

# 试点满一周年 税延养老保险为何叫好容易叫座难?



### 热点关注

5月1日,在上海市、福建省(含厦门市)、苏州工业园区三地试点实施的个人税收递延型商业养老保险落地满一年。

一年来,这项在启动前已酝酿十年之久的商业养老保险受到了多方关注。业内外对其推动多层次养老保障体系建设、撬动我国养老保险第三支柱发展寄予厚望。

然而,试点一年以来,税延养老保险业务却遭受冷遇。截至2018年底,试点三地税延养老保险累计实现保费仅7160万元,承保件数不足4万件。市场效果与政策预期相差甚远,不禁让人纳闷,税延养老保险为何叫好不叫座?

## 设计初衷意图“三赢”

去年4月,财政部等五部委联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》,明确自2018年5月1日起,在上海市、福建省、苏州工业园区三地实施税延养老保险试点,投保人每月最高可税前抵扣1000元。

根据相关政策,购买税延养老保险产品的投保人,可以在税前列支保费,等到退休后领取保险金时再缴纳个人所得税。

按照设计初衷,税延养老保险可获“三赢”。

对于投保人而言,其退休后的收入通常低于其工作时的收入,因此退休后再缴纳的个人所得税较低,再扣除通胀因素,投保人的税收负担将大大减轻;对保险业而言,税延型养老保险不但能增加营业额、拓展业务,还可吸引更多投资;对于政府而言,尽管当期收入有所下降,但税延养老保险可以弥补养老资金的缺口,保险公司营业额的增加也能带来税收的增长……

而根据国家统计局的数据,2018年我国60周岁及以上人口接近2.5亿。全国老龄办副主任吴玉韶曾介绍,预计到2050年前后,我国老年人口将达到峰值4.87亿。这是一个庞大的养老市场,各保险公司无不争相入局。

4月1日,银保监会发布了第五批经营个人税收递延型商业养老保险业务的保险公司名单。目前,全国已有23家保险公司经营税延养老保险,相关产品数量多达60多项。

一家市场机构发布的研报显示,在比较乐观的情景下,税延养老保险能带来1650亿元保费增量,即使在较悲观的情景下,仍然能带来1180亿元左右的保费收入。而且这只是静态测算,如果再考虑人均收入增长、个税改革带来税基增加和居民养老消费态度转变等影响因素,个税递延将有望为行业带来超过2000亿元的保费增量。

态测算,如果再考虑人均收入增长、个税改革带来税基增加和居民养老消费态度转变等影响因素,个税递延将有望为行业带来超过2000亿元的保费增量。

## 试点效果“不温不火”

理想很丰满,现实却很骨感。据同业交流数据,截至2018年底,税延养老保险累计实现保费7160万元,承保件数3.9万件。

“我觉得可能和大家预期还是有差异。”在4月10日举行的《中国养老金精算报告2019-2050》发布暨养老保险降费形势研讨会上,平安养老保险股份有限公司董事长甘为民坦言。

甘为民介绍,从去年5月到今年3月,税延养老保险开出保单4万多件,保费收入1亿元。这意味着今年以来,税延养老保险业务的增长出现了进一步放缓。

有险公司测算,全国范围内税延养老保险的潜在客户为8000万人。个税优惠新政实施后,受个税起征点上升以及子女教育、独生子女赡养老人、个人房贷等个税抵扣新政影响,税延养老保险政策的红利有所下降。

曾参与税延养老保险政策制定研究工作

的中国太保集团战略研究中心副主任周燕芳表示,当初在制定税延养老保险政策时,很大程度上是参考原来的个税计算方式。由于个税政策调整的出台,税延养老保险也面临着“升级换代”的问题。

此外,产品收益偏低、投保流程复杂等问题,也使得税延养老保险的吸引力有所“打折”。据统计,目前,在市场上60多种税延养老保险产品中,固定收益集中在2.5%~3.5%之间。北京一家险企工作人员表示,当前税延养老保险整体收益趋同,加上业务流程复杂、办理前扣除环节繁琐,竞争力并不明显。

还有专家表示,在纳税申报机制还不健全的情况下,消费者对于个税递延政策的敏感度较低,对政策优惠的感知效果也相对较差,而且政策设计的税收优惠力度本就不高,这些都影响了税延养老保险业务的推广。

