

新能源车险改革提速

新年伊始,新能源车险迎来利好。近日,国家金融监督管理总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部正式印发《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》(以下简称《指导意见》),提出系统性解决新能源车险问题的一揽子方案。1月25日,“车险好投保”平台上线,该平台主要服务对象是在常规渠道遇到投保困难的新能源汽车客户。业内专家认为,本次新能源车险改革,不仅是保险行业内部的调整,更是涉及全产业链的深度变革。从维修成本、保险定价到行业监管与未来发展,新能源车险正在经历一场从根本上优化的革新。

新能源车险保费贵投保难

近年来,我国新能源汽车产业快速崛起,但新能源车险却面临持续亏损的困境。数据表明,2024年我国新能源汽车保有量3140万辆,占汽车总量的8.9%。然而,与市场增长相伴的却是新能源车险的承保亏损。数据显示,2024年我国新能源车险承保亏损57亿元,赔付率超过100%的车系达137个。这一高赔付、高成本的状况,使保险公司面临经营压力,消费者则苦于“保费贵、投保难”问题。

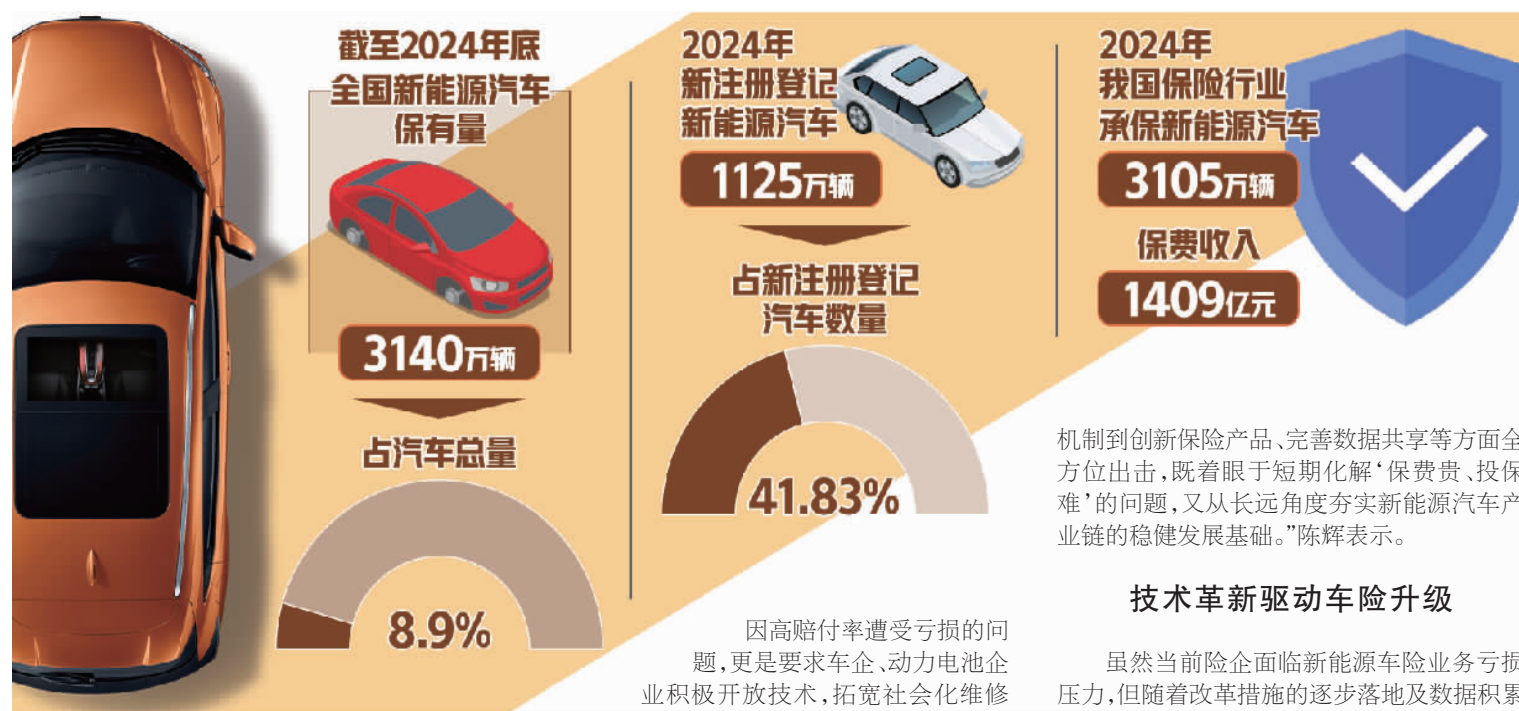
记者采访了解到,新能源车险承保亏损的一个重要原因是维修成本持续攀升。新能源车在制造上高度集成化,许多零部件采用一体化设计,导致维修经济性较差。例如,激光雷达、贯穿式尾灯等设计虽然让车辆智能化程度提升,外观也更亮眼,可一旦遭遇交通事故或故障,很难维修只能整体更换。此外,动力电池作为新能源车的核心部件,更换成本极高,即使是部分轻微损坏的情况,也可能需要整体更换,导致赔付费用高昂。

