

新能源车车险买这6项就够了

来源：温惠玲 发布时间：2025-11-16 08:12:53

提新能源新车的第7天，我就为车险交了3000元“智商税”——4S店销售打包推荐的8000元“全险套餐”，看似覆盖全面，实则3项重复投保、2项完全用不上。直到上个月车子剐蹭理赔时，保险公司告知“这些险种早就包含在车损险里”，我才恍然大悟。

带着满肚子疑问，我跑了3家保险公司、咨询5位资深车险经纪人，还采访了12位有理赔经验的新能源车主，耗时1个月整理出这篇实测攻略。新能源车的“三电系统”“充电风险”“续航焦虑”都是专属痛点，车险配置和燃油车完全不同，今天就把“避坑技巧+精准配置”一次性说透，让你花最少的钱，覆盖最核心的风险。

一、先破误区：新能源车车险≠燃油车车险，这3个核心差异直接影响理赔

很多车主默认新能源车车险可以照搬燃油车配置，其实大错特错！新能源汽车的构造和使用场景决定了它的车险逻辑，这3个差异点，不懂就容易白花钱：

新能源车 车险 买这6项 就够了



1. “三电系统”不用单独投保，车损险已全覆盖

新能源车的电池、电机、电控是核心部件，维修成本高得惊人——以我25万的车为例，电池更换成本高达9.8万，相当于车价的39.2%。但早在2020年车险改革后，车损险就已强制包含“三电系统保障”，只要是意外导致的三电损坏（碰撞、涉水、火灾、电网故障等），都能全额理赔。

我同事买新能源车时，被销售忽悠加购了“三电专项险”，多花980元，结果后来车子因碰撞导致电机受损，理赔时才发现车损险早已覆盖，单独买的附加险完全是重复消费，一分钱都没退回来。

2. 充电风险是专属痛点，车损险自带“防护盾”

燃油车没有充电环节，自然不存在“充电桩故障”“电压不稳”等风险，但新能源车却常面临这类问题。好在现行车损险已包含“外部电网故障损失险”，无论是小区充电桩、公

共快充站，只要充电时因外部电网问题导致车辆损坏，都能正常理赔，无需额外加钱。

上个月我在公司楼下公共充电桩充电时，突然遭遇电压波动，车机系统直接黑屏，检修后发现电控模块受损，维修费用2800元。提交理赔材料后，保险公司3天内就全额赔付，没有任何附加条件——这要是燃油车，根本不会遇到这类风险，也没有对应的保障。

3. 保费贵有贵的道理，理赔范围比燃油车广20%

不少车主吐槽“新能源车保费比燃油车贵”，以25万价位为例，新能源车险年保费普遍在7000-8000元，而燃油车只需5500-6500元，贵了约20%。但贵有贵的价值：除了三电保障，新能源车车险还包含“起火燃烧保障”“无法找到第三方特约险”“玻璃单独破碎险”等，相当于燃油车的“车损险+多项附加险”，理赔范围更广。

我对比过同价位燃油车的车险条款，发现燃油车的自燃险、玻璃险都需要单独购买，而新能源车直接包含在车损险里，算下来其实更划算，只是很多车主没看懂条款。

二、实测验证：6项必买车险，少一项都可能面临“天价账单”

结合我的理赔经历和12位车主的实测反馈，新能源车车险按“刚需优先级”排序，这6项是必买的，少一项都可能让你在意外来临时追悔莫及：

1. 交强险：强制投保，上路的“通行证”（年保费950元）

这是国家强制要求的险种，没有任何商量余地——不买交强险，车子无法上牌、不能上路，被交警查到会罚款2000元、扣1分，还得拖车扣车。

交强险的赔付范围是“第三方人员伤亡和财产损失”，不包括自己的车辆和车上人员，保额相对较低：死亡伤残赔偿限额18万元，医疗费用赔偿限额1.8万元，财产损失赔偿限额2000元。虽然保额不高，但应对日常小事故足够了。

