

财眼

税优健康险8月起扩容 可为家人投保

产品范围扩至商业健康险主要险种

新快报讯 记者林广豪报道 7月6日,国家金融监督管理总局发布《关于适用商业健康保险个人所得税优惠政策产品有关事项的通知》(下称《通知》),将适用个人所得税优惠政策的商业健康保险产品范围扩大至医疗保险、长期护理保险和疾病保险等商业健康险主要险种。《通知》自2023年8月1日起实施。

据了解,《通知》所指产品在业内被称为“税优健康险”。购买适用个人所得税优惠政策的商业健康险允许在当年(月)计算应纳税所得额时予以税前扣除,限额2400元/年(200元/月)。然而,自2015年5月开始试点的税优健康险,目前呈现“叫好不叫座”的境况。业内专家认为,税收优惠力度有限、投保流程复杂、被保险人单一等问题逐渐显现。

此次《通知》,在多方面进行了“松绑”。首先,税优健康险范围由过去的医疗保险扩展至商业健康险主要险种。其次,不再设计标准化条款,充分考虑消费者需求,增加产品保障内容,提高灵活性,仅对既往症人群设置承保要求,其他产品设计内容均交给市场主体。再者,扩大产品被保险人群体,投保人可为本人投保,也可为其配偶、子女和父母投保。

《通知》对税优健康险的赔付率作出规限,强化产品的普惠性质。医疗保险产品连续三年综合赔付率指标低于精算假设80%的,人身保险公司应当及时采取调整改进措施,切实降低后续经营实际与精算假设的偏差,设计为费率可调的长期医疗保险应当建立双向费率调整机制。医疗保险业务三年累计综合赔付率指标低于65%的,除采取上述措施外,人身保险公司报送该类产品时,应当提交费率合理性说明材料,说明材料须由总经理、总精算师、财务负责人签字确认并经公司董事会审议。

有业内人士认为,65%的三年累计综合赔付率指标,兼顾了保险公司经营的微利和消费者的权益。

根据《通知》,开展此类业务需满足上年度末所有者权益不低于30亿元,上年度末综合偿付能力充足率不低于120%、核心偿付能力充足率不低于60%等四个条件。业内人士预计,有中国人寿、平安健康等约40家人身险公司入围。

有业内人士认为,65%的三年累计综合赔付率指标,兼顾了保险公司经营的微利和消费者的权益。

根据《通知》,开展此类业务需满足上年度末所有者权益不低于30亿元,上年度末综合偿付能力充足率不低于120%、核心偿付能力充足率不低于60%等四个条件。业内人士预计,有中国人寿、平安健康等约40家人身险公司入围。

根据《通知》,开展此类业务需满足上年度末所有者权益不低于30亿元,上年度末综合偿付能力充足率不低于120%、核心偿付能力充足率不低于60%等四个条件。业内人士预计,有中国人寿、平安健康等约40家人身险公司入围。

业绩严重依赖周杰伦,此前回撤IPO被疑认购不足
发行价下调超三成 巨星传奇重启招股

近日,巨星传奇发起新一轮招股,发行价为4.25港元。稍早前,巨星传奇刚刚经历过一次IPO回撤,业内人士怀疑回撤或与认购不足有关。巨星传奇业绩与周杰伦深度绑定,近些年公司探索将周杰伦与新零售相结合,推出咖啡等单品,但整体看效果不佳。2019至2022年,巨星传奇在新零售上的营收连年下降。

■新快报记者 刘艳爽

与周杰伦深度绑定

资料显示,巨星传奇原本为一家主打艺人经纪业务的娱乐公司,曾主导以周杰伦为IP的综艺节目《周游记1》以及周杰伦2017年和2018年演唱会的分包服务。公司于2019年开始布局新零售业务并推出魔胴咖啡。从巨星传奇的招股书看,上述业务被归类为新零售——健康管理产品,每年占公司总营收60%以上,2019年最高时甚至达到83%。

