



Технические изменения в
транспортном средстве и вокруг него
– (ре) эволюция в страховании
транспортных средств?

*Капитолина Турбина
Insurtech conference, 17 April Moscow*



Copyright: © Google



‘Дигитализация и нетворкинг (**networking**) транспортных средств (ТС) произойдет независимо от того используют это страховщики или нет!

Это будет испытание сложившегося баланса интересов между производителями автомобилей, страховщиками и другими сервисами!’

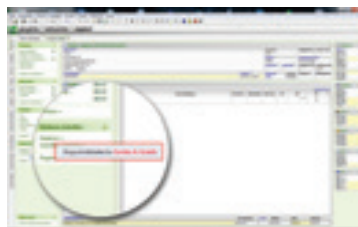
Дигитализация страхования за 40 лет!



Дигитализация: сама по себе не изменяет страхование, но влияет на застрахованные риски!



70/80s: Работа с полисами



90s: Электронные формы заявлений о страховании /об убытках



90s: Нетворкинг агентов

Since 2000



Email correspondence

Pfefferminzia.de

Internet presence



Online policies



Portal business



Social media

Новое: Дигитализация застрахованных рисков

Insured people



Здоровье, жизнь ...

Insured objects



Здания, имущество ...

Insured products



Ответственность, имущество...

Insured vehicles



Моторное страхование...

Моторное страхование не является центральным звеном в дигитализации/нетворкинге ТС



Системы помощи водителю

Оптимизация управления ТС

Интерактивное взаимодействие (car-to-car / infrastructure)

Диагностика двигателя и дистанционный ремонт

Автономные системы вождения

Развлекательные программы

bCall
(помощь при поломках)

eCall
(помощь при авариях)

...прочие сервисы для водителя (e.g. заголовки)



Интеграция страховых покрытий?

Каско

Страхование ответственности



Дигитализация быстро вносит изменения в бизнес модели

Е.g. 'Убер': Простая идея изменила и революционизировала процесс



Канал продаж



И

Предложение!



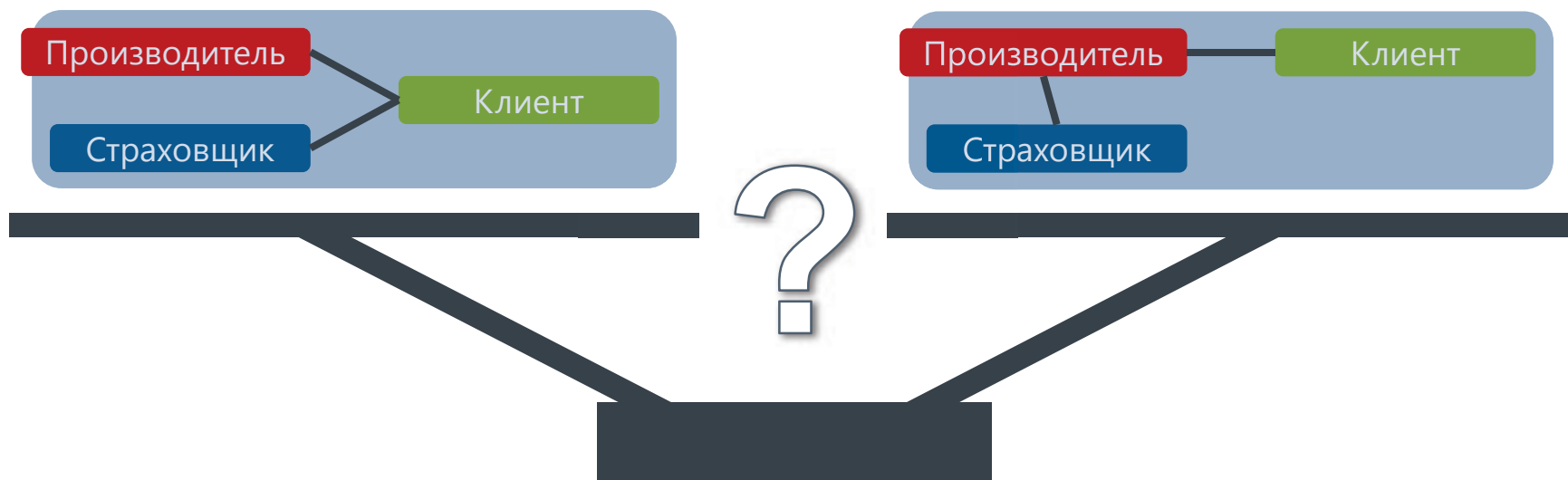
Влияние нетворкинга ТС на моторное страхование



