

2次理赔后懂了：2025新能源车险5个必买，3个纯浪费钱

来源：童诗婷 发布时间：2025-11-18 20:00:06

作为开了3年特斯拉Model Y、经历过2次理赔的新能源车主，我太懂新手选车险的纠结了：看着“专属险”“附加险”一堆名词头大，听4S店推荐“全险才安心”，结果花了8000多保费，真出事了却发现好多项目不赔。

2025年新能源汽车销量占比已经超过40%，但很多车主对新能源车险的认知还停留在“油车车险换个名”。其实两者差别极大——新能源车的电池、电机是核心，维修成本是油车的2-3倍，而且理赔场景更特殊（比如充电桩故障、电池起火）。

今天就用我的真实理赔经历，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、哪些是智商税、专属险怎么选才不亏，全程大白话+具体数据，新手直接抄作业，避免花冤枉钱！

新能源车主必看

车险超全攻略来袭



 **东梦汽车网**
DONGMENGQICHEWANG

一、先算笔扎心账：新能源车理赔，比油车贵太多！

选车险前，先搞懂一个真相：新能源车的维修成本，远超你的想象。我第一次理赔是因为倒车撞了护栏，不算严重，但维修账单让我惊掉下巴：

- 后保险杠喷漆：1800元（油车同价位大概800元）；
- 雷达传感器更换：3200元（油车雷达维修只要1500元）；
- 电池护板变形修复：2500元（油车没有这个部件）；
- 总计：7500元，最后车损险全报，自己没花一分钱。

第二次是朋友的比亚迪汉EV，雨天涉水后电池短路，维修费用高达12万元，还好他买了涉水相关的附加险，保险公司全额赔付。要是没买，这12万就得自己扛——要知道，新能源车的电池成本占整车的40%-60%，一块Model Y的电池更换成本就超过15万元，比油车的发动

机贵太多。

还有个更扎心的案例：我小区一位车主，没买车损险，开车时不小心蹭到墙角，导致电机外壳破损，维修花了5.8万元，全是自费。他后悔得说：“早知道车险贵点也要买，现在省了几千保费，花了几万维修费，太不值了！”

结合2025年形势看：现在新能源车型的智能化、电气化程度越来越高，传感器、芯片的数量是油车的3倍以上，哪怕是小刮蹭，只要涉及电子部件，维修费用就会飙升。所以新能源车险的核心逻辑，不是“省保费”，而是“覆盖核心风险”。

二、交强险：必买，但别指望它能扛事

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），但它的赔偿额度极低，只能算“基础保障”。

交强险赔偿规则（2025年最新）：

- 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：如果你的电车撞了一辆豪车，对方修车花了10万元，交强险只能赔2000元，剩下的9.8万元得自己掏。我朋友就遇到过这种情况，他开着五菱宏光MINI EV撞了奔驰，交强险赔了2000元，自己还掏了3.8万元，这还是对方修车费用不算太高的情况。

我的观点：交强险就像“交通强制险”，只是让你合法上路的“门票”，真遇到事故，它的赔偿额度完全不够用，所以必须搭配其他商业险。

三、车损险：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。它能覆盖车辆碰撞、火灾、自然灾害、被盗窃等造成的损失，尤其是新能源车的电池、电机、电控这些核心部件，只要是意外损坏，都能赔。

2025年车损险必买的3个理由：

1. 核心部件维修贵：如前所述，新能源车的电池、电机维修成本极高，一块电池的更换费用动辄10万元以上，车损险能全额覆盖这些费用；
2. 理赔场景广：除了常规的碰撞、刮蹭，车损险还能覆盖暴雨、洪水、地震等自然灾害造成的损失。2025年夏天，我们这边下暴雨，很多车辆被淹，其中新能源车主只要买了车损险，都得到了全额赔付；
3. 保费性价比高：以20万元的新能源汽车为例，车损险每年保费大概2500-3000元，相

