



政策解读

■ 本报记者 陈怡

5月6日召开的国务院常务会议决定试点对购买商业健康保险给予个人所得税优惠,并明确了“年均2400元限额税前扣除”的方案,运用更多资源更好保障民生。仅6天后,5月12日,健康险税收优惠相关细则公布,彰显出顶层设计对商业健康险发展的支持。

记者昨天从海南保监局获悉,2014年我省健康险总保费为4.42亿元,同比增长29.65%,占全省保险整体业务的比重达5.19%,占比逐年提升,在健康险新政的带动下,我省健康险保费收入有望实现快速增长,为居民健康撑起保护伞。

“险”棋还需早布子,健康要跳“保”健操

商业健康险,无限风光上“险”峰

1 算笔账

月薪5000买保险
个税每年少缴72元

2400元/年(200元/月)的限额扣除为个人所得税法规定减除费用标准之外的扣除,如果企事业单位统一组织并为员工购买符合规定的商业健康保险产品的支出,应分别计入员工个人工资薪金,视同个人购买,按上述限额予以扣除。

如果以市民每月工资收入5000元计算,每月应缴纳个人所得税为:(5000-3500)×3%=45元,而在购买商业健康险后,市民应缴纳个人所得税为:(5000-3700)×3%=39元。如此计算,每年可少缴个税72元。由于税率随收入的上升而提高,投保人税前收入越高,购买健康险每年可少缴纳的个税也越高。

2 影响分析

健康险市场将加快增长

海南保监局寿险处处长唐海明受访时对记者表示,以我省现行的基本医疗保险报销来说,无论是职工医保、城镇居民医保、新农合,都设定了报销限额,而且要符合病种、药品、服务项目三个目录的要求,因此在实际中,市民发生的医疗费用,尤其是重大疾病,有相当的费用可能不能依靠基本医疗保险解决,出现较大医疗费用缺口,这正是商业健康保险的意义、价值、作用所在。

随着我省居民收入的不断增长,海南地区的商业健康险消费水平逐年提升,2013年健康险承保人均保费41元,2014年已达57.4元,增长40%。其中,长期健康险新增保单的件数和承保人数大幅增长,2013年长期健康险新增保单件数2.2万件,2014年达3.97万件,件数增长80%,

高出保费增长的50%,市场呈现加快增长态势。未来,受到健康险新政策的影响,健康险的新增保单件数、人数以及市场占比有望实现加快增长。

不过,区别于美国等重视商业健康保险解决个人医疗保障的国家,商业健康保险在我国人民群众的医疗保障体系中是补充地位,绝大部分的医疗负担在现有的基本医疗保险(从业人员基本医疗保险、城镇居民医疗保险、新型农村合作医疗)和大病保险的框架内已可以得到很好的解决,低收入群体对商业健康保险的需求更多是潜在需求,受限于收入支出的压力,这种潜在需求即使在保费可以税前抵扣的刺激下,也很难转化为较大的现实保险需求。

这种税收优惠政策对商业健康保险的促进作用更多反映在中高收入群体。

重疾等大病保险获得较大推动力

从发展商业健康保险目的分析,国家希望通过用政府与市场的合力促进现代服务业发展和扩内需、调结构,实现与基本医保衔接互补,减轻群众医疗负担、提高医疗保障水平,更好地托举民生。

平安人寿保险海南分公司副总经理吴树举就认为,这个政策引导与市场消费的增长非常一致,以平安人寿海南分公司从3月-5月份的产品销售为例,平安福重疾产

品的保费收入占到新增保费的40%-50%,重疾保险更多受到市场的青睐。

未来商业健康险的发展将会和基础医保密切结合,而大病医保将是重要的结合模式和领域。同时,健康险发展将会开展业务模式创新,包括产品设计、医院配套、支付结算以及健康管理等创新,“保险保单+健康管理”将是可能的模式。

3 如何购买

30岁可买重大疾病险

按照健康保险类别来说,主要是医疗保险、重大疾病保险、失能收入损失保险、长期护理保险。市场上现有的保险产品,重大疾病保险以主险对外销售,医疗保险、失能收入损失保险、长期护理保险由于受众较少以附加险对外销售。

