

Локомотивом продуктового развития розничного страхования ближайшие годы остается автокаско. Именно в этом сегменте изначально получили распространение различные программы с франшизой, различные опции (например, страхование только от угона), а также телематика, или «умное каско», позволяющее экономить аккуратным водителям 20-30% на страховании. Технологии будут и дальше внутренними драйверами развития сегмента – они могут еще более заметно удешевить полисы и соответственно стимулировать рост спроса на них.

Порядок определения стоимости полисов автокаско очень поменялся со временем. Все начиналось с максимально простых решений: клиенты искали компанию, которая может предложить самую большую скидку. Максимальные дисконты, кстати, зачастую демпингующие страховщики, они агрессивно наращивали клиентскую базу и потенциальные риски. Неудивительно, что многих из этих страховщиков уже нет на рынке. Потом появились программы с франшизой с гибкими расценками: франшиза на 15 000 — 30 000 рублей сокращает стоимость полиса на 30-40%. С одной стороны, франшиза — не столько технологический, сколько психологический инструмент. Когда водитель понимает, что при наступлении ДТП часть денег придется вложить и ему, он ведет себя более аккуратно на дороге. С другой, в рамках франшизных программ страховые компании накапливали огромные массивы данных о водителях.

Крупные компании начали управлять примерно 60-80 факторами, описывающими поведение системы клиент-машина-окружение. Это позволило развивать продуктовые линейки, предлагать более персонализированные продукты — стоимость стала зависеть, например, от степени вины на дороге, марки автомобиля, опыта, и т.д.

И наконец, сегодняшний день автокаско — это повсеместное и активное распространение телематики, и страховых программ, которые строятся на этой технологии. Так, по данным Iot.ru, Россия за два года вошла в топ-10 крупнейших стран по количеству программ для «умного» страхования. По оценкам Ptolemus Consulting Group, объем рынка уже к 2020 году достигнет 4,1 трлн рублей. По мнению аналитиков J’son & Partners Consulting, в России к 2020 году количество полисов с телематикой превысит 3,3 млн (свыше 50% всех автовладельцев), пока же только около 50 000. водителей используют «умное каско». Стимулирует распространение «умного» каско и проект «Глонасс» (с 2017 года устройства «Глонасс» установлены во всех новых автомобилях). Мы уже в 2017 году отметили двукратный рост продаж полисов с телематикой.

Но, на самом деле, нас еще ждут поистине революционные изменения. Мы стоим на пороге нового этапа развития автокаско. В дополнение к привычным факторам типа возраста, марки-модели и прочих, страховые компании начинают учитывать и более сложные динамические факторы из «интернета вещей» (телематика показывает стиль вождения и бережность использования автомобиля) и внешних баз (big data накапливает сведения о поведении человека, его характере и даже темпераменте

автовладельца, от которого напрямую может зависеть аварийность).
Что касается будущего, одним из драйверов автокаско может стать развитие машинного обучения. С помощью нейронных сетей страховые компании могут проанализировать множество конфигураций продукта, подобрать оптимальные варианты, отсекая мошенников и ускоряя урегулирование. Такие технологии могут дать страховым компаниям практически неограниченные возможности по управлению индивидуальными рисками и сокращению мошенничеств в страховании до нуля в перспективе уже ближайших лет.
Нейросети уже осваивают разные этапы взаимодействия с клиентами. Так, USAA подсчитывает ущерб онлайн на основе фотографий смартфона пользователей, Allstate управляет ботами поддержки страховых агентов, Zurich с помощью искусственного интеллекта борется с мошенниками, а Progressive использует машинное обучение для установки тарифов по данным телематики.
Клиентам же продукты, построенные на базе технологии искусственного интеллекта позволят более комфортно пользоваться страховыми услугами, при этом, платить за это меньше. Например, приложение в телефоне подскажет не только самый быстрый маршрут, но и самый безопасный, на котором страховка машины стоит дешевле всего. Причем обновление данных будет идти в реальном времени. Выбор туристического маршрута будет иметь четкую шкалу по вероятности заболеть. Тарифы будут моментально адаптироваться под индивидуальное поведение каждого клиента, предсказывая последствия его действий. Возмещение убытков будет тоже происходить мгновенно. При отмене рейса выплаты по страхованию поездки будут переводиться в ту же минуту. При аварии искусственный интеллект будет делать расчет стоимости ремонта по фотографии сделанной клиентом на смартфон.
Страховщики смогут предложить пониженные тарифы кастомизированно, по крайней мере, для аккуратных водителей. Уже сейчас «умные» технологии телематики позволяют сделать полис дешевле для водителя на 20-30%. Так называемый принцип Pay-as-You-Drive. Если учитывать еще больше факторов, чем только стиль вождения, но и маршруты, по которым ездит человек, частоту поездок, и т.д. полис может стать еще дешевле. Конечно, не для всех.
В таких условиях трендом станет индивидуальное страхование. Станет привычным подбор страхового полиса автокаско по персональным параметрам – по опциям, необходимым конкретному клиенту, по индивидуальному риск-профилю и стилю вождения, по уникальному тарифу, рассчитанному для каждого водителя. Каско будет дешевле для тех, кто аккуратно водит, соблюдает ПДД, бережно относится к машине. В результате у страховщиков появится целый пласт новых клиентов, которые ранее просто не хотели переплачивать, например, за полис автокаско.
Раньше эти люди ограничились бы ОСАГО, теперь же технологии позволяют снизить стоимость автокаско вдвое, и сделать его доступным для широкого круга пользователей. Кроме того, автовладельцам станет удобно накапливать «водительскую» и «страховую» историю, пользоваться услугами одной и той же страховой компании, снижая цену на последующие полисы за лояльность. Для любителей полихачить, аварийных водителей и тех, кто любую незаметную царапину «чинит» в официальном автосервисе, цена полиса однозначно вырастет.
Косвенно развитие технологичного автокаско выполнит и еще одну важную социальную функцию. Страховщики в США уже давно пришли к выводу, что собранная с «умных»

гаджетов (в том числе, автомобильной телематики), в 4 раза более точно предсказывает «аварийность», а значит – в определенных ситуациях поможет ее снизить. Например, если работать персонально с такими водителями, демонстрируя данные об их вождении. Выглядит как отдаленное будущее, но когда-то и покупки полисов в интернете казались чем-то удивительным. Скоро, возможно, индивидуальный автокаско будет также привычным делом.

ИСточник: Форбс, 28.12.2017