

新能源电车保险怎么买，如何选购保险险种

来源：谢伊希 发布时间：2025-11-16 17:34:58

作为开了2年理想L7、续保过1次车险的新能源车主，我太懂大家的痛点了：新车落地被4S店推销“全险”，8000多保费花得稀里糊涂；小刮蹭想理赔，却被提醒“报险会影响次年保费”；真正需要保障的充电故障，反而没买对应的险种。

2025年新能源汽车市场越来越卷，车险也跟着“水涨船高”——同价位新能源车的车险保费，比油车贵30%-50%。但贵不代表全，很多险种是“智商税”，花了钱却用不上；而有些低价险种，关键时刻能救急。

今天就用我的真实踩坑经历，结合2025年最新车险政策，给大家扒透新能源车险的选购逻辑：哪些险必买、哪些坚决不买、保额怎么选才划算，全程大白话+具体数据，新手直接抄作业，避免花冤枉钱！

新能源车险 买这几个就够了

✓ 交强险 (950)

国家强制购买的，不买不能上路

适用：发生交通事故造成人员伤亡，财产损失（不包括本车人员和被保险人）财产损失

赔付：对方车，人

缺点：保额低，风险大

✓ 车辆损失险 (保车!!)

赔自己的车，很适用于新手

✓ 主要是赔自己的修车钱，像自己撞了护栏，蹭了车，包括玻璃险，涉水险，不计免赔险，自燃险，盗抢险，无法找到第三方
不买的话，修车都得自己花钱

✓ 第三者责任险

赔对方的车，人

✓ 性价比高，建议保额选100万以上，有些大城市可以买200万以上的是最



东梦汽车网
DONGMENGQICHEWANG

一、先算笔明白账：新能源车险为啥比油车贵？

第一次买车险时，我以为和油车差不多，结果4S店报出7800元的保费，比我朋友同价位油车贵了2300元。后来我才搞懂，新能源车险贵得有原因，但不是所有贵的都值得买。

1. 核心部件维修成本太高

新能源车的电池、电机、电控是“三大件”，成本占整车的40%-60%。我去年倒车蹭到墙角，电池护板变形+雷达传感器损坏，维修花了6800元；而我朋友的油车同位置刮蹭，维修只花了2100元，差距整整3倍。

更扎心的是：一块理想L7的电池更换成本超过18万元，特斯拉Model Y的电机维修费用要5-8万元，这些费用如果没买车损险，全得自己扛。

2. 理赔场景更特殊

新能源车有专属的理赔场景，比如充电时电网故障、充电桩损坏、电池涉水短路，这些都是油车没有的风险。而这些风险对应的险种，很多都需要额外购买，自然推高了保费。

3. 2025年车险政策有调整

今年新能源车险的费率改革后，保费和车辆的安全系数、理赔记录挂钩更紧密。比如特斯拉、小鹏等车型，因为电子部件多、维修成本高，保费比同级别的国产车型贵10%-15%；而连续3年没出险的车主，次年保费能打6折。

我的观点：新能源车险贵是事实，但我们可以通过“精准选课”省钱，把钱花在刀刃上，没必要为“用不上的保障”买单。

二、6个必买险种：花小钱办大事，缺一不可

经过2年用车和1次理赔，我总结出6个必买险种，覆盖了新能源车主的核心风险，少买一个都可能踩坑。

1. 交强险：必买，合法上路的“门票”

交强险是国家强制险，不管油车还是电车，都必须买，每年保费950元（6座以下）。它的赔偿额度不高，但能覆盖基础风险：

- 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。

举个例子：如果你的车不小心撞了行人，导致对方轻伤，医疗费用花了1.5万元，交强险能全额赔付；但如果撞了豪车，对方修车花了5万元，交强险只能赔2000元，剩下的4.8万元得靠三者险兜底。