我提车第3天就不小心蹭到了一辆自行车，对方腿部轻微擦伤，医疗费花了6800元，自行车维修花了800元，交强险全额赔付，没让我掏一分钱。但如果是撞了豪车，或者导致人员重伤，交强险的保额就远远不够了，这就需要三者险来兜底。

2. 车辆损失险：新能源车的“核心保障”，自己的车坏了全靠它（年保费3200-5500元，按车价浮动）

这是新能源车最关键的商业险，相当于给车子买了“全面意外险”，只要是意外导致的车辆损坏，都能理赔，具体包括：

- 碰撞、刮擦（蹭护栏、被追尾、倒车撞墙等）；
- 自然灾害（暴雨、洪水、冰雹、地震等）；
- 火灾、爆炸（电池短路起火也包含）；

- 三电系统损坏（碰撞、涉水、电网故障等导致）；
- 玻璃单独破碎、车身划痕（无需单独买玻璃险、划痕险）；
- 无法找到第三方（车子停在路边被蹭，找不到肇事者）。

我车子的左车门曾被恶意划伤，维修费用1200元，走车损险全额理赔；前几天暴雨导致小区积水，车子涉水后无法启动，检修发现电池包进水，维修费用1.8万元，也是车损险全额赔付。

这里必须提醒：车损险的保额一定要按“车辆实际价值”（裸车价-折旧）来定，别听销售忽悠选“高于实际价值”的保额。我当初就被推荐选28万保额（裸车25万），多花了300元，理赔时保险公司明确表示“只按实际损失赔付，保额虚高没用”。

3. 第三者责任险（三者险）：天价赔偿的“兜底险”，保额越高越安心（年保费1100-2300元，按保额浮动）

三者险是“救命险”，赔付的是“因你的过错导致第三方人员伤亡或财产损失”，比如撞了别人的车、撞到行人、撞坏公共设施等。新能源车维修成本高，一旦发生严重事故，交强险的保额根本不够用，三者险的保额必须买足。

结合不同用车场景，我的建议是：

- 小城市通勤、年行驶里程少于8000公里：至少买100万保额（年保费约1100元）；
- 大城市通勤、经常跑高速：建议买200万-300万保额（年保费约1300-1800元）；
- 网约车、运营车辆、经常载客：直接买500万保额（年保费约2300元）。

我表哥开新能源车跑网约车，买了500万三者险，去年不小心撞了一辆奔驰S级，对方维修费用98万元，三者险全额赔付，他自己没花一分钱。如果当初只买100万保额，剩下的88万就得自己承担，很可能直接背上债务。

4. 第三者医保外责任险：三者险的“补充包”，避免医保外用药拒赔（年保费60-120元）

很多车主不知道，三者险只赔付“医保范围内的医疗费用”，如果事故导致第三方人员受伤，需要用到进口药、特效药、进口医疗器械等医保外费用，三者险是不赔的——而这些费用往往非常昂贵，一瓶进口特效药可能就要几万块，一套进口钢板就要好几万。

第三者医保外责任险刚好弥补这个缺口，保费只要几十块，保额却能达到50万-100万，性价比极高。我之前蹭到的自行车车主，因为腿部骨折需要用到进口钢板，费用3.2万元，其中医保外部分1.5万元，就是靠这个险种全额理赔的，不然这1.5万元就得我自己掏。

车险经纪人告诉我，这个险种的理赔率高达37%，是最值得买的“小额附加险”，花几

十块钱就能避免大额损失。

5. 驾乘意外险：保障自己和家人，车上人员的“安全盾”（年保费220-350元）

交强险和三者险都是赔付“对方”的，不包括自己车上的驾乘人员，驾乘意外险刚好填补这个空白，保障的是“驾驶员和乘客的意外伤亡及医疗费用”，不管是碰撞、翻车，还是紧急刹车导致的磕碰，都能理赔。