“新能源车的维修渠道较为封闭,原厂配件占据主要市场,零配件通用性不足,社会化维修体系尚未完善,导致维修费用长期维持高位。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠表示。

在出险率方面,中央财经大学中国精算科技实验室主任陈辉表示,新能源车车主以年轻群体为主,35岁以下新能源车主的比例较同年龄段燃油车主高14个百分点。从驾驶特性看,由于驾驶经验相对较少,加之新能源汽车加速快、噪音小,在实际使用过程中更容易发生事故。新能源汽车的电机可以在启动时输出峰值扭矩,起步加速明显加快。由此,新能源汽车的低延迟提速、动能回收等特性提升了意外事故的发生率,尤其是对于不适应新能源汽车特性的新手车主而言。此外,部分车型采用的单踏板模式也加大了新手误操作的概率。

此外,保险公司的调价空间受限,难以充分反映车辆的真实风险水平。目前,新能源车险自主定价系数范围为[0.65,1.35],也就是说,保险公司可在基准费率基础上最高上浮35%,最低下降35%,调价空间小于燃油车自主定价系数范围[0.5,1.5]。

家住天津市滨海新区的新能源车主吴蒙向记者表达了自己的困惑:“我去年的车险费



用不到6000元,但是今年的费用却涨到了6000元以上。这一年我的车没有出险,费用却上调了。”业内分析表示,新能源车险第二年保费较高,主要是因为初次购买时享受的优惠和促销政策取消,保险公司会根据该车型第一年的实际理赔和风险数据进行重新评估,再加上新能源车维修成本较高以及部分政策补贴失效,导致续保时有可能会上调保费。但就市场整体而言,无论是油车还是电车,保费每年都会有所浮动,但浮动趋势不大。

陈辉表示,新能源车由于运行成本低,成为网约车、营运车辆的优先选择。部分新能源车被用于网约车运营,却按照家用车标准投保,导致保险费用无法覆盖实际风险,赔付率持续高企,最终造成部分高赔付车型“保费贵、投保难”。数据显示,2024年新能源车中的营运车辆比例比燃油车高出10个百分点,导致使用强度增加,事故发生率进一步上升。

政策引导助改革破难题

为破解新能源车险“保费贵、投保难”及亏损严重的局面,多部门联合发力,从政策顶层设计上全面推进改革。《指导意见》及配套举措正是在这一背景下应运而生,其核心目标是构建更加公平、精准、灵活的新能源车险定价与承保体系。

《指导意见》明确,要丰富新能源汽车维修零部件供给渠道和类型,鼓励推动新能源汽车企业和动力电池企业通过技术开放,提升动力电池的维修经济性,支持其自营或授权网络向社会销售“三电系统”配件。加强新能源汽车维修企业能力建设,建立完善维修和理赔标准,提升车辆维修和理赔标准化程度,降低新能源汽车全生命周期使用成本。

王向楠表示,这一举措不仅针对保险公司

因高赔付率遭受亏损的问题,更是要求车企、动力电池企业积极开放技术,拓宽社会化维修网络。通过鼓励汽车企业和保险公司联合开展车辆安全性与维修经济性研究,有望推动新能源汽车优化生产设计,减少事故后高额维修费用,从而降低整体赔付风险。

