

Webinar sobre INSURTECH

José Miguel Rodríguez-Pardo

Fundación Mapfre- AGERS

27 de Octubre de 2016

DEFINICIÓN DE INSURTECH

- Firma que utiliza la tecnología para competir o proporcionar soluciones a la industria o la gestión del riesgo asegurable
- La mayoría de las firmas Insurtech ponen el énfasis en la comunicación y necesidades del cliente.
- Las habilidades principales son:
 - La adquisición y gestión de clientes.
 - La tecnología. Ej APP's
 - El manejo de los datos. Big Data y Analytics

Four P's of Inusrtech

- -Rentabilidad (profitability)
- -Proximidad (proximity)
- - Persistencia (persistence)
- -Productividad. (productivity)

Insurtech

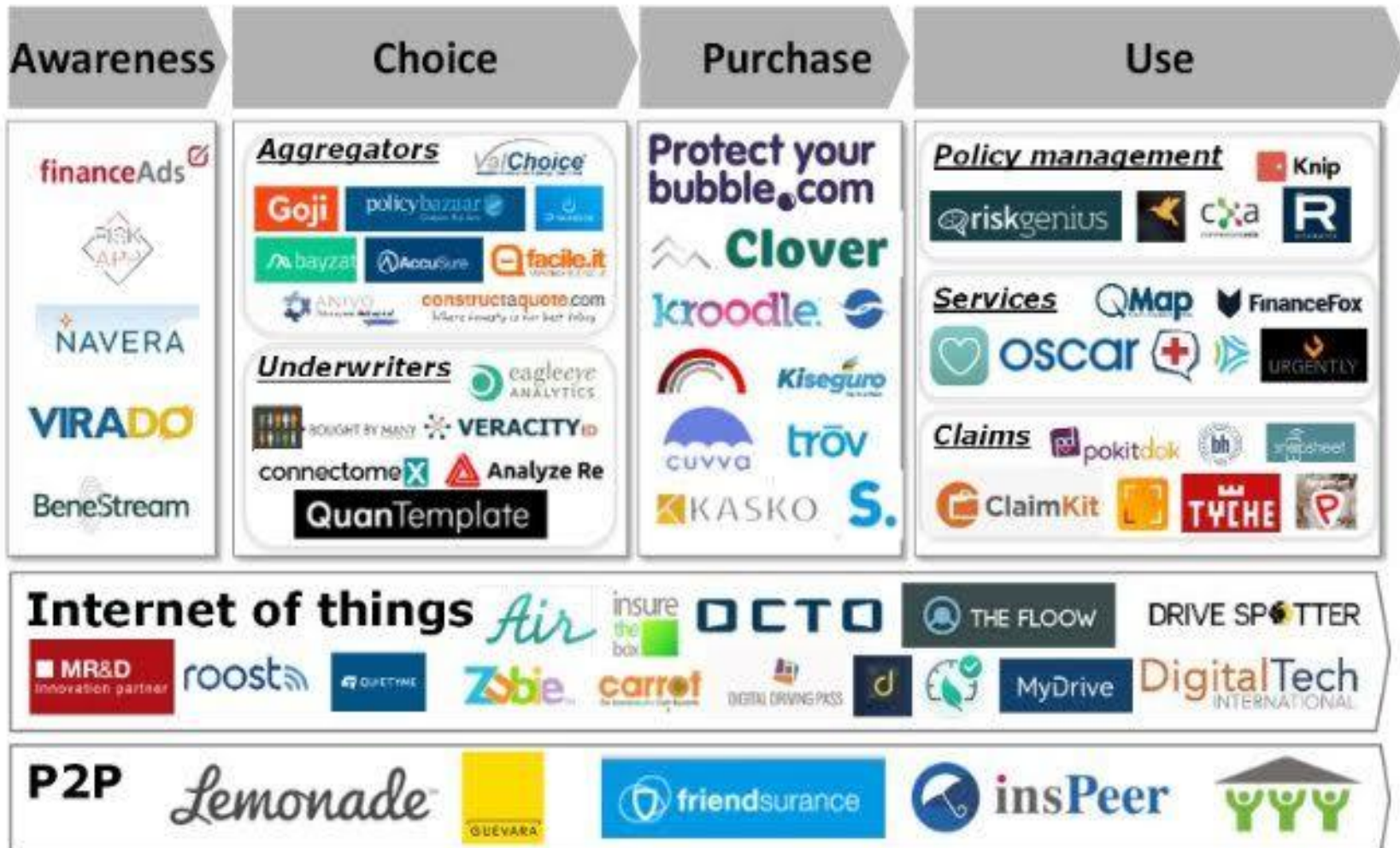


- 2015 marcó un cambio sustancial en los seguros: en un solo año, la inversión en tecnología de seguros alcanzó los \$ 2.65 mil millones.
- Este número encapsula el inmenso crecimiento de start-up de IT en seguros
- F:Mayo 2016 **InsureTech Startups Must Realize They Can't Disrupt Regulation**

Cifras alcanzadas-Fintech

- Fintech, se estima que la inversión en este tipo de empresas ha evolucionado desde los 930 millones de dólares en 2008 hasta los 12 billones de dólares de 2015.
- Por zonas geográficas, es en Estados Unidos donde se ha desarrollado más esta tecnología, aunque se observan crecimientos muy notables en la Unión Europea, destacando Reino Unido e Irlanda como países con mayor volumen de inversión. Como curiosidad destacar que parece que Nueva York está tomando la delantera en los EEUU al Silicon Valley en inversión en capital riesgo en 2016
- La consultora McKinsey estima una pérdida del 10% y el 40% de los ingresos, y entre el 20% y 60% de los beneficios de la banca tradicional en 2025.

