

老人摔伤离世，家属申请理赔意外险遭拒 近因原则如何适用，法官帮你捋一捋

新闻聚焦

记者 董小芳 通讯员 刘志刚

生活中难免磕磕绊绊、小摔小跌。对年轻人来说，这或许不算什么大事，在哪里跌倒就在哪里爬起来；可对老年人来说，也许一次摔倒就会引起其他并发症，甚至危及生命。后期由此引发的保险理赔纠纷，在我市也并非个例。

昨日，鄞州法院通报一起案件，一位老人因意外摔伤致骨折，引发重症肺炎不幸过世，可当家属拿着保险单向保险公司申请理赔时，却遭到拒绝。最终，法院经审理，判定保险公司支付保险金30万元。

保险公司缘何拒赔？法院判决赔偿的依据是什么？近因原则的适用规则有哪些？记者就此进行了深入采访。

老人意外摔伤离世 保险公司却拒绝理赔

去年11月，杨女士在业务员推荐下，为自己年满70周岁的母亲购买了一份意外伤害保险，保险金额为30万元。保险合同约定，被保险人在意外伤害事故发生之日起180日内因该意外伤害导致身故的，保险公司将按保险金额给付意外身故保险金。

杨女士原本只是买个心安，不曾想半年后，母亲在家中不小心摔

了一跤，这一跤摔得可不轻，送医院后被诊断为左股骨颈骨折。更令人悲痛的是，老人在手术治疗后因重症肺炎致呼吸心跳骤停，经抢救无效死亡。

悲伤过后，杨女士想起曾为母亲购买了意外伤害保险，遂向保险公司提出理赔。不料，保险公司却以老人死亡的直接原因系重症肺炎并非意外摔伤为由，拒绝理赔。于是，杨女士一纸诉状，将保险公司诉至鄞州法院。

基于近因原则 法院判定应当理赔

“确认保险公司保险责任承担与否，关键要看保险事故发生原因，是否属于保险承保范围。对本案而言，关键在于确认保险事故发生的原因是意外摔伤骨折还是重症肺炎。”承办法官解释，这就涉及意外伤害保险中近因原则的适用。

所谓近因原则，是指判断风险事故与保险标的损害之间的因果关系，从而确定保险赔偿责任的一项基本原则。近因是指在风险和损害之间，导致损害发生的最直接、最有效、起决定性作用的原因，而不是指时间上或空间上最近的原因。

杨女士母亲在保险期间内因意外摔伤导致骨折并进行治疗，后引起并发症重症肺炎，致呼吸心跳骤停，经抢救无效死亡。从死亡原因表面上看，似乎重症肺炎系本案保险事故发生的原因。但从近因原则分析，重症肺炎系因意外摔伤骨折事故所致，该病症是老年人骨折后卧床缺乏活动的一种并发症，可

见老人意外摔伤是造成本案保险事故发生最直接、起决定性作用的原因，对本案保险事故的发生与死亡结果的形成具有直接的因果关系。故杨女士母亲死亡的近因仍为意外摔伤，保险公司应当承担相应保险责任。

据此，法院支持了杨女士的诉讼请求，判决被告保险公司支付原告杨女士保险金30万元。目前，该案判决已生效，保险公司已经履行生效判决确定的义务。

近因原则的适用 主要有两种情况

在我国现行保险法中，虽未直接规定近因原则，但司法实践中，近因原则已成为判断保险人是否应当承担保险责任的一个重要标准。

那么，近因原则的适用规则有哪些？法官解释，主要有两种情况，一种是损失由单一原因所致，一种是损失由多种原因所致。

若保险标的损失由单一原因所致，则该原因即为近因。若该原因属于承保风险，则保险人应负保险赔偿责任；反之，若该原因属于除外风险或未保风险，则保险人不负保险赔偿责任。

若保险标的损失系两个或两个以上的原因所致，则应区别分析。

首先，在多项原因连续发生致损的情形中，各种原因持续不断发生，后因是前因直接的、必然的结果，是前因的合理自然延续。在这种情况下，致损的原因之间存在着因果关系，其最先发生并造成一连串事故的原因即是近因。连续发生

