

中国人保实锤：新能源车出险率显著高于燃油车，车主投保必看

来源：陈大辛 发布时间：2025-11-19 18:43:09

刚打算入手新能源车的朋友注意了！车险“一哥”中国人保的最新经营数据再次印证了一个行业共识：新能源汽车的出险率显著高于传统燃油车。这不是空穴来风的传言，而是有实打实的行业数据和理赔案例支撑的事实。

更关键的是，这事儿直接关系到每个车主的钱袋子——2024年新能源车险全行业承保亏损高达57亿元，137个车系的赔付率超过100%。保费贵、理赔难、维修成本高，这些车主们吐槽的痛点，背后都和高出险率有着千丝万缕的联系。今天就用大白话给大家扒透这件事的来龙去脉，不管是已购车还是准备购车的朋友，都能找到有用的参考。



**中国人保实锤：
新能源车出险率
显著高于燃油车，
车主投保必看**



东梦汽车网
DONGMENGQICHEWANG

一、数据说话：新能源车出险率到底比燃油车高多少？

可能有人会说“我开新能源车好几年都没出过险”，但个体体验终究抵不过大数据的整体趋势。咱们先看几组权威数据，用事实打破疑问：

中国精算师协会的数据显示，新能源车的车均风险成本是燃油车的2.2倍，这意味着保险公司在每辆新能源车上承担的风险，比燃油车高出一倍还多。对应的，新能源车险的综合成本率行业平均水平在107%左右，简单说就是收100块保费，要赔出去107块，这也是为什么2024年全行业承保亏损57亿元的核心原因。

再看具体出险比例，有行业调研数据显示，新能源汽车的出险率比燃油车高出10-15个百分点，而单次理赔金额更是比燃油车多40%左右。中国人保作为行业龙头，2025年上半年新能源车险承保车辆同比增长36.8%，虽然通过精细化管控实现了盈利，但也侧面说明，只有头部险企才能扛住高出险率带来的成本压力。

可能有车主会疑惑：新能源车不是配置更先进的主动安全系统吗？怎么出险率反而更高？其实这背后是多重因素叠加的结果，并非单一原因导致。

二、高出险率真相：不只是开车习惯，这些硬伤才是关键

很多人觉得新能源车出险率高是因为车主开得猛、加速快，但这只是其中一个小因素。深入了解后会发现，从车辆设计到使用场景，新能源车的“先天特性”和“后天使用”都让它的出险风险更高。

1. 车主结构年轻化，驾驶经验相对不足

数据不会说谎：35岁以下的新能源车主占比，比同年龄段燃油车主高出14个百分点。年轻人接受新事物快，更愿意尝试新能源汽车，但不可否认的是，年轻车主的驾驶年限普遍较短，应对复杂路况的经验不足。

比如在雨雪天气，新能源车的电池重量让车身惯性更大，刹车距离比燃油车更长，但不少年轻车主对这种特性不熟悉，容易出现追尾事故。还有些车主过度依赖自动驾驶辅助功能，忽视了“辅助不是替代”的原则，导致碰撞风险增加。

2. 营运车占比高，用车强度远超家用燃油车

这是新能源车出险率高的一个重要“隐形原因”：新能源汽车中的营运车占比，高出燃油车10个百分点。这里的营运车主要是网约车、顺风车，还有部分轻型物流货车。

想想就知道，网约车一天跑几百公里是常态，一年的行驶里程可能比家用燃油车三年还多。用车频率高、行驶路况复杂（城市拥堵路段多、急加速急刹车频繁），出险的概率自然会大幅上升。更关键的是，有些车主把营运车按家用车投保，保费没多交，但风险却翻倍，这也加剧了车险行业的赔付压力。

3. 一体化设计“中看不中修”，小事故也能酿成高损失

这一点是新能源车和燃油车的核心区别，也是理赔金额居高不下的关键。现在很多新能源车型追求科技感和美观，采用一体化车身、集成式车灯、电池包与车身融合设计，看似高级，却给维修带来了大麻烦。

