

热点透视

全国政协委员、中国人寿集团董事长王滨： 推动“三支柱”建设 发展绿色保险

● 本报记者 薛瑾

全国政协委员、中国人寿集团董事长王滨日前建议，通过加大税收优惠力度、强化“三支柱”间的衔接转换贯通、引导养老金融产品形成专属优势、试点先行推进“三支柱”改革，推动“三支柱”养老保障体系建设。

他还建议，发展绿色保险，推行法定保险制度、设立绿色保险赔偿基金、加强对绿色保险的财税支持、建立公共数据平台等。

试点先行推进“三支柱”改革

“当前，我国初步形成以基本养老保险为基础，以企业（职业）年金为补充，与个人储蓄性养老保险和商业养老保险相衔接的‘三支柱’养老保障体系。”王滨指出。

王滨表示，各支柱之间发展不平衡等问题仍比较突出。第一支柱已覆盖近10亿城乡居民，占据主导地位；第二支柱惠及人口有限，覆盖率不高；第

三支柱发展较缓慢，占比偏低，对养老保障的支撑作用明显不足。“有研究预计2025年我国60岁及以上老年人口将突破3亿，人口老龄化加速到来，发展第三支柱已经十分迫切。”

王滨建议，加大税收优惠力度，研究制定养老保险产品税收优惠政策，打通第二、第三支柱税收优惠，吸引更多个人参与；对机构通过差异化的增值税减免措施，降低机构经营养老保险业务的税负水平。

在强化“三支柱”间的衔接转换贯通上，加快构建统一的个人养老金账户制度，“三支柱”间共享信息，实现不同层次养老保险产品的便捷转换和退出，便于居民在长周期中根据自身经济状况、家庭结构、风险偏好

等变化，统筹规划和动态安排。

在引导养老金融产品形成专属优势方面，针对第三支柱养老金融产品，配套出台监管规定、会计准则、业绩考核办法等，坚定长期化定位，统一标准，统一领取期限及条件，并在估值核算、投资范围和比例等方面给予鼓励性政策，强化养老金融产品的专属属性。

加强绿色保险财税支持

“绿色保险具有生态环境损害赔偿和增益奖励、维护污染受害者合法权益、减轻政府和企业经济负担等功能，在美丽中国建设中具有独特作用。目前我国绿色保险以环境污染责

任险为主，保费规模小，覆盖率低，产品单一，企业投保和保险机构展业意愿不强，保险机制在国家生态环境建设中的优势与作用还远未发挥。”王滨说。

他建议，推行法定保险制度，加快研究实施环境污染强制保险制度，通过立法对绿色保险投保的领域、方式、惩罚措施等予以明确，推进绿色保险规模快速发展；设立绿色保险赔偿基金，完善风险分摊机制，由国家财政和商业保险公司每年分别按照GDP和绿色保险保费收入的一定比例进行拨付和提取，集中管理、市场化运营，主要用于垫付快速救治环境污染受害者的应急费用、防止环境污染事故损失进一步扩大需要的施救费用，以及支付一定限额之上的赔款。

王滨还建议，加强对绿色保险的财税支持。“可以从开展绿色保险服务的保险企业和参保企业两头着手，研究分别给予专项增值税减免优惠和税收行政收费优惠等，提高开办绿色保险业务和投保的积极性。”



视觉中国图片 制图/王建华

全国政协委员、交银施罗德基金总经理谢卫： 恪守金融边界 追求高质量发展



● 本报记者 徐金忠

先需要逐渐形成共识，提出后可以引发行业的充分讨论和关注；二是针对科学执行和具体操作的中短期问题，内容聚焦在提高执行的效率和效果。”谢卫表示。

近年公募基金行业的大发展，让这位基金行业“老兵”看到了历史机遇的到来，也让他对行业发展提出了更高期许——要走高质量发展之路。

“公募基金行业的发展有目共睹，各方面的数据也能说明行业正在经历飞速的上升。不过，基金行业发展至今，所有从业者应该思考两个问题：第一，面对投资者的高度信任，基金公司管理者需要回答的问题是，当投资者、股东、公司、团队利益发生冲突时选择什么，是否能够知行合一，恪守投资者利益至上的原则；第二，面对持续涌入的资金，基金经理需要回答的问题是，投资框架是否具备延展性，投资路径是否可解释、可复制、可跟踪，能力圈是否得到了拓展，是否为承接更大规模资金做了充足准备。”谢卫在采访中表示。

对这两个问题，谢卫给出了自己的答案。在采访中，他特意播放了一段

视频，视频中有一句话是：“金融的边界是什么？是美德。”这是谢卫对于行业发展的“道德观”的凝练，也是对于知行合一、投资者利益至上的呼应。

推动第三支柱个人养老金发展

在谢卫今年的政协提案中，有一份是《关于进一步发挥税收政策作用、推动第三支柱个人养老金发展的几点建议》。

谢卫指出，税收政策在推动我国多层次养老保险体系建设方面发挥了重要作用。为贯彻落实“十四五”规划建议中“发展多层次、多支柱养老保险体系”的要求，推动我国第三支柱发展，他提出了三点建议。

