

# 老年人意外伤害险 送给宁波老年人的「专属礼」



工作人员将保险产品送到老年人身边。

在中国，65岁以上老年人的数量逐渐增多，已经进入了老龄化社会。视力减退、反应迟钝、前庭器官功能减退、姿势控制能力、肢体协调功能下降、吞咽肌群不协调……随着年龄的增加，老年人发生意外伤害的概率与日俱增，无故跌倒、坠床、烫伤、误服等成为老年人最常发生的意外类型。

大多数老年人发生意外后，需要较长时间住院休养，产生大额的医疗费、护理费等，加重了家庭的经济负担，而一旦发生较严重的意外事故造成终身残疾，后续的辅助器械及护理费用将超出正常家庭的承受能力。在我们的身边，经常发生困难老人、失独老人家庭发生意外伤害后，因为丧失主要收入来源，社会医疗保障分担能力有限，从而放弃必需的治疗，导致后续生活质量无法保障。

人的生老病死是永恒不变的自然法则，尤其是老年人，更需要社会给予关爱与呵护。为有效解决老年人意外伤害保障问题，2019年，宁波先行先试，由宁波市民政局指导，中国人民财产保险股份有限公司宁波市分公司（简称人保财险宁波市分公司）担任首席承保人，辖区内相关保险机构组成共保体，依托宁波国家保险创新综合试验区，推出专门针对老年人的意外伤害保险产品。

连续四年来，宁波市民政局出资为全市80周岁（含）以上老年人及优抚老年人统一投保，60周岁至80周岁的老年人除了选择以农村经济合作社、企业为单位集体购买，也可以个人自费购买。而在保费设计上，宁波市老年人意外伤害保险坚持普惠原则，产品定价“保本微利”，60周岁（含）至80周岁老年人投保，每份35元；80周岁（含）以上老年人投保，每份40元，形成了可持续发展的老年人意外伤害保险“宁波特色”。

今年9月末，我市老年人意外伤害险参保人数超过34万，其中，政府补贴统一投保的80周岁（含）以上及优抚老年人25.15万，60周岁以上自费购买的居家老年人9.72万人次，该项保险的全市老年人覆盖率达到21%。

## 保险保障全面周到

老年人是最迫切需要保险保障的弱势群体，但是现阶段我国老年人的风险保障能力还比较薄弱：养老服务和社会保障具有公共性和外部性，单独使用市场手段无法撬动社会资源转向老年人产业，政府直接补助也只是让部分人享受保障。而保险虽然是老年人防范意外伤害风险的最佳途径，但是现有的商业险种，对投保人年龄大多限制在65周岁以下，而且保险机构从对冲经营风险角度出发，设置的保费额度较高，此外老年人可投保的险种也不多，导致商业保险在老年产业中长期集体缺位。

养老金融改革是应对老龄化社会的重要举措。国务院印发的《“十四五”国家老龄事业发展和养老服务体系规划》（以下简称《规划》）明确提出，实施积极应对人口老龄化国家战略，推动老龄事业和产业协同发展，构建和完善兜底性、普惠型、多样化的养老服务体系；要“有序发展老年人普惠金融服务，支持商业保险机构开发商业养老保险和适合老年人的健康保险，引导全社会树立全生命周期的保险理念，积极推进老年人意外伤害保险”。

宁波市民政局未雨绸缪，与人保财险宁波市分公司达成共识，决定由人保财险宁波市分公司担任共保体首席承保人，群策群力打造适合宁波实际的老年人意外伤害保险产品，同时建立长效机制，一手推进政府出资的老年人意外险，一手推进商业自费的老年人意外险，扎扎实实地推进这项造福民生的工程，让老年人的晚年生活更加温馨幸福。

经过近四年的探索和完善，如今，宁波市民政局出资购买的老年人意外伤害保险的对象有三类人，分别是已经成为具有宁波市户籍并居住在本市的80周岁（含）以上居家老年人，宁波市计划生育特殊家庭中的居家老年人，宁波市最低生活保障家庭、最低生活保障边缘家庭中的居家老年人，该险已经成为他们的“保护伞”。

宁波市老年人意外伤害保险为老年群体提供意外伤害的专业保障，保险责任涵盖意外伤害身故、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。

