



The International Insurance - Reinsurance Forum



The Central and South-East European market's traditional meeting point!

Sheraton Hotel, Bucharest, Romania

13-16 May 2018

STUDIU DE IMPACT al Asigurărilor Auto Telematice

Dr. Cornel COCA CONSTANTINESCU – ASF

Prof. Univ. Dr. Ion STANCU – ISF si ASE

Prof. Univ. Dr. Iulian PANAIT – ASF



Scopul nostru

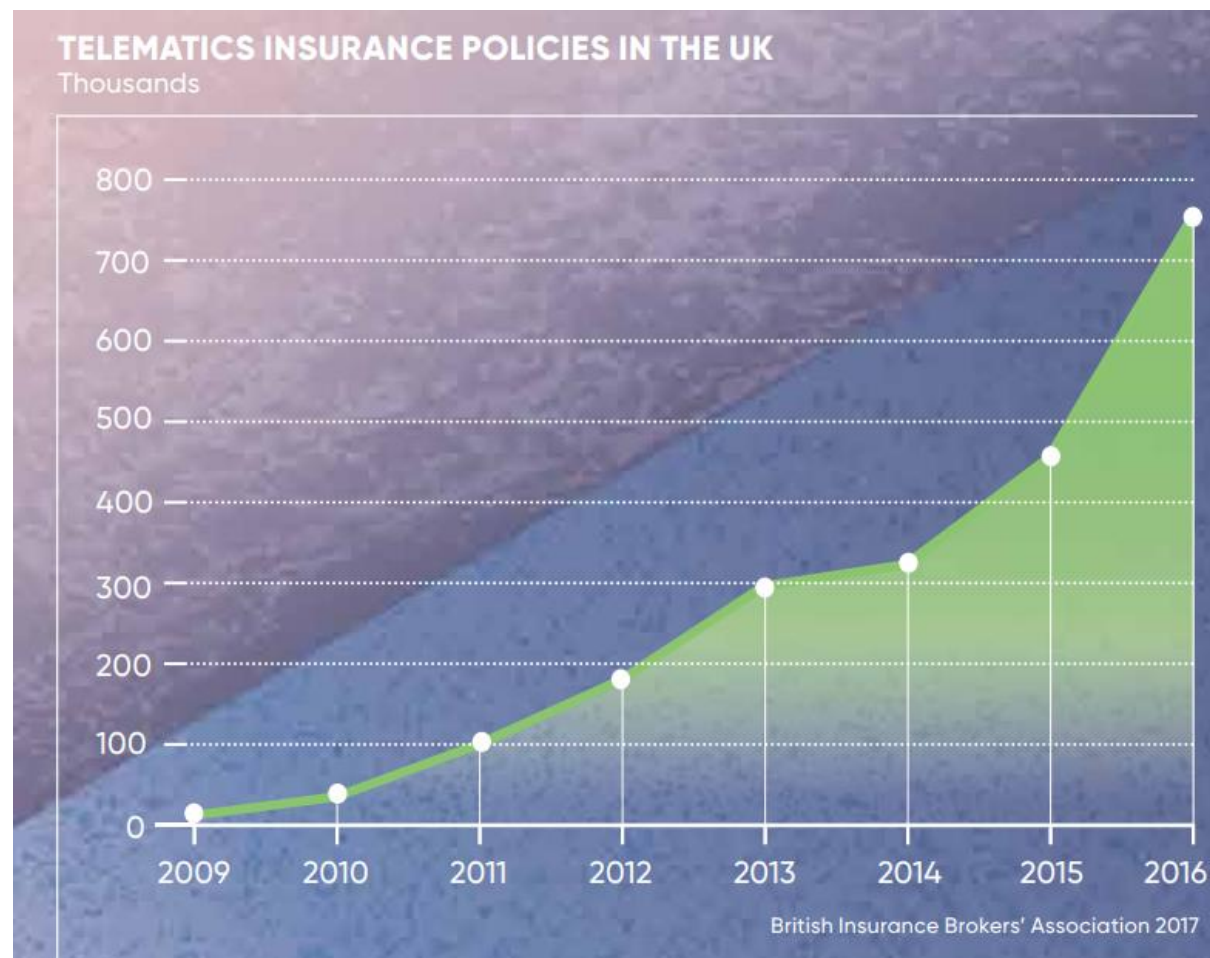
Să estimăm:

- Evoluția recentă a asigurărilor telematice în Europa și în întreaga lume
- Înclinația șoferilor români de a accepta monitorizarea comportamentului în conducere
- Avantajele economico-financiare și socio-ecologice
- Dezavantajele pentru asigurați și pentru asigurători auto
- Viitorul asigurărilor telematice
- Impactul asupra PBS, IBP, chelt. ad-re, a scăderii nr. de kilometri și a consumului de carburanți, a nr. de accidente și de decese, implicit, a costului despăgubirilor.

