

去年新能源车险首破千亿元,已结赔款涨幅达63.47%

车主喊贵险企叫亏,降费何时到来?



新能源商业车险交出最新成绩单。近日,记者获悉,新能源商业车险保费全年收入首次突破千亿元大关,2024年保费收入约1177亿元,同比增长52.93%。然而,保费增长的同时,赔付金额也在飙升,具体来看,2024年已结赔款涨幅达63.47%。与此同时,过去的一年中,“保费一年比一年高”成为新能源车车主挥之不去的一大印象。

那么,步入千亿元保费新阶段的新能源车险,如何让车主既省下油费,同时也省下保费?车主日夜期盼的降费,何时才能到来?

保费创纪录

有报告预测,2030年,新能源商业车险保费收入将接近5000亿元,约占车险保费总额的38%。

据统计,2024年,新能源商业车险的签单件数、有效报案件数、已结件数和已结赔款相较2023年均有明显增长。其中,2024年新能源商业车险已结赔款约587亿元,同比增长63.47%。

此外,从全行业车险整体情况(包括商业车险和交强险)来看,2024年车险保费同比增长4.52%,已结赔款同比增长9%。对此,在中央财经大学副教授刘春生认为,2024年,整体车险保费稳健增长,而新能源商业车险表现更为突出,保费收入同比大增,首次破千亿元。不过,其已结赔款同比增长63.47%,高于保费增速,且高于行业车险整体赔付增长率,这显示出新能源车险赔付压力较大。

随着新能源车市场的发展,保险覆盖范围扩大,越来越多的车主选择购买商业车险,推动了保费快速增长。在刘春生看来,新能源车险保费大幅增长,主要源于新能源汽车销量猛增,2024年生产、零售量显著提升,带动保险投保需求。

1月9日,中国汽车流通协会乘用车市场信息联席分会发布的数据显示,2024年新能源车产量1218.5万辆,同比增长36.4%。

“供给端,2024年新能源乘用车生产和国内零

售量大幅增长,渗透率接近半数,意味着更多新车进入市场,直接扩充了车险潜在客户群体。从需求端来看,消费者对新能源汽车的接受度不断提高,不仅追求车辆本身,也重视与之配套的保险服务。”中国矿业大学(北京)管理学院硕士生导师支培元表示。

陷入“两头难”

由于新能源汽车的事故风险频频引起消费者的担忧,2021年底,新能源汽车专属保险产品正式上线。

然而,这一初来乍到的新品却遇到了成长的烦恼,“车主喊贵”的声音接连不止。

日前发布的小米新车SU7,因外观、动力等因素,一上市便受到广泛关注,然而,“该车型的保险费用和50多万元的油车接近”这一话题也引发了热议。

新能源车险的保费比传统燃油车保费高出多少?一组数据揭开了谜底。以2023年为例,根据中国银保信发布的《新能源汽车保险市场分析报告》,与传统燃油汽车相比,当年新能源汽车的平均保费高出大约21%。

除了车主喊贵,险企也在“叫亏”。金融监管总局发布的数据显示,全行业2023年新能源车险综合成本率达109%,这意味着保险公司每承保100元的新能源车险业务,其总成本为109元。如此一来,这导致保险公司2023年新能源车险承保亏损67亿元;赔付率达84%,比燃油车高约10个百分点。

待多方破题

从《关于推进新能源车险高质量发展有关工作的通知(征求意见稿)》的发布,拟扩大自主定价系数范围,研究推出“基础+变动”组合;到《关于强监管防风险促改革推动财险业高质量发展行动方案》的下发,提出研究出台推动新能源车险高质量发展的政策措施……伴随着政策信号密集释放,新能源车险领域也在发生一定的积极变化。

交银国际发布的研报显示,龙头险企在新能源车险上竞争优势突出,以人保财险为例,该公司在

“疯狂”的新型储能

反“过度竞争”的风吹到了新型储能。

2024年年底,近三十家行业龙头企业参加了闭门研讨会,讨论的主题是防止行业“过度竞争”的措施。据后续的公开报道所称,会上谈到了行业自律公约以及防止低于成本价中标的措施。

这是新能源领域继风电、光伏大举反“过度竞争”旗帜之后,又一热门赛道的共识。

价格跌到“破防”

新型储能作为新能源赛道上一条长坡厚雪的细分赛道,近几年正受益于风电、光伏并网规模增长的春风。

根据CNESA DataLink全球储能数据库不完全统计,2024年中国累计电力储能装机达到137.9吉瓦,同比增长59.9%。其中,新型储能累计装机规模首次超过抽水蓄能。

