

忠阳车评

如何破解新能源车保险“两难”

“新能源汽车价格虽然降了，却被保险割了‘韭菜’。”最近，有多位新能源汽车车主反映，自己在购买车险时遭遇保费大幅上涨，甚至被拒保。不过，面对“新能源车险越做越亏”，保险公司也叫苦不迭。

新能源汽车投保之所以出现“车主喊贵、险企叫亏”的“两难”现象，原因并不复杂。一方面，相对于传统燃油车，新能源汽车搭载了电池和大量传感器等智能设备，维修和保养的成本与难度高。如果使用了车身一体化压铸工艺，车身修复难度更大，必然会提升理赔难度。

另一方面，新能源汽车的保有率不高。截至2023年底，全国新能源汽车保有量达2041万辆，仅占汽车总量的6.07%。新能源汽车相关维修、定损等环节的成本，无法拥有像传统燃油车那样的规模化效益，保险公司不得不提高保费标准来尽量维持收益。

应该说，我国新能源汽车商业保险专属条款发布两年多来，保险机构积极推出新能源汽车专属保险产品，在保障新能源

汽车车主权益、推动产业发展方面起到了积极作用。不过，也要看到，虽然专属条款突出了新能源汽车“三电”系统的构造特征，涵盖了新能源汽车行驶、停放、充电及作业的使用场景，但在市场实际承保过程中，还是难以适应快速发展的各类技术路线的新能源汽车承保需求。

问题在于，当前新能源汽车车险定价机制，沿用的仍是传统车险定价方式。要看到，与传统燃油车保险标的不同，新能源汽车重塑了产业生态，车主差异与驾驶行为风险可以通过大数据实时获取。而保险行业的经营管理模式、风控模型及定价理赔都是基于传统业务形成的。如果保险机构对待这些风险的办法，仍然停留在原来简单的条款、价格、手续费、退款折扣上，就难以满足新能源汽车投保的个性化需求，“就像拿着旧地图，根本找不到新大陆”。因此，破解当前新能源汽车投保“两难”，还得在市场化改革的方向上寻求解题新思路。

首先，创新新能源汽车车险定价机制。新能源汽车天然拥有丰富的驾驶员

为数据，而这些数据恰恰是保险公司实现精准定价的重要因素。因此，在保障用户隐私的前提下，需要相关部门出台政策，助力打通驾驶行为数据壁垒，为险企创新和完善风险评估模型、实现保费精准定价提供基础支撑。

在此基础上，放开车险自主定价系数。传统车险的价格是保险公司根据车型的定价、车主的年龄等信息计算得来，不能识别车主差异。而通过试点并推广UBI车险，根据车辆的使用时间、里程、驾驶者实时驾驶行为实现不同定价，有利于险企控制整体赔付率。显然，这也能从根本上解决当前家庭自用和网约车的车险之争。

其次，鼓励车企跨界参与保险业务。相较于传统险企，车企掌握着丰富的车辆数据和驾驶数据，不论是对车辆风险，还是对驾驶员风险的评估，可以做到更高的准确性。再加上车企本身已建有资源丰富的售前售后服务体系，在现有的体系内增加一项销售保险和保险理赔的业务，并不会新增太多成本，同时自

己做保险方便直达客户，跳过中介和维修厂等中间环节，可以提供更加便捷的维修理赔服务。因此，车企入局车险赛道，能丰富车险行业的产品形态，让新能源车险从车主“买的嫌贵、卖的喊赔”的怪圈中走出来。

此外，还要降低新能源汽车维保成本。比如，车企通过针对性的研发设计和技术创新，在车辆的可靠性和易保养性上，降低新能源汽车的维保成本，也有利于为合理控制保费腾出更多空间。

科学合理的保费机制既关系到存量车主的权益，也影响更多潜在消费者对于新能源汽车的接受程度。可以期待的是，随着新能源汽车市场规模扩大，新的保费计算模式建立，以及维保成本降低，新能源汽车保险“两难”现象有望得到破解。



江西瑞一韵承科技有限公司生产线。戴庆福摄(中经视觉)

位于江西省抚州市宜黄县工业园区的江西瑞一韵承科技有限公司(以下简称“瑞一韵承”)生产车间内，工人们正在铸造、打磨、包装轮毂产品，赶制一批出口订单。

瑞一韵承是一家专注研发、生产及销售高性能汽车铝合金轮毂产品的国家高新技术企业。“公司通过研发先进的旋压技术和铸造工艺、实施严格的品质管理，为全球市场提供个性化的汽车铝合金轮毂。”瑞一韵承董事长王彬说，公司年产汽车轮毂约100万件，销往70多个国家和地区，外贸出口额逐年增加。

