

新能源汽车续保怎么成了难题

买了新能源车,向同一家保险公司第二次投保时被拒,工作人员称保险公司评分认定为“高风险”,这让江苏淮安的钱女士很生气:“我开车从来都小心翼翼,遵守交通规则,过去一年都没出过险,何来的‘高风险’?”

更让她气愤且不解的是:在被该保险公司评分认定高风险后,仿佛被打上了“烙印”,她连续咨询了多家保险公司,对方均以“未通过系统审核”为由拒绝承保。

无奈之下,钱女士又打了第一家保险公司官方投诉电话,业务经理回复称系统已无法更改,但可以到柜台人工办理业务。钱女士来到柜台被业务人员告知,必须打包购买座位险才能为其承保。最终,钱女士只能多花2000元购买了座位险,这才让自己的车顺利投保。

记者近日调查发现,上述情况并非个例。不少新能源车车主反映,在为车辆续保时遭到了拒保,或者被强制要求附带购买其他险种才能上保险。此外,一些保险公司拒保存在标准不透明不统一、未充分提示投保人、变相加价等问题,为新能源车主所诟病。有车主直言:“新能源车投保怎么这么难?”

要么拒保要么提高保费

与钱女士一样,北京昌平的张先生遭遇了相同经历。2023年1月入手一辆新能源汽车的他,在当年年底咨询续保问题时却被告知,保险报价1万多元,比第一年的报价直接涨了3000多元。

“我是通过4S店工作人员联系的保险公司,因为无法接受如此离谱的涨价,我让工作人员帮我查了一下其他保险公司的报价,结果他告诉我其他公司都是拒保状态。但到底为什么大幅度涨价,又为什么拒保,没有一家保险公司明确说明理由。”张先生说,他还专门打过保险公司的官方电话,试图问出到底是哪里出了问题。“但客服一问三不知,只说系统里就是那么显示的,他们也查不到原因是什么。”

后来张先生托4S店工作人员多方打听,才得知最初的保险公司因张先生行驶里程数过高,系统判定其车辆存在开网约车的风险,所以大幅度上涨了保费。“而由于这类数据是和其他保险公司共享的,所以其他保险公司也直接把我给拉黑拒保了。”最后,张先生放弃了以高价在该保险公司续保,而是选择了一个之前从未听说过的小保险公司。

“我之前两辆车都是燃油车,从来没有遇到过这种情况。”这次经历让张先生觉得新能源汽车投保还有很多需要完善的地方,一个是保费涨跌是否应告知车主一个明确统一的标准,另一个是如果拒保起码告诉车主具体原因,并且提供一个申诉的渠道。

值得注意的是,张先生在咨询多个保险公司时,有些保险公司拒保商业险,但提出可以为其承保交强险。还有的保险公司直接拒保所有险种。

北京中银律师事务所高级合伙人索维华告诉记者,交强险不得拒绝承保,但商业险可以拒保。不过,保险公司如果在与车主洽谈商业险业务过程中,以“亏损严重”“要求附带购买其他险种”等为由拒保,或在事先未说明的情况下,大幅度上涨保费,要在缔约前向客户明确履行告知义务。

“保险公司应当尽职尽责,在格式合同及销售保险产品的宣传材料中,根据新能源汽车的风险情况等相关因素确定承保的费率,并公开费率的计算标准和法定依据;在拒保时向客户充分说明拒绝的理由;对有新能源汽车投保意向的客户履行详尽的告知义务,避免因失职承担相应的法律责任。”索维华说。

多方面因素导致投保难

近日,记者以“新能源汽车拒保”为关键词在多个社交平台进行检索发现,有相关经历的新能源车主不在少数。从车主的经历分享中可以了解到,被拒保的情况基本可以分为以下几类:一是车辆被系统判定风险过高而直接拒保;二是车辆出险率高,有些公司拒保,有些公司则是大幅度上涨了保费;三是相关车型、品牌被保险公司划为“管控车型”。

新能源汽车投保难根源何在?为此,记者咨询了多家保险公司客服。根据反馈,保险公司一致认为保险方不会无理由拒保,主要的矛盾点在于商业险方面车主对保险公司的报价不认可。



能该车辆条件不符合公司承保标准,或者车主隐瞒了车辆在网约车业务的信息。”一名保险公司客服举例说,如果行车里程数超过一定标准(每年约2万公里)或某款车型出险率高,经系统评分过高也可能直接拒保。系统一旦拒保,在整个线上申请环节就无法更改了,但有时车主可以通过线下人工柜台办理,只是保费系数肯定要更高一些。

