

投保难、续保难 新能源车险怎么了？

本报记者 陈晶晶 广州报道

刚开了不到一年的新车，在续保时却被告知车险价格要比此前的保费高出3倍。更有甚者，续保的车辆因为“风险系数过高”而被

车辆使用性质存争议

短期内一些使用性质不太明确或属于网约车营运的新能源车辆，在续保时确实会有一些难度。

近年来，新能源汽车发展迅速。由于其充电成本远低于燃油车加油成本，新能源汽车逐渐成为汽车市场上的“新宠”。公开数据显示，2023年全年，中国新能源汽车产销量分别完成958.7万辆和949.5万辆，在2023年年底全国新能源汽车保有量增加到2041万辆，占汽车总量的6.07%，上涨两个百分点。根据乘用车市场信息联席会最新预计，2025年中国新能源汽车渗透率将进一步上升，达到55%。

不过，新能源汽车产业迅猛发展之时，新挑战也随之出现。

由于新能源汽车采用新型动力系统，完全或者主要依靠新型能源驱动，因此与燃油车相比，其保险保障的范围大不相同。保险行业内一组交流数据显，2023年新能源车车险均保费为4020元，传统燃油车商业车险均保费为2355元，两者之间有近2000元的价格差距。一边是快速扩张的新能源车市场，另一边是刚刚起步尚待探索和完善的车险产品，双方在“磨合”过程中暴露了一些问题。

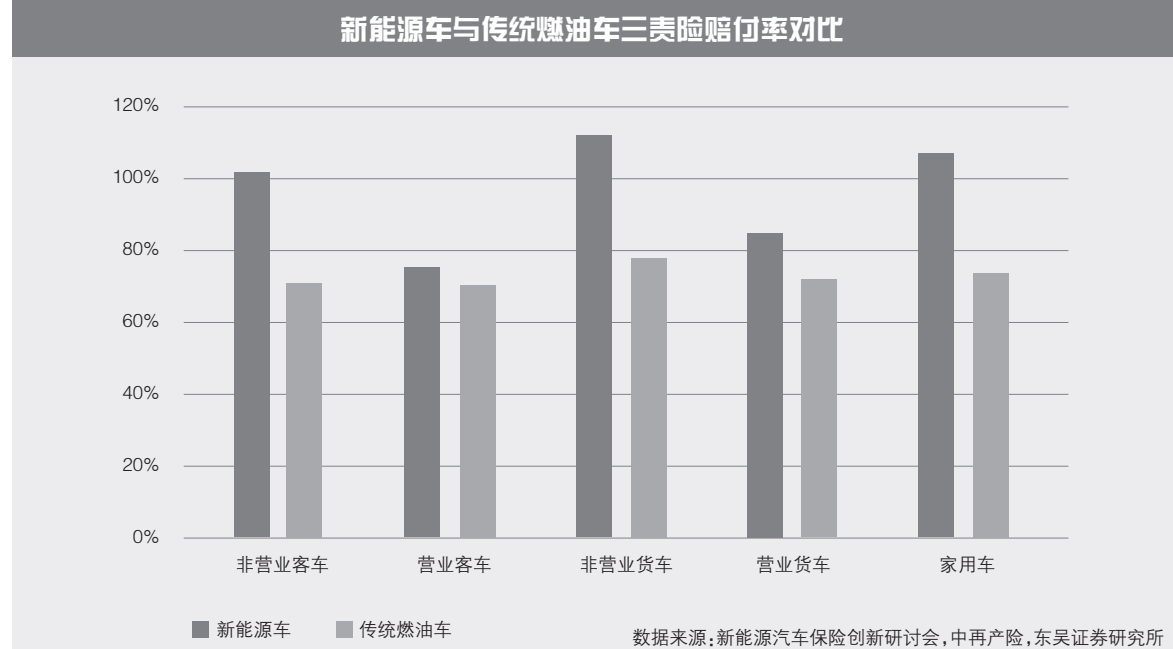
广州一位插电式混动汽车车主雷先生向《中国经营报》记者介绍称，2023年3月份购置完新车之后在一家大型财险公司处购买了车险。最近由于车险快到期，想要给自家的汽车续保，但是该财险公司

