

从7月1日起商业健康保险个人所得税税前扣除试点政策推至全国——

税优健康险市场前景看好

经济日报·中国经济网记者 江 帆 李晨阳

热点聚焦

税优健康险推至全国,是我国健康保险发展的重大历史机遇。然而,由于税优健康险业务只能保本微利经营,这对保险机构的信息系统、人才储备、资金管理、展业资源等提出了较高要求;部分保险公司存在缺少基础数据分析、风险管控手段乏力等问题,同时尚未形成与医疗机构风险共担、利益共享的联动机制,这也让不少险企裹足不前

近日,国务院常务会议明确,从今年7月1日起,将商业健康保险个人所得税税前扣除试点政策推至全国,对个人购买符合条件的商业健康保险产品的支出,允许按每年最高2400元的限额予以税前扣除,能够抵扣个税的健康险产品被称为“税优健康险”。

业内人士认为,税优健康险是完善医保体系、提升保障水平、让人民群众有更多获得感的重要保障。

“税优健康险政策推至全国,是我国健康保险发展的重大历史机遇,对促进我国健康保险的发展具有长期利好因素。”中国人民健康保险公司总裁宋福兴认为,税优健康险推广将极大地激发全社会保险意识和健康保险需求,培养民众购买健康保险的消费习惯,从而会有效促进健康保险进一步发展。

试点开启税优福利

通俗地说,税优健康险就是纳税人在购买此类商业健康险后,可以少缴税,相当于以较低的价格为自己购买一份医疗保险,或者说通过购买税优健康险提高了自己的个税“起征点”。

按目前规定,即2400元/年(200元/月)的限额标准,对个人应纳税所得额予以税前扣除。简单算一算,一年2400元的额度,分布到每个月的列支额度是200元,200元的税前列支额度可以理解为每月个人所得税“起征点”提高200元,按照个税“起征点”3500元加上200元计算,如果个人购买商业健康险保费超过2400元,每个月个税“起征点”为3700元。

与一般的商业健康保险相比,税优健康险产品除了税优外,还不会因为被保险人过去有疾病的病史而拒保,并可以带病投保,且不设置等待期,保险公司保证可以续保,这突破了以往健康险产品对既往症拒赔的规则。

事实上,近年来,国家相继出台了《关于促进健康服务业发展的若干意见》、《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》、《国务院办公厅关于加快发展商业健康保险的若干意见》等一系列支持商业健康保险发展的文件,明确提出要完善健康保险税收支持政策。2015年8月份,财政部等三部门《个人税收优惠型健康保险业务管理暂行办法》正式出台。

从2016年开始,税优健康险在北京、上海等31个城市开展试点。保监会



相关负责人对试点的评价是:涉及地域广、参与机构多、惠及群众多,试点总体平稳有序,税优健康险保障效果逐步显现。

为何“叫好不叫座”

毫无疑问,税优健康险是一项造福大众的好产品。

尽管如此,相比税优健康险的设计初衷,其市场接受程度仍不如人意。有数据显示,截至去年11月20日,全国税优健康险承保44035人,保费规模7124万元。人均保费约为1618元,并未用足政策给予的每人每年2400元的免税额度。换句话说,在目前超过20家险企具备业务资质,其中75%的公司有专项产品获批的情况下,税优健康险总保费规模不足亿元。

南开大学保险系教授朱铭来曾直言,税优健康险试点第一年的效果并不好,与预期相差甚远。

对此,宋福兴分析了三个原因。他说,市场上的税优健康险可以成为基本医疗保险产品的有效补充,但在保障责任上与基本医疗保险、城镇职工大额医疗保险、企业及个人补充医疗保险等存在交叉重叠,导致部分被保险人购买税优健康险产品的意愿不强。其次,现有产品对健康群体吸引力不足。目前,保险公司提供的税优健康险大多是“医疗保险+个人账户”的万能险形式,但万能账户积累适用范围较窄,锁定时间较长,也影响了健康人群的购买意愿。还有一个原因是市场培育不足。试点以来,系统性、持续性、形成规模的宣传较少,大部分人群仍不了解该产品的具体保障和优势。

