

ИННОВАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В СТРАХОВАНИИ НА ПРИМЕРЕ ТЕЛЕМАТИКИ

Кодиров Рахим Каримович

Независимые соискатель

Аннотация: в данной статье рассмотрены инновации, принимаемые в страховании. Рассмотрены вопросы касаемого умного страхования, телематика и цифровизация страховых продуктов. Изучены вопросы влияния инновации на страховые продукты, а также преимущество применения инновации для страхователей и страховых компаний.

Ключевые слова: страхование, страховые продукты, умное страхование, телематика, инновации в страховании.

В настоящее время нет устоявшегося определения того, что представляет собой телематика, однако хорошо известно, что этот термин широко используется если разговор заходит о сфере телекоммуникаций. Телематика все чаще упоминается в связи с инновационными решениями в различных отраслях экономики. Термин «телематика» применяется специалистами и аналитиками при описании современных технологий обмена данными между различными информационными объектами, людьми, устройствами и информационными системами. В основе телематики как отрасли лежит результат научно-технического прогресса в области телекоммуникаций и информатики. В современном мире область применения телематических решений расширяется с каждым днем. Проникновение тематики в различные отрасли инновационной активности – основной тренд в современной информационной среде.

Каждый день перед современным человеком ставятся все новые задачи и предлагаются современные технические средства для их решения. Вчера автомобилю хватало современной противоугонной системы, а сегодня ему нужна телематика, а также транспортные средства является одним из наиболее

распространенных объектов страхования. Суть телематических услуг заключается в использовании различных инновационных технологий (компьютерных, сенсорных, телекоммуникационных) для оказания услуг водителю транспортного средства на расстоянии. Одной из основных функций телематики является мониторинг движения автомобиля. То есть, на расстоянии можно сказать, где находится данный автомобиль, по какому маршруту и с какой скоростью он движется. Эта функция широко применяется в Европе страховыми компаниями для отслеживания работы грузовых автомобилей в области логистики. Если частному лицу, возможно, и не очень нужна функция слежения за личным автомобилем, то страховым компаниям это может пригодиться. Итак, стоимость страхового полиса может зависеть от нескольких факторов: модели автомобиля, стажа вождения, наличия аварий и т.д.

Страховым компаниям необходимо знать, каков стиль вождения данного водителя, как часто он превышает скорость, как часто он делает резкие повороты и ускоряется, сколько времени автомобиль находится в движении. Возможно, эта информация, при ее положительном результате, могла бы снизить риски страховой компании и, соответственно, уменьшить стоимость страхового полиса для владельца транспортного средства. Так, например, в России компания Intouch вместе с МТС предлагают специальную программу «Умное страхование», которая позволяет снизить на 20% стоимость КАСКО. При заключении договора с водителем страховая компания дает небольшую коробочку, соизмеримую со спичечным коробком, которую необходимо подключить к диагностическому порту машины. В данном устройстве находятся различные модули и SIM-карта. При движении автомобиля, устройство фиксирует параметры движения и передает информацию в страховую компанию. Собранная информация доступна и владельцу авто. Она может отображаться на смартфон. Если на некоторых участках дороги отсутствует связь, то данные остаются в памяти устройства и передаются при восстановлении связи. Понятно, что водителю не нравится быть под постоянным контролем, поэтому данные с автомобиля могут быть доступны не всем. Круг доступа определяется

владельцем при помощи настроек «Личного кабинета». Когда приходит время покупать страховой полис, каждый водитель преследует две основные цели – получить максимум услуг от страховой компании и заплатить минимум денег за страхование. Полис КАСКО стоит недешево, но, если водитель оформляет КАСКО с телематикой, тогда он полностью реализует свои цели. Если вы аккуратный водитель, то стоимость полиса КАСКО с телематикой может уменьшиться до 50%. Кроме того, владелец авто получает ряд дополнительных услуг:

1. Навигация – одна из первых телематических услуг, которая предусматривает возможность с помощью визуальных и голосовых подсказок помогать водителю без проблем следовать по заданному маршруту.

