

新能源车何时能有专属保险

本报记者 于泳 李晨阳

财金观察

近年来,我国新能源汽车产销量出现大幅增长,中国汽车工业协会统计数据表示,2014年至2020年,我国新能源汽车销量从7.5万辆攀升至136.7万辆。作为汽车后市场中的重要一环,新能源汽车保险也日益受到社会关注。

2020年9月银保监会发布《关于实施车险综合改革的指导意见》提出,支持行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险示范条款,探索在新能源汽车和具备条件的传统汽车中开发机动车里程保险(UBI)等创新产品。

数据有限影响定价承保

“传统车险产品难以完全满足新能源汽车风险管理需求,开发制定新能源汽车专属车险势在必行。”北京工商大学保险研究中心主任王绪瑾在接受经济日报记者采访时表示,与传统车辆相比,新能源汽车在能源动力、物理结构及风险特征等方面均存在较大差异。比如,新能源车的风险与其使用的电池关系较大,不同类型电池的防水防热等性能都不相同,电量衰减折旧情况也有区别,这些都会对车险费率产生影响。

平安产险相关负责人在接受记者采访时表示,“新能源汽车是未来的发展方向,为了更好地服务新能源汽车车主,开发新能源汽车专属条款很有必要。当前车险条款在设计时并未完全考虑新能源汽车特有的风险。比如,三电系统风险,以及新能源车使用中包括充电、自动驾驶、OTA升级等场景下带来的风险,而这些方面在研发新能源汽车产品时并未完全考虑。”

与此同时,新能源汽车的维修保养与传统燃油汽车也存在显著区别,二者之间定价结构理应有所不同。但记者调查发现,新能源汽车与燃油汽车的保单条款并无实质差异,有些条款根本不适用新能源汽车。比如,燃油车保险责任中,很重要的一条是因发动机进水引起的车辆损坏,保险公司要承担保障责任。但新能源车没有发动机,只有电动机和电池。保险条款中又没有关于电动机和电池的保障责任。

记者调查发现,尽管新能源汽车不断更新换代,有的热门车型已经迭代三四次,但配套的专属车险却迟迟没有推出,在售新能源汽车只能沿用燃油汽车车险的保险条款。有不少新能源车主向记者坦言,“新能源汽车的电池成本几乎占据整车成本的一半,但是车损险保障责任里却没有包括电池损坏引起的责任风险。在厂家质保期内不出险还好,一旦发生此类事故,定损难、理赔难的现象会成为困扰车主和保险公司的共同难题”。

4月12日,上海冰鉴信息科技有限公司(以下简称“冰鉴科技”)宣布完成2.28亿元C2轮融资,该轮融资由国创中鼎领投,东方财富、曦城资本跟投。投中资本担任C2轮融资投资顾问。据了解,2020年底冰鉴科技宣布完成C1轮融资,C1和C2合称为C轮融资。对于此轮融资,冰鉴科技表示,将主要用于扩展研发团队,对上下游进行投资并购,以及完善公司生态建设和业务版图。

在业内人士看来,作为一家利用人工智能技术提供企业级服务的科技公司,冰鉴科技近六年的发展,也是当前中小银行金融科技发展的一个缩影。中小银行数量众多,但无论从资金、人才、展业范围、技术积累等方面来看,基础都比大型银行薄弱很多。受限于自身科技实力及经营业绩压力,中小银行更容易产生风险集聚,同时,数字化转型也迫在眉睫。

今年1月底,银保监会工作会议首次提出,“要推动大型银行向中小银行输出风控工具和技术”。大型银行的科技子公司有诸多优势,基于其庞大客户基础的“黑名单”、反洗钱方面的成熟系统——中小银行的确可以“拿来即用”。但很多中小银行带有明显的地方特征,简单地复制学习大型银行的风险管理模型并非完全适用。与第三方风控科技公司合作,已成为中小银行的另一个选择。

目前,第三方风控科技公司各有长项,有些依赖于无成本自有数据;有些脱胎于传统银行的互联网金融部门,因而熟悉银行内部流程;也有建立在前端技术应用基础上的第三方科技公司。在服务中小银行风控的市场上,大型银行的金融科技子公司与第三方风控科技公司之间将会形成竞争。“大型银行科技子公司技术输出的方式多种多样,可以是软件输出,可以是云服务,可以是咨询服务,也可以是反洗钱系统输出等,这些都和风控相关。”冰鉴科技研究院负责人说。

在业内看来,“银行+科技公司”的组合模式,对于中小银行扩大贷款业务,是一条低成本的突围之路。能否抓住转型机遇,通过风控指标维度优化与联合建模的方式,提升银行普惠贷款的自主风控水平,将成为中小银行业务分化的重要标志。将风控外包,纯粹依靠联合贷或助贷合作方的模式也将被逐步替代。



既然行业有需求,市场有期待,为何新能源汽车的专属条款迟迟不能推出?目前来看,新能源汽车受总体体量小、车型迭代快、产业化时间短、潜在风险未完全显现等因素影响,保险业所掌握的新能源汽车承保理赔数据有限,影响了新能源车险纯风险保费的测算。”银保监会相关负责人说。根据公安部交管局数据,截至2020年末,全国新能源汽车保有量为492万辆,占汽车总量的1.72%。