Introducere

- În prezent, calculul primelor de asigurare auto se face pe categorii de vârstă dar fără o adaptare pentru șoferii din aceeași categorie:
 - un șofer care conduce 40.000 km/an plătește aceeași primă ca și cel care conduce 10.000 km/an.
- În calculul primei nu se iau în considerare kilometrajul, comportamentul de conducere și tipurile de drumuri conduse
 - 95% din durata de viață a unui automobil este parcat sau nu este condus
 - stabilirea primelor nu este corelată cu riscul individual
- Asigurările telematice ar putea reprezenta 17% din piața europeană până în 2020 (Deloitte, 2016)
- GROUPAMA este prima companie de asigurări din România care testează un sistem de control al comportamentului șoferilor asigurați bazat pe tehnologia telematică

Evoluția polițelor de asigurare telematică în Anglia



Sursa: BIBA, 2017

Infrastructura asigurărilor telematice

- Dispozitivul telematic instalat pe autovehicol
- Aplicația mobile
- Reteaua wireless
- Platforma de colectare și analizare a datelor
- Rating-ul și Discount-ul la primele de asigurare



bizbrasov.ro/2017

Rating șofer

Dispozitivul telematic înregistrează informații privind:

- stilul de condus,
- zonele și drumurile pe care circulă autovehiculul,
- durata medie și numărul de călătorii,
- intervalele orare de utilizare,
- incidentele înregistrate, dar și date legate de stilul de condus al șoferului.

Pe baza acestor informații șoferul primește un **rating** în funcție de care se va ajusta prima de asigurare.

Reducerea de primă pt asigurările telematice poate ajunge până la 700 euro:

TIP DE ȘOFER	DISCOUNT
PRUDENT	40%
DE ÎMBUNĂTĂȚIT	20%
RĂZBOINIC	0%

Groupama, 2017

Informații ce pot fi furnizate de tehnologia telematică:

Lista tuturor călătoriilor

Durata călătoriei

Distanța de călătorie

Începerea călătoriei

Încheierea călătoriei

Viteza medie

Viteza maximă

Stilul de conducere *

Harta călătoriei

Durata totală

Distanța totală

Timpul zilei

Călătorii lungi

Timpul nelivrat

Lista tuturor călătoriilor efectuate de autovehicul cu hartă detaliată a călătoriei

Durata fiecărei călătorii individuale

Distanța dintre fiecare călătorie individuală

Timpul de pornire pentru fiecare călătorie individuală

Timpul de încheiere pentru fiecare călătorie individuală

Viteza medie a fiecărei călătorii individuale

Viteza maximă a fiecărei călătorii individuale

Un scor combinat bazat pe 2 nivele de acțiune de frânare, accelerare și viraj (numai dacă aparatul de înregistrare este echipat cu un accelerometru cu 3 axe)

Harta detaliată a călătoriilor pentru fiecare călătorie individuală

Durata totală a tuturor călătoriilor înregistrate

Distanța totală pentru toate călătoriile înregistrate

Un tabel care stochează zilnic orele în care vehiculul este condus

Procentul de călătorii fără pauză și cu o durată care depășește pragul predefinit de către compania de asigurări

Timpul total petrecut în trafic fără mișcare (indicând blocaje de trafic și aglomerări)

Informații ce pot fi furnizate de tehnologia telematică

EXAMPLES OF DRIVING BEHAVIOUR MEASURED BY TELEMATICS DEVICES



Miles driven



Hard braking



Driving duration



Rate of acceleration



Speed



Driving frequency



Time of day
(Peak/off-peak)



GPS data, routes,
busy roads



Use of onboard
electronics
(phone and radio)



Behaviour around
hazardous zones

Deloitte 2016

Distribuția accidentelor grave:

Figure 2. Distribution of fatal crashes by time of day and day of week — U.S., 2009

	Day of week							
Time of day	Sunday	Monday	Tuesday	Wednesday	Thursday	Friday	Saturday	Total
12 midnight to 2:59 a.m.	3.5%	1.0%	0.9%	1.1%	1.4%	1.7%	3.3%	12.8%
3 a.m. to 5:59 a.m.	2.1%	0.8%	0.7%	0.8%	0.9%	1.1%	2.0%	8.4%
6 a.m. to 8:59 a.m.	1.1%	1.5%	1.3%	1.3%	1.4%	1.4%	1.2%	9.1%
9 a.m. to 11:59 a.m.	1.3%	1.4%	1.3%	1.2%	1.3%	1.5%	1.6%	9.5%
12 noon to 2:59 p.m.	1.8%	1.9%	1.8%	1.6%	1.7%	2.0%	2.2%	12.9%
3 p.m. to 5:59 p.m.	2.3%	2.2%	2.2%	2.2%	2.1%	2.5%	2.6%	16.1%
6 p.m. to 8:59 p.m.	2.5%	2.0%	1.9%	2.0%	2.2%	2.6%	2.9%	16.2%
9 p.m. to 11:59 p.m.	1.7%	1.5%	1.6%	1.8%	1.9%	2.9%	2.9%	14.2%
Unknown	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.1%	0.2%	0.8%
Total	16.2%	12.3%	11.7%	12.1%	13.0%	15.8%	18.8%	100%

