

探个险

聊聊关于 新能源车险的一些问题

新能源汽车越来越受到消费者的欢迎，但很多车主对新能源汽车的保险问题存有疑问，“新能源汽车泡水后保险公司能赔吗？”“购买哪种保险才能让新能源汽车更‘保险’？”业内人士表示，新能源汽车有专属保险条款，而且相较于燃油车的保险条款，新能源汽车的条款对于具体受损部位的描述更详细。

□潍坊日报社全媒体记者 窦圆娜

附加险不能单独承保，需附加在主险险种下才能承保

2021年12月14日，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)》，突出了新能源汽车的构造特征，保险责任范围也进一步扩容，将“三电”系统，也就是电池及储能系统、电机及驱动系统、其他控制系统，纳入车辆损失险保障。

中国人民财产保险股份有限公司潍坊市分公司工作人员表示，新能源汽车保险条款分为主险和附加险。其中，三个独立的主险分别是新能源汽车损失保险、新能源汽车第三者责任保险、新能源汽车车上人员责任保险。十三个附加险种中比较常见的有附加外部电网故障损失险、附加自用充电桩损失保险、附加自用充电桩责任保险、附加车轮单独损失险、附加新增设备损失险、附加车身划痕损失险。

“新能源汽车损失保险为保险期间内车辆使用过程中因自然灾害、意外事故(含起火燃烧)造成的车辆本身的损失由保险公司承担，其中使用过程中包括行驶、停放、充电及作业，比传统燃油车多了充电的状态。新能源汽车第三者责任保险为保险期间内车辆使用过程中因意外事故(含起火燃烧)造成的第三者财产直接损毁或人员伤亡，依法应对第三者承担的赔偿责任且不属于责任免除范围的，由保险公司承担赔偿责任。新能源汽车车上人员责任保险为保险期间内车

辆使用过程中因意外事故(含起火燃烧)造成的车上人员伤亡且不属于责任免除范围的，由保险公司承担赔偿责任。”中国人民财产保险股份有限公司潍坊市分公司工作人员解释道。

中国太平洋财产保险股份有限公司潍坊中心支公司工作人员表示，新能源汽车有单独的专属保险条款，其中三个主险保险责任大体上与燃油车一致，只有少部分新增。其中，针对用电安全和火灾事故等消费者关注的热点问题，意外事故(含起火燃烧)被纳入保险责任中，行驶、停放、充电、作业等使用情形都属于责任范围，保障范围包括了车身及“三电”系统。附加险中针对新能源汽车新增加了外部电网故障损失险、自用充电桩损失保险和自用充电桩责任保险三个附加险，其他基本跟燃油车的附加险一致。

“新能源汽车投保时，车主应根据自身情况确定投保项目，其中三个独立的主险是基本保障，投保人可以选择投保全部险种，也可以选择投保其中部分险种。常见的附加险可根据自身情况选择，进一步提高风险保障能力。”中国人民财产保险股份有限公司潍坊市分公司工作人员提醒，附加险不能单独承保，需附加在主险险种下才能承保。

新能源汽车遭水淹后有漏电风险，要等专业人员处理

如果雨天发生了新能源汽车被淹的情况，车主应如何操作？

中国太平洋财产保险股份有限公司潍坊中心支公司工作人员表示，新能源汽车结构与传统燃油车结构不同，动力电池和高压电器配件虽然具有一定的防水能力，可以保证一定时间和深度的防水性，但是水淹事故也极易造成车辆和动力电池包内短路，车辆存在潜在的自燃风险，应将动力电池与车辆分离放置在室外并设置警示标志，并远离其他车辆或物体至少15米。新能源汽车中的高压电器系统，全部使用橙色线缆，都是不能直接接触的。

“车主拨打保险公司电话报案后，最好撤离至安全区域等待保险公司查勘和救援，保险公司理赔专员查勘现场后将车辆施救至维修单位定损维修。”中国太平洋财产保险股份有限公司潍坊市分公司工作人员表示，待保险公司协同维修单位共同确定车辆的损失情况后，确定维修方案和维修价格，车主、维修单位、保

险公司三方就维修方案和维修价格达成一致，签订实物赔付协议，由保险公司以实物赔付的方式履行本次保险事故的赔偿责任，将赔款支付至维修单位，由维修单位负责维修车辆并保证维修质量。

