

保险资讯

陆金所上线 税延养老险

本报讯(范一扬)继首批16家商业保险机构推出个人税收递延型商业养老保险之后,近日陆金所率先在其年金频道上线税延养老险产品,成为全国首家上线税延险的第三方平台。

陆金所此次上线的税延养老险,由平安养老险推出,有收益确定型、收益保底型和收益浮动型三款产品,匹配了低、中、高不同风险偏好的客户需求。据悉,该产品已于近日正式上线陆金所APP。

目前,全国有16家获得税延养老险经营资格的保险公司。据了解,目前获得批准的首批保险公司多采取与企业方合作方式,为个人用户办理税延险服务,尚没有直接面向个人客户服务方式。陆金所则作为首家线上税延险的第三方平台,向个人开通办理渠道,方便普通用户直接在网上进行投保,提升了客户投保的自主性和便捷性。

泰康人寿 推出国内首款 个人特药保险

本报讯(董成旺)日前,泰康人寿推出国内首款个人特药保险《泰康特定恶性肿瘤药品费用医疗保险》(简称泰康特药保险),为7大常见癌症的17种常用靶向药提供院外购药保障。在业内首次打造了“商业医疗险+专科医疗服务+特药服务”的创新闭环商业模式,主要解决国内消费型商业健康险普遍无法保障因抗癌药品处方外流而导致的院外购药需求的问题。

泰康特药保险通过对处方院外购药提供年度最高50万元,第二年可再续保50万元的购药保障,让癌症病人真正减负,帮助癌症患者用上进口靶向药,用得起进口靶向药。同时该产品不仅提供一般的费用保障,还具有三大服务亮点:引入先进的管理式医疗服务,提升客户就医体验;保障药品全,保障力度大,性价比高;服务智能,赔付便捷,降低客户购药压力。

据介绍,泰康特药保险购药申请、处方审核服务、慈善赠药及窗口理赔指导等都可以在泰康医生APP的特药专区中线上自主完成。针对医保目录内药品,为了便于客户先行社保理赔,采用传统的事后理赔法;针对9种医保目录外药品,为了降低客户自付费用压力,采用直赔直付法,即客户在完成相应审核流程后,去指定药店处即可直接零元取药,无须自行垫付费用。

保险观察

9月起关税保证保险试点启动 企业可先通关后缴税

□韩立飞

从9月1日起,海关总署在北京、天津、上海等10个直属海关开展以关税保证保险单作为税款担保的关税保证保险改革试点工作。企业可以向保险公司购买关税保证保险,经海关确认后即可办理相关业务,实现先通关后缴税。企业投保后,只需要提供具备资质的保险公司出具的保单,就可以获得先放行后缴税的通关便利,同时还不占用企业资金和授信额度,这对中小企业来说无疑是福音。

关税保证保险是指企业提供由银保监会设立的保险公司出具的关税履约担保保单,向海关申请办理担保通关手续。关税保证保险与海关关税担保作用相同,能够在海关收取得到有效担保的基础上进一步降低纳税企业的税收担保成本。企业无需缴纳保证金,也无需向银行申请担保,采用关税保证保险单即可办理海关事务担保。

目前海关传统的税收担保主要采取现金保证金和银行保函两种形式。关税保证保险是国内首例被保险人为政府机关(海关)的信用保证保险,该业务的推出极大丰富和便利了企业办理海关事务担保的方式,可以帮助企业解决其遇到的申请信贷额度难、融资成本高、手续繁琐等困难,对于中小微企业尤为有意义。

此外,值得注意的是,近期银保监会下发的《中国银保监会办公厅关于进一步做好信贷工作提升服务实体经济质效的通知》中便提到,保险业做好进出口企业金融服务,发挥金融在稳外贸中的积极作用。从数据来看,我国政策性出口信用保险覆盖面也在进一步扩大,今年上半年,中国出口信用保险公司的承保金额达2903.6亿美元,同比增长12.8%。

