

# 新能源车保费涨价难题如何解

“保险公司月初报价5800元，月底报价7225元。换了一家保险公司，报价居然达到11300元。”

新能源车车主袁女士吐槽说，“第一年无出险，第二年为何保费还涨价？”与年初时被拒保不同，最近有车主发现新能源车保费越来越高，有变相拒保之嫌。

据公安部统计，截至2023年底，全国新能源汽车保有量达2041万辆，占汽车总量的6.07%。以平均每辆车4000元保费估算，这意味着新能源汽车市场的盘子有近千亿元，为何险企不愿承保新能源车险？

业内专家表示，破解新能源车险的贵与难，还需要险企、车企及监管层等多方形成合力，推动相关数据共享，才能让新能源车险定价更合理。

## 新能源车出险 维修遭遇难题

记者了解到，新能源汽车承保环节凸显的主要矛盾不仅表现在价格贵、旧车续保难等，还有新能源车出险时，险企、维修厂和车主的维修意见不一致，导致理赔纠纷多的问题。

例如，有消费者投诉自己的汽车托底后伤及电池包，她到4S厂家维修时对方告知需更换整个电池包，保险公司认为只需部分维修，拒绝接受全部更换的方案，双方发生严重分歧。

业内人士解释说，最新发布的零整比调查显示，新能源汽车动力电池包单件零整比超过49%，这意味着更换电池包要花费将近一半的车价。

据了解，2021年保险行业协会已发布《新能源汽车商业保险专属条款(试行)》《新能源汽车驾乘人员意外伤害保险示范条款(试行)》；中国精算师协会发布了《新能源汽车商业保险基准纯风险保费表(试行)》。我国的新能源汽车专属车险出台，按照传统定价机制，在定价模型中加入了电动“因子”，将电机、电池、电控“三电”系统正式纳入保障，还覆盖行驶、停放、充电及作业的场景，并增加了一些附加险。

## 险企遭遇两大难题 定价难、赔付率高

有业内人士指出，新能源车险由于其技术方面特殊性，定价难、赔付率高是险企需要解决的两大难题。这主要是因为我国新能源车保险服务及定价系统处于起步阶段，风控模型技术亟待完善发展，定价手段相对滞后。新能源汽车在出险率、案均赔款等方面都与传统燃油车有着明显差距。

目前，各公司费率方案依据银保监会统一制定的基本费率再加以一定幅度的调整，但大多数保险公司自主确定的费率调整系数尚未结合新能源汽车的特殊构造与风险特点。新能源汽车发展时间较短，经验数据积累不足，潜在问题尚未充分显现。新能源汽车车辆的特定风险因素，包括电池故障、充电故障、自燃责任等，增加了车辆的出险几率。保险公司也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进行合理费率厘定的难度。

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。新能源车维修成本较高。一方面新能源汽车电池等关键部件的损耗和残值评估标准不完善，制造采取压铸工艺的越来越多，且车身预装各类传感装置，加上车型更新换代过快，零配件难以成规模，造成维修成本居高不下；另一方面新能源汽车的查勘和定损的理赔人员需要专业技能，人力成本也更高。

即便是车企亲自参与经营车险也仍没实现盈利。根据特斯拉财报透露出的相关数据显示，特斯拉在美国的保险业务从最开始开展一直到2022年底，保费收入累计3亿美元。2023年前9个月，特斯拉财产与伤亡险承保保费为4800万美元，其中承保净亏损为1300万美元，综合成本率为146%。特斯拉普通保险前9个月的保费为1800万美元，其中承保净亏损为300万美元，综合成本率为121%。两者合计亏损超过1600万美元。

## 多家车企设立保险经纪公司

相对于存量汽车，新能源车的市场份额



约为1/20，现有的3亿台存量燃油车退出市场还有很长时间。对数量庞大的燃油车存量汽车市场，险企经营比较成熟，综合费用率可控制在100%以内。新能源车险在行业内出现整体亏损时，保险主体可能根据传统的精细化管理要求，收紧承保管控，降低承保数量，降低新能源车险业务发展积极性，以规避亏损风险。

