

航意险销售被指暗藏暴利

3元批发价卖给代售点,乘客要掏20元

本报济南7月8日讯(记者 王茂林) 近日,韩亚航空波音777客机在旧金山坠毁的消息,牵动了人们对航意险的关注。省城保险专家指出,与航意险比起来,涵盖多种交通工具的综合性交通意外险性价比更高。

韩亚航空波音777客机在旧金山坠毁后,各大保险公司迅速进入了客户紧急排查、紧急救援等工作流程。“乘飞机出差时我从来没买过保险呀。”虽然飞机被认为是最

安全的交通工具,在风险发生的现实面前,省城市民杨女士对于商业航意险还是有几分好奇。

省城保险业内人士介绍,航意险作为保险公司专门推出的商业险,保险期间从被保险乘客踏入保单上载明的航班机舱门开始到飞抵目的港走出舱门为止,保险责任是被保险乘客在登机、飞机滑行、飞行、着陆过程中,即在保险期限内因飞机意外事故遭到人身伤

害导致身故或残疾时,由保险公司按照保险条款所载明的保险金额给付身故保险金,或按身体残疾所对应的给付比例给付残疾保险金。

与其他交通工具意外险比起来,记者了解到,多数市民更为纠结航意险要不要买的问题,这主要因为与汽车、火车乘意险“一元保单”的情况不同,市面上现行的航意险通常是20元保40万。航意险售价高保额低,与风险发生的概率比

起来,显然很不划算。

据保险业内人士透露,航意险颇受争议。一是航意险暗藏暴利,保险业务员以3元左右批发价卖给机票代售点等零售商,乘客购买却要支付20元保费;二来,航意险市场大量存在假保单现象,比如有些保险公司销售点出售的航意险单据上投保人身份信息错误,或者有些团体投保的根本没有激活,那么一旦发生意外,凭借这种保单无法

向保险公司索赔。

但在风险意识较高的人看来,“裸飞”显然更加不明智。省城资深保险营销员刘先生建议经常有乘机需求的人士购买涵盖多种交通意外的产品。比如,有的保险公司推出的综合性交通意外险,保险期限为一年,支付60元保费就可以获得涵盖10万火车、汽车、轮船意外保额和40万航空意外保额的赔偿。

签2亿保单规避遗产税?

巨额保单我省少见 成保险公司推销噱头



本报济南7月8日讯(记者 王茂林) 有消息称信诚人寿北京分公司日前签下一张2亿元寿险保单,由此,富人利用寿险保单避税的话题再度引发热议。记者从省城多家保险公司了解到,年交百万的巨额寿险保单在山东非常少见,出于规避遗产税目的的更是少之又少。

日前,有消息称,信诚人寿北京分公司签下了一张2亿元寿险保单,年交保费1450万元,交费期10年。据称,这有可能是中国保险业迄今为止最大个人终身寿险保单。自去年底传出深圳或成为我国首个开征遗产税试点城市消息后,大额保单规避遗产税的话题再次引发热议。

保险行业对遗产税的反应尤为敏感。记者了解到,目前在我省,保额50万在保障型产品中已算高保额,相当于年交几万到10万左右,这一类保单多由民营企业主、企业高管等买下,年交百万的寿险保单仅占少数。

保险业内某“第一梯队”寿险公司山东分公司资深营销员刘先生介绍,期交百万以上的巨额保单多集中在北上广深之类的经济发达城市及省份,在山东,购买期交百万的保障型产品的人士并不多见,目前以民营企业主、企业高管等为投保主力的大额保单以期交二三十万居多。

“从销售情况看,期交二三十万的也没有很多,销售精英一个月能做5单的就觉得很厉害了,更别说年交百万了。”刘先生说。

据平安人寿济南分公司总经理陈侃介绍,在保险公司从主推理型产品向保障型产品转型的情况下,保险公司也鼓励保险代理人推广高保额产品,人身险保额在50万以上的客户去年年初占比不到1%,今年占到3%。从占比情况可以看出,尽管高保额保障型产品推广有不错的成效,但比例依然极低。

记者从多家保险公司了解到,在推销大额保单时,有保险业务员以“规避遗产税”为推荐理由,以免交遗产税为噱头来吸引客户投保。

“只能说参照国际惯例免交遗产税是个趋势,业务员在推销时常会提及这一点。但在我国,开征遗产税尚无定论和细则,任何人不能承诺免交遗产税。但对于资金状况良好的人来说,提前规划并不为过。”陈侃认为。

近日,有消息称信诚人寿北京分公司签下一张2亿元寿险保单,再度引发富人利用寿险保单避税的话题。

而年交百万的巨额寿险保单在山东非常少见,出于规避遗产税目的的更是少之又少。省城保险业内人士认为,省内的富裕人群签下巨额保单,主要是满足保障和理财需求,为一个没有开征的税种买下巨额保单,这种规划并不适用于所有富人。而以巨额保单规避遗产税反倒成了保险公司的推销噱头。



省内富人买大额保单干什么?

