



## 车辆涉水受损 保险怎么赔?

今夏以来,不少地方出现持续强降雨,大量机动车被水淹或涉水行驶后受损。银保监会日前发出保险消费提示:关注汛期气象和出行信息,准确理解各类车险保险范围。

目前,商业车险条款以行业示范条款为主,公司创新型条款为辅。行业示范条款中,主险“机动车损失保险”(简称“车损险”)和附加险“发动机涉水损失险”(简称“涉水险”)与车辆涉水损失有关,后者不能独立投保。

根据行业示范条款,雷击、暴雨、洪水、龙卷风、冰雹、台风、热带风暴造成的车辆直接损失,都在“车损险”赔付范围。不过,并非所有因暴雨所致的车损都能得到赔偿,这涉及车损险的除外责任。目前江西、湖北、宁波、深圳等四个地区的车损险,保险责任已包含发动机的涉水损失。但在其他地区,想保障由于发动机进水导致的车损,除了投保车损险,还要附加投保涉水险。

但即使投保了涉水险,也未必都能得到理赔。千万要注意,车辆在行驶时涉水熄火,发动机损坏的概率为50%;但如果熄火后再次点火,那么发动机肯定要受损。由于强行打火造成的发动机损坏,保险公司不予赔偿。

据了解,各保险公司的涉水险还有15%至20%的绝对免赔率。也就是说,即使是买了车损险、涉水险以及车损险的不计免赔附加险,发动机损失最多能获得80%至85%赔偿。

如何能获得全额赔付呢?车损险、涉水险,及其各自附带的“不计免赔险”,四样一个都不能少。业内人士建议,车主可通过缩短主险投保时间的方法,季节性购买涉水险。比如,设定车损险的时间为4个月,此期间购买主险时搭配涉水险,之后续保则去掉这个险种,这样既有保障又能节省部分开支。

车辆进水或被水淹后,如何申请理赔?

业内人士介绍,车辆进水后,车主都应该马上致电保险公司报案,保险公司接到报案后会派工作人员赶赴现场进行勘查,核实车辆损失情况,随后进行施救,将受灾车辆转移到国家认可的二类以上修理厂进行维修。待修理厂、被保险人、保险公司三方共同确定具体损失费用后,保险公司再行赔付。

如果保险公司无法及时到达现场,车主在保证自己安全的情况下,应及时拍下现场照片和车辆受损情况,以便定损员进行定损。目前,保险公司和4S店都有拖车救援服务,但遇上恶劣天气,拖车也很紧张,这种情况下,车主可自行联系救援公司进行拖车救援,涉及费用将由保险公司承担。

《保险法》规定:被保险人须在保险事故发生后48小时内通知保险人,否则造成损失无法确定或扩大的部分,保险人不承担赔偿责任。但是如果可以提供有效的证明,包括交警给出的有效事故责任认定书或者是财产损失证明,就可以继续向保险公司索赔。不过建议大家最好还是尽可能在48小时内报险,减少不必要的麻烦;若确实由于特殊原因未能及时报险,也要现场拍照保留证据。

车辆被水泡后,保险公司的工作人员将根据车辆投保险种以及实际损毁程度进行定损理赔。一般而言,已经淹至车顶的汽车损失比较大,建议做全损处理。如果修车厂的修理价格达到实际车辆价值的80%,就会被定为全损的车辆,保险公司将按实际价值赔付,车辆将由保险公司回收处理。(寒小)

# 纯电动车:为何我要多缴保费?

新能源汽车快速发展,让很多老百姓都“喜提”环保车。然而有车主发现,花差不多价格买新车,新能源车的保费比同价位的传统燃油汽车贵两三千元!这还没完,日后赔付时,预估的维修费却与投保的新车价位“不符”。广州日报全媒体记者调查发现,在现有的车险体系中,并未有针对新能源汽车的专用保险,只能套用燃油车保险体系,导致了用户投保贵,保险公司理赔却“降级”赔付的局面。

## ■车主:为何是“补贴前价格投保,补贴后价格赔付”?

近日,买了某纯电动汽车的刘先生发现,同样是花15万元购买一辆新车,新能源汽车购买全险保费要比同等价格的传统燃油汽车多缴纳约2000元!原因是这款纯电动汽车的指导价是23万多元!

记者发现,当前新能源汽车官方指导价都“虚高”,实际市场价格以扣除国家和地方补贴之后为准。以北汽新能源EU R500车型为例,补贴前售价为22.07万元,补贴后售价12.99万元,差价近10万元。然而,车主在缴纳保费时,保险公司一律按照22.07万元这个补贴前的指导价进行评估计算。

保险公司还告诉刘先生:日后出险理赔,车辆将按照购车发票的金额(15万元)标准进行赔付。这些不合理的保险条款让刘先生不解。

## ■调查:贵20%!新能源车首保和续保均高于燃油车

记者采访中国平安、人保、太平洋等多家保险公司,新能源汽车“按补贴前价格投保,按补贴后价格赔付”,如今是行业惯例。平安车险工作人员告诉记者,在车主日后使用车损险赔付时,不仅要根据购车发票的金额进行上限赔付,而且赔付金额也不会超过投保车辆的实际购买价格;即便是新能源汽车因事故报废时,也

