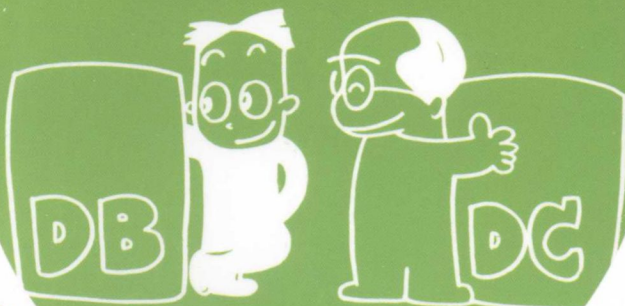




你为 员工保险了吗？

用故事解说保险，把外行变成内行，
让欺骗止于智识，令误导无处藏身。
不再被保险弄得一头雾水，
让花在保险上的每一分钱都明明白白！

王国军◎著

ARE
YOUR
EMPLOYEES
INSURED?



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS



你为员工保险了吗？

王国军◎著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

你为员工保险了吗? / 王国军著. —北京: 北京大学出版社, 2009.10

(保险科普丛书)

ISBN 978-7-301-15884-5

I. 你… II. 王… III. ①劳动保险-基本知识-中国 ②社会保险-基本知识-中国
IV. F842.61

中国版本图书馆CIP数据核字 (2009) 第171086号

书 名: 你为员工保险了吗?

著作责任者: 王国军 著

策划编辑: 徐 冰

责任编辑: 贾米娜 陈 健

标准书号: ISBN 978-7-301-15884-5/F · 2305

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路205号 100871

网 址: <http://www.pup.cn> **电子邮箱:** em@pup.pku.edu.cn

电 话: 邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62752926 出版部 62754962

印刷者: 北京山润国际印务有限公司

经 销 者: 新华书店

787毫米×1092毫米 16开本 9印张 116千字

2009年10月第1版 2009年10月第1次印刷

定 价: 20.00元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

举报电话: 010-62752024 **电子邮箱:** fd@pup.pku.edu.cn

第1章 员工福利 1

- 1. 引子 3
- 2. 连环案 5
- 3. 皮尔森教授的课题 8
- 4. 三个人的故事 10

第2章 第二支柱 29

- 1. 鲜花的辩证法 31
- 2. 生存与竞争：A小孩和B小孩 39
- 3. 公平与效率 44
- 4. 冲突与和谐 49
- 5. 吊死在一棵树上 53
- 6. 高额团体保险保单 57
- 7. 白金搭档 61

第3章 福利的篮子 63

- 1. 老虎、镜子、猫 65
- 2. 短兵相接 69
- 3. 援助计划 72
- 4. 带薪假期 75

5. 同一辆战车上	78
6. 不测风云	82
7. 富有弹性	85
8. 打七折	89
9. 999朵玫瑰	92

第4章 企业年金 95

1. 契约型与信托型	97
2. 比较优势	101
3. DB与DC	108
4. 马太效应	111
5. 教授失踪	115
6. 偏向虎山行	118
7. 有价值的录音	121
8. 虎口	127
9. 生死搏杀	130
10. 真相	134
11. 谁送的玫瑰	136

后记	139
----	-----

第1章

员工福利





你为

员工

保险了吗?



保险知识点

1. 员工福利案例
2. 员工福利价值

 引子

女警官陆彤情绪低落。母亲去世两个月了，她仍然没有从痛苦中逃离出来，相反，她觉得自己越来越难过了，泪水会在不知不觉间流下来，连自己都无法控制。

如果自己的收入再高些，母亲可能还会再维持一段时间。母亲的那点儿养老金加上自己的工资和同事的捐款根本无法应付那旷日持久的透析费用。陆彤还是眼睁睁地看着母亲离开了人世，因为病，也因为钱，想起这些陆彤的心就会痛。

父亲死得早，是母亲含辛茹苦将她拉扯大。母亲在中阳纺织厂上班，厂长如走马灯般轮换，瘦着进来，肥着出去，把个好端端的厂子折腾到濒临倒闭的边缘。苦的是像母亲这样把自己的青春岁月全部奉献给工作的普通员工。作为多年的劳模，母亲在陆彤上大学四年级的时候就被买断工龄，“光荣”下岗。

