

保费收入和参保人数远低于市场预期——

税延养老保险为何叫好不叫座

经济日报·中国经济网记者 江帆

透视

截至今年4月底,税收递延型商业养老保险试点累计实现保费收入3亿元,参保人数4.76万人,这与此前市场预计的规模相去甚远。专家认为,政策效果未完全呈现、政策优惠覆盖面窄、税收优惠额度低是税延养老保险“遇冷”原因。下一步,税延养老保险试点政策将继续完善,保险公司应服务好存量客户,保持好先发优势以赢得后续的竞争。

2018年5月1日,税延养老保险在上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区三地正式开启为期一年的试点

截至今年4月底,共有23家保险公司参与个人税收递延型商业养老保险试点,其中19家公司出单

累计实现保费收入3.0亿元,参保人数4.76万人

有专业机构曾经测算,这一业务可为保险市场带来每年近8000亿元的保费收入



“以房养老”的保险养老模式有些类似,税延养老保险听上去很热闹,很有市场质感,但操作起来却困难重重。

尽管如此,最终还是出现了低于预期的结果。试点一年后的调研数据显示,3个试点地方的投保率均较低,较被看好的上海市场仅有1.3万人参保,有的企业参保员工甚至是个位数。

中国保险学会秘书长黄志强说的一句话很能代表行业从业者的心情,他说:“税延养老保险政策出来之前,整个行业内报以极大的期望,但从实际执行情况看,它可能还不是行业可以依靠的大树。”

税收优惠额度偏低

税延养老保险是个“舶来品”,并非我国首创。众所周知,美国、英国、加拿大等国的税收优惠型养老保险制度发达。特别是美国,是利用税收优惠激励政策推动第三支柱养老保险发展较为成功的国家。据统计,税收优惠比例每提高1%就可使参加保险的人数增加3.52%。在税收优惠推动下,美国的“DC

计划”等成为40多年来美国养老金资产持续增长的主要来源。

税延养老保险有成功的国际经验在先,为何在我国却无法取得实质性进展呢?目前业内普遍认为有三大问题。一是试点区域窄、时间短,政策效果未完全呈现。税延养老保险政策试点仅在上海、福建(含厦门)、苏州工业园区实施,覆盖人群范围有限;二是领取期税率较高,政策优惠覆盖面窄,特别是2018年10个月起征点调整后,政策覆盖人群进一步减少;三是税收优惠额度低。税延养老保险保费优惠限额是按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低办法确定,即使个人有超额缴费意愿和能力,因超额缴费部分不能享受税延政策优惠,将面临缴费期和领取期双重征税问题。

还有专家提出,代表国际主流发展趋势的递延纳税型补充养老保险(EET)模式移植到国内,与我国现行分类所得税制存在冲突。中国社会科学院拉丁美洲研究所所长郑秉文认为,这种冲突会导致任何EET模式在中国“难产”,包括个人商业保险及企业年金。他建议进行

过渡性试行,待时机成熟,再转向“纯粹EET”。

对于下一步税延养老保险应该何去何从?对外经贸大学教授王国军说:“在宏观层面,继续推进个税递延型养老保险的发展是我国应对‘白发浪潮’的必然选择,可以借鉴发达国家的实践经验,建立税收递延优惠和直接补贴相结合的制度模式。”他提出,要改造税延养老产品,提高参保人缴费水平,简化税延抵扣业务流程,努力让政策红利得到最大程度释放。

保险公司还有多大机会

虽然税延养老保险面临诸多问题,但对保险公司来说仍然是一个值得特别关注的机会领域。当下已经形成的共识是,城镇职工基本养老保险作为第一支柱,几乎承担了全部养老责任,面临较为严重的可持续发展压力,亟待在国家政策扶持下,发展第二、第三养老支柱来平衡。今年的《政府工作报告》提出,继续执行去年出台的下调增值税税率和企业养老保险费率政策。这有利于保险业在养老第三支柱建设中获得更大的空间,如果能进一步发展税延养老保险,机遇更是显而易见。

