

税优健康险惠民新规实施

国家金融监督管理总局印发的税优健康险惠民新政策,8月1日正式落地实施。记者从多家保险公司获悉,首批税优健康险产品“上新”,已有用户成功投保,交费期内累计可省税9600元。

适用个人所得税优惠政策的商业健康保险，也称为税优健康险。从2015年试点推出以来，其政策效果初步显现，但也面临着“叫好不叫座”的现状。保险业内人士认为，此次新政的落地有望破题，能更好满足多样化健康保障需求之外，还将带来税收抵扣便利。

首单

市民交费4.8万元退税20%

8月1日,中国人民健康保险股份有限公司签下国内个人税收优惠型健康保险新政发文后的第一单。首单客户是来自北京的国企员工小李,他购买的是终身护理险。

前段时间看到税优健康险新政的消息后，家有老人需要护理的小李十分感兴趣。他对照着产品细则认真“做功课”：“它既有护理保障，还能让我享受税收优惠，很灵活。”他在网上投保后很快就获得税优识别码，报税时可以填到个税App上。

人保健康总精算师温家振算了笔账,以26岁的小李为例,他投保选择20年交,每年交2400元,累计交费4.8万元,其个税税率为20%,他在交费期内每年可申请退税480元,累计可省税9600元。

温家振认为,本次改革用税收减免政策助

力商业护理险发展,激发护理险产品创新供给,实现了互联网渠道销售护理险的重大突破,是保险行业的重大利好。

开渠

给父母投保子女能退税

2015年12月,国家多部委联合发布《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点通知》,2016年税优健康险正式试点。购买适用个人所得税优惠政策的商业健康保险允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,限额2400元/年(200元/月)。

2023年7月6日,国家金融监督管理总局印发《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》,新政自8月1日起实施。

“经过多年实践,政策效果初步显现。”国家金融监督管理总局有关部门负责人介绍,为用足用好商业健康保险个人所得税政策,决定扩大适用保险产品范围,将适用个人所得税优惠政策的商业健康保险产品范围扩大到商业健康保险的主要险种,包括医疗保险、长期护理保险和疾病保险,让人民群众有更多选择。

根据税优健康险新政,调整后的税优健康险实现了两个“扩大”:适用于个税优惠的商业健康保险范围扩大,大众可选择的保险种类更加丰富;被保险人群体也进一步扩大,投保人既可以为本人投保,也可以为其配偶、子女、父母投保。平安健康险总精算师丁雯解读称,此前税优健康险仅投保人可保,人群相对狭窄,这类产品很难打开市场,现如今投保人可以把这2400元的税优额度用好用足。

试水

首批产品仍以医疗险为主

《通知》还要求人身保险公司进一步畅通销售渠道,提供便捷服务,做好信息披露,让人民群众愿意买、买得到、买得对。国家金融监督管理总局将督促人身保险公司提高专业能力,加大人才队伍、信息系统建设等资源投入,确保适用个人所得税优惠政策的商业健康保险业务健康发展。

北京工商大学中国保险研究院副秘书长宋占军认为,新政最大的亮点就是赋予保险公司产品开发主导权,保险公司可以投入资源扩大税优健康险业务,消费者可以选择的产品范围、保障人群扩大,增加了产品适用性和覆盖面,通过个人所得税 App 办理抵免手续更加便捷,这些利好因素都将一定程度上缓解放税优健康险长期以来“叫好不叫座”的现状。不过制约消费者购买税优健康险热情的重要因素,依然还是税收优惠力度较小。

记者注意到,《通知》将税优健康险产品范围扩容,各家保险公司首批推出的产品仍将以医疗险为主。平安健康险相关负责人介绍,该公司本次开发的产品以医疗险为主,包含两款产品,长期百万医疗和少儿专属长期医疗;人保健康首批推出的10款税优健康险产品,侧重护理险和医疗险两个险类,对接在职人员、少儿、老年人、带病群体等各类人群。

多家险企负责人表示,新政大大增强客户的投保意愿,也增加了险企开发税优产品的积极性,将促进市场竞争和行业发展,后期将逐步丰富产品形态,做大做优税优健康险市场。

(据《北京日报》潘福达)

单身族理财从“节流”开始

林先生今年 26 岁, 单身, 研究生毕业后在一家园林设计研究院工作, 月薪 8000 元, 加上年终奖与其他各种补贴等, 年收入约 12 万元。林先生无房, 有车, 和父母住在一起, 不需要支付房租和生活费。在支出方面, 林先生比较随意, 每月花销大约 3000 至 5000 元。保险方面, 除了单位提供的五险一金外, 林先生没有买任何商业保险。林先生的投资理财目标有三个, 一是因为没有时间去研究股票, 想撤出股市, 做一些稳健的理财; 二是积攒购房款, 他打算在 30 岁以后考虑结婚, 需要积攒一些购房款; 三是将来有可能自己会创业, 他也想积累些创业资本。

理财师认为,林先生正处于单身期,理财计划应是在满足日常支出的前提下,为未来的购房、建立家庭,乃至更长远的子女教育、退休养老等积累资金。从花销方面看,林先生在不需要支出房租、生活费的前提下,每月花销3000元至5000元,确实比较多,而且支出随意,没有计划。目前他最需要做的是节流,削减不必要的支出,先建立储蓄计划,再进行综合理财。在购房款方面,可以通过基金定投以及组合理财的方式

来积攒。理财师提出如下几个建议：

1. 节流与强制储蓄。建议林先生将每月日常开支控制在2000元以内,每月可在工资到账后,直接划走50%用于定期存款、基金定投或者保险费。基金定投长期坚持下去可用于以后的结婚、买房或者创业。

2. 建立基金组合。林先生可根据行情进行较为稳健的基金组合。由于他年轻, 风险承受力较强, 可组建积极进取型的基金投资组合: 指数型基金 30%, 偏股型基金 50%, 债券型基金 20%。以后, 还可根据行情趋势来调整比例。

3. 及时配备商业保险。由于工作原因,林先生经常要去各地出差,应购买足够的意外伤害保险。此外,林先生还可以趁着年轻为自己配备较为齐全的重疾险、医疗险、定期寿险等,重疾险越早买,性价比越高。寿险考虑定期寿险,以父母作为受益人。因为在保额相同的情况下,购买定期寿险每年所要缴纳的保费要远远低于终身寿险,这样可节省出更多资金用于投资理财,在将来买房、创业时,资金也会更加充裕。

(据《燕赵晚报》刘文静)

兴业银行：

减费让利有力度 政策宣传有温度

近日,兴业银行发布新修订的服务价目表,深入贯彻落实减费让利的工作精神,进一步扩大降费范围,在实行70项自主免费项目的基础上,自2023年7月1日起新增3个自主免费项目,同时下调部分服务项目收费标准。

兴业银行不仅减费让利有力度,还持续做好减费让利政策宣传,在网点厅堂主阵地之外,积极通过线上线下多渠道及“入园入企入户”等方式开展宣传活动,将惠民利企政策点对点、面对面精准推送到市场主体手中,让金融服务更有温度。

据统计,自2021年9月支付降费政策实施以来,兴业银行支付手续费减费让利累计近9亿元,惠及48万小微企业及个体工商户,切实降低了小微企业综合金融成本,有效帮助小微企业排忧解难。

(徐媛红)

 **兴业银行**
INDUSTRIAL BANK CO., LTD.
呼和浩特分行

兴业银行
您身边的理财银行

兴业银行全年不间断
滚动推出理财产品
每周二固定发行5-7款
天天万利宝
专属理财经理一对一服务
尊享贵宾礼遇全方位升级

财富电话：0471-6989978