

不同收入人群年度“延税”额度为0元至5400元—— 税延养老保险，这个可以有

财政部等部门日前发布《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》，自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个人税收递延型商业养老保险试点，试点期限暂定一年。
我国为什么要开办“税延养老保险”？这一险种能多大程度利好普通百姓？保险业为此该做好哪些准备？本报记者对此进行了调查。

用税收优惠政策，夯实养老体系“第三支柱”

居民投保税延养老保险时，所缴纳保险费允许税前列支，养老金积累阶段免税，退休后领取养老金时再缴纳。

推出税延险这项惠民政策，不仅在《政府工作报告》中有承诺，事实上也已经在业界论证了10年之久，连续多年成为全国两会热点话题，而今政策终于靴子落地。专家普遍表示，这是我国养老保险体系第三支柱建设向前迈进的一大步。

1999年我国60岁以上人口占到总人口的10%。到2017年底，60岁以上的人口达到2.4亿人，占比已经提高到17.3%；65岁以上的人口达到1.58亿人，占比上升到11.4%。老龄化速度之快、规模之大，已成为我国经济社会发展面临的一大新挑战。

这么多的老龄人口，养老问题如何解决？目前，中国的养老保险体系有三大支柱：第一支柱是政府“兜底”的基本养老保险，第二支柱是企业年金、职业年金，第三支柱是个人商业保险。专家指出，目前第一支柱基本养老保险费占比达90%，第二、第三支柱保费占比合计10%，明显太单薄。

也就是说，我们现在的养老保险模式，主要是靠“第一支柱”支撑，可是这个“第一支柱”是政府兜底的基本养老

保险，其保障水平跟退休前的工资收入相比有很大“落差”。要弥补这一差距，还需要第二支柱和第三支柱发力。

个人税收递延型商业养老保险，是由保险公司等机构承保、运营的一种商业养老保险或养老基金，属于“第三支柱”。居民投保该险种时，所缴纳保险费允许税前列支，养老金积累阶段免税，退休后领取养老金时再缴纳。

“以减税促养老”也是国际上的成熟做法。比较典型的是美国的“个人退休账户IRAs”——人们在退休前，定期投资一部分钱进入该账户，缴费和资金收益都可减免税，退休后便从中领取养老金。截至2014年底，大约34%的美国家庭拥有IRAs账户，资产规模高达7.44万亿美元，占养老金总资产的30.19%，占家庭金融资产的11%。

“税延养老金融产品可以与社保体系形成完美互补，为个人提供除了按月领取基础养老金以外的个性化保障选择。”太平洋人寿董事长徐敬惠说。

中国保险行业协会此前发布的《2017年中国大中城市职工养老储备指数报告》结果显示，如果国家推出税延型养老保险，36个大中城市有购买意愿的职工人数比例将达到57.8%。

个人税收递延型商业养老保险试点

个人缴费税前扣除标准

- 取得工资薪金、连续性劳务报酬所得的个人
按当月工资薪金、连续性劳务报酬收入的6%和1000元孰低确定
- 取得个体工商户生产经营所得、对企事业单位的承包承租经营所得的个体工商户业主、个人独资企业投资者、合伙企业自然人合伙人和承包承租经营者
按不超过当年应税收入的6%和12000元孰低确定

个人领取商业养老金征税

- 达到国家规定的退休年龄时，可按月或按年领取商业养老金，领取期限原则上为终身或不少于15年
- 个人身故、发生保险合同约定的全残或罹患重大疾病的，可以一次性领取商业养老金

- 25%部分予以免税
- 75%部分按照10%的比例税率计算缴纳个人所得税

▲人民日报 图

让老百姓养命钱保值增值，监管制度是安全垫

产品将以稳健型为主、风险型为辅，满足客户多样化需求。未来应当设法使这项政策向中低收入群体倾斜。

虽然是一项惠民政策，但是相较目前市场上其他理财手段，税延险的“增收效应”并不明显，普通居民对其关注度也不高。人们在养老储备工具选择上，仍倾向于银行存款、理财等渠道，选择个人税延型养老保险的比例仅为31.6%，主要原因是对于这一养老手段缺乏了解。如何使这项政策深入人心，夯实养老第三支柱？

延税额度必须足以激励投保

长江养老保险股份有限公司专家段家喜认为，目前最需要强化自我保障的人群，恰恰是以工薪阶层为主的人群，未来应当想办法使这项政策向中低收入群体倾斜。

产品必须满足多样化需求

在设计税延型商业养老保险产品的总体思路上，监管部门此前曾表示，要坚持“收益保证、长期锁定、终身领取、互助共济”的设计原则。专家预计，该项政策如果能动摇“第三支柱”，将带来1800亿