的多项原因中含有除外风险或未保风险，若前因是承保风险，后因是除外风险或未保风险，保险人负全部保险责任；若前因是除外风险或未保风险，后因是承保风险，保险人不负保险责任。如跌倒后致脑出血不治身亡，跌倒为死亡之近因；反之，若脑出血后致跌倒不治身亡，则脑出血为死亡之近因。因疾病不属于意外伤害保险的承保风险，前种情形赔偿，后种情形则不赔。

其次，在多项原因同时发生致损的情形中，在造成损失的整个过程中，多个原因同时存在，相互之间没有前后相继的关系。在时间上，多个原因可能有先有后，但在作用于保险标的而导致损害结果发生的时点上同时存在。在此情形下，近因是效果上最接近于损失，而不是时间上最接近于损失的原因。这种情况较为复杂，要区分是否是保险风险和除外风险或未保风险，若多种原因均属承保风险，保险人负全部保险责任。若多种原因中既有保险风险又有除外风险或未保风险，则应严格区分，不能区分的话，因均具有一定可能性，则可按比例分摊。

第三，在多项原因间断发生致损的情形中，几种原因相继发生，但其因果链由于新介入原因而中断。若这种新介入原因具有现实性、决定性和有效性，则在此之前的原因就被新介入原因所取代，变成远因而不被考虑，新介入原因则成为近因。如被保险车辆在暴雨导致的积水路面涉水行驶，强行启动发动机导致发动机受损，近因是强行启动发动机，因暴雨并不必然导致发动机受损，故不是近因。

中国男排结束隔离集训 赠送匾额致谢北仑基地

本报讯（记者林海 通讯员范晓磊 舒一展）昨天，中国男排结束了在宁波北仑体育训练基地的封闭隔离集训，队员分批离开北仑，返回各自的省队，参加即将开始的全国男排锦标赛。

在临走之前，国家体育总局排球管理中心负责人将一块写有“服务一流 保障到位”的匾额赠给北仑体育训练基地表示感谢，同时送上中国男排参加日本亚锦赛的全体队员

签名的队旗。

中国男排在日本参加完亚洲男排锦标赛之后，于9月21日深夜抵达北仑体育训练基地。根据疫情防控相关要求，中国男排回国后需要集中隔离21天时间，因此选择在北仑体育训练基地封闭隔离训练。结束此次北仑集训之后，队员们将返回各自省队参加全国男子排球锦标赛。明年，他们将分别参加亚运会和世界男排锦标赛。

国际提琴制作大师郑荃 回甬开启音乐寻根之旅

本报讯（记者林昊 通讯员刘雨 周舒叶）“小时候听家人讲‘石骨铁硬’的宁波话，这次回到宁波听到久违的乡音非常亲切。”日前，国际提琴制作大师、中国提琴制作学派开创者、中央音乐学院提琴制作研究中心创始人郑荃回到宁波，开启音乐寻根之旅。

在宁波大学音乐宁波研究中心副主任、宁波大学音乐学院副教授沈浩杰的积极联络和宁波音乐港的盛情邀请下，郑荃和妻子首次以寻根之名回到宁波。在郑氏十七房，郑荃翻看了郑氏族谱，走访了郑氏宗祠。随后，他来到甬江边，认真对照1996年父母回宁波时的照片，兴奋地拿出手机拍照留念。

溯父母之初心，寻音乐之根脉。在宁波大学音乐大讲堂上，郑荃向学生分享了他从基层农村到意大利克雷蒙纳，从贫穷学生到国际提琴制作大师的传奇人生。郑荃鼓励学生不管是学琴，还是面对生活、工作，越是遇到磨难越要奋发向前，“机遇总是垂青努力的人”。

郑荃表示，宁波有促进音乐发展的良好经济基础和人才基础，在推动音乐事业发展和音乐普及方面具有很大优势。作为宁波籍的音乐家，他希望日后能够加强与宁波的文化交流，在宁波推进乐器作品展、音乐会、音乐讲座等一系列活动。