Tipos de Insurtech



UNIVERSO INSURTECH

CB INSIGHTS (InsuranceTech Rising+ InsurancUniverso Insurteche Startups Across P2P, Life,

- **-Life/Annuity.** Distribuyen seguros con asesoramiento fiscal y de inversión
- **-Pet Insurance.** Ofrecen pólizas de seguros y servicios asociados como localización del GPS, asistencia veterinaria....
- **-Product.** Seguros destinados a la protección de productos, como los teléfonos móviles.
- **-Auto Telematics/ UBI y Auto Claims.** Empresas Insurtech que actúan como agregadores, dispositivos de robo, comparadores, utilizando analítica avanzada
- **-Health/ dental (full-stack/SMB/Individual).** Ofrecen asesoramiento de seguros especializados en salud, gestión de citas médicas, tratamiento de enfermedades, mecanismos de recompensa de vida saludable.
- **-SMB (Small Business),** seguros asociados a negocios de pequeñas y medianas empresas. Actuando a modo de bróker virtual y facilita la comparación de seguros por tipo de negocio.
- **-Renters/Homeowners.** Oferta de seguros destinados al arrendamiento a inquilinos y propietarios.
- **-Sharing economy.** Seguros o soluciones relacionados con la economía colaborativa.
- **-Insurance Industry software/ SaaS.** Soluciones de software de seguros, desde la generación de bases de datos, almacenamiento, firma biométrica o detección de fraude.
- **-Mobile insurance management.** Gestión de seguros realizada mediante dispositivos móviles, facilitan todo el proceso de la vida de un seguro.
- **-Peer to Peer (P2P).** Seguros colectivos constituidos por asegurados que se unen para compartir un riesgo, es una forma de autoaseguramiento. Es la expresión de la economía colaborativa en el seguro.

