

本报讯(韩立飞)日前,第四届中国消费金融高层论坛在京举行。与此同时,《2018中国消费信贷市场研究》(下称《报告》)正式发布,此次报告调研涵盖了全国30个省区的109个城市,其中包含省会城市、计划单列市和部分三线、四线城市,调研涉及获批的金融公司、银行、保险、其他金融机构、网贷代理平台等50家各种类型的消费信贷提供商共计1169份样本。

据介绍,随着消费不断增长,消费者的消费行为正在不断改变。80、90后已逐渐成为主要消费人群,与传统消费群体的消费观念更加超前,价格已不再是决定消费的唯一因素,借贷观念更易被接受,此外,受消费升级影响,三、四线城市消费人群的消费水平也在不断提高。

在此背景下,当期现金已无法满足人们消费需求,而传统借贷业务又格外看重资产。消费金融公司凭借审核快、授信灵活等特点满足了消费者的即时与潜在需求。但金融消费多场景的发展,离不开科技的助力。消费金融企业目前正在运用互联网技术,创新金融服务手段,提升金融行业资源配置效率;并利用互联网+等技术手段,优化金融服务渠道、创新手段,通过手机、APP、网上直销、电子商务平台等渠道,构建线下网点和线上补充的业务网络体系。

长期护理保险 医养结合社区 税延型养老保险产品 等助力老有所养

保险业打养老组合拳 满足差异化养老需求

□韩立飞

养老一直是大家热议的话题,随着老龄化问题突出,养老成为大家普遍关注的问题。如何实现老有所养?国家有关部门、一些险企都在努力尝试。比如长期护理保险、医养结合社区、税延型养老保险产品等金融创新型产品纷纷问世,正为养老提供差异化服务,这些产品和政策也意味着我国养老方式或将更加完善。

高端养老社区兴起 离寻常百姓有点远

随着一些地方政府对于养老产业支持力度的增强,年末、年初保险市场上,针对养老的产品大幅增多:除了创新类商业养老保险层出不穷,养老社区、养老地产也成为部分城市富裕家庭、白领阶层的关注热点。

高端养老社区普通百姓消费不起。从每年几十万元的年保费,到高达几十万元、上百万元的养老社区入伙费,不一而足。产品包含的投资性质似乎大于养老属性。部分居民发出疑问:如果每年有数万元、数十万元的闲钱可用来购买专项养老保险,那么,如此经济收入水平的人,本来也不用为养老问题担忧吧?

保险企业近期新推的养老产品,已不再局限在养老保险一隅。从行业统计数据来看,刚刚过去的2018年四季度,在保险地产、社区大举扩张、投资数额高达数亿元的国内保险公司就有7家。其中的泰康人寿保险已在全国拿到了15块地,大力建

设保险社区。广东省是泰康人寿积极发展养老社区的重点区域。而中国太保集团也通过了《太平洋保险养老产业发展规划》,计划在3~5年内首期投资100亿元,在全国重点城市打造高品质养老社区。

表面来看,对比传统地产,保险社区的投资时长、回报率低,并非保险企业较高性价比的投资方向。但实际上,养老社区可以与保险企业原有的保险产品形成有力呼应、互为补充。保险、资管、医养三大板块协同发展,形成一个闭环的商业生态模式。

新上市的各种商业养老保险产品,也呈现出花样翻新、创新不断趋势。其中,与健康挂钩的创新型养老保险产品,横亘了养老险与健康险两个领域。类似产品的保险费缴纳时间相对较长,15~20年期限的较常见,其交易客户也相对更高端。普通市民对于创新养老保险多有疑问。

医保与长护险创新组合将惠及广大群众

国务院办公厅印发了《关于制定和实施老年人照顾服务项目的意见》。《意见》提出,全面建立针对经济困难高龄、失能老年人的补贴制度,并做好与长期护理保险(以下简称长护险)的衔接。将符合最低生活保障条件的贫困家庭中的老年人全部纳入最低生活保障范围,实现应保尽

保。此外,《意见》也提出,积极开展长护险试点,探索建立长护险制度,切实保障失能人员特别是失能老年人的基本生活权益。

承德市作为人社部部长护险首批试点城市之一,于2017年7月3日启动。试点一年多来,试点方案、实施细则、失能人员评定标准和办法、服务项目和标准、经办管理办法等主体文件和相关配套政策制度均已更加完善。

因突发脑梗导致完全失能的吴真(化名)老人,是享受长期护理保险政策的第一批受益者。为方便医疗护理,曾入住承德市第三医院医养结合病房。老人老伴说,他们是当年7月20日开始享受长期护理保险政策的。7月20日之前,老人老伴是按照住院来算的,那时未享受到长护险政策,每个月要交7100元,聘请的专人护工费3900元(包括床位费、伙食费、护理费、护工工资等),医保内用药报销80%,余下的3200元含伙食费600元为护理费。长护险医院直接结算,实际上,3200元减去600元伙食费,每月护理费为2600元,护理保险金每月支付了1800元,个人负担为800元。长护险试点启动后,缓解了类似吴真老人这样家庭的部分经济压力,同时也为家人带来一些方便。

承德市于当年启动的市本级(含双桥区、双滦区和高新区)城镇职工长期护理保险试点。按照《城镇职工长期护理保险制度的实施意见》(以下简称意见),筹资标准试点阶段,暂定为参保人员(含退休人员)上年度工资总额的0.4%,由参保人员(含退