为群众督件事 为村民解难题 鄞州区横溪镇人大 深化“码上说 代表督”

本报讯（记者吴向正 通讯员黄渝）“横溪人大为村民解决了一个集体性问题，维护了村民的共同利益，促进了村民的团结和凝聚。既建设了老年宜居的环境，又彰显了为民初心。特写此信，以表感谢之心！”日前，鄞州区横溪镇人大收到了西山新村村民的一封信感谢。

据了解，原先在该镇1号地块西边有一条小道，专门供西山新村村民通行，后来镇里开发1号地块，规划建设小区。由于小道属于规划范围内，就不得不将它划入小区内部，这给西山新村村民通行带来了不便。今年3月，村民通过横溪镇人大“选民说事二维码”将此事反映上来，横溪人大收到事件后，立即召开人大主席团会议，成立专项督事小组，多次实地走访调研，听取民声收集民意。随后又联合各部门

活动，商讨解决方案。经过不断的沟通、协调，最后决定在河道的东面另辟小道，方便村民进出。

为了早日能解决村民这一难题，镇城建办迅速推出实施方案，市区镇三级人大代表也将此事列入“我为群众督件事”年度专题督事项目，每月进行“实地督+线上问”，并将工程进度进行通报。经过各方不懈的努力，小道已于9月25日正式通行。

横溪镇人大借区人大开展的“码上说 代表督”这项创新性工作，自主推出“你点我督”品牌项目，利用“选民说事”二维码，线上收集民声民意，将选民反映问题、政府承办问题、代表督办问题、选民满意度评价等整个流程实行网上操作，形成了闭环。今年以来，该平台已累计收到选民反映的问题建议256条，其中办结244条，办结率95%。

【紧接第1版①】“‘幸福巴士’向我们展示‘创新活力之城 美丽幸福慈溪’的亮丽风景，激发新老市民的归属感和幸福感。”市民陈女士说。

近年来，慈溪整合政府和社会资源，不仅在城乡设立390多个幸福体验点，还聘请50位道德模范、致富带头人等担任“幸福解码员”，推出15条特色体验线路。昨日，省工艺美术大师孙威带领40余名慈溪市民代表参观中共浙江省委成立旧址、观海卫双湖村、上林湖青瓷

文化传承园等“幸福体验点”。“我们乘坐‘幸福巴士’，重温峥嵘岁月，品味青瓷文化，欣赏新时代美丽乡村画卷。”孙威说，车轮上的“微党课”，让“幸福理念”入脑入心。

“市民幸福体验点”活动让慈溪市民感受慈溪内在美、外在美、发展美，激发他们参与文明实践、志愿服务的积极性。截至目前，该市已集中开出“幸福巴士”1800余辆次，惠及群众75万人次；“幸福巴士”入选全国建设新时代文明实践中心工作方法100例。

【紧接第1版②】创新“车轮上的工会”“舌尖上的工会”等模式，把工会组织建在集聚区、建到产业链、建到新业态职工身边。同时，宁波市总工会通过“甬工惠”APP、微信公众号等掌上渠道，畅通灵活就业的从业人员渠道，了解当前常见的各类诈骗手段，提升对诈骗伎俩的识别能力。

化资金筹措机制，在八大群体服务会项目经费上实现重大政策突破。

宁波市总工会相关负责人告诉记者，相关新业态领域工会的组建，将帮助越来越多的新业态职工对接更多的技能培训、素质提升资源，促进新业态职工向更为职业化、专业化和规范化的方向发展。

为农产品打通“出山渠道” 北仑大碛农村开通党员快递直通车

本报讯（通讯员乐嵩杰 记者厉晓航）“真是太方便了，以后我们有农产品需要寄出去就可以直接联系驿站的党员了，再也不用大老远地跑到碛去寄快递了。”在北仑大碛街道新路村党群服务中心活动室，塔峙社区党员志愿者正在讲解“塔峙行走驿站——党员直通车”服务流程图，向农户们介绍社区新推出的这一便民服务。看到快递车开进村里，农户们高兴极了。

