

# 商用新能源汽车保险如何走出困境？

推动我国商用新能源汽车保险发展水平提升，亟须政府、险企、车企、车主等多方协同发力。

文 | 韩贵新 李斌 韩昕羽

2024年，我国新能源汽车的年度产量首次突破1000万辆大关，标志着我国新能源汽车产业规模再上新台阶。新能源汽车产业进入高速发展阶段，但新能源车险尚未与之协调发展。

商用新能源汽车是指用于商业经营活动的新能源汽车，常见类型包括城市物流配送车、客运班车、网约车、租赁汽车等。近年来，我国商用新能源汽车保险陷入了“投保难、投保



贵、险企亏”的困境。推动我国商用新能源汽车保险发展水平提升，亟须政府、险企、车企、车主等多方协同发力。

## 承保风险大，开发险种面临难题

目前，我国商用新能源汽车保险所面临的困难主要体现在以下四个方面。

第一，投保难，拒保情况较为常见。由于新能源汽车更新迭代快，保险公司难以获取新能源汽车商家和车厂对风险判断的技术和信息，导致保险公司在定价时面临挑战。为此，部分保险公司对新能源汽车采取了保守的承保策略，比如提高保费、增加附加险、限制车龄、拒绝续保等，以降低风险和成本。例如，一款近30万元的新能源汽车，包含交强险、商业险以及驾乘意外险在内的保费可能接近7000元，与一辆50万元左右的燃油车保费相差无几。

第二，赔付率高且维修成本高。较高的赔付率是新能源车险价格高的主要原因。新能源车险的赔付率整体在80%左右，其中家用车、商用车赔付率分别为75%、90%左右，保险公司面临较大的承保亏损压力。新能源汽车的维修成本也更高，尤其是电池、电动机等部件，损坏后往往需要更换，受新能源汽车维修技术不够成熟、电池质保政策严苛等因素影响，汽车厂商及电池厂家掌握强势定价权，保险公司议价话语权稍显不足。

第三，出险频率和案均赔款高。新能源汽车与传统燃油车在车身构造、零部件结构、动力电池续航里程等方面存在很大区别，加之有些车主使用燃油车的习惯不利于新能源汽车，导致新能源汽车在出险率、案均赔款等方面与传统燃油车有明显差别。以车损险为例，新能源汽车中占比最高的家用车，出险率高达30%，显著高于燃油车的19%。在不考虑其他因素的情况下，新能源车的保费至少要涨一倍

才能将成本和燃油车拉平。

第四，保险产品有待创新，定价机制亟需改进。新能源汽车的电池安全性、自动驾驶技术等带来了新的保险风险，目前适应新能源汽车特性和市场需求的保险产品有待开发。新能源汽车发展时间较短，保险公司数据积累不足，潜在问题尚未充分显现，保险公司未建立起依托于各类数据的事后理赔数据库，进一步加大了保险公司开发设计险种时厘定合理费率的难度。

## 政策支持，推动数据共享

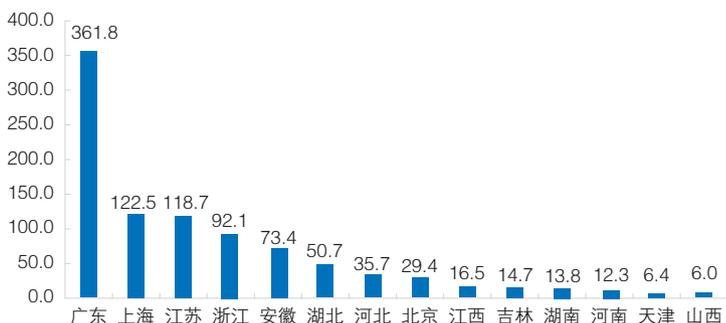
保险行业协会与政府监管部门相继发布推动新能源汽车保险发展的政策法规。2021年，中国保险行业协会发布《新能源汽车商业保险专属条款（试行）》，标志着我国有了新能源汽车的专属保险。2024年1月，国家金融监督管理总局加急向各财险公司发布了《关于做好新能源车险承保工作的通知》，规范新能源车险市场。2024年4月，国家金融监督管理总局下发《关于推进新能源车险高质量发展有关工作的通知（征求意见稿）》，通过一系列改革措施，降低新能源车险成本，提升保障水平。

