

УДК 368.89

## ***ВЛИЯНИЕ ИНШУРТЕХА НА РАЗВИТИЕ СТРАХОВОЙ ОТРАСЛИ***

***Шалбузова З. Н.***

*Студентка, 4 курс, направление «Экономика»*

*Дагестанский государственный университет*

*Махачкала, Россия <sup>1</sup>*

### **Аннотация**

Значимость и актуальность изученной темы заключаются в том, что в последнее время мировой страховой рынок сильно подвержен влиянию глобализации, либерализации и иных подобных процессов. В силу этого мир страховых компаний начинает меняться и постепенно возникает необходимость финтех, иншуртеха и перемен в целом. Множество протекающих в страховых компаниях процессов и их эффективность связаны именно с внедрением современных технологий. Практическая значимость и новизна полученных результатов состоит в том, что изучено современное положение российских и зарубежных страховых компаний в вопросах внедрения иншуртех-инноваций.

**Ключевые слова:** страхование, иншуртех, страховой рынок, анализ.

## ***INSURTEC INFLUENCE ON THE DEVELOPMENT OF THE INSURANCE INDUSTRY***

***Shalbuzova Z. N.***

*Student, 4th year, direction " Economics»*

*Dagestan state University*

*Makhachkala, Russia*

---

<sup>1</sup> Научный руководитель: Филина Марина Алияровна, Дагестанский государственный университет, к. э. н., доцент.

**Abstract**

The significance and relevance of the studied topic lies in the fact that recently the world insurance market is strongly affected by globalization, liberalization and other similar processes. Because of this, the world of insurance companies is beginning to change and gradually there is a need for FINTECH, insurtech and change in General. Many processes in insurance companies and their effectiveness are connected with the introduction of modern technologies. The practical significance and novelty of the results obtained is that the current situation of Russian insurance companies in the implementation of insurtech innovations has been studied.

**Keywords:** insurance, insurtec, insurance market, analysis.

Иншуртех (от англ. InsurTech – Insure technology) — это совокупность новых технологий, связанных со страхованием. Иншуртех-компании внедряют: «большие данные», машинное обучение, интернет вещей. [1]

На сегодняшний день иншуртех обретает все большее значение. Его выделяют как полностью самостоятельную область, а не как одно из подразделений финтеха. Постепенно такие страны, как Великобритания, Германия, Китай и Индия, внедряют его в свою экономику. Первой страной, где появился иншуртех, можно назвать США с его развитой системой страхования, а как происходит внедрение иншуртеха в экономику России, можно наблюдать в настоящее время.

Сектор страхования является сектором традиционного бизнеса, где страховщикам более 200 лет, поэтому новые технологии приживаются медленно, ведь порой им нет и 200 дней. По статистике 3 из 4 страховых компаний считают, что часть их бизнеса на грани разрушения по причине их неконкурентоспособности. Но при этом, лишь 43% задействовали финтех в своей работе. Только 14% от числа всех традиционных страховщиков активно инвестируют или поддерживают финтех-инновации. [2]

Возможно дело в том, что страховые компании больше боятся, что финтех нанесут вред их бизнесу, боятся потерять позиции на рынке и даже не рассматривают положительные стороны. Но сейчас с появлением новых конкурентов компаниям нельзя игнорировать современные технологии, которые способны помочь им в их страховой деятельности и достичь необходимой конкурентоспособности. Однако традиционные компании зачастую все же предпочитают вкладывать в то, что принесёт им большой доход уже сейчас и отказываются смотреть в будущее, игнорируя растущее количество компаний, уже использующих финтех, влияющих как на общество, так и на экономику страны.

Процесс внедрения иншуртеха зародился ещё в 2001 году, но получил своё бурное развитие в 2014-2015 годах, когда был достигнут значительный технологический прорыв в банковских, страховых и финансовых структурах, и продолжает развиваться по сей день. На сегодня более 70% аудитории США в возрасте от 18 до 30 лет все больше отдаёт предпочтение сервисам нового поколения. И, как известно, если есть спрос, то будет и предложение, следовательно, появляются все больше технологических стартапов-конкурентов для традиционных компаний. [3]

В настоящее время можно выделить 3 технологии, стимулирующие рост иншуртеха в страховой отрасли:

- 1) Аналитика. The Floow — иншуртех-стартап, связанный с технологией «большие данные». Он собирает данные с телефонов и «черных ящиков» в автомобилях. Главные цели компании — повысить точность страховых выплат и уменьшить вероятность аварии. Предприятие уже получило инвестиции в размере £13 млн.
- 2) Искусственный интеллект и машинное обучение. Удачным примером инвестиций страховых компаний в искусственный интеллект можно

назвать American International Group. Именно они рискнули инвестировать в Human Condition Safety — умную одежду.

