

促进消费提质扩容
培育新型消费篇

新能源汽车专险解决行业“痛点”

■ 本报记者 刘旭颖

对于不少新能源车主而言,保费贵、保险范围缺乏针对性是一大“痛”处。不过最近几天,一些上保险的车主已经明显感受到了保费的变化,因为就在不久前,随着《新能源汽车商业保险专属条款(试行)》(下称“专属条款”)的正式发布,各财险公司也纷纷上线开通了新能源汽车商业保险专属产品。

险企相关负责人表示,对比而言,新能源车专属保险产品保费会有涨有跌,80%的车主基准保费会下降。不过,保费会受到交通违法记录、出险次数等因素的影响,车主还需以实际保费为准。以一款特斯拉Model Y为例,新能源车险上线之后,保费价格上涨了近1.5万元,主要就是因为其车损险大幅上涨。

保险责任更明晰

在经历几年多次征求意见之后,新能源车险专属产品终于正式落地。所有新保和续保的新能源汽车(不包括摩托车、拖拉机、特种车)统一适用专属条款,不再适用原来的商业车险示范条款。

与传统车险相同的是,新能源车险专属产品同样包括车损险、三者险、车上人员险三大主条款以及若干附加险。但不同的是,新能源车险明确了新能源车核心部分——三电系统(电池、机电、电控)属于车损险的保险责任,在使用层面全面覆盖行驶、停放、充电及作业的场景。并且针对新能源车特有风险,增加了自用充电桩损失、外部电网故障损失等附加风险保障。这是车险首次承保车外固定辅助设备,是一次创新和探索。

值得关注的是,一直以来,新能源车保费要高于同级别燃油车。对此,全国乘用车市场信息联席会秘书长崔东树解释,这主要是因为新能源车的保险历史数据积累少。近几年新能源汽车快速迭代更新,相对于历史数据中的老产品,目前新能源车的技术水平和安全性提升很快。前期的一些老旧车型出现故障的概率相对较高,这些车型的历史数据被带入测算,影响了车型改进之后产品的合

理费用和保障。

此次新能源车专属保险产品上线后,80%的车主基准保费会有所下降。在保费方面,12月初中国保险行业协会向财险公司下发的《关于新能源汽车商业保险专属产品基准纯风险保费测算调整说明》显示,相比传统车险现行的基准保费,新能源车的三者险和车损险基准保费整体下降了0.8%。其中,三者险基准保费相比现行下降0.1%,车损险基准保费下降1.2%。

安全产业研究所安全科技与服务研究室主任、副研究员刘文婷认为,我国新能源汽车产销量已连续六年居全球首位。伴随着产业规模快速扩大,新能源汽车的碰撞、自燃等安全问题也引起了消费者和保险行业的重视。

“由于新能源汽车与传统车辆在结构、性能等方面有较大差异,风险爆发点也不同,传统车险产品已经不能与之匹配,并进而影响了新能源汽车的发展。因此,行业以及消费者对新能源汽车专属保险上线的呼声日渐高涨。”刘文婷表示。

保障消费者权益

新能源汽车专属条款的出台解决了此前一直存在的部分“痛点”。险企相关负责人表示,在新能

源汽车车主较为担心的车辆起火自燃问题上,专属条款特别为新能源汽车设置了专属附加险,保障了因车辆起火自燃殃及第三方的车辆或财产损失。三者险最高可在保险单说明的基础上实现主责任限额翻倍,最高可达4倍,相比普通三者险1000万元,新能源汽车专属险的三者险最高保额可以达到4000万元。

刘文婷认为,新能源车专属保险的提出有四大亮点。其一是明确了新能源汽车的定义,专属条款中明确指出,新能源汽车不仅包括纯电动汽车,还包括插电式混合动力(含增程式)汽车以及燃料电池汽车。有效消除了此前对此的争议。

其二是对保障责任进行了大范围扩容。专属条款不仅将“三电”全部纳入保障范围,还保障了其他所有出厂时的设备,以及车辆行驶、停放、充电及作业的全过程。这意味着,即便是新能源汽车发生自燃,保险公司也必须赔偿。

