

# 海口下月起买健康险可抵个税

## 成为全国试点城市之一

■ 本报记者 陈怡

明年1月1日起,海口市市民凡购买符合条件的健康保险产品,都可以享受按照2400元/年的限额标准在个人所得税税前扣除政策。

根据财政部、国家税务总局、保监会近日发布的《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点的通知》,海口成为全国31个启动商业健康险个税政策的试点城市之一,也是海南唯一试点的城市。

### 三类情况可关注健康险

根据规定,享受个人所得税税前扣除的被保险人应为16周岁以上、未满足法定退休年龄的纳税人群,保险公司不能以纳税人有病史而拒保。

中国人寿海南分公司个险部王英珊告诉记者,从减税的力度来说,新政策相当于每个月个人所得税起征点提高了200元,但一年总减免的个税金额不算太多。

鉴于我国未来将发展商业健康保

险,通过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,保险规划师建议,市民可从自身情况出发添置商业健康险。

具体来说,以下三类市民可以关注下商业健康险:一是对公费医疗或基本医疗保险报销后,个人负担的医疗费用有报销意愿的人群;二是对公费医疗或基本医疗保险报销后,个人负担的特定大额医疗费用有报销意愿的人群;未参加公费医疗或基本医疗保险,对个人负担的医疗费用有报销意愿的人群。

### 发票和保单是扣除依据

记者从海南省多家寿险公司获悉,此次享受个人所得税税前保险资格的险种需要重新设计,并且报保监管部门备案方能销售。中国人寿海南分公司、平安人寿海南分公司等未收到总公司下发的新险种通知,预计新险种设计工作会在明年1月1日新政策开始实施后着手准备。

在具体的扣除流程上,海南保监局

和省地税局均表示,将按照《关于实施商业健康保险个人所得税政策试点的通知》的具体内容执行,即市民在购买了符合条件的健康险后,保险公司会开具发票和保单凭证,上面注明产品的名称和缴费金额等信息,纳税人拿着保单和发票回单位进行个人所得税的税前扣除。

扣缴单位自个人提交保单凭证的次月起,在不超过200元/月的标准内按月扣除。一年内保费金额超过2400元的部分,不得税前扣除。次年或以后年度续保时,也按这个规定执行。这相当于提高了个人所得税的起征点,也就是在现行每月3500元起征点加上五险一金税前抵扣基础上,再增加200元买健康险的税前抵扣。

个体工商户业主、企事业单位承包承租经营者、个人独资和合伙企业投资者自行购买符合条件的健康保险产品的,在不超过2400元/年的标准内据实扣除。一年内保费金额超过2400元的部分,不得税前扣除。次年或以后年度续保时,按上述规定执行。



假设某人月工资收入为10000元  
照此算法,一年下来可以省缴纳个税480元。

## 商业健康保险 该补齐的“短板”

商业健康保险个人所得税优惠政策即将落地,体现了国家对该领域发展的鼓励和支持,有助于瘦弱的商业健康保险变得强壮起来。商业保险公司应该利用这个机遇,提供多样化的产品,提高竞争力。当这片市场被开发出来后,老百姓将可以丰富自身的

医疗服务需求。另一方面,保险公司的各种鼓励或刺激条款,也将有助于参保者自我健康责任意识的提升。

商业健康保险发展值得期待的,还在于未来对医疗卫生行业精细化管理的推动。第三方监管力量的介入,将使医疗行为管理更为规

范。将来,我们的医院和医生也需要像发达国家的同行一样,不仅要会看病,还要会算账。

有很多人表示,目前的商业健康险个人所得税优惠政策惠及的人群有限,优惠幅度也不高,是不是足以推动商业健康保险发展还有待观

察。但是,无论从市场的角度看,从提高公民健康意识的角度看,从医疗服务提供方提升能力水平的角度看,还是从完善国家医疗保障体系的角度看,商业健康保险无疑都是应当补齐的“短板”。政策利好仅仅是一切的开始。(刘虹利/健康报)



本版制图/陈海冰



### 指南

## 房贷元旦起大幅“减负” 明年还贷 每月可省多少钱?

■ 本报记者 原中倩

“距离元旦没有几天了,到时候我每个月的房贷就可以少供差不多1000元了。对于我们这些工薪阶层的‘房奴’来说,减轻的负担不是一点半点!省出来的这些钱可用来改善一下日常生活,或者投资其他的理财产品,还是蛮开心的!”在海口一家企业当会计的许小姐笑着对记者说。按照目前多数银行的房贷合约,从2016年1月1日起,像许小姐这样的房贷一族,将正式享受到降息所带来的“降供福利”。

自今年3月份以来,央行已经连续降息5次,房贷基准利率从年初的6.15%一路下调至目前的4.9%,降幅高达20%。据了解,目前国内各家银行的房贷利率调整主要为三种:第一种是次年调整,即银行利率调整后,次年1月1日开始执行新利率;第二种是按年度调,从贷款人的贷款日期算起,一年整的时间之后予以调息;最后一种是按月调息,即在利率调整后的次月执行新的利率水平。而据记者调查了解,目前海口多数银行都按年度调率。也就是说,从明年元旦开始,大部分人的房贷将迎来大幅降低。