为精准识别不同车型风险,《指导意见》提出探索建立“保险车型风险分级制度”。王向楠表示,这主要依托低速碰撞试验和维修成本测算,细化车型风险等级,并将车险保费与风险分级挂钩。这样的做法有助于形成“奖优罚劣”的市场化定价机制,从源头上引导车企优化设计,提升车辆安全性和维修经济性。此外,为解决高赔付风险车辆投保难题,相关部门还推动建立高赔付风险分担机制,并搭建“车险好投保”平台,确保保险公司不得拒保,从而实现“应保尽保”的目标。

目前,新能源车险定价机制中还存在数据积累不足、定价系数浮动空间受限等问题。针对这一痛点,《指导意见》要求稳妥优化新能源商业车险自主定价系数浮动范围,适度扩大调价空间,使高风险车辆能承担更高保费,而低风险车型则有望享受优惠。同时,鼓励保险业探索推出“基本+变动”组合产品及“车电分离”模式。业内人士认为,前者通过基础保障与针对性附加保障相结合,更加贴合不同用户的实际需求;后者则将车辆与动力电池分开计价,有助于精准覆盖各自风险,降低消费者保费负担。

为打破信息孤岛,实现风险定价的精准化,《指导意见》还强调要推动新能源汽车数据跨行业合规共享。通过建立保险公司、车企、维修机构之间的数据对接机制,保险公司可借助大数据、区块链等技术,逐步完善风险评估模型。

“《指导意见》以系统性、一揽子改革措施为特点,从降低维修成本、风险分级、优化定价

机制到创新保险产品、完善数据共享等方面全方位出击,既着眼于短期化解‘保费贵、投保难’的问题,又从长远角度夯实新能源汽车产业链的稳健发展基础。”陈辉表示。

技术革新驱动车险升级

虽然当前险企面临新能源车险业务亏损压力,但随着改革措施的逐步落地及数据积累效应的显现,新能源车险有望实现从“高赔付、高保费”向“精准定价、风险匹配”的转型升级。随着新能源汽车保有量不断增加及车联网、智能驾驶等技术的普及,相关数据采集与处理能力将大幅提升。保险公司未来或可借助UBI(基于使用情况的保险)等手段,对驾驶行为、行驶里程、事故概率等进行量化分析,逐步建立精准的风险模型。陈辉认为,通过数据积累,未来新能源车险定价将更趋科学,既能保障消费者获得合理保费,也能避免因定价不当导致保险公司亏损,从而实现多方共赢。

阳光财险车险部相关负责人表示,新能源汽车产业链涵盖整车制造、动力电池、维修服务等多个环节。未来,随着车企、保险机构及科研院所等多方形成协同机制,整车设计、零部件生产、维修网络及保险服务将实现深度融合。统一维修标准、扩大零部件供应网络及共享维修数据,将有助于降低新能源汽车全生命周期成本,促进行业良性发展。同时,跨行业数据共享还将为保险产品创新提供坚实基础,进一步推动风险定价、产品设计等方面的突破。

面对不同用户需求及用车场景的多样化,未来新能源车险产品将呈现更加细分与多元化的趋势。上述负责人表示,基于“基本+变动”组合产品、车电分离模式等创新设计,不仅能够满足家用、网约、营运等不同车主的保险需求,也将推动保险公司在风险分散、赔付管理等方面实现突破。

王向楠表示,未来,在“报行合一”、费率回溯及行业自律不断强化的背景下,新能源车险市场必将向着更加透明、规范的方向发展。市场各方共同努力,有望构建起风险共担、利益共享、持续创新的新能源车险长效机制,为新能源汽车产业高质量发展提供有力支撑。

去年底,国家互联网信息办公室会同相关部门集中处置了一批从事非法荐股、非法金融中介等活动的账号,清理了金融领域引流类及诱导性违规信息,并加大了对无资质从事金融相关业务的网站及账号的处置处罚力度,整治工作成效显著。

随着互联网技术的普及,信息传播的速度和广度大幅提升,非法荐股、虚假信息传播等非法行为也借助新媒体平台迅速蔓延。一些所谓的“股神”“投资大师”在这些平台上打着“内幕消息”“独家渠道”的幌子,通过直播、短视频、图文等形式从事非法荐股活动并骗取高额费用。更有甚者,将非法荐股与操纵股价相结合,形成“发布虚假利好—吸引散户跟风—高位抛售套现”的完整收割链条。

