

车企迎来车险发展新机遇

中国新能源车险生态共建 白皮书

©2021.12 iResearch Inc.

变革：迎接汽车新能源时代到来

1

机遇：新能源车险生态洞察

2

共建：新能源车险生态创新案例

3

展望：新能源车险生态发展趋势

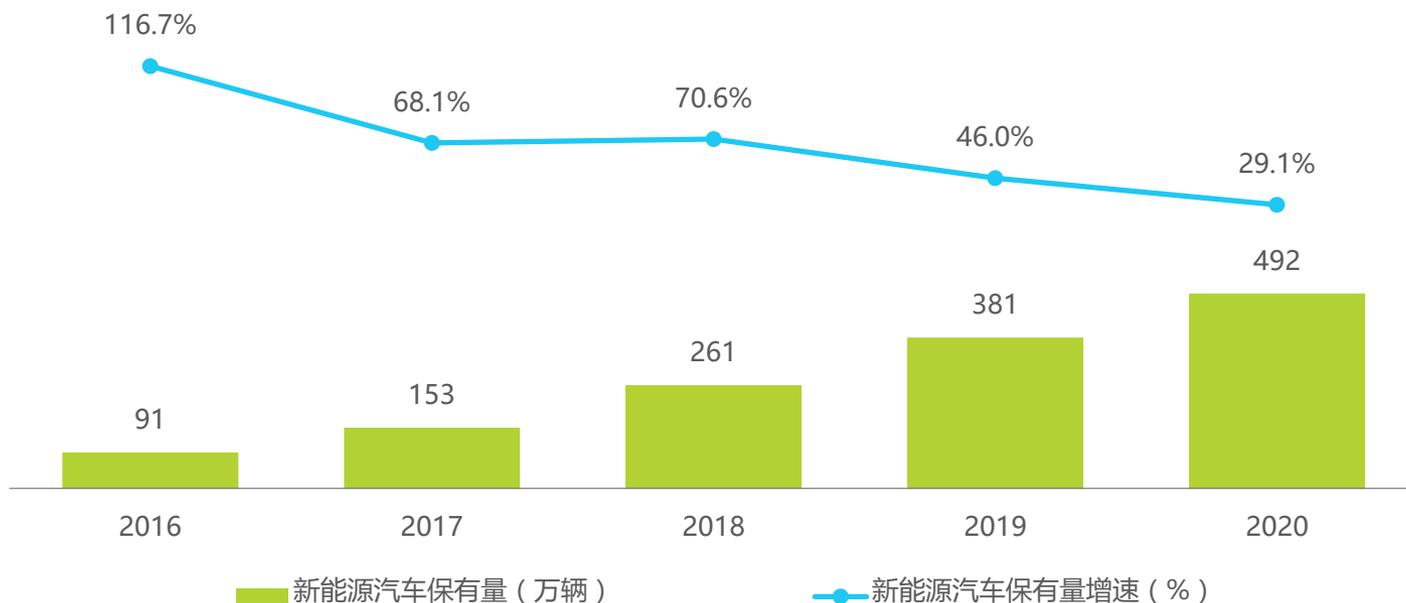
4

汽车新能源时代序幕拉开

新能源汽车保有量快速增长，汽车产业迎百年之变局

如今，绿色可持续已经成为地球发展的重要课题，能源革命和数字革命交叠着推动全球汽车产业进入新能源时代。聚焦中国市场，这次历史性变局为汽车产业带来前所未有的赶超机遇。国家战略过去十年给予行业充分支持，市场规模得以爆发式增长。根据公安部统计数据，2020年新能源汽车保有量达到492万辆，同比增长29.1%，面对疫情展现强大韧性。放眼全球，中国新能源汽车保有量占比近5成，持续扮演引领者角色。艾瑞咨询认为，在政策鼓励、技术能力提升、基础设施完善、汽车增换购需求提升等因素推动下，新能源汽车保有量持续增长，汽车产业加速变革。