一位财险公司的业内人士说，从目前的情况看，险企确实存在对抢占新能源车险市

场缺乏充足动力的情况。

对此，车企科技创始人兼CEO张磊参加业内论坛时指出，新能源汽车的迅猛发展使得车险成为消费者购买电动车后的最大消费之一，每年的成本在5000元至10000元之间，远高于加电和保养成本。因此，车企对保险的战略部署越来越重视。蔚来汽车、宝马、理想汽车等多家车企都设立了保险经纪公司，比亚迪收购了一家保险公司。保险公司本身对于新能源车险业务也纷纷加大科技投入，

人保、平安、太平洋等巨头公司都设立了独立的科技板块，对新能源保险进行专项研究。

## 监管出手要求优化新能源车险定价机制

今年1月18日，国家金融监管总局财产保险监管司面向各监管局财产保险监管处、各有关财产险公司下发了《关于切实做好新能源车险承保工作的通知》。从5个方面对财产险公司、各监管局财险处提出要求。强调各家财险公司应提高政治站位，明确交强险不得拒保，商业险应愿保尽保，同时要求各险企全面排查整改，取消不合理承保限制。《通知》还要求大型财险公司要发挥行业头雁作用。

今年两会期间，国家金融监督管理总局局长李云泽在“部长通道”集中采访活动中回答媒体记者提问时表示，正在研究降低乘用车贷款首付比，同时进一步优化新能源车险的定价机制。

监管部门多次针对新能源车险价格高企等问题发文，涉及整顿行业费率、要求不得“一刀切”拒保等。3月18日，国家金融监督管理总局辽宁监管局表示，对新能源车险承保政策和考核指标开展全面排查，调整对新能源车险设置的不合理考核目标。不得拒绝或者拖延承保交强险，不得在签订交强险合同时要求投保人签订商业保险合同或提出其他附加条件，确保“交强险不得拒保，商业险愿保尽保”。

破解新能源车险的贵与难，还需要险企、车企及监管层等多方形成合力，推动相关数据共享，才能让新能源车险定价更合理。

本报综合消息

## 超20万人购买的颈托有用吗？

“脆皮年轻人”中，感到脖子、颈椎不舒服的人不在少数。记者注意到，一种戴在脖子上的“颈托”近来热销，电商平台上线某一款产品销量就超过20万。这样一个热销“器具”，医学上究竟有没有用，专家怎么看？南京江北医院副院长、骨科主任医师李涛在接受记者采访时表示，“只要不是韧带明显骨化，对于颈椎还有一定弹性的人群来说颈托有一定用处，但不能完全依靠它。”专家建议，每次佩戴时长应控制在一小时以内，同时也要注意活动脖子。

### 记者亲测三个月 不再做“低头族”，不适症状有所缓解

市面上的颈托大都长得差不多，宽度不超过十厘米，长度约围住脖子，厚度大概一个指节宽，通过魔术贴固定。不久前，记者就购买了电商平台上销量最高的一款颈托，官方价格为59元。这款销量超20万的颈托好评不少，不少买家纷纷留言“支撑效果很好”“戴一天舒服”“不勒脖子”，不过也有小部分评价提到“感觉太硬了”“戴着硌脸、卡脖子”“不舒服”。

百闻不如一试，记者选择下单进行了体验。由于需要长时间“码字”，一直以来工作时难免变身“乌龟颈”，体态不好看不说，最重要的是经常感到头晕头痛，检查后被确诊为颈椎间盘突出，也就是颈椎退变的一种。初次佩戴时，一种“被扼住咽喉”的感觉很是明显。逐步适应后，时不时佩戴，至今已经三个月时间。感到戴上时确实改善了肩颈姿态，颈源性的头晕头痛发作频率有所降低。