从市场生态建设的角度看,净化互联网信息环境本质上是维护资本市场的正常定价功能,有助于实现资本市场平稳运行和保护投资者合法权益的双赢。当虚假信息充斥市场时,资金往往被误导至缺乏真实价值的标的,这不仅会让众多投资者蒙受经济损失,更会导致资本错配、市场效率下降。

整治网上金融信息乱象,既需要监管利剑高悬,更依赖市场各方形成良币驱逐劣币的共识。相关部门应利用大数据、人工智能等技术手段,建立更加高效的市场监控系统,及时发现和查处违法违规行,并加大惩处力度,提高其违法成本。各平台也应自觉承担起信息审核的责任,对涉嫌非法荐股和虚假信息传播的内容进行及时清理和封禁。

与此同时,投资者教育也至关重要。许多投资者之所以跌入陷阱,根本原因在于缺乏相关的金融知识和风险意识。监管部门应进一步加强投资者教育工作,通过多种渠道向投资者普及金融知识,做好风险提示,切实承担起投资者保护的责任。还应指导投资者掌握查询官方认证从业机构及人员资质的方法,从而避免被“李鬼”机构坑骗。

当监管科技能够跑赢违规手段的创新速度,当社交平台自觉承担起信息过滤的责任,当投资者开始用谨慎的眼光审视夸张的收益承诺,非法荐股、虚假信息传播等乱象的生存空间也将日益逼仄。推动资本市场健康发展是广大投资者所盼,也是经济社会高质量发展所需。中国证监会主席吴清近日在《求是》刊发署名文章表示,下一阶段推动资本市场高质量发展的重点任务中包括整治非法荐股等乱象,坚决打击误导投资者、侵害投资者财产安全的违规行为。这一表态既是对市场乱象的正面回应,也体现出监管部门努力营造融资更规范、投资更安心的市场生态环境的决心。持续健全投资者保护长效机制,将推动我国资本市场在法治化、规范化的道路上走稳走实。

本版编辑 祝惠春 杨然 美编 吴迪

今年以来,多家公募基金公司宣布降低旗下QDII(合格境内机构投资者)产品管理费率、托管费率,让利投资者。在业内人士看来,降费能够有效降低投资者的投资成本,提升投资者获得感。同时,降费改革还可推动行业在产品设计和投研服务方面的专业化发展,促进行业高质量发展。

2月11日,交银施罗德基金发布公告称,根据相关法律法规和基金合同的约定,决定调低旗下部分基金的管理费率、托管费率,并对相关基金合同进行必要的修订。交银施罗德环球精选价值、交银施罗德中证海外中国互联网2只QDII基金管理费率、托管费率分别降至1.2%/年、0.2%/年。记者注意到,在调整前,交银施罗德环球精选价值的管理费率为1.8%、托管费率为0.35%,此次幅度较为明显。

2月8日,富国基金发布公告称,决定自2025年2月10日起,调低旗下部分基金的管理费率及托管费率,并对旗下部分基金的基金合同及托管协议(如涉及)的有关条款进行修订。其中,富国全球科技互联网股票型证券投资基金(QDII)等6只产品的管理费率统一调降至1.2%,调整前为1.5%至1.8%;托管费率统一调降至0.2%,调整前为0.3%至0.35%之间。

此外,包括海富通基金、南方基金、建信基金在内等多家基金公司也于近日宣布降费。据记者不完全统计,年初以来,全市已有超过80只QDII产品宣布降费。其中,“1.2%+0.2%”的费率成为QDII主动基金的主流标准。

南开大学金融学教授田利辉认为,QDII基金本轮集中降费,主要是受监管政策导向、市场竞争加剧、投资者需求变化等多方面因素推动。“在监管层面,证监会此前透露将进一步降低基金销售费用,体现了监管层对公募基金费率的持续关注和改革决心;在市场层面,

公募费率持续稳步降低

公募基金费率持续稳步降低,是投资者获得感提升、基金行业竞争力的体现。降费改革不仅有利于提升投资者获得感,也是基金行业提升竞争力的重要举措。此外,这也与全球宏观经济环境不确定性增加、海外市场波动性加大等因素相关。在这种情况下,通过降费来吸引更多投资者,成为基金公司的一种策略选择。”田利辉表示。