ECONOMÍA COLABORATIVA

- Consumo colaborativo, compartir, alquilar, cambiar o comerciar, normalmente bajo plataformas P2P
- -Movimiento Maker y cultura Do It Yourself (DIY)
- -Conocimiento abierto
- -Finanzas y seguros participativos.
- *De la economía de la propiedad y el yo a la economía del nosotros y del compartir*
- *Volumen de actividad de estas iniciativas que el 2015 alcanzó la cifra de 26 mil millones de dólares y la estimación para 2025 de 335 mil millones de dólares, según estimaciones de Price Waterhouse Cooper*
- **El coche compartido puede reducir la demanda de vehículos entre un 20%-40%**

Afectará al seguro de autos

Economía colaborativa en seguros

- **Beneficios de los seguros colaborativos:**
- Asegurar a colectivos excluidos del seguro tradicional. Las nuevas mutuas.
- -El nivel de fraude es menor que en el seguro tradicional, debido a los vínculos personales entre los miembros del colectivo asegurado.
- -Menores costes de gestión y de comercialización, así como no hay necesidad de márgenes de beneficios incorporados en el precio del seguro
- -Mejor selección de riesgos al reducirse la antiselección en la admisión justificada por los vínculos de amistad de los asegurados- Autoselección de riesgos.
- -Si al final del contrato no hay siniestros, el fondo se puede utilizar para la invertir en activos líquidos a corto plazo.

INTERNET DE LAS COSAS (IoT)

- El término Internet de las Cosas fue acuñado por Kevin Ashton en 1999, cuando trabajaba en el Instituto Tecnológico de Massachusetts (MIT) para referirse a la relación entre la tecnología RFID (Radio Frequency Identification Device) con Internet
- Las cifras de dispositivos conectados previstos dan idea de la dimensión de IoT, de los 10.000 millones de aparatos conectados en 2015, el año 2020 se estiman 50 mil millones de las cosas” conectadas, la cifra alcanzará el billón en 2035

Aplicaciones de IoT en seguros-1

- ***Hacia el seguro conectado.***

- **Autos**

Dispositivos aplicados al seguro de autos.

Caso de Italia: 15% del parque con dispositivos

Aseguramiento por tiempo de uso.

Coche autónomo

Hogar

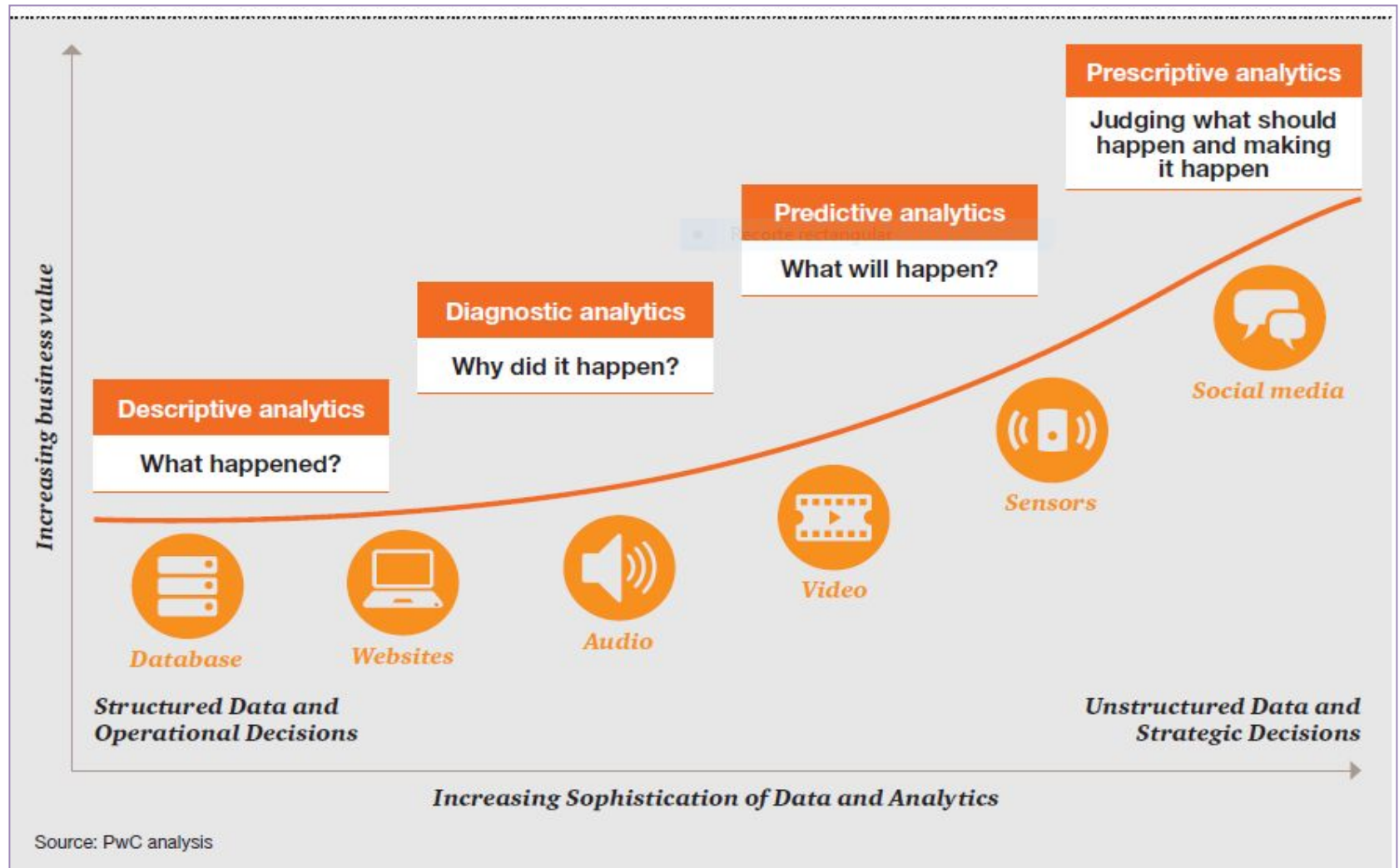
Hogar conectado, domótica, seguridad conectada, dispositivos preventivos de averías.

