

# Νέες Τεχνολογίες & Ασφάλιση Αυτοκινήτου

8+1 στελέχη της ελληνικής ασφαλιστικής αγοράς μιλούν για τα "έξυπνα" αυτοκίνητα και τα telematics

Επιμέλεια: Δήμητρα Καζάντζα

Η ασφάλιση αυτοκινήτου αλλάζει. Η νέα πραγματικότητα που δημιουργείται στην αυτοκίνηση με τη χρήση των νέων τεχνολογιών (αυτόνομα-συνδεδεμένα οχήματα) οδηγεί αυτές τις αλλαγές, που αναμένεται να αλλάξουν το τοπίο της ασφάλισης, τουλάχιστον έτσι όπως το ξέραμε, και δημιουργεί έντονους προβληματισμούς και συζητήσεις διεθνώς:

- ✓ Ποιος θα ευθύνεται για το ατύχημα που προκάλεσε ένα όχημα χωρίς οδηγό: Ο ιδιοκτήτης του ή ο κατασκευαστής;
  - ✓ Αυτά τα οχήματα πρέπει να ασφαλιζονται για αστική ευθύνη τρίτων (MTPL) ή για αστική ευθύνη προϊόντος;
  - ✓ Πώς θα αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι που θα προκύψουν κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, που τα πλήρως αυτοματοποιημένα και συνδεδεμένα οχήματα θα μοιράζονται τους δρόμους με τα παραδοσιακά;
  - ✓ Ποιοι νέοι κίνδυνοι θα προκύψουν ή έχουν προκύψει με τις νέες τεχνολογίες που εφαρμόζονται στην αυτοκινητοβιομηχανία, οι οποίοι απαιτούν κατάλληλη κάλυψη (π.χ. κυβερνο-κίνδυνοι);
  - ✓ Θα έχουν οι ασφαλιστές την πρόσβαση που χρειάζεται στα δεδομένα του οχήματος, ώστε και καλύτερα να κατανοούν τους κινδύνους που θα αναλαμβάνουν και να είναι δυνατή η βελτίωση του χειρισμού των αξιώσεων;
- Τα παραπάνω είναι μερικά μόνο από τα ερωτήματα που απασχολούν τη διεθνή ασφαλιστική κοινότητα. Στη χώρα μας, αντίθετα, η ασφαλιστική καθημερινότητα είναι σαφώς επικεντρωμένη στον ανταγωνισμό των ΕΠΥ, στο πλήθος των ανασφάλιστων που εξακολουθούν να αγγίζουν το 1 εκατ., στα χαμηλά ασφάλιστρα και πόσο αυτά θα ανέβουν από την εφαρμογή των νέων ορίων στα ελάχιστα ποσά κάλυψης για σωματικές βλάβες και υλικές ζημιές. Μια καθημερινότητα που, εν πολλοίς, συνθέτει ένα μίζερο και λαϊκίζον σκηνικό, που μονοπωλεί το ενδιαφέρον των καταναλωτών και προβάλλεται υπέρμετρα από τα ΜΜΕ. Ωστόσο, με δεδομένο ότι η συντριπτική πλειοψηφία της ασφαλιστικής ύλης είναι το αυτοκίνητο, όσο μακρινές κι αν φαντάζουν για κάποιους οι αλλαγές που φέρνουν οι νέες τεχνολογίες, σργά ή γρήγορα θα πρέπει να απασχολήσουν (αν δεν απασχολούν ήδη) και την ελληνική ασφαλιστική αγορά, αν δεν θέλει η ίδια η πραγματικότητα να την ξεπεράσει.



## Οι νέες τεχνολογίες

Ας δούμε καταρχάς ποιες είναι αυτές οι τεχνολογικές αλλαγές. Ήξεδόν πλήρως ή αυτόνομα οχήματα είναι το στοιχείο μιας ευρύτερης αλλαγής στις τεχνολογίες μεταφοράς, που περιλαμβάνει συνδεδεμένα οχήματα και ευφυή συστήματα μεταφορών (ITS). Ενώ τα **αυτόνομα οχήματα** είναι εξοπλισμένα με αισθητήρες που τους επιτρέπουν να κινηθούν αυτόνομα, τα **συνδεδεμένα οχήματα** είναι εκείνα που, με απλά λόγια, έχουν πρόσβαση στο διαδίκτυο και σε άλλα δίκτυα. Όλοι όσοι χρησιμοποιούν τις πληροφοριακές εφαρμογές και τις τεχνολογίες της επικοινωνίας στον τομέα των μεταφορών, επιτρέπουν στα οχήματά τους να επικοινωνούν μεταξύ τους, με τις υποδομές και τους άλλους διασυνδεδεμένους χρήστες (συνεργασία ITS ή C-ITS).

Τα **ευφυή συστήματα μεταφορών** αναπτύσσουν ένα περιβάλλον στο οποίο οι χρήστες των μεταφορών, τα οχήματα και οι υποδομές διασυνδέονται, επιτυγχάνοντας (τουλάχιστον αυτός είναι ο στόχος) μία ασφαλέστερη, οικολογικότερη και πιο αποτελεσματική χρήση των μέσων μεταφοράς. Κι αυτός είναι και ο λόγος που η ΕΕ όχι μόνο παρακολουθεί με ενδιαφέρον, αλλά ενισχύει τον διάλογο και τις προσπάθειες για την ανάπτυξη αυτών των συστημάτων.

Τα ευφυή συστήματα μεταφορών αναπτύσσονται και επεκτείνονται, λοιπόν. Πέρα από τις **ηλεκτρονικές εφαρμογές** που πλέον τις βρίσκουμε σε όλα σχεδόν τα νέα μοντέλα αυτοκινήτων, πολλές εταιρείες – συμπεριλαμβανομένων των Google, Apple και των μεγάλων αυτοκινητοβιομηχανιών στις ΗΠΑ και την Ευρώπη – κάνουν ήδη δοκιμές σε αυτόνομα οχήματα, με κάποιες από αυτές να δηλώνουν ότι μέσα σε μια 5ετία θα περάσουν και στη μαζική παραγωγή τους.

Σαφώς, όπως συμβαίνει με καθετί καινούργιο, τα προβλήματα και οι προβληματισμοί δεν λείπουν. Λόγος πολύς έγινε, για παράδειγμα, για τα επανειλημμένα, τους τελευταίους μήνες, ατυχήματα με το Model S της Tesla, το οποίο διαθέτει λογισμικό αυτόματου πιλότου. Προβλήματα και προβληματισμοί που ασχολούν έντονα τους επιχειρηματικούς κλάδους που ασχολούνται με τα οχήματα, συμπεριλαμβανομένων των ασφαλιστών αυτοκινήτων, που καλούνται να επαναχαράξουν τα υφιστάμενα επιχειρηματικά τους μοντέλα.

