

课程大纲：《中国个税递延型商业养老保险解析》

主讲：鲁峰

课程大纲/要点：

一 概述

1. 2018年4月12日, 财政部、税务总局、人力资源社会保障部、银保监会、证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》。标志中国税延型商业养老起步。一年试点期限之后, 可能在总结完善后向全国推广。
2. 2018年5月7号, 中国银保监会发布《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引》。统一规范保险公司开发设计税延养老保险产品, 包括产品设计原则、产品要素、产品管理、名词解释等内容。
3. 2018年5月18日, 中国银保监会发布《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法》, 规范保险公司个人税延养老保险业务经营行为, 保护消费者合法权益。
4. 至此, 个税递延养老保险相关规定全部出台, 相关政策已配套完毕。保险产品落地销售已经指日可待。

二、《关于开展个人税收递延型商业养老保险试点的通知》要点解读

三、《个人税收递延型商业养老保险产品开发指引（2018年5月7号中国银保监会发布）》解读

四、《个人税收递延型商业养老保险业务管理暂行办法（2018年5月18日银保监会）》解读

五、对市场的几点分析和对保险公司的几点建议

六、个税递延型商业养老制度的国际比较