

# 汽车智驾出事，责任如何认定？

## 全国首个适配L2至L4全级别智驾车专属商业险将落地

在江门街头早晚高峰的车流中，不少搭载L2级辅助驾驶功能的智能新能源车平稳穿梭，方向盘自动转动、车速精准调控，驾驶员只需轻扶方向盘，目光注视前方。这一幕，如今已成为城市道路上的常见场景。然而，当智能车“自己开”成为常态，一个现实难题摆在眼前：一旦发生事故，责任该算在驾驶员、车企还是供应商头上？近日，这一困扰行业多年的难题迎来破局——在2026中关村论坛年会“重大成果专场新闻发布会”上，国家金融监督管理总局北京监管局（以下简称“北京金融监管局”）正式宣布，启动智能网联新能源汽车商业保险的开发应用，我国首个适配L2至L4全级别的智驾车专属商业险正式进入落地倒计时，为智驾上路系上了“保险安全带”。

这款专属商业险的落地，标志着我国智能驾驶的风险保障从车企“自说自话”的灰色地带，迈向监管主导的规范化新阶段，不仅将破解智驾事故责任认定难、理赔慢的痛点，更将为L3、L4级自动驾驶规模化商用扫清关键障碍，包括江门在内的各地车主都将逐步受益。

文/图 江门日报记者 傅雅蓉



### 智驾“狂飙” 责任认定模糊造成理赔困局

如今，L2级辅助驾驶已成为新车主流配置，北京、上海等城市已启动L3级有条件自动驾驶试点，L4级高度自动驾驶也正从封闭测试场向真实道路，智能车正从“技术尝鲜”走向“规模普及”。

4月7日，江门AITO华为问界销售门店内，市民张建向客服人员仔细询问。去年10月，他购入一辆智能新能源汽车，如今每天通勤都会开启辅助驾驶功能，虽然方便，但心中的顾虑

从未消散。“不是不相信技术，而是不确定真出了事，谁来负责、谁来赔付？”张建的话，道出了智能车车主们的共同心声。

技术的“狂飙”，早已对基于“人驾”逻辑构建的传统车险体系发起了挑战。北京金融监管局在发布会上明确指出，现有车险对驾驶员的定义主要基于“人驾”场景，对于L3、L4级别的“人机共驾”甚至“机驾”情形已不能完全适用，责任认定模糊、理赔

流程繁琐，成为行业普遍存在的痛点。

这样的困扰并非个例。深圳车主李先生曾遭遇一场尴尬的理赔纠纷：他的L3级智能车在激活辅助驾驶状态下发生追尾事故，他向保险公司申请理赔时，保险公司要求车企出具“系统无缺陷证明”，而车企在数据提取环节一再拖延，导致理赔陷入长达2个月的僵局，最终他只能自行承担部分维修费用。

业内人士表示，这些案例折射出的核心矛盾的是，事故原因涉及系统算法、传感器故障或软硬件兼容问题时，责任主体究竟是驾驶人、车企还是供应商，现有保险规则难以清晰界定。而车企对驾驶数据的垄断性掌控，加剧了定责不公的风险——车企既作为涉事方参与定责，又独享原始数据留存权，这种“双重身份”让车主在理赔纠纷中往往处于弱势地位。

### 机制突破 专属保险破解多重痛点

针对智能车当前的赔付痛点，北京此次启动的智驾车专属商业险，给出了明确的解决方案。据北京金融监管局介绍，这款专属产品沿用现有的新能源汽车商业险体系，主要为消费者和汽车企业关心的特定智驾场景、软硬件损失等提供风险保障，可统一适配L2至L4全

级别智能网联新能源汽车，真正实现“全级别覆盖、全场景保障”。

在仔细研究了这款智驾车专属商业险后，江门明亚保险经纪人赵焕栋向记者介绍：“建立‘先行赔付、事后追溯’的高效理赔机制，是这款专属保险最核心的突破。”以往智驾事故发生

后，由于责任主体多元、原因复杂、鉴定时间冗长，受害人往往难以得到及时赔偿。而新的理赔机制，可让保险机构第一时间高效赔偿道路交通事故受害人，后续再由保险机构与汽车厂商、供应商等协商沟通，厘清责任并开展追偿，最大限度化解矛盾纠纷。