## Οι Ευρωπαίοι ασφαλιστές

Το ομοσπονδιακό όργανο των Ευρωπαίων ασφαλιστών, η Insurance Europe, συμμετέχει σε μια σειρά από πρωτοβουλίες σε επίπεδο ΕΕ με στόχο την προώθηση των νέων τεχνολογιών στην αυτοκινητοβιομηχανία. Αυτές οι πρωτοβουλίες περιλαμβάνουν, κυρίως, την πλατφόρμα C-ITS, η οποία επιδιώκει να αναδείξει τα προτερήματα της πανευρωπαϊκής εξάπλωσης των τεχνολογιών που αφορούν ένα συνεργατικό έξυπνο σύστημα μεταφορών (C-ITS), και την πλατφόρμα **GEAR 2030**, η οποία συγκεντρώνει εκπροσώπους από το σύνολο των εμπλεκόμενων με την αυτοκινητοβιομηχανία στην ΕΕ και εξετάζει τρόπους για να καταστεί η ευρωπαϊκή αυτοκινητοβιομηχανία περισσότερο ανταγωνιστική, ιδίως μέσω της ευρύτερης χρήσης των νέων τεχνολογιών. Σύμφωνα με την κα **Monika Seybold-Bender**, Πρόεδρο της ομάδας εργασίας για την ασφάλιση αυτοκινήτων της Insurance Europe και εκπρωσώπο της στην GEAR 2030, «σε αυτές τις δύο ομάδες αλλά και σε άλλες πλατφόρμες, στόχος της Insurance Europe είναι να διασφαλίσει ότι λαμβάνονται υπόψη όλες οι πτυχές των ζητημάτων, συμπεριλαμβανομένων

των ανησυχιών για την ασφάλεια, τους αναδυόμενους κινδύνους και όλα τα συναφή με τις κανονιστικές ρυθμίσεις θέματα».

Σε άρθρο της, μάλιστα, που δημοσιεύεται στο Annual Report της Insurance Europe, η κα M. Seybold-Bender, υποστηρίζει ότι «οι ασφαλιστές αυτοκινήτων δεν θα είναι μόνο επιβάτες στον νέο κόσμο των συνδεδεμένων και αυτόνομων οχημάτων. Ως βασικός κρίκος στην αλυσίδα προστιθέμενης αξίας της αυτοκινητοβιομηχανίας, η **ασφάλιση είναι βέβαιο ότι θα μεταμορφωθεί από αυτές τις εξελίξεις, αλλά μπορεί επίσης να οδηγήσει ορισμένες από τις αλλαγές**», επισημαίνει.

## Και οι Έλληνες συνάδελφοί τους

Ενδιαφέρον έχει, όμως, να δούμε – αυτή ήταν, άλλωστε, και η πρόθεση αυτού του αφιερώματος – πώς προσεγγίζει η ελληνική ασφαλιστική αγορά όλες αυτές τις εξελίξεις και τους προβληματισμούς που προκύπτουν.

Στην κατεύθυνση αυτή, ζητήσαμε από ασφαλιστικές εταιρείες που δραστηριοποιούνται στον κλάδο Αυτοκινήτου και από έναν από τους μεγαλύτερους ηλεκτρονικούς παρόχους ασφάλισης να τοποθετηθούν επί του θέματος.



Στις σελίδες που ακολουθούν διαβάστε τι μας απάντησαν οι κ.κ.:

● **Μπάμπης Αναστασιάδης**,  
Δ/ντής Προϊόντων, Marketing,  
& Επικοινωνίας, **AXA**

● **Κωνσταντίνος Βερούκοκκος**,  
Προϊστάμενος Τομέα Ανάληψης Μεγάλων  
Πελατών & Διαγωνισμών,  
Διεύθυνση Ασφάλισης Αυτοκινήτου,  
**Εθνική Ασφαλιστική**

● **Αμαλία Μόφορη**,  
Γενική Δ/ντρια Ζωής και Γενικών,  
**Eurolife ERB Ασφαλιστική**

● **Παναγιώτης Μακρόπουλος**,  
Δ/ντής Εκδόσεων Κλάδου Αυτοκινήτων,  
**Ευρωπαϊκή Πίστη**

● **Παναγιώτης Βασιλόπουλος**,  
Chief Technical Manager, **Generali**

● **Γιάννης Μουζάκης**,  
Marketing Sector Manager, **Groupama**

● **Πάνος Κούβαλης**,  
Motor Underwriting Manager,  
**Interamerican P&C S.A.**

● **Νατάσα Αισώπου**,  
Υποδ/ντρια Κλάδου Αυτοκινήτου, **Interasco**

● **Μανώλης Μαρσέλος**,  
Γενικός Δ/ντής, **insurancemarket.gr**





**Ερώτημα 1ο**  
 Πώς (και αν) προσεγγίζει η ελληνική ασφαλιστική αγορά και ειδικότερα η εταιρεία σας το θέμα της ασφάλισης των "έξυπνων" αυτοκινήτων; Πόσο κοντά μας είναι και πώς θα μας επηρεάσει ως καταναλωτές και εταιρείες;

**Ερώτημα 2ο**  
 Τι διαφορές στην προσέγγιση της ασφάλισης αυτοκινήτου μέσω των telematics πιστεύετε ότι θα υπάρχουν;

**ΜΠΑΜΠΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ**

Δι/ντής Προϊόντων, Marketing & Επικοινωνίας, AXA:

Διανύουμε μία περίοδο που θα μπορούσε να φέρει τον τίτλο "Τεχνολογική Επανάσταση". Ο τρόπος ζωής μας μεταλλάσσεται καθημερινά και τα δεδομένα αλλάζουν με ραγδαίους ρυθμούς. Παρότι κάθε αλλαγή εγείρει αντιδράσεις και ερωτηματικά, βρισκόμαστε, πλέον, στο στάδιο προσαρμογής σε αυτή τη νέα, συνεχώς εξελισσόμενη τάξη πραγμάτων. Σε ό,τι αφορά στη βιομηχανία του αυτοκινήτου η τεχνολογία συνεχώς αναπτύσσεται με λειτουργικότητες που ενισχύουν την άνεση και την ασφάλεια των οχημάτων, καθιστώντας τα πιο "έξυπνα" και "αυτόνομα". Η ανάπτυξη αυτού του τομέα επηρεάζει όλους του κλάδους που σχετίζονται με την αγορά των οχημάτων, ένας εκ των οποίων είναι και αυτός της Ασφάλισης. Στην AXA παρακολουθούμε στενά την εξέλιξη της τεχνολογίας και παρέχουμε ολοκληρωμένη κάλυψη στους ασφαλισμένους μας, συ-

μπεριλαμβάνοντας στην ασφάλιση και την αξία όλων αυτών των εξαρτημάτων. Παράλληλα, τόσο χάρις στα νέα ψηφιακά δεδομένα γενικότερα όσο και στην ικανότητά μας ειδικότερα να μελετάμε και να αξιοποιούμε πληροφορίες που αφορούν στη συμπεριφορά των οδηγών και στη χρήση των οχημάτων, μπορούμε να αναπτύσσουμε, στον κλάδο αυτοκινήτου, λύσεις τελεματικής συνδεδεμένες με τον υπολογισμό του ασφαλίστρου. Οι συγκεκριμένες λύσεις έχουν δύο βασικές κατευθύνσεις. Η πρώτη και πιο σύνθετη αφορά στο πώς οδηγεί το ασφαλισμένο όχημα ο οδηγός («Pay how you drive») και η δεύτερη στο πόσο χρησιμοποιείται το ασφαλισμένο όχημα, δηλαδή πόσα χιλιόμετρα διανύονται («Pay as much as you drive»).

