

商业意外险： 有效提升老年人保障水平

老年人旺盛的保险需求仍有待各保险机构进一步满足，商业意外险发展空间仍有待发掘。

文 | 赵胜杰

近年来，我国人口老龄化形势严峻，根据第四次中国城乡老年人生活状况抽样调查显示，我国有近三分之二老人家庭出现空巢现象，空巢老人人数超过1亿。老年人本身患病和发生意外的概率比低龄人群高，由于他们的身体机能下降、手脚不灵活、反应慢，意外来临时规避能力有限，加大了空巢老人的风险，增加了由此产生的医疗和服务费用。

目前，我国老年群体的风险保障力度相对薄弱。一是老年人的意外风险问题社会关注度不够，社会将更多的焦点放在老年人的生存问题上，忽视了老年人养老阶段多样化的安全需求。二是由于老年群体为高风险标的，现有的商业老年意外保障产品相对较少，部分商业意外险产品为了防止逆选择风险对投保年龄进行了较严格的限制，将需要保障的老年群体排除在外。三是目前我国老年人意外伤害保险在投保形式上，主要分为政府统保、政府补助（贴）、团体投保和自费投保4种形式，其中政府统保形式占绝对比重，自费投保比例较低，尚未建立起有效的老年人意外伤害社会风险分担机制。如何应对广大老年群体的意外风险，为老年人提供全方位的保障，成为亟待解决的问题。

提升老年人保障水平，需要发挥商业保险在养老保障体系中的作用。2013年，国务院印发《关于加快发展养老服务业的若干意见》提

出：“引导和规范商业银行、保险公司、证券公司等金融机构开发适合老年人的理财、信贷、保险等产品，鼓励老年人投保健康保险、长期护理险、意外伤害等人身保险产品。”2016年，全国老龄办、民政部等4部门联合印发《关于开展老年人意外伤害保险工作的指导意见》。2017年，全国老龄办、民政部、国家发展改革委、人力资源和社会保障部、国家卫生计生委五部委联合发布《“十三五”国家老龄事业发展和养老体系建设规划》均指出，鼓励保险机构提供价格优惠、服务优质的适老化意外保险产品，扩大承保覆盖、提高运营效率、提升保障水平，充分发挥现代保险服务业的作用。

随着老年人意外伤害保险相关政策逐步落实和完善，老年人的意外保险覆盖率逐年上升。2021年10月15日，银保监会发布《关于进一步丰富人身保险产品供给的指导意见》，鼓励支持保险机构服务老年群体：进一步提高投保年龄上限，加快满足70岁及以上高龄老年人保险保障需求；适当放宽投保条件，对有既往症和慢性病的老年人群给予合理保障；科学厘定产品价格，简化投保、理赔流程，积极开发适应老年人群需要和支付能力的医疗保险和老年人意外伤害保险产品，加强对老年常见病的研究，加快开发老年人特定疾病保险。□

（作者供职于英大泰和人寿保险有限公司）

优化创新产品供给 英大人寿为老年人人身安全保驾护航

英大人寿针对老年人意外保险保障的短板，逐步探索建立多层次的老年人意外伤害保险保障体系。

一、供给保障全面的综合型意外险产品

《安顺 B 款意外伤害保险》是英大人寿最新开发的一年期综合人身意外险产品，保障聚焦于多种意外风险情形，保障人群面广，保障力度较强，产品特色如下：

可保人群广，60 ~ 70 岁老年人可保

在投保年龄设置上，0 ~ 70 周岁人群均可投保，将 60 ~ 70 周岁急需意外保障的老年群体纳入其中，并且 1 ~ 6 类职业均可投保，人群限定宽泛。

保障计划活，可按需选择

保障涵盖两项必选（意外身故保险金、意外伤残保险金）和三项可选（重大自然灾害意外身故保险金、电梯意外身故保险金、法定节假日意外身故保险金），按照自身需要灵活配置保障。

保障场景多，杠杆水平高

保障适用于多种意外风险场景，例如家庭生活中上下楼梯踩空、意外跌倒、触电、烫伤、烧伤、交通事故、电梯事故等导致的身故或伤残，特别是因重大自然灾害、电梯意外及法定节假日期间导致的意外身故可获得双倍赔付。

二、聚焦特定风险场景 丰富意外险产品

《英大人寿安享 B 款用电意外伤害保险》是英大

人寿专门针对用电意外风险打造的特色化短期意外险产品，为用电导致的意外身故、伤残，提供充足人身保障。特别是对于老年人来讲，由于家中电器老化，手脚不灵活，易发生触电危险，该产品补充了市面上其他保险所不具备的老年人用电意外保障的短板，产品特色如下：

场景聚焦

专注于用电意外风险场景，遭受用电意外伤害导致身故或伤残的可获得保险补偿。

杠杆性高

可用较低保费换取高额保障，保险期间 1 年，50 万保额只需趸交 14 元保费，保障的杠杆水平较高。

人群覆盖广

3 ~ 70 周岁人群可投保，最易引发用电意外事故的儿童和老年人群也可获得充足保障。

除此之外，聚焦老年群体健康保障需求，英大人寿还特别针对老年骨折风险开发了《英大人寿老年骨折意外伤害保险》，有效提升老年人的保障水平。

作为国家电网有限公司旗下的人寿保险公司，英大人寿将继续积极践行险企经济“减震器”和社会“稳定器”的社会责任，始终坚持“以客户为中心、专业专注、合规经营”，始终坚持“打造更多满足实体经济需求的优质金融产品”，不断优化产品侧供给，通过产品创新、服务创新和技术创新提供多样化的保险产品和服务，以满足日益增长的保险保障需求。