业内人士指出,关税保证保险无需占用企业在银行的授信额度,也无需缴纳保证金,可以为企业降低资金成本和制度性交易成本,从而有效降低企业的整体运营成本。另外,在该模式下如有企业欠税的情况发生,海关可以立刻启动程序向保险公司索赔,确保国家税收安全。目前,除了失信企业外,其他任何规模、类型的企业均可办理该业务。

以房养老保险正式扩大至全国范围 以房养老扩围同时还需更多创新

独家报道

报道独家新闻 期待你的参与

记者 任国省

如果你有一套房子,你愿意把房子抵押给保险公司用来养老吗?近期,银保监会将老年人住房反向抵押养老保险正式扩大到全国范围,以房养老再度被公众关注。记者从省内各大保险公司了解到,目前我省暂没有保险公司表示会跟进该政策。随后,记者随机调查了十余位老人,受访者均表示,现在退休金基本够用,还没有考虑抵押房产。

采访中,更多市民呼吁,以房养老扩大范围的同时,更需提质。

调查:你愿意以房养老吗?

最近热议的以房养老,其实已经不是什么新鲜事儿了,这个方案已默默推行了4年。只是4年来,愿意参与的人是少数。

家住和平家园的赵大妈告诉记者,一辈子积蓄买了两套房子,一套给了儿子,自住的这套房子现在估价在200万元左右,等自己百年之后也是要留给儿子的。最担心的是中间发生重大疾病,如果遇到大病,就把房子卖了应急,也不至于给孩子添负担。在赵大妈看来,在退休金

够用的情况下,为了自己的晚年生活把房子抵押给保险公司而不留给孩子,会有伤亲情。

和赵大妈有同样想法的老人不在少数。此外,还有一部分市民表示,因房屋产权问题及税收政策还存在一些不确定性,目前也不考虑长期的以房养老。直接卖房去养老院不就行了,以房养老感觉多此一举。省会孙大爷说。

此前,央视和腾讯联手做的相关调查显示,在2861人的调查样本中,大家之所以不愿意以房养老,有以下几方面原因:64%的人认为,收益不划算,觉得一辈子白辛苦了;12%认为,形式和条款太复杂,不太理解,觉得养儿防老比较好,房子留给后人占比10%;3%认为,所有权不完整,不好操作;1%认为,子女反对,容易引发家庭矛盾;其他原因,比如房价上涨,但获得的养老金又太低等占比10%。

房子对一些老人来说就是命根子,金融机构能不能不动房子帮助老人享受到高品质的居家养老服务?采访中,相对于以房养老,老百姓更希望金融机构能不动房子,多部门合力集合更多资源为老年人提供更优质的养老服务。

专家:大势所趋但任重道远

即便市场反应冷淡,但业内专家仍然表示,以房养老是大势所趋。有关数据显示,2025年中国老年人将达3亿之众,而超5成属带病生存状态,养老机制的建立

已刻不容缓,而房子极有可能是老人仅有的最具价值之资产。在中国的现实情况下,以房养老是大势所趋。

从国际经验来看,以房养老业务的开展也并非一帆风顺,也经过了政府多轮的调整和完善。无论是在美国、日本,还是新加坡,以房养老并非开始就被广泛认可,而是在长期实践中经过反复的制度修缮和市场检验才发展为较成熟的市场。在业内人士看来,以房养老业务试点期间的数据,是新模式在推广初期的正常反应,数字也并非衡量一条养老新路是否能走下去的唯一标准。

目前的以房养老模式单一、条款复杂,希望在扩大范围的同时,也能提高一下品质。省会王大爷说。这也代表了相当一部分老年人的想法,当下的运作模式显然不能让老年人满意。另一方面,参与的保险公司也认为有房价贬值风险和政策风险,利润也存在不确定性。对此,专家表示,有必要结合更多领域的专家与创新理念,将以房养老的服务模式标准化和精细化,甚至保险公司可进一步完善养老产业链布局,探索通过引入长期护理保险与以房养老保险产品有效融合、发展康复医疗等,为老年人提供更全面、多层次的养老服务,从而使老有所依成为现实。

