

财经眼

推动适用个人所得税优惠政策的商业健康保险惠及更多群众

税优健康保险，保障水平在提升

本报记者 屈信明

党的二十大报告提出，促进多层次医疗保障有序衔接，完善大病保险和医疗救助制度，落实异地就医结算，建立长期护理保险制度，积极发展商业医疗保险。

国家金融监督管理总局近日印发《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》(以下简称《通知》)，推动适用个人所得税优惠政策的商业健康保险(以下简称“税优健康保险”)惠及更多群众，降低医疗费用负担。该政策已从8月1日起开始实施。哪些商业健康保险适用个人所得税优惠政策?保障水平有何提升?记者进行了采访。

税优健康保险产品范围扩大

8月1日，北京市民李先生通过互联网平台购买了一款新推出的互联网专属税优长期护理保险产品。李先生介绍，他投保时选择20年交费，每年保费2400元。每年2400元，也是政策规定的购买税优健康保险可享受到的税前扣除额度上限。李先生年收入约30万元，在交费期内，他每年可节税480元。

税优健康保险通过个税优惠增强产品吸引力，引导消费者增强自身医疗保障。2015年，财政部等部门联合发出通知，在31个城市实施商业健康保险个人所得税政策试点。试点地区个人购买税优健康保险，允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除。2017年，税优健康保险推广至全国。

业内人士介绍，此前的税优健康保险，主要采取“医疗保险+个人账户”的方式，包含医疗保险和个人账户积累两项责任。其中，医疗保险与基本医保、补充医疗保险相衔接，用于补偿被保险人在经基本医保、补充医疗保险补偿后自付的医疗费用;个人账户提供资金积累，可用于退休后购买商业健康保险和个人自付医疗费用支出。

值得一提的是，在相关政策引导下，税优健康保险产品实现“带病投保”、保证续保，弥补了市场短板，为被保险人提供更长期、更稳定的保障选择。经过多年实践，政策效果初步显现。与此同时，由于产品类型单一等原因，税优健康保险也面临“叫好不叫座”的情况。

为用足用好商业健康保险个人所得税政策，国家金融监督管理总局决定扩大适用保险产品范围，将税优健康保险产品范围扩大到商业健康保险的主要险种，包括医疗保险、长期护理保险和疾病保险。

“医疗保险、长期护理保险和疾病保险提供的保障各有侧重。医疗保险不限定病种，保障范围广，主要对被保险人医疗费用按合同约定进行报销;长期护理保险主要侧重为失能、失智人群提供护理保障和一定经济补偿;疾病保险针对特定疾病，确诊即赔，给予被保险人灵活支配保险金的权利。”平安健康保险股份有限公司总精算师丁雯介绍。

据悉，目前不少保险机构已设计开发了新的税优健康保险产品。太平洋健康保险股份有限公司推出终身保证续保的税收优惠型医疗险产品;中国人民健康保险股份有限公司首批推出的税优健康保险产品实现3个税优险种全覆盖等。

税优健康保险被保险人群体也将扩大，投保人可为本人投保，也可为其配偶、子女和父母投保。“税优健康保险产品扩容后，消费者将拥有更丰富的健康保障选择。这有利于满足百姓多层次、差异化的保障需求。”中国社科院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说。

税优健康保险投保、节税流程进一步优化

专家表示，税优健康保险投保、节税流程也将进一步优化。

《通知》明确，商业健康保险信息平台为税优健康保险投保人建立信息账户，生成唯一的识别码，用于归集和记录投保人投保的所有税优健康保险相关信息，支持投保人按照有关规定进行个人所得税税前扣除。

“通过行业统一的商业健康保险信息平台为投保人建立信息账户，记录其投保的所有税优健康保险信息，方便消费者即使购买不同公司的产品，也可按照有关规定进行税收抵扣。”王向楠说。

投保后具体如何申请税收优惠?业内人士介绍，在购买税优健康保险后，保单上会显示专属的“税优识别码”，消费者可将该码尽快提供给工作单位，从次月起即可享受税前扣除;消费者也可在通过“个人所得税”APP进行综合所得年度汇算时，在相应条目下输入“税优识别码”，按规定进行个税抵扣。

