基地酒楼,地税登记证正本遗失作废,税号:51112719710824571101
●注销公告
成都市元息三生健康咨询有限公司(注册号510104000279124)经股东会决议决定解散本公司,请公司债权人自本公告见报之日起45日内向本公司向清算组申报债权债务。特此公告。
●注销公告
四川豪隆建筑工程有限公司(统一社会信用代码:91510000314493688Y)经股东会决议决定,注册资本由壹亿元减少到壹仟万元,请相关债权债务人在公告见报之日起45日内前住公司办理相关手续。

●成都宜嘉庆商贸有限公司开户许可证核准号:J65100842202(账号:51050144643600000430,开户银行:中国建设银行股份有限公司成都青羊支行)遗失作废
●成都和美印务有限责任公司营业执照正副本(注册号5101052011076)遗失作废。
●成都玄奥广告设计有限公司营业执照注册号:510107000923943 正副本、开户许可证核准号:J6510070728001(账号:802401040012700,开户银行:中国农业银行股份有限公司成都锦江支行)遗失作废
●成都玖衡升投资管理有限公司组织机构代码证代码:57460757-3 正本原件遗失作废
●成都西点企业管理咨询有限公司税控盘编号:5399034795 25 遗失作废
●成都乐琴广告有限公司税务登记证正副本(税号:510107066953365)遗失,声明作废。
●蒲湘云建筑与市政工程市政工程质量员 51161090700084 遗失作废
●古芝彬建筑与市政工程装饰装修施工员证 51151020000013 遗失作废
●黄虹华建筑工安全员证书编号 1410000400007 遗失作废
●陈瑞龙建筑工质量员证书编号 1116000300129 遗失作废
●戴鹏洋建筑工施工员证书编号 1116000000505 遗失作废

●陈建国建筑工程施工员证书编号 11160000000948 遗失作废
●张建胜建筑工程施工员证书编号 111600001083 遗失作废
●成都凯霖致家酒店管理有限公司(税号:91510100MA61R1E32T)防伪税控设备条码 44-616154733106 遗失作废
●成都锦瑟年华文化传播有限公司税务登记证税号:510107597295816 地税副本遗失作废
●四川诗怡商贸有限公司,公章(编号:5101009455785)遗失,声明作废。
●债权转让公告:本人任勇于2016年11月11日以公证方式将四川省绵阳市中级人民法院作出并已生效的(2014)绵民初字第218号民事判决书确定的债权全部转让给余海清。特此公告。告人:任勇,联系电话:1379579999
●成都圣霖腾达机械设备有限公司,发票专用章(编号:5101085023402)遗失,声明作废。
●注销公告
成都兴林物流有限公司(注册号:5101082005979)经股东会决议决定注销,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务。
●注销公告
成都宸丰二手车销售有限公司经股东会决定解散本公司,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务事宜。
●减资公告
成都保工工程技术服务有限公司(统一社会信用代码915101005564274802)股东会决定减少注册资本,由原伍仟万元减少到壹佰万元。请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司申报债权债务。
●成都明志机电设备工程有限公司营业执照注册号:28971869-6 正副本遗失作废
●注销公告
成都众德善行商贸有限责任公司(统一社会信用代码:91510104MA61UEX35G)经股东会决议决定注销本公司,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务。
●遗失公告
四川省工商局2014年12月30日颁发的注册号为510000000319599的四川鼎先商贸有限公司营业执照正本、副本(各1本)不慎遗失,声明作废。特此公告。组织机构代码证正副本(代码:07142325-4);四川省地方税务局直属税务分局二〇一三年六月二十八日颁发的地税税务登记证正副本(地税字 510107071423254 号);公章(编号:5101009006366);法人章陈青松(编号:5101009006367)均遗失作废。
2017年7月17日

●律师提示:本刊仅为供需双方提供信息平台,所有信息均为刊登者自行提供。客户交易前请查验相关手续和证照。本刊不对所刊登信息及其结果承担法律责任。
●四川非凡展览有限公司营业执照正本(统一社会信用代码:91510100MA61T6329W)不慎遗失,声明作废。
●陈立贤(纳税人识别号:51112319910402765701)发票存根联(发票代码:151111657001 发票号码:03599101-03599125)遗失,声明作废。
●犍为县友善大药房(成都本草堂药品连锁)税务登记证(川地税字:511123197509040690)遗失,声明作废
●致金牛万达商业管理有限公司:陈凯亮遗失成都金牛万达商业管理有限公司开具的物业服务费保证金收据(收据号:CDQY-JNSG0000348,金额18095元整),经营质量保证金(收据号:CDQY-JNSG0000349,金额10000元整),收银系统押金(收据号:CDQY-JNSG0000350,金额10000元整)声明作废。
●注销公告
四川省工商行政管理局2014年06月13日颁发的注册号:510000000390941的四川琳琅投资咨询有限公司营业执照正副本(各1本)遗失,声明作废。特此公告。
●四川麻辣战士餐饮文化管理有限公司,公章(编号:5101070012417)、财务专用章(编号:5101070012418)遗失作废。
●武侯区宇凯办公设备经营部(注册号:510107601071544)经经营部会议决定注销经营部,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向经营部清算组申报债权债务。特此公告。
●四川百达通广告有限公司(统一社会信用代码9151010350632374L) 发票票购簿、金税盘(号码499915192739)声明作废。
●成都市金牛区一洲酒楼个体工商户营业执照正本(注册号5101063932925)遗失作废。
●注销公告:四川省荣鹰文化传播有限公司(注册号:510107000509821)经股东会决定解散本公司,请债权债务人在本公告见报之日起45日内向我公司清算组申报债权债务事宜。
●四川翰霆建设工程有限公司杜林峰二级建造师注册证书(证书编号:00477732 专业:公路)遗失,声明作废。