举例来说,以贷款100万、贷款20年的等额本息还款计算,按照原来商业贷款6.15%的利率,支付利息为740267元,每月还款金额为7251元,而在最新的房贷利率下,支付利息降至570665元,每月还款金额为6544元,每个月可以比之前少还707元,20年总共减少利息支出169602元。

而除了商业贷款之外,公积金贷款购房者每月支出也能省去不少。今年以来公积金利率也经历了4次下调,按照新利率水平,五年以上的个人住房公积金的贷款利率从年初的4.25%降低到了目前的3.25%,降幅高达23%。以住房公积金贷款额100万元、贷款20年的等额本息还款方式为例,降息前月还款额为6192元,降息后月还款额为5671元,降息后每月足足少还521元,20年总共减少利息支出124893元。

业内人士表示,房贷降低不仅可以降低房贷者的经济负担,在一定程度上将有效刺激消费者的购房欲望,因此对明年的房地产销售也将带来一定的促进作用。

## 盘点2015:说说理财那些事儿

# 理财有道 谁能“金”榜提名?

■ 本报记者 原中倩

转眼2015年进入倒计时了,这一年你都做了哪些家庭投资和理财?收益又如何呢?是平平淡淡的保本理财产品让你收益无忧,还是在A股市场中赚得盆满钵满?为了让你来年的投资理财更有方向和规划,不妨先来总结一下即将过去的这一年,各种理财项目及产品的收益如何吧!

### 保本型理财产品

要说2015年最火热的理财产品,依然是保本型理财产品。

据了解,目前市场上的保本型理财产品主要分为两类。一是银行理财产品,这类产品收益率比储蓄高一个点,此类产品投资稳定型很好;二是货币基金,这类投资基金收益较稳定,略高于银行储蓄利息,这类产品主要投资于国家债券和公司企业债。

对于家庭投资理财,尤其是中老年人群体,保本型理财产品就十分适合。据了解,目前许多银行的保本型理财产品门槛并不高,一般通常是5万元起,年化收益率5%左右,比固定存款高出不少。而在当下中国老龄化的大趋势下,不少银行还将目光逐渐转移到老年市场,为中老年人量身定制金融产品。比如目前招行在销售的“安邦共赢三号”理财产品,年收益在5%左右,就很适合中老年人投资。

小结:理财首要是稳健。家庭理财规划应该首要以“稳”为主,在没有债务、经济实力尚可的前提下,投资最好以一定比例的保本保息的理财产品为

主,这部分比例应占到60%以上,而股票、黄金、外汇等投资比例应减少,以避免所承担的高风险。

### 保险理财

即使市面上的理财产品琳琅满目,这一年,还是有不少家庭投资者将一部



份存款投给了保险理财产品。

据了解,目前市面上的保险理财产品收益率大多比银行定期存款高,而且保本保息,存期期间还有一些公共交通意外或家庭财产的附加保障,非常适合稳健型投资。比如安邦共赢2号是在农业银行和招商银行销售的保险理财产品,是一种分红型保险。其交费期间可选择1年至10年期。收益始终比同期定期存款利率高0.5%,而且分计息,随息而变。它的承诺收益是预期收益型投资保险,满期百分百兑现,并且还赠送家庭财产保险,最高可以享受30万元保障。而国寿鸿盈是建设银行销售的保险理财产品,其发行的名字是中国太平红利发分红型保险。其产品交费期间可选择6年、10年、15年,它也是满期给付的产品,即红利复利累



积,根据公司分红保险业务的经营情况,进行年度红利分配,红利累积利率以复利方式累积生息。

小结:保险型理财产品相对其他投资理财方式,固然投保期长、收益率低,但相对银行存款来说,其收益率还是划算不少,也是准备养老金的一项选择。但其缴费周期较长,还应根据自己的资产收入情况进行合理分配。

### P2P理财

随着国家提出“互联网+”的模式之后,“互联网+”金融已是大势所趋。2015这一年,P2P理财风生水起。尤其是今年下半年股市波动不小,收益较为稳定又比银行高出不少的P2P理财愈发红火。

据了解,目前大部分P2P理财的收益率远远高于货币基金和银行理财产品,一般在8%-18%之间,而银行理财、货币基金一般在4%-6%之间。而且P2P理财期限较短,周转灵活,比较而言,银行理财不可提前赎回,流动性较差,这也让更多的家庭投资者将不少资金投向P2P理财产品。

小结:P2P理财是新兴的一种理财方法,高收益的特点吸引了无数投资人的眼光。但是由于该市场准入门槛低,投资危害可控性差。今年倒闭乃至跑路

的P2P网贷平台一家接着一家,因此,投资者在选择P2P平台时,需慎之又慎。

### 股市

2015年,中国股市可谓跌宕起伏。对于中国股民来说,心情也是酸甜苦辣。

从2014年下半年开始,A股大幅反弹,并在2015年上半年继续快速奔跑。截至6月30日,A股总市值较

2014年底涨幅达32.23%。但好景止于六月中旬。6月12日,沪指创出本轮牛市新高5178点后,风云突变。一轮快速杀跌突然而至。从6月15日至8月26日,短短的两个多月时间,沪指从最高5178.19点一路最低杀至2850.71点,期间两次断崖式的下挫,令大部分股民上半年的收益化为泡沫。不久之后,政府出台了一系列“救市组合拳”,A股终于止跌回稳,并回到了3500点左右,IPO也重新启动,注册制也列入了日程。专家预计被挤出泡沫的A股走势将较为平稳。