- 3) Интернет вещей. Он помогает отслеживать изменения потребительского поведения. С помощью этих данных можно разработать различные модели ценообразования. Также есть возможность собирать больше данных с устройств и основываясь на них создать новый, более совершенный продукт. Кроме этого, интернет вещей помогает автоматизировать большинство рутинных процессов. Например, Cozify – финская компания, предоставляющая услуги по установке и обслуживанию системы для домашней автоматизации. В 2017 году они сотрудничали с LocalTapiola чтобы запустить первый Smart Home Insurance (умное страхование дома) в Скандинавии. Цель проекта – объединить систему защиты дома со страхованием. Допустим, в случае утечки воды, пожара или взлома умный дом позволит человеку проявить инициативу в решении ситуации, а не ждать страховщиков. [2]

Особенно масштабно процесс развития иншуртех в страховой отрасли стал проходить в 2018 году и ни один участник страхового рынка не может его игнорировать. Недавно проведённые исследования показали инвесторам, что технологическое развитие поможет компаниям, занимающимся страхованием имущества и несчастных случаев, получить 10% рентабельности собственного капитала. По сути, это означает, что иншуртех в кратчайшие сроки стал полноценным рыночным механизмом и привлекательной инвестицией.

Иншуртех-инновации развиваются по всему миру. По данным аналитической компании Infoholic Research LLP, совокупная выручка иншуртех-компаний в мире за 2018 год составила \$533 млн. Согласно прогнозам аналитиков, к 2023 году она удвоится и составит \$1,12 млрд. Как подсчитала

компания Deloitte, совокупный объем инвестиций в иншуртех-проекты с 1998 по 2018 год составил около \$12,5 млрд. [1]

Внедрение современных цифровых технологий будет оказывать огромное влияние на страховой рынок в ближайшие пять лет. Иншуртех используют для получения информации на всех этапах жизненного цикла страхования, таких как таргетирование клиентов, ценообразование, разработка продуктов, обработка претензий. Например, все чаще стала использоваться телематика в автостраховании, когда в машину застрахованного устанавливаются специальные датчики, которые позволяют выявить особенности эксплуатации машины и рассчитать индивидуальный тариф, эта практика, в основном, применяется на европейском рынке.

Однако иншуртех-инновации не обошли стороной и Россию. Так в 2017 году начала свою работу одна из первых в мире специализированных программ акселерации для стартапов в сфере новых страховых технологий — Insurtech Lab. Программа уникальна тем, что в ее реализации приняло участие сразу несколько крупных страховых компаний. Партнерами акселератора выступили «АльфаСтрахование», «ВТБ Страхование» и «Д2 Страхование». В ходе программы акселерации Insurtech Lab было инициировано более 10 пилотных проектов. В результате компания «ВТБ Страхование» подписала соглашения с проектами «Медо», «Калькуль.ру» и DataFuel. [4]

Например, такой российский сервис как МЕДО, связанный с рынком онлайн-страхования, помогает выбрать программу добровольного медицинского страхования (ДМС) и check-up (форма диагностики, позволяющая быстро отследить развитие заболеваний на ранних стадиях), а также записаться на обслуживание в московские клиники. Основным преимуществом сервиса является прозрачное и честное сравнение условий и цен на продукты. На сайте клиенты могут узнать полный объем программ страхования, ознакомиться с исключениями программ до покупки. Благодаря этому взаимовыгодному

сотрудничеству у «ВТБ Страхование» появились такие сервисы, как телемедицина и онкострахование. Кроме того, партнерами МЕДО по страхованию на сегодняшний день являются компании «Ингосстрах», «Росгосстрах», «Русский Стандарт Страхование», «АльфаСтрахование». [5]