首先，进一步提高个人税收优惠政策力度。一是在缴费环节，建议在现有基础上适当提高第三支柱缴费的税前扣除额度，并根据社会平均工资增长、通胀等因素的变化进行指数化调整，建立动态调整机制；二是在领取环节，建议比照领取年金的个人所得税处理方式，不计入综合所得，全额单独适用个人所得税税率表计

税，鼓励分期领取，降低领取时适用税率，进一步扩大第三支柱个人养老金制度的受益人群。

其次，实施合格金融产品税费优惠政策。一是建议对纳入第三支柱范围的公募基金、银行理财、个税递延产品等合格金融产品，减免投资环节的增值税和印花税等相关税费，降低交易成本，增厚投资收益，突出该类金融产品的养老投资属性，以区别于普通金融产品；二是建议对金融产品结构因发行管理第三支柱合格金融产品而取得的收入，减免对应的增值税和企业所得税，降低机构开发、拓展该类金融产品的经营成本，鼓励金融机构加大资源投入力度、更积极地参与我国第三支柱市场建设。

最后，统筹年金和第三支柱税收政策。海外成功经验表明，统筹第二、第三支柱的发展，对多层次养老保险体系的建设有着积极作用。建议进一步推动年金和第三支柱在税收环节的统筹衔接，即将缴费税收优惠政策赋予到个人，允许个人灵活选择运用于年金计划或第三支柱，为第三支柱制度的良好开端和行稳致远奠定基础。

全国政协委员李民斌建议 精准监管互联网金融



● 本报记者 戴安琪

全国政协委员、东亚银行联席行政总裁李民斌日前指出，互联网企业涉足金融，有助于提升金融服务效率，扩大服务范围，但相关风险也应得到关注。他建议，在鼓励创新的同时，对互联网金融进行精准监管，促进该领域健康发展。

互联网金融存在三大问题

“互联网金融本质是金融，既有金融风险的隐蔽性、传染性和周期性的特征，也有互联网风险的波及面更广、扩散速度更快、溢出效应更强的特性。”李民斌表示。

他认为，当前互联网金融存在三大问题。一是信息不对称增加银行信贷风险。商业银行与互联网平台开展联合贷款，后者掌握客户数据并对客户的信贷状况进行评级，银行往往只能根据互联网平台提供的评级进行放贷，资产的核心风控不在银行手上。然而，互联网平台审批信贷风险的专业性存疑，且集中度形成过快、尚未经历经济周期考验，而拥有相关专业的商业银行却未能掌握核心数据，并且需要承担主要的风险和成本，存在很大的风险隐患。

二是消费者权益保护不足。“一些科技公司利用市场优势，在没有得到用户充分授权下，过度采集、使用企业和个人数据，比如将采集到的社交性数据，应用到金融业务。”在李民斌看来，消费者的金融知识不足，加大了自身权益被侵犯的风险隐患。

三是垄断阻碍公平竞争。李民斌认为，大型科技公司往往利用技术优势掌握大量数据，容易形成市场主导地位，获取超额收益。一些原

本创新能力极强的互联网企业，逐渐做大为平台经济，利用资本和网络优势遏制创新能力，有可能形成市场挤出效应，损害市场公平竞争秩序。

实施差异化分类管理机制

李民斌表示，银行互联网转型发展趋势不变，有效监管将更有利于市场长远、健康发展。建议监管机构考虑对银行实施差异化的分类管理机制，允许管理水平、管理能力、基础设施建设合格的银行，在一定范围内探索互联网新业务。

他认为，监管机构应在推动银行与互联网平台合作过程中发挥主导作用，提升银行在客户、数据和资产方面与互联网平台信息交换的透明度、对称度、及时性，从而增强银行核心风控的掌控力，降低信贷风险，既实现双赢，又保障金融市场稳定及大众利益。此外，他建议继续加强对互联网公司的穿透式监管，同时根据互联网平台的资本情况、信息安全、消费者保护、风控能力、内部控制制度等，建立分类评级，并将评级结果公布给银行等金融机构，便利金融机构进行合作选择和判断。

在李民斌看来，加强消费者权益保护非常重要。他认为，对开展金融业务的互联网平台应按照金融业务标准，执行信息公开、消费者权益保护机制，尊重消费者的知情权、自主选择权、个人金融信息安全权，采集或向第三方提供消费者信息时必须经过消费者授权或同意。对与金融机构开展合作的互联网平台，加强针对性监管，保障所采集数据的真实性和正当性，在采集客户数据时要清楚告知客户，有关数据有可能被用于金融业务，之后再对数据进行加工处理、独立存储、专用于金融业务，并按征信数据要求进行管理和监控。引导督促互联网公司建立完善的客户投诉受理和处理机制，如发生侵权行为，应保障消费者投诉权，并向其提供合理赔偿。

全国人大代表、禹洲集团董事长林龙安： 加强香港与内地金融合作



● 本报记者 张军

全国人大代表、禹洲集团董事长林龙安日前在接受中国证券报记者采访时表示，香港可以在创新金融、丝路金融、民生金融、绿色金融等领域和内地加强合作，促进创新科技与创新金融的深度融合。