与此同时，监管部门也向广大车主发出明确提示，“智能驾驶保险”不能误解为“万能保险”。近期最高法发布的指导案例已明确，车载辅助驾驶系统不能代替驾驶人成为驾驶主体，驾驶人激活辅助驾驶功能后，仍负有确保行车安全的功能。

### 落地实施 “企业承诺”“制度保障”为智驾铺路

事实上，在这款专属保险出台前，市场上已有不少车企推出了各类“智驾险”或“兜底承诺”。小鹏、鸿蒙智行等车企纷纷试水，推出了不同价格的智驾相关保障服务。其中，小鹏推出的“全场景不限次智驾险”每年仅需239元，最高可赔付100万元；鸿蒙智行则推出“智驾无忧服务权益”，第一年免费，后续每年4000元，权益上限最高达500万元。

在江门，智能驾驶产业正稳步发展，越来越多的市民开始选择搭载智驾功能的新能源汽车。记者走访江门多家新能源汽车4S店发现，不少车主在购车时都会主动询问智驾相关的保障服务。“虽然北京的专属保险目前还没在江门落地，但我一直在关注，希望能尽快推广到江门，这样开智能车也能更放心。”市民刘庆欢说，他今年年初购入一辆L2级智能新能源车，平时上

下班经常使用辅助驾驶功能，“现在开车80%的时间交给了辅助驾驶”。

刘庆欢告诉记者，自己最担心的就是事故责任认定和理赔问题。“车企推出的保障，更像是一种商业宣传手段，本质上还是要靠市场来解决，而且一旦出险，还可能对车主第二年车险保费上涨。”刘庆欢表示。与企业自设的保障不同，此次北

京率先试点的智驾车专属商业险，由金融监管部门主导设计，具备真正的牌照牌照与精算定价基础，标志着我国智能驾驶风险治理从车企的“商业宣传”迈向了“制度保障”。赵焕栋推测，未来，随着智驾技术的普及，智驾车专属商业险在其他城市落地实施，江门未来也会逐步引入这一专属保险，为本地智能车的车主提供更全面的保障。

## 农发行江门市分行以政策性金融赋能乡村振兴 筑牢江门乡村基础设施根基

江门日报讯（记者/吕胜报 通讯员/蔡雪薇）近日，记者从农发行江门市分行了解到，近年来，该行持续聚焦乡村基础设施建设重点领域，聚焦水利建设、城乡融合、绿色发展三大核心方向，加大政策性金融供给，以更精准的服务、更充足的资金，持续赋能乡村振兴，推动城乡融合发展迈向更高水平。截至2026年3月末，该行贷款余额达125.65亿元，以实干担当为乡村振兴筑牢坚实基础。

农发行江门市分行始终将水利基础设施建设作为民生工程的重中之重，精准对接江门全域供水保障、水系生态治理等核心需求，全力筑牢乡村民生保障“蓄水池”。针对恩平市镇海湾区长期存在的供水不足问题，该行精准投放贷款4257万元，全力支持镇海湾区供水工程项目，升级供水管网、优化供水调度，有效提升区域安全供水能力，切实保障沿线群众生产生活用水需求，打通农村饮水安全“最后一公里”。在新会区，该行投放3419万元信贷资金，助力小鸟天堂国家湿地公园周边水系及基础设施提升工程，通过疏通水系，引活水补充改善水生态环境等举措，优化区域水资源配置格局，既守护好侨乡珍贵生

态湿地资源，又完善乡村水利配套设施，实现民生改善与生态保护双赢。一系列水利信贷支持举措，有效补齐侨乡乡村水利基础设施短板，为农业稳产增收、乡村宜居宜业筑牢安全屏障。

同时，农发行江门市分行聚焦产业配套升级、物流网络畅通、土地综合整治等重点环节，以政策性金融力量推动城乡基础设施一体化建设，激活乡村发展内生动力，绘就共同富裕新图景。该行发放37726.25万元贷款，重点支持开平翠山湖高新区产业配套、鹤山乡村振兴示范点和城乡融合产业园升级改造等项目建设，完善道路、水电、仓储等硬件设施，吸引优质产业向乡村延伸布局，带动农民就近就业增收，让乡村成为产业发展的新阵地。累计发放全域土地整治贷款1997万元，支持江门市推进全域土地综合整治，推动农用地连片改造、闲置土地盘活及田园综合体建设，实现“良田连片、产业集聚、生态提质”，为城乡要素双向流动、融合发展奠定坚实基础。