对于动辄几万、十几万的维修费用，这个保费太值了。

避坑提醒：这2个细节一定要注意

- 别信“车损险不用买，自己小心点开就行”：我认识的一位车主，开车5年没出过事故，就没买车损险，结果去年冬天路面结冰，车辆失控撞了护栏，维修花了4.2万元，全是自费，现在后悔得不行；
- 投保时一定要核对车辆信息：新能源车的车损险是按“车辆实际价值”投保的，投保时要确保车辆的品牌、型号、车架号等信息准确，避免因信息错误影响理赔。

四、三者险：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）

- 城市通勤、路况简单：至少买300万额度，每年保费大概800-1000元；
- 经常跑高速、长途：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950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1：一位特斯拉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86万元，他只买了100万三者险，自己掏了76万元；
- 案例2：一位比亚迪车主在市区开车，不小心撞到了一位行人，导致行人重伤，医疗费用+赔偿费用总共42万元，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。

五、车上人员责任险：按需购买，这3类人群必买

车上人员责任险（简称“座位险”）是赔偿车上司机和乘客的医疗费用、伤残费用的险种，保费不高，每个座位每年保费大概50-100元，保额1-5万元。

这3类人群建议买：

1. 经常搭载家人、朋友的车主：万一出事故，能给家人、朋友提供医疗保障；

2. 跑网约车、顺风车的车主：车上乘客多，风险更高，座位险能降低理赔风险；

3. 新手司机：驾驶技术还不熟练，出事故的概率相对较高，买了更安心。

不建议买的情况：

- 平时只自己开车，而且已经买了人身意外险：人身意外险的保额更高，保障范围更广，没必要再买座位险；

- 车辆主要用于短途通勤，而且路况很好：出事故的概率极低，座位险的实用性不强。

我自己没买车座位险，因为我平时只自己开车，而且买了保额50万的人身意外险。但我朋友是跑顺风车的，他买了每个座位5万元保额的座位险，每年保费400元，他说：“搭载乘客时，心里更踏实，万一出点事，也能给乘客一个交代。”

六、新能源专属附加险：6个险种，只推荐这4个，2个是智商税

新能源车险有6个专属附加险，很多车主不知道该怎么选，其实大部分没必要买，只推荐4个核心险种，另外2个完全是智商税。

1. 必买的4个专属附加险

（1）附加自用充电桩损失保险+附加自用充电桩责任保险

现在很多新能源车主都会在家安装充电桩，这两个险种是“充电桩必备保障”。

- 附加自用充电桩损失保险：赔偿充电桩被偷、被撞、火灾、自然灾害等造成的损失。我小区一位车主的充电桩被小偷撬了，损失了3000元，因为买了这个险种，保险公司全额赔付；

- 附加自用充电桩责任保险：赔偿充电桩漏电、爆炸等导致第三方受伤或财产损失的费用。比如充电桩漏电导致邻居受伤，医疗费用可以由保险公司赔偿。

这两个险种的保费很便宜，每年总共大概100-200元，对于安装了充电桩的车主来说，必买！

（2）附加外部电网故障损失险

这个险种能赔偿因为外部电网故障（比如电压不稳、断电）导致车辆损坏的费用。新能源车的电子部件对电压很敏感，一旦电网故障，可能会导致电机、电控损坏，维修费用很高。

我朋友就遇到过这种情况：去年夏天小区电网故障，电压突然升高，导致他的电车电机损坏，维修花了2.8万元，因为买了这个险种，保险公司全额赔付。这个险种每年保费大概150-200元，性价比很高。

