

海财经·险中观潮

# 智驾时代当事故责任从人转向系统 海南如何为千亿车险市场“探路”？

□ 本报记者 洪佳佳

## 从“人驾”到“机驾”，责任之变

L3级自动驾驶是车辆驾驶权变更的关键分水岭。根据国家标准，L2为组合驾驶辅助，驾驶员需全程监控；L3则可在特定条件下实现完全自动驾驶。

对于保险行业而言，这是事故责任结构的根本性变化。L2阶段，系统始终是“辅助驾驶”，车险逻辑本质仍是“人驾风险管理”；L3阶段，只要满足运行设计域且系统处于接管状态，责任便不再归属于驾

驶人。这直接冲击了传统车险以“个人责任为中心”的制度基础。

周燕芳指出，现行《中华人民共和国道路交通安全法》以驾驶员过错为核心的归责原则，难以适用于系统主导驾驶的场景。当事故由算法缺陷、软件故障引发时，责任主体可能涉及整车企业、软件供应商等多个主体。

从市场机遇来看，新能源车险无疑是

一片新“蓝海”。中国精算师协会与中国银保信联合发布的2025年新能源车险核心数据显示，2025年行业承保新能源汽车4358万辆，同比大增40.1%。伴随规模扩张，保费收入达1900亿元，提供风险保障金额159万亿元，覆盖面与保障能力同步提升。

但与此同时，新能源汽车存在维修成本高、电池风险难评估等问题，导致险企承保利润承压，费率定价体系仍需完善。

## 数据“篱笆墙”，险企的困境

“如果严格按照自动驾驶的赔付标准，发生小剐小蹭后，保险公司必须引入第三方公估机构。”海南一家财险公司的业务负责人坦言，传统燃油车理赔逻辑是定责、定损、修车、赔付，但智能驾驶时代，一旦涉及系统责任，需调取车辆数据、分析系统日志。“保险公司内部不一定有这类技术人才，只能找第三方机构协助，成本非常高。”该负责人说。

这导致一个现象：在海南，对于千元的小事故，调查取证成本往往高于赔付金额。因此，绝大多数涉及辅助驾驶的小事故，依然沿用传统理赔模式，只要无法轻易证明是系统过错，就按驾驶员过失处理。上述负责人表示：“目前没有分得那

么清，跟油车理赔流程一样。”

定责难题的背后，是数据缺失。要建立公平的智驾保险体系，必须打通车企与险企之间的数据通道。车企掌握核心自动驾驶运行数据，但涉及商业机密、技术标准 and 隐私安全。保险公司无法低成本、高效率获取并解读这些数据，就无法在“人驾”与“机驾”之间划出清晰责任红线。

海南在政策设计上已注意到这一问题。

2020年出台的《海南省智能汽车道路测试和示范应用管理办法(试行)》要求，测试车辆须实时向第三方授权平台回传数据，自动记录事故或失效前至少90秒的数据，存储不少于3年。这或许会为未来智

驾保险的数据调取和责任认定奠定基础。

近期，海南完成了省内首例自动驾驶领域的一般数据出境业务。尽管当前主要服务于测试与研发环节，但其示范效应有着重要意义，随着数据“跨域流动”通道的逐步畅通，未来保险理赔所需的数据接口标准化，或将具备更加完善的制度前提。

放眼国内，产业端的探索也悄然展开。2026年1月，车车科技联合金标大众、法巴天星保险达成合作，整合合规行驶数据与车辆动态信息，利用AI驱动风险画像实现差异化精准定价。博泰车联与平安财险签署协议，通过“AI+车联网技术+保险服务”融合，推动服务从“事后理赔”向“事前预防—事中干预”跃迁。

## 海南探路，高额保险成“标配”

2022年，海南出台功能型低速无人车相关管理办法征求意见稿，要求每车购买不低于200万元的交通事故责任保险，并提出“安全员制”，每辆无人车测试期间均配备现场安全员和远程安全管控，事故后安全员须在20分钟内到达现场。

到了2023年，《海南省智能汽车道路测试和示范应用管理办法(试行)》对申请道路测试的主体提出更高要求：为每车购买不低于500万元的交通事故责任保险或自动驾驶道路测试事故赔偿保函，远高于

传统交强险额度。对开展载人示范应用的，需购买不低于100万元的座位险、人身意外险等必要的商业保险。

有分析认为，海南的做法或为自动驾驶商业化落地“预演”机制。安全员制度、数据实时回传，都会为全国积累宝贵经验。

公开信息显示，海南正加速推进“1+2+4+8”的“车路云一体化”建设方案，以海口、三亚、琼海、儋州四市为核心，着力打造独具热带海岛特色的示范省。随着试点场景不断丰富，保险需求也将更加多元。

在此背景下，海南高速着力打造“数智”交通，运用人工智能等技术，推动交通基础设施的数字化、网络化与智能化。为此，海南高速积极构建数字底座——建设全球首个海底智算中心，同步搭建数据分析估值系统，为“数智交通”新赛道提供核心算力支撑。

业内分析认为，环岛旅游公路、环岛高速公路的交通设施数字化升级，也将为智驾保险的风险评估与精算定价提供更加丰富的数据支撑。

## 双轨并行，形态或重塑

面向未来，业内共识是：车险不会消失，但形态将深刻改变。

平安产险上海分公司总经理何莹曾公开表示，未来很长一段时间将形成“传统车险+智驾险”的双轨并行模式。车车科技CEO张磊认为，车险产品的核心保障逻辑将从“保驾驶员过失”转向“保系统失效+保人车安全”的双重维度。

2026年注定是智驾保险从概念走

向落地的关键一年。公安部数据显示，截至2025年底，全国新能源汽车保有量达4397万辆，L2级及以上智能驾驶渗透率已超过65%。

在这场深刻变革中，海南自贸港的先行探索具有特殊意义。从2020年首个智能汽车政策文件出台，到2026年“车路云一体化”示范省建设推进，海南正用制度创新为智驾保险落地提供“试验田”。

### 更正说明

本报2026年6月4日P04版刊登的稿件《A股董责险渗透率破32% 海南四上市公司“试水”最高保额2亿元》，文中所配图片与稿件内容不符，现更正为稿件无配图，并向广大读者致以诚挚的歉意。

《证券导报》社  
2026年6月10日