Source: National Highway Traffic Safety Administration, Fatality Analysis Reporting System Encyclopedia

Figure 3. Accident rates by road type — Great Britain, 2002

Road type	Relative accident rate per mile
Motorway	1.00
Urban A roads	8.26
Rural A roads	2.82

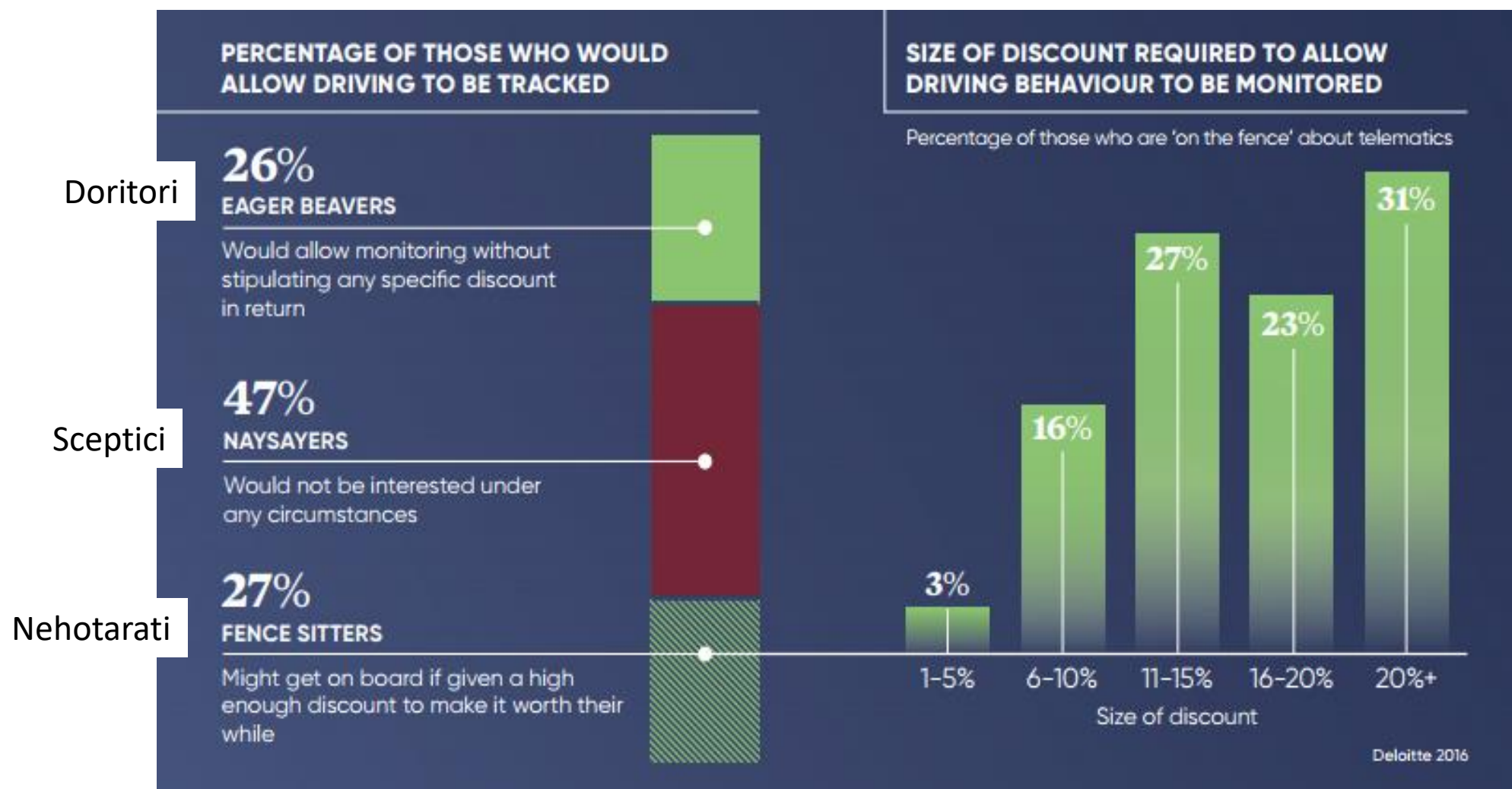
Source: Office for National Statistics

Sursa: www.towerwatson.com

Statisticile din industria asigurărilor auto arată:

- scăderea cu **40%** a riscului de accidente atunci când un nou șofer are o politică telematică;
- reducerea medie a parametrilor cu impact direct sau indirect asupra riscului de accident (vătămări, despăgubiri) este de **38%**;
- procentul șoferilor cu îmbunătățirea scorului de conducere după introducerea clauzei autocontrol este de **70%**;
- reducerea cu **30%** a cererilor de despăgubire;
- scăderea cu aproximativ **10%** a kilometrajului anual/autovehicul dacă se adoptă clauza de asigurare auto în funcție de nr. de km parcurși (Pay-as-you-drive) (Edlin, 2003).
(de reținut însă că scăderea ratelor de accident nu este liniară în raport cu reducerea kilometrajului)

