

# 难产的新能源车专属保险

## 特斯拉“投保受限”不实

4月21日，保险业内流传出了这样的消息：部分省市有险企暂停为特斯拉车主新上险乃至收紧续保政策。不过，4月21日，被传闻波及的平安产险对消息做出否认，称公司没有“在部分省市暂停为特斯拉车主新上险”的情况。

此外，北京商报记者亦采访多家财产险企，未发现其他特斯拉汽车承保不正常消息。如太保产险便表示，目前没有对特斯拉品牌进行限制，承保经营正常进行。“新能源汽车是国家支持的产业领域，我司积极研究风险特征，服务于国家重点产业发展的需要。我司车险经营一直致力于高质量发展，做好综合风险评估，不会对品牌做限制。”相关负责人表示。

新能源汽车领域“带头大哥”特斯拉的“马失前蹄”以及甚嚣尘上的流言，使得其背后的新能源汽车保险亦驶入大众视野。那么，与传统燃油车上险相比，新能源汽车上险有何特点？

“为新能源汽车的新车上险时，尤其要注意上好自燃险。”网约车司机张岩（化名）告诉北京商报记者，新能源车相比传统燃油车更容易自燃，充电电池长时间充电较为危险。

北京商报记者采访多位新能源汽车车主获悉，二者最主要的区别，集中在新车首次上险方面。“因新能源车本身具有‘补贴’这个概念，在投保的时候一般会按照补贴前的汽车总价计算保险，但在实际承保内容上，一般则按照补贴后的价格来计算。”家住北京东城的李雪如是介绍。

同时车主刘思亦指出，新能源车可能因为车企不一样，遇到的情况也不一样。比如会

受特斯拉影响，新能源车险也被推入了漩涡，暴露出定价难、监管缺失的短板。关于新能源车专属车险何时落地的探讨也成了舆论焦点。相较于传统汽车，新能源车在车身结构、动力系统、使用场景、维修保养等方面存在较大的区别，隐私风险特征和事故原因也呈现一定特殊性，这也造成了新能源车险专属条款“难产”。不过，监管层已经表态，下一步的工作重点正瞄准这一领域的空白。

遇到车机系统死机、卡顿等情况，而这些不属于理赔范围。

## 新能源车险为何定价难

尽管传闻不实，但背后折射出的新能源车承保供需问题的确值得思考。

“第一年的新能源汽车都不敢保，没有理赔数据，我们根本不敢定价。”一位保险营销员向北京商报记者如是透露。同时，另一位财险公司负责人亦表示，公司并未开展新能源车险相关业务，一方面是缺乏经验数据，另一方面是部分同业在新能源车险方面赔付率很高，令险企望而生畏。

“保险公司缺乏新能源车的历史数据，在自主定价选择上有差异。”爱问保险CEO庞博对此如是分析。庞博指出，新能源车需要按照

新能源车的构造来重新制定保险责任，目前最大的问题是缺乏历史数据积累，而新能源车搭载的技术也都是比较前沿的技术，如ADAS、无人驾驶技术等，所以行业定价还没有统一。

同时庞博直言，目前保险业内并没有新能源车专属汽车条款，新能源汽车还是在按照传统汽车保险条款投保，而这导致了三个方面的问题。

“首先是电池问题，车险责任里没有包含电池的责任，而电池价格也影响了车损的定价；其次是构造问题，比如新能源车没有发动机，这需要在现有条款中勾选除外附加责任；最后是新能源车残值比较低，按现有车险条款折旧也是有问题的。”对此，庞博解释道。

清华大学五道口金融学院中国保险和养老金研究中心研究总监朱俊生亦分析称，新能源汽车风险环境较为复杂，其安全性和可



业内人士认为新能源车险定价难题

## 示范条款相关工作已启动

不过，针对新能源车险的监管系统建设进程并非一片空白。北京商报记者梳理发现，早在2018年，监管就组织行业协会进行了研究论证，发布了《中国保险行业协会新能源汽车综合商业保险示范条款》，同时向行业内征求意见。但目前，该条款仍未落地。