Los modelos actuariales están contrastados, derivarán en disminuciones de primas significativas

Aplicaciones de IoT en seguros-2

- **Vida y Salud**
- *¿Las APP'S de salud son un producto sanitario ?*
- Los datos de los wearables se pueden incluir en el historial médico?, se pueden utilizar para tarificar?
- Marco jurídico
- La eSalud –eHealth proyecto europeo 2012-2020
- Reunión de Riga 2015 y Amsterdam 2016
- Se perfilan elementos tan sensibles como, el marco legal, documentos electrónicos, verificación de firmas, autenticación de webs, suministros de información electrónica, reconocimiento transfronterizos, responsabilidad, cooperación internacional, big data, dentro del plan de acción 2012-2020 que reconoce los beneficios y cambios relacionados con el mHealth Apps.

La evolución del analytics



Nuevos conceptos de tenemos que manejar

- Economía circular- Criptomonedas –Blockchain.
- Saas
- Empoderamiento del asegurado- principal mitigador del riesgo y el propio asegurador
- Prosumidor.
- Pricing continuo
- De la economía del poseer a la economía del compartir .P2P.
- Selftrackers
- IoT – Seguro conectado.
- Banalización de la distribución
- eHealth
- Anonimización
- Modelización prescriptiva. Atributos del pricing serán de comportamiento, no será necesario debatir acerca de si el género, la edad... son variables discriminantes.
- Seguros gamificados + APP'S de salud + big data +blockchain
- Planes de Promoción Personal..... **Pay as you live**

Reflexión final

- En este escenario de ***Nirvana de Servicio*** por el que el asegurado recibe todos los servicios que necesita antes de solicitarlos, en un único contrato **All in one policy** (Seguros y Asesoramiento y Servicios prescriptivos)

Tenemos que Redefinir:

- -La contingencia
- -El interés asegurable
- -El contrato de seguro
- - La función del asegurado-mediador-asegurador.



Webinar Riesgos Personales

27 de octubre del 2016

Insurtech: Un entorno tecnológico del sector asegurado