但上述操作缺乏可持续性,健康管理产品创造的收入自2020年取得大幅升高后迅速回落。2020年至2022年,健康管理产品营收从3.4亿元降至2.2亿元。为了开拓新的业绩增长点,巨星传奇陆续推出食品和护肤品,2021年底还开始与刘畊宏夫妇云合作,通过在线短视频平台推广其产品。

然而,上述运作对营收贡献较

小。巨星传奇在招股书中写道:过去4年中,新零售业务、IP创造及营运业务严重依赖周杰伦先生,与周杰伦及相关IP的新零售分部产品分别占其总收入的83.0%、72.8%、64.8%及45.2%,以周杰伦先生为中心或作为表演者参与的IP创造及营运分别占其总收入的5.7%、19.6%、9.1%及13.3%。

上市路坎坷

由于未形成可持续的盈利模式,巨星传奇上市路一波三折,公司曾三次向港交所递表,但都因财务资料过期而失效。2023年4月,巨星传奇第四次向港交所递表,并于5月24日终于等来了聆讯通过的消息。然而原计划6月13日登陆港交所的巨星传奇突然于6月9日宣布回撤IPO,据《证券时报》援引知情人士报道,巨星传奇此次撤销IPO源于认购严重不足,与该公司预期有差距。

6月30日,巨星传奇重新启动招股,称计划于6月30日至7月5日期间向全球发行1.27亿股股票,发行价为4.25港元,预计2023年7月13日开始交易。记者比较两次招股材料注意到,上一次招股的价格区间为每股5.5至6.3港元,也就是说,最新一次招股定价较最初的发行区间最高下调达32.5%。

近几年,多家公司通过绑定明星寻求上市之路。如绑定鹿晗的风华秋实和被称为“王一博概念股”的乐华娱乐。但两者上市路皆不顺利,风华秋实六度冲刺IPO,始终未能叩响港交所大门,乐华娱乐三次递表,曾出现估值近腰斩、部分基石投资者临阵退出的情况。有业内人士指出,明星资产一定程度上存在泡沫效应,过于依靠明星IP的公司,还未真正形成健康、可持续的商业模式,在资本市场难获认可。

银行理财降费潮起 未来费率策略或更灵活

新快报讯 记者杨依泓报道 今年6月以来,已有中银理财、建信理财、华夏理财、光大理财等数十家理财公司发布了费率调整公告,对多只理财产品费率进行了下调,还有部分理财产品管理费率降至零。业内人士认为,此举更多是机构针对新产品或特色产品的营销方法,以赢得投资者关注,也是一种让利于投资者的方式。

部分产品费率降至0元

7月4日,中银理财发布公告称,为回馈新老客户,将于7月11日起对“中银理财—低碳优享固收增强(封闭式)2023年11期”产品费率进行优惠,产品销售服务费率由0.30%(年化)下调至0.15%(年化)。

记者留意到,不仅是中银理财,民生理财、建信理财、华夏理财、光大理财等多家理财子公司近日都下调了理财产品费率,优惠后费率多在0.05%—0.2%,部分理财产品管理费率甚至降至0元。如宁银理财宁欣天天鑫金现金管理类理财产品1号—C份

额(ZK205401C)的固定管理费,从此前的0.4%降至0,下降幅度达40个基点,优惠期限为6月28日至7月31日。

针对理财产品,银行收取的费用一般可能包括申购费、赎回费、销售费、托管费、固定投资管理费、浮动管理费(或称超额业绩报酬)。此轮调整中,还有产品下调了超额业绩报酬,如建信理财在售的三款产品均下调了超额业绩报酬。其中“建信宝”按日开放式净值型理财产品业绩比较基准为7天通知存款利率(1.0%)+1.65%,调整前投资收益超出业绩比较基准的部分全部归管理人,而调整后管理人不再收取超额业绩报酬。