## 未来要提高政策的实效性

5月1日,税延养老保险制度落地一年之际,也是我国最大规模的社保降费启动之日。老龄化提速及社保政策的调整,使得我国养老保障体系第一支柱不断承压,加快推进多层次养老保障体系建设迫在眉睫。

与此同时,养老保障体系的第二支柱企业年金(职业年金)刚刚起步。已建立年金的企业数量占比只有0.35%,参保人数仅为2700万人。近年来,参与年金计划的员工人数甚至出现走低之势。

在此背景下,以商业养老保险为代表的第三支柱被各界寄予厚望。在业界看来,税延养老保险是保险业参与养老保险第三支柱发展的重要支点,发展空间巨大,急需明确发展定位、优化税收优惠政策、提升供给效率、扩大试点,完善税延养老保险发展的政策框架。

让税延养老保险告别“叫好不叫座”,多位专家表示,关键在于提高政策的实效性。国务院发展研究中心保险研究室副主任朱俊生表示,税延型养老保险对于普通的消费者而言,最大的意义就在于可以减少投保负担,如果税收优惠力度不明显,效果就会大打折扣。朱俊生建议在购买环节放宽税前抵扣标准,同时降低领取环节的征税税率。

还有不少专家呼吁扩大试点范围及参与的金融机构和产品范围。周燕芳认为,经过前期探索,三地试点相关参与方已积累了一定经验,可逐步扩大税延养老保险试点范围,如先扩大至长三角地区,最终放宽至全国。(任民)

## 老旧小区装电梯应兼顾不同诉求

由于历史原因,在许多城市有不少老旧楼房没有配建电梯,居民上下楼很不方便。对此,国家有关部门曾出台文件,鼓励各地积极采取措施,对老旧楼房加装电梯。一些地方也在老旧楼房加装电梯方面作出探索。然而,加装电梯在操作层面却面临着诸多现实掣肘。

一方面,老旧小区加装电梯在规划、审批流程上需要耗费不少时间与精力,资金统筹也不容易;另一方面,小区居民之间的意见分歧和利益协调起来并不容易,绝非一纸通令就能解决。比如,住在一、二楼或者年轻的居民会认为,加不加电梯对生活影响不大,但六、七楼或者家里有老人的居民则认为,加装电梯是一种刚需;对于家里经济条件宽裕的居民来说,分摊加装电梯的资金对自己不会产生太大经济负担,但对于经济条件拮据的家庭,这却是一笔不小的支出。

给老旧小区加装电梯,是大势所趋,但要办好,则需要兼顾社区居民的正当利益诉求,最大限度地实现不同群体的利益均衡。这就需要相关部门在制定决策时认真征集群众意见,然后对症下药。一方面,需要对不同楼层设置不同的出资比例,一、二楼和六、七楼的标准要有一定的比例差别;另一方面,公共服务必须跟上,可以探索提取住房公积金、住宅专项维修资金用于支付电梯费用等途径。当然,居民也要多换位思考,具备“成人之美”的良好心态,这样加装电梯才会真正从美好的愿望走向现实。(樊树林)



近日,陕建八建集团施工山东菏泽牡丹幸福里一期项目的设备安装管理人员,为倡导治污减霾保卫蓝天,展示八建集团安装施工质量,集思广益,利用施工中废弃的PVC排水管和弯头制作花盆架子,摆放10余种植物,由专人负责浇水养护,小点子引来其他在建项目纷纷效仿。与此同时,还在主干道一侧每隔3m安装单向雾化喷头,每天定时喷雾降尘,并做好洒水记录,在美化施工现场及办公环境的同时也让文明绿色施工深入人心。陈玺龙 王伟鹏 摄

浇水养护,小点子引来其他在建项目纷纷效仿。与此同时,还在主干道一侧每隔3m安装单向雾化喷头,每天定时喷雾降尘,并做好洒水记录,在美化施工现场及办公环境的同时也让文明绿色施工深入人心。陈玺龙 王伟鹏 摄

(上接一版)

自力更生、艰苦奋斗的延安精神,在脱贫攻坚战的战场上弥足珍贵。

“我的奋斗还没有结束。”耄耋之年的南泥湾村老党员侯秀珍,现在每天还要下地干活。56年前,侯秀珍唱着《南泥湾》嫁到这里。几十年里,她带着全村妇女上山种树、开沟挖塘。