公募费率改革是资本市场深化改革的重要举措之一。2023年7月证监会发布实施《公募基金行业费率改革工作方案》,正式启动公募基金行业费率改革,目前行业综合费率水平已实现明显下降,降费让利也逐渐变成了基金公司的主动选择。

今年1月23日,证监会主席吴清在国新办新闻发布会上表示,按照去年9月26日中央政治局会议关于稳步推进公募基金改革的部署,证监会提出了一些有针对性的改革举措,目前已形成初步改革方案。“其中,要进一步稳步降低公募基金综合费率,在已经降低基金管理费率、托管费率、交易费率的基础上,2025年起还将进一步降低基金销售费率,这样预计每年合计可以为投资者节约大概450亿的费用。”

2月7日,中国证监会发布《关于资本市场做好金融“五篇文章”的实施意见》,其中也提及“稳步降低公募基金行业综合费率”。

“降费短期内会对公司的营收形成一定影响,但中长期内看,公募费率改革有利于形成良好的行业发展生态,有利于研究机构加强在投研、交易等方面建设。”有公募基金人士指出,后续或将有更多QDII产品加入降费阵营。当前市场竞争激烈,已降费的QDII基金吸引了更多投资者,给其他产品带来压力,基金公司为提升竞争力,可能会跟进降费。同时,监管引导金融机构让利投资者,投资者也更看重长期投资回报,降费契合这些趋势,更多QDII产品降费是大概率事件。

保险护航冰雪运动

本报记者 杨然

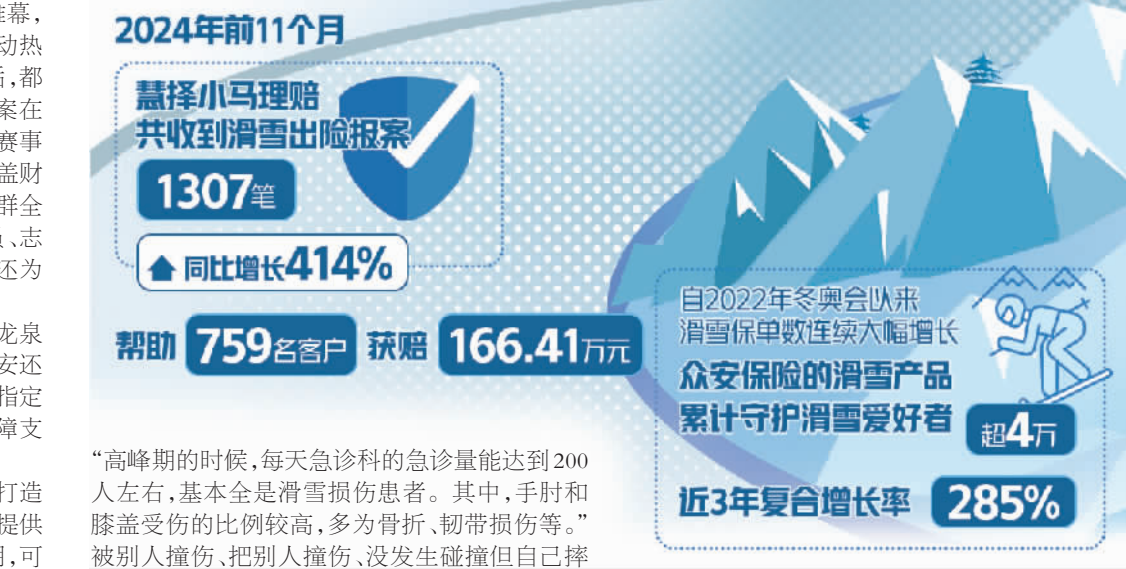
随着第九届亚洲冬季运动会圆满落幕,哈尔滨用-20℃的极寒点燃了群众冰雪运动热情。而在亚冬会每一场紧张刺激的角逐背后,都有总保额超600亿元的一揽子风险保障方案在保驾护航。据了解,该综合保险保障方案由赛事官方指定保险服务商中国平安提供,范围涵盖财产、财产损失、责任、人身等四大类,保障人群全面覆盖国内外参赛运动员、亚冬会工作人员、志愿者、安保人员、医护人员等超5万人,同时还为现场观众提供意外风险保障。