避坑提醒：千万别想着“不买交强险上路”，一旦被交警查到，会被罚款2000元，还会扣车，得不偿失。

2. 车辆损失险：新能源车主的“保命险”，必买！

车损险是新能源车险里最重要的险种，没有之一。它能赔偿自己车辆的损失，包括碰撞、刮蹭、火灾、自然灾害、被盗抢等，尤其是新能源车的核心部件，只要是意外损坏，都能赔。

我去年的理赔经历就是最好的证明：倒车蹭到护栏，电池护板变形+雷达传感器损坏，维修花了6800元，车损险全额赔付，自己没花一分钱。如果没买车损险，这6800元就得自己掏，相当于白干一个月。

2025年车损险必买的3个理由：

- 核心部件保障全：电池、电机、电控这些贵价部件，只要是意外损坏，车损险都能赔，不用额外买“电池单独险”；

- 包含附加险多：现在的车损险已经包含了玻璃险、涉水险、自燃险、盗抢险、无法找到第三方等附加险，不用再单独购买，性价比很高；

- 保费性价比高：以25万元的新能源汽车为例，车损险每年保费大概2800-3500元，相对于动辄几万的维修费用，太值了。

避坑提醒：投保时一定要核对车辆信息，确保车辆的品牌、型号、车架号等准确，避免因信息错误影响理赔。

3. 第三者责任险：额度越高越好，至少买300万！

三者险是“赔给别人的险”，如果你的车撞了人、撞了其他车辆或财产，三者险会负责赔偿。对于新能源车主来说，三者险的额度一定要买够，因为新能源车的动力强，一旦出事，后果可能更严重。

三者险额度怎么选？（2025年实测建议）

- 三四线城市、市区短途通勤：至少买300万额度，每年保费大概900-1100元；

- 一线城市、经常跑高速：建议买500万-1000万额度，每年保费比300万额度贵200-300元，但能多一份保障。

我自己买的是500万额度的三者险，每年保费1050元。为什么选这么高？因为我见过太多因为三者险额度不够，自己掏大钱的案例：

- 案例1：一位理想L9车主在高速上追尾了一辆大货车，导致大货车货物损坏、司机受伤，总共赔偿了92万元，他只买了100万三者险，自己掏了82万元；

- 案例2：一位比亚迪汉EV车主在市区开车，不小心撞到了一位老人，医疗费用+赔偿费用总共48万元，他买了300万三者险，保险公司全额赔付，自己没花一分钱。

我的分析：2025年物价上涨，医疗费用、车辆维修费用也在上涨，一场严重的交通事故，赔偿额度很容易超过100万。三者险的保费差价不大，多花几百块，就能避免自己陷入财务危机，太划算。

4. 第三者医保外责任险：几十块的“救命险”，必买！

这是最容易被忽略的险种，但实用性极强。它能赔偿交通事故中，第三方人员超出医保范围的医疗费用，比如进口药、特效药、高端治疗项目等。

我朋友就遇到过这种情况：他开着问界M7撞了一位行人，对方骨折后需要用进口钢板，医疗费用总共8万元，其中医保外费用3.2万元。因为他买了第三者医保外责任险，这3.2万

元全额赔付，自己没花一分钱。如果没买，这3.2万元就得自己掏。

这个险种的保费很便宜，每年只要50-80元，保额能到50万-100万，性价比超高。建议所有车主都买，花小钱办大事。

5. 驾乘意外险：保障自己和乘客，必买！

驾乘意外险能赔偿自己和车上乘客的意外医疗费用、伤残费用，甚至死亡赔偿，保费不高，每年大概200-300元，保额能到50万-100万。

为什么必买？

- 覆盖场景广：不管是交通事故，还是上下车时摔倒、车辆自燃导致的伤亡，都能赔；
- 补充保障：交强险和三者险只赔第三方，不赔自己和车上乘客，驾乘意外险能填补这个空白；
- 性价比高：每年花200多块，就能给全家的出行安全上个保障，太值了。