其三是明确了新能源车的折旧率。折旧按月计算,最高折旧金额不超过投保时被保险新能源汽车新车购置价的80%。需注意的是,电池虽被纳入了承保范围,但仅限于被保险新能源汽车使用过程中,电池衰减不在承保范围之内。

其四是新设了六类附加险,如电网故障损失、充电桩损失、充电桩责任、智能辅助软件损失补偿等。

非物质文化遗产是中华优秀传统文化的重要组成部分,是传承中华文明、赓续中华文脉的重要载体。

记者从文化和旅游部日前举行的新闻发布会上了解到,2021年,文化和旅游部非遗司开拓创新、积极进展,非遗保护基础不断被巩固,非遗保护理念深入人心,非遗当代价值进一步得到彰显,非遗保护传承的氛围更加浓厚,非遗工作进入系统性保护新阶段。

2021年,《关于进一步加强非物质文化遗产保护工作的意见》《关于公布第五批国家级非物质文化遗产代表性项目名录的通知》等一系列政策文件相继出台,为我国非遗保护传承工作增加了新动力。

记者了解到,第五批国家级非物质文化遗产代表性项目名录共185项,扩展项目名录共140项,共计325个项目,覆盖全国31个省(区、市)以及新疆生产建设兵团、香港特别行政区、澳门特别行政区。至此,截至目前,国务院共公布了国家级非物质文化遗产代表性项目名录1557项。

文化和旅游部相关负责人表示,第五批名录对进一步推动国家级非物质文化遗产代表性项目名录体系建设、提高非物质文化遗产系统性保护水平、推动非物质文化遗产保护意识深入人心具有重要意义;有利于推动经济社会发展和服务国家战略,有利于增强中华优秀传统文化的生命力和影响力,推动中华优秀传统文化创造性转化、创新性发展。

2021年适逢中国共产党成立一百周年,文化和旅游部和上海市人民政府共同举办了“百年百艺·薪火相传”中国传统工艺邀请展,在上海设1个主场馆和5个分场馆,展出来自全国31个省(区、市)和新疆生产建设兵团1200余位非物质文化遗产代表性传承人创作的1500余件(套)作品。其中,既有建党百年来不同历史时期的传统工艺精品,也有当代传统工艺传承人创作的思想精深、艺术精湛、制作精良、代表时代艺术高度的作品,还有展示满足人民群众对美好生活的向往,以及在脱贫攻坚、乡村振兴等重大国家战略中发挥积极作用的作品,体现了中国共产党对传统工艺的关注扶持,展现了传统工艺在党和国家关心扶持下传承发展,实现创造性转化、创新性发展,不断融入当代生活、弘扬当代价值的生动局面。

谈及2022年的工作重点,上述负责人表示,2022年,文化和旅游部将按照《中华人民共和国非物质文化遗产法》和《关于进一步加强非物质文化遗产保护工作的意见》要求,重点推进五项工作:一是持续推进非遗法律法规制度建设,推动印发关于推动传统工艺高质量发展、非遗与旅游融合发展的相关政策文件;二是健全完善非遗保护传承体系,开展第六批国家级非遗代表性传承人认定工作;三是稳步提升非遗保护传承水平,实施中国非遗传承人研修培训计划,探索非遗特色村镇、街区建设;四是积极促进非遗融入国家重大战略,制定黄河流域非遗保护传承专项规划;五是不断加大非遗传播普及力度,开展2022年“文化和自然遗产日”非遗宣传展示、第七届中国非遗博览会、“文化进万家——视频直播家乡年”等活动。

非遗保护传承迈入新阶段

■ 本报记者 孟妮

新能源车险完善消费保障

■ 本报记者 刘旭颖

据中汽协最新预测,2021年新能源汽车销量将达到340万辆,同比增长1.5倍;2022年新能源汽车销量预计将达到500万辆,同比增长47%,预计占汽车总销量的20%左右。

安全产业研究所安全科技与服务研究室主任、副研究员刘文婷认为,我国新能源汽车产业目前正处于快速发展期,2021年7月,中共中央政治局会议特别提出要支持新能源汽车加快发展,这一具有战略意义的鼓励政策将推动未来我国新能源汽车市场飞速发展,相应的车险市场也展现出巨大的增长空间。