Στην πρώτη κατεύθυνση του «Pay how you drive» έχουμε αναπτύξει στην AXA την εφαρμογή «AXA Drive», η οποία αξιολογεί τον τρόπο οδήγησης λαμβάνοντας υπόψη το πόσο απότομα επιταχύνει ο οδηγός το όχημά του, εάν και κά-

θε πότε αλλάζει πορεία και φρενάρει, ενώ στο τέλος της διαδρομής αξιολογείται συνολικά. Πρόκειται για μία βραβευμένη εφαρμογή, η οποία αποδεικνύει ότι η τεχνολογία μπορεί να μας βοηθήσει να οδηγούμε με περισσότερη ασφάλεια.

Στην κατεύθυνση του «Pay as much as you drive», για πρώτη φορά στη Ελλάδα, τον Σεπτέμβριο του 2015, εφαρμόσαμε στην AXA Ασφαλιστική ασφάλιση οχήματος με βάση τα χιλιόμετρα που διανύονται, μέσα από το πρόγραμμα «Οδηγώ λίγο - Πληρώνω λίγο». Συγκεκριμένα, με το «Οδηγώ λίγο - Πληρώνω λίγο» οι ασφαλισμένοι μας μπορούν να μειώσουν το κόστος της ασφάλισής τους κατά 20%, εφόσον διανύουν μέχρι 5.000 χιλιόμετρα τον χρόνο. Η ενημέρωση της AXA για τα χιλιόμετρα που διανύονται γίνεται με την αποστολή της ένδειξης του χιλιομετρική του οχήματος με τη βοήθεια εφαρμογής για έξυπνα κινητά τηλέφωνα με λειτουργικό σύστημα Android ή iOS, χωρίς να απαιτείται η





## ΜΠΑΜΠΗΣ ΑΝΑΣΤΑΣΙΑΔΗΣ:

**«Παρότι κάθε αλλαγή εγείρει αντιδράσεις και ερωτηματικά, βρισκόμαστε, πλέον, στο στάδιο προσαρμογής σε αυτή τη νέα, συνεχώς εξελισσόμενη τάξη πραγμάτων».**

εγκατάσταση κάποιας συσκευής στο ασφαλισμένο όχημα.

Το «ΑΧΑ Drive» και το «Οδηγώ λίγο – Πληρώνω λίγο» αποτελούν μέρος ενός συνόλου ενεργειών της ΑΧΑ, προς την κατεύθυνση της παροχής μακροπρόθεσμης αξίας σε όσους μας εμπιστεύονται, μέσα από την καινοτομία και την αξιοποίηση των νέων τεχνολογιών.

### ΚΩΝ/ΝΟΣ ΒΕΡΥΚΟΚΚΟΣ

Προϊστάμενος Τομέα Ανάλυσης Μεγάλων Πελατών & Διαγωνισμών, Δ/νση Ασφάλισης Αυτοκινήτου, Εθνική Ασφαλιστική.

Αναμφίβολα, τα επόμενα χρόνια η εξέλιξη της τεχνολογίας θα επηρεάσει την ασφαλιστική αγορά στον κλάδο των οχημάτων, καθώς θα εισαχθούν νέες έννοιες, όπως συνδεδεμένα οχήματα, έξυπνα οχήματα, αυτόματα οχήματα. Έννοιες οι οποίες θα διαμορφώσουν ένα νέο ασφαλιστικό περιβάλλον, καθώς θα διαφοροποιηθεί η στατιστική εικόνα όσον αφορά την οδική συμπεριφορά και κατ'επέκταση τη συχνότητα και τη σφοδρότητα των τροχαίων ατυχημάτων.

Τα πλήρως αυτόματα οχήματα δεν είναι προ των πυλών και θα χρειαστεί αρκετός χρόνος και πληθώρα υποδομών μέχρις ότου φτάσουμε στο σημείο ένα όχημα να έχει μόνο επιβάτες και όχι απαραίτητα και οδηγό. Όταν θα συμβεί αυτό, θα έχει μετατοπιστεί και η ευθύνη ενός ατυχήματος είτε στον κατασκευαστή του οχήματος είτε σε αυτόν που διαθέτει το όχημα ως μέσο μετακίνησης στον επιβάτη.

Μέχρι τότε τα οχήματα θα ενσωματώ-

νουν ολοένα και περισσότερο νέες τεχνολογίες και σύνθετα ηλεκτρονικά συστήματα, αναλαμβάνοντας περισσότερες οδηγικές αποφάσεις, αποσκοπώντας στην ασφαλέστερη οδήγηση και την αποφυγή τροχαίων ατυχημάτων. Οχήματα τα οποία θα είναι εφοδιασμένα με αυτόματα συστήματα υποστήριξης του οδηγού (Advanced driver Assistance systems), με αισθητήρες που θα επιτρέπουν την επικοινωνία τους είτε με άλλα οχήματα (V2V) είτε με τον κατασκευαστή (V2I) θα έχουν μειωμένες πιθανότητες πρόκλησης ή εμπλοκής σε τροχαίο ατύχημα και, συνεπώς, θα δημιουργήσουν νέα δεδομένα για τις ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς οι συγκεκριμένοι κίνδυνοι θα έχουν διαφορετική εμπειρία ζημιών.

Τα αυτοκίνητα θα γίνουν πιο έξυπνα με γνώμονα την ασφάλεια οδηγού και επιβαίνοντων. Η σταδιακή εισαγωγή τους στον υπάρχοντα στόλο κυκλοφορούντων οχημάτων θα έχει θετική επίδραση στα αποτελέσματα των ζημιών άρα και στο τελικό ασφάλιστρο.

Επίσης, στα νέα δεδομένα που θα βοηθήσουν τις εταιρείες να κατανοήσουν και να διαχειριστούν καλύτερα τους κινδύνους θα επιφέρει η χρήση της τηλεματικής στα οχήματα και η αποστολή δεδομένων από το όχημα προς την ασφαλιστική εταιρεία. Η εισαγωγή της τηλεματικής θα διαφοροποιήσει την εκτίμηση κινδύνου και αναπόφευκτα και τα ασφαλιστικά προϊόντα.

Είναι σχεδόν βέβαιο ότι η λήψη δεδομένων είτε μέσω hardware, είτε μέσω της δυνατότητας του αυτοκινήτου να συνδε-

θεί στο διαδίκτυο, είτε μέσω της χρήσης μιας εφαρμογής ενός smartphone θα είναι σύντομα πραγματικότητα. Ανεξάρτητα από τα προβλήματα που αντιμετωπίζει η καθεμία από αυτές τις μεθόδους λήψης δεδομένων (έλλειψη ακρίβειας δεδομένων για τις εφαρμογές smartphones – κόστος για το hardware), η ασφαλιστική αγορά θα αξιοποιήσει τις δυνατότητες που παρέχει η εξέλιξη της τεχνολογίας και θα παρουσιάσει νέα προϊόντα βασισμένα σε νέες παραμέτρους τιμολόγησης.