“陕北的好江南”如今青山、稻田、荷塘环绕,林下养殖产业颇具规模,贫困户家家都有产业。侯秀珍想把自己家办成村里的陈列室,继续讲述自力更生、艰苦奋斗的故事。

刚大学毕业的王曙辉扎根农村成了洛川县黄莲河村第一书记,“坐上村民的炕头,才更深刻明白了责任的含义。”延安精神让他经历了蜕变。

延安人身上,奋斗的劲头从未消失。

## 不获全胜决不收兵,踏上全面小康新征程

“在发展中要坚决守住生态红线,让天高云淡、草木成荫、牛羊成群始终成为黄土高原的特色风景。”习近平总书记的指示掷地有声,坚定了老区人民的生态建设决心。

党的十八大以来,延安生态建设进一步提速,植被覆盖率提高到现在的81.3%。卫星遥感图上的绿色边界一路北上。2016年,延安获评国家森林城市。

产业是脱贫致富的关键,延安发展现代特色农业,发挥畜牧业、林果业优势,深化农副产品加工,提高产品附加值。

在陕西顶端果业科技有限公司的生产线前,年轻员工裴小芳正在对着手机做直播,选果、包装全过程在线上一览无余。去年,这家洛川县网上销量最大的苹果企业销售额突破4000万元,60多家贫困户由此有了稳定的收入。

分级分选等产后整理、56条现代化智能选果线和102万吨冷链气调库的应用,让延安苹果产业告别按袋卖的低廉境地。

## 国网陕西省电力公司

# 让劳模现场聆听自己的故事

“第一次听同事讲自己的故事,很激动,很兴奋,也很感动!”中国工会十七大代表、省劳动模范,国网西安供电公司职工朱艳一边聆听着“艳”阳天下的微笑》故事讲述,一边用手机拍下精彩片段。

4月24日,国网陕西省电力公司“传承红亮本色,唱响电力强音”读书分享会在宝鸡举行。虽名为分享会,但实际上是请全省国网基层单位职工讲述自己身边的“电力人故事”,亮点是在红五月来临之际,请来故事主人公聆听自己的故事,用别样的方式弘扬劳模精神、劳动精神和工匠精神。

在国网陕西电力系统,全国劳动模范、三秦工匠,国网宝鸡供电公司秦岭输电运维班班长周红亮坚守大山24年,30余项创新成果有15项获得国家专利,他用智慧和执着阐释了知识型、技能型、创新型新时代产业工人的本色,点滴故事汇集在报告文学《本色红亮》的章节中,化身三万两千名国网陕西电力人学习劳模、争当典范的范本。

当日14点整,周红亮工作瞬间《本色力量》短视频拉开了读书分享会的序幕。“没有比人更高的山,没有比脚更长的路!”周红亮用汪国真《山高路远》的诗句勉励青工。视频结束后,周红亮身披绶带闪亮登场,来自西安、渭南、汉中和延安等地的150余名职工代表用热烈的掌声向他致敬。

短短三个小时,15个节目中,有访谈、演讲、诵读、故事讲述、情景剧等多种艺术形式,内容都是围绕周红亮和寻找身边的“周红亮”主线展开,为电网电力人的劳模代表奉献了一场自己的故事会。

国网陕西省电力公司工会主席王成文说,分享会是他们“大力弘扬劳模精神集中宣传”系列活动的一部分,是在开始的发掘、寻找、培养身边“周红亮”的动员会,必将使奋斗精神、科学精神、劳模精神、工匠精神在三秦大地的电力人心中生根发芽。

本报记者 薛生贵

## 读图



5月6日,第三个“西安湿地日”宣传活动在西安浐灞国家湿地公园举行,同时举办了主题为“留住湿地美丽瞬间,共建和谐美好家园”西安浐灞国家湿地公园摄影大赛作品展,市民及摄影爱好者冒雨观看了摄影展。王忠义 摄



5月2日,一场管乐专场音乐会在法士特家园小区举行。本次音乐会由法士特退休职工组成的“金色年华”管乐艺术团演奏,为社区群众带来了一场视听盛宴,也为新中国成立70周年献礼。史志刚 摄



针对连续强降雨天气,近日,中国铁路西安局集团有限公司宝鸡工务段及时启动暴雨蓝色预警应急响应措施,安排包保干部深入各防洪点,检查现场防洪巡查和Ⅱ级防洪点看守情况,确保行车安全。彭刚 摄