在销售环节，《通知》提出，人身保险公司应当做好税优健康保险产品宣传推广，加强宣传材料和销售行为管控，畅通销售渠道，提供便捷服务，让消费者愿意买、买得到、买得对，有效提升人民群众健康保障水平。此外，互联网等第三方平台发挥自身优势，围绕保险政策普及、投保协助、理赔服务及健康管理服务等环节，全方位提升用户保险服务体验。

据了解，国家金融监督管理总局也将进一步加强监管，督促人身保险公司提高专业能力，加大人才队伍、信息系统建设等资源投入;保持对违法违规行为的高压态势，切实保护保险消费者合法权益。

税优健康保险保障功能提升、性价比提高

中国保险行业协会数据显示，目前，商业健康保险覆盖人群约7.5亿人，其中，疾病险和医疗险分别覆盖3.9亿人和6.6亿人。商业健康保险在居民多层次医疗保障体系中的价值日益显现，全社会对商业健康保险的服务保障功能提出了更高要求。

财经眼

“税银互动”模式不断提质升级，给广大小微企业带来了真金白银的实惠

深化「税银互动」打通融资堵点

王 观

借助税收大数据，将企业的纳税信用转化为融资信用，可有效解决银行与企业间的信息不对称问题。自2015年启动以来，“税银互动”模式不断提质升级，给广大小微企业带来了真金白银的实惠。数据显示，今年上半年全国小微企业通过“税银互动”获得银行贷款498万笔，贷款金额1.45万亿元，同比增长41%。

当前，市场需求逐步恢复，经济发展呈现回升向好态势。同时，经济运行好转主要是恢复性的，内生动力还不强，需要更大力度激发各类经营主体活力。深入开展“税银互动”，能为小微企业融资搭建低成本、高效率的平台，助力破解融资难题，营造公平健康的营商环境。近期，国家税务总局推出和优化第五批“便民办税春风行动”28条新举措，明确进一步优化银税信用信息共享方式，在保障数据安全、维护纳税人合法权益的前提下，帮助更多民营企业凭借良好纳税信用、通过“税银互动”获得融资支持。将新举措落实落细，还有赖于相关部门进一步畅通“银税”桥梁、提高“互动”质量，瞄准企业融资堵点积极创新，让“税银互动”释放出更大效能，更好激发广大小微企业活力，促进民营经济发展壮大。

多年来，“税银互动”不断深化、稳步升级、成效明显，显示出税务工作已超出传统意义的税收职能，税收在国家治理中的作用不断提升。从最初的向银行提供企业纳税信息，用纳税信用“名片”帮企业敲开银行大门，到现在有的地方将贯穿企业采购、生产、销售全过程的数据指标纳入银行授信评估模型，更全面反映企业生产经营状况。有的地方建成了“税银互动”信息服务平台，供银行及广大小微企业免费使用，用于完成网上信贷产品设计开发和线上融资交易。今后，相关部门要进一步加强合作，继续在“深”上下功夫，让“税银互动”的应用场景更科学高效、便捷安全。

小微企业往往具有贷款需求强、金额小、周期短、频率高等特点，银行机构应充分利用税务信息，结合新形势新需求，紧扣企业成长阶段和发展特点，优化信贷审批流程，创新设计免抵押、免担保、免手续费、利率优惠、审批快速等个性化的信贷产品。金融监管部门在持续提升金融服务实体经济能力的同时，要积极引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，结合“税银互动”的特点，可探索建立针对“税银互动”贷款的保险制度，进一步提高银行放贷的积极性，满足不同类型企业的多元化需求，为之提供更优质的金融服务。

“税银互动”也是打通部门间数据壁垒，实现税银企三方共赢的有益实践。“税”“银”的深入合作为畅通企业融资渠道打下了坚实基础。未来，可进一步完善大数据平台建设，整合税务、市场监管、海关、司法等部门的涉企信息资源，为授信决策提供更精准高效的信息支撑，帮助相关部门降低成本、防范风险。近期，各地区各部门出台了多项举措支持民营经济尤其是小微企业的发展，在加强联动、形成合力方面，或可借鉴“税银互动”经验，不断优化跨部门跨区域的数据信息共享机制，更好提升政务服务水平，确保政策红利精准直达、应享尽享，为广大经营主体发展增信心、添活力。