休人员)个人负担0.15%,政府财政补助0.05%。城镇职工基本医疗保险基金负担0.2%。

去年7月18日,长护险经过一年的稳步运行,承德市长期护理保险政策也在不断优化。从2018年7月1日起,承德市上调长期护理保险补贴额度,医疗机构由初期的补贴60元/日,上调至一级医疗机构70元/日,二级以上医疗机构80元/日,按照30天计算,保障对象每月可享受2400元的护理补贴。而护理养老机构,由初期的补贴50元/日,上调至60元/日,按照30天计算,保障对象每月可享受1800元的护理补贴,切实为很多失能家庭解决了实际困难,提高了失能人员的生活质量,减轻了家人的经济负担。

税延型养老保险落地 助力老有所养

日前,银保监会曾发布《个人税收递延型商业养老保险资金运用管理暂行办法》(以下简称《办法》),作为个人税收递延型商业养老保险业务的重要配套政策之一,对资金运用做出了详细的规定。《办法》的出台有助于老有所养,引起了社会各界尤其是保险行业的广泛关注。

所谓个人税收递延型养老保险,指投保人在税前列支保费,在领取保险金时再缴纳个人所得税。社会公众投保可以享受一定程度上的个人税收递延缴纳的优惠,考虑到物价上涨因素,这项税收优惠政策能起到为个人减轻税负,某种意义上来说,投

保对公众而言或比提高个税起征点还实惠。

政府通过税收延迟缴纳的激励方法来鼓励个人购买商业养老保险,筹集养老金,能够缓解政府养老金的压力。同时,这项政策将对促进我国养老保险第三支柱的发展、构建多层次养老保障体系也能发挥积极作用。

据了解,税延养老险在投资范围和比例方面,与保险资金基本一致。这意味着税延养老险保费收入中一定比例的资金,可以投向资本市场。保险公司将根据税延养老基金的投资目标、风险偏好、资金久期、流动性安排等特点,开展大类资产配置。

正是由于税延养老保险资金具有养老甚至养命的性质,所以《办法》一方面明确了税延养老保险资金运用在投资范围和比例、投资能力、投资管理、风险管理等方面,应当符合有关保险资金运用的法律、法规和监管要求;另一方面从业务条件、大类资产配置、运作规范、风险管理和监督管理等,也对税延养老保险的资金运用提出了专门要求。另外,品种多样的个税递延养老产品也为广大消费者平衡跨期消费提供了更为多样化的选择。

多数人认为,养老保险始终不应该脱离养老这一民生主题,不必追求噱头。养老产品和政策出台需要差异化发展,打好养老组合拳,满足不同群众的需求,另外低保费、高保障的产品更加实用。

经营保险业务许可证公告

机构名称:阳光财产保险股份有限公司秦皇岛抚宁支公司
 流水号:0205378
 成立日期:2018年12月20日
 机构住所:秦皇岛抚宁区抚宁镇鼎尊花苑176号商铺
 机构编码:000093130306
 负责人:王北平
 电话:0335-6684111
 业务范围:财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险、上述业务的再保险业务、经中国保监会批准的其他业务。

经营保险业务许可证公告

机构名称:阳光财产保险股份有限公司秦皇岛市山海关开发区支公司
 流水号:0205385
 成立日期:2016年8月2日
 机构住所:秦皇岛市山海关开发区上海道97号
 机构编码:000093130303
 机构负责人:李锋
 电话:0335-5081901
 业务范围:财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险、上述业务的再保险业务、经中国保监会批准的其他业务。

经营保险业务许可证公告

机构名称:阳光财产保险股份有限公司石家庄高新技术产业开发区科技支公司
 流水号:0205005
 成立日期:2018年12月3日
 机构住所:石家庄东高新黄河大道96号第1幢一层西1厅、五层508-510室
 机构编码:000093130108
 负责人:张云超
 电话:0311-89160621
 业务范围:财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险、上述业务的再保险业务、经中国保监会批准的其他业务。

迁址公告

机构名称:中英人寿保险有限公司河北分公司石家庄平山营销服务部
 成立日期:2014年6月28日
 机构住所:河北省石家庄市平山县冶河东路62号福美佳购物广场四层东南角
 机构编码:000049130131001
 业务范围:人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务。

注销公告

机构名称:北京联合保险经纪有限公司邯郸营业部
 流水号:0000903
 负责人:白茹
 联系电话:0311-85290516
 设立日期:2013年1月30日
 机构住址:邯郸市丛台区朝阳路15号甲8-1-3号
 业务范围:在总公司授权范围内为投保人拟定投保方案,选择保险人、办理投保手续,协助被保险人或受益人进行索赔;再保险经纪业务;为委托人提供防灾、防损或风险评估、风险管理咨询服务;中国保监会批准的其他业务。

机构设立公告

机构名称:鼎和财产保险股份有限公司廊坊中心支公司
 成立日期:2018年12月14日
 机构住所:廊坊市广阳区艺术大道与裕华路交口汇景轩11栋5层516室、517室
 机构编码:000129131000
 发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
 机构负责人:张洪波
 联系方式:0316-5217601
 业务范围:财产损失保险;责任保险;信用保险和保证保险;短期健康保险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务;经中国保监会批准的其他业务。

机构设立公告

机构名称:鼎和财产保险股份有限公司邢台中心支公司
 成立日期:2018年12月12日
 机构住所:邢台市高新技术开发区中兴东大街1699号创智园A座8层801室
 机构编码:000129130500
 发证机关:中国银行保险监督管理委员会河北监管局
 机构负责人:陈志国
 联系方式:0319-5251381
 业务范围:财产损失保险;责任保险;信用保险和保证保险;短期健康保险和意外伤害保险;上述业务的再保险业务;经中国保监会批准的其他业务。