如果按此前专业机构的测算,假设税延养老保险在全国范围内实施,即使在每月缴费额度1000元、缴纳人数3000万人、参与度50%的情况下,每年也将新增1800亿元的保费。这种增量发展空间给保险机构带来的将是持续而稳定的新业务价值增长机会。

从种种迹象看,目前监管层面对推动税延养老保险还是相当关注的。比如银保监会近期有明确表态,下一步将积极协调财政部、税务总局等相关部门,完善税延保险试点政策,扩大试点地区范围。不过,目前进一步的动作还没有明确的时间表。

根据此前《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,一年试点期限结束之后,会“有序扩大参与的金融机构和产品范围,将公募基金等产品纳入个人商业养老保险账户投资范围”。有人担心,在后续税延养老保险新政中,保险公司将不能再独享蛋糕,而需要与银行、基金、信托等金融行业分割税延养老保险市场。尽管存在这些疑惑,但最重要的是保险公司如何在政策“空窗期”服务好存量客户,保持住自己的先发优势,积蓄能量以便能在后续的竞争中强劲胜出。

在发展方面,中国努力发展经济。自2012年以来,中国经济对世界经济增长贡献率超30%以上。改革开放40多年来,中国成功地使7亿多人脱贫,占世界脱贫总人数70%以上。世界银行前行长金墉曾赞扬中国脱贫工作的成功是人类历史上最伟大的成就。

中国对达成应对气候变化的巴黎协定作出了重要贡献,并在执行巴黎协定义务上走在前面。仅仅是2012年至2018年的6年间,中国单位GDP能耗累计降低23%,清洁能源比重从14.5%上升到22.1%。中国在清洁能源上的投资远远超过世界任何国家。

中国“入世”以来,不仅出口迅速增长,进口也大幅增长。2001年至2017年,中国进口平均每年增长13.5%,比全球平均增速高出6.9个百分点,为各国创造了不断扩大的市场。

中国积极推进“一带一路”建设,和世界各国共同努力,给沿线广大国家和人民带来发展机遇。据世界银行最新研究报告,“一带一路”将沿线国家货运时间缩短1.7%至3.2%,全球货运时间缩短1.2%至2.5%;使中国—中亚—西亚经济走廊贸易成本下降10.2%,全球贸易成本下降1.4%。

事实一再证明,中国是个负责任的大国,始终不渝地为世界各国人民的和平发展作出更大贡献;坚定不移地维护以联合国和联合国宪章为核心的多边主义和以世贸组织及其规则体系为中心的多边贸易体制。随着中国实力的不断增强,这种贡献也将会越来越大。

行业风向

旅游经济恢复仍需时日

本报记者 曾诗阳

今年以来,受新冠肺炎疫情冲击,旅游业受到严重冲击。联合国贸发会议7月1日发布报告称,全球旅游业因疫情影响已停滞近4个月,至少造成1.2万亿美元损失。而在我国,旅游市场有序复苏。文化和旅游部数据显示,端午假期3天,全国累计接待国内游客4880.9万人次,累计实现国内旅游收入122.8亿元。

旅游经济何时能恢复正常?数据表明,旅游消费的信心正在恢复,产业振兴的动能开始积聚,旅游经济触底反弹和稳中向好的趋势仍在继续。中国旅游研究院数据分析师所长何琼峰表示,受北京新发地批发市场疫情影响,公众端午假期出游趋于谨慎。与“五一”劳动节假期相比,端午节假日期间国内游客人次和旅游收入恢复进度分别回落2.7个和5.5个百分点。但与清明节假期相比,恢复进度则分别提高12.3个和11.9个百分点,人均每次旅游消费也有明显增加。据测算,端午假期国内游客人次同比恢复超过50%,旅游收入同比恢复仅31.2%,相对较低。

中国旅游研究院调研数据显示,端午节假日期间,53.8%的游客有意缩短行程并降低旅游花费。“受安全、品质和家庭出游动机的影响,今年端午假期,不少国内中长线游转变为国内中短程游,近郊游和都市游。出游半径的收缩,直接影响了消费水平。”何琼峰解释说。