Η πιστότητα των δεδομένων μεταξύ μιας συσκευής στον εγκέφαλο του οχήματος και ενός smartphone είναι διαφορετική, όμως, η ταχύτατη ανάπτυξη των smartphones τα καθιστούν ισχυρό παράγοντα για όλες τις αγορές προϊόντων, αφού αποτελούν αναπόσπαστο στοιχείο της καθημερινότητάς μας.

Πανευρωπαϊκά εμφανίζεται η τάση, ασφαλιστικές εταιρείες που διαθέτουν προϊόντα Usage Based Insurance (ubi) βασισμένα σε ειδικές συσκευές (hardware) που πρέπει να εγκατασταθούν στο αυτοκίνητο, να προσπαθούν να δημιουργήσουν εφαρμογές μέσω κινητών τηλεφώνων (smartphones) που δεν χρειάζονται χρήση ειδικών συσκευών. Η προσπάθειά τους εστιάζεται στην αύξηση της αξιοπιστίας των εφαρμογών, συγκρίνοντας τα δεδομένα που συλλέγονται από το smartphone με αυτά που συλλέγονται μέσω των ειδικών συσκευών.

Ενδιαφέρον παρουσιάζει το γεγονός ότι οι καταναλωτές εμφανίζονται δύσπιστοι στο να παρέχουν τα δεδομένα της οδι-

### ΚΩΝ/ΝΟΣ ΒΕΡΥΚΟΚΚΟΣ:

**«Η ασφαλιστική αγορά θα αξιοποιήσει τις δυνατότητες που παρέχει η εξέλιξη της τεχνολογίας και θα παρουσιάσει νέα προϊόντα βασισμένα σε νέες παραμέτρους τιμολόγησης».**







**ΑΜΑΛΙΑ ΜΟΦΟΡΗ:**

**«Στην Ελλάδα, πολλά από τα στοιχεία που σήμερα μπορεί να μοιάζουν πρωτοποριακά πιστεύω πως θα αποτελούν ρουτίνα σε λιγότερο από 5 χρόνια από τώρα».**

κής τους συμπεριφοράς και των διαδρομών που ακολουθούν στην ασφαλιστική τους εταιρεία, ενώ χωρίς κίνητρο παρέχουν τα προσωπικά τους δεδομένα σε πολλές εφαρμογές (apps). Για την αντιμετώπιση του παράδοξου αυτού φαινομένου, οι ασφαλιστικές εταιρείες μέσω των εφαρμογών τους θα μετρούν (scoring) και θα επιβραβεύουν την καλή οδική συμπεριφορά. Με αυτόν τον τρόπο η συλλογή των δεδομένων θα παρουσιάζεται, πρωτίστως, ως τρόπος βελτίωσης της οδικής συμπεριφοράς του οδηγού του οχήματος (better driving) και ασφαλέστερης μετακίνησης, παρά ως μέθοδος παρακολούθησης.

Καθώς οι αυτοκινητοβιομηχανίες διαθέτουν σε ολόένα και περισσότερες χώρες τα νέα τους οχήματα εφοδιασμένα με συσκευές αναγνώρισης ατυχήματος και emergency calls, οι οδηγοί αναμένεται να εξοικειωθούν σταδιακά με την τηλεματική παρακολούθηση των διαδρομών τους. Αυτό θα ανοίξει τον δρόμο για ασφαλιστικά προϊόντα τύπου pay as you drive, τα οποία αποτελούν την απλούστερη μορφή των ubi προϊόντων και σταδιακά θα εισαχθούν και προϊόντα τύπου pay how drive.

Η εύκολη και με χαμηλότερο κόστος πλέον σύνδεση του οχήματος θα επιφέρει ανάπτυξη των ubi προϊόντων στον κλάδο ασφάλισης. Πλέον οι παραδοσιακοί παράγοντες τιμολόγησης θα δώσουν τη θέση τους σε παράγοντες, όπως: ποια διαδρομή ακολουθείται για τη μετάβαση στην εργασία, πόσο συχνά αλλάζει το όχημα λωρίδα κυκλοφορίας, ποιος ο τρόπος που επιταχύνει, ποιος ο τρόπος που επιβραδύνει, με ποιο τρόπο στρίβει ο οδηγός, ποιες ώρες κυκλοφορεί και, γενικά, ποια είναι η ακριβής συμπεριφορά του όταν οδηγεί.

Για παράδειγμα, ένα ασφαλιστικό προϊόν βασισμένο στην τηλεματική, ενδέχεται να κρεώσει μικρότερο ασφάλιστρο σε κάποιον οδηγό που κινείται με υψηλή μέση ταχύτητα και διανύει αρκετά χιλιόμετρα αλλά με ασφαλή συμπεριφο-

ρά οδήγησης, σε σχέση με κάποιον οδηγό ο οποίος οδηγεί με χαμηλή μέση ταχύτητα αλλά επιβραδύνει ή επιταχύνει απότομα και αλλάζει συχνά κατεύθυνση.

Επίσης, σε περίπτωση ατυχήματος, μέσω των δεδομένων που έχουν συγκεντρωθεί θα μπορεί μέσω λογισμικού να πραγματοποιηθεί γραφική αναπαράσταση του ατυχήματος (reconstruction), γεγονός που θα οδηγήσει σε δικαιότερη κατανομή ευθυνών, αποφυγή απότης και τελικά καλύτερης διαχείρισης των ζημιών από τροχαία ατυχήματα.

Όλα τα παραπάνω δείχνουν ότι βρισκόμαστε κοντά στο χρονικό σημείο όπου τα ασφαλιστικά προϊόντα, επιβραβεύοντας τη σωστή οδική συμπεριφορά, θα μας βοηθήσουν να ταξιδεύουμε ασφαλέστερα στους ελληνικούς δρόμους.

**ΑΜΑΛΙΑ ΜΟΦΟΡΗ**

Γενική Δ/ντρια Ζωής και Γενικών Eurolife ERB Ασφαλιστική.

1) Τα καινούρια αυτοκίνητα σταδιακά ενσωματώνουν στοιχεία αυτόνομης (συστήματα αποφυγής συγκρούσεων, αυτόματης στάθμευσης/εύρεσης θέσης, έξυπνου πλοηγού, ανίχνευσης εμποδίων κ.λπ.). Γενικά, η τηλεματική και η τεχνολογία των έξυπνων και αυτόνομων οχημάτων θα επαναπροσδιορίσει τη σχέση ασφαλιστικής - καταναλωτή. Οι ασφαλιστικές εταιρείες θα πρέπει στο μέλλον να αξιολογήσουν εντελώς νέα δεδομένα, με βάση τον βαθμό αυτονομίας του οχήματος, τις παραμέτρους κυκλοφορίας και ασφάλειας, λειτουργικά θέματα, καθώς και θέματα νομικού πλαισίου.