举个最常见的例子：同样是左侧尾灯被撞坏，燃油车更换一个尾灯可能只需要几百块，最多一千出头。但新能源汽车的一体化长车灯，一旦局部受损，就必须整灯更换，费用直接涨到几千块，甚至有些高端车型要上万。

再比如电池包，很多新能源车的电池包是嵌入车身底部的，轻微的底盘刮擦就可能导致电池包受损。而电池包的维修费用极高，动辄几万块，严重时甚至需要整体更换，这也是新能源车险赔付率飙升的重要原因。

4. 维修渠道封闭，配件价格居高不下

和燃油车成熟的维修体系不同，新能源汽车的维修技术和配件供给渠道相对有限。目前大部分新能源车企都要求使用原厂配件，第三方维修厂很难拿到正规配件，也缺乏专业的维修技术培训。

这就导致了“维修垄断”的局面：车主只能去4S店维修，配件价格和工时费都由车企说了算，自然水涨船高。中国人民大学中国保险研究所所长魏丽就指出，新能源汽车维修渠道的单一化，直接推高了理赔成本，最终反映在保费上。

三、保费贵得有理？四部门出手改革，车主迎来新变化

面对新能源车险“保费贵、承保亏”的两难困局，车主们吐槽不断，险企们也压力山大。好在今年2月，金融监管总局、工业和信息化部、交通运输部、商务部联合发布了《关于深化改革加强监管促进新能源车险高质量发展的指导意见》，一系列改革举措让事情有了转机。

1. 新车要过“碰撞测试关”，保费和风险直接挂钩

很多人买车只看颜值和续航，却不知道车辆的维修经济性会直接影响保费。这次《指导意见》提出了一个关键举措：探索建立保险车型风险分级制度。

简单说，以后新车上市前，必须进行时速15公里的低速碰撞试验，评估车辆的损失状况和维修成本，然后划分风险等级。车险费率会直接和风险等级挂钩——维修成本低、风险等级低的车型，保费会更便宜；反之，那些“小撞大修”的车型，保费可能会上涨。

这对消费者来说是个好消息：以后买车除了看续航和配置，还会关注车辆的风险等级，相当于用市场手段倒逼车企优化设计，减少“中看不中修”的情况。中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠就表示，这一制度能实现“奖优罚劣”，最终受益的还是车主。

2. 营运车和家用车“分家”，避免“投保便宜理赔难”

针对新能源营运车占比高的问题，《指导意见》明确提出要丰富商业车险产品，研究推出“基本+变动”的组合产品。

以前很多网约车车主按家用车投保，一年保费几千块，但实际行驶里程是家用车的好几倍，出险后保险公司可能拒赔，纠纷不断。现在“基本+变动”产品能让营运车主根据实际运营情况灵活投保，比如旺季多交一点保费、淡季少交一点，既保证了保障充足，又避免了不必要的纠纷。

3. “车电分离”模式要来了，换电车主能省不少钱

对于换电模式的新能源车主来说，一个好消息正在路上：《指导意见》支持保险机构推出“车电分离”模式的商业车险产品。

大家都知道，新能源汽车的电池成本占整车成本的30%-50%，现在投保时，保费是按整车价值计算的，相当于为昂贵的电池多交了不少保费。但换电车辆的电池所有权属于车企，车主只是租用，再按整车价值投保就不太合理了。

“车电分离”模式下，车主可以只为车身投保，电池部分由车企投保，这样保费能大幅降低。随着换电模式的普及，这种保险产品会越来越普及，给车主带来实实在在的优惠。

4. “车险好投保”平台上线，再也不怕被拒保

有没有新能源车主遇到过这种情况：买了冷门车型或者新上市车型，保险公司因为缺乏承保数据，要么大幅上调保费，要么直接拒保？

现在这个问题有了解决方案：“车险好投保”平台已经上线运行，车主可以通过微信服务号、支付宝生活号登记投保需求，自主选择保险公司完成投保，相关保险公司不得拒保。目前已有10家大中型财险公司接入，第二批还会有20家左右加入，以后再也不用担心“投保难”了。