有专家表示,目前每月200元纳入免税额,纳税人普遍感到额度太小;且不少消费者反映该险投保环节多,投保流程复杂、时间长等等因素,导致产品遇冷。

据记者了解,要真正享受到健康险税优政策,关键是“退税”。按政策,纳税人投保后,需要单位或者地税部门出具纳税证明。但是,目前大部分地区的税务部门退税流程尚未出台,被保险人无法实现税优政策的“免税”福利。这也造成了很多能享受政策福利的人群持观望态度。

税优健康险遇冷的另一个重要原因是各保险公司的顾虑。

“从险企角度来看,带病投保且有

80%的最低赔付要求,这对保险公司的精算能力是非常大的挑战,如果产品设计上出现了一些偏差,那么税优健康险业务便会出现亏损。”外经贸大学保险学院教授王国军表示。

“按照政策,税优健康险业务只能保本微利经营,这对保险机构的信息系统、人才储备、资金管理、展业资源等提出了较高要求。”阳光人寿保险股份有限公司副总经理龚贻生说。

更不容忽视的是,目前部分保险公司存在缺少基础数据分析、风险管控手段乏力等问题,同时尚未形成与医疗机构风险共担、利益共享的联动机制,这也让不少险企裹足不前。

市场扩容方向明确

据公开信息,2012年至2016年,健康险业务同比增长分别为24.73%、30.22%、41.27%、51.87%和67.71%,连续五年大幅超过其他险种。截至2016年底,健康险业务保费收入达4042.5亿元。相形之下,税优健康险占据市场份额的确很小,但长期看,随着商业健康险发展进一步扩大,税优健康险必将迎来一片蓝海。

“税优健康险试点作为国家的改革方向,是商业健康保险迈出的重要一步,

短评

□ 梁 睿

好政策贵在兑现

从今年7月1日起,商业健康保险个人所得税税前扣除试点政策将推至全国,这对于广大个税纳税人而言,又是一个利好,然而把优惠政策变成实实在在的红包,还需各方合力解决存在的问题。

从试点一年多的情况来看,税优商业健康险存在的问题主要有二:其一是保险公司在产品设计上过分依赖投资型的万能险,导致保障功能较弱,且保障责任与基本医保等存在交叉重叠,对消费者吸引力不高;其二是投保流程复杂、时间长,大部分地区的税务部门退税流程尚未出台,被保险人“免税”福利难以兑现。这也造成很多人持观望态度。

未来国家还将继续完善相关政策,扩大受众群体,形成保费规模。”据宋福兴估计,健康保险将继续在行业保持活力最强、增速最快的板块,逐步缩小与财险、寿险的差距,成为与财险、寿险并列的三大业务板块之一。这意味着作为健康保险板块中的新兴险种,税优健康险会相应打开更大的市场空间。

前不久,中国保险行业协会、平安养老保险公司等联合发布的《2016中国职工福利保障指数报告》中也显示,没有购买税优健康险,但未来有购买意愿的职工比例达56.5%。这说明未来税优健康险业务值得期待。

保监会副主席黄洪表示,税优健康险是惠民工程,具有准公共产品性质。目前繁琐的承保环节亟待改进,要做到方便客户投保,确保简便高效。

作为首家专业健康保险公司总裁宋福兴建议:“可以从增加健康管理服务项目入手,帮助税优健康险客户管理好自身‘健康’。同时理顺投保、保全和理赔流程,研究制定税优健康险理赔目录,立足客户需求,兼顾风控和效率。”

据悉,保监会目前正按照“成熟一家,公布一家”的原则发放税优健康险经营资格。可以肯定,随着政策和市场环境的成熟,税优健康险市场的发展前景看好。

要推进税优健康保险落地,一方面要靠保险公司来开发适销对路的产品,积极发展消费型健康保险,满足保险产品和保障多样化需求,在规避投保人道德风险的同时,提高对消费者的吸引力;另一方面,税务部门和保险公司应通力合作,理顺税优健康险退税链条,缩短流程,简化手续,真正让保险消费者“最多跑一次”就解决问题。