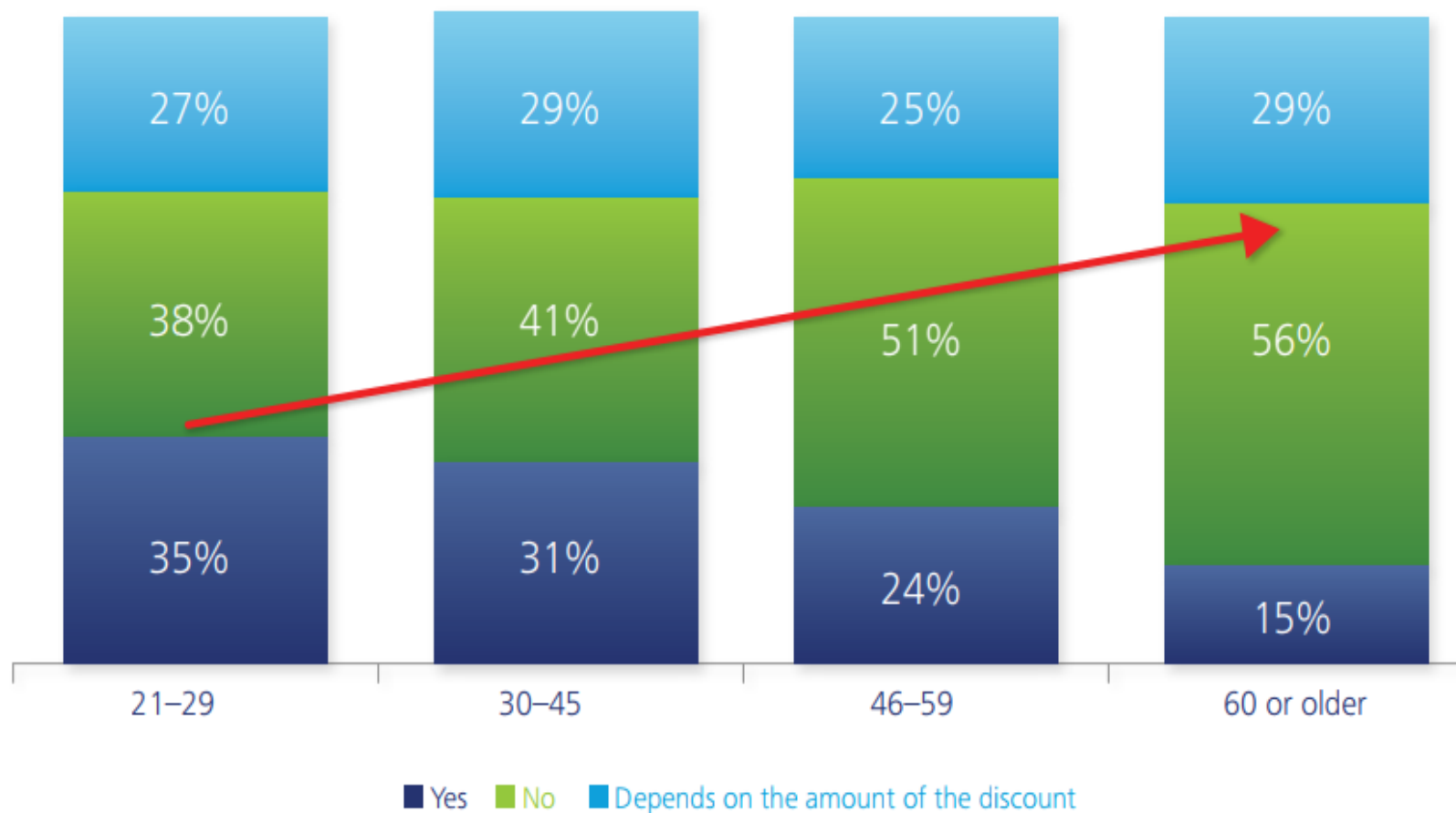
Structura asiguraților auto din SUA în funcție de înclinația către asigurarea telematică și în funcție de mărimea discount-ului



Sursa: Deloitte's Center for Financial Services, 2016

Distribuția pe categorii de vârstă a înclinației șoferilor pentru asigurarea telematică

Allowing driving behavior to be monitored based on potential for premium discount (by age)



Figures may not total 100 percent due to rounding.