我自己买的是保额100万的驾乘意外险，每年保费280元。上次带父母去自驾游，路上不小心急刹车，我妈撞到了前排座椅，头部轻微受伤，医疗费用花了1200元，驾乘意外险全额赔付，还额外给了500元营养费。

避坑提醒：买驾乘意外险时，要选“不限乘坐车辆”的产品，不管你开自己的车，还是坐别人的车、打车，都能保障，实用性更强。

6. 外部电网故障损失险：充电安全的“护身符”，必买！

新能源车离不开充电，但充电时的风险很多，比如外部电网电压不稳、断电，可能导致车辆电机、电控损坏，维修费用很高。

我小区一位小米SU7车主，去年夏天小区电网故障，电压突然升高，导致他的车电机损坏，维修花了3.5万元。因为他买了外部电网故障损失险，保险公司全额赔付。如果没买，这3.5万元就得自己掏。

这个险种的保费很便宜，每年大概150-200元，对于经常充电的车主来说，必买！尤其是北方车主，冬天电网负荷大，故障概率更高，更需要这个保障。

三、2个坚决不买的险种：纯智商税，花冤枉钱

除了必买的6个险种，还有2个险种完全没必要买，纯是智商税，花了钱也用不上。

1. 座位险：性价比极低，别买！

座位险和驾乘意外险类似，都是保障车上人员的，但性价比差太多：

- 保费贵：每个座位每年保费50-100元，4个座位就要200-400元，保额却只有1-5万元；

- 保障范围窄：只赔偿交通事故导致的伤亡，不赔上下车摔倒、车辆自燃等场景；
- 赔付额度低：每个座位保额1-5万元，遇到严重事故，这点钱根本不够用。

我第一次买车险时，被4S店忽悠买了座位险，4个座位每年保费320元，保额每个座位2万元。后来了解到驾乘意外险后，果断退了座位险，换了驾乘意外险，每年保费只多花了80元，保额却从8万元涨到了100万元，差距太大了。

建议：别买座位险，直接买驾乘意外险，性价比更高、保障更全。

2. 划痕险：纯智商税，别买！

划痕险是赔偿车辆表面划痕的险种，保费每年大概300-500元，但赔偿额度低，而且有很多限制：

- 赔偿额度低：每年赔偿限额只有2000-5000元，超出部分自己掏；
- 限制多：只赔偿无明显碰撞痕迹的划痕，比如被人恶意划伤；如果是碰撞导致的划痕，需要用车损险理赔；
- 影响次年保费：报一次划痕险，次年保费会上涨10%-20%，得不偿失。

我朋友的极氪001贴了改色车衣，买了划痕险，后来车身上有一道轻微划痕，他报了险，理赔了800元，但次年保费上涨了1200元，反而亏了400元。

建议：小划痕自己花钱修，1500元以下的划痕没必要报险，避免影响次年保费；如果贴了改色车衣或隐形车衣，更没必要买划痕险，车衣能保护车漆，轻微划痕直接抛光就能解决。

四、2025新能源车险选购方案：3套方案，按需选择

根据不同车主的需求，我整理了3套车险选购方案，大家可以对号入座，避免花冤枉钱。

方案1：基础保障型（适合预算有限、市区短途通勤的车主）

- 交强险：950元/年；
- 车损险：2800-3500元/年；
- 三者险：300万额度，900-1100元/年；
- 第三者医保外责任险：50-80元/年；
- 驾乘意外险：200-300元/年；
- 外部电网故障损失险：150-200元/年；
- 总计保费：4950-5980元/年。

方案2：全面保障型（适合大多数车主，性价比最高）

- 交强险：950元/年；
- 车损险：2800-3500元/年；
- 三者险：500万额度，1100-1300元/年；
- 第三者医保外责任险：50-80元/年；
- 驾乘意外险：200-300元/年；
- 外部电网故障损失险：150-200元/年；
- 总计保费：5250-6380元/年。