2016-2020年中国新能源汽车保有量



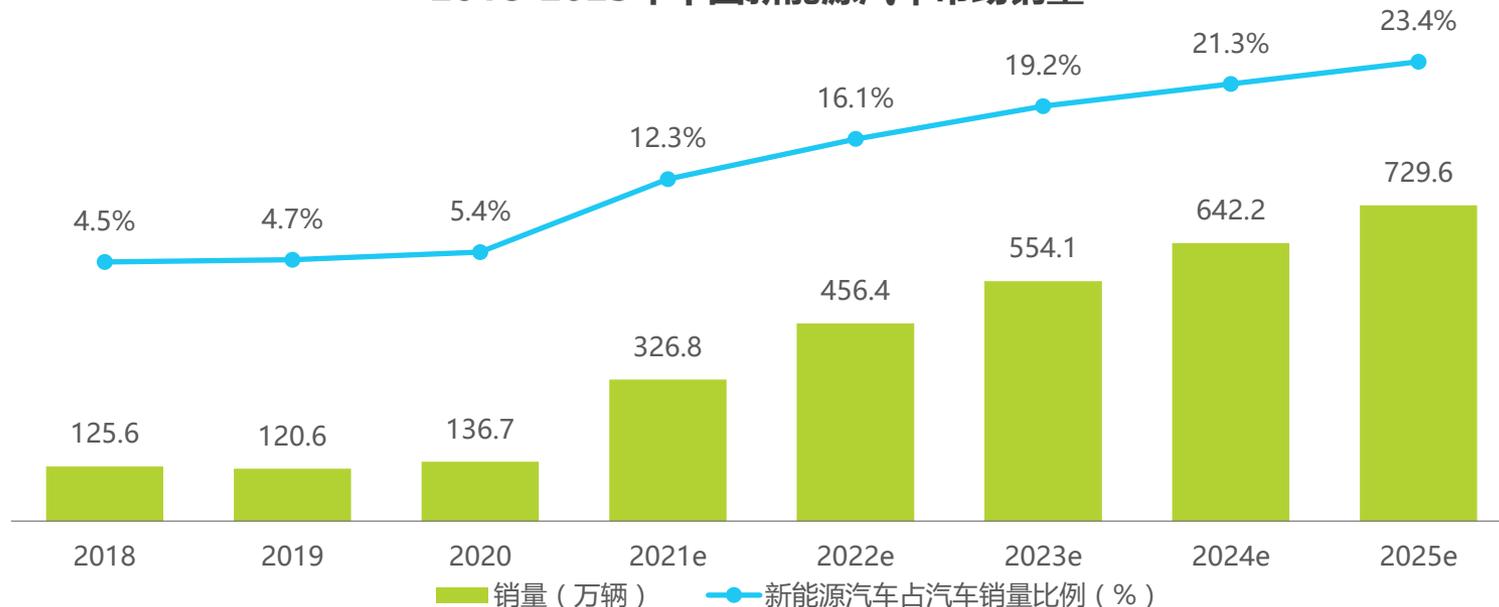
来源：公安部，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

新能源汽车销量增长势如破竹

新能源汽车销量高速增长，2025年有望突破700万辆

2019年到2020年年初，受补贴退坡与疫情双重打击，我国新能源汽车销量阶段性下滑。不过在疫情得到快速有效控制以及补贴政策延期等利好因素刺激下，销量快速反弹至全年136.7万辆，占比整体汽车销量达到5.4%。同时，根据中汽协数据，2021年1-11月新能源汽车销量完成299万辆，成绩亮眼。在此基础上，根据艾瑞数据测算，预计全年销量326.8万辆，占比汽车销量12.3%。另外，参照《新能源汽车产业发展规划（2021-2035）》中2025年新能源汽车销量占比达到20%左右的发展愿景，结合绿色经济预期目标、技术成熟度提高、成本进一步下降以及消费者需求驱动力上升等利好条件，我们预计2025年我国新能源汽车销量突破700万大关，2020-2025年CAGR为39.8%。

2018-2025年中国新能源汽车市场销量



来源：专家访谈、中汽协、工信部，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

三大要素助新能源汽车成时代强音(1/3)