多位业内人士表示,大数法则是保险业建立的数理基础。根据大数法则,承保的危险单位越多,损失概率的偏差越小;反之,承保的危险单位越少,损失概率的偏差越大。因此,保险人只有掌握足够多的数据,才能比较精确地预测危险,合理厘定保险费率。以目前积累的保有量和出险数据来看,短时间内出台新能源车专属保险产品还有难度,只能从部分条款先行先试,不断提升车险的保障水平,同时也保障财险公司的稳定运营。

专属条款需多点发力

与传统燃油汽车相比,新能源汽车的动力来源还有更细致的划分,既有纯电动,也有混合动力。混合动力车辆既有电池系统,也有动力总成,研发新能源车险需要兼顾不同车型的风险保障,这也进一步加剧了开发难度。不过,随着新能源汽车风险数据的不断积累,行业会逐渐建立起完善的车型风险评定定价体系,为专属条款的推出打下基础。

王绪瑾认为,如果区块链技术能够应用于里程计算,未来UBI车险或将成为车险行业一个新的发展方向。UBI车险是基于使用量而定保费的保险,是通过车联网、智能手机等联网设备将驾驶者的驾驶习惯、驾驶技术、车辆信息和周围环境等数据综合起来,建立人、车、路多维度模型,以进行定价。

业内人士分析称,一方面,UBI车险能够合理反映出驾驶者的风险和成本,体现保费的公平;另一方面,能够帮助保险公司合理定价、提升客户体验,提高事故处理时效,而且通过价格的调节,有助于改善安全驾驶行为。

中国银行保险信息技术管理有限公司的调研报告显示,家用新能源车中新能源汽车出险率高于传统汽车11.7个百分点,导致其赔付率高出5.4个百分点。而机关用车和公路客运汽车中的新能源汽车赔付率则明显低于传统汽车。这说明新能源汽车保险在专属条款中有必要考虑车辆用途,根据用途做好差异化定价。

车险业务迎来新增长点

银保监会最新统计数据显示,车险综改以来89%的保单保费下降,其中保费降幅超过30%的保单占比达到64%。截至2月底,全国车险综合费用率同比下降9.39个百分点,车险手续费率同比下降6.75个百分点。从财险行业发展来看,改革使得保险公司短期业绩承压,叠加疫情影响,使得险企利润下滑。业内人士预计,传统车险业务需要重新寻找

盈亏平衡点,而新能源车险如果能够扩大规模,将成为财险公司新的业务增长点。

记者在采访中了解到,国内很多大型险企包括平安、人保、太保等多家保险公司已着手针对新能源汽车开发设计专属保险,或正推行相关计划。“我们通过积累的新能源车历史承保数据、理赔数据,对比传统车在多维度上做了一些专项分析,以此评估新能源车的风险水平。同时积极与主机厂等外部合作伙伴共同开展针对新能源车三电系统的特有风险研究。”平安产险上述相关负责人表示。

银保监会近日表示,下一步,将结合国务院《新能源汽车产业发展规划(2021-2035)》有关要求,组织行业持续加强对新能源车险的研究,重点涵盖新能源车特有的电池、电机等动力设备及其衍生风险,力争早日推出新能源汽车保险专属示范产品,推动新能源汽车产业高质量发展。

随着一系列利好政策推动,我国新能源汽车产业发展会进一步加快,到2025年新能源汽车新车销售量将达到新车销售总量的20%左右。这意味着,当前在中国新能源汽车市场占有一席之地,就可以为未来的发展带来先发优势。

此外,新能源汽车销量的增长也让汽车制造商看到了未来车险业务的新增长点。值得注意的是,2019年4月,新能源汽车制造领域“龙头”特斯拉在美国加州推出了自己的保险产品,并称能够提供比传统保险公司低20%至30%的保险费率。

2020年底,吉利控股受让合众财险1.33亿股股份,成为合众财险第二大股东。合众财险在回应媒体时表示,未来将通过业务创新、模式创新等,借助科技赋能保险,探索数字化车险、专属品牌车险等。尤其是在产品设计定制化、销售场景化、定价个性化等方面,持续进行产品优化和创新,提升产品服务品质,增加用户黏性。这也使得新能源汽车保险市场的竞争愈发激烈。

可以预见的是,无论是财险“老三家”,还是新兴互联网财险公司,如果能在新能源汽车市场占有一席之地,就可以为长远发展带来先发优势。从这个战略高度看,新能源车险这片蓝海市场无疑会成为财险公司的必争之地。

中国太平洋保险服务第十届中国花博会正式启动



为花博会护航、为花博会助力、为花博会添彩!

2021年4月13日,第十届中国花博会品牌合作伙伴和指定保险服务商——中国太平洋保险(以下简称“中国太保”)在上海崇明举办服务第十届中国花博会启动仪式,现场发布花博会服务方案,递交总保额逾3500亿元的综合保险保单,发出中国太保服务花博会的集结号!

