



作为家庭和个人重要财产之一，每逢暴雨来袭，汽车的报案数量都会激增。车辆因暴雨被淹受损，能向保险公司理赔吗？哪些情况会被拒赔？行驶时遇到大雨，有哪些注意事项？听听业内人士的解答。

暴雨天车辆受损 车险咋赔

01

“泡水车”的赔付标准是什么？

“2020年车险综合改革实施后，其中一项重要内容是拓展了车险的保障范围，增加了发动机涉水的保险责任。”众安保险相关负责人对记者表示，这意味着购买车损险即可获得因暴雨、台风等自然灾害造成的损失保障。

车损险又称机动车辆损失保险，是用来保障车辆在发生意外事故或自然灾害时获得赔偿的一种保险。在对自然灾害的解释中，暴风、暴雨、洪水等均包含在内。

“无论车辆在哪里被淹，不管是自家小区，还是行驶路上，只要购买了车损险，理赔时差别并不大，主要看发动机有没有损失。”大童保险高级DRM风险管理师谭可告诉记者，被洪水冲走的车辆，要根据汽车实际受损情况定损理赔；泡水的电动车和燃油车，理赔上没有区别，均以补偿机制为主。

“针对‘泡水车’赔付标准，要根据不同的水淹情形。”明亚保险高级经纪人杨尹佩介绍，如果水进入车辆地板，在座椅以下，通常通过车辆修复的方式处理；如果水位高度在车辆仪表盘以上，保险公司一般会通过推定全损的方式进行理赔。一旦车辆推定全损，保险公司将按照合同约定的车损险保额进行赔付。

“汽车如果被冲走，可以先找保险公司报案，等雨停找车，找到后由报保险公司定损，如果找不到车辆可以请警方出具证明，找保险理赔。”亚太财险相关负责人提醒，如果投保了车损险并且有证据证明车辆被水冲走，可以顺利获得保险理赔。如果关键单据或证据材料遗失，会对理赔处理过程产生一定的影响。所以，车主要配合保险公司了解事故情况，并尽量提供能证明车辆被冲走的影像资料、证明材料、出入闸口影像或停车票据等。同时，要清楚自己所投保的具体险种以及各险种覆盖的风险范围。必要时，向公安机关或其他执法部门报案并索取报案凭证。

02

新能源汽车怎么赔？

在新能源汽车成本中，电池、电控及电机电控的成本总和约占全车成本的60%以上。这意味着，一旦电动汽车的三电系统遭遇进水故障，其将面临较燃油车更高的维修成本及二手车残值折损。

目前，新能源汽车在设计之初就已经充分考虑了电池组等防水性能，只要电池、电机和电路的密封性足够好，在涉水时不会出现短路的现象，那车辆就可以正常行驶。所以从理论上说，新能源汽车在涉水方面的安全性和可靠性高于传统燃油车。

不过，新能源汽车防水性能好，并不意味着车主可以肆意把电动车当船开。按业内人士保守估算，当涉水深度为轮胎的三分之一高度时，新能源汽车可以放心通过，当水深超过大半个轮胎时就要小心，因为这种情况下容易造成车内进

水。如果涉水深度超过保险杠，行车时应该提高警惕，避免电机进水。新能源汽车涉水时如果电池出问题，还将引发起火、触电等危险情况。

而且，随着使用年限的增加，新能源汽车相关密封件的密封性能或多或少会降低，总体的涉水防水能力也会相应下降。5年以上车龄的新能源汽车，最好避免涉水通行。

新能源汽车车主若是意外涉水遇到险情，建议立即断电熄火，以防电池组进一步受损或短路；若是在积水路段熄火抛锚，应避免二次通电启动，可选择自救或拨打热线寻求第三方救援，避免车辆长时间泡水。

一旦新能源汽车的三电系统遭遇进水故障，其将面临较燃油车更高的维修成本。保险公司愿意对泡水新能源汽车进行赔付吗？

这里面存在一个时间结点，2021年12月14日之前，新能源汽车专属车险尚未推出，投保的仍是传统车险，这部分保单是不对新能源汽车因暴雨泡水等导致的三电系统损坏进行赔偿的，毕竟涉水险的别称就是“发动机特别损失险”。