扮演好“双角色”

林龙安指出：“就当前的经济发展背景来看，香港需发挥双向桥梁的作用。一方面，香港可进一步强化在国际市场中的‘中介人’角色；另一方面，聚焦内地市场商机，以大湾区发展为切入点，成为内地市场的‘参与者’和国际市场的‘促成者’”。

林龙安建议，加强推广香港品牌，便利港商在内地销售产品；放宽香港金融机构进入内地的门槛，加强与大湾区金融市场互联互通，深度参与内地金融市场；利用香港业界的国际经验和金融网络，做大做强香港金融市场；推动香港电子商务发展。

他说，香港拥有全球顶尖的基础科研力量，创新能力居亚太地区前列，五大高校进入世界大学100强。在生物医学、神经科学、基因组学、疫苗技术、干细胞技术、人工智能、计算科学与信息技术、智慧城市等领域一直走在全球前端。在发展物联网、大数据分析、云计算、信息和风险管理、网络安全等领域也有较大优势，可支持内地产业创新向纵深发展。香港还拥有高端的科技创新支持系统，包括高度开放和国际化的科研体系、世界级的金融服务业以及国际一流的营商环境，便于汇聚国际高端创新要素，尤其是高质量的创新人才，为内地科技创新发展服务。

“内地拥有庞大的市场，转化科研成果和先进制造的能力较强，双方可形成强有力的互补合作关系。未来，香港在配合内地，尤其是大湾区市场方面将发挥独特的作用。”林龙安表示。

两地资本市场相互补充

林龙安称，香港是内地企业境外融资中心，也是国际资金进入内地市场的重要渠道，香港资本市场和内地资本市场可以相互补充、相互促进。

“香港是离岸人民币业务的枢纽，拥有最大的离岸人民币资金池，处理全球七成以上的人民币贸易结算。随着人民币国际化进程的推进，在人民币投资及风险管理产品方面，香港发展潜力巨大。”他表示。

在林龙安看来，香港可以在创新金融、丝路金融、民生金融、绿色金融等领域与内地加强合作，促进创新科技与创新金融的深度融合，带动首次公开募股（IPO）、财富管理和人民币离岸市场快速发展。

全国政协委员沈南鹏： 助力医疗器械企业研发创新



● 本报记者 李惠敏

“致力道路交通低碳化，人工智能助力碳达峰”“支持农业电商打造高效供应链，带动种子开发和耕地保护升级发展”“用好科创板第五套标准，助力医疗器械企业研发创新”“打通运营堵点，提升物流效率”

……全国政协委员、红杉资本中国基金创始及执行合伙人沈南鹏在他的提案中做出多项建议。

运用科技创新力量

回顾沈南鹏近年来的提案，探索如何更好运用科技创新的力量寻求重大社会问题的解决方案，是其一大特色。同时，沈南鹏和红杉中国更是投资了大量中国科创企业，在数字化、信息化和技术赋能等方面积累了深厚经验。

在今年的《道路交通致力低碳化，人工智能助力碳达峰》提案中，他表示，在碳达峰、碳中和的愿景下，交通运输业作为第三大碳排放行业，节能减排刻不容缓。道路交通在交通运输业的整体碳排放中，占比高达84%，理应成为减排的重点。 “构建低碳道路交通网络，应注重人工智能（AI）等新技术的数字化赋

聚焦医药领域

能，推动对快速减碳的创新应用。”

在沈南鹏今年的提案中，有一份是《用好科创板第五套标准，助力医疗器械企业研发创新》。他表示，截至2020年底，选择《科创板股票上市规则》第五套上市标准的17家企业中，超四成为药企。与此形成鲜明对比的是，截至目前，暂无医疗器械企业通过第五套上市标准上市。2019年8月，唯一试图以第五套上市标准申报的医疗器械企业，在审核中也将适用标准从第五套标准修改为第二套标准。究其原因，医疗器械企业适用第五套标准的申报操作细则有待明确，增加了企业申报和监管审核的难度。为此，他提出如下建议。

首先，界定医疗器械企业申报分类。在范围界定时，建议科创板就医疗器械企业可按第五套标准中的

“医药行业企业”申报给予明确规定，或同暂行规定保持一致，将第五套标准中“医药行业企业”修改为“生物医药领域企业”；在注册流程时，参照第五套标准中有关医药企业核心产品“获准开展二期临床试验”的要求，并借鉴香港联交所指引信中“就医疗器械‘阶段性成果’相关内容规定，明确医疗器械企业‘取得阶段性成果’的具体申报标准等。”

其次，适度动态调整科创属性评价指引，结合医疗器械的特性出台定制化判断条件。一是修订更新科创属性评价指引；二是结合我国医疗器械的技术创新和审评审批特点，把进入创新医疗器械特别审查程序或予以医疗器械优先审批，作为医疗器械满足第五套标准的另外一组判断条件；三是对满足基本标准但对申报操作存在理解不一致的申报企业，建议监管部门加强引导，明确企业预期并选择合适申报标准。