为更好地服务花博会,中国太保选拔有经验、有能力的专业管理和技术人才,全力围绕服务保障、客户活动、品牌宣传等打造综合服务方案,集全系统之力,统筹推进各项服务工作。展会期间,中国太保将在花博会园区设立“太平洋保险花园”、“太保家园”展区、“太保服务点”,立体展示太保企业文化及产品服务,全面展示品牌形象。

花博会期间,中国太保将举办“三十年·在一起”系列客户活动,包括“金福人生观花博”、长三角女企业家联盟峰会、“6·16”伙伴节、系列亲子活动、“感恩30年·不负好春光”客户摄影大赛等。仪式现场,中国太保向广大客户发出参与活动的诚挚邀约;并成立服务第十届中国花博会青年突击队,为即将到来的花博会提供周全服务保障。

启动仪式上,20幅由四川凉山州南山樾堡乡希望小学孩子们绘就的“我心中的花博会”画作引发关注。中国太保支教志愿者们向花博会组委会赠送画作,送上孩子们对花博会圆满召开的真挚祝福。

仪式现场,中国太保向花博会组委会递交一揽子综合保险保单,并与点意空间集团、山西省花卉协会、上海博海餐饮、上海道道鲜餐饮等四家单位签署保险生态服务协议。中国太保将为参展商、商业主体、观众设计全生命周期的保险产品,打造保险生态服务圈,主要险种覆盖工程一切险、货物运输险、展会责任险、活体花卉植物保险、商户综合责任险、专属游客意外险等。

中国太保希望通过提供保险、养老、投资等多方面的综合金融创新服务,为崇明生态岛建设贡献“太保力量”。

(数据来源:中国太平洋保险公司) · 广告

陶然论金

近日,用益信托公布的一组数据引人注目。3月份,信托业投向房地产的信托资金规模465亿元,同比下降超20%。与房地产信托规模缩量形成鲜明对比的是,3月金融类信托募集资金达709亿元,同比增长11%。

信托资金从房地产领域“搬家”,转投金融领域,对于改善国内融资结构有着积极意义。当前,我国融资结构以间接融资为主,信贷资产在金融总资产中的比重超过70%。提高直接融资比重,有助于健全金融市场功能、丰富金融服务和产品供给,提高金融体系适配性;有助于稳定宏观杠杆率,更好防范化解金融风险。

信托资金从房地产领域“搬家”到金融领域,这一“减”一“增”也凸显出信托业加快转型的步伐。根据监管机构的调研报告,在资管新规出台之前,不少金融机构利用信托公司开展的“通道业务”,将大量信贷资金用于对市政平台和房地产企业发放贷款。这一方面对房价高企推波助澜,另一方面,大量银行资金从表内转到表外,脱离了监管,成为系统性风险隐患。

资管新规出台之后,在金融系统防范和化解风险的大背景下,“去通道”也成为监管的重要工作抓手,信托资产规模大幅下降,意味着信托行业进入新一轮转型发展的阶段。

信托业此次转型的方向之一是降低“非标”产品比重,提高“标准化”产品比重。信托牌照与其他金融机构牌照不同,信托是一个兼具间接融资与直接融资功能的金融机构。为房地产公司发放贷款的业务属于非标准化产品,属于间接融资范畴。而金融类信托中的标准化产品则属于直接融资的范畴。目前,信托资金从“非标”资产陆续转移至“标准化”资产,将为市场带来更多的增量资金。

同时也要认识到,信托公司转型之路不可能一帆风顺。转型目前还面临不少难点,难点之一就在于,此前不少信托公司的利润主要依赖于给房地产公司放贷,转型业务在短期内难以形成新的利润点。进入4月份,信托业上市公司陆续发布2020年年报,年报业绩也显示,有部分信托公司转型步履艰难。

年报同时也显示,多数信托公司并没有停止转型的步伐。更有信托公司负责人表示,随着信托业在服务实体经济、助力直接融资中的努力,假以时日,新的业务领域必然会成为公司新的利润增长点。

期待在不久的将来,当人们再提到信托公司时,想到的不再是“通道”、不再是“房地产”,而是变为“服务工商企业”“助力直接融资”。新的一年,信托业在转型道路上一定要目标坚定,久久为功。



本版编辑 江帆 陆敏 武亚东

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于颁发《中华人民共和国金融许可证》的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准,颁发《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

中国工商银行股份有限公司成都天府三街支行
机构编码: B0001S251010287
许可证流水号: 00716991
业务范围: 许可该机构经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。
批准成立日期: 2021年03月30日
住所: 四川省成都市高新区天府三街199号
发证机关: 中国银行保险监督管理委员会四川监管局
发证日期: 2021年04月06日

中国银行保险监督管理委员会四川监管局关于银行业金融机构终止营业的公告

下列机构经中国银行保险监督管理委员会四川监管局批准予以终止营业,注销《中华人民共和国金融许可证》,现予以公告:

中国工商银行股份有限公司成都百锦支行
机构编码: B0001S251010073
许可证流水号: 00321914
批准成立时间: 2005年12月13日
住所: 四川省成都市武侯区百锦路268号
批准终止营业时间: 2021年3月17日

中小银行加强风控新探索

本报记者 钱菁旋