在税费政策有力支持下，四川省华蓥市的民营企业积极抓生产、抢订单、占市场，推进全年生产经营目标任务实现。

图为近日华蓥市华蓥山经开区一家电子企业的员工在流水线上作业。

邱海鹰摄(新华社发)

小微企业往往具有贷款需求强、金额小、周期短、频率高等特点，银行机构应充分利用税务信息，结合新形势新需求，紧扣企业成长阶段和发展特点，优化信贷审批流程，创新设计免抵押、免担保、免手续费、利率优惠、审批快速等个性化的信贷产品。金融监管部门在持续提升金融服务实体经济能力的同时，要积极引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，结合“税银互动”的特点，可探索建立针对“税银互动”贷款的保险制度，进一步提高银行放贷的积极性，满足不同类型企业的多元化需求，为之提供更优质的金融服务。

“税银互动”也是打通部门间数据壁垒，实现税银企三方共赢的有益实践。“税”“银”的深入合作为畅通企业融资渠道打下了坚实基础。未来，可进一步完善大数据平台建设，整合税务、市场监管、海关、司法等部门的涉企信息资源，为授信决策提供更精准高效的信息支撑，帮助相关部门降低成本、防范风险。近期，各地区各部门出台了多项举措支持民营经济尤其是小微企业的发展，在加强联动、形成合力方面，或可借鉴“税银互动”经验，不断优化跨部门跨区域的数据信息共享机制，更好提升政务服务水平，确保政策红利精准直达、应享尽享，为广大经营主体发展增信心、添活力。

邱海鹰摄(新华社发)

在税费政策有力支持下，四川省华蓥市的民营企业积极抓生产、抢订单、占市场，推进全年生产经营目标任务实现。

图为近日华蓥市华蓥山经开区一家电子企业的员工在流水线上作业。

邱海鹰摄(新华社发)

小微企业往往具有贷款需求强、金额小、周期短、频率高等特点，银行机构应充分利用税务信息，结合新形势新需求，紧扣企业成长阶段和发展特点，优化信贷审批流程，创新设计免抵押、免担保、免手续费、利率优惠、审批快速等个性化的信贷产品。金融监管部门在持续提升金融服务实体经济能力的同时，要积极引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，结合“税银互动”的特点，可探索建立针对“税银互动”贷款的保险制度，进一步提高银行放贷的积极性，满足不同类型企业的多元化需求，为之提供更优质的金融服务。

“税银互动”也是打通部门间数据壁垒，实现税银企三方共赢的有益实践。“税”“银”的深入合作为畅通企业融资渠道打下了坚实基础。未来，可进一步完善大数据平台建设，整合税务、市场监管、海关、司法等部门的涉企信息资源，为授信决策提供更精准高效的信息支撑，帮助相关部门降低成本、防范风险。近期，各地区各部门出台了多项举措支持民营经济尤其是小微企业的发展，在加强联动、形成合力方面，或可借鉴“税银互动”经验，不断优化跨部门跨区域的数据信息共享机制，更好提升政务服务水平，确保政策红利精准直达、应享尽享，为广大经营主体发展增信心、添活力。

在税费政策有力支持下，四川省华蓥市的民营企业积极抓生产、抢订单、占市场，推进全年生产经营目标任务实现。

图为近日华蓥市华蓥山经开区一家电子企业的员工在流水线上作业。

邱海鹰摄(新华社发)

小微企业往往具有贷款需求强、金额小、周期短、频率高等特点，银行机构应充分利用税务信息，结合新形势新需求，紧扣企业成长阶段和发展特点，优化信贷审批流程，创新设计免抵押、免担保、免手续费、利率优惠、审批快速等个性化的信贷产品。金融监管部门在持续提升金融服务实体经济能力的同时，要积极引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，结合“税银互动”的特点，可探索建立针对“税银互动”贷款的保险制度，进一步提高银行放贷的积极性，满足不同类型企业的多元化需求，为之提供更优质的金融服务。

