

养老生活，多了把“安全锁”

宁波老年人意外险3年理赔1615万余元

记者 王佳 通讯员 甬珉宣

俗语说，老怕摔。老年人可能发生的意外令人揪心。

2018年，我市率先在全省出台《宁波市居家养老服务条例》，把实施老年人意外伤害保险制度纳入其中；2019年，相关细则落地实施。这是宁波国家保险创新综合试验区“保险+服务”模式在人身险领域的首次尝试。

养老生活，自此多了把“安全锁”。

数据显示，宁波版“老年人意外险”推行3年来，财政补助2951.08万元，60周岁以上老年人自费购买意外险1339.47万元，保障112万人次；共赔付金额1615.22万元。



老年人在镇海庄市永旺梅园拉秧歌（汤越 摄）

老年人意外伤害保险 宁波“量身定做”

老年人有几怕，最怕的是遭受意外伤害，譬如意外跌倒。相关统计数据显示，跌倒是我国伤害性死亡的第四大原因，而在65岁以上的老年人中则为首因。

宁波人口老龄化程度持续加深。2021年末，我市60周岁及以上户籍老年人口162.6万，占户籍总人口的26.3%；80周岁及以上高龄老人22.6万。预计到2025年，我市老年户籍人口总量将近200万。

建立和完善相应的风险保障机制，便是为老年人建立风险屏障。而现实情况是，在宁波版“老年人意外险”推出前，市场上的保险产品往往会有一些限制

性的规定，缺乏对所有老年人适合的意外伤害保险产品。

正是看到这一“痛点”和需求，由政府主导出台的宁波版“老年人意外险”应运而生。《宁波市居家养老服务条例》的配套文件《关于开展老年人意外伤害保险工作的实施意见》《宁波市老年人意外伤害保险方案》捧出了满满的诚意。

据市民政局相关负责人介绍，市民政局在调研了解到居家老年人意外风险防范需求后，多次与相关部门及保险公司商议，最终确立了总体思路和基本框架，保险责任、保险范围、理赔标准等都有突破。

宁波版“老年人意外险”的参保对象是具有本市户籍并居住在本市的60周岁及以上居家老年人；保费采取政府补贴和老人自付相结合的方式，政府出资帮助80周岁（含）以上的老年人及计划生育特殊家庭、最低生活保障家庭、最低生活保障边缘家庭中的老年人购买1份保险，60周岁（含）至80周岁老年人自费购买；每人限购两份。

“保险范围”明确了特定区域、其他区域两大类保障范围，重点关注了常被“忽视”或未曾“覆盖”的领域。比如，特定区域是指宁波市区域内具有公益性质的文化设施和体育场馆，包括各类博物馆（院），美术、科技和纪念场馆，烈士纪念建筑物，名人故居，公共图书馆等公益性文化设施；为老年人提供优惠的公共体育场馆；各级文化馆（站、宫、活动中心），社区服务中心和老年活动中心（室），老年人学习培训场所。其他区域，包括宁波市区域内的各类公园，各类农贸市场、超市等营业性服务场所，小区周围广场、道路等居所之外的日常活动空间。

在创新“保险+服务”模式基础上，我市老年人意外伤害保险还突出公益定位，设立了“老年人意外险资金”，主要用于具有本市户籍并居住在本市的老年人意外伤害救助、安全风险防控和其他相关公益事业。

第二轮老年人意外伤害险即将启动 两大变化令人欣喜

宁波版“老年人意外险”是2019年4月1日推出的，3年为一轮实施期；现在是第二轮，已经实施。

记者从市民政局获悉，与第一轮相比，第二轮有两大变化：

一是理赔标准提高。

其他区域赔付限额从“0.5万元/人/份”，其中意外医疗救治费用最高赔偿限额3000元/人/份”提高为“0.5万元/人/份，其

中意外医疗救治费用最高赔偿限额4000元/人/份”；

保险责任从“医保先行支付的，医保支付后剩余部分，在医保赔付范围内按照70%给予赔付，但不能超过最高赔偿额度”提高至“医保先行支付的，医保支付后剩余部分，在医保赔付范围内按照80%给予赔付，但不能超过最高赔偿额度”；从“没有医保支付的，在医保赔付范围内按照60%给予

赔付，但不能超过最高赔偿额度”提高至“没有医保支付的，在医保赔付范围内按照70%给予赔付，但不能超过最高赔偿额度”。

二是计划增设老年人意外伤害承保理赔服务平台须与“甬易养”智慧养老场景应用实现信息共享和有效对接的内容，以数字赋能老人平安。目前相关场景应用正在抓紧开发建设中。

（王佳 甬珉宣）

从理赔报告看 宁波老年人遭受意外伤害的主因是摔倒

日前，共保体首席承保单位——宁波人保财险对老年人意外伤害保险项目进行了分析梳理。

数据显示，2020年的每月理赔申请量较2019年同期上升。从2020年7月开始，全市已决案件量基本稳定在每月200件左右。其中，夏季炎热天气发生频率更高。2020年7月，2021年6月和7月，单月申请量均突破250件。