“应该看到,新能源汽车和燃油汽车在出险方面有着很大区别。据统计,新能源汽车的出险率比传统燃油车高12%,且因碰撞出险的情况较多。在碰撞致损的关键零部件上,新能源汽车的核心动力损毁率是传统燃油车发动机损失事故的3倍。”刘文婷告诉记者,近年来,国内外都在积极探索新能源汽车保险产品,以满足消费者需求。

比如在美国,新能源汽车车主必须购买身体伤害责任险和财产损失责任险,类似我国“交强险”,并且,可以自由选购车身损坏综合险、碰撞保险等险种。在英国,Electric Car、Plug insure等专业的新能源汽车保险公司通过低速碰撞试验对车型风险等级进行划分,从而确定该新车未来一年最有可能发生的理赔金额,制定出该车的承保费用,且保费会随着安全系数提高而逐级降低。在日本,保险公司为车龄上限在13-37个月的新能源汽车提供保费优惠,例如消防共荣公司按5%比例实行优惠,赛松汽车公司定额减免1200日元等。

在中国,也有一些保险企业进行了相关尝试,比如此前安盛天平保险公司就牵手云度汽车推出了纯电动汽车专属保险,保费基于车主驾驶行为和行车里程动态调整;上海几年前就推出了新能源汽车电

桩综合保险,主要包括充电桩财产保险和充电桩用电安全责任保险。

刘文婷认为,我国新能源汽车专属保险的出台意味着行业迈出了很大一步。不过,未来还应适时加强保险产品的更新。随着新能源汽车技术的快速迭代,新能源车险条款也会不断被完善。比如随着自动驾驶等主动安全技术的发展,未来汽车碰撞事故会显著减少,碰撞保险等险种届时也需要作出相应调整,甚至需要重新构建保险结构。

“在优化新能源汽车保险发展环境方面,还需要加大财税优惠力度,进一步规范行业发展。行业也需要不断完善费率厘定制度,比如结合新能源汽车的车辆结构,从动力电池、电机、电控等安全方面开展研究,确定车型风险系数,并将车主的年龄、性别、驾驶年限、交通违法、以往年度保险索赔记录等与出险率联系,设计合理的保险费率。”刘文婷表示。

全国乘用车市场信息联席会秘书长崔东树也建议,保险行业应在新能源车险厘定中使用更“新鲜”的数据信息,用更短期的数据延展分析,降低保费。此外,整车企业也应建立自身的保险品种,拓展整车企业的保险业务,建立自己有数据支持的低保费保险体系。

刘文婷认为,相比国外,国内相关行业还需创新商业模式,加强保险业与新能源汽车产业融合发展。比如鼓励保险机构与新能源汽车企业开展车辆碰撞测试等合作,研究不同条件下各种车型的安全性,为提供个性化、多元化创新产品奠定基础。特别是随着车联网的快速发展,可由保险公司、汽车制造商、电信运营商等多方共同投资,进行新型保险产品的研发、销售和经营活动。加强车联网公司在车险业务中设定保险协议和价格等方面的话语权,甚至直接参与车险产品的研发与核保流程。保险公司则可依托自身在精算、产品开发方面的优势,开展保险试点,最终实现车企、险企共赢。

重塑竞争格局 践行双碳目标

新能源汽车加速驶入智能低碳时代

■ 本报记者 刘旭颖

“当前,汽车产业进入新发展阶段,新能源汽车和智能网联汽车已成为促进全球汽车产业转型升级和世界经济增长的重要引擎。汽车产业生态正向网联化发展,信息通信技术加快与汽车产业融合,汽车产业成为践行双碳目标的先锋。”在日前云端召开的2021未来汽车生态大会上,中国电子信息产业发展研究院副院长张小燕在致辞时说道。

此次大会以“智能低碳 共创共享”为主题。需要看到的是,目前全球已经形成共识,绿色低碳发展成为世界可持续发展的必由之路,新能源汽车的布局与发展显然至关重要。近年来,世界主要汽车大国纷纷加强战略谋划,强化政策支持,跨国汽车企业持续加大研发投入、完善产业布局,以新能源汽车和智能网联汽车为主体所构筑的汽车新生态已成为促进全球汽车产业转型升级和世界经济增长的重要引擎。

