

论团体保险与员工福利计划 PDF转换可能丢失图片或格式，  
建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/46/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AE\\_BA\\_E5\\_9B\\_A2\\_E4\\_BD\\_93\\_E4\\_c35\\_46258.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/46/2021_2022__E8_AE_BA_E5_9B_A2_E4_BD_93_E4_c35_46258.htm) 一、我国团体保险发展面临的困境与选择（一）团体保险发展面临困境 中国的人身保险业是从团体保险起步的。改革开放 20 多年来，随着社会主义市场经济体制的逐步建立，保险业尤其是人身保险业实现了快速发展。团险直销、个人营销与银行代理销售业务共同构成了人身保险业务的三大主要来源。1992 年，引入个人营销制度以来，个险营销业务飞速发展。2000 年以来，银行保险紧密合作，银行代理业务异军突起。而团体保险业务却发展滞后，团险保费占人身险保费收入的比重从 1996 年的 87% 下降到 2002 年的 21%，成为制约人身保险业快速发展的瓶颈。近年来，团体保险市场的问题主要表现为：总量增长缓慢，占比逐步下降；产品较为单一，结构极不平衡；管理、技术、销售、服务相对滞后，长险短做、承诺高息等不正当竞争较为严重。导致团体保险发展滞后、出现上述问题的原因很多。从外部环境看，有社会公众保险意识不强，社会保障体制尚待建立完善，税收优惠政策还未到位，国有企业尚未建立现代企业经营机制等问题。这些客观因素都会导致企业对团体保险的有效需求不足。但是，主观原因同样不容忽视，保险业要从自身找原因，研究如何满足企业保险需求，增加有效供给。那么，我国广大企业的人身保险需求究竟是什么？保险业应如何牢牢把握并积极引导企业的人身保险需求，实现健康快速发展呢？我们认为，发展员工福利计划是解决企业不断增长的保险需求与

团体保险有效供给不足矛盾的必然选择。（二）发展员工福利计划是繁荣团体保险市场的必然选择

### 1、什么是保险业要发展的员工福利计划

从现代人力资源管理的角度看，员工福利计划是指企业为员工提供的非工资收入福利的一揽子计划。一般可以包括以下几类：（1）法定计划：指国家立法强制实施的社会保障制度。包括基本养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险等；（2）自主计划：包括员工补充养老保险、人寿保险、健康保险、意外保险等；（3）股权、期权计划；（4）其他：包括培训、休假、集体活动、运动等。

保险业所要发展的员工福利计划，是指上述计划的第二类，就是寿险公司以团体保险的形式，为企业员工提供的养老、健康、伤残、死亡等风险保障计划。

### 2、寿险公司应当成为我国员工福利计划的主要提供者

寿险公司经营的各类团体保险产品可以满足企业员工福利计划的多层次需求。

一是团体保险可以极大地满足风险保障型需求。风险保障型需求包括员工的死亡、意外、疾病等风险保障的需求。企业可以通过投保团体定期寿险、团体意外伤害保险、团体健康保险，用稳定的保费支出，减轻未来不确定的风险造成的经济负担。实践证明，在这方面，团体保险具有唯一的、排他的和不可替代的优势。

二是团体保险可以充分满足养老储蓄型需求。寿险业在经营团体年金保险方面，具备精算、产品、销售、资产负债匹配管理、账户管理、客户服务等很多优势，可以同时为企业提供包括企业年金计划在内的各类团体养老金产品。

三是保险公司还可提供同时满足上述两类需求的一揽子产品组合，并能担当企业风险管理、投资理财顾问，使企业享受一站式服务，节约交易成本。在发达国家，企业建立

员工福利计划，为员工提供如退休金计划、团体人寿保险、团体意外伤害保险、医疗费用保险及残疾保险已经非常普及。而商业保险公司是这些员工福利计划的重要提供者。但是，我国团体保险实际经营中却出现一定程度的偏差，没有将员工福利计划的潜在需求充分转化为现实需求。比如，团体寿险、意外险、健康险占比极小，远远不能满足企业员工风险保障需求；团体年金保险业务存在较为严重的长险短做，趸交趸领，实际上没有为企业员工提供退休养老保障，而是迎合了企业福利货币化需求。同时，企业因所有制、行业、规模与效益的差别，对通过购买团体保险建立符合自身特点员工福利计划的需求也各有不同，保险业却没有为其提供量身定做的产品和服务。选择员工福利计划作为突破口，就是要求保险业转变经营观念，以企业需求为导向，充分发挥自身优势，繁荣团体保险市场。

## 二、发展员工福利计划的重要性与机遇

（一）发展员工福利计划有利于提高企业核心竞争力

企业是现代市场经济的主体。完善社会主义市场经济体制，尤其需要加快建立现代企业制度，着力提高企业核心竞争能力，发展员工福利计划，能够对提高企业核心竞争能力起到显著的推动作用。发展员工福利计划有利于企业减轻负担，轻装上阵。国有企业改革的重要目标之一，就是要剥离本来不应由企业承担的社会福利和保障职责，打破“企业办社会”的格局。让企业轻装上阵，平等参与国际国内市场竞争。保险业发展员工福利计划就是以市场化的方式承担企业对员工福利的职责，减少企业负担，弥补社会保障不足，化解改制难题，促进社会专业化分工。发展员工福利计划能有效保证企业财务稳健，永续经营。企业永续经营需要稳定的现

金流作保证，不确定的风险会导致企业现金流异常，影响企业财务稳健。比如企业为员工购买团体意外伤害保险、团体健康保险，就可以减少突发事件导致人员伤亡、疾病给企业带来的经济损失及现金流的异常波动。因此，发展员工福利计划就是未雨绸缪，帮助企业建立财务平滑机制，为企业健康发展服务。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 [www.100test.com](http://www.100test.com)