Graphic: Deloitte University Press | DUPress.com

Beneficiile utilizării asigurării telematice:

Beneficii sociale	Reducerea frecvenței și severității accidentelor; reducerea timpului de răspuns al accidentului; urmărirea și recuperarea vehiculelor furate; stabilirea corectă a vinei pentru și echitatea în soluționarea plângerilor; reducerea conducerii autovehiculelor, reducerea poluării, decongestionarea traficului și reducerea consumul de energie;
Beneficii economice	Reducerea șansei de accidente; creșterea operativității procesării cererilor; detectarea precoce și prevenirea fraudelor; stabilirea primelor pe baza profilurilor de risc;
Beneficii pentru mediu	Creșterea utilizării rutelor fără aglomerare în trafic și limitarea utilizării autovehiculelor; reducerea consumului de combustibil; îmbunătățirea întreținerii autovehiculelor; reducerea emisiilor de CO2
Beneficii pentru furnizorii de asigurări	Eliminarea clasificărilor eronate de risc; îmbunătățirea preciziei prețurilor; păstrarea profitabilității; eliminarea cererilor frauduloase; posibilitatea unor prime reduse; reducerea costurilor de despăgubire; diferențierea mărcii
Beneficii pentru utilizatori	Reducerea primelor; asumarea unui comportament de conducere în siguranță după un accident; oferirea de servicii cu valoare adăugată (diagnosticarea vehiculelor, recuperarea vehiculelor furate, serviciile de urgență, monitorizarea conducătorilor auto etc.)

Cum poate telematica restructura industria asigurarilor

HOW TELEMATICS COULD RESHAPE THE INSURANCE INDUSTRY

01

Movement towards usage-based insurance models is likely to decrease risk and reduce claim numbers and volume



02

Loss rates should decrease markedly



03

Insurance companies could not only monetise risk, but also work with appliance, automobile and other equipment manufacturers to reduce actual risk



04

Opportunity exists to develop and price real-time micro-insurance packages to meet shifting demand



Deloitte Center for Financial Services 2016

Rezerve cu privire la asigurarea telematică

- o scădere a primei cu **5%** trebuie compensată cu o extindere de **25%** a bazei de clienți pentru a menține profitabilitatea asigurătorilor
- necesită **investiții** considerabile atât în infrastructură cât și în transmisia de date wireless;
- managerii companiilor de asigurări se îndoiesc că vor **recupera** investițiile telematice,
(tehnologia telematică va deveni dotarea standard în viitorul apropiat al fabricației de autovehicule);
- furnizorii de telematică și producătorii de autovehicule ar putea să slăbească **relațiile** asigurător – asigurat și să reducă substanțial afacerea polițelor cu clauză telematică;
- șoferii sunt **reticenți** atunci când apreciază că economiile de primă nu merită să accepte clauza telematică:
 - problemele de confidențialitate, precum și teama de majorare plăților în caz de conducere necorespunzătoare
- ideea de a devoala atât de multe date personale de conducere cu asigurătorii conduce la îngrijorări cu privire la viața privată

Concluzii din introducerea recentă a telematicii în România

- Telematica **nu îmbunătățește** foarte mult comportamentul șoferilor români. Ei conduc la fel de agresiv, cu aprox același nr de accidente și cu același nr de km (concluzii reieșite din datele telematice ale flotei Groupama de mașini).
- Beneficiul cel mai important pentru asigurători îl constituie faptul că telematica determină o **creștere a ponderii clienților cu riscuri mici (bune)** cărora li se oferă discounturi semnificative, precum și o reducere a fraudelor în asigurările auto.
- Integrarea semnificativă a asigurărilor telematice în România se va face într-o perioadă de **3 – 5 ani**.
- Rata de adoptare a asigurărilor telematice este redusă în România. Clienții cu mai multă înclinare spre telematică în asigurări ar fi cei **care circulă rar** cu mașinile lor personale (au mașină de serviciu) sau cu mașini scumpe (de colecție)
- Cei cu riscuri mari surprinse de telematică vor avea prime mai mari pe care nu le mai plătesc și **se transferă** la alți asigurători (în România nu se execută integral contractul anual de asigurare).
- În România sunt asigurători care oferă **discounturi de până la 40%** chiar cu sacrificiul profitabilității.

Intrebări strategice pentru asigurători:

- Care va fi **rata de adoptare** a consumatorilor de asigurări telematice și cât de repede vor fi materializate în piață?
- **Ce procent** din afacerea lor ar putea fi reprezentă de asigurarea telematică?
- Cât ar trebui **să investească** pentru a construi o capacitate de telematică?
- Ce impact ar putea avea telematica asupra **segmentării riscurilor** și a nivelului de prețuri?
- Ce informații trebuie să se genereze din datele telematice pentru **a concura eficient**?
- Cum vor **colecta și analiza** masa critică de date de care vor avea nevoie pentru a rula un program viabil de telematică?