Το να εκτιμήσει κανείς το πώς ακριβώς θα επηρεάσει η τεχνολογία την αγορά μας δεν είναι εύκολο με τα τωρινά δεδομένα. Με βάση το ότι τα ασφάλιστρα για αυτοκίνητα είναι συνδεδεμένα με τη συχνότητα και τη σοβαρότητα των ατυχημάτων, μια σκέψη είναι πως τα αυτόνομα οχήματα θα αλλάξουν ριζικά αυτήν την αγορά θέτοντας εντελώς νέους κανόνες σχέσης κίνησης - ασφάλ-

ειας στον δρόμο. Αυτόνομη του οχήματος μπορεί να ισοδυναμεί με σημαντικά λιγότερα ατυχήματα/μειωμένες κλοπές (μειωμένη συχνότητα) αλλά /ή και αυξημένο κόστος (με δεδομένα τα πιο ακριβά και πολύπλοκα συστήματα των νέων οχημάτων). Από την άλλη μεριά, τα παραδοσιακά συμβόλαια μπορεί να παραμεριστούν από αντίστοιχα συμβόλαια ευθύνης για αυτόνομα οχήματα (αν όχι πλέον του οδηγού, του ιδιοκτήτη/του προμηθευτή/του κατασκευαστή.)

Πέρα από την τεχνολογία πρέπει να λάβουμε υπόψη μας παραμέτρους όπως θέματα νομικά και συμπεριφοράς/εμπιστοσύνης καταναλωτή. Ως καταναλωτές, πόσο θα μας επηρεάσουν τα συνδεδεμένα έξυπνα οχήματα σε ό,τι αφορά προσωπικά δεδομένα, κινδύνους του κυβερνοχώρου, θέματα ιδιωτικότητας, κ.λπ.; Σε κάθε περίπτωση, και ενώ ίσως πλήρως αυτόνομα οχήματα σε αστικά δίκτυα δεν θα εμφανιστούν στο άμεσο μέλλον στην Ελλάδα, πολλά από τα στοιχεία που σήμερα μπορεί να μοιάζουν πρωτοποριακά πιστεύω πως θα αποτελούν ρουτίνα σε λιγότερο από 5 χρόνια από τώρα. Αυτοκίνητα που θα ξεπερνάει π.χ. την πρόθεση του οδηγού να φρενάρει ή να επιταχύνει, να αλλάξει ή όχι λωρίδα, οχήματα των οποίων τα συστήματα επιτρέπουν πλήρη τερματισμό λειτουργιών από μακριά κ.λπ., είναι μια πραγματικότητα που και η ελληνική ασφαλιστική αγορά δεν θα πρέπει να αγνοήσει.

Στη Eurolife ERB παρακολουθούμε με ενδιαφέρον τις παγκόσμιες εξελίξεις στον χώρο της τεχνολογίας. Στα πλαίσια και του ευρύτερου έργου Eurolife 2.0 «Transformation to the point» επενδύουμε σε καινούργιες τεχνικές συγκέντρωσης και ανάλυσης δεδομένων που θα μας επιτρέψουν να αξιολογήσουμε τις νέες συνθήκες, όπως θα προκύπτουν σταδιακά με την τεχνολογική ανανέωση των οχημάτων. Το σίγουρο είναι πως οι αλλαγές στην αυτοκινητοβιομηχανία θα φέρουν σημαντικές αλλα-



γές στο παραδοσιακό επιχειρηματικό μοντέλο της ασφαλιστικής αγοράς. Στη EuroLife τις βλέπουμε σαν την ευκαιρία να επαναπροσδιορίσουμε τη σχέση με τον καταναλωτή μας και να σκεφτούμε δημιουργικά την επόμενη μέρα.

2) Ήδη η ανάπτυξη των telematics στην ασφάλιση αυτοκινήτου έχει αρχίσει να επηρεάζει συγκεκριμένες εργασίες, όπως το πώς οι ασφαλιστικές διαχειρίζονται στόλους αυτοκινήτων ή, π.χ., ομάδες οδηγών με συγκεκριμένα χαρακτηριστικά. Η ανάπτυξη της τηλεματικής τόσο στα οχήματα όσο και σε εφαρμογές (applications) έξυπνων κινητών αναμένουμε ότι καταρχήν θα φέρει σημαντικές αλλαγές στον παραδοσιακό τρόπο τιμολόγησης των ασφαλιστικών εταιρειών, μια και πλέον οι ασφαλιστικές θα έχουν στη διάθεσή τους συμπεριφορικά δεδομένα του οδηγού (behavioral data), με την ανάλυση των οποίων θα είναι σε θέση να αξιολογήσουν και να τιμολογήσουν καλύτερα τον κίνδυνο, δημιουργώντας αξία για τον καταναλωτή. Επιπλέον, μια ιδιαίτερα σημαντική διάσταση αυτών των τεχνολογιών αφορά την καλύτερευση της οδικής συμπεριφοράς, που με τη σειρά της θα φέρει όχι μόνο επιβράβευση των ασφαλισμένων οδηγών, αλλά θα ενισχύσει την ασφάλεια στους δρόμους. Όχι πολύ μακριά στο μέλλον, πιθανόν οι ασφαλιστικές εταιρείες να απαιτούν (και ίσως όχι σε εθελοντική βάση) πλήρη βιομετρικά και συμπεριφορικά στοιχεία των οδηγών που ασφαλίζουν, μέσω κατάλληλων αισθητήρων.

Από την άλλη πλευρά, με τον ίδιο τρόπο που τα έξυπνα κινητά επαναπροσδιόρισαν τον τρόπο που συνδεόμαστε στο διαδίκτυο και τις υπηρεσίες που προσφέρονται μέσω smartphone, οι νέες λειτουργίες μέσω τηλεματικής, που θα επιτρέπουν τη σύνδεση του οχήματος με άλλα οχήματα ή τεχνολογικές υποδομές (Internet of Things), θα συμβάλουν στη δημιουργία πρωτοποριακών ασφαλιστικών προϊόντων, που θα στοχεύουν σε κάλυψη νέων αναγκών του καταναλωτή.

## ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΟΥΛΟΣ

Δ/ντής Εκδόσεων Κλάδου Αυτοκινήτων,  
Ευρωπαϊκή Πίστη

Τα τελευταία χρόνια συντελείται μια τεχνολογική επανάσταση στην αυτοκινητοβιομηχανία. Οι εταιρείες επενδύουν εκατομμύρια στην έρευνα και στην εφαρμογή νέων καινοτόμων λειτουργικών συστημάτων στα μοντέλα που παράγουν. Ο σκοπός είναι να προσφέρουν στον καταναλωτή ένα προϊόν που θα είναι ασφαλές για τον ίδιο, στοχεύοντας στη μείωση των τροχαίων ατυχημάτων που κατά ποσοστό 94% ευθύνεται ο άνθρωπος.

