

**Илиндеева Марина Валерьяновна**

преподаватель

Красноярский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации»

г. Красноярск, Красноярский край

## **ПЕРСОНАЛИЗИРОВАННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ПОЛИС БУДУЩЕГО В ОСНОВЕ СОВРЕМЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

***Аннотация:** статья посвящена анализу современных тенденций в области цифровизации страховых услуг. Автор рассматривает основные направления развития иншуртех, включая оформление полисов онлайн, страхование на основе использования (телематика), интернет вещей (IoT), коллективное страхование на основе блокчейна и искусственный интеллект (ИИ). В работе представлены перспективы развития цифрового страхования, подчеркивая возможность создания «полиса будущего», который будет учитывать индивидуальные риски и потребности клиента. Приведены примеры применения цифровых технологий в страховании, включая оформление полисов онлайн и применение телематики.*

***Ключевые слова:** страховой рынок, цифровизация, тренды, технологии.*

Страховой рынок подвергается значительным изменениям под влиянием современных технологий, изменений в поведении потребителей и экономических условий. Одним из наиболее значительных трендов в этой области является цифровизация страховых услуг, которая призвана повысить эффективность, удобство и персонализацию страхования.

Основными направлениями цифровизации на российском страховом рынке являются.

1. Иншуртех: это совокупность новых технологий в страховании, использующих данные, аналитику и искусственный интеллект для снижения затрат, и улучшения клиентского опыта. Иншуртех – это термин, объединяющий слова «страхование» (insurance) и «технологии» (technology). Это новое направление в страховой отрасли, которое использует современные технологии для улучшения

процесса страхования, снижения затрат и повышения качества обслуживания клиентов. Иншуртех-страховщиков можно разделить на три основные типа:

– посредники (Aggregators) объединяют несколько страховых продуктов и предоставляют клиентам возможность сравнить и выбрать лучший вариант;

– дистрибьюторы (Distributors) занимаются продажей и распространением страховых продуктов через различные каналы, такие как онлайн-платформы или мобильные приложения;

– новаторы (Innovators) разрабатывают и предлагают новые, инновационные страховые продукты и услуги, которые часто используют передовые технологии.

2. Оформление полиса онлайн. Страховщики уже давно предлагают клиентам возможность оформления полисов через интернет, мобильные приложения и чат-боты, что повышает удобство и скорость обслуживания. Эта тенденция набирает обороты, и уже сегодня многие страховые компании предлагают своим клиентам возможность оформить полис онлайн. оформление полиса онлайн – это удобный, быстрый и безопасный способ получить страховое покрытие. Страховщики продолжают улучшать технологии и услуги, чтобы сделать процесс оформления полиса онлайн еще более привлекательным для клиентов.

3. Страхование на основе использования (телематика): Страхование на основе использования, также известное как телематическое страхование, – это новая и перспективная модель страхования, которая основана на реальных данных о поведении и использовании транспортного средства. Эта модель позволяет страховым компаниям более точно оценивать риски и предлагать клиентам индивидуальные страховые тарифы.

Телематическое страхование основано на использовании специальных устройств, которые устанавливаются в транспортном средстве и собирают данные о поведении водителя, таких как скорость, расстояние, время вождения, стиль вождения и другие параметры, влияющие на вероятность наступления страхового случая. Эти данные передаются в страховую компанию, где они анализируются и

используются для оценки рисков. На основе этих данных страховая компания может предложить клиенту индивидуальный страховой тариф, который отражает реальные риски, связанные с использованием транспортного средства.

4. Интернет вещей (IoT): IoT поддерживает технологию страхования, предоставляя точные данные в режиме реального времени, что повышает точность оценки рисков и позволяет страховщикам точно оценивать стоимость своих полисов. Интернет вещей (IoT) – это технология, которая позволяет подключать к Интернету различные устройства и объекты, такие как датчики, камеры, носимые устройства и другие, для сбора и обмена данными. В страховании IoT играет важную роль, поскольку он может предоставлять точные данные в режиме реального времени, что повышает точность оценки рисков и позволяет страховщикам точно оценивать стоимость своих полисов.

