

于智超，现供职于国华人寿保险公司企划行政部

2009年2月28日，新《保险法》已经颁布。按照原保险法规定，保险公司的业务范围仅限于财产保险、人身保险及再保险业务。保险公司还禁止设立保险业以外的企业。鉴于目前这些规定已不适应保险业发展和国家养老、医疗及金融体制改革的需要，新《保险法》扩大了保险公司拓宽保险公司业务范围和资金运用渠道，规定“保险公司可以从事国务院保险监管机构批准的与保险有关的其他业务”（第九十五条）等。在新《保险法》施行之后如何扩展业务经营范围成为保险公司必须要考虑的问题，也成为保险公司先向“金融混业”还是向“实业”前进的一个岔路口。与“金融混业”比起来，进军“实业”可能是更切合中小保险公司实际的选择。

一、企业大学是进军实业的最初突破口

泰康人寿董事长陈东升先生在泰康人寿一次内部会议上提出过设想，如果儿童投保泰康人寿，他不仅可以享受终身泰康的服务，而且长大后可以进入泰康人寿的企业大学学习，年老了可以来泰康人寿的老年公寓来养老。这个“从摇篮到天堂”的设想把人一生中最重要的过程都涵盖起来，这也是每一个保险企业宏伟蓝图的框架。

办教育、建立企业大学不仅是利国利民的大事，对一家企业来说，更是提升集团实力和竞争力的大事。以摩托罗拉创建企业大学为标志，现代企业大学(Corporate University)在全球迅速崛起，从制造业很快发展到技术咨询服务业、金融保险业、医疗卫生业、运输业以及农业等各个行业，成为20世纪后期至21世纪发达国家继续教育领域一个令人瞩目的现象。它的数量从20世纪80年代时的400所增加到现在的2400多所[1]，仅在美国注册的企业大学就已超过了2000所，其数量仍在增长中。根据相关预测，2010年全球企业大学的数量将达到3700所[2]。著名的《财富》杂志年度排行的世界500强企业中，有近80%拥有或正在创建自己的企业大学[3]。中国平安保险(集团)股份有限公司的平安金融大学、海尔集团的海尔大学、联想集团的联想大学，还有现在最成功的就是吉利集团成立的北京吉利大学，它是一所由企业出资成立的民办大学，面向社会招收学生，学生毕业后拥有相应学历和学位。北京多数企业依托高校成立企业大学，而且从成立之初就开始面向社会招收收费制学员。现今，多数企业是依托著名高校成立企业大学，从成立之初即面向社会招收收费制学生。企业大学在使企业获得教育利润的同时，也为企业培养了适合自己业务发展方向的人才，同时“潜意识投资”（对大脑内存在的潜意识进行诱导）了学生及学校周围的潜在消费人群。因此开办企业大学成为保险公司进军实业的必要。

二、旅游公司是保险公司身边的大蛋糕

国家旅游局新闻发言人张坚钟做客新华网时谈到，中国旅游业分为三大市场，一个是入境市场，海外游客到中国旅游，一个是国内旅游，也就是中国公民在中国境内旅游。第三个市场就是中国公民出境。随着中国综合国力的不断增长，人民收入水平的不断提高，奥运后海外游客对中国的进一步了解，以及日益丰富的中国旅游资源，使得这三个市场的发展均不容小视。

保险公司投资旅游业具有极大的优势。一方面，保险公司掌握大量客户资源。即便是中小型企业也掌握着上百万的客户，而对于其中大多数客户尤其是高端客户来说，旅游已经成为日常生活中很重要的一个组成部分。一方面，人身意外险是保险公司都可以经营的保险业务，意外险市场竞争日趋激烈，市场竞争格局已由寿险公司独占演变到产寿险公司分庭抗礼。旅游业的内部营销能够增加保险公司在意外险市场的占比，并能成为对企业品牌隐性宣传的工具。另一方面，保险公司能够通过旅游业的发展获得更多的客户



资料，并因此拓展业务的宽度，据此争取中高端客户，迅速促进保险业务的发展。同时，在中国经济飞速发展的大形势下，保险公司投资旅游业也将获得高额的利润，对保险公司资本风险控制做出贡献。

三、老年公寓成为保险公司必行之路

项怀诚说，据人口普查及人口研究中心预测数据显示，2030年前后，我国60岁以上的老龄人口预计将增至4亿左右，相当于现在欧盟15国的人口总和；到2050年，我国60岁和65岁以上的老龄人口总数将分别达到4.5亿和3.35亿，这意味着每3个人中就有1个老人。“我国现在虽然还处于劳动力黄金时期，但60岁以上人口超过14%，65岁以上人口超过10%，按照国际社会标准，我们显然已经跨进了老龄化社会的门槛。”已享受了二十余年的“人口红利期”将在2015年转入“人口负债期”，商业养老保险和老年公寓成为应对“人口负债期”的良策。

从国外发展实践来看，老年公寓养老主要有四种方式：一是独立型老年公寓养老，二是服务型老年公寓养老，三是护理型老年公寓养老，四是大型老年综合体养老。我国目前主要发展的是服务型老年公寓养老，一方面，大量的老年人希望到老年公寓养老。据上海市的网上调查显示，老年人表达达到老年公寓养老意愿的比例高达64%。另一方面，许多老年人找不到合适的老年公寓。西方发达国家养老床位数约为老年人口总数的3.5%，是我国的五倍。

有些保险公司也开始斥巨资陆续建立养老院、养老公寓和社区养老服务机构并将长期经营和发展，同时计划在全国首创社区专业化老年健康管理中心。

建设老年公寓会得到政府的支持，也是公益行为的一种，有利于保险公司“爱”文化理念的传播，并获得一定的非主营业务收入。

总之，新《保险法》第九十五条的规定打开了保险公司经营其他业务的思路，利用自己的优势进军相关行业，能够因此更好更快地拓展主营业务并降低经营风险。

[参考文献]

[1] Judy C. Nixon, Marilyn M. Helms Corporate University vs. Higher Education Institutions [DB/OL]. Industrial and Commercial Training, ABI/INFORM Global, V34, N4, 2002:144-150.

[2] The Newsletter of the Prometheus Network, July-August 2001: 2-5.

[3] Judy C. Nixon, Marilyn M. Helms. Corporate University vs. Higher Education Institutions [DB/OL]. Industrial and Commercial Training, ABI/INFORM Global, V34, N4, 2002:144-150.

(于智超，现供职于国华人寿保险公司企划行政部。)

[编辑：沈雨青]