说白了,就是既要让参与以房养老的老人不吃亏,又要让保险公司有钱赚,这显然不容易。一位不愿具名的保险教育界人士说。

未来,我们该如何养老

就診等)。作为一种商业保险,很难给老百姓带来安全感。毕竟对老百姓来说,一房在手,分期变现的途径有很多,不断高企的房价也让老百姓觉得不需要拿生命长度与房屋价值做对赌。

专家表示,对于以房养老业务,并不适宜采用完全的市场运营模式,应该

设计政府和市场利益共享、风险共担的运营模式,如政府可考虑成立补偿基金,在房价大幅下跌等不可控因素造成金融机构大面积损失时给予一定比例补偿等。

应该说,作为舶来品的以房养老进入中国后,随着中国老龄化越来越严

他山之石

形式多样的以房养老

美国

美国主流的逆向按揭(99%左右)是由美国住房与城市发展部创造并监管的养老模式,本质上是拿你的住房来进行抵押从而获得的一种贷款。由商业机构提供,但美国政府为此提供保险。保险既在商业机构无法按时给付按揭时保护房屋所有者的利益,也在房屋价格大幅下跌导致房价无法支付商家按揭总额时补足商家亏空。

英国

英国的以房养老主要有两种形式:一是把房产抵押给银行、保险公司等机构,每月取得贷款作为养老金,老人继续在原房屋居住,直至去世或搬进养老院后用该住房归还贷款。另一种方式就是出售大房,换购小房,用差价款养老。

新加坡

在新加坡,退休者可以将自己的住房抵押给金融机构,并按月从该金融机构获得现金收入,而退休者本人仍可居住在自己的住房。新加坡政府还专门为独居或只有老两口在一起的老年人提供一种乐龄公寓,这类公寓通常面积在40平方米左右,价格低廉。(记者任国省整理)

重,以房养老保险的未来是十分可行的。只是,我国目前仅有一种商业形式的以房养老产品,模式单一。建议在向全国推广的过程中,适当考虑逐步扩大抵押房产范围,将其他类型的不动产,如商业类的房产、共有产权房、农村宅基地房产、农村家庭承包的土地使用权等列入抵押范围,以便解决更多老年人的养老问题。

相信只要产品不断丰富,政策不断完善,这项能够惠及老人的养老政策必将发挥其应有的作用。

观点

□记者 任国省

对老百姓来说,以房养老保险更是一种金融服务。以房养老给人感觉更多的是钱房交易,以为只要按时给钱或送养老院就好,忽略了老人真正需要的是日常照顾和患病护理(如做饭、洗衣、按时用药、

导读

■资讯(第十四版)

政策更给力 制种更安心

《保险生活》由河北日报与河北省保险行业协会共同主办 热线电话 0311-67563273 QQ交流群 413017592



近日,中国尚义大青山首届国际徒步大赛在张家口尚义大青山森林公园举行。一名刚刚到达终点的选手出现了持续性胸闷、四肢无力的情况,工作人员立即拨打95518客服电话请求直升机救援。接到报案后,95518客服中心迅速联系金汇通航展开救援。地面交通往返3个小时的路程,救援直升机仅用时30分钟就把患者送到医院进行救治。张忠义摄

四地试点车损险涵盖涉水损失责任

示范条款是由中国保险行业协会组织拟定的、供财产险公司选择使用的商业车险条款,包括4个主险和11个附加险。

其中,4个主险包括机动车损失保险、机动车第三者责任保险、机动车车上人员责任保险、机动车全车盗抢保险;11个附加险包括玻璃单独破碎险、自然损失险、新增设备损失险、车身划痕损失险、发动机涉水损失险、修理期间费用补偿险、车上货物责任险、精神损害抚慰金责任险、不计免赔率险、机动车损失保险无法找到第三方特约险、指定修理厂险。附加

