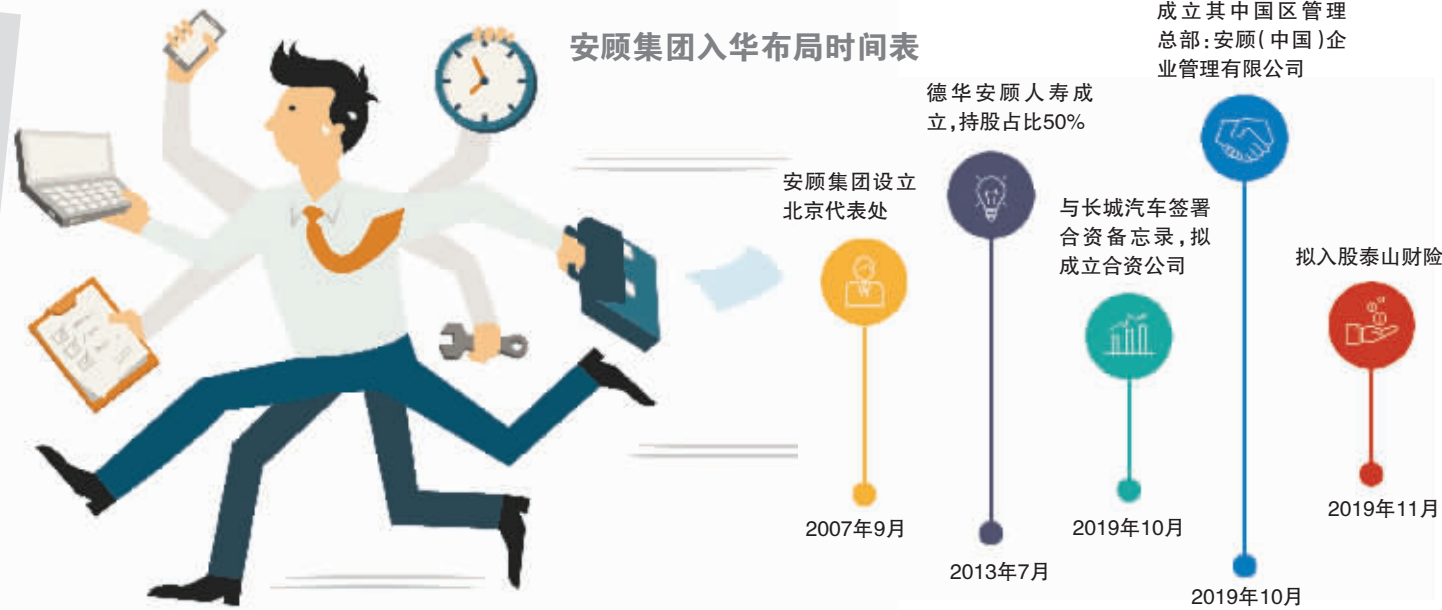


# 泰山财险引战投 安颐产寿险左右开弓

六年前，德国安颐集团股份公司（以下简称“安颐集团”）在山东设立合资险企德华安顾人寿；六年后，再次将触角伸向了国内财险领域，瞄准泰山财产保险股份有限公司（以下简称“泰山财险”）引战投的机遇，有望摘得财险牌照。近日，泰山财险挂牌招标引入战略投资者，北京商报记者多方采访获悉，泰山财险24.9%的股权将花落安颐集团。产寿险左右开弓，安颐集团在国内的集团化布局正在加速推进。



## 混改尘埃落定

早在2015年，泰山财险便启动混合所有制改革，却迟迟未有下文。不过，近期山东省人民政府国有资产监督管理委员会（以下简称“山东国资委”）主任张斌对外透露，一家世界知名企业会进入泰山财险。

而据北京商报记者多方求证，这家世界知名的企业便是全球再保巨头慕尼黑再保险集团旗下的安颐集团。

从泰山财险11月1日发布的增资扩股公告来看，该公司引进的是战略投资者。据公告显示，泰山财险拟新增股本6.73亿元，占增资后公司总股本27.03亿元的24.9%，增资额不低于8.82亿元。超出部分计入泰山财险资本公积。增资完成后，战略投资者持有24.9%的股权，位列第二大股东。

泰山财险对投资方开出的条件是，意向投资方须承诺，借助在财产险领域尤其是车险、农险、健康保险和其他财产险的经验，以及再保险能力、信息技术、销售渠道的优势，以促进目标公司建立核心竞争力，提升业务收入及利润；同时要求，若意向投资方为境外投资方或其分支机构，应

在中国境内有保险投资经验，不应投资过任何财险公司，且具有超过30年的保险从业经验。

对比发现，安颐集团均符合上述标准。资料显示，该集团拥有150多年的运营历史，可提供全面的保险、投资以及相关服务，2018年，安颐集团的保费收入总额为190亿欧元。此外，该集团于2013年在山东合资组建德华安顾人寿，持股比例为50%。

事实上，山东国资委已和安颐集团接触多年，在今年9月，据山东国资委消息，泰山财险与安颐集团双方就合作涉及的公司治理、股东权利、投资战略以及后续各项工作安排等方面交换了意见。

