

个税递延养老险5月试点 权威部门答疑

个税递延商业养老保险试点将于5月启动,老百姓提高晚年生活保障有了新选择。很多人关心的是,个税递延商业养老保险怎样购买?有哪些税收优惠?产品靠谱吗?记者就此采访权威部门和业内人士,解答公众关切。



投保要啥手续?

中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文认为,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,第二支柱企业年金发展不是很理想,以商业养老保险为代表的第三支柱仍是相对短板,税收优惠政策的推出能提高老百姓的购买积极性。

根据财政部等五部门发布的《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,上海市、福建省和苏州工业园区先行试点,在试点地区取得工资薪金、连续性劳务报酬所

得的个人以及个体工商户、个人独资企业投资者等纳税人均可投保。

从投保流程来看,纳税人首先需要有一个用于归集税收递延型商业养老保险缴费、收益以及资金领取等的商业银行个人专用账户。该账户封闭运行,与居民身份证件绑定,具有唯一性。

纳税人可在符合条件的保险公司中自由选择产品,买完产品后,保险公司应开具发票和保单凭证,中国保险信息技术管理有限责任公司建立的信息平台出具税延养老扣除凭证作为扣税凭据。纳税人将

相关凭证提供给扣缴单位,扣缴单位按要求办理税前扣除有关事项。

根据通知,纳税人按规定(退休、大病等)领取商业养老金时,由保险公司代扣代缴其应缴的个人所得税。

优惠力度大吗?

根据通知,保费扣除限额按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低确定;账户资金收益暂不征税;领取商业养老金时,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。

上海一家养老险公司的年金业务总监给记者算了一笔账,按照我国现行税法,如果一位参保人每月应税收入17000元,那他每月保费扣除限额为1000元,实施个税递延政策后他每月少缴个税250元,一年少缴3000元。

还有许多人关心的是,买了相关产品后到退休时能领多少养老保险金?

中国银行保险监督管理委员会也算了一笔账,假设一位参保人从30岁开始购买个税递延商业养老保险,每月拿出1000元投保,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。

采访中,“1000元额度”成为业内人士关注的焦点。泰康养老董事长李艳华认为,随着试点工作推进和人民养老需求提

升,税延额度可能逐步做调整,以美国的“个人退休账户”为例,其推出时额度为每年1500美元,经过6次调整达到5000美元,成为美国养老金资产持续增长的主要来源。

资金安全吗?

在上海一家互联网科技公司就职的薛玲得到试点消息后非常兴奋,但也表达了疑惑,“如何查询投保信息?钱放在养老账户里安全吗?”她的话代表了不少人的心声。

根据通知,试点期间的产品开发要符合“收益稳健、长期锁定、终身领取、精算平衡”原则,满足参保人对养老账户资金安全性、收益性和长期性管理的要求。

“确保资金安全是产品设计的底线。”中国银行保险监督管理委员会有关负责人说,“收益稳健”就是要确保养老金安全稳健增值,有效防范收益波动

风险,而“长期锁定”则是要在产品存续期内,参保人积累形成的养老资金锁定于养老用途,使用目的明确,不得随意变更。

他表示,中保信平台将与税务系统、商业保险机构和商业银行对接,提供账户管理、信息查询等基础性服务,参保人可随时查询投保缴费、产品收益、保险公司收费等信息,防止销售误导。

除此之外,保险公司也将为参保人提供全方位服务支持。太平人寿表示,将为参保人提供便捷的账户查询和管理服务,实现高频次服务项目在线操作,全国性的服务网络可同步提供线下运营服务。

【名词解释】个税递延商业养老保险的意思是,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相应的税率缴税。

(据新华社报道)

垃圾短信为何越退越多?

很多手机用户有这样的体验:接到广告短信后,回复字母“TD”或“T”退订时,不仅退订未果,反而收到了更多推送。对此,中国互联网协会信用评价中心法律顾问赵占领认为,涉事企业不仅违反国家相关规定,亦侵犯居民生活安宁权,用户应积极向国家网络不良与垃圾信息举报受理中心维权。

退订后推送频率反而加大

很多用户反映说,接到商家发来的推销短信,短信最后都说回复“TD”或“T”可以退订。记者咨询某短信

代发平台后得知,用户回复退订只是表面形式,实际上很难退订,反而会被商家认为是活跃用户而加大推送频率。

对此,很多手机用户都感同身受。此前,记者并未下载使用过“百度外卖”,今年3月却收到百度外卖发来的广告短信,回复退订后“本以为清静了”。没想到一周后,记者收到百度外卖用另一个号码发来的短信。对此,记者咨询了百度外卖的客服人员,他表示已经向上级反映了情况,会有相应处置。