母女两个的日子总是过得紧紧巴巴的。积劳成疾，母亲的病也就在劳作和节俭的双重压力下形成并逐渐失控。陆彤曾发誓等自己毕业之后要让母亲过上好日子，可是现在……

惨淡的夕阳从西窗照射进来，分成明暗分明的两个世界，细小的灰尘在光线中翻滚摇荡。

脚步声响。陆彤赶紧擦去泪水。骆风大大咧咧地从外面进来。

“陆彤啊，李筑的案子破了，分局要嘉奖呢……”骆风看到了陆彤脸上的泪痕，却并不点破，顿了一顿继续说：“不过新的任务又下来了，



分局抽调我们去调查一个新案子。中阳纺织厂的一个副厂长神秘失踪，另一个副厂长在办公室内被枪杀。我初步了解了一下案情，估计这里面可能会有经济问题。”

陆彤精神一振，她太想知道母亲原来工作的厂子是怎么变成现在这个样子的，她恨那些间接将母亲置于死地的蛀虫。母亲曾说过，工友们都在议论，中阳纺织厂的领导们如果都拉出去枪毙，肯定会有冤枉的，如果随便留下几个，肯定会有漏网的。

这帮蛀虫，真是做过头了。查查他们，逮住几个，这可是一个绝佳的机会。

2 连环案

中阳纺织厂有两个地点：一个是旧厂，坐落在石景山区繁华的街道上，占据了相当大的一片黄金地段；另一个是新厂，落户在门头沟区一个偏僻的山村里。按照市政府的产业发展规划，中阳纺织厂是要整体搬迁到新厂区的。但由于搬迁经费仅仅落实了一部分，所以平日里勾心斗角、互不相让的纺织厂十一大领导空前地团结起来，充分发扬了“一拖、二赖、三蘑菇”的优良传统，毫不犹豫地将车间搬到偏远的新厂，领导们则继续在旧厂区办公，遥控着新厂的生产。

纺织厂的领导们在工厂搬迁过程中发现了新的“奶酪”：政府给的搬迁经费和旧厂的土地。

这起刑事案件就是在这样的背景下发生的。

一个副厂长神秘失踪不久，光天化日之下，另一个副厂长在旧厂的办公室内被人枪杀，成为轰动一时的奇案。

骆风和陆彤看了一下现场。这是一幢 15 层的办公大楼，装潢极为考究气派。死者姓孙，位列十一大领导之四——也许是这个数字太不吉利了。这位领导主管工厂的财务，他的办公室就在最高层 15 层。办公室是一个足有 200 平方米的大套间，一扇推拉门将房间隔成了内外两部分。外间显得很空旷，一个巨大的写字台放在靠近推拉门的一端，写字



台的两侧是两排高大的书架，摆满了装点门面的书籍。

里间更加考究，视线开阔。半透明的玻璃墙隔开了两个房间，可洗蒸汽浴和冲浪浴的大浴缸和一张大号的席梦思软床各占一间，这显然是领导工作劳累之后，洗浴和休息的地方。

陆彤眉头紧锁，牙关紧咬，浮现在眼前的是母亲和她的工友们狭小、昏暗、嘈杂的工作环境。

孙副厂长是在座位上被枪杀的。来之前骆风给陆彤看过案发现场的照片，一具肥硕的尸体趴在写字台上，台上地下到处是红白混杂的脑浆和血迹。

此时的窗子是开着的，凉风从北窗吹进来，从南窗涌出去，气流涌动，在这早春的日子里令人感觉到格外寒冷。

骆风仍然像警犬一样在房间内四处走动，抽动着鼻子对陆彤说：“这房间里怎么会有一股酸酸的怪味儿，陆彤你早晨没喝醋吧？”