险不能独立投保,只有在购买了车险后才可以购买。

通常而言,车险并不涵盖发动机涉水受损带来的损失,这种损失往往由附加险涉水险进行承担。所以车主购买了车险,却没有单独购买附加的发动机涉水损失险,在出现涉水车辆损坏时,就会出现一些责任认定的困难,甚至发生理赔纠纷,而新型的车损险则化解了这一纠纷。

试点地区的保险产品在今年上半年才推向市场,而时间较短,与所有新产品一样,需要经历一个消费者熟悉、理解和接受

的过程。试点地区机动车损失保险产品的保险责任包括传统车险加上自燃、涉水、划痕、玻璃单独破碎、新增设备、无法找到第三方和不计免赔率7个附加险,也包括车轮单独损坏、地震、战争、暴乱、恐怖活动、污染、核辐射等特殊意外情形,被业内称为全面型的发动机涉水损失险。

需要提醒的是,即使投保了全面型的发动机涉水损失险也并不意味着在任何情况下都可以获得理赔,如果涉水熄火后,再次启动汽车造成的车辆损失,是无法获得赔付的。

监管部门整治中介市场乱象

数十家保险中介机构集中领罚单

本报讯(记者任国省)作为保险行业的重要组成部分,保险中介之乱象无疑影响着整个行业稳定健康发展。正因如此,在严监管的氛围下,保险中介也不可能独享轻松。

近两个月以来,26家地方保监局共开出168张罚单,共计罚款2781.8万元。其中,数十家保险中介机构合计受罚640万元。仅7月份,23家保监局开出98张罚单,其中,47张涉及保险中介及相关责任人。同时,市场也告别了保险中介机构罚单低于保险公司的时代,出现了顶格处罚的案例。数据显示,近两个月来,领到罚单的42

家保险中介机构中,包括保险代理公司34家、保险经纪公司3家、保险公估公司3家,以及作为保险兼业代理机构的2家银行。从罚单具体内容来看,编制虚假的财务资料、未按规定投保职业责任保险是保险中介机构被处罚的两大原因。这两大原因也暴露出保险中介机构长期以来普遍存在的两类问题:一是对外业务经营违规,二是内部管理不合规。

罚单还显示,市场已告别中介机构罚单远低于保险公司的时代。浙江保监局的一封行政处罚决定书显示,微易保险经纪因编制或者提供虚假的报告、报表、文件、资

料被罚50万元,并撤销负责人任职资格的处罚,接近监管顶格处罚。

作为保险行业的重要组成部分,保险中介之乱象无疑影响着整个行业稳定健康发展。未来,严监管态势仍将继续。据了解,银保监会于6月下旬下发《关于开展2018年保险中介机构现场检查的通知》。此次现场检查重点为保险中介违规套取费用、违规销售非保险金融产品、违规经营互联网保险业务等问题,重点目标为投诉举报多、市场反映大、经营指标异动(如寿险业务同比增长200%以上)等的辖内机构。银保监会强调,对性质严重、影响恶劣的机构和个人坚决采取罚

销业务许可证、撤销任职资格、市场禁入等处罚措施。

而7月针对保险中介机构及相关责任人的罚单表明,各地保监局已经开始行动,并且将持续进行整治。7月25日,江西保监局表示,将加强保险专业中介机构风险排查。根据现场检查、非现场检查、商业模式、信息系统等维度,建立风险台账,实行红黄蓝风险分类监测,对辖内保险专业中介机构实现全覆盖调查,对发现的问题窗口指导、责令整改。同时,强化后续监管措施,密切跟踪整改情况,从严、从重查处落实不力的机构。