拒保。这些车辆的一个共同点在于均为插电式混合动力车型(新能源车的一种车型)。

上述情况并非个例。事实上，2024年以来，不少新能源汽车

车主在续保时遭拒，还有不少新能源车车主反映遇到新能源车投保难或保险公司变相加价承保问题，已经引发市场讨论。作为全球汽车产业转型升级、

绿色发展的主要方向，新能源汽车是我国汽车产业高质量发展的战略选择。与新能源汽车密切相关的车险业务，为何会出现投保难、续保难问题？



手机App上操作无法续保,随后联系客服客户经理仍无法续保。几次协商过后,该财险公司客户经理出示的车险价格,比第一年购买商业险的价格高出3倍。之后联系其他两家大型财险公司业务人员,车险价格亦是同样的结果。对于为何大幅涨价,保险公司并未给出明确理由。

另一位购买插电式混动汽车的李先生,由于驾驶里程超过3万公里,近期续保时被保险公司告知风险系数过高,而被拒绝续保。之后李先生从一家小型保险公司处只能加价重新投保。

实际上,在反映新能源车投保难续保的声音中,有多位车主是因为年行驶里程过高而被拒保,有的车主因“疑似网约车”投保时被涨价。

业内人士对记者分析表示,短

期内一些使用性质不太明确或属于网约车营运的新能源车辆,在续保时确实会有一些难度。

“有些新能源车没有完全按照它的实际使用性质进行投保,比如从事网约车运营却未按运营车辆投保,保险公司需要通过科技手段去甄别或者判断,在此过程中可能会产生对性质使用认定、车险价格等方面的分歧。另外,针对个别新能源车主机厂经营危机或处于破产重整阶段的新能源车,不排除一些保险公司拒绝承保。”业内人士透露称。

一位资深车险从业人士表示:“投保难、续保难的重要因素之一是新能源车按照家用车的费率投保。当前,新能源车充电成本远低于燃油车的加油成本,加上政府补贴推动,不少网约车从业者会选择

购买或替换新能源车来营业。此外,也有个别车主在闲暇之余接单,不少家用新能源车实际上具有了运营车辆性质。”

在“茶道燕梳”创始人兼CEO谢跃看来,解决新能源商业车险投保问题,强化使用性质(是否营运)的鉴别显得尤为重要。

“新能源车与传统燃油车有很大的差异。除了动力运行原理是电机+电机+电控外,新能源车还搭载了大量传感器和智能设备,这些核心零部件成本占到整车的一半,意味着保险风险管理的逻辑也发生了改变。更重要的是,新能源车保险产品面世仅两年多时间,产品设计、定价能否匹配新能源车出险情况尚待时间验证,保险公司因此承保更谨慎一些。”上述资深车险从业人士进一步表示。

面临“双高”窘境

保险业内统计数据显示,新能源车险的整体赔付率超过100%,有些财险公司新能源车险满期赔付率甚至超过了130%。

据记者了解,对于保险公司而言,虽然新能源车险是一片“蓝海”,但出险率高、理赔金额高的“双高”问题是横亘在投保、续保面前的一大难题。

中国太平洋财产保险股份有限公司总经理曾义在2023年8月业绩发布会上表示,新能源车出险率高出燃油车出险率近一倍,加上2023年汽车出行较2022年大幅提升,这种情况下新能源车险成本超过了100%,这些都对新能源车的承保成本构成了一定压力。

《从新能源车看财险经营模式变革》报告亦显示,从车损险来看,新能源车赔付率整体高于传统燃油车。在使用性质占比最高的家用轿车中,新能源车赔付率较燃油车赔付率高30个百分点左右,系出险频率与案均赔款“双高”所致;在非营业货车中,尽管新能源车案均赔款略低于燃油车,但其出险率为燃油车的两倍,最终导致赔付率差距达7%左右。在第三者责任险方面,新能源车各使用性质赔付率均高于传统燃油车,其中家用车、非营业客车和非营业货车赔付率均超过100%。

另一组保险业内统计数据显,新能源车险的整体赔付率超过100%,有些财险公司新能源车险满期赔付率甚至超过了130%,这意味着新能源车处于亏损经营,从而影响了开展业务的积极性。