河北一名汽车保险业内人士从先生告诉记者,目前,新能源车投保是按照国家补贴前的车价计算的,并不是按照车主实际补贴后购买的价格计算,这就使得保费本就会高一些。此外,保险公司的条款和税率调整有滞后性,跟不上新能源汽车的技术迭代和市场需求。

据索维华介绍,保险公司之所以不愿承保一些新能源车,原因在于新能源车保险业务的加入,打破了传统的车险体系,直接导致承保利润下滑。新能源车的构造决定了其维修成本也即理赔成本过高,新能源汽车的一

体化压铸设计,牵一发而动全身,且车身预装各类传感装置;新能源车车型更新换代快,一些车型销量偏少,导致零配件难以量产。这些都导致维修成本居高不下。根据中国银保信数据,家用新能源汽车核心动力的损毁率是燃油车发动机事故率的3倍。

在北京瀛和律师事务所律师韩晓娟看来,新能源汽车投保难的原因主要在于,新能源汽车出险率和赔付率、维修价格、成本压力相较于燃油车更高。由于新能源车扭矩大、加速快等特性,再加上其客户群体相对年轻,相较于传统燃油车,新能源车在设计和配置上更为花哨,一些车主驾驶习惯未能及时跟上,智能化部件比如感知系统、车路协同系统一旦失效可能会带来交通风险,意外事故发生率相对较高。

制定统一规范优化险种

近年来,新能源汽车市场不断发展壮

大。韩晓娟说,想要改善新能源汽车投保问题,要区分新能源汽车的交强险和商业险。对于交强险来说,保险监督管理机构应当加强监督和处罚力度;保险公司应当提升社会责任感,积极承担社会责任,依法开展业务;要建立完善的投诉举报渠道,方便车主和车辆管理人在遇到保险公司拒保、要求附带购买其他险种等问题时进行投诉;媒体加强针对性宣传,提升车主和车辆管理人的法律意识。

对于商业险来说,韩晓娟建议,立法层面应与时俱进,进一步完善《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)》,在车损险、第三者责任险、车上人员责任险、外部电网故障损失险、自用充电桩损失保险、自用充电桩责任保险等方面根据新能源汽车的特点予以优化。

索维华建议,政府应针对保险公司在新能源车保险产品开发、定价、理赔等方面制定统一规范,应加大对新能源汽车险市场的政策支持力度,包括税收优惠、财政补贴等措施,降低保险公司的经营成本,提高其发展新能源汽车险业务的积极性。同时,有关部门应针对目前新能源汽车投保难现象组织深入调研,研究制订解决对策方案,为政府出台政策和法规建言献策,并加大执法监管力度,公平公正及时有效地处理投诉举报问题。

韩晓娟说,为了区分保险费用,建议网约车平台为平台自营车辆统一购买运营商业险以及承运人责任险,对于合作车辆,也应当监督车主或者管理人投保商业险。此外,需要从上游新能源生产企业、零部件企业、质检等各个环节投入合作,降低车辆管理结构风险,才能最终有效保障到每一个人。

本报综合消息

晚睡早起但睡够时长 算熬夜吗?

明明很困,但怎么也无法入睡;明明想早睡,但还是主动熬夜;明明睡着了,却总在凌晨三四点醒来……每当夜幕降临,总有一些人饱受各类睡眠问题困扰。服用褪黑素、午睡、周末补觉也成了睡眠障碍者对抗失眠、缓解疲劳的常用方式。

为什么很困但很难睡着?晚睡早起算熬夜吗?睡不好,午睡或周末补觉可行吗?褪黑素是否真的有用?

睡眠障碍人群有哪些变化? 医生:呈年轻化趋势

睡眠不好正成为越来越多人的健康困扰。《健康中国行动(2019—2030年)》显示,我国成人每日平均睡眠时间为6.5小时。根据中国睡眠研究会的调查数据,中国成年人失眠发生率高达38.2%。

首都医科大学附属北京安定医院副主任医师、心理卫生科主任医师孟繁强表示,近年来主动就诊的睡眠障碍患者逐渐增多,在这些群体中,初中生、高中生、大学生等年轻人的比例在增长。学习压力大、生活节奏快、电子产品使用多等因素都可能导致睡眠问题。另外,中老年人、孕产妇、慢性病患者、长期过度疲劳的人、饮食不规律者也更可能出现睡眠问题。