方案3：高端保障型（适合豪车、经常跑高速、长途的车主）

- 交强险：950元/年；
- 车损险：3500-4500元/年（豪车保费更高）；
- 三者险：1000万额度，1300-1600元/年；
- 第三者医保外责任险：80-100元/年；
- 驾乘意外险：300-400元/年；
- 外部电网故障损失险：200-250元/年；
- 总计保费：6330-7850元/年。

五、2025新能源车险避坑指南：这5个错误千万别犯

1. 别听4S店推荐“全险”

很多4S店会推荐“全险”，说“什么都能赔”，但实际上“全险”包含了很多没必要的险种，比如座位险、划痕险，只会让你多花冤枉钱。

我提车时，4S店给我推荐的“全险”保费8200元，包含了座位险、划痕险等智商税险种。我自己根据需求选了方案2，保费才5800元，比4S店推荐的便宜了2400元，保障还更实用。

建议：提车时别被4S店忽悠，自己提前做好功课，明确要选的险种，直接告诉销售，避免多花冤枉钱。

2. 别只看保费，不看保险公司服务

选车险时，不能只看保费便宜，还要看保险公司的服务质量，比如理赔速度、网点数量、服务态度。

我第一次理赔时，选的是平安保险，工作人员1小时内就到了现场，拍照、定损，流程

很顺畅，3天就拿到了理赔款；而我朋友选了一家保费很便宜的小保险公司，理赔时工作人员迟迟不到现场，定损流程也很复杂，花了15天才拿到理赔款，太耽误时间。

建议：选择平安、人保、太保、太平、国寿这5家大保险公司，服务质量更有保障，理赔更顺畅。

3. 别忽略保险条款里的“免责条款”

投保前一定要仔细看保险条款，尤其是“免责条款”，知道哪些情况不赔。

比如有些保险公司的车损险，不赔偿车辆在充电过程中因为操作不当导致的损失；有些保险公司的驾乘意外险，不赔偿酒驾、毒驾导致的伤亡。这些细节一定要看清楚，避免出事后保险公司拒赔。

建议：投保时，让保险公司工作人员逐条讲解免责条款，确保自己理解后再签字。

4. 别忘记按时续保，避免脱保

车险脱保后，车辆上路是违法的，而且脱保期间出事故，保险公司不赔。建议在车险到期前10-15天续保，避免因忘记续保导致脱保。

另外，2025年车险政策规定，连续3年没出险的车主，次年保费能打6折；如果脱保超过3个月，就不能享受这个优惠了，会多花很多钱。

5. 别隐瞒车辆改装情况

如果你的车辆进行了改装，比如改装电池、加装音响、贴改色车衣，一定要如实告知保险公司，否则出事故后保险公司可能会拒赔。

我认识的一位极氪007车主，私自改装了电池，提高了车辆的续航里程，后来电池起火，保险公司查出来车辆改装过，拒绝赔付，他自己掏了12万元维修费。

建议：改装车辆前，先咨询保险公司，确认改装后是否影响理赔；改装后及时告知保险公司，必要时调整保险条款，避免影响后续理赔。

六、新能源车险理赔流程：4步搞定，别慌！

万一出了事故，别慌，按照这4步走，理赔很简单：

1. 拍照留证，保护现场

先拍照留证，拍清楚事故现场的全貌、车辆损坏情况、对方车辆的车牌号码、驾驶证、行驶证，然后将车辆移到安全的地方，避免影响交通。

如果是充电时出现故障，还要拍清楚充电桩的情况、充电枪的连接状态、车辆的报错信息，这些都是理赔的重要依据。

2. 报警（如果有人员伤亡或重大财产损失）

如果事故造成人员伤亡或重大财产损失，一定要及时报警，让交警出具交通事故责任认定书，这是理赔的

HTML版本： [新能源电车保险怎么买，如何选购保险险种](#)