以新华人壽的重大疾病产品为例,如果个人税前抵扣2400元,30岁的年青人可以考虑购买年交保费2600元的重大疾病保险,缴费期限20年,保障至70岁。享受的保障有7万元保额的32种重大疾病、10万元的意外伤害、1万元的意外医疗、1万元的住院医疗,总保障达到19万元。如果被保险人在70岁时身体健康,将可以获得4万元的补充养老。

数读海南健康险

2014年

医疗保险:保费11624万元,占比26%
重大疾病保险:保费31658万元,占比71.6%
失能收入损失保险:保费891万元,占比2%
长期护理保险:保费18万元,占比0.04%
全省健康险保费收入4.42亿元,增长29.65%。

制图/陈海冰

金融知识入人心
便捷服务到苗寨

记者日前在保亭黎族苗族自治县响水镇毛真村采访时注意到,在这个位于偏远山区的苗族村寨,进村服务的金融小分队多,村民使用的现代网上支付工具种类多。

正在村里进行金融知识宣讲的人行保亭县支行行长周靖华介绍,近

年来,毛真村在当地政府指导和银行小额信贷扶持下,充分挖掘民族传统文化特色,走“农旅”融合发展之路。图为金融小分队队员在教村民识别真假币。

文图/本报记者 陈怡
通讯员 任爵一 黄超



走进银行

浦发银行海口分行夜市银行:
白天没空理财 晚上可逛“夜市”

■ 本报记者 陈怡

白天上班没时间去银行办业务,下班后银行也关门了。所以你没时间存钱和理财? out了吧!海口已经有夜市银行了,传统银行朝九晚五的服务模式被颠覆,你对银行的想法也要改观了。

“夜市银行”在欧美发达国家很常见,国内银行近年开始推出这一创新服务。现在,浦发银行、三亚农商银行分别在海口、三亚推出夜市银行,提供人性化的错时金融服务,居民可以在下班后从容地步进银行的营业大厅购买理财产品、开办银行卡等,接受柜员热情周到的服务。

13日傍晚6时45分,记者带着好奇走进浦发银行夜市银行体验。该行夜市银行设于海口分行营业部,位于玉沙路,这附近有京华城、上邦百汇城两大热门商圈,银行门口车水马龙。进入大厅,灯火通明,秩序井然,工作



人员礼貌地在人工柜面服务窗口前欢迎客户或是为市民在办理业务,屋内外一样的热闹。

前来开办银行卡的市民邱晶告诉记者:“几乎不用等候,开卡过程用了十多分钟,挺方便。”邱晶是众多青睐夜市银行服务的市民之一。

浦发银行海口分行前台工作人员

海口市民在夜市银行咨询理财产品

本报记者 陈怡 摄

办理业务及接待客户524笔,日均办理业务笔数58笔,主要业务类型为开户及网银、手机银行的办理、理财业务、信用卡业务等。

浦发银行海口分行夜市银行是海口地区首家夜市银行,营业时间为下午6时至晚上9时,目前可以办理非现金业务,暂时无法提供大额存、取款等现金业务。具体来说,可提供的服务包括借记卡开户,网银、手机银行开户,及时语签约,转账汇款(限制金额型),定期类业务,密码挂失、解锁,购买理财产品,理财POS,基金开户,柜台购买基金,购买保险,购买实物贵金属,办理信用卡、信托、外汇宝业务、信用卡还款等业务。

“现在的金融业拼的是服务,大银行接地气地向市民提供错时服务,既巩固了品牌忠诚度,又赢得了这部分的市场。”一名金融业内人士这样解读,其认为“夜市银行”未来前景可期。



中行推出“出国金融APP”
留学商旅轻松一点

本报讯(记者陈怡 通讯员胡蓉)出国留学要知道的三件事:现金、汇率与防盗。中国银行近期推出了“出国金融APP”产品,市民办理外汇兑换,只需手机“轻松一点”,即可完成。