（3）附加电池及储能系统损失险

虽然车损险已经覆盖了电池的部分损失，但对于一些特殊情况（比如电池自然衰减、充电过程中损坏），车损险可能不赔，而这个险种能全额覆盖。

新能源车的电池是核心部件，也是最容易出问题的部件，这个险种每年保费大概200-300元，建议必买。

2. 没必要买的2个智商税险种

（1）附加火灾事故限额翻倍险

新能源车的火灾概率其实很低，而且车损险已经覆盖了火灾造成的损失，这个险种只是把赔偿额度翻倍，但保费要贵300-500元，性价比极低。

（2）附加精神损害抚慰金责任险

这个险种是赔偿交通事故中第三方的精神损害抚慰金，但赔偿额度很低，而且需要法院判决才能赔付，实用性不强，保费还不便宜，每年大概200-300元，完全没必要买。

七、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：

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：必买，950元/年；
- 车损险：必买，2500-3000元/年；
- 三者险：300万额度，800-1000元/年；
- 附加自用充电桩损失保险+附加自用充电桩责任保险（安装了充电桩的车主）：100-200元/年；
- 总计保费：4350-5150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：必买，950元/年；
- 车损险：必买，2500-3000元/年；
- 三者险：500万额度，1000-1200元/年；
- 车上人员责任险：每个座位5万元保额，400元/年（适合经常搭载家人、朋友的车主）；
- 附加自用充电桩损失保险+附加自用充电桩责任保险（安装了充电桩的车主）：100-200元/年；

- 附加外部电网故障损失险：150-200元/年；
- 附加电池及储能系统损失险：200-300元/年；
- 总计保费：5300-6850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：必买，950元/年；
- 车损险：必买，3000-4000元/年（豪车保费更高）；
- 三者险：1000万额度，1200-1500元/年；
- 车上人员责任险：每个座位10万元保额，800元/年；
- 附加自用充电桩损失保险+附加自用充电桩责任保险（安装了充电桩的车主）：100-200元/年；
- 附加外部电网故障损失险：150-200元/年；
- 附加电池及储能系统损失险：200-300元/年；
- 总计保费：6400-8550元/年。

八、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，比如附加火灾事故限额翻倍险、附加精神损害抚慰金责任险，只会让你多花冤枉钱。

我提车时，4S店给我推荐的“全险”保费8600元，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2800元，保障还更实用。

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，保险公司的工作人员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、太保这些大保险公司，服务质量更有保障。

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；有些保险公司的充电桩责任险，不赔偿因为充电桩安装不规范导致的损失。这些细节一定要看清楚，避免出事后保险公司拒赔。

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。

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），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10万元维修费。

九、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。

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，这是理赔的重要依据。

3. 联系保险公司

拨打保险公司的服务电话，告知事故情况、地点、车辆损坏情况，保险公司会安排工作人员到现场定损，或者让你把车辆开到指定的维修点定损。

4. 维修车辆，提交理赔材料

将车辆送到保险公司指定的维修点维修，维修完成后，提交理赔材料（比如维修发票、交通事故责任认定书、定损单），保险公司审核通过后，就会把理赔款打到你的银行卡里。

我的理赔经验：第一次理赔时，我在现场拍了照片，联系了保险公司，工作人员到现场定损后，让我把车辆开到指定的维修点，维修完成后，我提交了维修发票和定损单，3天就拿到了理赔款，流程很顺畅。

十、结尾互动：你买对新能源车险了吗？

新能源车险的核心是“覆盖核心风险”，不是“买得越多越好”。2025年新能源车险的政策越来越完善，险种也越来越细化，大家一定要根据自己的需求选择，避免花冤枉钱。

最后问大家几个问题：你买的新能源车险是什么方案？花了多少钱？有没有过理赔经历？欢迎在评论区留言分享，我会把整理的《2025新能源车险保险公司服务排名》和《充电桩安装及理赔指南》，分享给点赞前10的朋友。

记住，买车险不是为了“出事”，而是为了在意外来临时，能有一份保障，不用自己陷入财务危机——这才是车险最大的意义。

HTML版本： [2次理赔后懂了：2025新能源车险5个必买，3个纯浪费钱](#)