Για να επιτευχθεί ο στόχος, θα πρέπει ο ανθρώπινος παράγοντας κατά την οδήγηση να παίζει όσο το δυνατό λιγότερο ρόλο. Ακούμε και διαβάζουμε, λοιπόν, για τα Συνδεδεμένα οχήματα, για τα Αυτόνομα οχήματα. Δηλαδή για Έξυπνα οχήματα.

Τα Συνδεδεμένα οχήματα είναι οχήματα που παρέχουν υπηρεσίες πλήρους και άνετης πλοήγησης, απομακρυσμένης Οδικής Βοήθειας, μπορούν και μιλάνε μεταξύ τους (V2V), ώστε να ενημερώνουν τον οδηγό για τις συνθήκες της κυκλοφορίας και να επανακαθορίζουν την πορεία του οχήματος, να μεταφέρουν ειδήσεις για τον καιρό καθώς και κάθε υπηρεσία που μπορεί να παρέχεται από το Internet. Ο οδηγός στην περίπτωση αυτή συνεχίζει να έχει σημαντικό ρόλο στον έλεγχο του οχήματός του.

Τα Αυτόνομα οχήματα αποτελούν το στοιχείο της αλματώδους εξέλιξης της τεχνολογίας, μέσω της οποίας ο έλεγχος του οχήματος θα είναι πλήρως αυτοματοποιημένος, μέσω ισχυρών επεξεργαστών και αλγορίθμων, ο δε οδηγός-επιβάτης απλά θα ορίζει πού θέλει να πάει.

Ήδη, από το 2013 και μετά, βλέπουμε ότι στα νέα οχήματα έχουν προστεθεί ή διατίθενται προς αγορά από τον καταναλωτή αρκετά συστήματα ασφαλείας, που υποβοηθούν την τυχόν εσφαλμένη συμπεριφορά του οδηγού. Θα σας αναφέρω από έρευνα που δημοσιεύεται ότι

το 57% των οχημάτων διαθέτει σύστημα διατήρησης σταθερής απόστασης από το προπορευόμενο όχημα και σύστημα αυτόματου φρεναρίσματος· το 28% των οχημάτων διαθέτει σύστημα αυτόματου παρακρίσματος· το 61% διαθέτει σύστημα ελέγχου τυφλού σημείου· το 55% διαθέτει σύστημα αλλαγής λωρίδας και το 14% διαθέτει έλεγχο κατάστασης υπνηλίας. Ήδη, ανακοινώθηκε ότι θα διατίθενται συστήματα αυτόματου αλκοτέστ καθώς και συστήματα που θα διαβάζουν τα όρια ταχύτητας από τις πινακίδες με σκοπό τη σύννομη κυκλοφορία.

Στο ερώτημά σας εάν και πώς η Εταιρεία μας προσεγγίζει το θέμα της ασφάλισης των έξυπνων αυτοκινήτων, θα απαντούσα ότι σε αυτό το στάδιο ενημερώνεται και παρακολουθεί τις εξελίξεις. Για να έχετε μία σαφή θέση και για να παράγει αποτελέσματα και πολιτικές, θα πρέπει πρώτα από όλα να λυθούν βασικά θέματα που έχουν να κάνουν με το Νομικό πλαίσιο που θα διέπει την κυκλοφορία των συγκεκριμένων οχημάτων. Αυτή τη στιγμή απαγορεύεται η κυκλοφορία αυτοκινήτου χωρίς ο οδηγός να έχει τον έλεγχό του.

Χρειαζόμαστε τουλάχιστον 15 με 20 χρόνια στην Ελλάδα, με βάση τον ρυθμό ανανέωσης του στόλου, ώστε να επιτευχθεί η κρίσιμη μάζα και να μπορούμε να συζητήσουμε για τη διαμόρφωση νέων προϊόντων και καλύψεων.

Σίγουρα, όμως, μπορούμε να πούμε ότι η μορφή της ασφάλισης θα αλλάξει. Εφόσον θα μειωθούν κατά πολύ τα ατυχήματα, θα πρέπει πλέον να προβλέψουμε κινδύνους που προέρχονται ή από επιθέσεις χάκερ στο λειτουργικό σύστημα του αυτοκινήτου, που μπορεί να ελέγξουν και μεταβάλουν τη λειτουργία του, ή από αστοχία του αυτόματου συστήματος να προκληθεί ατύχημα. Στις περιπτώσεις αυτές την ευθύνη θα την έχει ο κατασκευαστής και, επομένως, από εκεί θα απαιτήσουμε τη ζημία που θα κληθούμε να αποζημιώσουμε, αφού ο οδηγός δεν θα έχει καμία συμ-

## ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΟΥΛΟΣ:

**«Χρειαζόμαστε τουλάχιστον 15 με 20 χρόνια στην Ελλάδα, με βάση τον ρυθμό ανανέωσης του στόλου, ώστε να επιτευχθεί η κρίσιμη μάζα και να μπορούμε να συζητήσουμε για τη διαμόρφωση νέων προϊόντων και καλύψεων».**







**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ:**

**«Η επανάσταση των telematics πρόκειται να οδηγήσει στην υλοποίηση της υπόσχεσης της Ασφάλισης προς το ασφαλιζόμενο κοινό, που δεν είναι άλλη από το να παρέχει εξατομικευμένες λύσεις».**

μετοχή. Επίσης, θα πρέπει να υπάρχουν εξελιγμένα τμήματα πραγματογνωμών που θα κληθούν να μελετούν τις πληροφορίες από το μαύρο κουτί που θα διαθέτει υποχρεωτικά το αυτοκίνητο, για να δουν τις ακριβείς αιτίες ενός ατυχήματος.

Πρόσφατη έρευνα του Πανεπιστημίου του Michigan των Η.Π.Α. ηλικιακά ανέδειξε ότι μεταξύ 30 - 45 χρόνων το 22% δεν θα έλεγαν όχι σε αυτόνομο όχημα, το 43% σε ημιαυτόνομο και το 35% να μην έχει κανένα έλεγχο. Στην ηλικία μεταξύ 18 - 29 το 19% απάντησε θετικά, έναντι 9% στις ηλικίες άνω των 60 χρόνων. Συμπεραίνουμε ότι ο καταναλωτής θέλει να βλέπει το τιμόνι, τα πεντάλ του φρένου και του γκαζιού και να νιώθει ότι απολαμβάνει την οδήγηση όντας κυρίαρχος.

Ένα κομμάτι που πιθανόν να αλλάξει τις συνθήκές μας ως καταναλωτές είναι η ανάγκη ιδιόκτητου οχήματος ή αγοράς δεύτερου αυτοκινήτου, εάν και εφόσον η χρήση του αυτόνομου αυτοκινήτου επεκταθεί σημαντικά σε εταιρείες μίσθωσης ή ενοικίασης. Εφόσον αυτό εμφανίζεται όταν το χρειαζόμαστε και όπου το χρειαζόμαστε, για κάποιες ώρες ή ημέρες, θεωρώ ότι δεν θα έχει τόσο σημασία εάν είναι δικό μας, ιδιαίτερα στις νέες ηλικίες, που δεν είναι αναπτυγμένη η ανάγκη της ιδιοκτησίας, αλλά η ευκολία να βρίσκουν λύσεις μέσα από το κινητό ή το tablet.