日前在银保监会2021年一季度新闻发布会上，财险部主任李有祥便表示，车险综合改革方案中提到支持行业根据新能源汽车风险特点开发专属的新能源汽车产品，这也是监管下一步工作的重点。

具体而言，李有祥所指的是，去年9月关于实施车险综合改革的指导意见提出，支持行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险示范条款，探索在新能源汽车和具备条件的传统汽车中开发机动车里程保

险 UBI) 等创新产品。

“目前相关工作已经启动，我们正在指导行业协会开始拟定新能源汽车专属的示范条款。”李有祥表示，下一步会根据改革工作部署，指导行业协会力争早日推出新能源车保险示范产品，为新能源车消费者提供更全面的风险保障，促进新能源汽车产业高质量发展可持续发展。

除了完善监管规定系统外，业内人士亦从深入研究新能源车风险特征、加强科技应用和保险责任等方面提出建议。

如对于车辆风险，朱俊生指出，新能源车电池易损易泄漏，高温自燃、涉水、雷雨天气、带电维修以及家用充电设施损坏或充电过程中会导致意外事故。对此他建议，加强碰撞试验，深化车辆耐撞性、可维修性及维修经济性研究，完善汽车安全指数研究，夯实定价和产品开发基础。

而在加强科技应用方面，朱俊生则提出，数据科学的发展可推动定价的创新，同时为确保价格竞争优势并管控风险，精算师和数据科学家应大幅增加，而机动车里程保险 (UBI) 等创新产品的探索亦应推进。

拓展财产保险方面，朱俊生表示，可在高压电池火灾、爆炸引起的财产损失，以及电池过度充电或电源连接问题引发火灾导致财产损失方面进行拓展。

拓展责任保险方面，朱俊生指出，产品责任险方面，要注意新技术、新零部件、更快开发周期、更短测试周期；职业责任险方面，要注意嵌入式软件增多，需要第三方软件和技术提供商支持；雇主责任险方面，要注意新产品、新工艺相关的风险敞口；网络安全保险方面，则要注意数据使用和连通性增加，需防范信息技术安全风险导致欺诈、勒索和盗窃风险。北京商报记者 陈婷婷 周茜怡

## 经营异常股权冻结 预付卡牌照沦为弃子

曾红极一时的预付卡支付牌照，如今正渐渐退去光环，甚至沦为“弃子”。4月21日，据北京商报记者不完全统计，自4月以来，多家预付卡支付公司发展都不太平，其中不乏主动申请注销牌照者，也有多次被法院强制执行者，还有机构被列入经营异常，以及被转让股权……北京商报记者从多位支付从业者及行业专家处了解到，由于业务少、盈利弱、转型难等问题，目前不少预付卡支付机构已陷入生存窘境。

广西支付通商务服务有限公司（以下简称“广西支付通”）又被执行。天眼查显示，4月20日，广西支付通因未按时履行法律义务，被百色市右江区人民法院列为被执行人，执行标的500万元，立案日期为2021年4月20日。

自2021年3月22日以来，广西支付通已累计6次被法院强制执行，涉及执行标的已达5555万元，而其中5次，仅仅发生在4月12日以来的近8天时间内。

祸不单行，除被法院多次强制执行外，北京商报记者注意到，4月2日，广西支付通还因通过登记的住所或者经营场所无法联系，被南宁市市场监督管理局列入经营异常，至今仍未移出。

4月21日，针对多次被执行以及经营异常等情况，北京商报记者尝试对广西支付通进行采访，但拨打了该公司官网披露的多个电话，均处于无法接通的状态。

根据官网披露，广西支付通成立于2007年11月，于2012年获得央行颁发的支付牌照，主营业务为预付卡发行与管理。2017年，该公司通过支付牌照续展，有效期至2022年6月。在多位业内人士看来，从广西支付通目前经营异常的情况来看，2022年续展通过的概率不大。