未来，更多相关政策将出台，鼓励保险公司开发符合新能源汽车风险特征的专属保险产品，优化市场化定价机制，推动新能源车险高质量发展。政府监管部门将进一步加强对新新能源车险市场的监管，规范市场秩序，防止不合理的承保限制和价格竞争，同时引导保险公司加大科技投入，提升新能源车险的经营数智化水平。

此外，随着新能源汽车保有量的增加，保险公司不断积累新能源汽车的出险数据，车企、动力电池企业也积累了海量的车辆使用数据、驾驶行为数据、维修数据等。但是目前这些数据分散在不同的主体手中，成为数据孤岛，降

新能源汽车产业进入高速发展阶段，但新能源车险尚未与之协调发展。

## 2024 年我国主要省份新能源汽车产量 (万辆)



> 信息来源：中经数据

保险公司应积极改进定价模型，完善保险产品体系，提升专业能力。

低了使用效率。由政府出面推动险企、车企、充电桩运营企业、物流企业等相关方数据共享，能使保险公司更精准地把控风险，合理厘定保险费率，促进商用新能源汽车保险高质量发展。

### 险企、车企和车主如何发力

保险公司应积极改进定价模型，完善保险产品体系，提升专业能力。

开发新能源汽车专属的风险评估模型，对电池性能、车辆维修成本、事故风险等进行综合评估，为精准定价提供依据。保险公司应采用先进的算法，结合机器学习、人工智能等前沿技术，如分布式梯度增强库 (XGBoost)、广义线性模型 (GLM)、随机森林等，构建双层预测模型，提高对新能源汽车风险损失的预测精度。

推出商用新能源汽车专属的保险产品，例如针对电池的附加险、UBI 新能源车险、自动

驾驶保险、因充电故障引发损失的保险等，贴合特殊需求，提高吸引力。

保险公司还应加大对专业人才的培养力度，提高精算人员、理赔人员等对新能源汽车技术、风险特征和保险业务的理解能力，为精准定价提供专业支持。此外，保险公司还应与主机厂、动力电池企业等建立战略合作关系，解决数据短缺问题，合作制定标准化承保、理赔手册，完善新能源汽车风险管理标准体系。保险公司还应关注新能源汽车技术的发展趋势和市场变化，及时更新定价模型和定价因子，确保定价的科学性和合理性。

新能源汽车企业在促进新能源汽车保险发展中可以发挥以下三个作用。

一是提升产品质量。新能源汽车企业要不断进行技术创新，提高新能源汽车的质量和安全性，降低故障率和事故率，进而降低保险公司的赔付风险。

二是提供数据支持。新能源汽车企业可以与保险公司共享车辆性能数据、故障率、维修记录等，帮助保险公司更准确地评估风险，制定合理的保险费率。

三是积极参与保险产品设计。新能源汽车企业可以利用自身对产品的了解，与保险公司合作开发针对新能源汽车特点的保险产品。

新能源汽车的车主则需培养良好的驾驶习惯。新能源汽车的出险率与驾驶习惯密切相关，车主应提高安全意识，遵守交通规则，避免急加速、急刹车等不良驾驶行为，并主动接受风险培训服务，配合保险公司提供的车辆安全检查、驾驶培训等，进一步降低车辆驾驶风险。☑

(韩贵新供职于北京财贸职业学院金融学院，李斌供职于国网英大国际控股集团有限公司，韩昕羽供职于北京联合大学商务学院)