

车主保费高、险企承保亏

新能源车险两难局面如何破解?

新华社北京12月24日电(记者张千千 王辰阳)今年以来,新能源车大卖,在国内乘用车销量中已经占据半壁江山。然而,给爱车上保险的问题让不少新能源车主感到头疼。

一边是车主保费高,一边是险企承保亏,这样的两难局面如何破题?记者对此进行了调查。

保费高、投保难、承保亏

今年11月,家住浙江的陈先生想给家中新能源车上保险,但多家保险公司表示“给不了报价”。陈先生说,这辆车上一年的出险率很高,现在只有一家大型险企愿意承保,报价高达8800元,而去年保费仅4000元左右。

陈先生的报价单显示,所上险种中,仅车上人员责任保险就近3000元。“车上人员每人保额30万元,我不想保这么高额,但低了保险公司就拒保。”

陈先生的遭遇并非个例,新能源车险保费高的问题切实存在。国家金融监督管理总局数据显示,2023年,新能源汽车车均保费为4395元,比燃油车高63%。扣除车龄等因素,新能源新车保费仍比燃油车新车高约10%。与此同时,虽然目前我国新能源车险投保率呈现平稳上升态势,但投保难、拒保等问题仍不时出现。

营运车驾驶里程远超私家车,风险水平较高,在商业险方面的矛盾尤为突出。上海网约车司机蔡先生表示,他一年出了三次险,下一年的保险费用从1万元涨到了1.8万元;有的同行还遇到拒保。

关于新能源车险,车主有怨言,保险公司也有难处。

金融监管总局数据显示,全行业2023年新能源车险综合成本率达109%,承保亏损67亿元;赔付率达84%,比燃油车高约10个百分点。

“车险自主定价系数有上限,保费不可能无限提高。有些网约车常见车型我们明知道承保一定会亏损,但‘商业险愿保尽保’的导向仍然存在,我们还是会尽量承保。”某大型财险公司一名业务负责人说。

今年初,金融监管总局印发《关于切实做好新能源车险承保工作的通知》,提出“各财险公司要严格依法做好新能源车的交强险承保服务,不得拒绝或者拖延承保交强险”,要求大型财险公司“积极承保新能源车商业保险,确保实现愿保尽保,满足消费者的保障需求”。

一位保险业从业人员告诉记者,针对高风险新能源车投保难题,目前一些地方行业协会采取了组织多家险企“轮值”的方式,探索解决之道。

两难局面谁之过?

记者调查发现,新能源车险保费高、承保亏,主要源于出险率高、维修价格贵、数据积累不足三方面因素。

某财险公司相关负责人告诉记者,该公司承保的新能源车事故发生率比燃油车高70%左右。一方面,新能源车年轻驾驶员、营运车占比较高;另一方面,新能源车起步快、声音小、智能驾驶功能、智能座舱等新技术应用也需要车主有更长的适应周期。这些因素都增加了事故发生率。

“目前还有部分私家车实际从事或兼职出险率更高的营运车业务,保险公司难以精准识别,保费上也难以区别。”北京大学经济学院风险管理与保险学系主任郑伟说。

维修价格高企是新能源车险保费居高不下的直接因素。

“新能源车在可维修性方面整体表现不如燃油车。”中保研汽车技术研究院相关负责人说,中保研开展的可维修性研究显示,样本车型电动车表现优秀、良好、一般、较差的比例分别为7.41%、18.52%、33.33%、40.74%,燃油车则分别为14.58%、14.58%、43.75%、27.08%。

零配件价格方面,中保研数据显示,约110个国内主流汽车品牌中,2021至2023年及2024年上半年分别有73、88、98和98个品牌常用配件价格上涨,平均调增幅度分别为9.91%、7.72%、7.53%和10.59%,其中59个品牌连续四年涨价。专家表示,在新能源车行业,消费者可选维修渠道较窄,维修技术、配件供应、质保限制等方面存在壁垒。同时,新能源汽车常采用一体化压铸技术、无模组动力电池等高度集成化制造方式,并装载大量智能化设备,维修难度和费用高。

此外,燃油车车险已有多年的数据积累,风险测算相对成熟。“新能源车型迭代快,保险公司积累的历史经验数据的有效性快速衰减,新能源车型特别是新车型的费率厘定准确性不够高。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说。

