

《新能源汽车商业保险示范条款（试行）》实施已过百天，对于车主而言，保费究竟是涨是跌，新能源车险业务经营情况如何，上市险企及车企如何看待其未来发展？

超六成降费

2021年12月，中国保险行业协会发布《新能源汽车商业保险专属条款（试行）》，包括《新能源汽车商业保险示范条款（试行）》和《新能源汽车驾乘人员意外伤害保险示范条款（试行）》。中国精算师协会也同步发布《新能源汽车商业保险基准纯风险保费表（试行）》（以下简称“基准保费表”）。

按照行业公布的基准保费表测算调整说明，从纯风险费率上看：车价25万元以下的不涨费；车价25万元以上部分车型会涨费，但涨费幅度原则上不超过3%。从险种来看，车损险60.2%降费，21%不变，18.8%上涨；三者险25%降费，62%不变，13%上涨。

“从整体数据来看，多数客户保费水平有所下降，涨费客户占比不足20%，另有20%客户价格基本不变，而降费客户占比超过60%。”亚太财险有关负责人表示。

对于部分车主保费价格上涨的情况，长安保险车险部副总经理白魁耀对《中国银行保险报》记者表示，保费上涨主要原因有两个：一是驾驶员对新能源车的驾驶要求不够熟悉，出险率和索赔次数较油车高、多，所以相对来讲，新能源车次年保费上涨的车辆相对会比油车多一些；二是部分新能源车型的赔付水平高于油车，所以不排除部分保险公司在允许的自主系数浮动区间内，对部分品牌的新能源车保费适当上浮，以平衡赔付压力。

“同时也应注意到，新能源车险责任范围有所扩展，明确覆盖了电池及储能系统、电机及驱动系统、其他控制系统等损失，保费也涵盖了这一部分风险保障。”亚太

财险有关负责人表示。

申万宏源

指

出，

涨价车型

主要为造车新势力

品牌，主要是出险率和零配件成本较

高，拖累赔付率水平（此前部分险企赔付率超过110%）。以特斯拉Model

Y

为例，一体化程度高，部分零配件只能换不能修。“基准保费+自主定价系数”双升使得部分新能源车型保费出现上涨，但预计整体新能源车险保费保持稳定。

新势力车企加速涉“险”

近年来，新势力车企涉“险”

的积极性很高。先后有特斯拉、小鹏、蔚来、比亚迪

等新能源车企试水保险业务。不过，部分车企保险经纪只是在工商部门进行了注册登记，若要获得保险经纪牌照，从事相关业务，还要向银保监会申请核准。

安永会计师事务所分析，在不断壮大的新能源汽车

市场影响下，新能源车险经纪将是汽车行业和保险行业强强联合、携手转型的一个突破口，其本身具备与新能源车险的衔接能力，更是为各大新能源车企进入车险市场提供方向，这也将成为新能源汽车未来一个新的盈利和增量模式，成为汽车金融领域一个重要的发力与盈利方向。

“短期而言，各大新能源车企（或是传统车企的新能源业务）率先进入保险经纪领域还是有利可图的，但从长远来看，新能源车险经纪要考虑如何实现车主、车险经纪公司、保险公司的服务闭环，利用自身的优势，在保费、服务、理赔环节实现车险行业的降本增效。”安永会计师事务所认为。

从车主角度看，新能源车企涉足保险经纪领域，将有利于新能源车企为车主提供更精准、定制化的保险定价或服务，原因在于保险公司获取新能源汽车事故数据的能力有限，但车企却能更全面、精准地获得车主数据。通过大量数据的加持，车险产品的定价会更为精准，还

能像“去中介”一般简化新能源车险理赔流程

，设计出与理赔更匹配的创新性车险产品，车主也会因此获益，享受到更优惠的保费价格。

例如，新能源车通过对用户驾驶行为的研究，能够对用户“风险系数”进行更为精准的分析，判断用户驾驶行为的良莠来确定风险，从而精准识别低、高风险用户，计算其保费及赔付额度，实现新能源车险市场整体控费。同时，新能源车险经纪可以配套车企本身的专业服务维修及渠道布局，将保费成本压低。此外，掌握新能源汽车的全生命周期数据，可以推动车险深度数字化转型。

白魁耀表

示，从保险公司角

度来看，与新能源车上下游企业合作

可以提升查勘定损水平，加快理赔速度，提升定损准确性。

太平洋产险董事长顾越

认为，虽然车企入局对未来新能源车险发展将起到积极推动作用，但保险公司在数据积累、人才培养、全国服务网络布局等方面仍具有不可替代的专业优势和管理优势。

上市险企普遍看好

受车险综改影响，财产险公司车险保费依旧承压。2021年年报数据显示，人保财险、平安产险、太平洋产险、太平财险、大地保险车险原保费收入同比分别下降3.9%、3.7%、4%、4.04%、16.8%。但上市险企依然看好新能源车险市场

的发展前景，中国人保

副总裁兼人保财险总裁于泽在2021年度业绩发布会上表示，新条款下的新能源车赔付率上升、费用率下降，预计2022年公司车险赔付率稳中略升、费用率稳中略降，“从目前掌握的数据看，我们有信心让公司新能源汽车险经营保持盈利，看齐整体车险”。

顾越也持相同观点。他认为，虽然从当期来看，新能源车险的综合成本率偏高，但纵向来看，业务品质逐渐优化，保单成本持续下降。未来只要多管齐下、科学管控，新能源车险的成本将趋于稳定。

平安产险在年报中表示，未来将推动产品和服务创新，积极探索新能源车险专属产品及服务，满足客户多样化需求，推动车险业务健康发展。

本文源自中国银行保险报