对于国内财险公司引入外资战投，苏宁金融研究院高级研究员陈嘉宁表示，此举可能会为泰山财险引入先进的经营理念、专业的管理团队，对公司业务的发展也有积极意义。

此外，在今年7月，泰山财险股权也发生过明显变动，据泰山财险变更股东有关情况的公告显示，5家公司合计将持有泰山财险的2.2亿股股份全部转让给山东能源集团创元投资有限公司（以下简称“创元投资”），若转让完成，创元投资将成泰山财险

第三大股东，持股占比为10.8373%，不过截至该公司三季度偿付能力报告发布，该股权变更仍未获得监管批复。

## 总经理仍空缺

空缺近一年的泰山财险董事长一职近来终于有了人选。11月初，在该公司的一次内部会议上，山东省国资委企业领导人员管理处处长胡兵宣布了省国资委党委关于泰山财险党委书记、董事长调整的决定：朱华建任泰山财险党委书记，并同意提名为董事长人选。

据了解，今年7月，泰山财险曾发布公告称，朱华建获批为公司执行董事。资料显示，朱华建历任山东世界贸易中心财务部部长，北京银座合智房地产开发公司财务总监，山东省商业集团总公司驻北京办事处主任、财务管理中心主任助理及副主任，山东省国资委财务监督处处长，国泰租赁党委副书记、总经理等职务。

不过，值得注意的是，自泰山财险原总裁纪律在2017年8月因总裁职务任期届满后离任，该公司总裁职位一直处于空缺状态。目前，安中涛任泰山财险党委委员、主

持工作的副总经理。同时，经中路财险方面确认，泰山财险的另一位副总经理郑青目前已加盟中路财险并拟出任总经理职务。

而另有消息称，泰山财险的总经理人选将由外资战投安颐集团进行派驻。北京商报记者多次联系该公司相关负责人，均未获得回应。不过记者也注意到，德华安顾人寿的总经理殷晓松也由安颐集团方面所派。

有保险公司部门负责人表示，外资派驻总经理有助于先进的理念以及管理方式在业务上快速落地，不过该总经理上任后与中方股东以及国内监管等方面或需要有一段磨合。

## 安颐集团化加码

泰山财险混改落地在即，安颐集团在中国又将多一块财险牌照。同时，在对外开放快进键的背景下，安颐集团在国内的集团化布局也在加速推进。

据了解，今年10月29日，安颐集团宣布在北京正式成立其中区管理总部，即安颐(中国)企业管理有限公司。一周前，与长城汽车签署合资备忘录，携手在中国的汽车及新出行市场打造一家以科技和数据为

驱动的保险服务专业机构，布局车险市场。而早在2013年，安颐集团因德华安顾人寿的成立也拿下了寿险牌照。

此外，值得注意的是，泰山财险曾在2017年与南山铝业、山东高速、天业集团、达实智能、协信地产5家公司共同投资设立“泰山健康保险股份有限公司”。如果该牌照获批，安颐集团也间接拥有了健康险牌照，形成保险集团化基本架构。不过，目前这家健康险公司仍未获得监管批准。

在今年9月，朱华建曾带队到顺能网络科技有限公司参观交流，据悉，这家科技公司的“医联山东”服务平台对接了50余家山东省的三甲医院，而泰山财险表示双方在医疗场景化产品定制研发以及大数据分析等方面存在合作空间，并和该公司成立专门小组，打造保险+互联网医疗新模式。

如此来看，泰山财险正欲谋变。而从该公司业绩来看，前三季度实现保费收入16.54亿元，同比增长37.89%，在财险公司中位列38位。同时，净利润0.27亿元，较去年同期的0.06亿元有所增长。不过该公司净利润自2015年扭亏为盈后均处于600万-2000余万元之间，盈利水平不高。

与之对比，德华安顾人寿仍旧挣扎在亏损泥潭，前三季度实现保费收入6.6亿元，同比增长39.14%，在87家人身险公司中位列73位。成立至今今年前三季度，该公司累计亏损近12亿元。

对此，中央财经大学中国保险市场研究中心主任郝演苏表示，随着保险业逐步扩大开放，具有实力的外资保险公司进入中国已是大势所趋，外资保险公司在集团的集团化构建，也将管理方式和经营理念等方面对中资保险集团提供借鉴经验。同时，目前产寿险公司的规模排名中，位列前10位的均为中资公司，外资险企所持有的险企规模相对较小，未来仍有发展空间。

“但是，外资的引入以及先进的理念是否能够接地气，是否能够在中国市场上生根发芽、开花结果，有待进一步的观察。”陈嘉宁补充道。

北京商报记者 陈婷婷 李皓洁

# 税延养老保险试点不及预期 多方呼吁减税扩围

作为养老保险“第三支柱”中的新兴力量，个人税收递延型养老保险（以下简称“税延养老”）被寄予厚望。不过，最新的数据显示，从去年5月正式启动试点到今年9月底，税延养老保险产品销售额仅2亿元。对此，多位业内人士表示，税延养老“叫好不叫座”的主要原因是制度和产品设计存在问题，建议在推广范围和税收优惠方面进行调整。

