

上海试点个人税收递延型养老险

5月1日起实施 个人最高可获得每年12000元的税前扣除额

市场期待已久的个人税收递延型养老保险将于今年5月1日在沪落地。昨日,财政部官网发布《财政部、税务总局、人力资源社会保障部、中国银行保险监督管理委员会、证监会关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,称自2018年5月1日起,上海市、福建省(含厦门市)和苏州工业园区实施个人税收递延型商业养老保险试点,试点期限暂定一年。

青年报记者 孙琪



对个人达到规定条件时领取的商业养老金收入,其中25%部分予以免税。

青年报资料图 记者 吴恺 摄

个人最高可获得每年12000元的税前扣除额

今年3月上海就曾发布文件明确将开展个人税收递延型商业养老保险试点,而此次财政部明确了时间表。

据了解,个税递延型商业养老保险,是指由保险公司等机构承保、运营的一种商业养老保险。个人在缴纳保费的一定金额之内可以在税前工资中扣除,而在将来退休后领取保险金时再缴税。在当前养老问题日渐突出的背景下,税延型养老险备受关注。慧择网保险专家表示,税延型养老保险在欧美市场非常通行,其按交费阶段、资金运用阶段及养老金领取阶段分别是否需要缴税分成不同模式,最常见的为EET模式,即在领取时缴税,发挥边际税率差异的优势,对投保人实现税收优惠效果。

消费者最关心的自然是税收优惠力度,财政部的《通知》明确个人缴费税前扣除标准为,取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人,其缴纳的保费准予在申报扣除当月计算应纳税所得额时予以限额据实扣除,扣除限额按照当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低办法确定。这意味着个人最高可获得每月1000元(每年12000元)的税前扣除额。

取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人和承包承租经营者,其缴纳的保费准予在申报扣除当年计算应纳税所得额时予以限额据实扣除,扣除限额按照不超过当年应税收入的6%和12000元孰低办法确定。

值得注意的是,这次财政部还明确“计入个人商业养老资金账户的投资收益,在缴费期间暂不征收个人所得税。”

那么如何保险如何抵扣个税呢?《通知》介绍,个人购买符合规定的商业养老保险产品,享受递延纳税优惠时,以中保信平台出具的税延养老扣除凭证为扣税凭据。取得工资、

薪金所得和连续性劳务报酬所得的个人,应及时将相关凭证提供给扣缴单位。扣缴单位应按照本通知有关要求,为纳税人办理税前扣除有关事项。

到达法定退休年龄即可按月或按年领取养老金

购买了税延型养老保险,什么时候可以领取养老金呢?

通知称,个人达到国家规定的退休年龄时,可按月或按年领取商业养老金,领取期限原则上为终身或不少于15年。个人身故、发生保险合同约定的全残或罹患重大疾病的,可以一次性领取商业养老金。需要提醒消费者的是,对个人达到规定条件时领取的商业养老金收入,其中25%部分予以免税,其余75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税,税款计入“其他所得”项目。

那么,哪些人群可以购买此类商业保险呢?《通知》指出,适用试点税收政策的纳税人都可购买。即在试点地区取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人,以及取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人和承包承租经营者,其工资薪金、连续性劳务报酬的个人所得税扣缴单位,或者个体工商户、承包承租单位、个人独资企业、合伙企业的实际经营地均位于试点地区内。取得连续性劳务报酬所得,是指纳税人连续6个月以上(含6个月)为同一单位提供劳务而取得的所得。

据悉,目前上海市多家保险公司都已准备充分,包括系统对接、产品设计、销售政策、人员培训等都在做,前三项主要由总公司负责,后一项由分公司负责,一旦具体方案下发,将尽快落地产品。

如今很多人都习惯在线购买保险,那么网上保险平台未来可能销售个人税收递延型养老保险吗?对此,慧择网保险专家表示,税延型养老险产品操作流程复杂,业务延续时间长,网上销售还有待观望。

■关注

一季度快递业对GDP增长直接贡献率达1%

青年报记者 吴缵超

本报讯 国家邮政局昨天通告今年第一季度快递服务满意度调查结果,用户快递服务公众满意度得分为77.6分,同比上升0.4分,较去年第四季度上升0.3分。在快递企业公众满意度方面,得分80分以上的企业为顺丰速运、京东物流,得分在76-80分之间的企业为邮政EMS、中通快递、圆通速递、韵达速递、申通快递、德邦物流和百世快递,得分在75-76分之间的企业为优速快递。