共同发力破解新能源车险难题

“丰富新能源车险产品,优化市场化定价机制,研究出台推动新能源车险高质量发展的政策措施,持续深化车险综合改革。”金融监管总局办公厅不久前发布的《关于强化监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》,针对新能源车险的问题提出了具体举措。

记者了解到,关于产品方向,监管部门明确“研究推出‘基础+变动’组合保险产品”。业内人士认为,这类产品可以依据车主从事网约车行为次数、里程数等研判风险,让风险与保费更加匹配,同时能够避免非营运私家车车主因购买网约车热门车型而受到“误伤”。

数据互通也是破解新能源车险难题的一个重要突破口。郑伟建议,在严格匿名化前提下推动车辆使用性质和驾驶行为等数据互通,解决保险公司对新能源车数据积累不足等问题。

在发挥市场机制作用方面,当前,我国燃油车车险自主定价系数浮动范围为[0.5,1.5],新能源车险为[0.65,1.35]。王向楠建议,进一步放开新能源车险自主定价系数,依据风险水平实施差异化定价,提高定价精准性和险企承保意愿。

不过,自主定价系数进一步放宽后,价格浮动范围势必会进一步扩大,部分高风险车主保费可能会有所上调,低风险车主可能会享受更大的保费优惠。

专家认为,解决新能源车险难题,需要险企、车主和车企三方共同努力。险企应增强风险识别和评估能力,有效控制综合成本率;车主应改善驾驶习惯,降低事故风险;车企则应丰富维修渠道,力争从源头降低车主维修成本,推动降低新能源车险保费负担。



黄河壶口瀑布
现“冰瀑玉壶”景观

12月24日,游客在山西吉县黄河壶口瀑布景区赏景(无人机照片)。

近日,受持续降温天气影响,位于山西吉县和陕西宜川县交界的黄河壶口瀑布出现“冰瀑玉壶”景观,吸引不少游客前来观赏。

新华社发(吕桂明摄)

养老金融发展明确“规划图”助力银发经济

新华社北京12月24日电(记者任军 吴雨 桑彤)养老金融事关大家的养老“钱袋子”,是老年有颐养的“硬支柱”。近日,九部门发文明确了养老金融发展的“规划图”,助力中国式养老事业,服务银发经济高质量发展。“规划图”指明了哪些着力点?如何更好满足养老需求、守护夕阳红?

加力布局养老金融发展机遇

12月16日,中信银行宣布与中国老龄协会在京签署新一轮战略合作协议,其中一项内容是:组织老年人养老金融需求调查。

这是金融机构加速挖掘养老金融业务增长点的一个缩影。

如何满足不同阶段、不同人群的养老金融需求?怎样拓宽银发经济融资渠道?近日中国人民银行等九部门发布《关于金融支持中国养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》,从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制等五方面提出16项重点举措。

“意见明确了养老金融发展的‘规划图’和着力点。”西南财经大学中国保险发展研究中心主任助理颜瑞云说,近年来,老年群体日益增长的消费需求,带动银发经济快速发展,也产生了较大的金融需求。作为“五篇大文章”之一的养老金融,正逐渐成为金融机构新的业务增长点。

工行组建养老金融部,明确推动养老金融发展的行动方案;农行推出“农银养老”服务品牌,组建银发客群专属服务团队;中行成立养老金融中心,全面布局养老金融、养老个人金融、养老产业金融等领域;建行成立养老金融领导小组,打造“住房租赁+养老”的特色发展道路……面对养老金融这篇大文章,越来越多金融机构着手布局,组建专门机构,制定明确目标。

“我国养老金融已经进入重要的发展机遇期。养老金融大发展正当其时,潜力巨大、空间广阔。”平安养老险董事长甘为民说。

紧扣需求 金融支持养老产业方向更明确

在金融助力下,养老产业迎来更广阔的发展空间,“夕阳事业”正快速崛起为“朝阳产业”。

在福建石狮,美佳爽(中国)有限公司新扩建的成人纸尿裤生产线正有条不紊地运转着。“有了充足的资金护航,我们对‘养老产业’赛道更有信心了。”企业财务总监蔡方弟告诉记者,去年建行为企业提供了固定资产贷款,今年11月又发放了符合普惠养老专项再贷款支持条件的流动资金贷款,有力支持企业拓展老年人卫生用品市场。