“税银互动”也是打通部门间数据壁垒，实现税银企三方共赢的有益实践。“税”“银”的深入合作为畅通企业融资渠道打下了坚实基础。未来，可进一步完善大数据平台建设，整合税务、市场监管、海关、司法等部门的涉企信息资源，为授信决策提供更精准高效的信息支撑，帮助相关部门降低成本、防范风险。近期，各地区各部门出台了多项举措支持民营经济尤其是小微企业的发展，在加强联动、形成合力方面，或可借鉴“税银互动”经验，不断优化跨部门跨区域的数据信息共享机制，更好提升政务服务水平，确保政策红利精准直达、应享尽享，为广大经营主体发展增信心、添活力。

邱海鹰摄(新华社发)

小微企业往往具有贷款需求强、金额小、周期短、频率高等特点，银行机构应充分利用税务信息，结合新形势新需求，紧扣企业成长阶段和发展特点，优化信贷审批流程，创新设计免抵押、免担保、免手续费、利率优惠、审批快速等个性化的信贷产品。金融监管部门在持续提升金融服务实体经济能力的同时，要积极引导银行保险机构加大支持力度、优化金融服务，结合“税银互动”的特点，可探索建立针对“税银互动”贷款的保险制度，进一步提高银行放贷的积极性，满足不同类型企业的多元化需求，为之提供更优质的金融服务。

本版责编：屈信明



今年夏天，北京市经历强降雨天气，门头沟区王平镇的贾先生家中进水，家电、墙地面等受损。贾先生此前投保了家庭财产保险，报案后，理赔人员很快进行查勘定损，预估赔付近5万元。“多亏当初投保了，理赔金弥补了很大一部分损失。”贾先生说。

近年来，百姓风险保障意识不断提高，家庭财产保险受到青睐。数据显示，去年，财险公司家财险保费收入同比增速超60%。

家庭财产保险能提供哪些保障?北京工商大学经济学院风险管理及保险学系副主任董捷说，家财险保险标的主要包括房屋主体、室内装潢、家具、家电等财产以及暖气、供水、煤气管道等室内附属设备。遇到暴雨、台风、火灾等自然灾害或意外事故时，可进行相应赔付。“例如，家中屋顶、地板、门窗等遭受损失，都可按合同约定进行赔付。”董捷说。

家财险保费贵不贵，具体如何赔付?据了

更好发挥家庭财产保险保障功能

本报记者 屈信明

解，从市面上常见的家财险产品看，根据保额不同，每年保费从几十元到数百元不等。“出险时，赔偿将根据损失程度和免赔额来确定，保险公司定损金额减去免赔额，即为赔付金额。”平安财险北京分公司个人非车部负责人王婷娜说。

值得一提的是，近年来，不少城市推出定制型家庭财产保险，着重拓展服务功能，更好满足消费者日常生活需要。

8月15日，北京市发布城市定制型家庭财产保险“京城好房保”，由多家保险机构联合承保，特点是“能赔还能修”——一方面，该产品

在传统家财险的基础上，扩展了自家漏水殃及邻居等第三者责任，能分散业主赔偿风险;另一方面，“京城好房保”附加居家财产维修服务，涵盖近100项居家维修服务。

据了解，除北京市外，今年以来，上海市、浙江省宁波市、四川省成都市等多地推出了拓展服务功能的定制型家财险。例如，成都市的“蓉家保”提供雇用人员伤害、临时住宿补偿、公共交通意外以及开锁、管道疏通等责任保障。

围绕新市民等群体的安居需求，一些保险机构还推出了个性化的产品和服务。中国太

保产险上海分公司总经理徐峰说，针对新市民中租房人群较多的特点，公司推出专属产品，在传统家财险基础上，增加承租人责任、租金损失、临时租房津贴等责任保障。

“从供给角度看，城市定制型家财险对服务内容进行了拓展，有助于提高消费者对家财险功能的感知，有利于增强产品吸引力。”董捷说。

为百姓安居乐业撑起更密实的“安全伞”，保险业要问需于民，持续加强产品创新。国家金融监督管理总局有关负责人表示，正在研究起草关于推进普惠保险高质量发展的指导意见，拟加强新市民、小微企业和弱势群体金融服务，其中针对农村和边远地区人口、脱贫人口、城市低收入人群等实际情况，支持保险公司因地制宜开发意外伤害保险、健康保险、定期寿险、家庭财产保险等产品，提高其抵御风险能力。