2. Удаленная диагностика – встроенная диагностическая система, состоящая из блоков управления и датчиков, которые подключены к автомобильной диагностической шине. С ее помощью проводится мониторинг основных узлов автомобиля, а также контролируется выброс углекислого газа. Эти данные могут быть переданы владельцем в сервисный центр для получения удаленной диагностики. Своевременное удаление неполадок повышает безопасность и эффективность работы транспортного средства, увеличивает экономию бензина и срок службы автомобильных шин.

3. Управление автопарком – данная телематическая услуга базируется на местонахождении и мониторинге транспортных средств, связанных с логистической целью и их контролем.

4. Безопасность – данная телематическая услуга призвана в момент срабатывания аварийного датчика передавать сигнал в центр спасения. Эта информация содержит координаты автомобиля, попавшего в аварию. Своевременная помощь пострадавшим и оказание неотложной медицинской помощи способствует уменьшению смертельных исходов в случае аварии. Дополнительная плата за само устройство водителем не вносится. Подключив его в диагностический разъем, вы отправляетесь в путь, а устройство оценивает

безопасность вашей езды в виде баллов. Если вы едете спокойно, то баллы прибавляются, но если вы резко затормозили, то баллы с вас снимают. В конце вы можете проанализировать результаты: длина вашего пути, потраченное время и топливо, общая стоимость топлива, ну и заработанные баллы за безопасную езду.

Если рассматривать моральную сторону, то далеко не всем хочется быть под постоянным наблюдением страховой компании. Хотя в целом для начинающих водителей аккуратный стиль вождения может стать значительным вознаграждением в виде финансовых скидок на страхование. При этом скидки предлагаются через определенный промежуток времени (месяц или даже год), только тогда, когда страховая компания убедится в аккуратном стиле вождения.

С помощью данных, полученных от телематики, страховая компания может получить более точную информацию о стиле вождения каждого водителя и рассчитать риски при возникновении страхового случая, а это, в свою очередь, может способствовать индивидуальному подходу при расчете стоимости страхового полиса. Как следствие, для аккуратных водителей страховой полис может подешеветь. Хочется верить, что для любителей быстрой езды наличие телематики будет служить стимулом не подвергать свою жизнь и жизнь окружающих опасности. Телематика сегодня является важной составляющей в новом страховании транспортных средств. Возможно, в будущем она станет неотъемлемой частью каждого автомобиля.

Сегодня большинство производителей автомобилей в Северной Америке и Японии оснащают свои автомобили широким спектром различных телематических устройств, включая оповещение об экстренных ситуациях, помощь на дорогах, геолокация угнанных автомобилей, а также предоставляющих возможности для удаленной диагностики, навигации и развлечений.

Исходя из вышесказанного, можно утверждать, что применение телематических технологий в формировании тарифов услуги «Умное страхование» все участники проекта получают положительный экономический эффект:

– телематический оператор: увеличивает выручку; получает новый канал сбыта; расширяет линейку продуктов; увеличивает узнаваемость бренда среди физических лиц, получает опыт по работе с физическими лицами и «трамплин» для выхода на новые рынки;

– страховая компания: снижение страховых выплат; повышение точности актуарных расчетов, расширение клиентской базы, повышение лояльности клиентов, автоматизация процесса принятия управленческих решений;

– клиент страховой компании: экономия на страховых тарифах, повышение уровня безопасности как водителя и пассажиров (путем повышения дисциплины), снижение расходов на содержание автомобиля.

Следовательно, применение телематических инструментов в такой отрасли как страхование выглядит довольно перспективным.

Изучив данную тему, мы пришли к мнению, что рынок умного страхования ждет рост, но для масштабного развертывания необходима работа по ориентации услуг на клиента и создание системы ценностей этого вида услуг для страхователя.