四、人保带头盈利，新能源车险“出海”破局

虽然新能源车险在国内面临高出险率、高赔付的压力，但头部险企已经找到了破局之路。中国人保作为行业“一哥”，不仅在国内实现了新能源车险盈利，还率先把业务拓展到了海外，给行业树立了榜样。

数据显示，2024年中国人保就宣布新能源家用车综合成本率低于100%，实现盈利；2025年上半年，其新能源车险承保车辆数量同比增长36.8%，承保利润大幅提升。太保产险、平安产险也紧随其后，2025年上半年都实现了新能源车险承保盈利，这说明随着技术成熟和管理优化，新能源车险的盈利空间正在打开。

更值得关注的是，中国人保还开启了新能源车险“出海”的探索。2025年初，人保财险

在香港落地首单新能源汽车车险业务，截至上半年已承保超过1000台中国品牌新能源车辆，赔付率仅约50%，远低于国内平均水平。

随后在6月，人保财险又在泰国落地首单业务，成为国内险企首次将新能源车险落地海外的案例。和全球保险巨头安盛合作的“全球资源本土适配”模式，既输出了国内成熟的数字化定价模型，又利用当地的服务网络保障理赔，这种模式已经被太保、平安等险企借鉴，掀起了一波新能源车险“出海潮”。

为什么海外业务的赔付率这么低？一方面是海外市场的新能源汽车营运占比相对较低，用车强度没那么大；另一方面是海外的维修体系相对成熟，配件价格更透明。这也给国内市场提供了借鉴：降低新能源车险赔付率，关键还是要从维修成本、用车规范等方面入手。

五、车主实用指南：投保新能源车险，这5点能帮你省大钱

了解了高出险率的原因和行业改革动态，最关键的还是给车主们提供实用建议。不管你是已经买了新能源车，还是准备入手，记住这5点，投保时能少走弯路、多省钱：

1. 不要隐瞒车辆用途，避免拒赔风险

如果你的新能源车是用来跑网约车、顺风车的，一定要按营运车投保，不要贪图家用车的低价保费。一旦发生事故，保险公司查到车辆实际用于营运，很可能会拒赔，到时候损失就大了。随着“基本+变动”产品的普及，营运车主可以根据实际情况灵活投保，性价比更高。

2. 买车前关注“风险等级”，避开“维修刺客”

以后买车除了看续航、空间，还要关注车辆的保险风险等级。那些经过低速碰撞测试、维修成本低的车型，后续的保费会更有优势。尽量避开那些一体化设计过于复杂、配件价格高昂的车型，不然小事故也可能让你心疼不已。

3. 优先选择支持“车电分离”的保险产品

如果是购买换电模式的新能源汽车，一定要关注“车电分离”保险。这种产品能帮你省去电池部分的保费，一年下来可能节省几千块，而且保障同样全面，性价比极高。

4. 遇到投保难，就用“车险好投保”平台

如果买的是冷门车型或新上市车型，保险公司拒保或大幅涨价，直接登录“车险好投保”平台登记需求。目前已有30家左右财险公司接入，会有保险公司主动联系你，而且不得拒保，能帮你争取合理的保费价格。

5. 安全驾驶是省保费的关键

虽然新能源车的出险率整体较高，但个人驾驶习惯依然是影响保费的重要因素。连续几

年不出险，保费会有明显的折扣。所以开车时一定要遵守交通规则，不要过度依赖自动驾驶辅助功能，雨雪天气减速慢行，既保障安全，又能降低保费。

六、结尾互动：你觉得新能源车险保费该降吗？

看完这篇文章，相信大家对新能源车险高出险率、高保费的问题有了更清晰的认识。其实新能源车险的改革正在稳步推进，随着维修成本降低、定价更加精准，未来保费有望更加合理。

最后想问问大家：你是新能源车主吗？你的车险保费一年多少钱？有没有遇到过理赔难、维修贵的情况？如果你准备买新能源车，会优先考虑保险风险等级吗？欢迎在评论区留言分享你的经历和看法，也别忘了点赞转发，让更多车主了解这些实用信息！

HTML版本： [中国人保实锤：新能源车出险率显著高于燃油车，车主投保必看](#)