此外，该行还投放1898.5万元支持林木流转、大棚改造、苗圃工程等生态项目，兼顾生态保护与经济发展，让绿水青山真正成为乡村振兴的“金山银山”。

## 建行江门市分行助力鹤山市纪元中学 打造数字人民币智慧食堂

日前，建行江门市分行将数字人民币试点与教育场景创新深度融合，成功为鹤山市纪元中学量身打造数字人民币智慧食堂解决方案，开创了“金融+教育+科技”融合发展的新范式。该项目有效解决了传统智慧食堂系统化管理难、资金管理难等核心问题，获得学校师生的一致好评。

该方案的核心价值在于将金融服务嵌入校园生活高频场景，帮助学校实现从“经验管理”到“数据驱动”的升级。建行江门市分行为全校师生安全、高效地开立数字人民币钱包，部署“软硬一体”支付受理方案及智能消费设备，支持手机订餐、现场

点餐、营养分析、刷脸补订餐等功能。服务效能方面，该系统高峰期可同时服务2000名师生取餐核销，运行平稳不故障。师生支付时间大幅缩短，学校按订餐数据进行食材采购，食堂损耗率大幅下降，综合运营成本显著优化。建行江门市分行还为校方搭建了集订单、库存、财务、用户管理于一体的可视化智能后台，让运营决策有据可依。

（陈倩婷）



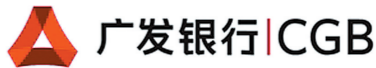
## 广发银行江门分行开展宣传活动 助力外卖骑手提升风险防范能力

近期，广发银行江门分行积极响应守护“两司两员”号召，走进商圈，面向外卖骑手群体开展了一场以“消费者权益保护暨交通安全”为主题的宣传活动。本次活动聚焦新业态劳动者——外卖骑手，旨在提升其金融安全意识与风险防范能力，切实守护好他们的“汗水钱”。

活动现场，广发银行江门分行消保志愿者通过PPT宣讲、发放宣传折页、互动问答等形式，围绕识别非法集资、防范电信网络诈骗、保护个人信息安全等热点问题，用通俗易懂的语言进行讲解。针对外卖骑手群体

工作时间不固定、接触金融产品频次高但金融知识相对薄弱的特点，该行以真实案例剖析“冒充平台客服、虚假退款、刷单返利”等常见诈骗套路，帮助外卖骑手增强辨别能力。未来，广发银行江门分行将持续拓展金融知识普及的广度与深度，推动金融消费者权益保护工作常态化、精准化，助力构建安全、健康、可持续的金融消费环境。

（傅雅蓉）



## 兴业银行江门分行 消保宣传志愿服务走进乡村

近日，兴业银行江门分行结合植树护绿公益实践，紧扣农村地区金融诈骗案件多发、村民风险防范意识薄弱的突出问题，深入践行“金融为民”工作理念，组建志愿服务队伍，走进杜阮镇木朗村开展消保宣传主题志愿服务，将生态理念传递与金融知识普及相结合，切实守护农村群众金融安全，为乡村振兴注入金融暖流与绿色活力。

活动现场，志愿服务队依托简易宣传点位，通过悬挂宣传横幅、发放宣传手册、现场答疑解惑等形式，向村民普及金融消保知识，打通金融服

务“最后一公里”。宣传过程中，志愿服务队聚焦农村消费者重点关切，围绕三大核心主题开展细致宣讲。结合近期发生的针对老年群体的“养老诈骗”“保健品诈骗”“中奖诈骗”等典型案例，用通俗易懂的方言讲解诈骗分子的常用作案手法，现场演示如何识别诈骗短信、如何安装使用国家反诈中心APP，提醒村民“不轻信、不透露、不转账”。

（傅雅蓉）



## 财智观

# 江门甘蔗，出路何在？

近期，江门的甘蔗滞销，社会各界掀起购蔗助农的热潮。

几十年前，江门是广东重要的甘蔗种植区，江门甘蔗厂曾被誉为“亚洲第一糖厂”。近年来，江门的甘蔗种植面积日渐减少，主要集中在新会、江海等地，呈现出小而散的特点，本地也没有大型的甘蔗厂了。