小结:股市有很高的赢利空间,但风险也极大,不建议将家庭资金过多投入于此。你若真要投资股市,应该要花时间和精力去学习炒股的专业知识,才有可能在股市中“虎口夺食”。

### 定期存款

2015年,是央行降准降息较为频繁的一年。

这一年,央行一共下调了5次存款利率,你存在银行里的定期存款利息眼看着一再缩水。四大行作为各银行的风向标,一年期定期存款的利率下调到3%,不过也相当于在基准利率的基础上上浮了9%;而一些股份制银行和城商行,也大多上浮了9%。就目前各家银行的存款利率来说,在基准利率的基础上上浮1倍、1.1倍、1.2倍这三种上浮比例居多。可以看出,对于常用的一年期定期存款来说,目前至少有8家银行的存款利率维持在3.3%。这对广大消费者来说,无疑之前的存款利率没受到什么影响。

小结:定期存款也可以算是理财,固然年利率一再下降,但是其优点就是几乎没有任何风险,所以还是有许多人喜欢把部分的钱投在银行定期存款。



### 资讯

## 工行三大金融网络平台落地海南

本报海口12月24日讯(记者陈怡 通讯员陈明峰)日前,由工商银行创建的“融e购”电商平台、“融e联”即时通讯平台和“融e行”直销银行互联网金融平台,已由工行海南省分行引入海南落地,逐步在服务海南城乡旅游、涉农电子商务、房地产和商场购物等领域发挥作用。

据悉,海南省委省政府拟将旅游、热带特色高效农业、互联网金融保险等12个产业列入“十三五”期间重点发展行业。

“作为驻琼银行业,如何支持海南国际旅游岛建设?工商银行海南省分行将努力通过‘融e购’、‘融e联’和‘融e行’三大金融网络平台,为海南创造无处不互联和优质安全的金融服务。”工行海南省分行行长胡晔表示,“十三五”期间,工商银行海南省分行将通过“三大金融网络平台”衍生的“网贷通”等专项服务,适时跟进海南旅游、热带高效农业和互联网等产业的服务,帮助海南广大企业实现“互联网+”,与各类企业平台实现互联互通,为广大消费者提供更具效率、更有价值和安全的金融服务。

## 光大中影南国联名信用卡面市

本报海口12月24日讯(记者陈怡)近日,中国光大银行海口分行与海口中影南国影城,在中影南国影城联合发布了海口地区首张电影主题联名信用卡——光大中影南国联名信用卡。该款信用卡充分整合双方优势资源,致力于打造具有电影主题特色与其他日常消费便利的易用型信用卡,为电影达人提供尊贵礼遇。

据介绍,该款产品是集金融支付与中影会员卡功能于一体,一卡双账户并带有银联IC防伪芯片的金卡级别信用卡产品。除了具备即时交易短信提醒、48小时失卡保障服务等基本金融服务外,还将享受中影南国影城40元/张或6折的购票优惠。

同时,中国光大银行海口分行与海口中影南国影城会不定期开展“观影免费停车”、“周周刷、满额送”、“会员充值送影票”等独具特色的尊贵权益。此次光大中影南国联名信用卡的发布,标志着中国光大银行海口分行在坚持产品创新、服务创新以及活动创新方面取得新的突破,满足了光大信用卡持卡客户服务方面个性化、差异化的需求。



### 速递

## 央行推出绿色金融债券

日前,央行发布公告称,在银行间债券市场推出绿色金融债券,加快绿色金融体系建设。这意味着金融市场又多了一个新的融资渠道。

绿色金融债券是金融机构法人依法在银行间债券市场发行的、募集资金用于支持绿色产业项目并按规定还本付息的有价证券。绿色金融债券的推出,为金融机构通过债券市场筹集资金支持环保、节能、清洁能源、清洁能源等绿色产业项目创新了筹资渠道,有利于增加绿色信贷特别是中长期绿色信贷的有效供给,是建设绿色金融体系的一项重要举措。

据悉,绿色金融债券的募资只能用于支持绿色产业项目;为确保募资流向可追溯,要求发行人开立专门账户或建立台账;为降低发行人成本,允许发行人在资金闲置期间投资信用高、流动性好的货币市场工具及非金融企业发行的绿色债券;引入独立的评估或认证机构,并规定第三方的评估认证意见和专项审计报告,应及时向市场披露。

(中国证券报)

### 版面联系



查找公共账号“海南日报每周刊”  
或者搜索微信号“hndaily\_syzk”  
即可了解更多金融资讯  
联系人:陈怡 13034909990  
轩妍 18608991904