建行石狮分行公司业务部总经理林大力告诉记者,今年4月,普惠养老专项再贷款从五省试点扩至全国,越来越多的老年产品制造企业得到支持,还有很多公益型、普惠型的养老服务机构也从中受益。对于符合要求的贷款,中国人民银行可按贷款本金的100%予以低成本资金支持,大大降低养老领域的融资成本。

机构测算,我国银发经济规模在7万亿元左右,到2035年有望达到30万亿元左右。此次意见紧扣老年人的需求,金融支持银发经济的方向得到进一步明确——

一些城里的老年人喜欢“下乡养老”,享受田园乐趣。意见提出支持乡村旅居式养老服务,从而让更多乡村接住“银发流量”。

一些老人腿脚不太灵活,需要对其生活空间进行适老化改造。意见明确加大对老年用品和服务供给、养老基础设施建设和适老化改造、智能助老设备设计研发等信贷支持。

银发经济涉及面广、产业链长、业态多元,多地加快布局银发经济产业园区。意见鼓励金融机构

为银发经济产业园区企业提供融资融智服务……

除了信贷等间接融资,意见提出加大银发经济直接融资支持力度,拓展多元化资金来源渠道。兴业研究公司金融业研究部高级研究员唐澄澄说,意见为金融机构在直接融资以及间接融资领域支持养老产业发展提出了更高要求,也为养老产业相关金融产品的创新发展带来机遇。

补齐短板

构建养老金融发展长效机制

根据意见,到2028年,我国养老金融体系基本建立。面对尚处于起步阶段的养老金融市场,金融机构在产品研发创新、养老财务规划、投顾能力等方面,仍有不少短板要补。

自12月15日起,个人养老金制度从36个先行城市(地区)推开至全国。这意味着个人养老金制度发展迈出了重要一步,也使得金融机构加紧推进个人养老金相关金融产品扩容工作。

“个人养老金在全国推开之后,金融机构迎来政策机遇期。商业银行、基金公司、保险公司等金融机构正发挥各自专长,创新产品服务,满足客户个性化深层次需求。”兴业银行上海分行零售金融部副总经理孙黎斌说。

在构建养老金融发展长效机制方面,此次意见提出一系列举措:运用普惠养老专项再贷款引导金融机构扩大养老领域信贷投放,加强对相关产品的监管,落实好养老金融相关税收优惠政策等。

“做好养老金融大文章,需要庞大的数据基础,准确反映金融支持情况,监测养老金融政策效果评估。”颜瑞云说,目前相关部门正建立养老金融工作落实机制,加强部门协作与信息共享,有助于进一步解决银发经济融资的痛点难点,加速推动养老金融各项政策落地见效。

13.2万瓶!市场监管总局在全国统一销毁“特供酒”

新华社北京12月24日电(记者赵文君)市场监管总局24日组织开展“特供酒”清源打链专项行动,对全国共销毁“特供酒”13.2万瓶,包材9.2万件(套),销毁采取绿色环保、无害化方式进行。

一瓶售价高达上千元的“战友纪念酒”,竟用散装白酒灌装而成;带“军”字号的“特供酒”竟是酒精、香精加色素勾兑而成,成本仅3元……近年来,一些不法生产经营者制售所谓“特供”“专供”“内供”党政机关和军队的酒品,欺骗和

误导消费者,破坏市场公平竞争秩序,严重损害党政机关和军队形象。

据介绍,从今年3月起,市场监管总局开展为期一年的“特供酒”清源打链专项行动。专项行动对酒类生产销售环节,以包材库房、成品库房、销售场所等为重点,开展“拉网式”排查;对餐饮服务环节,以酒水单、仓库、结算单等为重点,开展深入排查;以网络交易平台、拍卖平台、广告发布媒介等为重点,对网络商品交易及互联网广告信息开展全面监测排查。

截至目前,专项行动线下检查

发现涉嫌违法线索1715条,网络交易监测发现涉嫌违法线索795条,广告监测发现涉嫌违法线索477条,督促平台删除违规商品信息1796条,督促平台删除违法广告、宣传信息855条,关停店铺84家,关闭账号175个。

针对非法制售“特供酒”,市场监管总局印发关于严禁制售“特供酒”的公告,切实提升白酒生产、销售、印刷、包装及电商等行业从业人员守法意识。同时,会同有关部门进行跨部门联合打击,形成整治合力。