5. Коллективное страхование на основе блокчейн. Блокчейн позволяет распределять риск между участниками, что особенно актуально в логистике и других областях, где необходимо страховать сложные услуги. Коллективное страхование на основе блокчейн-технологий представляет собой инновационный подход к управлению рисками, который объединяет принципы традиционного страхования и децентрализованные технологии. Использование блокчейна позволяет обеспечить высокую степень прозрачности в процессах страхования. Все транзакции и полисы хранятся в открытой системе, доступной для участников, что снижает вероятность мошенничества и повышает доверие между участниками.

6. Искусственный интеллект (ИИ): ИИ может производить мгновенные расчеты и принимать решения, помогая страховщикам создавать быстрые и востребованные услуги, а также снижая участие человека в повторяющихся задачах. Он может анализировать большие объемы данных, предсказывать риски и тенденции, а также выявлять потенциальные мошеннические действия. ИИ может обрабатывать данные о клиентах, такие как их поведение, история страхования и предпочтения, чтобы предлагать индивидуализированные страховые продукты и условия, что повышает уровень удовлетворенности клиентов. Кроме того, ИИ может автоматизировать процесс обработки заявлений о страховых случаях, включая

сбор необходимой информации, её анализ и принятие решений о выплатах. Это сокращает время ожидания для клиентов и снижает нагрузку на сотрудников.

Цифровизация страховых услуг открывает новые возможности для страховщиков и клиентов. С помощью новых технологий страховщики могут предлагать более персонализированные и эффективные услуги, а клиенты могут получать более удобное и быстрое обслуживание.

Цифровизация страхового рынка – это перспективное направление, которое открывает новые возможности для страховщиков и клиентов. С помощью новых технологий страховщики могут предлагать более персонализированные и эффективные услуги, а клиенты могут получать более удобное и быстрое обслуживание.

Большинство названных трендов пока незнакомо рядовому страхователю. Однако о возможности оформления полисов онлайн не знают, пожалуй, только в глубокой провинции. В период с января по июнь 2024 года в России оформили почти 14 млн полисов ОСАГО онлайн. Это на 7% больше, чем в 2023 году. В пятерку российских субъектов-лидеров по продажам е-ОСАГО вошла Москва и Московская область), Краснодарский край, Свердловская область, Санкт-Петербург [1].

Проведя анализ новых трендов в страховании, мы подошли к главному вопросу – каким же будет «Полис будущего»? Однозначного ответа на этот вопрос нет. Я лично склоняюсь к тому, что «Полис будущего» – это полис, оформленный с использованием новейших технологий, с минимальным участием ручного труда и в соответствии с персональными потребностями клиента. Я вижу это так: Представьте себе следующее: вы едете домой с работы и решаете выбрать альтернативный маршрут. Так случилось, что вы едете по дороге с более высоким уровнем ДТП – возможно, из-за плохой регулировки перекрестков или из-за конструкции полос движения. Ваша компания по страхованию автомобилей сразу узнает через подключенные устройства, что вы выбрали этот маршрут, и взимает с привязанной карты еще несколько сотен рублей за страховку в этот день. А в другой день, когда вы отправились на работу на общественном транспорте – компания предоставит вам скидку, ведь риск ДТП минимизирован, хотя сохраняется риск угона, например.

Мы еще не живем в мире с таким непрерывным страховым андеррайтингом, но, возможно, мы не так уже далеки от этого.

### *Список литературы*

1. Автостраховщики заявили о росте на 7% доли электронных полисов ОСАГО // ГОВОРИТМОСКВА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://govoritmoskva.ru/news/370492/> (дата обращения: 20.01.2025).

2. Тренды InsurTech в 2024 году: как развивается рынок страхования // Портал деловых новостей «РБК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/65cf26299a79471102a59522> (дата обращения: 20.01.2025).

3. Как искусственный интеллект в сфере страхования экономит время клиентов // Научный портал «Клерк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.klerk.ru/buh/articles/571639/> (дата обращения: 20.01.2025).

4. Что такое интернет вещей и как он устроен // Портал деловых новостей «РБК» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3Gfhje> (дата обращения: 20.01.2025).