具体操作时,客户下载中国银行“出国金融APP”后,即可通过APP完成银行卡外汇兑换,APP会自动选取已绑定的中国银行借记卡进行交易。

三大功能

1 现金根据国家外汇管理局、海关总署规定,每人出境携带人民币现金不能超过2万,或外币现金不超过等值5000美元(含)。超出者应向外汇指定银行申领《携带证》,海关凭加盖外汇指定银行印章的《携带证》验放。

通常来说,欧洲各国允许携带现金入境的数量不同,但大多都在5000欧元以上。美国的情况则与欧洲不同,规定如游客携带超过1万美元现金、旅行支票或其他货币形式例如人民币等,都须向海关申报。因此,市民在出行前应提前了解当地政策,避免不必要的麻烦。

中国银行可提供“购汇一外币预约一开立外币携带证”一站式服务,客户通过出国金融APP完成在线购汇,同时预约就近网点领取外币,客户至网点领取外币后,可开立外币携带证。

2 汇率计算最近一段时间,汇率变动此消彼长,澳元、欧元也大幅度下跌,不少国人选择出境购物扫货,加之马上就要面临出国留学高峰,在汇率波动中寻求合适的“出国金融”手段显得更加重要。中国银行出国金融APP提供外汇计算功能,客户可根据外汇金额换算所需的人民币金额,方便购物时估计价格。

3 防盗旅游在外应注意安全,尽可能少携带现金,代之以信用卡或旅行支票。贵重物品可存放在宾馆总台和房间保险箱中。物品被盗后应及时报警,信用卡等应及时挂失。客户如在海外遇到借记卡、信用卡遗失,可通过中国银行出国金融APP完成卡片临时挂失,避免财产受到进一步损失。

中信招牌信用卡
白金信用卡也免费了

不要钱的白金卡,你办了吗?享受白金卡权益,但是又可以减免年费,还能参加众多优惠活动,这就是中信银行的招牌信用卡——中信I白金。近期,这张白金卡又有新的活动了,一分钱看电影、住酒店、洗车等精彩优惠活动不断。

亮点:

1.享受白金卡的贵宾登机服务
龙腾卡的贵宾登机权益,机场和高铁都能免费使用高大上的贵宾室。这是很常见的白金卡贵宾权益,但是作为一张可以免年费的白金卡,通过刷卡就可以获得这些权益。(活动截至2015年6月30日)

2.航班延误2小时获赔1000元
使用中信白金信用卡通过指定订票渠道为本人及同行配偶、父母、子女订购机票,并全额支付机票款,更可获赠国内首创的高额航班延误保险。航班延误2小时,即可获赠人民币1000元。

3.1500万元航空意外保险
只要以中信白金信用卡支付飞机票款,或者支付80%及以下的旅游团费,可免费获得高额航空意外保险,保险金额高达人民币1500万元,与您同行的配偶及子女也可享受最高达人民币750万及10万高额保险,全家共享保障。

4.1万元意外入院医疗保险
提供全国独有的意外入院医疗保险服务。如不慎发生意外,您可获得紧急援助,入住就近的网络医院,并可获得最高达人民币1万元的意外入院医疗保险。网络医院覆盖全国30余个省市,旗下医院超过260家。

年费怎么免:480元/年,每年刷12次就免,或6万积分换年费。

申请:
税前月薪在人民币5000元以上,建议申请。
i白金减免首年480元年费,账单年内刷卡(含取现)12次免次年年费。
快捷申请参考条件:年龄25-35岁;无我行白金卡客户;持有他行信用卡1万(含)以上额度。

近期活动

1.一分钱活动:2015年5月-2015年12月31日,中信银行银联高端信用卡(白金卡及其以上)的客户可在指定商户刷一分钱享兑“超级一分钱”权益:一分钱观影;一分钱洗车;一分钱畅玩高尔夫;一分钱住五星级酒店(限2015年5月-7月)。

2.中信的9积分活动:每个月通过刷卡,可以获得最多3次的9积分兑换权益。(可以用来兑换免费兑换星巴克大杯咖啡或哈根达斯单球或必胜客30元抵用券)

动态内容详见官方网站。