这里要重点区分“驾乘意外险”和“座位险”：座位险保费高（5座车年保费约550元）、保额低（每个座位1-2万元），只赔死亡伤残，不赔小额医疗；而驾乘意外险保费低（年保费220-350元）、保额高（每个座位10-20万元），还能覆盖门诊、住院等小额医疗费用，性价比差了10倍。

我买的驾乘意外险年保费280元，每个座位保额18万元，意外医疗保额2万元。上个月带父母自驾游，急刹车导致父亲额头磕碰，门诊缝针花了1200元，全额理赔；后排的母亲轻微扭伤，理疗费用800元，也顺利报销，没有任何门槛。

6. 道路救援服务特约险：新能源车的“续航救星”（年保费100-200元）

新能源车最头疼的就是“半路没电”，尤其是跑高速或偏远路段时，续航焦虑堪比“渡劫”。道路救援服务特约险能提供“免费拖车、紧急充电、更换轮胎、紧急送油（混动车型）”等服务，年保费只要100-200元，关键时刻能救急。

我上个月开高速时，因为导航预估续航失误，车子在距离服务区15公里处没电抛锚。打保险公司电话后，1小时内救援车就赶到了，免费把车拖到服务区充电桩，还提供了临时充电服务，光拖车费就省了600元——这一个服务就把全年的保费赚回来了。

买这个险时一定要注意两个细节：一是“拖车里程限制”，建议选无限制或100公里以上的；二是“救援范围”，要覆盖高速和偏远地区，别买那种只覆盖市区的，实用性太差。

三、血泪教训：这3项保险坚决不买，买了就是白扔钱

我当初被4S店忽悠买的8000元套餐里，就包含这3项“智商税”险种，理赔时发现完全没用，大家一定要避开：

1. 座位险：性价比极低，不如换成驾乘意外险

座位险是按座位收费的，5座车年保费约550元，每个座位保额仅1-2万元，而且只赔付“意外死亡或伤残”，像轻微磕碰、门诊治疗等小额医疗费用完全不赔。

我买的座位险年保费580元，父亲额头缝针的1200元门诊费，座位险拒赔，最后还是靠驾乘意外险理赔的。后来我果断退保，换成了年保费280元的驾乘意外险，保额反而提高了10倍，实用性天差地别。

车险经纪人直言：“座位险是4S店的‘利润险种’，佣金高但保障差，现在懂行的车主都选驾乘意外险，没人买座位险了。”

2. 划痕险：车损险已包含，重复投保不赔付

现行车损险已经明确包含“车身划痕保障”，只要是意外导致的车身划痕，不管是恶意划伤还是无意蹭到，都能走车损险理赔，根本不需要单独买划痕险。

划痕险的年保费约350-500元，保额最高2万元，而且理赔时还要扣除15%的免赔额——比如维修费用1000元，保险公司只赔850元。我车子的车门划痕维修1200元，走车损险全额理赔，完全没用到划痕险，多花的400元保费直接打了水漂。

3. 精神损害抚慰金责任险：理赔条件苛刻，实用率不足1%

这个险种号称“赔付第三方人员精神损失”，年保费约100元，保额最高5万元，但理赔条件极其苛刻：需要第三方人员构成伤残或死亡，还要提供法院的生效判决书，普通小事故根本用不上。

我咨询了3家保险公司，得到的答案都是“这个险种的理赔率不到1%”，大部分车主买了之后一辈子都用不上。车险经纪人说：“这就是典型的‘噱头险种’，专门忽悠不懂行的车主，完全没必要买。”

四、按需选择：3类附加险，对应3种用车场景，别盲目跟风

除了必买的6项，还有3种附加险不是人人都需要，要根据自己的用车场景精准选择，避免盲目跟风多花钱：

1. 绝对免赔率特约条款：老司机的“省钱险”