是按照购车发票上的金额对车主进行赔付,也就是按补贴后的价格赔付。

记者留意到,这种让新能源车车主深感不公平的事情,还体现在次年甚至是后面几年的续保费用上。按照当前保险公司的投保计算,传统燃油车在次年续保时,商业车险中最重要的车损险会根据车辆的价值有10%折损,如果车主第一年没有出险记录且记录良好,总的全险保费还会打七折左右。新能源汽车不仅车损险会按照补贴前价格进行计算,即便是记录良好、次年续保,保费依然要比传统燃油汽车高。

中国银行保险监督管理委员会直属的中国保信在今年6月发布的一份新能源汽车保险市场分析报告指出,新能源汽车的单车保费比非新能源汽车高21%。

保监会数据显示,2013年至2017年,我国年均承保车辆增速达786%,年均保费增速为72%。同时新能源汽车承保车辆数量激增,仅在2017年就达171.7万辆,同比增速47%,保费规模为101.6亿元,同比增速50.4%。

## ■新能源车套用传统燃油车车险三大不合理

有业内人士指出,新能源车如今照搬套用燃油车的险种,并不符合实际情况。

### 不合理一:缴纳基数“不科学”

除了必须购买的交强险外,问题出在商业保险的险种上。譬如最重要的车损险,当前燃油汽车按照汽车零整比和出厂价格有基本的缴纳基数,保费就按照这个计算。人保广州公司的工作人员告诉记者,这个基数是保监会基于多年来数百万辆各品牌汽车的出险、维修、事故等情况科学得出。但是新能源车有国家和地方补贴,在缴纳车损险这一大项时,是根据车辆补贴前的价格作为基数进行缴纳的,这在实际中并不科学。

### 不合理二:涉水险、自燃险显

### 多余

在传统燃油机动车中有几个关键险种,如发动机涉水险、机动车自燃损失险,在购买全险时基本包含在内。在暴雨季节,能让车主在发动机发生涉水损坏后,得到相关保障;而在夏日炎炎时,也能让老车在自燃后获得一定赔付。只不过,对于纯电动汽车来说,这些险种或有点多余了。当前新能源车在做动力电池的标定测试时,电池的防尘防水级别基本都可以做到IPX67的水平,通俗点说就是完全防尘,而且可以在深1米的水下浸泡半个小时不进水。中国汽车技术研究中心汽车安全试验室专家表示,当前出厂的新能源车搭配的电机,均需按照国家相关标准对动力电池的安装、布局、绝缘防护、碰撞、高压等进行内外力的测试,来确保整车的安全性,虽然还不够完善,但自燃的发生概率极小。所以这两个险种对于纯电动车来说,并没有保障作用。

### 不合理三:电池损耗没有赔付

相反,当前的保险险种中,并没有对电池有专门的保障险种。车主若想通过车损来更换新能源汽车的动力电池,但新能源机动车的动力电池若不损坏,只是续航时间短了、充电不充分等,那么车损险是不能赔付的。

## ■焦点:新能源汽车保险该如何制定?

如今新能源汽车保险领域暴露出的问题越来越多。当前业内也正在探讨新能源汽车专属车险如何制定,如何平衡车主投保和赔付费用,以及保险公司赔付时候的成本考虑成为焦点问题。

那么,具体影响新能源汽车保费的因素有哪些呢?中国人保广州公司的一位理赔专员李先生告诉记者:第一,最重要的是动力电池,不过当前国内动力电池行业水平普遍不高,电池的特有属性导致耐造性不高,振动、高温等都会对电池有影响,而且当车辆发生碰撞挤压时,动力电池还有可能造成二次事故。如何制定电

池方面的险种很关键;第二,是新能源汽车的维修成本。李先生表示,新能源车电池电机等核心部件的维修难度较大,当前遇到较大的问题时基本是直接更换,而且新能源汽车车载设备电子化集成度高,单次事故零配件及工时费价格或者会比传统的燃油汽车更高,这点也是保险行业关注的焦点。第三则是新能源汽车补贴在新能源汽车保险中该如何核算?此外,业内人士指出,当前新能源汽车超过一半市场保有量大多被应用于网约车、运营车领域,目前这些车辆多以家用车的车辆种类进行承保,在经过长时间行驶后,质量如何还需要考验。

对于保险公司来讲,如何制定出一套合理的保险体系以最大限度地控制风险则是当务之急。银保监会专家表示:设置新能源汽车专用保险的难点,在于我国新能源汽车产品的研发还是处于刚起步的阶段,没有历史的数据和成熟的经验做支撑。保险行业在新产品开发、费率拟定,以及产品销售和风险管控方面还有一定的困难。“定损费用不能完全照搬同价位传统燃油车条款,但价格定高了车主也会有意见,这就是各方争议所在。”也就是说,如果按照补贴后的价格投保,车主会认为不划算,但如果按照补贴前的价格投保,保险公司又担心自己利益受损,甚至亏本。

## ■中保协:新能源专属车险在研究

8月5日,中国保险行业协会召开了商业车险示范条款研究工作组2018年度第一次例会,来自保险业16家财产保险公司的代表参加了会议,会议主要讨论了三件事:修订2014版商业车险条款、制定汽车延保保险条款,以及制定新能源汽车保险专属条款,并成立了三个项目小组。该协会表示,新能源汽车保险专属条款获奖者最快将于8月底定稿。但具体推出时间暂未透露。(邓莉)