艾 瑞 咨 询

有形之手强化市场决心，改革深化助力绿色发展

2020年9月，我国提出了力争2030年前达到碳峰值以及2060年前实现碳中和的气候目标，推动新能源替代迫在眉睫。然而，这对于百年产业并非易事，离不开政策这一“有形之手”的助力。过去十年，全面有力的政策支持为中国新能源汽车行业注入强心剂，行业因此取得一定先发优势。其中，行业规划统领目标预期、布局方向等宏观要素；市场方面从供需两端出台补贴刺激方案，支持供给侧转型的同时对消费者进行引导，从而逐步提升市场供需驱动力量。当然不可否认的是，整体行业仍处在发展初期，政策的有形之手将继续“护航”改革深化进程。

新能源汽车行业重点政策

	绿色发展	2020.09 75届联合国大会	<ul style="list-style-type: none">中国二氧化碳排放力争于2030年前达到峰值，努力争取在2060年前实现碳中和；在商用车领域推动氢能与燃料电池产业的发展和具有重要应用意义——“30，60”双碳目标
	行业纲领	2020.10 新能源汽车产业发展规划 (2021-2035)	<ul style="list-style-type: none">2025年新能源汽车销量占比达到20%左右；纯电动乘用车平均电耗12.0kWh/100km，插电式动力乘用车新车平均油耗降至2.0L/100km完善充换电、加氢基础设施建设；放宽市场准入，完善双积分政策。2035年纯电动车成为新车销售主流，燃料电池车实现商业化应用。
	供给支持	2020.06 《关于修改〈双积分管理 办法〉的决定》	<ul style="list-style-type: none">积分标准趋严，2021-2023年新能源汽车积分比例要求分别为14%、16%、18%；降低单车实际积分均值水平，对新能源汽车销量增长提出要求；“接力”补贴政策加速车企转型进程。鼓励发展低油耗车型，回归节能减排实质。
	需求刺激	2020.04 《关于完善新能源汽车推广 应用财政补贴政策的通知》	<ul style="list-style-type: none">将新能源汽车推广应用财政补贴政策实施期限延长至2022年底，平缓补贴退坡力度；提高了整车耗能和纯电续航里程门槛——延长补贴，提高里程门槛

来源：综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

三大要素助新能源汽车成时代强音(2/3) iResearch 艾瑞咨询

技术成熟且成本下降，保障行业具备发展核心要素

“三电”系统指电动汽车的电池、电机和电控，是新能源汽车的核心技术要素且成本占比过半。因此，三电系统发展水平决定了电动汽车的性能指标，也是降低整车成本的重要抓手。其中，电池成本占比整车成本四成左右，其成本控制至关重要。根据GGII数据，近年来电池成本快速下滑，2020年动力电池平均售价下降到0.81元/Wh，过去5年复合平均下降速度超20%。我们预计2025年电池平均成本下降到0.5元/Wh。不仅如此，纯电动车能量密度不断上升，意味着续航里程的提升，极大缓解里程焦虑。未来，三电系统、车联网、自动驾驶等相关技术始终是行业发展的最核心要素。

2016-2025年中国动力电池平均售价



2016-2020年纯电动乘用车系统能量密度



来源：GGII、wind，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

来源：工信部，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

三大要素助新能源汽车成时代强音(3/3) iResearch 艾瑞咨询

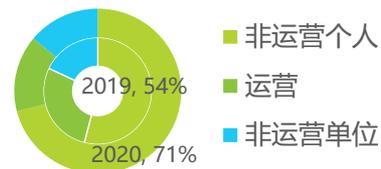
C端痛点逐步满足，用户需求成行业发展引擎

2020年后期新能源汽车销量快速回暖，这离不开补贴政策延期的利好，也受益于用户观念的转变。交强险数据显示，2020年新能源车对私销售占比高达71%，在非限购地区的纯电动汽车销量也显著提升。另外，根据对新能源汽车用户相关的调研，我们发现52%的车主因为认可新能源理念和环保意识而选择购买新能源汽车。因此，销量数据和调研结果都证明了消费者自主需求逐渐成为市场驱动力之一。当然，用户满意度上升主要归因于痛点得到缓解：数据显示，2020年纯电动乘用车平均续航里程达到382.4km，公共充电桩数量达到80.7万台，逐渐抹平与燃油车的差距。综上，随着用户痛点逐一解决、未来汽车产品升级及使用环境的优化，行业进入市场驱动的快速发展阶段。