快速膨胀的市场吸引了巨量参与者。

天眼查数据显示,2024年底,累计注册储能相关业务企业有超28万家,而在2021年,这个数据只有1.19万。

然而,与迅速膨胀的市场所对照的,是企业盈利能力的减薄。

上述数据库显示,从中标价格来看,2024年储能系统中标均价下降,2h磷酸铁锂储能系统全年中标均价628.07元/千瓦时,相比年初下降了43%。同期,彭博新能源财经的调查报告反映,2024年全球锂电池组的平均价格与2023年相比下降了20%。

这意味着,不仅是储能系统的降幅已经显著超过了锂电池价格的降幅,系统中其他核心部件价格也遭到严重压缩,其所带来的后果可能是部件减配、粗制滥造,并伴有潜在安全隐患。

电力储能的腰斩式降价延伸到了用户侧的工商业储能。从去年下半年起,陆续有企业公开打出低价引发热议。

2024年9月,科陆电子和沃橙新能源先后对外报出了0.598元/瓦时和0.58元/瓦时的价格,接连刷新了工商业储能柜的价格新低。

近日,博时储能联合瑞浦兰钧、高特电子、恩玖科技,共同推出了一款工商业储能柜,对外报价低至0.499元/瓦时,这一报价跌得同行“破防”,被评价为工商业储能的“小米模式”。

如今,博时新能源试图以低价来出奇制胜勇闯工商业储能赛道,似有背水一战之嫌。不过,据记者了解,去年末,市面上工商业储能的价格战稍有缓解,主流报价约为0.65元/瓦时。

投资回报存在不确定性

早在2021年7月15日,国家发展改革委、国家能源局发布的《关于加快推动新型储能发展的指导意见》中提出,到2025年,新型储能装机规模

达3000万千瓦(即30吉瓦)以上的目标。

而这一目标我国早已实现,并且还将维持高速增长。

根据上述数据库,2024年中国新型储能新增投运43.7吉瓦和109.8吉瓦时。2025年新型储能新增装机预计在40.8吉瓦—51.9吉瓦之间。

从发展规划上看,各地“十四五”期间的储能发展累计目标达到86.6吉瓦,远超国家的40吉瓦目标水平。值得一提的是,截至2024年底,已有8个省份提前完成了省内制定的“十四五”新型储能装机目标。

但市场实际出货能力远超需求。预计,2024年全年,中国企业在全球市场中储能型锂电池产量将超过300吉瓦时。

产业巨量膨胀的背后带来了更为激烈的竞争,“僧多粥少”令新型储能的制造端陷入价格竞争的泥沼。

与此同时,储能身处的电力设备行业,交付周期长,账期长,往往令上游企业面临现金流趋紧的现象。因而,亦有企业试图通过低价中标获得预付款来缓解现金流危机。

而在储能的另一面,还存在着收益模式不够明朗的问题。

中关村储能产业技术联盟理事长、中国科学院工程热物理研究所所长/研究员陈海生介绍,从独立、共享储能商业模式看,容量租赁仍面临出租率低、租赁价格下降、出租周期缩短等问题,部分省份开始探索储能容量租赁新方案;其次,容量补偿机制不足,与其他灵活性资源“同质同价”的容量补偿机制仍然缺失;第三,辅助服务市场不确定性增加,多地下调调峰补偿价格,调频市场也面临诸多限制;第四,现货价差普遍较小,现货市场仍处于初级阶段,机制难以体现储能价值,应加快探索负电价机制、5分钟结算机制、现货能量市场与辅助服务市场耦合出清机制等。

这也意味着,新型储能要走出低价螺旋,势必需要买方、卖方和盈利机制的共同扭转。

转向价值竞争

从支持政策看,截至2024年12月底,全国已累计发布2470余项与储能直接和间接相关的政策,其中2024年770项,是2023年同期的1.2倍。

尽管行业内风云四起,政策利好空前,但前些年储能热似乎有些散场。

2024年,投融资市场遇冷。据统计,2024年储能相关企业投融资事件超过107起,披露金额近176亿元,但相较于2023年同比下降70%。另外,行业洗牌加剧,2024年注销、吊销等异常储能相关企业数量翻番。

早先试图跨界的企业也开始收回触角。

1月16日,云天盐业“撤回”了一项有关压缩空气储能项目的建设计划。

其在公告中写道,考虑到目前湖南新型储能供给过剩、容量租赁低价竞争、缺乏政策有效疏导,新型储能电站项目收入普遍不及预期。为规避投资风险,中电雪盐董事会决定停止衡阳百兆瓦级盐穴压缩空气储能创新示范项目建设,并按照相关程序办理清算注销手续。