## 药王村的领路人

### ——记汉阴县观音河镇药王村党支部书记李明祥

“多亏了李支书操心,我家门前的泥巴路打成水泥路,我操牛才方便多了。”安康市汉阴县观音河镇药王村村民李垂勇说道。

李垂勇所说的李支书名叫李明祥,今年51岁,是一个有着近22年农村工作经历的老党员。李明祥当村党支部书记这8年来,他为药王村的各项工作尽心尽力,村容村貌发生了很大变化,李明祥成了群众心目中的领路人。在去年全国第五个扶贫日表彰活动中,李明祥还被评为全省脱贫攻坚优秀村干部。

## 建强村党支部

村看村,户看户,农村发展看支部。而对于药王村来说,全村39名党员中35岁以下的仅有11名,而60岁以上的老党员就要占到17名。面对党员年龄偏大的现实,李明祥积极发挥老党员的骨干带头作用,特别是在矛盾化解、重大决策等工作中,李明祥积极听取老党员的意见,争取老党员的支持和帮助,从而凝聚起全体党员的智慧和力量,建强了村支部班子。

老党员靳世奎今年72岁,这些年,村里各种土地纠纷都有他参与解决,2016

年十组在通组路硬化时,因为需要占村民袁德琴菜园的一分地,当时袁德琴说什么也不答应,还当着工程队施工,连当地派出所民警都没办法。靳世奎只好另想办法,通过给袁德琴的丈夫反复做工作,最终没花一分钱解决了这场纠纷。

“村干部都是凭着感情做工作,用亲情感化群众,这样才能减少农村工作的各种阻力。”李明祥说道。

老党员发挥带头作用,村干部用心配合工作,药王村支部班子整体凝聚力和战斗力不断提升。自2014年以来,药王村多年被镇党委政府评为脱贫攻坚目标综合考核第一名,村党支部2015年被评为汉阴县先进党支部,2017年获荣获县级脱贫攻坚先进党组织。

## 做强脱贫产业

去年年底,药王村仍有贫困户83户175人,为帮助贫困户增收,李明祥和村支部班子一起,在入户调研走访的基础上,根据群众的种植传统,确定在村里发展拐枣、魔芋产业。截至目前,全村已经种植拐枣500亩、魔芋400亩。仅去年一年,魔芋产量就有8万多斤,套种的玉米

产量超过10万斤。

随着产业规模壮大,产业带动增收的作用日益显现。去年仅魔芋种植就吸纳42户贫困户务工,全年支付工资共计21.7万元,再加上200元一亩的土地流转金,贫困户获得了稳定收入,为脱贫致富奠定了坚实基础。

除此以外,药王村的家庭养殖业也得到了发展。村民李垂勇2016年投入20多万元养牛24头,由于肯学习,钻研技术,再加上村互助资金协会的支持,李垂勇的养殖事业逐渐步入了正轨。2018年腊月,李垂勇的8头牛就卖了96000多元。现在,李垂勇家里不仅养了12头牛,还养了300多只鸡,李垂勇因此摘掉了穷帽子。

## 强化基础设施建设

以前,通往村部的老桥只能过人,不能过车,村民买重一点的东西只能靠肩挑背扛,特别是农忙季节运送肥料、种子非常不便,增加了群众生产生活成本,群众一直迫切盼望这座桥能够修到直通。

2018年4月,药王村继续加

大基础设施建设力度,通往村部的水泥路继续延伸,老桥也被改造成坚固的混凝土桥,过重车没有一点问题,彻底解决了村民生产生活难题。自2016年以来,药王村共实施水泥路工程7节13.2千米,为群众脱贫致富奠定了基础。

桥通了,路好了,村民种地运送肥料种子、收农作物彻底告别了肩挑背扛的时代,走亲访友一出门就上车了,村民们实现了多年以来进出方便、脚不沾泥的愿望。

不仅是交通条件得到改善,村里安全饮水工程也实现了全覆盖。二组村民黄宗奎住的位置较高,自来水上不去,全靠家里50多岁的聋哑人儿子挑水,往返一次需要30多分钟。后来,村上在他家下面一点的位置打了水窖,安装了水泵,彻底解决了他的吃水问题。吃水问题解决后,一家人努力发展脱贫产业。仅去年一年,家里就养猪2头,养鸡20多只,收获2000多斤玉米,再加上低保和残疾人补贴,黄宗奎一家人的生活问题得到了彻底解决。

“多亏村上关心我们,帮我们解决了大问题。”黄宗奎说道。(邓永新)

脱贫攻坚 奋力争先