不少旅游企业加快了周边游项目的布局。北京盈悦游国际旅行社有限公司总经理丁健表示,公司正加大力度开发京津冀周边游项目,迎接旅游市场的回暖升温。

“旅游企业要适应省内跨市旅游、周边游、乡村游和都市休闲游的市场需求,研发定制旅游、研学旅游、自驾游等新产品,推进企业的数字化转型。”何琼峰同时强调,端午节假日期间300公里以上出游距离游客占比为12.7%,较“五一”劳动节期间提高2.4个百分点,中远程旅游市场呈有序复苏迹象。

值得关注的是,景区预约已成为新常态,预约制越来越受到游客认同。山东省运行A级旅游景区门票预约平台实现各大景区的资源整合和预约服务,贵州省推出“一码游贵州”全域旅游智慧平台方便游客预约,河北省431家A级旅游景区已全部实现通过省平台线上预约。

早在2019年8月,国务院办公厅就印发《关于进一步激发文化和旅游消费潜力的意见》,明确提出要“推广景区门票预约制度,合理确定并严格执行最高日接待游客人数规模。到2022年,5A级国有景区全面实行门票预约制度”。

“疫情加快了景区预约制度的进程,有效提升实时监测、科学引导、智慧服务。”何琼峰表示,“经过近几个节假日的监测,我们发现‘无预约,不旅游’已成为人们休闲旅游的新习惯,多数游客认为预约体验很好。”

谈及下半年旅游经济运行情况,何琼峰持“相对乐观”的态度。“虽然不排除北京等少数省市呈‘W型’波动的可能性,但是全年旅游经济呈‘U型’恢复和振兴发展态势将是大概率事件。”何琼峰说。

中国旅游研究院调查数据显示,三季度我国居民出游意愿为80.22%,同比恢复九成左右。随着国内跨省游的逐步放开,旅游消费和出游意愿将进一步明显增长。加上暑期旅游和中秋、国庆等假日的支撑,更多潜在旅游市场需求将在下半年有序释放。

何琼峰透露,各地文旅部门针对恢复跨省旅游业务的业界诉求,已经做好了政策储备,条件成熟时将颁布实施。

信用卡部分权益在缩水

本报记者 郭子源

出入航空贵宾室、累计消费积分、视频网站会员月卡、商场代金券、手机流量券……如今,巧用信用卡权益已成为不少持卡人的“必修课”,不少商业银行更是将其作为获客、推广的重要途径。

不过,近期有多家商业银行宣布将调整信用卡积分规则,同时缩减部分权益,如调整积分兑换里程比例等。为何信用卡权益会“生变”?背后的原因有哪些?接下来,信用卡业务的发展趋势如何?

民生银行日前宣布,将自8月1日起对信用卡积分累计规则进行调整,其中,新增境内线上交易积分累计场景,调整境内其他线上交易及境内线下交易积分累计规则,部分第三方支付机构受理的交易不累计积分。

此外,广发银行也发布公告称,将增加不累计积分商户名单,持卡人在该名单所列商户消费或交易将不予累计信用卡积分、签账额、合作方积分(里程等)、活动奖励,自8月2日起生效。

“之所以做出调整,主要是出于保障客户用卡安全、鼓励规范用卡的考虑。”广发银行相关负责人说。

据了解,近年来,随着信用卡权益“薅羊毛”行为日益普遍,个别不法分子盯上了这块“蛋糕”,通过非法购买公民个人信息、虚假交易等方式获取信用卡积分并兑换礼品,随后在市场上倒卖礼品并获利,不仅严重损害了持卡人的合法权益,也让多家商业银行、电信运营商、电商平台困扰不已。

上海市黄浦区人民法院此前公布的信息显示,冉某曾通过虚构商户身份、转战多个交易平台等手段,使用自己名下的多张招商银行信用卡,虚假购物、虚假消费共计1600余万元。由此,冉某获取了招行信用卡消费积分300余万分,并兑换了航空里程、酒店积分、礼宾服务等,经招行评估,这些礼品最低价值12万余元。

