



晨报记者 林劲榆

《中国保险行业协会新能源汽车商业保险专属条款(2021版征求意见稿)》日前结束征求意见,在期待中,新能源汽车专属保险就要来了。

不过,车主们不要高兴的太早,新能源汽车专属保险本质上与传统车险并没有区别。从目前新能源汽车的投保情况来看,新能源汽车车险价格可能高于普通燃油车车险,一台到手价15万元的新能源汽车车险看齐20万元以上的高档燃油车。

# 新能源汽车专属保险要来了

## 电池、电机、电控纳入保障 起火燃烧也能保

### 新能源汽车投保不便宜

最近,有车主购买了一台15万元的新能源汽车,但是投保时发现,新能源汽车购买全险竟然比同等价格的传统燃油车多交2000元。实际上,这与纯电动汽车的市场指导价有关,高达23万元的指导价直接产生高额的险费差价。

这与购车价和补贴价格的差额有关。多家保险公司透露,目前新能源汽车大多按照“补贴前价格投保,补贴后价格赔付”这样的惯例进行操作。因为现在的新能源汽车指导价普遍存在虚高,实际的价格都已经扣去国家和地方性的补贴。有车型补贴前价格为22.07万元,补贴后则为12.99万元,相差10万元左右,而在缴纳保费时,保险公司却是按照22.07万元来评估计算。

不仅是补贴导致的差价,新能源汽车

投保时的保费也远远高于燃油车,比例约21%。以投保价格均在23万元的传统燃油车和新能源汽车为例,交强险同样都为950元,而前者的商业险价格为4400元,后者为5100元。

在上海外高桥,特斯拉的轿车中心坐落于此,太保、平安、人保、人寿的新能源汽车车险服务人员齐聚,可以说,这里是全国最齐全的新能源汽车车险报价点。保险公司工作人员表示,目前新能源汽车的车险报价确实普遍高于燃油车。

在提车中心,Model 3标准续航升级版的参考价是25.09万,而实际补贴后的价格23.5万元。车主们投保就要多付差价了。按照太保的报价,这款特斯拉车险6800元,而同价燃油车车险报价仅6000元不到。

### 第三者责任险上限提至4000万元

新能源汽车一旦发生自燃事故,也许会烧了房子,烧了其它车,那么损失很可能无法估计,因此,新能源汽车车险量身定制了翻倍险,将第三者责任险的上限提高到了4000万。

新能源车还特别推出有火灾事故限额翻倍险。新能源汽车因起火只是第三人人身伤亡或者财产直接损毁,依法应对第三者承担的损害赔偿,且不属于

于免除保险人责任范围的,被保险新能源汽车第三者责任保险所适用的责任限额在保险单载明的基础上翻倍,分为主责任限额的2倍、3倍、4倍三档,由投保人和保险人在投保时协商确定。按照当前三责险最高1000万元的保额来计算,新能源汽车的火灾事故限额翻倍险,最高可以翻4倍,投保4000万元的保额,满足车主因火灾赔付的理赔需求。

### 新能源汽车折旧方式确定

新能源汽车的折旧方式也基本确定,比燃油车更快“变老”,也就是,同样的10年车,全损时,新能源汽车车主获得的赔偿更少。

在折旧金额上,《征求意见稿》指出,新能源汽车的折旧按月计算,不足一个月的部分,不计折旧。最高折旧金额不超过投保时被保险新能源汽车新车购置价的80%。折旧的计算公式为:折旧金额=新车购置价×被保险新能源汽车已使用月数×月折旧系数。

比如,9座以下客车家庭自用和非营业纯电动新能源汽车的折旧按照车价分为4个价格区间,分别为0-10万

元、10-20万元、20-30万元、30万元以上,与之对应的折旧系数为每个月0.82%、0.77%、0.72%、0.68%。9座以下客车家庭自用和非营业插电式混合动力与燃料电池新能源汽车折旧系数则不按车价区分,统一为每个月0.63%。

值得注意的是,一般燃油小轿车的折旧率是每月0.6%、每年7.2%。举例来说,车辆购置时花了20万元,一年后折旧率为7.2%,投保时车损险保额就是18.56万元,同样的20万新能源汽车,一年后折旧率为9.24%,车损险保额就变成了18.15万元。

制图/张继

### 车险主要险种没有本质变化

车损险、第三者责任险,还有车上人员险,从大框架来看,新能源汽车车险并没有本质的变化。

《征求意见稿》的有关内容,与现行商业车险示范条款一样,《新能源汽车商业保险专属条款》中的主险同样包括:新能源汽车损失保险、新能源汽车第三者责任

保险,以及新能源汽车车上人员责任保险。一共三个独立的险种,投保人可以选择投保全部险种,也可以选择投保其中部分险种。其中,第三者责任险与车上人员险与现行商业车险示范条款基本一致,新能源汽车保险合同由通用条款、附加险条款和释义构成,这些与传统新能源汽车一致。

### 车损险领域有很大区别

新能源汽车主要用电,传统汽车用油,一个是电机,一个是发动机,从内部结构来看,两者在车损险领域还是有很大区别的。

与传统车险条款相比,新能源车的保险主条款中将新能源汽车核心的技术与部件“电池及储能系统、电机及驱动系统、其他控制系统”悉数纳入保险责任。

新能源汽车最核心的技术与部件,就是电池、电机、电控“三电”系统。其中,电池价值甚至能占到整车价值的40%左右。这是过往新能源汽车理赔以及保值的痛点,在传统车险条款下,“三电”不在保

障范围内,理赔时也存在较大争议。

“在传统车险中,新能源汽车在事故发生后,‘三电’系统出现了一些问题,车主很难获得更换等补救措施,其中重要的原因就是价格和保险条款的设计。”业内人士指出,与此同时,新能源汽车并没有发动机、变速箱这些设备,保险公司针对这些零部件的保障和服务根本上不上。

### 把充电桩也包括进去了

传统燃油车车险保障的对象是车辆,或者车上的一部分,但新能源汽车车险不同。考虑到,充电时导致的燃烧事故频频出现,新能源汽车车险将更多的使用场景囊括进了车险中。

新能源汽车保障责任包括其他所有出厂时的设备,以及车辆行驶、停放、充电及作业的全过程。

《征求意见稿》新增了“附加外部电网故障损失险、附加自用充电桩损失险、附加自用充电桩责任保险、附加智能辅助驾驶软件损失补偿险、附加火灾事故限额翻倍

险”五个附加险,扩充新场景下车险外责任。

值得一提的是,前三个附加险涉及的充电网、充电桩,都是与新能源汽车相配套的设施,它们并不属于汽车标的本身,而是属于非车险范畴。

