



现代汽车学院
HYUNDAI AUTOMOBILE SCHOOL

汽车保险与理赔





任务三：保险的基本原则

单元三：近因原则



导入案例

某公司的工作班车在城郊的公路上，与迎面而来的大货车相撞。张先生因颅脑受到重度损伤，且失血过多，抢救无效，于两小时后身亡。赵先生，车祸中丧失了一条大腿，在急救中因急性心肌梗塞，于第二天死亡。公司曾为他们购买过团体人身意外伤害保险，保险金额10万元。惨剧发生后，立即向保险公司报案，并提出理赔。

保险公司给付张先生死亡保险金人民币10万元；

**保险公司给付赵先生意外伤残保险金5万元
不承担意外身故保险金10万元。**

布置任务

任务：

用近因原则确定保险责任

目标：

掌握近因原则的基本概念

会用近因原则分析保险案例

任务实施

一、定义：

近 因：导致损失的最直接、最有效、起决定作用的原因，而不能理解为时间上的、空间上最接近的原因。

任务实施

近因原则：

是通过判明风险事故与保险标的的损失之间的因果关系，以确定保险责任的一项基本原则。

近因属于保险责任的，保险人承担赔偿责任；
近因不属于保险责任的，保险人不负赔偿责任。

任务实施

二、认定近因原则的基本方法：

1. 顺推法：风险 → 损失

2. 逆推法：损失 → 风险



任务实施

张先生因颅脑受到重度损伤，且失血过多，抢救无效，于两小时后身亡。

顺推法：事故→颅脑损伤→失血过多→死亡

事故是近因

任务实施

赵先生，车祸中丧失了一条大腿，在急救中因急性心肌梗塞，于第二天死亡。

近因为疾病

逆推法：死亡→急性心肌梗塞

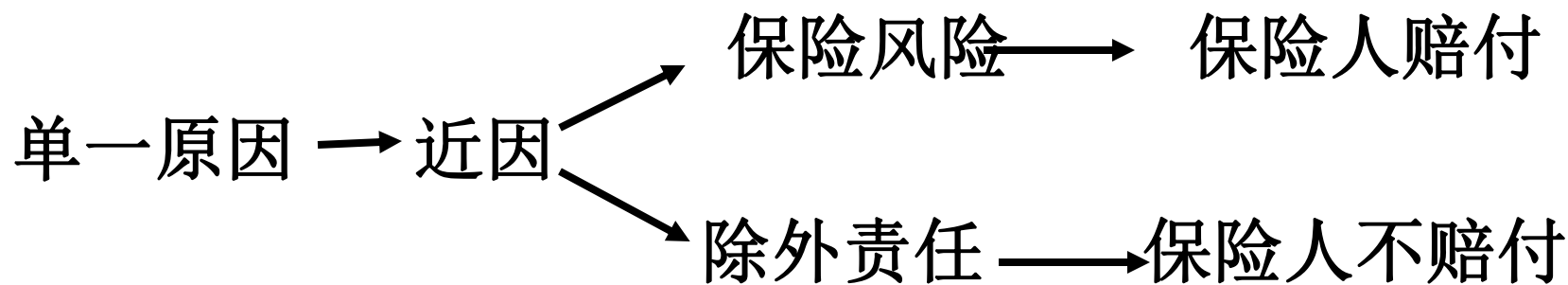
逆推法：腿伤→事故

近因为事故

任务实施

三、近因的认定与保险责任的确定：

1、单一原因：即损失由单一原因造成

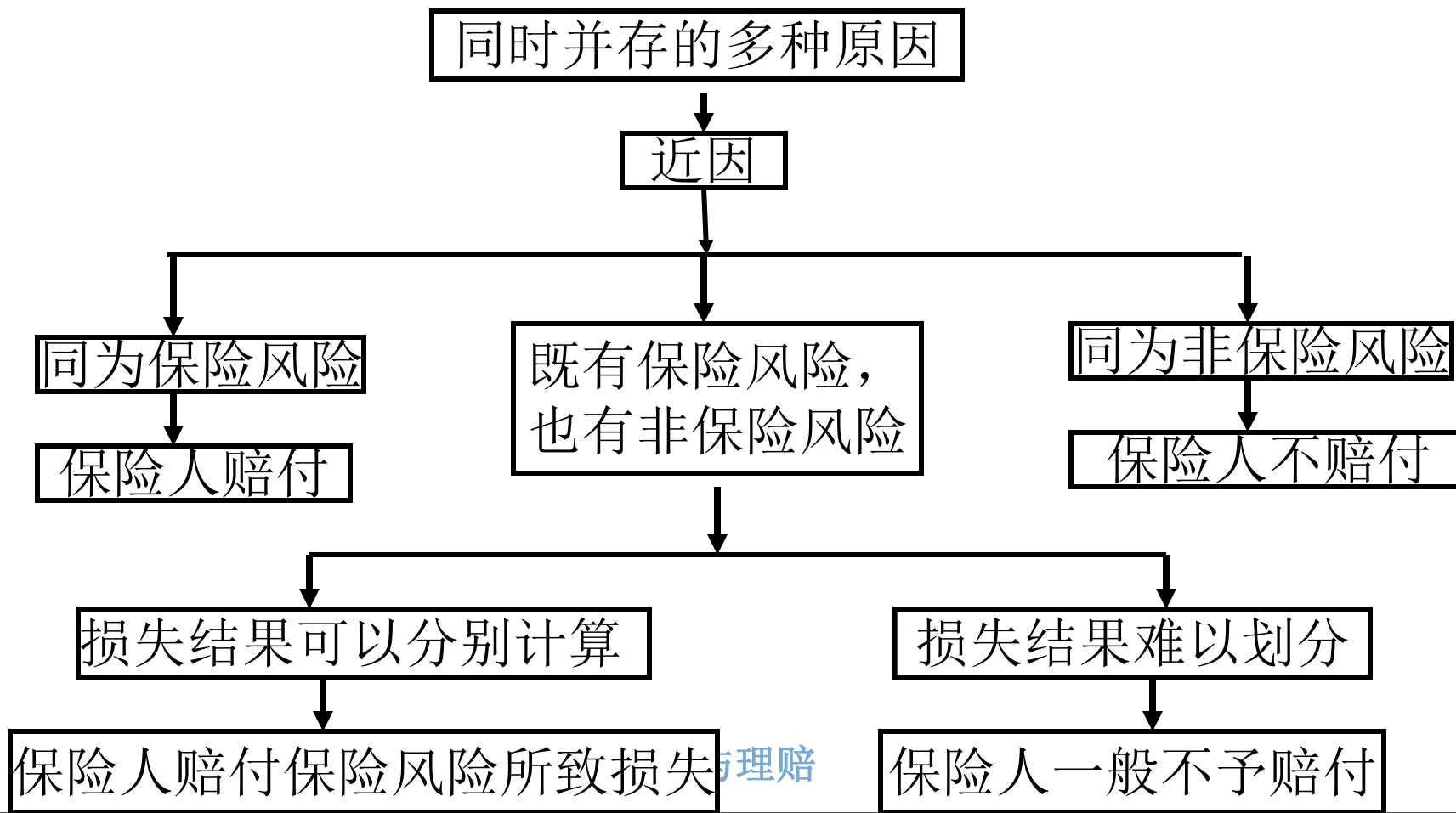


案例：

某企业运输两批货物，第一批投保了水渍险，第二批投保了水渍险并加保了淡水雨淋险，两批货物在运输中均遭海水浸泡和雨淋而受损。显然，两批货物损失的近因都是海水浸泡和雨淋，但对第一批货物而言，由于损失结果难以划分，而其只投保了水渍险，因而得不到保险人的赔偿；而对第二批货物而言，虽然损失的结果也难以划分，但由于损失的原因都属于保险风险，所以保险人应予以赔偿