中国太平洋财产保险股份有限公司潍坊市分公司工作人员表示，新能源汽车遭水淹时，因为水淹情况复杂，且可能存在漏电风险，建议客户不要靠近车辆，需要佩戴绝缘手套、绝缘鞋等防护措施后再靠近车辆，用试电笔或万用表检测是否漏电，如发现漏电等情况及时联系4S店专业人员并设置警戒标识，同时要第一时间报保险公司，自行拍摄车辆被淹情况。

“如路面积水深度大于15厘米的就不建议通行，如涉水行驶后仪表盘上出现故障码，要第一时间联系4S店，车辆被积水浸泡后要严禁启动车辆，可能会引起安全风险或造成车辆二次损坏。”工作人员说。

此外，也有不少人担心自家充电桩被淹造成的损失该怎么办，事实上，新能源汽车的保险条款中包含了《自用充电桩责任保险》这一附加险，也就是说充电桩是有保险的。条款显示：“在保险期间内，保险单载明地址的，被保险人的符合充电设备技术条件、安装标准的自用充电桩造成第三者人身伤亡或财产损失，依法应由被保险人承担的损害赔偿赔偿责任，保险人负责赔偿，责任限额由投保人和保险人在投保时协商确定”。

“00后”大学生 仅两成买了保险

近日，中国青年报社·中青校媒发起了一项2675名大学生参与的保障意识问卷调查，结果显示：面对毕业后的生活，职业发展、身心健康、生活保障，成为当代大学生最看重的三件事。81%的大学生考虑在毕业后为自己做相关保障计划，目前已有23%为自己购买了保险。而且大学生不仅倾向于线上投保，更能接受新潮的AI功能来为自己配置保险。

近年来，一些疾病出现了年轻化的趋势。据蚂蚁保2022年-2023年的理赔服务报告显示，在20岁以下人群保险理赔疾病的排行榜里，出现了脑肿瘤、甲状腺癌、支气管肺炎的身影，平均重疾理赔金额为17.62万元。

在吉林大学法学专业就读期间，沙洲目睹了亲友罹患癌症的全过程：在承受巨大的经济负担后，依旧医治无效。“癌症的突变是防不胜防的，提醒了我关注医疗险和重疾险”。

“00后”的杜雨霏在东北财经大学就读保险学专业，几年的学习让她化身“家庭保险规划师”，为一家三口都配置好了商业医疗保险。

不过，像沙洲、杜雨霏这样早早配上保险的大学生并非多数。调查显示，仅有23%的受访者已经购买了保险，保险配置比例偏低。但有81%的受访者表示，会在毕业后再配置人生第一份保险，加强保障。

保险知识复杂、理解门槛高，依旧让人存在着不少顾虑。76%的受访者表示不了解保险专业知识；63%的受访者担心遇到虚假宣传或不靠谱的销售人员；46%的受访者担心会带来一定的经济压力。

针对这些痛点，保险机构尝试用AI技术来降低门槛。今年4月，蚂蚁保推出了首个AI保险规划师“省心配”，通过独创的“HRAMM模型”能在30秒内为用户配置出专业的保险方案。用户只需动动手指填好信息，就能被匹配好医疗险、重疾险、意外险、定期寿险等，基本可覆盖大部分风险。

蚂蚁保“省心配”负责人张程也表示，AI配置的方案客观专业，不受佣金等主观因素影响，保障覆盖范围也更广。与自行在蚂蚁保平台投保的用户相比，平均能节约30%的保费。缺少投保经验的小白用户，极易容易“买多、买错、买贵”，专业的AI工具则能帮助用户避免这些行为。

调查发现，相比传统的保险销售模式，智能的AI推荐更能被“00后”接受。有78%的受访者考虑用蚂蚁保“省心配”AI工具来配置保险。在使用蚂蚁保“省心配”的用户中，近四成是“95后”“00后”，在一线至四五线城市均有分布。

南京大学商学院金融与保险学系副教授孙武军认为，诸如蚂蚁保“省心配”这样的AI配置工具的推出，对年轻人和“小白”用户友好，降低了用户的投保门槛，也推动大众保障意识和实践的提升，AI投保或将成为年轻人青睐的主流趋势。

据《中国青年报》