2020年新能源用户调研部分结果

HOW		WHY		WHY NOT	
缩短充电时间	62.7%	认可理念	52%	续航里程短	49.7%
提升电池容量	62.7%	用车成本低	46.4%	电池寿命短	48.1%
提升续航能力	64.0%	有补贴	45.4%	公共充电设施覆盖率低	47.4%
				充电时间长	40.3%

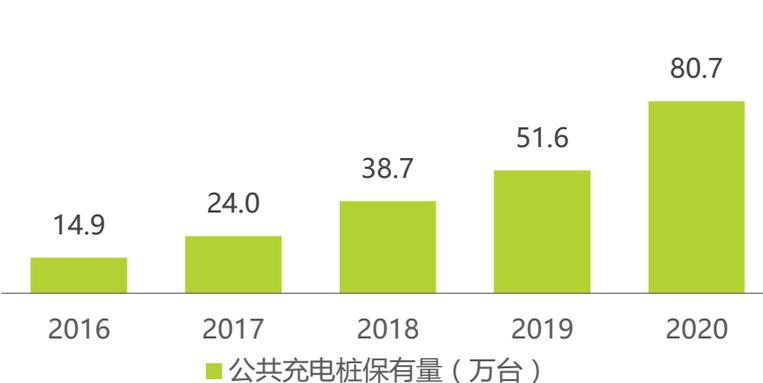
2019-2020年新能源车销量结构



2014-2020年平均纯电动乘用车续航里程



2016-2020年中国公共充电桩保有量



样本：N=928，于2020年9月通过艾瑞iClick在线平台调研获得。

来源：《免征车辆购置税的新能源汽车车型目录》，充电联盟，综合公开资料整理，艾瑞咨询研究院自主研究及绘制。

新能源汽车市场竞争格局

群雄逐鹿，百家争鸣，共同推动市场繁荣发展

新能源汽车市场仍处于发展初期，因其具有较高的增长确定性和相对较低的门槛，多方参与者涌入。当下，市场参与方分为造车新势力、传统车企两大阵营。造车新势力凭借更强的电动化和智能化技术能力、以用户为中心的营销和运营理念等优势扮演挑战者的角色，典型企业包括特斯拉、蔚来、小鹏等；而传统车企作为守擂者，其优势在于深厚的历史底蕴、高品牌认可度以及产品条线完善，典型企业包括比亚迪、北汽、一汽大众等。其次，以华为、小米为代表的互联网企业进入新能源汽车市场处于起步阶段，凭借其科技能力布局汽车生产和智能网联战场，在与多方合作的前提下可输出差异化服务。同时，当前市场参与者众多，头部玩家市占波动浮动较大，处于强竞争阶段。但无论如何，我们定将迎来万亿新能源汽车市场的繁荣。

新能源汽车市场竞争格局

典型企业	产品情况	营销、销售与运营	品牌认知	技术能力
<p>造车新势力</p> 	<ul style="list-style-type: none">以A+级车型为主进入市场，产品定位侧重高端市场。主打年轻消费群体，竞品燃油车型的替代效应明显自动化、智能化特征明显，OTA升级速度较快；	<ul style="list-style-type: none">以线上订购、线下体验店、加盟店、直营店形式为主，公司直接对门店进行管理以用户体验为核心提供服务，实现高效运营	<p>智能化 高科技 年轻化</p>	<p>具备互联网的基因，在电动化、智能化、数字化等方面具备优势，而在整车制造，产品质量把控上仍存在一定的短板。</p>

挑战者

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_31189