这并非个例,食品行业上市公司黑芝麻曾试图大手笔跨界进入储能赛道,但最终黯然退场。

2024年10月14日,黑芝麻在投资者互动平台表示,鉴于储能锂电池行业当下的外部发展形势和经营环境,基于投资风险管控的审慎原则,公司暂缓该项目(江西南昌磷酸铁锂储能锂电池生产基地)的投资建设,目前正集中资源聚焦于大健康食品产业经营。

与此同时,储能企业的排位也在短短一年内洗牌。

上述储能数据库对中国企业2024年度全球市场储能电池出货量的排名出炉。在该排名中,除了宁德时代稳坐龙头没有变化之外,第二至五名座次均有所调整。老牌的电池厂商力神、鹏辉能源掉队出局;楚能新能源、赣锋锂电新晋上榜。

不过,亦有企业透露,基于上市公司对经营数据的审慎披露考虑并未参与榜单,从而给了后来居上者亮相的机会。虽然数据的完整性有待考量,但储能企业对于诸如此类榜单的重视仍表明,“论资排辈”仍是一个重要参考系。

好在,市场对储能的认知已经趋于理性。

中信建投近期研报也指出,储能是电新行业增速最快、投资性价比最高的板块之一,但也坦言近期市场表现一般。

中信建投认为,当前预期较差的原因主要在于量与利两大方面。

量的方面,市场方面认为中东等地项目的快速释放无法持续,今年全球光伏装机增速减缓亦将影响储能增速。而该券商认为,随着时长的增长,以及独立储能的崛起,储能已走出自己的增长曲线,仍将超预期落地。

利的方面,市场方面认为中东等地竞争激烈,不存在超额利润,而其分析认为以近期沙特项目PCS为代表,优势环节仍将具备超额利润。

在从业人士看来,未来储能产品的竞争将从“拼价格”走向“拼价值”。而电力市场机制不断探索也将为新型储能带来更好的投资回报计算模型。

例如,当前电力市场机制正在加快探索负电价机制、5分钟结算机制、现货能量市场与辅助服务市场耦合出清机制等。未来,新能源加储能联合参与市场将成为主流的商业模式。为衔接现货市场,多个省根据用户侧峰谷分时电价机制引导市场主体签订分时中长期合同,光伏装机多的省中午一般为低谷,参与中长期后,光伏收益大幅下降,配储后联合参与市场亦可提升收益。

供稿:《21世纪经济报道》作者:费心懿

新能源车上已经实现承保盈利,预计公司随着时间推移和规模效应进一步显现,人保财险新能源车险赔付率有望呈下行趋势,整体综合成本率向燃油车靠拢,并成为承保利润的增长点。

需要关注的是,从特斯拉到比亚迪,再到小米,新能源车企与保险业频频发出“牵手合作”的信号。在业内人士看来,未来,该类公司主体可以借助其在科技、互联网和智能设备方面的优势,为财险业务提供更加智能化的解决方案。

此外,还有业内人士分析,制造新能源汽车的技术优势、已积累的新能源汽车行车数据优势和大量的客户资源优势,成为新能源车企跨界保险的“核心驱动”。例如,新能源车企可以依托行车数据,有效甄别用新能源汽车跑网约车的车主,做好费率分级管理。

不过,欲在新能源车险领域实现新突破,需要统一阵营的并不只车企、险企。一直以来,新能源汽车产业发展时间短,积累的历史数据少,且新能源车企、险企、政府部门的数据流通受阻,导致车险产品定价困难。基于此,中央财经大学绿色金融国际研究院助理丁凤茹等撰文指出,建立车企、险企、监管部门的三方合作机制,逐步形成统一的数据管理平台,是实现车险精准定价的必要条件。

业内展望,新能源车险赔付率目前较高,但存在下降空间。刘春生认为,一方面,随着技术进步,车辆安全性提升,出险率会降低;另一方面,险企数据完善,定价更精准,能更好地控制风险。同时,车企参与售后维修实现减损以及维修市场成熟使成本降低,都将促使赔付率下降,摆脱当前困境。

业内专家高泽龙表示,为应对新能源车险发展面临的挑战,对于保险业而言,离不开采取精细化风险管理等举措。通过大数据分析、车联网技术和AI算法等手段更精确地识别风险因素,制定个性化的费率结构,确保保费能够准确反映风险水平。并且,保险公司应与车企建立紧密的合作关系,共同研究如何降低维修成本、提高零部件供应效率等问题,同时共享数据以改进风险评估模型。

据《北京商报》作者:胡永新

美好时光“纸”传祝福

新婚祝福 | 爱情祝福 | 升学祝福 | 生日祝福
纪念日祝福 | 节日祝福

刊登价格	999元/期 (7.2*10cm)
299元/期 (7.2*3cm)	1314元/期 (14.6*6cm)
520元/期 (7.2*5cm)	1999元/期 (14.6*10cm)