孟繁强介绍,睡眠障碍的范围较广,“睡不着、睡不醒、睡不好”都是其主要表现。他提醒,除了入睡困难,入睡很快但经常早醒也可能是睡眠障碍,需要警惕是否出现了焦虑、抑郁等情绪方面的问题。

为什么很困但很难睡着? 医生:与床建立了错误连接

生活中,很多人明明很困,躺在床上却翻来覆去睡不着。孟繁强表示,有时身体上感觉比较困,但大脑其实还是有些活跃的,还没有达到一个该睡的状态,不一定马上就能睡着,可以再给自己一些时间。

他指出,白天的过度刺激,睡前经常使用电子产品,晚上吃太多,都会导致人躺在床上很难放松。另外,有些人会把所有注意

力集中在“我要马上入睡”上,这样反而更难睡着。还有人睡前喜欢在床上想一些事情,过度的思考也是导致出现睡眠问题的因素之一。

他建议,如果有些事情需要规划思考,建议在书房等场所进行,甚至可以做些笔记,当合上本子之后,这些事情都交给明天了,不要在床上去想。

晚睡早起算熬夜吗? 医生:要看睡眠时长及是否规律

有些人习惯晚睡早起,但睡眠时长并不短,是否算熬夜?

孟繁强指出,对于熬夜的一个普遍定义是主动性地晚睡,且总睡眠时长不足。“如果一个人之前都是11点睡,最近很长一段时间都改成了1点睡,但起床时间也推迟了,每天睡觉、起床时间都很规律,睡眠也没有受到明显破坏,比如半夜经常醒来,这种情况对身体的影响就不是特别大。”

针对“8小时是好睡眠的判断标准”这一说法,孟繁强称,每个人的睡眠需求是不一样的。对于多数成年人来说,只需要睡7个小时左右。好睡眠最主要的一个判断标准还是看起床之后是不是感觉精神饱满,体力恢复,而不是单纯看时长。

褪黑素能治失眠? 医生:帮助不大,不要盲目服用

自行购买、服用褪黑素是不少睡眠障碍者的选择。不过,孟繁强建议,不要盲目地去服用褪黑素。他指出,褪黑素本身是保健品,不能替代药物或一些非药物的治疗。

“一些倒班、倒时差的人偶尔补充一点褪黑素是没问题的,但其他时候,额外补充褪黑素对于入睡困难、失眠障碍帮助不大。如果长期使用,可能也会有一些不良反应,比如经常头疼、眩晕。目前国内也没有任何权威的指南推荐褪黑素用来治疗失眠。”孟繁强说。

那么,出现睡眠问题,什么情况下建

议就医?孟繁强指出,很少有单纯的失眠问题,失眠往往是由于一些其他因素导致的,比如情绪问题、生活不规律、睡眠呼吸问题等等。

他建议,出现睡眠问题可以先寻找一下原因,尝试自我调试。如果调整完情况未见好转,甚至白天的生活受到明显影响,这种情况建议去医院就诊。

午睡、周末补觉有用吗? 医生:不建议失眠者过度补觉

为了尽量减少睡眠不足带来的伤害,有些人会选择睡午觉或者在周末补觉。

孟繁强指出,午睡本身可以缓解疲劳,提高下午工作效率,但并非所有人都适合。失眠患者就不适合长时间午睡,建议将时长控制在三四十分钟,尽量不要让自己进入深睡眠的状态。

对于周末补觉,孟繁强提醒,要适度。“(长时间的补觉)对于睡眠情况良好的人是可以的,但如果是长期睡眠不好的人,这么补觉反而会让他下一周整个的睡眠节奏发生变化。”

睡不着和主动熬夜哪个危害大? 医生:前者情绪困扰可能更多

孟繁强表示,睡不着和主动熬夜的最终结果都是整体的睡眠时间变少,进而必然会影响患者的免疫力、记忆力等,对身体都是有害的。不同之处在于,与主动熬夜相比,晚上睡不着的人可能更多地会产生一些情绪方面的困扰,比如焦虑、不安等。

如何拥有好的睡眠?孟繁强提出了三点建议。首先,规律作息很重要。其次,在睡眠习惯上,要把床当成睡觉的工具,玩手机等其他娱乐方式尽量选择不在床上去做,这样床才能跟睡眠有一个好的连接。最后,适度的运动对于睡眠会有一定帮助,能调节情绪、缓解压力,让身体更放松,但不建议在睡前两三个小时去运动,因为睡觉之前需要一个慢下来的、缓冲的过程。

本报综合消息