任务实施

2、多种原因同时并存发生：



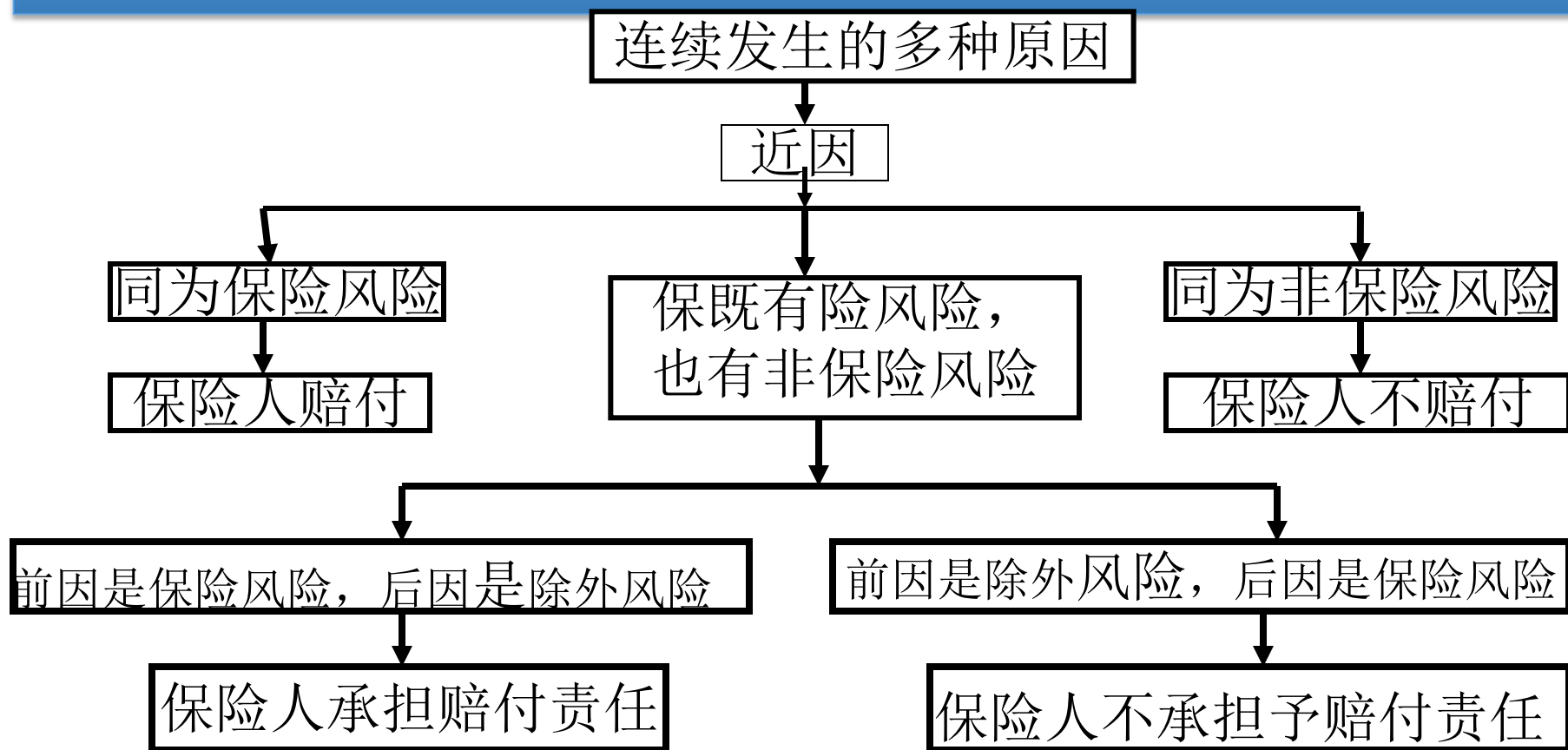
案例：

一艘装有皮革与烟草的船舶遭遇海难，大量的海水侵入使皮革腐烂，海水虽未直接浸泡包装烟草的捆包，但由于腐烂皮革的恶臭气味，致使烟草变质而使被保险人受损。那么，保险人对烟草的损失是否负有赔偿之责？

海难 → 皮革腐烂 → 恶臭气味 → 烟草变质

任务实施

3、多种原因连续发生。即损失是由若干个连续发生的造成，且各原因之间的因果关系没有中断



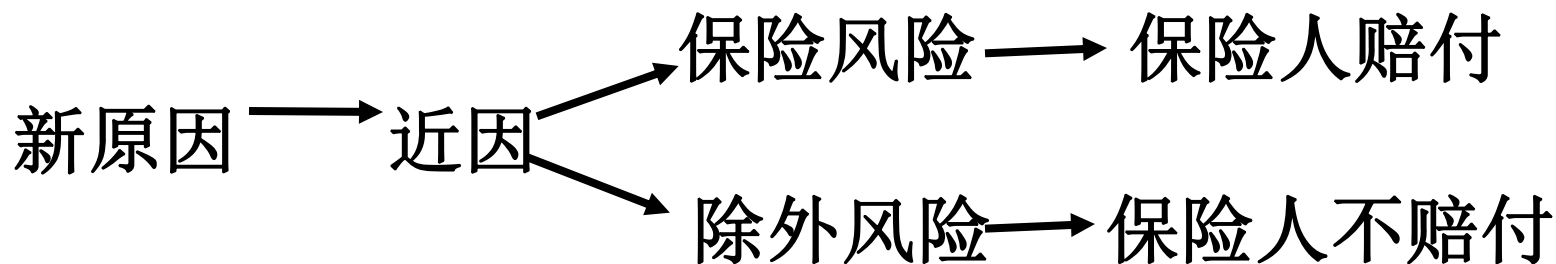
案例：

导入案例中赵先生在治疗过程中因急性心肌梗塞而死亡。由于意外伤害与心肌梗塞没有内在联系，心肌梗塞并非意外伤害的结果，故属于新介入的独立原因，心肌梗塞是被保险人死亡的近因，它属于疾病范围，不包括在意外伤害保险的责任范围。故保险人对被保险人不负责任，只对其意外伤残按规定支付保险金。



任务实施

4、多种原因的发生存在因果关系,但形成的因果链被新的、相对独立的原因插入而中断。新插入的、致使因果链中断的原因就是近因。



单元小结

- 1、近因原则的基本概念；
- 2、认定近因原则的基本方法；
- 3、近因的认定与保险责任的确定；
- 4、会用近因原则分析保险案例。



任务拓展

- ❖ 每个小组搜集一个关于近因原则的机动车保险案例，运用这节课所学的知识，进行案例分析。下次课每个小组选一名代表，用PPT格式进行案例分析讲解。



现代汽车学院
HYUNDAI AUTOMOBILE SCHOOL

谢谢大家！

汽车保险与理赔