除了出于安全用卡角度而做出的积分规则调整,部分银行的信用卡权益“缩水”问题也引发了市场的高度关注。

其中,部分银行将刷卡交易积分累计由原每满1元累计1分,调整为每满10元累计1分,部分商户类别(MCC编码)如房地产交易、汽车销售、保险、批发类交易、减免类、金融类、慈善捐赠类、储值缴费类、社会服务类等不列入积分范围。

信用卡权益“缩水”又是何为?多位业内人士表示,今年以来,受新冠肺炎疫情冲击,多家商业银行的信用卡业务“不太乐观”。来自中国人民银行的统计数据,截至今年3月末,信用卡逾期半年未偿信贷总额为918.75亿元,较上年末大幅增加23.7%,占信用卡应偿信贷余额的1.27%,较上年末增加0.29个百分点。

同时,一季度银行卡人均消费金额为1.80万元,同比下降11.02%;银行卡人均消费金额为2960.63元,同比下降18.64%;银行卡人均消费金额为834.20元,同比下降5.32%。

“预计信用卡贷款今年会遇到比较大的挑战,有可能会比去年的增量少一些。”某股份制银行相关负责人说,按照“收益覆盖成本加风险”的经营规律,缩减信用卡权益也就在情理之中。

专家访谈

中国是个负责任的大国

——访中国WTO研究会常务理事何伟文

本报记者 周明阳

针对中国的发展中国家身份、在加入世贸组织后是否很好地履行了承诺并承担了与自身国际地位相符的责任等问题,经济日报记者采访了WTO研究会常务理事、中国与全球化智库高级研究员何伟文。

记者:为什么说中国是世界最大的发展中国家?

何伟文:发达国家和发展中国家的称呼有个历史过程。战后联合国贸易和发展会议把世界不同国家或经济体按发展水平区分为发达国家和不发达国家,后者后来改称为发展中国家。联合国贸发会议并未对二者的区分提出明确的数量定义。

发达国家与发展中国家的区分首先是人均GDP差别。2018年,发达国家人均GDP最低的是拉脱维亚,为1.79万美元。世界平均人均GDP是1.13万美元。我国2018年人均GDP为9770美元,2019年刚刚跨过1万美元,低于世界平均水平。

发达国家和发展中国家区分并非只有人均GDP。沙特、卡塔尔、阿联酋等产

油人均GDP高于部分欧洲发达国家,但仍属于发展中国家,这是因为发达国家一般都具有较高的技术和工业发展水平,并非仅靠出售资源。

还有一个重要区分是,用联合国人类发展指数衡量的社会经济人文综合发展水平。发达国家这一指数最低的是拉脱维亚,2019年为0.814(1.000为最高)。我国仍处于0.70至0.75区间。

发达国家都是由国际组织划分,单个国家没有资格划分某国是否是发达国家。中国不仅是发展中国家,而且是世界最大的发展中国家。这是指单个发展中国家的规模。

记者:中国是如何认真履行世贸组织承诺的,有哪些具体案例?

何伟文:中国“入世”后是否履行了承诺,要看“入世”时的承诺书。中国已在过渡期内完全履行了“入世”承诺,比较突出的是关税水平。2001年“入世”前,我国平均关税水平是15.3%。根据WTO乌拉圭回合一揽子协定,发展中成员平均关税水平应降至10%以下。我国在2010年已将平均关税水平降至9.8%,

达到了这一要求。此后,又多次主动降税。截至2019年9月,平均关税水平降至7.5%。加权平均关税降到4.4%,略高于日本的1.6%、美国的2.1%、欧盟的3.0%和澳大利亚的4.0%,接近发达国家水平。

中国忠实遵守了“入世”承诺,开放了9大类100余小类服务部门。特别是今年1月1日生效的新的外商投资法和最新负面清单,规定外资银行保险公司在华设立独资营业机构。但是在某些国家,中国各大银行设立独资分支行比外资银行在中国设立独资分支行难度大得多。

记者:“入世”以来,中国是如何积极承担与中国国际地位相符的责任的?履行了哪些义务?

何伟文:中国积极承担国际义务远远超出WTO范围。首先是联合国宗旨下的国际义务。世界最根本的问题是和平与发展。中国在这两方面都作出了巨大贡献。

在和平方面,中国一直积极维护世界和平,积极支持安理会的决议。