从出险结果看，以一般伤害为主。绝大多数老年人遭受意外伤害的原因是摔倒或滑倒，尤其是80周岁以上高龄老人。

从发生意外地点看，主要是各种道路，其他发生意外较多的场所有菜市场、田间地头、家门口及附近、老年协会、河边等。

从受伤情况看，多为骨折、皮肤撕裂、软组织挫伤。其中，80周岁以上老年人意外摔倒造成骨折的占比极高，常见的有左/右股骨粗隆间骨折、胸/腰椎压缩性骨折等。

此外，大部分老人被确诊患骨质疏松症；少数伤及头部的，有脑膜下出血或硬膜下血肿。损伤情况也很多样，比如火灾导

致的皮肤烧伤，被落石砸到、踩到钉子等造成的外伤。

在多个赔案的“情况说明”中，保险人发现，部分老人发生意外并有明显损伤症状，却过数日后方到医院就医，个别老人甚至摔倒后疼痛了半个月才接受诊治，往往令病情加重，不利于治疗和康复。

据分析，老年人发生意外的场所基本是日常活动区域，并无

明显的危险特征，预防的关键还是要提高自身身体素质，定期做好体检，清楚认识自身的健康状况，采用科学方法减轻骨质疏松、高血压等症状，以提升应对外部伤害的能力。

一旦发生意外，要第一时间到医院就诊。特别是高龄老人，因对症状感知力不强，家属需经常性关注并及时应对。

（王佳 甬珉宣）

防摔倒小贴士

老年人的活动场所要平整、干爽、没有障碍物，坐便器、浴缸及楼梯两旁有扶手，家庭照明采光良好。避免在有水渍处行走，以防不慎跌倒。房内夜间应保持地灯开启状态，以防下床跌倒。

注意药物副作用和相互作用的影响，对于服用多种药物的老人要进行跌倒风险的评估，以确定是否需要更换

或停药，避免药物对平衡和注意力的负面影响。如服用安眠药或感头晕时，应暂时卧床休息。

如果发现老人躁动、意识不清时，应加床栏，居家没有护栏的在床边用椅子阻挡，或适时给予保护性约束。

老人外出行走时，应尽量选择有人陪护，若无家属陪护应靠边扶墙或借助手杖行走。避免使用脚踏凳或梯子去够高架上的物品。

老人慎穿拖鞋行走，要穿防滑鞋。

这把“安全锁” 让晚年生活更有保障

2021年10月，慈溪一位年逾九旬的老人在门口晒场摔倒，头部出现一大肿块，紧急送医就诊，正因为有了这份保险，获得理赔16564.47元。

对于家庭经济条件较好的老人，这笔钱或只是一点抚慰，但对于经济条件欠佳的老人来说，就是雪中送炭了。

宁波版“老年人意外险”涵盖意外伤害身故、意外伤害残疾、意外住院医疗费用补偿、意外住院津贴、意外非住院骨折津贴。

60周岁（含）至80周岁老年人的保费标准每人每年35元，80周岁（含）以上老年人

的保费标准每人每年40元。对于在特定区域内发生意外导致死亡、伤残的，最高可获赔5万元，需要医疗救助的最高赔付1万元。

据市民政局相关负责人介绍，随着人们风险意识的增强，3年间有37.15万人次低龄老年人自费投保，有的还买了两份保险以获得更高的保障。数据显示，宁海、慈溪（含杭州湾）、北仑（含大树）、海曙、鄞州五个区域的老人投保热情高，其中，慈溪、宁海的大部分自费投保来自农村。

3年来，宁波市有效开展老年人意外伤害保险，已有5435

名老年人获赠。就已有理赔案例看，大部分理赔案件在报案24小时内完成赔款支付并结案，理赔响应速度明显快于一般理赔案件。

好事办实，实事办好。为了让这一惠老工程家喻户晓、深入人心，争取更多家庭的参与，各区（县、市）民政部门，共保体成员人保财险、中国人寿、太保财险、平安养老、中华联合5家保险公司第一时间为各乡镇、街道相关经办人进行老年人意外险项目的专题培训，宣传、释疑工作进小区、进村落；同时，简化服务流程，提高服务质量，提升项目的可及性。

“针对老年人的公共服务，可及性很重要，打通服务‘最后一公里’，服务者就要多揽一些麻烦事，把更多便利留给老年人。”据市民政局相关负责人介绍，保险公司除了为老年人提供上门服务外，还采用“网点共享”服务，各保险服务网点统一为参保老年人提供“一站式”便捷服务，老年人可就近选择共保保险机构的任一服务网点办理投保和理赔事项，各保险机构提供标准一致的服务。

同时，为提升承保理赔服务效率，除营业网点外，保险机构还提供客服电话报案、手机端在线报案方式。人保财险还尝试在村级设立便民服务站，方便老年人及家属投保与理赔。



高新区新明街道建设“阿拉伴老年友好社区项目”。图为老年朋友正在表演节目（严龙 叶雪飞 摄）



老年人办理意外险相关手续

（市民政局提供）