多为理财、救急、资产保全

刘先生说,省城购买大额保单的人群主要出于三种目的。“一是获得高额的人身保障,以应对身故、伤残、医疗的情况。二是对于民营企业主来说,主要是建立企业备用金,通过保单方便地借款,用于企业周转资金。三是资产保全和财富传承。”

刘先生介绍,依据现有的保险法,购买一定额度的人寿保险,客户可以通过指定受益人的方式,实现资产保全和资

产管理的目的。根据《中华人民共和国保险法》第二十三条、三十四条规定:“任何单位和个人不得非法干预保险人履行赔偿或者给付保险金的义务,也不得限制被保险人或者受益人取得保险金的权利”,“按照以死亡为给付保险金条件的合同所签发的保险单,未经被保险人书面同意,不得转让或者质押。”这一资产保全的作用,很能吸引富人购买大额寿险保单。

在大额保单中,投资理财型产品备受富人欢迎。据省城另一业内排名前十的保险公司人士介绍,上个月该公司在省内的分支机构刚签下了一张趸交1000万的分红型保单,保额为100万,被保险人从第三年起可领取保额的25%,身故保险金公司退还保险金。这位人士介绍,这种大额理财型保险产品各家保险公司都很常见,富人买这类产品主要看中其收益。

大额保单:中国免交个人所得税

国外富豪常以此规避遗产税

据了解,在我国关于保险避税的相关法律方面,目前可依据的是《个人所得税法》第四条第五款,保险赔款免纳个人所得税。

那么通过大额保单是否真能规避遗产税呢?省城多位保险业内人士介绍,在国外,购买大额寿险保单,是能够规避遗产税

的。例如,不少国家的意外险、保障型终身寿险(含两全险保障期间发生身故的)可以免交遗产税;而投资险、万能险等投资型产品在有些国家身故保障部分免征遗产税,但对其收益征税。

业内经常援引曾经的台湾首富蔡万霖的经典案例,他利用大额寿险成功规避了巨额遗产

税。2004年,蔡万霖去世,留下超过46亿美元的遗产。当时台湾地区的遗产税最高税率达50%,蔡万霖的继承人需要缴纳的遗产税高达782亿元新台币,但实际上其继承人只缴纳了5亿元新台币,原因是蔡万霖在去世之前购买了价值数十亿元新台币的人寿保险。

省商务厅借央企 助227家企业“出海”

本报泰安7月8日讯(记者 孟敏) 8日,山东省商务厅与中国建筑股份有限公司、中国地质工程集团公司、中国水利水电十三局有限公司在泰安签署战略合作协议,就对外承包工程事宜达成合作意向。

“央企在国际工程市场上已经确立领导地位,而我省227家对外承包工程企业,整体走出水平依然偏低。”山东省商务厅相关人士表示,借船出海,加强与央企务实合作,已成为我省推动省内工程企业走出去的战略选择。

山东拥有众多专业化优秀建筑工程企业和丰富的优质劳动力资源,三家央企是国际著名的大型工程承包商,具有世界一流的海外工程项目管理经验。三家央企承诺通过专业分包等方式,带动山东对外承包工程企业走出去。省商务厅承诺,全力支持三家央企及其下属机构在山东的合作发展,并按有关规定享受山东相关的优惠政策,全力推荐、协调合格的省内企业与三家央企就具体海外项目展开务实合作。

2013财富五百强 两桶油分列四五位

本报讯 财富中文网8日发布了2013年财富世界500强排行榜。荷兰皇家壳牌石油公司蝉联榜首位置,沃尔玛今年更进一步,抢得亚军位置;埃克森美孚下滑一位,排在第三,三星超过苹果位居第14。中国上榜公司数量达到95家,比去年增加了16家,为连续第十年增加,仅次于美国的132家。跻身前十名的有中石化(第4)、中石油(第5)、国家电网(第7)三家。

榜单中,最赚钱的公司是石油巨头埃克森美孚,其利润高达448.8亿美元,苹果公司利润为417.3亿美元,高居最赚钱公司的状元和榜眼。中国上榜公司中最赚钱的则是工行和建行。(综合)

中国人在美购房 去年花123亿美元

本报讯 美国全国地产经纪人协会(NAR)最新报告称,在截至3月31日的一年中,外国人购买美国地产682亿美元,其中中国买家占18%,每套售价42.5万美元的中值大大超过其它外国买家的27.6万,而且近70%为现金全款。

NAR的数据还显示,很多中国人通过美国政府的EB-5投资移民项目购买房地产。要符合EB-5资格,外国人必须至少投资50万美元提供或维持10个就业机会。2012年近80%的EB-5签证发放给中国人。

外国人购房58%集中在佛罗里达、加利福尼亚、亚利桑那和得克萨斯四个州,比例分别为23%、17%、9%和19%。(综合)