

2021年12月14日，中国保险行业协会

在其网站公布了《中国保险行业协会新能源汽车商业保险专属条款(试行)》（下称《专属条款》）。

《专属条款》包含2个条款，分别是《新能源汽车商业保险示范条款（试行）》（下称《示范条款》）和《新能源汽车驾乘人员意外伤害保险示范条款（试行）》。至此，新能源车将正式步入专属车险的时代。

图源网络

那么，新能源专属车险条款出炉，它和传统车险的区别在哪儿？作为新能源车车主，有哪些需要特别注意的地方呢？

这篇文章懂保君就来为大家解答以上疑惑，看完你就是新能源车车主老司机！

一、新能源车险的5大变化

我们先来看看新能源车险与传统车险有哪些显著的变化：

1、明确了“新能源汽车”定义：

插电式混合动力

（含增程式）汽车、纯电动汽车和燃料电池汽车

都属于“新能源汽车”，不包括摩托车、拖拉机、特种车，对有争议的问题一锤定音。

图源网络

2、保障范围扩大：

《示范条款》中不仅保车身，还保“三电”（即电驱动、电池和电控）。以往新能源汽车按照传统汽车投保，使用传统车险示范条款，“三电”均未纳入保障范畴，如今在《示范条款》中，“三电”都成为了必保项目。

另外，新能源汽车的自燃（包括充电过程发生自燃，行驶过程发生自燃和静态过程发生自燃这三类）一直备受关注，因为它将严重威胁驾乘人员的生命安全，同时也会给新能源汽车本身以及周边财产造成损失。

本次《示范条款》正式将“起火燃烧”造成的新能源汽车设备直接损失也在保障范围内。这意味着，即便是新能源汽车发生自燃，保险公司也必须赔偿。

图源网络

3、增加3项免除责任：

- 1) 电池衰减不赔；
- 2) 充电期间因外部电网故障导致的损失不赔；
- 3) 施救期间的损失不赔。

图源网络

其中电池衰减引起的讨论声最大，因为车子一旦买回家，电池就会逐渐衰减，如果能够有保险公司的保障，那肯定是好事。

不过，行业专家认为，电池衰减如同轮胎等配件折旧一样，一旦衰减超过80%电池基本就报废，这是产品自身损耗不可避免的问题，不是由于碰撞、意外事故等造成的损失，因此不纳入保障范畴。

也就是说，电池衰减被列为损耗件的范畴。

4、车损险、三者险及车上人员责任保险，明确了保障范围：

新能源车险保障的车辆使用场景，有“行驶、停放、充电及作业”，并且在新能源的“车损险”、“三者险”、“车上人员责任险”这三项主险保险责任里明确了意外事故包含“起火燃烧”这一情形。

5、附加险增6减1

新增6个附加险，删除发动机涉水险。

图源网络

其中有3个附加险是比较重要的，大家可以着重考虑下：

图源网络

因为驾驶新能源车，必不可少的要用到充电桩等硬件。所以这次新能源车险中的附加险，贴心的涵盖了这类硬件可能造成的事故风险。

此外，因为新能源车没有了发动机，所以删除了发动机进水损坏除外特约条款。

以上给大家简单介绍了新能源车险特有的保障后，下面懂保君就帮咱们新能源的车主朋友们看看，今后购买车险时怎么选择比较好。

二、新能源车险，如何买最划算？

因为交强险不属于商业险，所以交强险投保和之前一样，没有什么变化。至于商业险应该如何选择，懂保君给大家以下几点参考：

1、新能源车损险，建议车主都要买

前面有说过，车损险能够针对新能源车本身硬件损失提供保障。购买了新能源车损险的朋友，假如因为意外事故（含起火燃烧）、自然灾害（比如暴雨、大风等）情况导致车里的电池、电控等硬件损坏的，如果有车损险的话，符合保险责任的，就能够向保险公司申请赔偿了。

2、新能源车三者险，建议保额选200万元以上

万一开车发生了严重的事故，甚至是车里电池发生燃烧爆炸等情形，因驾驶人的责任导致第三方财产、人身受伤需要赔偿的，三者险保额选的高，才能更好的帮车主弥补赔偿的损失。

3、附加险也要认真选择

日常驾驶新能源车，充电环节必不可少，所以建议新能源的车主朋友购买车险时别忘记“附加外部电网故障损失险”（需要先投保车损险），来保障因外部电网故障等原因导致咱们自己车辆的损坏。

另外，有的车主购买或安装了自己的充电桩，记得选择“附加自用充电桩损失保险”和“附加自用充电桩责任保险”来保障充电桩可能造成的风险。（分别需要投保

新能源车损险和新能源车三者险）

除此之外，性价比不错的附加险还有：

“医保外医疗费用责任险”，能保障人伤事故中需要赔偿人身伤亡“医保标准”外的医疗费用。

“法定节假日限额翻倍险”，保障在法定假节日（含周末双休日）三者险责任限额增加一倍。

这些大家都可以根据自己的实际情况按需选择。

4、车上人员的保障也不能少

给新能源汽车选好了车险，那么开车的自己和车上其他人员的保障也不能落下。

建议可以选

择5万元及以上保额的新

能源车上人员责任险（通常也叫“座位险

”）来保障车上的人员。并且也可以在车上人员责任险的基础上附加5万元保额的医保外医疗费用责任险，这样保障就更充分一些。

可以看的出来，《专属条款》的实行，从各个方面都保障了新能源车主可能面临的风险，解决了新能源车主的后顾之忧，相信在未来的车险发展中也会越来越完善。