祝福启事
咨询热线: 0532-83861285

遗失恒安标准人寿保险有限公司青岛分公司的人身保险单(银保通专用)1份,编号:2023120103236,声明作废。

高新区祥源路施工延期通告

因高新区祥源路(火炬路以北10米至70米之间路段)污水管道施工占道,施工工期延长至2025年3月31日,该路段实施道路西侧车行道全封闭施工,过往车辆可经对向道路临时通行。

施工期间带来的不便敬请谅解。

特此通告
青岛市公安局交通警察支队高新区大队
2025年1月16日

公告

青岛裕泰吉运物流有限公司:
本委受理的张梅英与你单位劳动争议一案已审理终结。现依法向你公告送达青黄劳人仲案字[2024]第9288号仲裁裁决书,请自本公告发布之日起30日内到本委(地址:青岛西海岸新区水灵山188号8号楼307室)领取仲裁裁决书,逾期不领取,即视为送达。
特此公告
青岛西海岸新区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日

公告

青岛唐氏快运运输有限责任公司:
因你单位涉嫌拖欠工资问题,我局依法作出青黄人社监询字[2024]第10926号《劳动保障监察询问通知书》,你单位应在接到通知书之日起七日内到青岛市黄岛区人力资源和社会保障局接受调查询问。因无法通过直接、邮寄等方式向你单位送达,现依法向你单位公告送达,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。特此公告。
联系地址:青岛市黄岛区水灵山188号;联系人:王晋进、姜维;联系电话:0532-57759030。
青岛市黄岛区人力资源和社会保障局
2025年1月20日

公告

青岛盛世家庭装修设计有限公司:
申请人张丽与你单位劳动报酬纠纷一案(青黄劳人仲案字[2024]第10750号),因向你单位直接、邮寄送达不成,现依法向你单位公告送达应诉通知书、申请书副本、开庭通知等法律文书,自公告之日起经过30日即视为送达。提交答辩书的期限为公告送达期满后10日内,本委定于2025年3月3日9时30分在本委仲裁庭公开开庭审理此案,届时不到庭,本委将缺席开庭。(地址:青岛市黄岛区水灵山188号8号楼309室,联系电话:0532-85162195)
特此公告
青岛市黄岛区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日

公告

青岛唐氏快运运输有限责任公司:
本委受理的你与韩璐劳动争议一案(青黄劳人仲案字[2024]第10926号),因向你直接、邮寄送达法律文书不成,现依法向你公告送达应诉通知书、申请书副本、授权委托书、法定代表人身份证明书,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。本委定于2025年2月17日9时30分在本委(地址:青岛市黄岛区朝阳山路阳光大厦公共法律服务中心三层仲裁室3)仲裁庭开庭审理此案。请准时参加庭审,否则本委将依法缺席裁决。
特此公告
青岛西海岸新区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日

公告

青岛爱老庭缘酒店管理有限公司:
本委依法向你单位公告送达申请人王琳与你单位劳动报酬等争议案(青黄劳人仲案字[2024]第5872号)裁决书,请自本公告发布之日起30日内到本委(地址:青岛西海岸新区长江路街道办事处玉山路25号院内长江路劳动维权工作站107室,联系电话:0532-86173996)领取仲裁裁决书,逾期不领取,即视为送达。
特此公告
青岛西海岸新区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日

公告

慕泊君悦(青岛)酒店管理有限公司:
本委受理的袁鑫伟与你单位劳动争议一案(青黄劳人仲案字[2024]第13001号),因向你单位直接、邮寄送达相关文书不成,故依法向你单位公告送达《应诉、开庭通知书》《申请书副本》等法律文书,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。本委定于2025年3月18日9时30分开庭审理此案,地址为青岛西海岸新区水灵山188号8号楼307室青岛西海岸新区劳动人事争议仲裁院。请准时到庭参加庭审,否则本委将依法缺席裁决。
特此公告
青岛市黄岛区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日

公告

青岛澳能环保科技有限公司:
本委受理的谈勇与你单位劳动争议一案(青黄劳人仲案字[2024]第13134-1号),因向你单位直接、邮寄送达相关文书不成,故依法向你单位公告送达《应诉、开庭通知书》《申请书副本》等法律文书,自本公告发布之日起经过30日即视为送达。本委定于2025年3月13日9时30分开庭审理此案,地址为青岛西海岸新区水灵山188号8号楼307室青岛西海岸新区劳动人事争议仲裁院。请准时到庭参加庭审,否则本委将依法缺席裁决。
特此公告
青岛市黄岛区劳动人事争议仲裁委员会
2025年1月20日