此外,82%的快递员能按照约定时间上门收件,较去年同期上升2%。79.9%的快件能按承诺时间送达,较去年同期上升7.8%。用户对各

快递企业时限的总体满意度为80.1分。

时限方面,2018年第一季度快递服务全程时限为70小时,同比缩短0.76小时;72小时准时率为64.7%,同比提高0.4个百分点。这两项指标较上年同期均有小幅改善,主要得益于上年四季度业务能力储备的加强和主要品牌快递企业“春节快递不打烊”以及春节后各快递企业迅速全面恢复正常生产运营。除投递环节略有延长外,其他三个环节均有改善。

随着快递基础设施完善,快递发展能力显著增强,一季度快递支撑网络零售额接近1.5万亿元,快递业务收入占国内生产总值比重为6.2%,对国内生产总值增长直接贡献率为1%。

人保财险承保的上海牌车辆因存在财务数据不实被罚

青年报记者 吴缵超

本报讯 日前人保财险潮州市分公司承保的一批上海牌车辆,被指在车险业务经营过程中存在业务财务数据不真实的行为,受到了监管机构处罚。

汕头保监局近日披露了该起车险承保案例的细节。2017年11月1日至2018年1月31日期间,人保汽车销售服务有限公司潮州枫春营业部代理人人保财险潮州市分公司承保一批上海牌车辆,被保险人为与投保人、投保车辆没有保险利益关系的广东商业主体,并通过特别约定的方式约定了该批车险保单的实际受益人,投保单的投保人签名均为被保险人的公章。上述业务共计253

笔,保费58.7万元,手续费18.7万元。

人保销售潮州枫春营业部收到上述业务手续费后,以服务费的形式向该批业务的被保险人支付18.7万元,扣除约10%开票费后,人保销售潮州枫春营业部相关人员实际收回费用16.9万元。营业部相关人员将上述实际收回费用中的12.7万元支付给该批上海牌车险业务介绍人。

汕头保监局表示,上述违法事实,有《事实确认书》、谈话笔录、业务清单、财务记录、相关业务凭证等证据在案证明。人保财险潮州市分公司以及人保汽车销售枫春营业部分别被处于30万元及35万元的行政处罚,而相关负责人亦分别被处于4万元及5万元的行政处罚。

中信集团发布“共创新可能”品牌主张 积极打造中信特色的多元生态平台

日前,中信集团正式发布“共生共享”的品牌定位和“共创新可能”的品牌主张,表示将发挥产业资源丰富的独特优势,不断深化“大协同”的商业模式和推进“互联网+转型”战略,积极打造有中信特色的多元生态平台,与各方携手共创更多新的可能。

中信集团董事长常振明,中信集团副董事长兼总经理王炯,清华大学经济管理学院院长、全国工商联副主席钱颖一,知名财经作家吴晓波,以及50多家境内外合作伙伴代表等出席了会议,共同见证了中信集团的首次品牌主张发布仪式。

常振明表示:“在国家‘创新、协调、绿色、开放、共享’五大理念指引下,中信基于自身经营特点和发展战略,在改革开放40周年之际,首次发布‘共生共享’品牌定位和‘共创新可能’的品牌主张,既是对中信改革发展历程的总结,也将更为有力地助推中信发展战略的实施。”

中信自1979年创立以来,承担了经济改革试点和对外开放窗口的重要作用,并引领了多个行业的发展,已发展成为一家金融与实业并举的大型跨国企业集团。

在建筑领域,中信投资、中国建筑承建

的北京新地标中国尊,创造了超高层建筑的8项世界纪录和15项中国纪录。

在工程承包领域,中信建设整合国内外优质资源打造“中信联合舰队”的创新商业模式,在全球14个国家运营建设超过90多个大型项目,并带动大量国内产能出口。

中信大力发展金融科技。中信银行与百度牵手,成立中国首家独立法人实体的直销银行。开业三个月来,首笔代理理财业务、首笔对公开户业务、首笔汽车金融业务都已成功落地。

在当天的发布会现场,泰国正大集团资深副董事长杨小平、中国建筑副总裁邵继江以及百度高级副总裁朱光等合作伙伴,与中信集团副总经理蒲坚共同就新时代背景下对中信“共生共享”主张的理解展开了深度对话。

据悉,通过共生共享,中信生态平台体系的企业除在现有业务领域实现突破,还可打破商业模式的局限,将众多分散和隐性的价值点关联起来,挖掘更广阔的商业发展机遇。通过共同打造有机向上、空间无限、互为赋能的“共生体”,创造更多新的可能。