塔峙片区新路村藏在深山，今年下半年，针对新路村快递常年不通而影响农产品销售的难题，社区党群服务中心主动与农户、党员志愿者、快递公司三方进行对接，在新路村行走驿站开通党员快递直通车，免费提供上门取件、集中分货、包装配送等服务，帮助农户解决农产品“出山难”问题。

另一头，社区党员微信群里，一条条订购信息正不断涌现。“我要10斤橘子”，“我要5斤笋干”……前天，仅仅一个下午，通过社区党员微信群就收到了30多个订单，售出橘子180斤、笋干20斤、茶叶10斤。社区党群服务中心通过线上“吆喝”，帮助农户进一步提高农产品销量。其中最远的是发往湖北武汉的快递，有些党员工作在外，对自己家乡熟悉的味道甚是想念，看到线上助农的渠道，毫不犹豫地下单了。

“多了社区帮忙‘叫卖’，还有‘塔峙行走驿站’的党员志愿者帮我们运输农产品，我们今年的橘子销量有了很大的提高！”新路村



党员志愿者帮农户打包装箱橘子、笋干等农产品。

（乐嵩杰 摄）

种植大户俞春明正在家里忙碌地打包着，“塔峙行走驿站”的党员志愿者一边挑拣橘子，一边将打包完的农产品装上车，运送到行走驿站指定点位，并联系快递公司进行发货。

“杨岙村、共同村、新路村都

是大碛秀美山川线上的沿线村落，不但景色优美，还有丰富的农产品资源，比如共同的竹笋、杨岙村的西瓜、新路村的茶叶橘子等。每到丰收时节，农户们在开心收成之余又担心产品滞销。”塔峙社区党委书记董春燕

表示：“社区党群服务中心通过在这三个村设立‘塔峙行走驿站’，来提供片区党群建设、助农助销以及乡村旅游咨询等19项服务，借助驿站打通社区对于偏远村落的服务断点，实现为民服务‘零距离’。”

部门联动推出 “一件事”便捷办税

近日，梅山保税港区税务局与北仑区市场监管局梅山办事处联合推出股权变更业务的“联席办”“套餐办”，实现“一件事”一套资料、一窗受理、一次办结，让纳税人少跑腿、减资料、可容缺办理，基本做到对于清税、工商变更、税务变更等业务“一次提交、限时完成”。

（董娜 徐晓波 摄）



兴业银行宁波分行开展 “老年群体防范电信诈骗”主题宣传活动

越来越多的老年人成为不法分子的诈骗对象。10月10日，兴业银行宁波分行工作人员走进退休教师协会新碛分会，开展“老年群体防范电信诈骗”主题宣传活动，提高老年人防骗意识。

在活动现场，北仑支行营业厅主任徐燕红通过反诈主题宣讲向在场退休教师重点讲解骗子新型电信诈骗手段以及防范诈骗常识，内容丰富。徐主任特别强调要警惕以“保健品”“缴纳养老金”“以房养老”“疫苗接种”为名的骗局，如接到可疑电话

或不明信息要做到不轻信、不理睬、不回复，仔细甄别、提高警惕，更不能贪图便宜、随意转账汇款，或轻易将手机号码、银行卡信息等个人资料告知他人，避免发生信息泄露，必要时要及时联系家人、朋友或拨打报警电话，不给骗子可乘之机。同时老年人要多关注与自己生活息息相关的政策及新闻媒体、社区宣传栏刊登的内容，了解当前常见的各类诈骗手段，提升对诈骗伎俩的识别能力。

活动期间，该行工作人员向老年群体发放防范电信诈骗宣传手

册，积极推广国家反诈中心APP，帮助他们下载安装注册并指导使用，尽最大能力防止他们被骗。

此次防范电信诈骗主题活动的开展，使老年群体对反诈有了新的认识和理解，进一步提升了反诈意识和自我保护能力，筑牢全民反诈的坚强堡垒，活动取得了良好的社会效果。该行负责人表示，针对社会不同人群，今后将进一步加强防范电信网络诈骗宣传工作，扩大社会知晓度，不断提高市民安全防范意识，帮助人民群众守住“钱袋子”。