“绿色”转型大势所趋

据了解,我国新能源汽车大数据技术步入快车道,构建了全球最大的车联网平台,国家、地方政府和企业三级监管体系。截至2021年11月9日,国家监管平台接入车辆近650万辆,总里程2000亿多公里,综合碳排放量超8000万吨。

中国工程院院士、北京理工大学教授孙逢春认为,要实现“碳达峰、碳中和”,产业转型升级是当务之急,而中国经济可持续发展的内在需求“能源保障安全、产业转型升级”是绕不开的问题。

“未来智能网联新能源汽车集

智能电驱动动力单元、轮毂电驱动、可变结构智能线控底盘、全气候可更换式智能车舱等子系统,并由多域智能控制器,通过车载高速网络实施对整车的智能驾驶与安全控制。”孙逢春说。

双碳目标不仅体现在汽车排放上,也体现在共享和智能的生活方式上。威马汽车创始人董事长兼CEO沈晖就认为,一方面,智能纯电在排放上更清洁,另一方面,因为更出色的智能化体验,用户会更关注智能纯电汽车的使用权,而不是传统燃油车时代的所有权,这让共享出行成为可能。

“数据显示,2021年乘用车新能源领域渗透率能达到20%,乐观预计,到2025年新能源汽车市场渗透率将会在乘用车领域超过50%。”沈晖认为,在氢能等燃料电池汽车技术尚不成熟之际,未来5-15年,电动车替代燃油车将是减少碳排放唯一的主流方案。

自动驾驶未来可期

当前,随着新一轮科技革命与产业变革的突飞猛进,汽车与能源、交通、信息通信等深度融合,产品形态和生产使用方式都在发生重大变革,新产品、新技术、新模式不断涌现,产业进入加速发展的新阶段。而在电动化与智能化飞速发展的大背景下,如今的汽车行业汇聚了传统车企、造车新势力以及跨界参与者,汽车产业的边界在不断重构。

在百度智能驾驶事业群副总裁、首席安全运营官魏东看来,未来,自动驾驶将成为汽车产业转型升级的新引擎。他介绍道,目前百度已实现自动驾驶技术的全栈自主研发,累计开放了九个版本的自动驾驶能力,适应场景泛化持续迭代技术能力,并打造了

开源开放的自动驾驶技术平台,期待与行业共建全球自动驾驶产业高地。

无人配送是自动驾驶的重要落地场景之一,目前相关企业已经在多地开展试点示范运营无人配送工作,美团就是其中之一。

美团副总裁、首席科学家夏华夏表示,自动配送对于物流产业、整个国民经济发展有着重要意义。自动配送有足够复杂的场景,可以不断“打磨”自动驾驶技术。自动配送的安全性涉及到系统、车辆、运营流程等,在这些方面,美团已经有相当的探索和积累。不过,自动配送还没有制定政策和标准,这需要行业的共同努力。

自动驾驶已成为产业竞争的焦点,在此背景下支撑实现自动驾驶功能的车载智能芯片其重要性更加凸显,国内外企业都在积极布局,加快推进产品研发和应用示范。中国软件评测中心特别发布了《车载人工智能计算芯片白皮书(2021年)》,中国软件评测中心总工程师陈焱萍认为,可以在三个层面更好地推动产业发展,首先,应布局车载人工智能芯片产业链,系统化促进技术创新。其次,要促进企业间的交流协作,推动合作与发展。最后,要完善产业链配套保障体系,提升国产车载人工智能芯片竞争力。

未来产业竞争的核心将是平台和生态。北京四维图新科技股份有限公司副总裁张建平认为,在自动驾驶技术领域,高精度地图或能够有效解决自动驾驶的功能痛点,配合超视距传感器,实现自动驾驶的全方位风险控制。目前,其研发的支持自动驾驶全场景的高精度地图产品组合已实现辅助定位、安全驾驶、车道偏离预警、速度限制、自适应前灯调节等功能,为用户出行提供全方位的保障。