据统计，近三年来，全市老年人意外险已决理赔案件5000多起，赔付金额超过1600万元。从人保财险宁波分公司受理的案件情况看，大部分理赔案件立案在24小时内便完成赔款支付并结案，理赔响应速度快，时效性强，成为全市参保老年人的共同体验。

## 理赔服务方便快捷

4小时内完成单证审核、小额赔款1小时内支付到账、重大案件100%预付赔款……为了保证宁波市老年人意外险的理赔服务质量和体验，人保财险宁波市分公司推出专属理赔服务，具备以下五个特点：“极简”理赔服务流程、“便捷”理赔服务举措、“极速”理赔服务时效、“全域”理赔服务网络、“特色”理赔增值服务。此外，为了确保高效完成理赔流程，该保险还支持上门理赔、APP线上理赔、电话报案理赔、单证邮寄理

赔等多种方式，从而方便不同类型客户操作；同时为了照顾行动不便老年人的理赔需求，保险公司网点经办人员还上门服务，让客户体验足不出户的便利。

据统计，近三年来，全市老年人意外险已决理赔案件5000多起，赔付金额超过1600万元。从人保财险宁波分公司受理的案件情况看，大部分理赔案件立案在24小时内便完成赔款支付并结案，理赔响应速度快，时效性强，成为全市参保老年人的共同体验。

## 增值服务贴心温情

坠床、烫伤、无故跌倒……通过出险时间分析，宁波市老年人意外伤害险按案工作人员发现，老年人最常见的意外类型，在夏季炎热天气情况下发生频率最高，理赔案件平均每月200件左右，最高时7月当月就接案逾250件。

依据现代化的科技手段，宁波市老年人意外伤害险工作团队分析出险原因，通过短信提醒、编制手册、上门服务等方式，向投保人讲解赔案中造成老年人意外死亡的原因，提醒客户要防范意外摔倒、溺水等意外的发生。而在分析造成非死亡伤害的赔案的过程中，保险公司工作人员发现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岁以上高龄，行动力大幅减弱，即便是日常活动的场地上也非常容易发生摔伤事故。于是人保财险宁波市分公司等承保机构发挥网点、

人员优势，将防范措施送到老年人经常活动的菜市场、田间地头、家门口、老年协会、河边等场所，提醒大家要随时做好保护措施，防止意外发生。

此外，人保财险宁波市分公司还经常性开展“老年人意外险进村进社区”等主题活动，给老年人专题宣传防范非法集资、反诈骗和反洗钱等金融常识，现场讲解诈骗分子针对养老服务、养老产品养老保险等热点领域的常用诈骗伎俩套路手法，持续做好各类金融风险的警示教育，温馨提醒老年人不要出借身份证和账户，不要用自己的账户为他人提现，教育、引导老年人汲取身边的教训，不轻易转账、汇款，不点不明链接，不扫不明二维码，学会用法律武器维护自身的合法权益，切实提高自觉抵制非法集资、电信网络诈骗意识，远离养老诈骗陷阱，护好“钱袋子”。

## 投保一份险

孩子，是我们生命的延续，是我们心底最深的柔软，是我们这一生放不下的牵挂。为了给孩子减轻负担，作为老人，我们可以给自己买一份老年人意外险，这是给自己的关爱礼。

父母，是我们这一生最大的恩人，也是看我们背影渐行渐远的人。为了让父母安心就医，不会为了医药费强忍伤痛，作为孩子，我们可以给父母买一份老年人意外险，这是给父母的关爱礼。

## 关爱老年人

爱人，是我们跨越千山万水，给自己找来的一生相守。为了更长久更安心地相互陪伴，作为爱人，我们可以给另一半买一份老年人意外险，这是给爱人的关爱礼。

子女爱人等家庭成员给老人买老年人意外险，他们说家有一老，如有一宝；企业单位给退休员工买老年人意外险，他们说单位就是一个大家庭；农村经济合作社给老人买老年人意外险，他们说同一个村，就是同一家人！



保险公司工作人员定期为老年人讲解金融知识。

文字 张正伟 王琼  
供图 人保财险宁波市分公司