**Σχετικά με την ασφάλιση δεν μπορούμε να προβλέψουμε εάν θα υπάρξουν χαμηλότερα ασφάλιστρα λόγω του περιορισμού των ζημιών για τους καταναλωτές.** Αυτό θα φανεί μελλοντικά.

Σίγουρα τα έξυπνα αυτοκίνητα στα οποία επενδύουν οι αυτοκινητοβιομηχανίες καταγράφουν τεράστιο όγκο πληροφοριών σχετικά με τη συμπεριφορά του οδηγού. Αυτό το κάνουν όχι γιατί έχουν ως γνώμονα να παρέχουν υπηρεσίες στις ασφαλιστικές εταιρείες. Το κάνουν για να βελτιώνουν τις δικές τους υπηρεσίες προς τους καταναλωτές.

Εμείς ως εταιρείες θα πρέπει να βρούμε τρόπο να έχουμε πρόσβαση σε αυτές τις πληροφορίες με σκοπό να διαμορφώσουμε νέες παραμέτρους τιμολόγησης. Η τηλεματική θα παίξει σαφώς τον ρόλο της, αρκεί αφενός να πείσουμε τον καταναλωτή να μας δώσει πρόσβαση σε αυτά τα στοιχεία, αφετέρου να λύσουμε το μεγάλο θέμα που προκύπτει με τα προσωπικά δεδομένα και ποιος είναι ο ιδιοκτήτης τους.

2) Ήδη στην Ευρώπη έχουν αναπτυχθεί μοντέλα τιμολόγησης που αξιοποιούν την τηλεματική και, αναλύοντας τα δεδομένα, καταλήγουν σε παραμέτρους περαιτέρω αξιολόγησης και τιμολόγησης των οδηγών. Το πώς οδηγεί κάποιος (π.χ. εάν επιταχύνει ή φρενάρει απότομα, εάν κινείται με υψηλή ταχύτητα) ή πού οδηγεί (π.χ. μέσα στο κέντρο των πόλεων, σε αυτοκινητοδρόμους) ή πότε οδηγεί και πόσο (π.χ. οδηγεί συνήθως βραδινές ώρες, είναι οδηγός του Σαββατοκύριακου) αποτελούν σήμερα βασικά μοντέλα αξιοποίησης των πληροφοριών μέσω της τηλεματικής. Αυτά δίνουν τη δυνατότητα να επικεντρωθούν σε συγκεκριμένες μερίδες του πληθυσμού, με σκοπό να προσφέρουν ένα πιο ανταγωνιστικό προϊόν.

Επιπλέον, με την ανάπτυξη της τηλεματικής, αποκτάμε μία άμεση και συχνή επικοινωνία με τον πελάτη μας, αφού μας δίνεται η δυνατότητα να του παρέχουμε περισσότερες πληροφορίες, ανάλογα με πού κυκλοφορεί, την κατάσταση του οχήματός του, την άμεση παροχή βοήθειας σε περίπτωση ατυχήματος, με σκοπό πάντα να ελαττωθεί ο κίνδυνος που διατρέχει λόγω ζημιών ή βλαβών.

Στην Ελλάδα ακόμη βρισκόμαστε σε νηπιακή κατάσταση. Αυτό οφείλεται κυρίως στην πολύ χαμηλή κατάσταση που βρίσκονται τα ασφάλιστρα. Καταλαβαίνει κάποιος ότι ο καταναλωτής, πέρα από τα οποιαδήποτε άλλα οφέλη, περιμένει να δει και ελάφρυνση των ασφαλιστρών του, εφόσον ανήκει στην κατηγορία του συνετού οδηγού. Ποια ασφαλί-

στρα, όμως, να μειώσουμε; Τα ήδη χαμηλά; Και στους υπόλοιπους οδηγούς που είναι πιο επικίνδυνοι, θα πάρουμε την αύξηση που πρέπει για να ισορροπήσει η ζυγαριά; Δύσκολο, όπως έχει διαμορφωθεί σήμερα η κατάσταση στην αγορά μας. Σίγουρα η τηλεματική θα παίξει τον ρόλο της στον κλάδο μας. Το πότε θα εξαρτηθεί από το πώς θα διαμορφωθεί το οικονομικό περιβάλλον και ο ανταγωνισμός.

**ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΒΑΣΙΛΟΠΟΥΛΟΣ**

Chief Technical Manager της Generali

1) Τα έξυπνα αλλά και τα συνδεδεμένα αυτοκίνητα (connected cars) αποτελούν, τόσο παγκοσμίως όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο, μια πραγματικότητα και όχι ένα μελλοντικό σενάριο. Είναι χαρακτηριστικό ότι σε πρόσφατη έρευνα καταναλωτών της Towers Watson από επτά χώρες της ευρωπαϊκής αγοράς (Ιταλία, Ισπανία, Γαλλία, Γερμανία, Ηνωμένο Βασίλειο, Ολλανδία), πάνω από το 60% των καταναλωτών εξέφρασε υψηλό ενδιαφέρον για την αγορά ασφάλισης η οποία θα συνδέεται με τα telematics, ειδικά εάν αυτή επιφέρει κάποια προνομιακή διαχείριση ή τιμολόγηση προς τους καταναλωτές. Αντίστοιχα, έρευνα της BIBA (British Insurance Brokers Association) στις αρχές του 2016 έδειξε αύξηση κατά 40% των ασφαλίσεων αυτοκινήτων που συνδέονται με τα telematics. Τα στοιχεία αυτά δείχνουν ότι η είσοδος της έξυπνης τεχνολογίας στην ασφαλιστική αγορά έχει αρχίσει ήδη να αλλάζει πολλά δεδομένα και να διαμορφώνει νέα καταναλωτικά ήθη.

Ο Όμιλος Generali είναι από τους πρώτους ασφαλιστικούς ομίλους στην Ευρώπη που εισήλθε στον χώρο των telematics, στον οποίο δραστηριοποιείται από το 2011, κατέχοντας ηγετική θέση. Η διάθεση των προϊόντων telematics ξεκίνησε αρχικά από την Ιταλία και σήμερα έχει επεκταθεί και σε άλλες ευρωπαϊκές χώρες, όπως Γερμανία, Ισπανία, Ελβετία, Γαλλία και άλλες. Ο μέχρι σή-



μερα απολογισμός μετρά 1.000.000 συναφθέντα συμβόλαια στην Ευρώπη και δεδομένης της εμπειρίας και τεχνογνωσίας, ο Όμιλος προχώρησε τον Ιούλιο του 2015 σε εξαγορά της MyDrive Solutions.