元左右的保费增量。目前，三地保险公司正在紧锣密鼓研发产品，部分保险公司日前表态，产品将以稳健型为主、风险型为辅，满足客户多样化需求。

风险管理必须到位——

“产品要安全透明并有一定的可选择性。”段家喜说，资金安全是产品设计的底线，要确保老百姓养老金保值以及合理回报。投保缴费、产品收益、保险公司的收费等信息要清晰透明，可随时查询，防止销售误导。消费者在符合条件的保险公司中自主选择产品，也可在不同公司之间转移产品。

“税收制度是发令枪，交易制度是保证线，监管制度是安全垫。”段家喜表示，参与人享受了税收优惠政策，其行为就应该受到约束。“对中途退出要有限制，保证资金未来用于养老。在一些国家，中途领取要缴纳10%的罚款，或者规定一定比例的资产只能退休时复领。此外，还要强化财税、银行、保险、人社部门之间的政策协同，研究制定相关政策框架，推动立法，细化监管，严格市场化投资管理，确保老百姓的‘养命钱’安全增值。”

(摘自人民日报)

●每天学成语

梦寐以求 mèng mèi yǐ qiú

【释义】寐：睡梦中。睡觉做梦时也在追求，形容期望迫切。

【出处】《诗经·周南·关雎》：“窈窕淑女，寤寐求之，求之不得，寤寐思服。”

【例句】张开来《孽海花》前言：“那时候一般的知识分子，朝斯夕斯孜孜梦寐以求的，是入学、中举、点状元。”| 茹志鹃《草原上的小路》：“回南方去，像那棵丁香一样，有多好啊！这是自己向往的，也是母亲梦寐以求的事。”

【近义词】朝思暮想

【反义词】不屑一顾

【辨析】“梦寐以求”和“朝思暮想”，都表示非常期望、渴望的意思，“梦寐以求”强调期望之迫切，“朝思暮想”强调渴望之不坚决。

●猜谜天地答案

谜底：白斩鸡/白切鸡
在本谜中杀鸡的目的就是要吓唬猴子，如果杀鸡做猴未奏效的话，那么“鸡”就是白杀了，谜底“白斩鸡/白切鸡”正是取其意。

谜底：一损俱损

谜底中的“一损”指的就是茶靡花的凋谢，茶靡花谢后诸芳尽逝，故用“俱损”来隐喻整个花季的结束，与“花事了”之意相扣。

谜底：淑

解谜时，有种种解法叫做“方位法”，是根据谜面文字所指之东西南北、上下左右、内外边角等方位，将字的偏旁、部首或笔画进行相应的处理，从而引出谜底。

因此，“外戚除尽”可理解为将“戚”字的外围除尽去，得出“上小”；“汉分西东”应理解为将“汉”字拆分开，并以西东方向排列，再添上“上小”，便可得到“淑”字。

患癌老教师的“最后一课”



▲李振山老师收到鲜花

“大江东去，浪淘尽，千古风流人物。”近日，一段“新密曲梁77岁老师的最后一堂语文课”的视频广为传播。一位白发苍苍的老人，努力地用自己洪亮的声音，上好自己最后一堂课。

这位老人叫李振山，河南新密曲梁镇金庄村人，从教41年，教过的学生有5000人之多。去年国庆期间，李振山被确诊身患癌症，为了给老人庆祝78岁生日，学生们从全国各地赶回学校，听老人再上最后一节语文课。

面对癌症看淡生死

至今，李振山的家中仍然是几间瓦房。“这其实在我们那里已经不多见了，一个村子也就两三户吧。”李振山的三儿子李瑞锋说，父亲一生都对名与利非常淡泊，家中依旧是农家小院的样子——数棵核桃树，几畦菜田，三五盆花草。

去年国庆节前后李振山被确诊患有肺癌。但是，他并没有情绪失控，而是坦然地告诉子女说：“我今年76岁了，这辈子吃了40多年粉笔灰，人生一世，有出发就总有回归，没什么大不了的，不用太过在意这些。”

一日为师终身为师

李振山的学生郑金铭回忆说，学生时代的他偏科严重，文科成绩还行，而数理化及格都困难……于是他成了老师们眼里的争议学生。但是，李振山老师从来没有讥讽嘲笑过他，在鼓励他全面发展的同时，还给他讲钱钟书不懂数理化的故事。