此外,对于国务院常务会议决定推出的商业健康保险抵扣个税惠民政策,监管部门应将其作为一项工作列入对有关机构的考核中,通过各方通力合作,推进金融普惠,让广大纳税人切实享受到政策红利。

起开始停牌。同时,上交所将自*ST吉恩停牌起始日后的15个交易日内作出是否暂停公司股票上市的决定。*ST吉恩在2014年、2015年业绩连续两年亏损,2016年业绩预计将亏损19亿元至22亿元,*ST吉恩暂停上市已倒计时。

60多家ST类公司中,有约四成公司或将被暂停上市,存在一定投资风险。“不少投资者尤其是中小投资者,喜欢对那些股价偏低、盘子不大的ST股炒小、炒差,缺乏理性投资、价值投资的理念。值得关注的是,ST公司通过卖资产、兼并重组实现成功‘去帽摘星’,是大概率事件,具有很大的不确定性。由此来看,投资者应对ST个股的基本面、政策面是否确实有所好转保持高度关注和警惕,切忌盲目投资,提升风险防范意识。”杜征征建议。

市场动向

一季度共发行25795款产品

银行理财收益率居高不下

本报记者 钱箬旻

普益标准发布最新监测数据显示,2017年第一季度468家银行共发行了25795款银行理财产品(包括封闭式预期收益型、开放式预期收益型、净值型产品),发行银行数比上期增加24家,产品发行量增1335款。其中,封闭式预期收益型人民币产品平均收益率为4.18%,较上期上升0.33个百分点。

在普益标准研究员丘剑军看来,银行理财产品收益率居高不下主要受两方面因素影响:一是银行理财产品监管政策从严;二是央行货币政策转向稳健中性。“此二者对市场资金流动性产生持续性紧缩压力,推动了银行理财产品收益率上升。”

“2016年12月中旬央行明确一季度银行表外理财将纳入MPA(宏观审慎评估体系)中广义信贷指标的考核,将对银行理财规模增速产生限制,导致部分银行存在理财业务的结构调整和规模压缩需求。”丘剑军表示,此过程同时也是拆杠杆的过程,加剧了流动性的紧缩程度。此外,同业存单监管将收紧,也在一定程度上推高了银行间资金成本。

业内人士表示,另一个影响银行理财收益率持续上升的原因是央行货币政策转向“稳健中性”,春节过后央行在公开市场操作上对此进行了贯彻落实,公开市场资金大部分时间处于净回笼状态,导致资金面维持紧平衡态势。多因素叠加使银行理财产品收益率一改往年春节后回落的走势,并在今年3月份商业银行一季度考核的关键时点表现出强劲上升势头。

未来银行理财产品预期收益率走势如何?融360分析师认为,“季末考核已过,虽然市场流动性仍是收紧状态,但目前也只是受短期政策影响,收益持续上涨的趋势还有待观察,预计未来一段时间银行理财收益率会保持在平稳状态。”

一线传真

较年初增长763亿元

农行农户贷款余额破万亿元

本报讯 记者姚进报道:截至2017年3月末,农业银行农户贷款余额首次突破1万亿元大关,达到10215亿元,较年初增长763亿元。

农户贷款业务一直是农业银行服务“三农”的重点领域,也是履行好政治使命和社会责任的重要体现。近年来,农业银行认真贯彻落实“面向三农”市场定位,按照党中央、国务院“三农”工作战略部署,围绕新型农业经营主体、农民进城购房、农村产权改革、精准到户扶贫等重点领域,不断探索有效担保方式和服务模式,成效显著。

面对数以亿计的农户群体,农行优选重点服务对象,着力加强农户信贷投放。顺应新型农业经营主体发展需要,大力支持专业大户、家庭农场等优质农户发展壮大。截至3月末,专业大户、家庭农场等规模经营农户贷款余额612亿元,户数达31万户。该行深入贯彻中央精准扶贫要求,主动对接扶贫办、农业局、妇联等地方党政部门,扎实做好精准到户信贷扶贫,大力支持建档立卡贫困户发展生产。截至3月末,该行建档立卡贫困户贷款余额181亿元,支持贫困户38万户。