广西支付通这一情况既反映出机构生存的窘境，同时也是后疫情时代预付卡支付行业普遍面临挑战的一个缩影。

近期，另一家传来变动消息的是位于山西地区的预付卡支付公司。4月1日，央行官网披露2021年以来注销的首张支付牌照——山西金虎信息服务有限公司（以下简称“山西金虎”），从披露信息来看，山西金虎系主动申请注销支付牌照，这也是央行披露的第39家注销支付牌照的公司。

“预付卡支付行业现在太难，商业模式难以突破，不赚钱，牌照不断缩量已经是预料之中的事。”一支付行业资深从业者如是评价道。

“在近几年第三方支付市场发展，预付卡业务是受行业和监管变化影响较大的领域。”零壹研究院院长于百程亦有同感，他说道，一方面，移动支付的兴起让预付卡消费的体验优势不复存在，市场萎缩；另一方面，客

户备付金集中存管政策，使得预付卡发行与充值产生的备付金“吃利息”模式终结。此外，预付卡被用于洗钱、套现、偷逃税款等违法违规行为也面临着严格的监管。因此，不少预付卡业务公司经营困难，牌照注销的现象比较多。从目前看，这一趋势还难以扭转。

事实上，频现预付卡支付机构退出市场这一现象，早在2020年就已出现。2020年8月，支付机构商连商用曾发布公告全面暂停预付卡业务；此外，9月7日，央行同意御嘉支付、艾登瑞德(中国)终止支付业务，而这两家公司牌照业务范围均为预付卡发行与受理。

在金融科技专家苏筱芮看来，在“断直连”备付金集中缴存”等监管政策的影响下，经营预付卡业务的机构面临着生存危机，一是部分原本依附于备付金挪用生息的机构失去了套利空间，监管收紧后面临盈利模式的重构；二是伴随着商业机构和零售消费的数字化转型，原本主打线下的预付卡业务亦站在了转型路口，无法跟上时代变化的机构或选择主动退出；三是仅少部分预付卡经营机构拥有全国经营资质，大部分只拥有地区经营资质，展业范围受限。

根据央行官网数据，目前，已获许可支付机构现存232家，其中，有百余家机构业务类型覆盖预付卡发行与受理，包括支付宝、翼支付、联通支付等流量巨头。

业内人士认为，当前，随着移动支付的便利化，预付卡的支付体验失去优势，没有业务生态作为支撑的预付卡业务价值明显下降，从目前趋势看，后续将会有更多机构选择注销预付卡牌照。

“但不排除大环境出现变化的状态下，例如非法发行预付卡遭严打，或是预付卡探索出新的商业模式，届时预付卡的价值将有所回升。”苏筱芮说，预付卡牌照的价值在于预付业务存在持续的市场需求，尤其是零售消费领域，例如美容美发、教育培训、连锁健身等。

“尽管预付卡市场的红利已不再，拥有预付卡支付牌照的机构也不断减少，但预付卡也有一定的需求场景，比如礼品卡等。”在于百程看来，从目前看，单独的预付卡牌照公司生存艰难，而这一牌照主要在一些大型支付公司旗下，更能发挥辅助和协同的作用。

但这也考验着机构对场景的风险控制能力。近年来，预付卡行业中乱象较为突出，部分群众的切身利益受到损害，苏筱芮称，由于预付卡消费风险频频发生，目前多地均在收紧对预付卡的监管，例如4月江苏预付卡管理办法正式施行，对实体商业机构的监管收紧或能够为预付卡机构的生存带来新的契机。

北京商报记者 岳品瑜 刘四红

广告



**中国银行**  
BANK OF CHINA

# 中银企E贷·银税贷

## 银税互通，一点即贷



**“中银企E贷·银税贷”**  
是中国银行面向优质纳税小微企业的全线上、纯信用贷款。贷款额度最高300万元，期限一年。



银行 BANKING | 证券 SECURITIES | 保险 INSURANCE  
全球门户网站: www.boc.cn | 客户热线: 95566 | 官方微博: @weibo.com/bankofchina



**中国银行**  
BANK OF CHINA