之后，郑金铭入伍参军。当他从基层连队调入东海舰队机关，成为一名机关文书时，李振山还专门寄给他一本《通讯报道写作要领》。“他是希望我在扛枪杆子的同时，不能落下笔杆子。”

最特别的一次生日会

“每年过年，还有老爷子过生日，都会有学生来祝贺。”李瑞锋说，对于学生的看望，父亲定下了“规矩”——不让带礼物，谁带了礼物就让谁走。

今年4月，来自全国各地的李振山的“学生”来到了河南新密尚庄小学，在“祝你生日快乐”的歌声中，献给了老师他们早已准备好的鲜花。之后，一位“学生”提议，让李老师再为他们讲一堂课。这才有了之前“最后一课”的一幕。

“教书育人是我的信念，如果让我再选择一次，我还会选择做老师。”李振山说。

(摘自广州日报)

无腿老人夏伯渝今年再挑战攀登珠峰



标值、一个数字，而对于夏伯渝来说，这就是他穷极半生所追寻的梦想的高度。为了这个梦想，他失去了双脚，截去了1/3的小腿，经受癌症的折磨，却依旧义无反顾。脱下义肢净身高1.21米的夏伯渝，在8844米的巨峰面前显得太过渺小，而在挑战这座梦想顶峰的道路上，他一走就是43年。在这43年中，他4次攀登珠峰，其中一次梦想之巅已与他近在咫尺，可还是让最后的94米成为心中的遗憾。现在，他再次向着自己的梦想进发了。

记者日前在机场见到夏伯渝时，他穿了一件红色运动上衣，背着一个黑色双肩包，正在进行值机手续，记者与其交谈时，他精神饱满的告诉记者：“终于等来了这个机会，能再登珠峰太开心了。”

夏伯渝是中国登山队早期队员，在1975年首次攀登珠峰时，因将自己的睡袋让给一名丢失装备的队友而冻伤双脚被截肢，至今40多年来，历经截肢、癌症、多次大手术等病患。

为再圆攀登珠峰梦，夏伯渝始终坚持高强度训练，在2014年春，因珠峰雪崩导致重大山难，尼泊尔政府取消了当年所有攀登活动；2015年春，尼泊尔遭遇地震；2016年他又因巨大暴风被迫下撤，距离登顶仅94米。40年来，夏伯渝4次攀登珠峰，全部失败。

2018年1月1日，尼泊尔又发出禁令，禁止了单人攀登包括珠穆朗玛峰在内的高峰，所有在尼泊尔的外国登山者必须配备向导，同时盲人和双腿截肢的残疾人被禁止登山。这无疑让夏伯渝登顶珠峰的梦想再度落空。

3月7日，尼泊尔最高法院暂停了政府之前出台的禁止双截肢者和视力受损者攀登的修订条款，残障人士可以取得攀登许可证，攀登6500米以上的高峰，包括珠穆朗玛峰。这让夏伯渝精神为之一震，开始调整状态、购买装备，准备再出发。

夏伯渝表示，他将先飞往尼泊尔加德满都，并在当地调整状态，寻找适合的向导，并完善装备，预计在本月在珠穆朗玛峰南坡开始攀登。

夏伯渝告诉记者他现在状态还不错，就是还没适应当地饮食习惯。对于攀登珠峰，夏伯渝说：“攀珠峰是我一生的爱好和梦想，还是有信心的。”

(综合法制晚报、北京晨报等)



双腿截肢、今年69岁的夏伯渝，将第5次攀登世界版图上的最高顶点，那个离天空最近的地方——珠穆朗玛峰。8844米，在很多人脑海中只是一个地理

宗客网在株洲设站 专做土特产电商

4月29日，电商平台宗客网在大汉希尔顿酒店举行湖南宗客驿站落地启动仪式。该平台将在株洲挖掘本地的土特产，通过宗客网平台进行推广和销售，同时，推广本土宗祖文化。

宗客网是一家继“电商1.0 淘宝、电商2.0 京东”后，电商3.0时代新零售的平台。采用“互联网+宗祖产业”的新型商业模式，挖掘各地的土特产，通过平台进行推广和销售，并推

广当地的宗祖文化。
据创始人卢明昌介绍，宗客网在株洲设立驿站后，将服务于当地的土特产产业，将好的产品通过平台进行推广和销售，拓展销售的渠道，并挖掘土特产所带有的宗祖文化，另外，也服务于本地消费者，让当地老百姓了解、购买全国各地的土特产。

(朝阳)