瑞一韵承的发展并非一帆风顺。公司创立之初，国内从事轮毂生产的企业众多，市场竞争异常激烈。由于知名度不高、订单量较少，公司不仅遭遇资金难题，还陷入人才流失的困境。“当时公司举步维艰，濒临破产。经过反复讨论和深入市场调研后，我们认识到，企业要占得一席之地，必须紧盯市场需求，敢闯敢拼，拥有自身核心竞争力。”王彬说，坚持不懈开拓创新，打造有特色的品牌，成为企业多年来始终坚持的发展理念。

创新突破口在哪里？随着汽车轻量化发展，市场对轮毂等汽车重要零部件的轻量化需求也与日俱增。铝合金轮毂正在逐渐替代钢质、铸铝轮毂，但许多企业的装备技术与制造工艺难以满足市场需求。瞄准行业痛点，瑞一韵承开始着力研发制造铝合金轮毂的旋压技术。与其他制造工艺相比，旋压技术能在保证轮毂强度的同时，有效降低轮毂的重量。

瑞一韵承组建了专门的技术团队自主研发旋压设备。经过无数次试验，技术团队突破铝合金制品的形成工艺难题，提高了设备金属旋压成型能力。旋压设备投入使用后，旋压轮毂的轮辋与过去普通铸造轮毂轮辋相比，壁厚从4.5毫米减少到3.5毫米，节约材料成本的同时，提升了轮毂的性能。

由于旋压技术对金属材料的强度、韧性、延展性等方面有较高要求，技术团队深入研究铝合金材料，不断调整材料性能，使铝化学成分和内部组织结晶更加细化，有效提高了铝合金的硬度和韧性，不仅提升了轮毂质量，还实现了产品轻量化。

在不断加大投入力度，研发先进生产技术和设备的同时，瑞一韵承加强与高校、科研机构的合作与交流，推动产学研用深度融合，加速科技成果转化应用。目前，公司生产环节产生的大量铝屑一直作为废料处理，造成极大浪费。为此，公司与外部专家联合攻关铝屑再利用技术，使铝屑能够回收使用再投入到生产环节，并达到铸造轮毂的生产工艺要求，实现降本增效。

为了提高员工创新创造的积极性，瑞一韵承实施“揭榜挂帅”机制，在公司内部寻求解决技术难题的方法，激发了企业发展的内生动力。截至目前，公司共获得授权发明专利3项、实用新型专利35项、外观设计5项、软件著作权4项。

随着研发实力提高，产品销量不断增长，瑞一韵承开通跨境电商业务，大力开拓海外市场。“目前，公司在全球发展了260多个自主品牌经销商和代理商。预计到2025年，公司将拥有超过1000家自主品牌经销商和代理商，产品将覆盖100多个国家和地区。”瑞一韵承董事长助理饶晓说。

“持续创新为企业带来了更高的经济效益，也推动传统轮毂产业开展数字化转型升级。”王彬说，瑞一韵承将继续加强技术创新，巩固竞争优势，朝着更高目标把企业做强做优。

本版编辑 刘佳 钟子琦 美编 倪梦婷

方圆建设集团以创新赋能装配式建筑——

生产线上造房子

本报记者 薛志伟

走进方圆建设集团有限公司装配式微型移动建筑生产车间，映入眼帘的是堆放在地上的墙板、预制柱、预制梁等各式各样的零部件，还有一旁忙碌的工人和机器。

方圆建设集团董事长任剑锋告诉记者：“这个生产车间是方圆建设集团主要的生产线。客户定制的房屋，我们会在工厂里做完零部件，到项目现场用螺丝固定拼装。借助32个螺丝，3个工人仅需花费1天，就可以完成1套房子的拼装。”

方圆建设集团位于福建省泉州市洛江区，自2015年开始进入装配式建筑行业。任剑锋介绍，近年来，公司积极响应国家推进建筑产业现代化的政策要求，以研发新产品、新材料、新技术为着力点，大力发展装配式建筑。目前，方圆建设集团的装配式建筑方式，能够实现随装随住，并且绿色环保无污染。

2020年，方圆建设集团获评全国第二批装配式建筑产业基地。去年，方圆建设集团实现营业收入约30亿元，研发投入达3000多万元。

瞄准新赛道

“以前，我们实施过很多传统的建筑项目。在实践中，我们发现项目不必全部到现场做，如果在工厂完成预制工作，可以大幅节约成本。”任剑锋说，于是，他们萌生了现场组装建筑的想法。

“随着建造技术的不断发展，传统建筑行业逐渐向建筑工业化转型。2016年，国家开始大力推广装配式建筑，建设国家级装配式生产基地，公司积极响应。”任剑锋告诉记者，方圆建设集团与国家住宅与居住环境工程技术研究中心合作，在福建省泉州市洛江区设立研发基地，对装配式建筑的结构、围护、装修体系进行研发。同时，方圆建设集团成立福建建筑可丽装配式建筑科技有限公司，聚焦装配式装修全产业链核心产品及技术，搭建三维钢网轻质墙板、柔性抗裂布、集成家居、装配式机电管线等研发平台，形成一套完整的装配式装修技术体系。