类似情况还在多个商家短信中出现。微博网友“隔壁小花爱发呆”称,今年

3月16日收到“沪江网校”广告短信后回复退订,3月22日又收到类似短信。记者向“沪江网校”客服人员求证,对方答复称,用户退订后再次收到短信,或因公司使用多个短信代发平台发短信所致,用户若想彻底退订,公司技术部门可将服务彻底取消。

回复“0000”可退一部分

早在2015年,国家《通信短信息服务管理规定》中便明确要求:“短信息服务提供者、短消息内容提供者,未经用户同意或请求,不得向其发送商业性短消息……”因此很多公司发送

广告短信时会附上退订方式。

如何才能真正退订广告短信,有网友给出解决办法,即直接回复对方“0000”,接着会收到运营商的确认短信,这时用户再回一个“0”便一劳永逸了。

17日下午,记者用“0000”回复“叮当快药”的广告短信,很快收到上海移动发来的短信:“用户您好,如您希望屏蔽本端口下发的信息,可回复0确认,您今后将不会受到本端口下发的信息”。记者发送后,很快收到屏蔽成功的确认短信。随后,记者按此方法又顺利退订了“现金贷”和“新元素餐厅”的广告短信。

中国移动客服人员介绍,手机用户收到的垃圾短信分为两种:一种是企业机构订阅的短信发送业务。这类广告短信大多以“1069”四位数字开头,用户回复“0000”就可以彻底取消。另一种垃圾短信是用手机号发送的发票、商业广告等信息,中国移动暂时没有特定代码取消发送,但是用户可向客服进行举报。中国联通客服称,目前该公司只能退

订自身的短信服务,无法屏蔽联通以外的公司给用户发的短信,回复“0000”退订垃圾短信不能保证有确切效果。

被骚扰后应积极举报

广告短信泛滥,用户却不能彻底取消,这是否侵犯消费者权益,用户又该如何应对?

赵占领律师告诉记者,如果用户在某个企业注册相关服务时,在用户协议或其他条款中同意企业发送商业广告短信,那么企业第一次发送的广告短信并不侵犯用户权益。但是,如果给用户提供了退订的机会,却在用户要求退订后继续发送,在这种情况下,企业已侵犯了用户的生活安宁权。赵律师建议,应对这类不良短信,用户目前最便捷的举报渠道是向12321网络不良与垃圾信息举报受理中心反映。

不良企业将纳入黑名单

记者注意到,由于“垃圾短信退订失败”一事引发社会关注,12321网络不良

与垃圾信息举报受理中心主任郝智超接受媒体采访时表示,相关部门已加强此类问题监管,但目前从技术层面还不能完全杜绝这类现象。

他称,受理中心欢迎用户举报,一旦发现此类违反通信短信息服务管理规定的行为,将会同有关部门责令相关短信息服务企业整改,对其进行约谈、问责甚至直接关停端口。对于网友提出的用技术手段封堵漏洞的建议,郝智超说:“中国移动可做到四个‘0’退订任何端口短信息”,如果是移动用户可以用这个办法。如果用户收到手机号发来的垃圾短信,“有的也注明退订方式,但其实是为了迷惑用户,就不建议大家回复TD退订了。”

郝智超称,国家监管措施将进一步细化,“接下来就是把短信息服务管理规定切实落实到位。对于违反规定的这种不加签名、不加退订、退订实效的这些责任主体,实行约谈、责令整改,并纳入到电信行业信用管理的失信名单中去。”

(据《北京晚报》)

新华保险递交转型成绩单:续期拉动保费增长模式见雏形

在寿险老将万峰的带领下,新华保险(601336.SH/01336.HK)经历两年的“大象转身”式的转型后,给市场交出了新的答卷。2018年3月20日晚间,新华保险披露2017年年报。数据显示,新华保险共实现保险业务收入1092.94亿元,其中首年期交保费278.09亿元,同比增长17.4%,十年期及以上业务成为首年期交的主要来源,达到183.11亿元,同比增长29.6%;一年新业务价值120.63亿元,同比增长15.4%;新业务价值率39.7%,同比提升17.3个百分点;归属于母公司股东的净利润53.83亿元,同比增长8.9%;同时,年化总投资收益率达到5.2%。