陆彤哼了一声没理他，自顾在两大排书架中寻找着蛛丝马迹，她感到书柜中可能会隐藏着些什么。

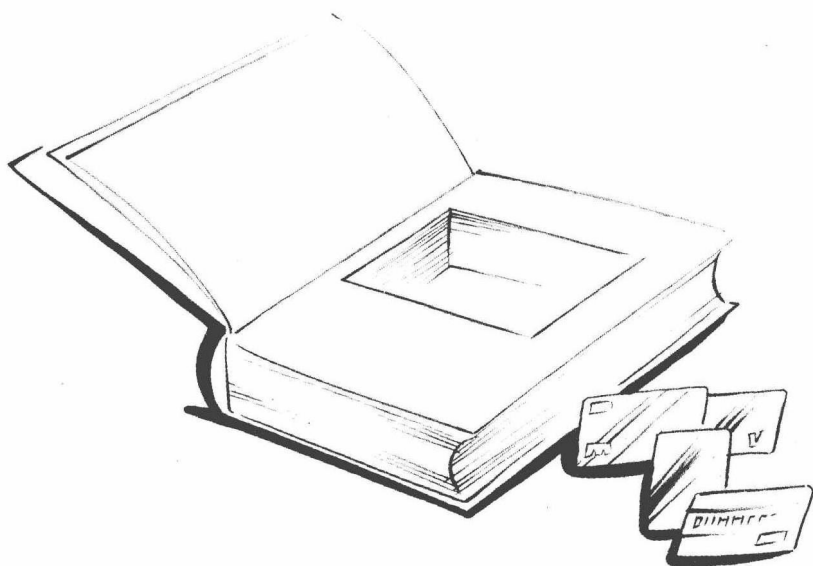
这简直就是一个小型图书馆，线装本的《四书五经》、《二十四史》、《资治通鉴》、《古文观止》，大部头的《大英百科》、《世界地理》、《时间简史》，还有萨缪尔森、弗里德曼、莫尔利斯的鸿篇巨著……一排排装帧精美的书籍陈列在书柜中，高贵气派，尽显领导的“儒商”风范。最靠外一侧书柜右上角的一本大书吸引了陆彤的视线。

陆彤在大学里练就的功夫，一排士兵站在那里，如果其中的一位被首长叫出来，喊一句口号后再回归队列，陆彤看一眼就知道刚才是谁出列了。好像那本书不久前也曾出列过。

陆彤想找一把椅子，踮脚把那本书拿下来，却发现整个房间都没有一个可以随意搬动的垫脚物。陆彤找了半天才在里间的大床后找到一个小圆凳。她将小圆凳搬过来，踩上去踮起脚刚好够高。拿书时陆彤有一

种被闪了一下的感觉，因为书很轻，和它的体积极不相称。

打开后发现，书的纸页被挖了一个大横槽，里面是若干张银行卡和各种各样的文件。这种藏东西的办法的的确少见。如果把中国贪官污吏藏赃的路数都写出来，那将是凝结着人类智慧的一部杰作。陆彤喊来骆风，两个人开始翻看其他的书籍，却未能再发现其他有价值的东西。



银行卡背面的纸条上写着取款密码，笔迹各不相同。文件当中有一张某保险公司签发的团体年金保险的被保险人个人分单，投保人是中阳纺织厂，分单受益人栏写的是孙副厂长的大名，保险金额是 500 万元。



3 皮尔森教授的课题

当陆彤打来电话时，我正在开车前往机场的路上。

陆彤在电话中说有一张关系重大的保单请我帮忙看看。我兴奋地告诉她，你还是直接找皮尔森教授看吧，我正要到机场去接他。陆彤听了也大为兴奋：“皮尔森教授回来了，你没骗我吧？要知道骗警察可不是闹着玩儿的。要不我也去机场迎接他老人家吧。”

我说：“你开警车去吗？皮尔森他老人家刚从美国警察那里了结了案子，再也经不起惊吓了，弄出个好歹的话我们直接去医院得了。”

陆彤问：“鲁顿号邮轮的事估计没伤着教授吧？”我说：“应该没有，否则他早被终身监禁了，哪里还来得了中国，具体的事我也不太清楚，你直接问他好了。”

陆彤迟疑了一会儿说：“要不这样，你先安顿好皮尔森教授，等过几天我这边案情有了进展，你再带我去落霞山庄看望他老人家吧。”