往年，江门的甘蔗主要靠收购商收购。一些外地收购商收购了广西、云南的甘蔗后，也会到江门来收购，所以江门甘蔗销路基本不愁。没想到，2025年底至2026年一季度，情况发生了变化，由于广西、云南等地甘蔗供应量大，很多收购商不来江门收购甘蔗了。本来，往年春节前就可以卖完的甘蔗，到了春节后，仍有很多留在地里。不久前，笔者和

同事在新会古井采访了一位种蔗的大姐，人很热情，也很实在。她说，其实江门的黄皮甘蔗很适合在本地种植，品质也不差，只是今年春节前后没人上门收购，光靠零售确实很难。无奈之下，她只得自己开车将甘蔗运到珠海等地沿途叫卖，亏本已成定局。

面对冷清的甘蔗市场行情，蔗农心急如焚，江门社会各界主动伸出援助之手。比如，在本报连线搭桥下，江门市雷恩电池科技有限公司前往新会古井，民进江门市委会联合广东文豪实业集团有限公司走进新会双水蔗田，以实际行动助力蔗农纾困。这些行动，为蔗农解了燃眉之急，但也有另外一面不容忽视，就是甘蔗搬运、保存、吃起来的“不易”。笔者所在小区也参与了此次助农行动，每

位业主可免费领两根甘蔗。甘蔗很长，拿起来很不方便。笔者拿菜刀在家门口削甘蔗皮，垃圾掉了一地，打扫卫生也很麻烦。后来，笔者在市区一些垃圾箱边看到被丢弃的甘蔗，可能是人们吃不完扔掉的。确实，甘蔗不同于柑橘、苹果等水果，消费群体没有这么广泛，一次性消费太多又很难“消化”。

江门甘蔗，出路何在？爱心助农只是一时的，不能把希望寄托在这一方面，这个问题还是要靠市场来解决，而且要从全国大市场来考虑。如今的全国甘蔗市场格局，一时难以改变，江门的蔗农必须面对这一现实——可以考虑今后少种一些甘蔗，转种别的农作物。

由于甘蔗零售效率低，消费群体有限，主要销路还是要靠批发和收购。在

缺少外地商人介入的情况下，更多还是要依靠本地相关商家、企业来对接。未来江门甘蔗的销路，一方面要靠蔗农积极与本地水果店、甜品店加强联系，这些地方有榨汁机，将甘蔗加工成甘蔗汁，市民消费起来就很方便，可促进甘蔗销售。另一方面，希望有更多江门企业投入到甘蔗的深加工上来，这样就可以增加甘蔗的收购需求，江门甘蔗的销路也就不愁了。不久前，新会区苏叁叁食品有限公司依托智能化食品生产线优势，从原料测试到工艺定型，争分夺秒，短短几天时间就成功推出甘蔗冻产品，为新一轮果蔗打通销路，破解销售难题，这是一个很好的例子。只有助农方式打通了甘蔗销售渠道，真正与市场链接，才能实现可持续发展。（吕胜报）

## 平安产险江门中心支公司 热血传爱心 金融护民生

近日，在新会区红十字会的组织下，一场别开生面的“无偿献血金融专场”公益活动热烈举行，平安产险江门中心支公司新会支公司员工积极响应号召，以饱满的热情和无私的奉献精神投身这场生命接力。

活动现场的队伍中，既有那些多年坚持、累计献血量惊人的“模范”，他们视献血为一种习惯，诠释“奉献”二字的深刻内涵；也有初次挽袖的“新兵”，这些年轻的面孔以青春的热血传递着对生命的敬畏与关爱。（吕胜报）

此次活动是一次金融服务与社会责任深度融合。平安产险江门中心支公司员工深知，公益不仅在于给予物质帮助，更在于传递安全理念。在等待献血或休息间隙，大家主动到现场群众及周边社区居民开展金融知识宣传，结合真实案例，深入浅出地讲解当前高发的电信诈骗手段，提醒大家警惕“杀猪盘”、虚假投资理财等陷阱，倡导理性消费观念，并重点强调了个人信息保护的重要性。（傅雅蓉）