进一步来看,新能源车险出险率、赔付率高又与维修成

本高、驾驶适应期出险概率等因素有关。

据一家中外合资财险公司董事长分析,一是新能源车的气化系统(动力电池、驱动电机和电机控制器,常被称为“三电”)与燃油车维修行业充分竞争的市场格局不同,“三电”维修壁垒颇高,各个车企之间存在“孤岛效应”,一些车型销量偏少,零配件难以量产,导致维修成本总体居高不下。二是一体化压铸虽然具有车身减重、提升续航、降低成本等多项优势,但因其可修复性差的特点,一旦受损就必须更换全新部件,维修费用远高于传统工艺铸件。三是驾驶体验不同,适应期内出险率高。新能源车采用电机驱动,起步猛、提速快,新能源车主在首半年驾驶行为为适应期的出险概率通常更高。

作为新能源汽车“心脏部位”,动力电池维修成本偏高的问题也不容忽视。

2023年5月,中国保险行业协会在《新能源汽车保险事故动力电池检测评估指南》编制说明中指出,新能源汽车动力电池保险风险和承保理赔问题日益凸显。在理赔的过程中,动力电池占整车价格比重约40%,维修成本较高。保险公司理赔定损人员对动力电池的查勘、检测、损伤评估缺乏理赔技术规范,导致判定标准,导致保险公司很难管控动力电池的赔付成本。

下转 B8

新春第一会 奋楫启新程

中国再保召开2024年工作会议

2月22—23日,中国再保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国再保”)2024年工作会议在京召开。财政部门、国家金融监管部门、中投公司代表到会指导。集团公司党委书记、董事长和春雷作题为《锚定世界一流 践行使命担当 奋力谱写中国特色金融发展之路中再新篇章》的讲话,集团公司党委副书记、副董事长、总裁庄乾志作经营管理工作报告,集团公司党委副书记、监事长朱海林主持会议。

会议指出,2023年,中国再保围绕建设“世界一流综合性再保险集团”战略目标和“三步走”战略安排,坚持党建引领,重塑经营理念,加快改革创新,保费收入稳健增长,承保利润再创新高,经营韧性和发展质量明显增强,整体风险稳定可控,世界一流建设迈出坚实步伐,走稳走实了高质量发展新征程的第一步。

一是高质量发展的政治优势进一步发挥。中国再保始终坚持国家对金融工作的集中统一领导,扎实推动主题教育走深走实,全面实施党建“领航工程”,纵深推进全面从严治党,持续深化定点帮扶工作。

二是服务国家战略质效全面提升。中国再保坚持金融工作的政治性和人民性,聚焦主责主业,发挥保险再保险经济减震器和社会稳定器功能作用,服务国家重大战略,实体经济发展和人民美好生活。2023年,集团系统服务国家战略重点领域风险保额达人民币67万亿元、增长11.3%;助力健康中国服务人群2.1亿人次、增长78.5%;服务中小微企业372万家、增长150.8%,彰显了中央金融企业责任担当。

三是数字化转型提档加速。迭代优化“数字中再”战略,发布数字化转型拓扑图和路线图,完成中

再巨灾提级管理和中再数科设立运营,形成“一体两翼”发展新格局;深耕平台赋能,迭代开发具有自主知识产权的中国地震、台风、洪涝巨灾模型,积极助力国家巨灾保险保障体系建设。

四是国际化运营管控能力持续提升。准确把握全球宏观金融周期和国际再保险市场周期,统筹好国际国内两个市场,桥社实现收购以来最好业绩,新加坡分公司实现盈利,在港机构经营管理不断优化,深入推进国际化布局研究,持续加强国际同业交流融合,集团国际影响力进一步提升。

五是精细化管理效能日益增强。持续完善公司治理,切实强化战略引领,制定集团建设世界一流行动纲要和子公司行动方案;深化经营统筹,突出价值创造导向、考核规则导向,提升协同效能,加快推动“世界一流”愿景目标扎实落地。

六是高质量发展队伍基础更为坚实。加强各级领导班子建设,推进干部队伍年轻化,构建全方位、多领域交流体系,推动系统优秀人才交流锻炼,加大培训培养力度,提升中再文化软实力。

七是风险管控更加稳健有效。持之以恒强化风险防控,着力加强风险管理体系建设,全面升级风险偏好体系,不断强化重点领域风险防控,深入推进风险管理数字化建设,积极发挥审计作用,守住不发生系统性风险底线。

会议深入研判集团发展面临的新形势和新要求,指出未来4—5年是中国再保深化改革发展的关键历史时期,立足金融强国建设新征程,集团上下必须增强紧迫感,坚定发展信心,加快建设世界一流综合性再保险集团,在建设金融强国的伟大事业中坚定扛起中国再保的使命担当。要深刻把握改革发展的四个内在逻辑:一是深刻把