- Производитель ТС (ОЕМ)
- Страховщик
- ИТ обеспечение
- Ассистанс при ДТП
-

Баланс/взаимовлияние ?

Характер взаимодействия может измениться



Катализатор для нетворкинга автомобилистов: e-звонок с 2018



Source: European Commission
<http://ec.europa.eu>

- Изменит ли это принципиально процедуры урегулирования убытков?
- Приведет ли это к росту интереса производителей к моторному страхованию?



Данные с места ДТП
Данные об управлении ТС

Какие БД?

Все доступно
или
только минимально
допустимые данные

Кто владелец
данных?

Производитель vs
клиент

Кто получает
данные?

Производитель vs
кто угодно / третьи
лица

Источник
данных?

Внутренний vs
внешний

Где хранятся
данные?

Локально vs «в
облаках»



‘Рекламную шумиху в Германии по поводу телематики нельзя сравнить ни с чем!

Для большинства страхователей расходы на телематику не окупаются.

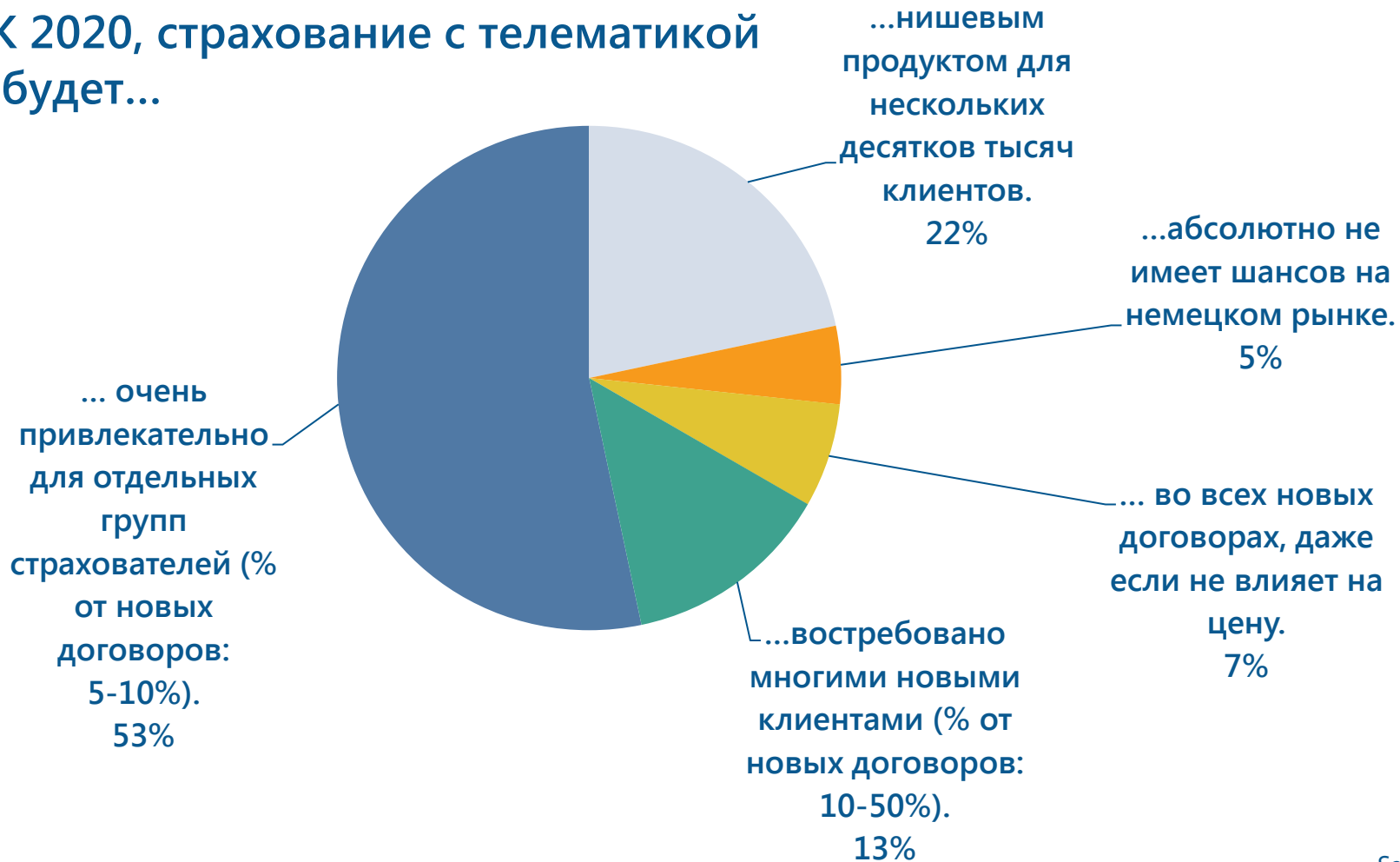
Никто из известных нам провайдеров не предлагает продуманного, экономически взвешенного подхода. Все доступные решения – на уровне «полевых» испытаний.