如果你的驾驶技术好，连续2年以上没出过险，或者车子已经开了3年以上，折旧后价值不高，可以买这个险。它能让车损险保费降低5%-20%（我的车年保费3200元，买了之后省了320元），但出险时保险公司会按约定比例免赔（5%-20%）。

比如维修费用1万元，约定免赔5%，保险公司就赔9500元，剩下的500元自己承担。适合老司机、用车频率低的车主——毕竟出险概率低，省下来的保费比免赔额多得多；新手和新车不建议买，万一出险会多花钱。

2. 车轮单独损失险：跑烂路、高速多的车主可买

这个险种赔付“轮胎、轮毂单独损坏”（不含碰撞事故导致的损坏），年保费约200元，适合经常跑高速、烂路，或者经常自驾游、跑工地的车主。

我朋友经常开新能源车跑工地，烂路多，买了这个险后，上个月轮胎被钉子扎破、轮毂变形，维修费用1800元，全额理赔。但如果只是在市区通勤，路况好，完全没必要买——轮

胎正常磨损不在保障范围内，只有意外导致的单独损坏才赔，实用率很低。

3. 新增加设备损失险：加装非原厂设备才需要买

如果你的车加装了原厂以外的设备（比如私人充电桩、改装音响、加装座椅通风、贴高端车衣等），可以买这个险，年保费约300元，能保障这些设备的损坏。

我给车子加装了私人充电桩（费用6800元），还贴了车衣（费用8000元），所以买了这个险。上个月充电桩被电动车碰撞损坏，维修费用1500元，顺利理赔；如果没加装这些设备，这个险就是“多余的”，原厂配置已经包含在车损险里了。

五、避坑3大关键：我花3000元总结的经验，你直接抄作业

1. 拒绝“重复险”：先查车损险条款，再决定是否加购

很多4S店销售会忽悠你买“玻璃险”“自燃险”“无法找到第三方责任险”，其实这些都已经包含在车损险里，单独买就是重复消费，理赔时只赔付一次，多花的保费完全没用。

避坑方法：买保险前，让销售提供车损险的详细条款，逐一核对赔付范围，凡是车损险已经包含的，果断不买。我现在买保险都会让销售标注“无重复险种”，并写进投保单里，避免后期扯皮。

2. 保额不“虚高”：按车辆实际价值投保，别听销售忽悠

车损险的保额是按“车辆实际价值=裸车价-裸车价×年折旧率×使用年限”计算的，新能源车年折旧率约10%-15%。比如我的车裸车25万，开了1年，实际价值就是25万-25万×12%=22万，车损险保额就该选22万，多一分都没必要。

避坑方法：自己提前计算实际价值，或者让保险公司提供“车辆折旧评估报告”，按评估金额投保，别被销售的“保额越高越安心”忽悠，多花的钱都是冤枉钱。

3. 远离“4S店套餐”：自主投保能省20%-30%

4S店的保险套餐大多是“捆绑销售”，不仅溢价高（比外面贵20%-30%），还会强制搭配没用的险种。我当初在4S店买的8000元套餐，后来在保险公司自主投保，同样的6项必买险+1项附加险，只花了5000元，省了3000元。

避坑方法：提车时果断拒绝4S店的保险套餐，说“自己已经联系好保险公司”，然后选择人保、平安、太平洋等正规保险公司，或者找车险经纪人对比报价，选择性价比最高的方案。

六、我的最终车险方案：年保费5180元，保障全面不浪费

最后分享一下我的车险配置（25万新能源汽车，5座，年行驶1万公里，市区通勤为主，偶尔跑高速，加装了充电桩和车衣），大家可以参考：

- 交强险：950元；
- 车辆损失险：3200元（保额22万，按实际价值定）；
- 第三者责任险：1500元（保额300万）；
- 第三者医保外责任险：80元（保额50万）；

HTML版本： [新能源车车险买这6项就够了](#)