晚报版部主办 组版 孙健芳 责编 符宏伟 校对 刘挺
电话：8227878-8037 8232929 电子信箱：llrbxqk@126.com

新能源车车主纠结新能源汽车保费贵、赔付低

新能源车专属保险何时上线

新能源汽车市场近年增长势头迅猛，加上有补贴政策、上牌便利等原因，成为不少消费者购置车辆的首选。记者留意到，目前不仅新能源汽车续航、充电、电池安全等问题被广为关注，不少消费者对新能源汽车保险问题产生了纠结：新能源汽车买车险是不是要多花钱呢？为什么车险要按补贴前的指导价算？为什么很多险种并不适用呢？

当前新能源汽车投保车损险时，大部分按车辆“大票价”计算。

买新能源汽车保险先了解四个问题

1.保单多按补贴前价格计算

带着消费者的疑问，记者电话采访了平安、太平洋、中国人保等不下五家知名车险公司后获悉，当前新能源汽车投保车损险时，大部分车辆按“大票价（车辆指导价、较高的价格）”计算，也即按照补贴前的高售价来计算保单基础价格。平安车险、阳光等客服虽也有口头表示“可以按照发票价格（补贴后）来计算”，但又表示不同渠道（4S店或电销等）购买或有差异。

有保险业内人士坦言：导致新能源汽车保费高的主要原因是目前多家保险公司依然按照燃油车的保费报价系统，并没有将补贴后的优惠价格的实际情况考虑在内，从而导致新能源汽车的保费偏高。人保工作人员告诉记者，因为各地补贴政策有所出入，因此系统统一按车管所登记价格来投保，全国都一样。

2.网约车多影响整体保费

在采访中，有保险公司对记者直言，新能源车保费高的另一个原因是家用新能源车出险率较高。平安产险的李小姐告诉记者，当前很多登记为家用车身份的新能源车，其实是参与运营的网约车，部分共享汽车大多也是纯电动汽车。由于使用频率较高，这些新能源车容易出险，出险比例高11.7%。从案均赔款来看，新能源汽车比传统燃油汽车略高2.8%。此外，平安产险的广州工作人员李小姐告诉记者：现有的车险定价主要参考裸车价格、使用年限、使用性质以及座位数等，虽然会根据公允价值作实际的调整，但最终的保费浮动不会超过30%。

3.新能源汽车险种沿用燃油车

新能源汽车与燃油车在构造上有极多不同，理论上保险种类也应存在差异。但记者留意到，当前新能源汽车，尤其是纯电动汽车的保险种类，基本都是沿用传统燃油车的保险模式，交强险、车损险、三者险、盗抢险、自燃险等与燃油车别无二致，只是不需缴纳车船税。记者在采访中留意到，目前参照采用燃油车保险条款的新能源车保险，存在一些保障项目的缺失。如所有的保险公司目前都没有出台针对动力电池的单独附加险。

不过，记者就此采访保险业内人士获悉，当前纯电动汽车的电池也在保险保障范围内，当动力电池因事故类原因发生损坏，经查勘定损之后，可以按车损赔付（前提是投保时，动力电池为原厂原车电池）；但如果是电池因充放电损耗或特殊情况等则无法赔付，具体要看不同车险公司的约定，车主主要通过汽车品牌的质保服务来挽回损失。

太平洋保险公布的一组数据显示，动力电池远比传统发动机脆弱。在太平洋承保的2万元起新能源车出险事故当中，涉及到动力电池损失的有236起（占比1.2%），其核心动力损毁率是传统燃油车发动机损失事故的3倍。

4.赔付价格多按补贴后算

很多车主还关心，新能源汽车按补贴前价格投保，那出险能按补贴前价格赔付吗？记者采访留意到，当前大部分新能源汽车在实际理赔时，保险公司是按照车辆补贴后的价格定损（涉及零部件和工时费等），尤其是轻微碰撞、剐蹭等小事故都与一般汽油车无异。一位新能源汽车4S店内的保险业内人士告诉记者，主要是当前新能源汽车事故发生频率较高，零部件、工时费都比燃油车高，所以会有这样的理赔设置。按此计算，万一发生大事故车辆需要报废，那么车主就将得不偿失了。不过也有例外情况，阳光保险的客服告诉记者，纯电动车事故报废后按照投保时的保额+折旧率进行赔付。但目前有部分汽车经销商告诉记者，随着新能源汽车的补贴减少，如今趋势将是保单投多少，赔付额度就是多少。

共享纯电动汽车使用频率较高，出险比例高11.7%。

【聚焦】

新能源汽车保费高21%

中国保信近期发布的《新能源汽车保险市场分析报告》显示，当前中国新能源汽车赔付率与非新能源汽车差异较小，但新能源汽车单均保费比非新能源汽车高出21%。记者采访多位新能源汽车车主后发现，在2018年新能源汽车补贴较高时，以一款官方指导价近20万元的新能源汽车为例，当时补贴后的价格可低至六折，但在投保时，保险公司要按照车辆补贴前的官方指导价“高价投保”。随后记者在多个新能源汽车车友论坛也发现，抱怨新能源汽车保费贵的帖并不少。如一位购买了某款自主品牌纯电动车型的车主，补贴后价格为22万元左右，但其投保保费只能按照补贴前的29万多元的价格计算，商业全险加交强险高达9000元；同款车型的燃油版型号，则按优惠后发票价格投保，商业全险加交强险不过6500元左右。由此例来看，纯电动比燃油车的保费多了2000多元。这让很多车友产生了疑问，新能源汽车保险怎么算？保险公司有没专门针对新能源汽车的险种？

新能源汽车保险专属条款未发布

目前新能源汽车的车险市场仍待完善。记者采访多位车主获悉，车主认为，除了碰撞事故之外，水淹、火烧等险情需要另外购买涉水险、自燃险来补充，专用的保险条款应该更加细致、明确。记者留意到，2018年8月底，中国保险行业协会召开商业车险示范条款研究工作组例会，修订2014版商业车险条款、制定汽车延保保险条款、新能源汽车保险专属条款。根据计划，新能源汽车保险专属条款将在8月底前完成定稿，新能源汽车保险市场将更加规范。不过迄今为止，新能源汽车专属的保险条款尚未出炉。

所幸，记者对市内多家新能源店摸底时发现，随着2019年车价补贴减少，部分品牌在保险上也放开了口子，有的新能源汽车品牌4S店，可以按实际发票价格为车主投保，但也有前提条件，如在店内买全险和上牌等。而且部分规模较小的保险公司也有可按照发票价格投保的，但需要谨慎咨询。

本版稿件均据《广州日报》

【购买指引】

保险优惠有诀窍

涉水险可不买

纯电动汽车需要购买的险种和汽油车基本一致，但需要注意的是，纯电动汽车不需要买涉水险，涉水险实际上是“发动机特别损失险”，而新能源汽车只有电机和电池，没有发动机。

保险优惠或有“门道”

随着补贴减少，有的品牌投保时保单基础价格也可以按实际购车发票价格来算。但如果车主要求对电池有更多保障，商家也可能会坚持要按照补贴前的厂家的指导价来投保。实际上，电池厂家已有质保，可以就此谈谈优惠。

次年投保折扣这样算

纯电动汽车保险的折扣与汽油车完全一致，是续保时系统自动生成的折扣。各家保险公司在各个地区的折扣标准不尽相同，可具体咨询。在第一年不出险的前提下，第二年续保时保费会有一定的折扣。

（邓莉）