Мнения немецких страховых экспертов (до того как началась «истерика» в прессе 2015)



Опрос Gen Re летом 2014 (участники: 92 эксперта в моторном страховании)

К 2020, страхование с телематикой будет...



Source: Gen Re



Security (Безопасность)

- ✓ Е-звонок
- ✓ 'Родители контролируют детей'
- ✓ Защита от угона
- ✓

Service (Сервис)

- ✓ Местоположение ТС
- ✓ Помощь водителю
- ✓ Электронный logbook
- ✓

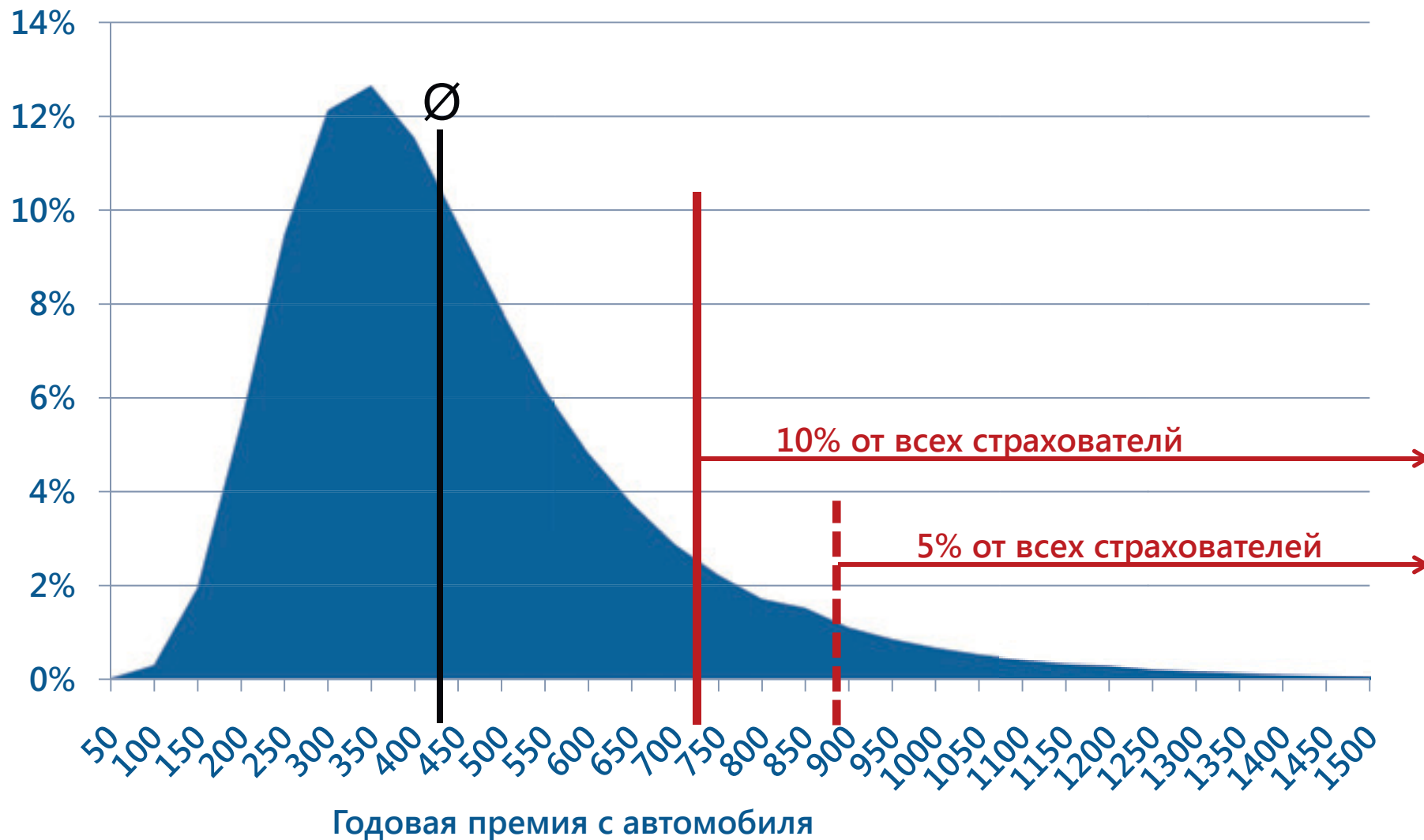
Savings (Экономия)

Возможно ли удешевить стоимость страхования с учетом стоимости телематических устройств?

Страхование с телематикой станет нишевым «продуктом» в Германии



Распределение премии в моторном страховании в Германии



Телематика: нишевой продукт в долгосрочной перспективе



- Эксперимент с технологиями
- Сбор данных для расчета «правильных» тарифов в будущем
- Имеет смысл только в ограниченных сегментах
- Риск убытков для страховщика

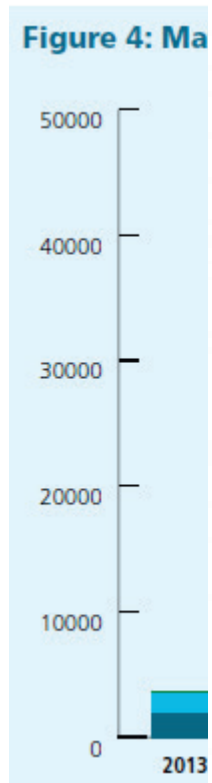
- Тесное взаимодействие с производителями в интересах страховщика?
 - Простой способ получения необходимых данных
 - Низкая стоимость данных

НО: не рецепт для установления единой ставки страхового тарифа для всех страхователей!

€50 млрд мировой сбор страховой премии по продуктам с телематикой через 5 лет – из них €15 млрд в Европе?



Прогноз по сбору страховой премии в моторном страховании по условиям с телематикой



10% доля рынка
в Европе к 2020???