针对不同农户群体信贷需求特点,农行持续加强信贷产品创新,形成了“小额+大额+特色产品”的农户信贷产品体系,有效满足了各类农户融资需求。面向中小规模农户,专门推出10万元以下的农户小额贷款产品,在贷款准入、担保、评级、授权、流程等方面开展了一系列创新,2008年至今已累计投放农户小额贷款8586亿元、服务近2000万户农户。该行还与住房和城乡建设部合作推出“农民安家贷”产品,为农民进城购房购买商品住房提供按揭贷款。截至3月末,该贷款余额达2258亿元,累计支持68万户农民进城购房。

在农户信贷投放过程中,农行结合自身优势,不断创新完善服务模式。该行大力推广农户贷款与政府增信机制联动模式,有效推动了“农户担保难”问题的解决,截至今年3月末,农行各类政府增信模式下的农户贷款余额达370亿元,累计支持农户164万户。该行还推出了基于“互联网+大数据”的“金穗快农贷”产品,实现了系统自动审查审批、自助授信、快速到账、随借随还。截至3月末,“金穗快农贷”余额已达26.2亿元。

减税降费促小微发展



日前,江西新干县地税局工作人员深入箱包企业了解生产经营状况,落实减税降费政策。今年,该县严格落实中央减税降费政策,进一步清理规范基金和收费,预计全年可为企业减少税负300万元、涉及企业100多家。

罗小群摄

本版编辑 温宝臣

年报交卷接近尾声,“去帽摘星”保壳困难——

逾20家ST公司或被暂停上市

本报记者 温济聪

临近4月末,沪深两市上市公司2016年年报披露接近尾声。对于ST类上市公司而言,是暂停上市还是“去帽摘星”,则要看年报成绩单表现情况。

据同花顺iFind数据统计显示,截至4月24日,目前在沪深两市60多家ST类公司中,有约24家公司可能暂停上市,占比约为四成;有21家公司表示可能会摘星或摘帽,其余公司则表示可能存在维持不变等情况。

国开证券研究部副总经理杜征征认为,一方面这类ST公司连续两年亏损,且最新一年业绩仍然亏损是造成这些公司风险增大、可能被暂停上市的最主要理由;另一方面,为了保壳,一些ST公司则采取了资产出售、重大资产重组等方式方法。但是,在目前监管趋严的背景下,不

少ST公司频频遭遇沪深交易所“点名”并被发放问询函和监管函,面临或被暂停上市的风险与日俱增。

在预计可能暂停上市的24家公司中,有22家公司是连续两年亏损,最新一年业绩仍是亏损;另外有两家公司则是连续两年亏损,最新一年业绩有所下降。而且,部分公司的每股净资产低于1元,甚至有的公司每股净资产为负值。

比如,经历了2014年、2015年连续两年净利润分别亏损1.96亿元和2.04亿元后,*ST昆机2017年1月24日披露的《2016年度业绩预告公告》显示,该公司仍未摆脱继续亏损的魔咒,初步测算2016年归属于上市公司股东的净亏损约3.75亿元左右,暂停上市已成定局。

“本公司决定于2017年4月25日披露2016年年度报告,年报披露后公司A股股票将自4月25日起连续停牌,此后不再交易。自本公告发布之日(即2017年4月21日收市后)起至年报披露日(即2017年4月25日)仅剩1个交易日,请广大投资者注意交易安排,关注投资风险。在公司暂停上市期间,公司如被认定构成重大信息披露违法,鉴于公司已连续3年亏损,公司A股股票已被暂停上市,将不再设置风险警示交易期,A股股票将不再复牌交易,请广大投资者注意前述交易安排,关注投资风险。”*ST昆机公告称。

此外,*ST吉恩4月18日晚发布公告称,因公司2016年预亏,公司股票将在2016年年度报告披露日即4月25日