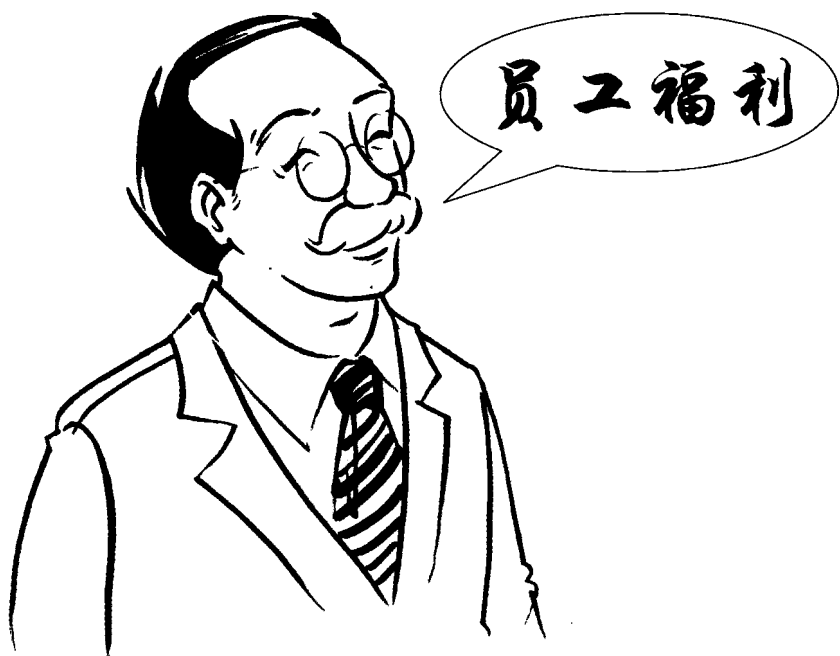
我说 OK，便关掉了车载电话。

皮尔森这次来中国依然是受大中华人寿之邀，不过不是协助侦破保险疑案，而是主持一个课题。

作为中国最大的寿险公司，在团体保险发展前景不明朗的情况下，大中华人寿希望知道员工福利方面的市场空间有多大，保险公司是否可以循着员工福利这条路径，实现团体保险的转型和个人保险的交叉销售，从而最终实现业务模式的转变。

皮尔森教授的课题是：中国员工福利制度的前景和商业保险公司的

保险公司是否可以循着员工福利这条路径，实现团体保险的转型和个人保险的交叉销售，从而最终实现业务模式的转变。



市场机会。

沙纳也将被大中华人寿从美国暂时抽调回来协助皮尔森教授完成课题。皮尔森教授希望我也能参与进来，协助他的工作。

自从几年前有幸结识皮尔森教授以来，经历了很多的事，我对保险的兴趣也越发浓厚。作为一个三年级的研究生，我的课业负担不是很重，已经到了写学位论文的阶段，需要偶尔调剂一下，自然是欣然接受。

皮尔森教授拟定的课题工作程序包括市场调研和发展战略制定两大部分，中间还要穿插几次大型的保险知识和员工福利知识讲座。



4 三个人的故事

记得小时候，老师喊：上课了，大家拖拖拉拉、磨磨叽叽好半天也进不了教室。后来老师喊：讲故事啦，同学们就会蜂拥着挤进教室。老师三言两语来个段子，当然不是现在人们在饭桌上常说的无聊段子，一般是来一段《西游记》、《三国演义》或者《水浒传》什么的。大家很开心，上课也很认真。