在那之后，新能源汽车投保的都是专属车险，专属条款的车损险将三电系统纳入保障，全面涵盖了新能源汽车行驶、停放、充电及作业的使用场景。所以，如果新能源汽车涉水出险，只要购买了车损险、不计免赔险等商业保险，向保险公司报案定损后可申请理赔。但只购买了交强险的车主，无法从保险公司获得有关车辆涉水受损的赔偿。

03

哪些情况会被拒赔？

众安保险相关负责人指出四种情况下可能会遭遇拒赔。一是未及时报案，即事故发生后，未在规定时间内（通常为48小时）内通知保险公司。二是在水中“二次点火”对发动机造成损伤，属于损失扩大。如果车辆在水中熄火，无论是燃油车还是新能源车，都不要尝试重新启动发动机或电机，如果查明是“二次点火”导致进水，则不属于保险公司赔付范围。三是未定损直接修车，即未经保险公司定损，直接对车辆进行修理。四是在车辆修理期间，也就是车辆在检测、维修、养护过程中造成的损失。

北京联合大学商学院金融系教师杨泽云表示，有些车主为了降低保费，可能会附加“发动机进水损坏除外特约条款”。附加该条款后，则保险公司不承担因发动机进水后导致的发动机的直接损坏。“有些车主在购车后为车辆增加、更换了一些设备，如音响、导航、电动座椅等。这些购车后新增或更换的设备不属于车辆原有设备，如果不投保附加新增设备损失险，发生损失后，保险公司也不承担这些新增设备的赔偿责任。”杨泽云说。

杨尹佩指出，保险条款里有一个“故意行为”，这是什么意思呢？比如说，遭受水淹的路段明明已经显示封路，并且拉了警戒线，可一些车主“不听劝”，硬要闯积水点，这种情况下，保险公司有理由拒赔。此外，

未年检车辆如果不幸泡水，保险公司也可以拒赔。因为未年检的车辆属于不合格车辆，按照规定不能上路行驶。

04

因暴雨出险是否会导致次年保费上涨？

“爱车涉水出险会影响第二年保费，但是只会影响到车损险的费用，可能会有轻微上浮，并不会影响到其他车险的保费。”众安保险相关负责人表示。

一般来说，商业车险保险费的厘定基于基准保费和费率调整系数，费率调整系数受无赔款优待系数、交通违法系数、自主定价系数三个因素影响。如果车辆连续投保且未发生理赔事故，客户将会享受到最优惠的无赔款优待系数。但次年保费是否上涨，取决于保险公司对车辆相关因素的综合评判。保险公司将结合各类因素，最终给出适当且合理的保费报价。

“机动车辆保险的无赔款优待条款只依据理赔次数，不管事故原因。因此，因暴雨泡水产生理赔，会影响下一年的保险保费。”杨泽云说。

05

雨天出行要注意什么？

虽然车险的保障很全面，但还是不建议车主在极端天气出行。如果遇到暴雨，无论是新能源车还是燃油车，应寻找高地或者安全地带避雨。若在必须涉水的情况下，要充分观察积水深度和路面情况，确保水深不超过车辆的安全涉水深度。对于燃油车，如果必须通过积水区域，应保持低速行驶，避免水浪进入发动机进气口或车辆底部的电池和电机部位。

一旦发现车辆进水，立即联系保险公司进行报案、联系施救。如果安全条件允许，对车辆的损坏情况进行拍照，作为理赔的证据。如果车辆在水中熄火，不要尝试重新启动发动机，以免造成更大的损害，应请求保险公司的拖车服务，将车辆拖至安全地点，由专业的维修人员检查车辆的损坏情况，并进行必要的维修。新能源汽车电池和电气系统具有较高的防水等级，可以在一定深度的水中短时间安全行驶。如果发现车辆出现异常现象，如电机过热、电池系统短路等，应该立即停车并联系专业人员进行检查和维修。

据每日经济新闻、中国新闻网