(pe cont propriu sau prin aranjamente de cooperare cu alți transportatori și / sau asigurători)

Intrebări strategice pentru asigurători (cont.):

- Ce **servicii suplimentare** cu valoare adăugată le-ar putea furniza telematica pentru a se diferenția produsul?
- Cum rămâne cu **riscul de canibalizare** a bazei de clienți premium cu asigurarea telematică?
- Cum s-ar putea contracara **riscul de a sta pasibili** în timp ce adoptatorii timpurii își aleg asigurații cu cel mai mic risc și îi conving pe aceștia cu o telematică redusă?
- Este asigurarea telematică, în primul rând, o **strategie** pentru a genera noi afaceri sau pentru a păstra cele mai bune riscuri în registrul existent? Sau ambele obiective pot fi atinse în tandem?
- Cât de mult s-ar putea beneficia de un **avantaj competitiv**?
- Cât de mare este **riscul de a cădea afacerea și cu ce pierderi**, așteptând să se intre în câmpul asigurării telematice?
- Cât de repede trebuie **să intre în competiție** pentru a valorifica această oportunitate înainte de a suferi o erodare semnificativă a celor mai bune riscuri?

Ipoteze ale estimării impactului asigurării telematice CASCO în România

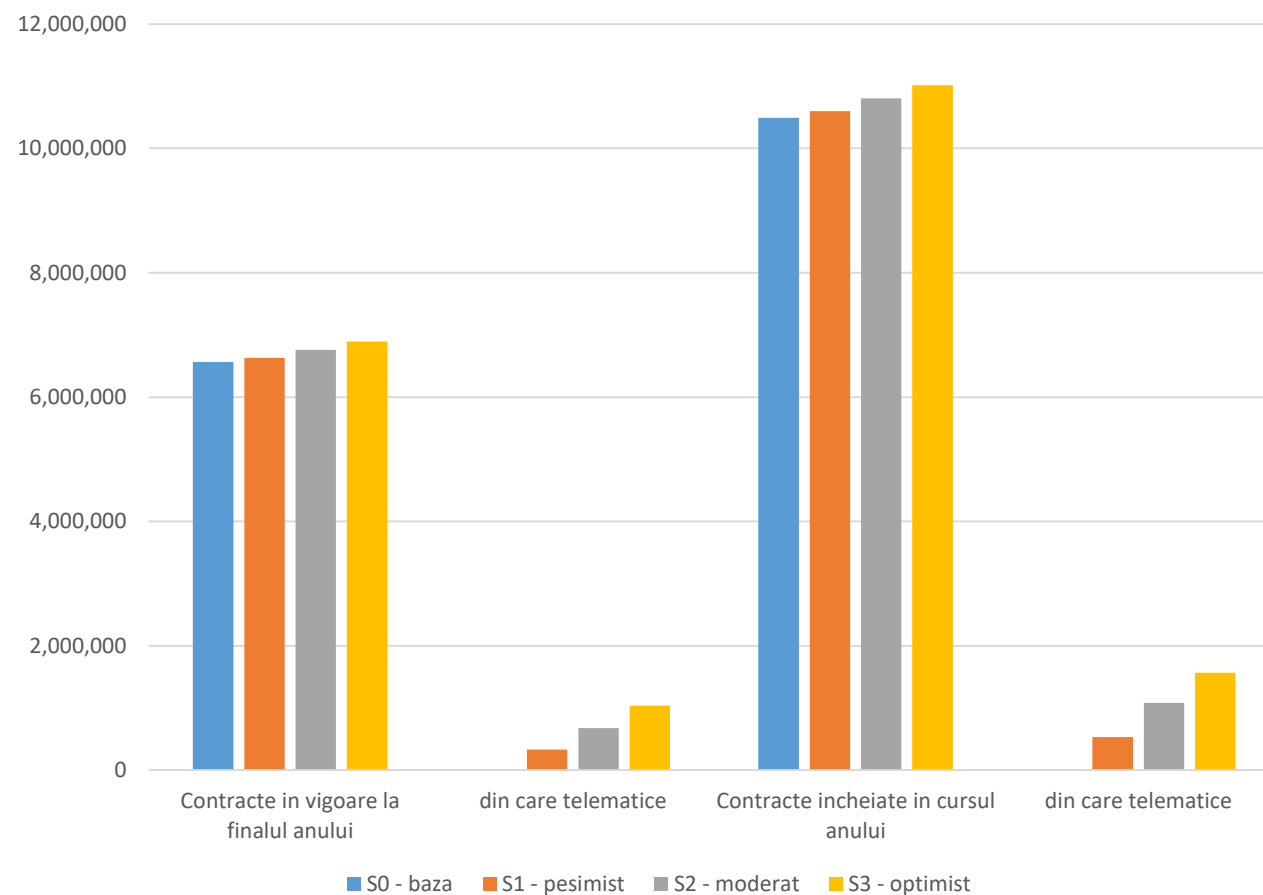
Valori ipoteze (% în caz că nu se specifică diferit)	Scenarii la nivelul agregat al pieței			
	S1 - pesimist	S2 - moderat	S3 - optimist	
1. Reducerea frecvenței daunei la portofoliul RCA și CASCO telematic vs. cel standard	5.0%	15.0%	30.0%	30%
2. Ponderea portofoliului telematic în total RCA și CASCO	5.0%	10.0%	15.0%	17%
3. Reducerea medie a primei ca urmare a telematicii, suplimentar față de cea aferentă clasei B-M	10.0%	15.0%	25.0%	25,5%
4. Creșterea pieței prin sporirea gradului de cuprindere (medie anuală, suplimentar față de rata naturală)	1.0%	3.0%	5.0%	
5. Costul suplimentar per poliță (lei)	600	400	300	