“有部分专业投资者会根据费率选择产品,但大部分的普通投资者主要看的是业绩比较基准。不过,费率降低确实会吸引到一部分投资者。”某国有银行广州一网点客户经理对新快报记者说。

策略性降费将越来越普遍

对于本轮理财产品费率调降,业

内人士认为,此举更多是机构针对新产品或特色产品的营销方法,以赢得投资者关注,也是一种让利于投资者的方式。

“今年理财产品净值逐渐回升,产品销售回暖,理财规模有上升趋势,理财公司减免产品费率更多是为了通过有竞争力的产品收益率来吸引投资者,进而扩大理财规模、抢占市场份额。”融360数字科技研究院分析师刘银平在接受新快报记者采访时表示,未来理财公司在产品费率设计方面会更加灵活,策略性降费现象将会越来越普遍,不过降费不适合长期使用,投资者对产品费率的关注度不高,且通过降费来吸引客户的效果也有待考察,提高投资管理能力和研发水平依然是理财公司的核心竞争力。

也有声音认为,费率下降与产品自身有关,可能是产品募集规模或业绩没有达到预期。不过,记者随机抽取近期调降费率的5款理财产品发现,根据中国理财网数据,5款中有4款呈稳定盈利状态。

上市公司CSR观察

议案全体被否影响公司经营
同济科技临时股东大会取消

新快报讯 记者张晓茵报道 为维系公司经营环境,原定于今日召开临时股东大会的二股东还是退了一步。7月5日晚间,同济科技发布公告称,其第二大股东上海量鼎实业发展合伙企业(有限合伙)(下称量鼎实业)拟取消原定于2023年7月7日召开的上海同济科技实业股份有限公司2023年第一次临时股东大会。昨日下午,记者致电同济科技董秘处,但电话无人接听。

新快报记者注意到,6月28日召开的2022年年度股东大会上,量鼎实业及多名中小股东的反对票在17项议案的表决结果中以微弱优势取胜。同济科技总经理骆君君坦言,该局面已对公司投资、融资多项具体业务造成了影响。“由于日常经营相关议案被反对,也会导致银行授信受影响,比如工程都是要保函的,上述事项对公司流动性影响非常大。业主担忧也会影响到工程承建,服务做不下去怎么办?合作伙伴怎么办?”

量鼎实业在公告中表示,在6月28日同济科技召开的2022年年度股东大会上,包括“2022年年度报告及摘要”“2023年度投资计划”以及“2023年度财务预算报告”等17个议案均未获通过。在此情形下,作为临时股东大会的召集人,量鼎实业从维系上市公司经营环境、维护全体股东利益的角度,决定先行取消召开本次临时股东大会。

据悉,此前量鼎实业提请开会并审议更换董事等16项提案时,指控“董事会管理及经营能力明显不足,消极不作为,‘坐吃’历任经营管理层留下来的老本”,致使公司业绩严重下滑”。(详见《新快报》2023年6月26日16版《不满董事会“坐吃老本” 同济科技二股东要“逼宫”》)。对于该指控,骆君君回应称:“公司的发展离不开历届董事会的努力,不可否认我们也在吃老本,如果没有之前的业务基础,没有这些平台公司,同济科技也不会发展到今天的规模。我们也希望在换届时,下一届董事会也能吃上我们的‘老本’,让他们有充足的空间和时间去思考或者说挖掘一些增长点,我也会感到很欣慰。”此外,骆君君表示,作为公司的经营层,需要对全体股东负责,无法评价股东间的对与错,各个股东的诉求、立场不同。“但我们只希望尽快能达成共识,助力公司发展。”

7月5日下午,同济科技发布了业绩预告,预计2023年半年度实现归属于母公司所有者的净利润1.78亿元到2.08亿元,同比增加122%到159%。截至7月6日收盘,同济科技股价报9.76元/股,较量鼎实业宣布举行股东大会前下跌13.48%。