Но стоит отметить, что цифровая трансформация в российском страховании началась практически с нуля и многие операции до сих пор носят, происходя «на бумаге», этот процесс ещё не полностью основывается на аналитике. Так отсутствие серьезных результатов на российском рынке иншуртех можно объяснить тем, что ОСАГО, являясь одним из самых массовых видов страхования, до сих пор остается дотируемым социальным благом. Здесь стоимость полиса в России должна стать рыночной, благодаря чему этот переход станет главным драйвером развития для многих современных цифровых проектов. То есть в нашей стране иншуртех рассматриваются не как эволюция в страховании, а как пристройка к действующим бизнес-процессам компании.

В России главными драйверами и трендами, определяющими развитие рынка страховых технологий, остаются:

- распространение электронных полисов, появившихся в ОСАГО, на другие сегменты страхования с использованием созданной или модернизированной специально для этих целей ИТ-инфраструктуры;
- применение технологий телематики и мониторинга, в том числе встраиваемых и носимых устройств (фитнес-трекеры и другое) в самых различных сферах — от автострахования до страхования жизни и ДМС;
- расширение сфер применения смарт-контрактов и технологий анализа больших данных, роботизация рутинных операций;
- распространение интегрированных платформ, которые позволят клиентам из отдельных модулей собирать комплексные персонализированные пакеты страховых услуг, покрывающие различные частные и корпоративные

риски, в том числе с помощью использования знаний о поведении потребителей.  
[5]

Однако, нужно отметить, что страхование, не только в России, но и во всем мире, по-прежнему остается одной из самых инерционных отраслей. И хотя сейчас внедряются сервисы, связанные с аналитикой больших данных, искусственным интеллектом и биометрией, здесь все же очень медленно происходят изменения, хуже приживаются инновации, и эта индустрия до сих пор является одним из самых зарегулированных рынков с устоявшимися, но устаревшими правилами работы.

Таким образом, мы видим, что иншуртех-инновации встречаются полным отсутствием признания в классических компаниях. Но всё-таки мир страховых компаний начинает меняться, и мы постепенно начинаем понимать необходимость финтеха, иншуртеха и перемен в целом.

Исследование Accenture The Rise Of Insurtech говорит то, что страховщики понимают, что повседневная жизнь клиентов меняется благодаря современным технологиям. Также они признают, что технологии напрямую влияют на их отрасль. Им просто нужно развиваться, иначе они перестанут быть кому-то нужны. Хотя изначально иншуртех не считался чем-то серьезным, но сейчас всё изменилось. Большинство страховщиков начали постепенную цифровизацию своего бизнеса, а некоторые даже запустили иншуртех-акселераторы. Сегодня страховым компаниям приходится сталкиваться с новыми вызовами. Они должны соответствовать сегодняшним требованиям и успеть произвести все необходимые изменения или компании, использующие иншуртех-инновации заменят их.

### **Библиографический список**

1. Направления развития у медицинского страхования. Подробнее на РБК.  
[Электронный ресурс]. URL:

- <https://pro.rbc.ru/demo/5d1b42749a7947ce73b3fb65> (Дата обращения: 20.10.2019).
2. Пересмотр страховой области: как иншуртех изменит все. Финансовый портал. [Электронный ресурс]. URL: <https://credits.ru/news/novosti-fintech/peresmotr-strakhovoy-oblasti-kak-insurtekhn-izmenit-vsye/> (Дата обращения: 22.10.2019)
  3. Иншуртех меняет страхование... ВNT. [Электронный ресурс]. URL: <https://bitnewstoday.ru/news/inshurtekhn-menyaet-strakhovanie-no-8-iz-10-traditsionnykh-kompaniy-boyatsya-poteri-pozitsiy-na-rynke/> (Дата обращения: 22.10.2019)
  4. Небольсина Е.В. Иншуртех: мировой и российский опыт // Страхование в эпоху цифровой экономики: проблемы и перспективы. — Йошкар-Ола: Изд-во МарГУ. — 2018. — Т. 1. — С. 79-83
  5. InsurTech в России: игра на выживание. Rusbase. [Электронный ресурс]. URL: <https://rb.ru/longread/last-hero/> (Дата обращения: 20.10.2019)

*Оригинальность 98%*