Source: Ptolemus Consulting Group



'Автономное вождение (в значительной степени или полностью автономное) появится скорее в длительной перспективе, нежели чем в среднесрочной, но привнесет со своим появлением драматические изменения в моторном страховании.'



Испытания автономного вождения проводятся или планируются всеми мировыми производителями



Audi

... представили высоко автономную A7 в январе 2015 на Consumer Electronics Show in Las Vegas
... проехала 880 km от San Francisco без водителя



Daimler

... introduced the first self-driving lorry approved for public roads in the US



Google

... тестирует 150 своих машин в California в этом году

.. и другие производители идут по этому пути..

Source: AUDI AG, Daimler AG, © Google





Ряд препятствий на пути реализации идеального сценария

Возможности и проблемы использования автономных ТС

ВОЗМОЖНОСТИ

- Сокращение числа ДТП за счет снижения ошибок «человеческого» фактора (причина более 70% аварий)
- Сберегает время
- Упрощает передвижение
- Снижает потребление бензина
- Сокращает пробки на дорогах



ПРОБЛЕМЫ

- Системные ошибки (технологии должны быть безупречными)
- Безопасность и возможность пользования такими технологиями
- Снижение стоимости
- Чувство свободы и удовольствие от вождения в традиционных ТС
- Длинный и сложный переходный период
- Законодательные и процессуальные изменения
- 'Большой Брат' в твоей машине

Автономное вождение изменит страховой ландшафт



- Новые подходы к расчету страховых тарифов
- Существенное сокращение частоты убытков
- Заметное уменьшение страховой премии / снижение значения страхования
- Кибер риски
- Зависимость от законодательства:
распределение ответственности между водителем/
собственником и технологиями автономного
вождения

Перевод ответственности с людей на технологии (Пример: Germany)



Перенос ответственности в страховании ответственности владельцев ТС



Водитель Собственник Производитель

сегодня

Виновная
Ответственность

Строгая
ответственность

завтра?

Ответственность
за ошибку

Строгая
ответственность



Регресс

Ответственность
товаро
производителя

Беспилотный автомобиль Uber впервые сбил насмерть человека, 18.03.2018



Инцидент произошел вечером 18 марта в пригороде Финикса Темпе (штат Аризона, США) - автомобиль Uber сбил женщину, которая, предположительно, переходила дорогу вне пешеходного перехода. За рулем автомобиля находился водитель, однако машина двигалась самостоятельно в режиме автопилота.

Пострадавшая умерла в больнице, ее личность не раскрывается.

Как отмечает агентство Bloomberg Uber Technologies после этого прервал тестирование своих беспилотных автомобилей в Финиксе, Питтсбурге, Сан-Франциско и Торонто.

Правила разрабатывались более трех лет и с нетерпением ожидалось крупнейшими компаниями со штаб-квартирами в Кремниевой долине. В настоящее время в Калифорнии самоуправляемые автомобили испытывают около 50 компаний, включая Alphabet, Uber, Apple, GM, Ford и Toyota.



Беспилотные автомобили Uber

Фоток: Reuters



The material contained in this presentation has been prepared solely for informational purposes by Gen Re. The material is based on sources believed to be reliable and/or from proprietary data developed by Gen Re, but we do not represent as to its accuracy or its completeness. The content of this presentation is intended to provide a general guide to the subject matter. Specialist advice should be sought about your specific circumstances.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Informationen wurden von der Gen Re lediglich zu Informationszwecken zusammengestellt. Das Material basiert auf zuverlässigen Quellen oder eigenen Daten der Gen Re. Dennoch übernehmen wir keine Haftung hinsichtlich ihrer Genauigkeit oder Vollständigkeit. Der Inhalt dieser Präsentation ist als allgemeine Information gedacht. Für Ihren konkreten Bedarf sollten Sie auf jeden Fall den Rat eines Spezialisten einholen.