“与传统建筑相比，装配式建筑工厂生产、现场装配，速度快、效率高，一定程度上解决了用工难题，碳排放优势也较为显著。”方圆建设集团副总经理陈兴海介绍，装配式建筑采用规模化的集约方式，能够一定程度上节约耗材、降低能耗并减少建筑废弃物，在建筑施工过程中采取机械化安装方式，能大幅减少噪声、废气、废物、废水排放等污染。

方圆建设集团装配式装修运营中心副总经理王少丰回忆：“一次，我们承接了一个办公室的装配任务。客户最初的要求是装配一个占地1800多平方米的综合型办公室。设计方案定稿后，客户又提出了调整楼栋位置的需求。我们快速按需调整，在一周内拿出了三稿方案供客户选择。方案确定后，开展现场施工，仅用1个月时间，就顺利完工。”

目前，方圆建设集团顺利完成了福州海峡图书馆工程、泉州城建·水墨芳林房屋



方圆建设集团有限公司旗下福建诗宿科技有限公司生产的“太空舱”。(资料图片)

建筑工程、泉州刺桐春晓租房装修工程等项目。其中，福州海峡图书馆工程获得2018至2019年度第一批中国建设工程鲁班奖(国家优质工程)。

做强产业链

在方圆建设集团展厅里，记者看到酒店公寓、室内家居、医疗养护等不同应用场景的装配式装修应用效果以及公司装配式工业化内装的地面系统、墙面系统、龙骨系统等相关配套的装配式型材构件。

“公司做的是设计施工一体化，公司的办公楼、展厅都是自己设计和施工的。”王少丰介绍。

陈兴海说，与发达国家相比，国内的装配式建筑起步较晚，还有很大的发展空间。面对装配式建筑产业的发展机遇，方圆建设集团坚持创新赋能装配式建筑，用产业化的方式完成项目的设计标准化、部品工厂化、施工装配化、实施一体化及集成智能化等全过程。

在装配式装修方面，方圆建设集团充分发挥装配式装修“可变化、速度快、品质高、能耗少”的优势，构建八大装配式系统，五大内装模块，实现设计标准化、施工模块化、安装装配化、污染可控化、信息集成化和使用智能化。

在装配式围护体系方面，方圆建设集团自主研发、设计、制造可丽布专业柔性抗裂处理系统，预防与修复室内墙壁及装修工程中不规则裂缝、不同材质拼接裂缝等各种裂缝难题。

在装配式结构体系方面，方圆建设集团引进高层次人才团队、专家，合作

研发装配式整体空腔组合结构，广泛应用于地下室外墙、高层、超高层等不同建筑高度的内外墙。

“我们努力在装配式建筑这一赛道上做精做专。”任剑锋说，截至目前，公司累计拥有200多项发明专利，形成了一套涵盖研发、设计、制造、施工、运营维护的完整装配式装修建筑体系。当前，公司正在泉州市惠安县建设新工厂，将与中国机械研究总院合作，共同打造工业4.0生产线。

抢抓新机遇

近年来，以户外露营为主的新度假业态快速发展，帐篷营地、房车营地等多元化露营产品火热出圈，方圆建设集团紧抓发展机遇，创新推出“太空舱”等产品，力求在“文旅+装配式”融合中找到新的增长优势。公司还专门成立了福建诗宿科技有限公司(以下简称“诗宿公司”)，业务范围包括综合性文旅开发、微型建筑空间产品生产制造以及运营管理等。

在方圆建设集团产业园的展示营地中，摆放着样式各异、大小不同的“太空舱”。销售人员正在车间里忙碌，查看产品生产进度。诗宿公司总经理陈国辉说，今年，得益于旅游市场活力迸发、假日消费持续升温，公司陆续接到大量订单。

陈国辉介绍，相比传统的“太空舱”制造工艺，方圆建设集团采用整体拼装工艺，各个组成部件直接预制、快速拼装，适用于运输不便的场景和地区。该工艺全部由轻量化的环保材料组装，不仅节约了

大量的时间，而且降低了物流成本和人力成本。

目前，方圆建设集团已经推出自有轻量化移动旅居空间、商业空间、娱乐空间和社区空间等产品，这些产品广泛应用于景区、民宿等场所。

“国外市场也是我们发力的重要方向。目前，公司已经在东南亚布局组装工厂。”陈国辉说，随着公司在海外建设的组装工厂陆续落地，预计今年订单会出现较快增长。



方圆建设集团有限公司生产车间内，工人在做建筑基板。(资料图片)