Alte ipoteze			
Cresterea naturala a pietei		1.5%	contracte
		4.0%	prime

Estimarea impactului asigurării telematice (1)

Anul 1 de dezvoltare	S0 - baza	S1 - pesimist	S2 - moderat	S3 - optimist
Contracte in vigoare la finalul anului	6,564,100	6,629,741	6,761,023	6,892,305
din care telematice		331,487	676,102	1,033,846
Contracte incheiate in cursul anului	10,492,900	10,597,829	10,807,688	11,017,546
din care telematice		529,891	1,080,769	1,652,632

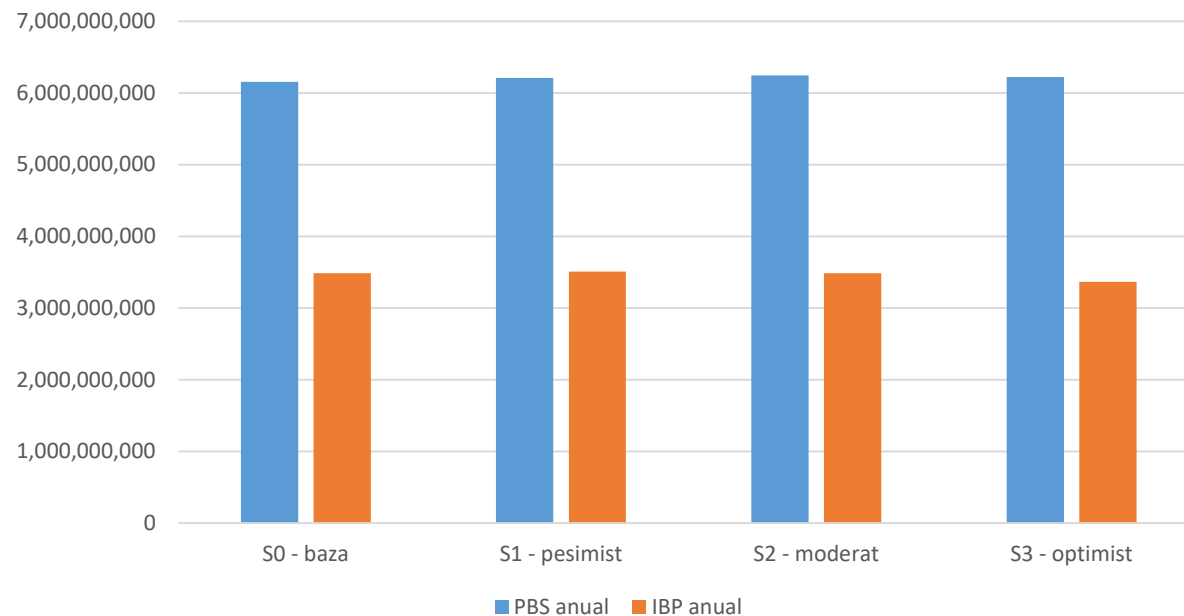
Evolutie estimata nr. contracte



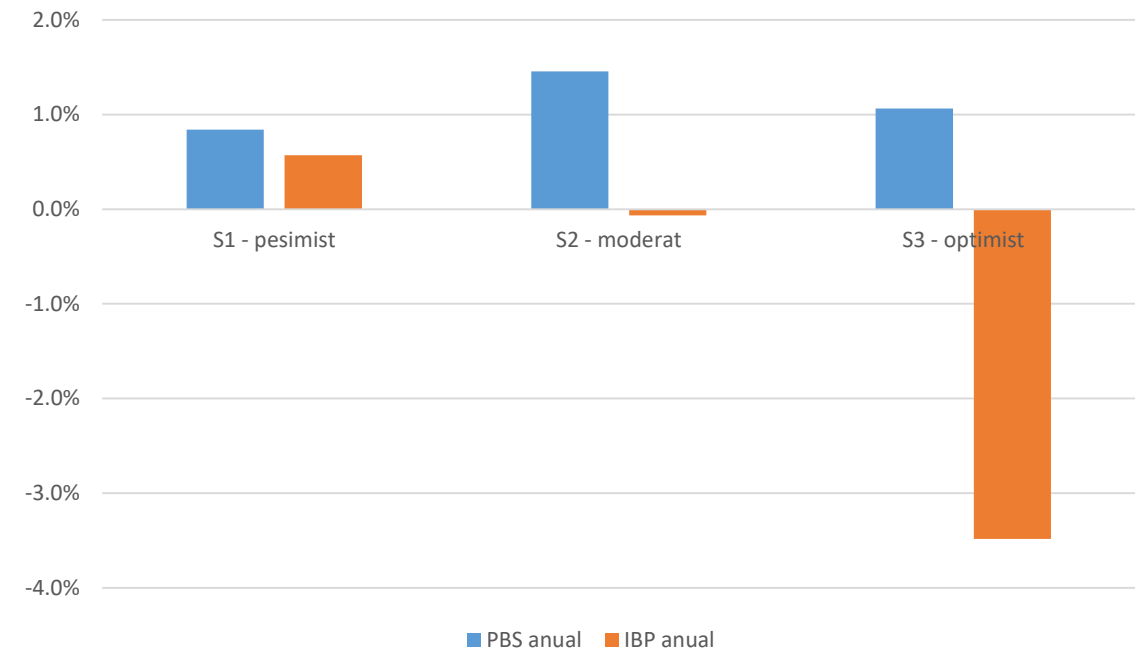
Estimarea impactului asigurării telematice (2)