市民小熊也是颈托的购买者之一，他告诉记者，起初是被自己的哥哥“种草”。“一直也受到颈椎病的困扰，之前痛的时候还会习惯性去针灸，后来戴上这个颈托感觉能矫正姿势。”对于是否真的会对疾病有帮助，小熊坦言不是很清楚，“但是感觉防止低头还挺好的，也希望能防止颈椎病变严重。”

### 专家解读 三类情况下，佩戴能起到一定作用

这样一个热销“器具”究竟有没有用？记者请教了南京江北医院副院长、骨科主任医师李涛。专家表示，“只要不是韧带明显骨化，对于颈椎还有一定弹性的人群来说颈托有一定用处，但不能完全依靠它。”

具体而言，在李涛看来这种颈托或叫

“脖套”有三类场景适合佩戴。比如和记者一样需要长时间使用电脑的“办公族”可以尝试。“用电脑时，电脑的高度其实最好是视线平视时对着屏幕中间或者稍微向下一点；桌子的高度是两个胳膊、肘关节最好是自然下垂呈90度左右放到桌面上；椅子的高度是上身与大腿之间、大腿与小腿之间也呈90度”，李涛表示，但如果桌子高了或者是矮了，桌面、屏幕、视线之间的关系不合适，人姿势不对就可能向前伸脖子，造成上颈椎棘突叠在一起，张力增高，卡压周边神经，造成头后区即两耳朵后面后脑勺处的头疼，还可能慢慢向上向前放射。因此对于这一部分“办公族”来说，佩戴颈托能起到一定的矫正姿势的作用。

李涛认为，对于很多热衷“葛优躺”的人，颈托也能相对改善颈后伸。“比如坐在沙发上看电视，脖子是曲着的，容易造成后伸型的颈椎生理曲度变直，下位的颈椎棘突叠在一起，张力增高，会压到周边神经，也可能造成肩背部、两个肩胛骨中间向肩膀的放射性疼痛酸胀。戴上颈托同样是用于改善姿势，防止不良姿势造成的不适。”

专家还表示，长时间的旅途，乘坐交通工具也是佩戴类似颈托的适用场景。“在车上打盹其实是很伤颈椎的，因为在睡眠状态下颈椎周围的肌肉韧带都是放松的，就不能够对颈椎起到好的保护作用，随着车来回晃或者突然颠簸都会对颈椎间盘及关节囊造成明显的牵拉损伤，所以这时候戴上颈托也是有帮助的。”

### 不建议长时间使用，戴上至多1小时 要活动下脖子

李涛总结，颈托主要还是起到一些保护、预防作用，对于已经出现的颈椎疾病本身来说并不会有很大的改善。如果用作“保护”作用，李涛特别指出，每次佩戴



时间建议控制在半小时到一小时左右。“少于半小时是不怎么起作用的，前20分钟到半小时我们的颈椎自己就可以调整。但是一般不建议超过四五十分钟，最多一个小时。”李涛表示，这个时候就建议坐下来适度、舒缓地做颈椎保健操，“一定要记住舒展缓慢，不能把头来回晃，最好慢慢地像打太极拳一样，这样配合颈托更有效。”

尤其值得注意的是，过长时间戴着颈托也会顶着下颌使其上翘，颈椎同样趋于过伸状态，“过伸状态时间长了，不光是下颌局部会感觉到压迫，颈后部的肌肉也处于过度放松的状态，取下颈托后就会觉得没有力量能够撑得住头，肌肉无力，同样会产生不适，所以不建议长时间佩戴。”专家提醒，如果通过影像学检查发现前纵韧带后纵韧带或者黄韧带都已经明显骨化的患者，佩戴这样的颈托也不会起到用处，建议及时进行更为针对性的治疗，以防后患。

虽然如今“头还没秃，颈椎先垮了”的人很多，但预防“乌龟颈”、避免颈椎病，光靠颈托显然不能起到最关键的作用，还应该从日常生活的各种习惯注意。特别是不能长时间保持同一姿势，有不同姿势的变化相当必要。“人是‘动物’，一定要常动动。即使是一个所谓比较好的姿势，时间长了也会不好”，李涛说。 本报综合消息