握国家对金融工作的集中统一领导与集团实施党建“领航工程”一体落实的内在逻辑;二是深刻把握服务国家战略与集团实现高质量发展一脉相承的内在逻辑;三是深刻把握发挥保险业经济减震器、社会稳定器功能与集团增强保险再保险功能作用一体推动的内在逻辑;四是深刻把握国有大型金融机构做优做强与集团建设世界一流企业一体谋划的内在逻辑。

会议明确2024年中国再保总体要求:全面贯彻中央经济工作会议、中央金融工作会议精神,认真落实上级单位和监管机构工作要求,坚持和加强党的全面领导,巩固拓展主题教育成果,牢牢把握高质量发展这个首要任务,抓住关键历史时期,坚持“稳中求进、价值提升”工作总基调,深入实施世界一流行动纲要,充分发挥保险再保险功能作用,着力提升核心竞争力,提升服务国家战略成效,有效防范化解风险,坚定走好中国特色金融发展之路。

会议要求,要堅持用高质量发展成效检验各项工作成果,明确2024年重点做好七方面工作:一是

全力推动党的建设再上新台阶,坚决维护国家对金融工作的集中统一领导,深入实施党建“领航工程”,接续实施“基层党建提升年”。二是全力推动服务国家战略彰显新作为,坚守再保险使命担当,完善体制机制发挥功能作用,积极参与再保险市场建设,深化“一带一路”服务,立足主责主业做好“五篇大文章”,聚焦重点领域创新精准发力,加快平台建设促进战略协同。三是全力推动高质量发展迈出新步伐,持续深化战略引领和资本管理,健全完善公司治理运行机制,推进集团治理管控提质增效,切实提升全球化管理能力。四是全力推动数字化转型成为新引擎,推动拓扑图和路线图落地见效,重点推进数据中台、业务平台建设,全面启动企业级数据治理体系建设,推动“保险+科技+服务”商业模式创新,积极推动生态圈布局,强化风险减量服务,着力打造“第二增长曲线”。五是全力推动防范化解风险取得新成效,夯实全面风险管理体系,紧盯重点领域抓好风险防控,不断强化合规经营,优化完善“大监督”体系,持续化解

存量风险,坚决遏制增量风险,夯实持续稳健经营基础。六是全力推动人才队伍建设实现新突破,深入实施人才培养和干部梯队建设三年行动,以精准突破带动全面提升,纵深推进干部梯队建设,加快数字化、国际化人才选拔和培养,建好用活人才队伍。七是全力推动严的氛围呈现新风貌,一刻不停推动全面从严治党向纵深发展,从严从实开展干部监督管理,持续打造“清廉中再”,大力营造积极向上、奋发有为的文化氛围。

会议指出,集团经营管理工作要着力强化市场化经营理念,推动体制机制创新和加强集团治理管控,2024年要毫不动摇贯彻“发展有规模、承保增效益、投资要稳健”的经营理念,聚焦“六大任务”,加快改革转型,推进创新发展,增强功能作用,实现良好的经营业绩:一是聚焦深化功能定位,围绕主责主业,强化创新引领、市场营销和协同联动;二是聚焦坚持科技引领,着力发挥“两翼”动能,加速推进数字化转型;三是聚焦强化效益提升,加强资本管理和经营统筹,确保经营指标达成;四是聚焦提升

全球化发展能力,持续健全全球化经营管理机制;五是聚焦完善风险防控体系,牢牢守住不发生重大风险的底线;六是聚焦提高保障效能,不断优化运营保障水平。

本次年度工作会是中国再保“新春第一会”,是定调指向的动员部署会,绘就集团高质量发展新蓝图,吹响甲辰龙年启航冲锋号。中国再保将锚定“世界一流”建设目标,坚定走好中国特色金融发展之路,全力服务金融强国建设,奋力谱写中再高质量发展新篇章。会后,集团系统全面启动“春耕行动”,集团公司领导将带队赴业务一线开展调研督导,切实推动各项工作任务落地落实、见行见效。

此次会议,各子公司党委书记围绕贯彻落实会议精神、开展好2024年工作发言。集团公司党委、董事会、监事会、总裁室成员,上级单位和监管机构代表,各子公司班子成员、分公司及部门主要负责人,海外经营机构负责人,集团公司部门和处室负责人,老干部代表现场参会。系统其他相关人员通过视频方式参会。 广告