Anul 1 de dezvoltare	S0 - baza	S1 - pesimist	S2 - moderat	S3 - optimist
PBS anual	6,155,879,898	6,207,538,141	6,245,447,950	6,221,286,121
IBP anual	3,486,157,772	3,506,057,957	3,483,828,147	3,364,654,280
Chelt. achizitie, administrare, intermediere	1,774,735,259	1,839,851,964	2,070,998,594	2,103,745,565

Evolutie estimata PBS, IBP



Dinamica estimata PBS, IBP fata de scenariul de baza



Ipoteze ale estimării impactului asigurării telematice CASCO în România

1. Deloitte: Asigurarea telematică ar putea reprezenta **17%** din piața europeană până în 2020
În Italia asig telematică era între 15-16% din toate polițele de asigurare auto în 2016
 2. Edlin (2003); BIBA (2018) Scăderea cu aproximativ **10%** a kilometrajului anual
 3. BIBA (2018) Procentul șoferilor cu îmbunătățirea scorului de conducere după introducerea clauzei autocontrol este de **70%**
 4. BIBA (2018) Reducerea primei de asigurare: media = **25%**.
 5. BIBA (2018) Există o scădere cu **40%** a riscului de accidente
 6. BIBA (2018) Reducerea medie a parametrilor are un impact direct sau indirect asupra riscului de accident este de **38%**
 7. BIBA (2018) Cererile de despăgubire se reduc cu **30%**
 8. amodo.eu (2014) Economii potențiale de combustibil pot ajunge la aproximativ **10%/an**
 9. Daedalus Millward Brown (2014): Românii parcurg cu mașina, în medie, **14.700 km anual** (12.800 km/femeile, dintre care 65% parcurși în oraș; 15.300 km, bărbații, dintre care 56% în oraș, , dintre care 57% în oraș)
O mașină medie consumă anual **1.245 de litri** (+/-2%), pentru care plătesc la prețul/litru din prezent **circa 8.000 lei**
- Groupama, Cei care au optat pentru clauza Autocontrol, jumătate sunt clienți persoane fizice, restul fiind, în general, microintreprinderi cu un număr mic de angajați.
- Clauza Autocontrol poate fi atașată unei polițe CASCO, atunci când clientul alege plata în 4 rate și prima totală este mai mare sau egală cu 800 euro/an. Achiziționarea acestei clauze oferă imediat o reducere de 20% la prima rată CASCO.
- Până în prezent reducerea medie acrodată clienților care au optat pentru clauza Autocontrol este de 25,5%.

Estimarea impactului asigurării telematice (3)

- scenariul moderat -

Clase AG	Contracte incheiate in cursul anului (mii buc; media/an)	din care telematice	PSB/an (mii RON)	IBP/an (mii RON)	Chelt. achizitie, administrare, intermediere (mii RON)
A3 - CASCO	864	86	1,989,031	1,221,813	692,346
A10 - RCA	9,944	994	4,256,417	2,262,015	1,378,653
Total	10,808	1,081	6,245,448	3,483,828	2,070,999

Estimarea impactului asigurării telematice (4)

- scenariul moderat -

Clase AG	Scăderea nr. km anual/auto	Economiile potențiale de combustibil (mii RON/an)	Reducerea nr de mii accidente rutiere (2017)	Reducerea nr de mii accidente grave (2017)	Reducerea nr de mii persoane ranite grav (2017)	Reducerea nr de mii persoane decedate (2017)
A3 - CASCO	-127,010	57,846	-35	-8	-8	-2
A10 - RCA	-1,461,720	665,728	-398	-95	-90	-21
Total	-1,588,730	723,573	-432	-103	-98	-23
Ipoteze	10%	10%	36187	8642	8172	1951

Clase AG	Reducerea costului despagubirii pt vatamari usoare (mil €; 2010)	Reducerea costului despagubirii pt vatamari grave (mil €; 2010)	Reducerea costului despagubirii pt decese (mil €/pers)
A3 - CASCO	-36	-1061	-1953
A10 - RCA	-412	-12216	-22474
Total	-448	-13,277	-24,426
Ipoteze	10.4	136	1,048

Thank You!



Q & A