## 多年磨一剑 试点不及预期

当前，我国养老保险体系分为三大支柱，由于第一支柱社保面临较大缺口问题，第二支柱企业补充养老短时间内难以扩大覆盖范围，因此发展第三支柱的个人储蓄养老保险就显得尤为重要，而税延养老保险就属于第三支柱的重要组成部分。

税延养老，顾名思义，指的是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。

不过，尽管税延养老深受关注，但在我国的发展历程较为坎坷。早在2007年，天津滨海新区就提出试点税延养老，但很快被叫停。此后，相关部门曾一起研究税延养老试点方案，不过，直到去年试点方案才正式落地。

2018年4月12日，财政部、银保监会等部门联合发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》指出，自2018年5月1日起，在上海市、福建省（含厦门市）和苏州工业园区实施税延养老试点，试点期限暂定一年，投保人每月最高可税前抵扣1000元。

彼时有券商预计，如缴费限额为每月1000元，其中700元用于个人养老免税，300元用于企业年金免税，按照我国个税纳税人约3000万测算，最终将有1500万人购买税延型养老保险产品。如按照700元每人每月的缴费上限计算，一年能收获1260亿元税延养老保费收入。

但从目前来看，相比此前欲撬动千亿元保费的预期，试点成果似乎存在一定反差。相关数据显示，试点一年多来，有23家公司参与税延养老试点，66款产品上市，累计实现保费收入仅2亿元，参保人数4.52万人。

而如今试点期限已过，虽然今年5月有消息称税延养老制度有望由试点转向常态化开展，但是至今还未有确切时间表。

## “出师不利” 税制、服务是重点

令行业叫好的税延养老为何“难叫座”？据近日日方全球人寿发布的《2019年中国居民退休准备指数调研报告》（以下简称《调研报告》）显示，2018年的个税改革影响了消费者的购买需求，个税起征点的提高对税延养老的优惠效果大大减弱，一是对中等收入以下的消费者吸引力大大降

低，二是能够享受税延养老优惠的人群减少，使得大多数消费者持观望态度。同时，目前市场上的60多种税延养老产品，固定收益率集中在2.5%—3.5%之间，较低的收益率也使得其竞争力并不强。

同时，国务院发展研究中心金融研究所保险研究室副主任朱俊生表示，税延养老产品优惠力度过低，每月税前扣除的最高额度是1000元，一年仅1.2万元，并且将来领取养老金时需缴纳7.5%的税，加之个税起征点提升，经计算，目前税延养老产品可能对于月薪2万元以上的群体更有吸引力。

此外，关于税延养老的后续服务也值得关注，原中国保监会副主席周延礼曾表示，费了很大的工夫，效果却不尽如人意。这要从产品的设计、公司的营销策略、营销推动等方面做一些思考。从服务上来说，这些产品推销出去后，很多后续服务是要跟进的，而这方面保险机构准备不足。

北京商报记者在调查中也了解到，税延养老在销售过程中出现办理手续繁琐、产品限定销售区域太小等问题。例如，客户在购买税延养老产品后，要先激活中国银保信平台，然后需要每月打印扣税凭证，交给所在单位人力资源部门进行抵税。由于每个月都需要下载扣税凭证，不少客户反映投保后手续过于麻烦。

## 对症下药 专家呼吁尽快扩围

一些专家认为，税延养老对促进中国养老保险体系“第三支柱”发展，构建多

层次养老保障体系具有深远意义。为此，中国社科院世界社保研究中心主任郑秉文呼吁，应尽快扩大试点，或直接推向全国，才能在短期内获得更多的市场信息，以便缩短对制度设计实施改革的期限，让更多人享受政策红利。

对外经济贸易大学保险学院副院长孙洁也建议，经过前期探索，相关参与方已积累了一定经验，可逐步扩大税延养老试点范围，最终放宽至全国。同时，根据各地区经济发展水平的不同，可制定不同的抵税额度上限政策。

未来税延养老在我国能否大范围推行，关键在于体现政策的普惠性，提高民众参与税延养老的意愿。同时《调研报告》指出，因此这就有必要对税延养老进行升级换代，提高产品收益、简化投保流程、优化产品设计同时加强产品宣传，让“第三支柱”真正发展起来。

北京商报记者 陈婷婷 李皓洁

## 顺义区税务局“四严”加强会议管理

顺义区税务局深入贯彻落实基层减负要求，创新设计“机关会议室调度申请模块”，切实改进会风，不断提高机关政务质量和效率。

一是严格会议制度。各科室按照“谁开会、谁负责”的原则，提前进行会议申请，整理并提出会标、桌签、摄像等需求，办公室负责统筹管理、统一登记，规范会议秩序，确保会议调度有序。

二是严控会议数量。取消内容重复、主题不明确的会议，合并主题重合或接近的会议，增加视频会议形式，尽量以现场沟通、现场协调等工作部署方式替代会议安排，有效压缩会议数量。

三是严控会议规模。合理把握参会人员要求，减少对不同职务干部的占用，集中安排基层参会人员，规划好会议时间，避免基层参会人员多次折返。