所以，为了说明员工福利是什么，我们的叙述也从讲故事开始。

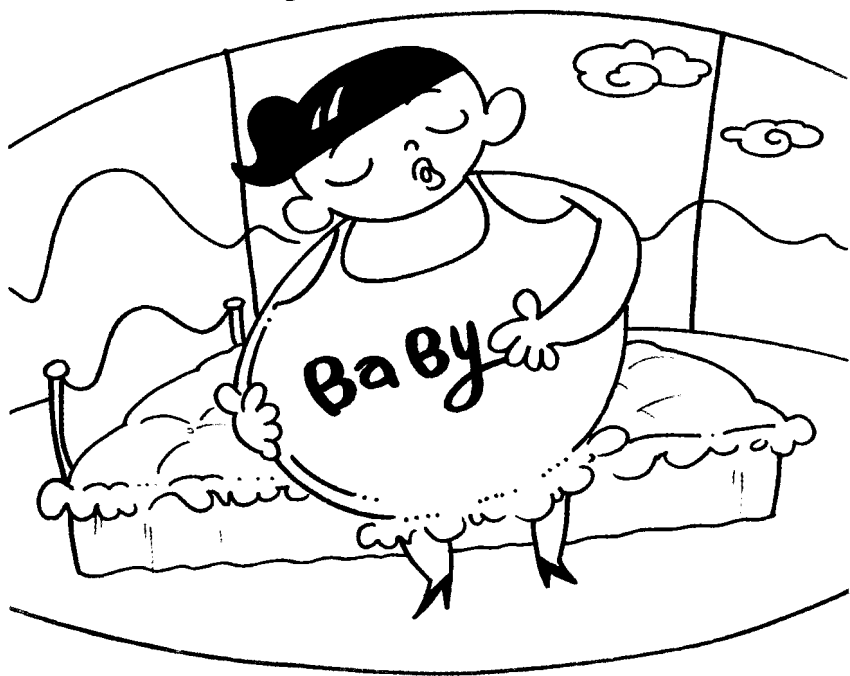
4.1 林佳宁的故事

我最早接触保险还是托林佳宁的福。当年正是为了帮林佳宁同学和保险公司打官司，我才认识了皮尔森教授，也才对保险产生了浓厚的兴趣并至今热情不减。林佳宁的事记录在《你为幸福保险了吗？》这本书中。为防止过于啰唆或有为自己的书乱做广告之嫌——全国各大书店有售，此处不再赘述。

话说有了保险公司给付的保险金后，林佳宁和李磊度过了人生当中最难的关口，领了结婚证，生活过得平静而幸福。

然而有一天，林佳宁回来对李磊说：“我不能再瞒着你了，我们有了第三者。”如同听到晴天霹雳，李磊大惊失色，呆愣在那里。林佳宁接着说：“不但我有了，我们单位最近好像流行这个，有三个人都这样了。”

办公室



林佳宁继续说：“这是一个什么样的烂单位啊！”

看着林佳宁的表情，李磊想起了什么，忽然乐了，冲过去就抱住了林佳宁。他说：“我明白了。不过我一直等着你像电视剧里的女主人公那样娇羞地依偎在我的怀里轻轻地说‘我有了’，你倒好，拿‘第三者’这个词来吓唬我。”

一个单位有三个女员工怀孕并不稀奇，稀奇的是老板的反应。林佳宁的老板说：“从明天开始，你们三个就不要再在原来的办公室办公了，到我的办公室来办公。”大家互望一眼很是困惑，这人什么毛病，三个大孕妇都到他的办公室去办公？



老板知道她们误会了，接着说：“我搬出去。”

大家松了一口气。

老板的办公环境当然是最好的。京城大厦的 59 层，房间宽阔明亮，日照充足，通风良好，闲来无事还可以俯瞰北京最繁华的商业区，看熙熙攘攘的人流，看鳞次栉比的商圈建筑，看光怪陆离的繁华夜景。

老板说：“你们三个从今天起就是公司的重点保护对象，什么打印机、复印机、电脑一律从办公室搬出去，你们的部门给你们每人配备一名助手，由她们完成所有打字、打印和复印这样的初级工作，你们每天只需要完成最主要的任务就行了，当然，不方便时也可找其他同事代劳。至于考勤嘛，你们三个就全免了，迟到、早退、旷工、去医院什么的，随你们的便吧。”

幸福的孕期生活！

老板的这番话后来还被演绎成了彩铃，林佳宁公司里每机一份，当然，老板的手机除外。

一定得选最好的黄金地段

最好是总裁办公室

住就得住单位里最好的房间

日照必须充足

面积最小也得一百平方米

什么电脑呀、复印机呀、打印机呀

能搬走的全给它搬走

通风必须良好，还不能有噪声辐射

每个人配一个得力助手

能干活、特绅士的那种

准妈妈一进门儿，甭管有事儿没事儿都得跟人家说

May I help you ?