中国平安旗下平安产险董事长兼CEO龙泉表示,除定制综合保险保障方案外,中国平安还成立了亚冬会专项工作小组,为所有场馆和指定酒店配备了现场常驻人员,提供全天候保障支持,全力为亚冬会保驾护航。

结合过往赛事服务经验,中国平安创新打造线上线下联动服务模式。在线上,平安产险提供“一键报案”服务,借助平安旗下AI技术应用,可自动识别“亚冬会”相关关键词,并转接双语服务专员,确保快速精准响应,为亚冬会各国人员提供高效服务。在线下,平安产险还联合急救中心在驻点场地全程守候,并开通亚冬会受伤救治人员绿色通道,覆盖哈尔滨地区31家医院。此外,平安产险还创新构建“陆空救援”服务体系,向本次赛事提供直升机救援转运服务,保证赛事时危重病人的转运效率。

冰雪经济热了起来,对冰雪保险的需求也跟着多了起来。数据显示,自2022年冬奥会以来,滑雪保单数连续大幅增长,众安保险的滑雪产品累计守护超4万滑雪爱好者,近3年复合增长率285%,累计赔付超百万。去年前11个月,慧择小马理赔共收到滑雪出险报案1307笔,滑雪出险报案量同比增长414%,帮助759名客户获赔166.41万元,出险量最多的地区分别是吉林、新疆和河北。

进入冰雪季后,繁忙起来的不仅是各大滑雪场,还有“雪道尽头”的骨科诊室。北医三院崇礼院区的骨科主任医师孙义忠最近忙得团团转:



“高峰期的时候,每天急诊科的急诊量能达到200人左右,基本全是滑雪损伤患者。其中,手肘和膝盖受伤的比例较高,多为骨折、韧带损伤等。”被别人撞伤、把别人撞伤、没发生碰撞但自己摔了、没人受伤但雪具坏了……雪道上的事故处理起来并不比马路上的事故简单,而且出现纠纷了也没有交警来判定事故责任。多一份滑雪保险,确实能帮滑雪爱好者们规避很多风险。

那么,该如何选择冰雪运动保险?有人认为,只要购买了意外险,滑雪时遭遇意外事故保险公司都能理赔,但事实并非如此。普通的意外险往往有相关责任免除条款,滑雪滑冰这样的高风险运动有可能不在保障范围内。其实,大多数滑雪场都会投保公众责任险,当雪友因滑雪场管理不善、设施缺陷遭遇事故时,可获得一定赔付;但如果是因个人原因摔伤、相互撞伤等情况,就可能无法获得赔偿。

“我们这个雪票是包含保险的,但是保险金额比较少,所以我自己会额外上一份运动意外险。”在选择保险时,崇礼的雪李教练会优先考虑保额,“因为都想用最便宜的价格购买最高的金额,会更加划算。比如,有的产品是100多块钱保两三个月的,保额能到20万,比较适合滑行速度快的教练员。我给学员买的是20多块钱保

7天的,但是保额相对较少,在1.5万到2万之间,因为他们速度较慢、风险较低。”现在很多产品的投保非常灵活,可以选择只保1天,也可以保1年,无论游客还是滑雪高手,都能找到适合自己的产品。

需要特别注意的是,尽管很多大型雪场在滑雪票中就附带了游客的滑雪意外伤害险,但一些滑雪场针对部分时段或老幼人群,推出了半价票、免门票的优惠措施,这其中却不包含保险。在北医三院崇礼院区的病房内,一位69岁的病人就遭遇了这样的麻烦。他告诉记者,自己摔伤住院后才发现,因为享受了65岁以上免滑雪票的优惠,反而不能像别人一样获得滑雪票附带的保险理赔。

业内人士建议,在挑选滑雪保险时,要点开具体条款,关注生效时间、保障范围、保障期限、年龄限制、增值服务等等,还要看看是否包含第三者责任、雪具损坏责任等,按需购买。购买时尽量选择包含个人责任的滑雪保险,保障因疏忽导致第三者人身伤亡或财产损失。