Πρόκειται για κορυφαία νεοφυή εταιρεία τεχνολογίας, η οποία εξειδικεύεται στα data analytics και την αξιοποίησή τους στην αγορά ασφάλισης αυτοκινήτου. Συγκεκριμένα, η MyDrive χρησιμοποιεί δεδομένα τα οποία συλλέγονται από διάφορες τεχνολογικές εφαρμογές και συσκευές. Η καταμέτρηση και η ανάλυση αυτών των στοιχείων μπορεί και "μετρά" ουσιαστικά την ανθρώπινη συμπεριφορά και τις συνήθειες των οδηγών, δημιουργώντας έτσι το μοναδικό τους προφίλ.

Η είσοδος της Generali σε αυτόν τον κλάδο φέρνει την εταιρεία ακόμη πιο κοντά στους πελάτες της, οι οποίοι αναζητούν προϊοντικές λύσεις, ειδικά προσαρμοσμένες στο προφίλ και στις ανάγκες τους, που να είναι βασισμένες στην ψηφιακή τεχνολογία. Λαμβάνοντας υπόψη τη διείσδυση της τεχνολογίας και στην ελληνική αγορά, αναμένεται ότι οι ασφαλιστικές αυτές λύσεις δεν θα αργήσουν να είναι πλέον προσβάσιμες και για τους ασφαλισμένους της Generali Ελλάδος. Στόχος μας, άλλωστε, είναι να μπορούμε να προσαρμοζόμαστε άμεσα στις ανάγκες των καταναλωτών, και να μπορούμε να προσφέρουμε εξελιγμένες και ποιοτικές ασφαλιστικές λύσεις.

2) Η συνεχής ανάπτυξη της τεχνολογίας έχει επηρεάσει αντίστοιχα και τις δυνατότητες που τα telematics μπορούν να παρέχουν σε εταιρείες και ασφαλισμένους. Τα 1ης γενιάς προϊόντα telematics βασίζονταν σε μια επαναστατική, αλλά πιο περιορισμένη λογική, τύπου "Pay per Use", δηλαδή στη διαμόρφωση μιας τιμολογιακής πολιτικής βασισμένης στη συχνότητα χρήσης ενός αυτοκινήτου. Πλέον, τα telematics έχουν εισέλθει σε μια νέα εποχή, προσφέροντας αναβαθμισμένες δυνατότητες προσέγγισης και κατανόησης του καταναλωτή. Με τη χρή-

ση των smartphones, αποκτούν μεγαλύτερη ευελιξία στην εφαρμογή τους και επιτρέπουν μια πιο ποιοτική αντιμετώπιση και διαφοροποίηση του πελάτη, καταμετρώντας πλέον όχι τη συχνότητα χρήσης του αυτοκινήτου, αλλά την οδηγική συμπεριφορά του οδηγού.

Σε αυτή τη λογική, η επανάσταση των telematics πρόκειται να οδηγήσει στην υλοποίηση της υπόσχεσης της Ασφάλισης προς το ασφαλιζόμενο κοινό, που δεν είναι άλλη από το να παρέχει εξατομικευμένες λύσεις. Για να το πετύχουμε όμως αυτό, είναι απαραίτητο να κατανοήσουμε ουσιαστικά τους πελάτες μας, τις ανάγκες, τις συνήθειες και τη συμπεριφορά τους. Τα telematics μας δείχνουν τον δρόμο και μας βοηθούν να δημιουργήσουμε tailor-made προϊόντα. Επιπλέον, η εφαρμογή τους, σύμφωνα με τους αναλυτές και τα μέχρι τώρα δεδομένα, θα οδηγήσει στην υιοθέτηση καλύτερων οδηγικών συνθηκών από πλευράς των ασφαλισμένων.

Η αξιοποίηση αυτής της τεχνολογίας εκτιμάται ότι θα αποφέρει αμοιβαίο όφελος σε πελάτες και ασφαλιστικές εταιρείες, αφού θα συμβάλει στη μείωση των ατυχημάτων, οπότε και στη μείωση των ζημιών και του κόστους των αποζημιώσεων. Συγχρόνως, αποτελεί ένα προγνωστικό δείκτη της οδηγικής συμπεριφοράς, ενθαρρύνοντας τη βελτίωσή της, μέσω της χρήσης της ορθότερης επιτάχυνσης, συμβάλλοντας έτσι στην προστασία του περιβάλλοντος, την εξοικονόμηση πόρων και τη μείωση της κατανάλωσης καυσίμου. Τέλος, θα οδηγήσει σε μια στενότερη αλληλεπίδραση του πελάτη με την εταιρεία, η οποία θα βασίζεται σε αντικειμενικά δεδομένα που θα μπορούν να αξιοποιούνται προς όφελός του.

Εν ολίγοις, η ενεργοποίηση της έξυπνης τεχνολογίας και των δεδομένων θα αυξήσει το επίπεδο ικανοποίησης του πελάτη, θα κάνει τη σχέση του με αυτήν ακόμη πιο διάφανη και ουσιαστική. Σε αυτήν την κατεύθυνση, ο Όμιλος Generali συνεργάζεται με ερευνητικούς

φορείς και αναπτύσσει τις κατάλληλες υποδομές, ώστε η προσφορά εξατομικευμένων λύσεων (στον κλάδο του αυτοκινήτου αλλά και της ζωής, μέσω του προγράμματος Υγείας Vitality, που συλλέγει δεδομένα καταναλωτών και τους επιβραβεύει για την υιοθέτηση υγιεινού τρόπου ζωής), οι οποίες θα βασίζονται στη χρήση των Big Data, να γίνει σύντομα πραγματικότητα. Στο άμεσο μέλλον και το ελληνικό κοινό θα έχει πρόσβαση σε αυτές τις καινοτόμες λύσεις και αυτό δεν είναι απλώς μια υπόσχεση, αλλά ένα στρατηγικό πλάνο προς εφαρμογή.

#### ΓΙΑΝΝΗΣ ΜΟΥΖΑΚΗΣ

Marketing Sector Manager, Groupama

1) Είναι γεγονός πως τα περισσότερα τροχαία ατυχήματα προκαλούνται από ανθρώπινο λάθος. Αν ο παράγοντας αυτός ελαχιστοποιηθεί στο μέλλον, μέσω της απομακρυσμένης από τον οδηγό ανάληψης ελέγχου του οχήματος, το ποσοστό των ατυχημάτων δύναται να μειωθεί.

Γεγονός επίσης είναι πως οι νέες γενιές αυτοκινήτων είναι εξοπλισμένες ολοένα με περισσότερα αυτοματοποιημένα τεχνολογικά συστήματα αποφυγής συγκρούσεων (π.χ. παρακολούθηση τυφλής γωνίας, προειδοποιητικά συστήματα σύγκρουσης και alarms παρέκκλισης από τη λωρίδα). Αυτό αποτελούν τα πρώτα συστατικά των αυριανών πλήρως αυτοματοποιημένων αυτοκινήτων.

Έτσι, καθώς η τεχνολογία αποφυγής συγκρούσεων θα γίνεται σταδιακά βασικός εξοπλισμός στα οχήματα, ο αριθμός των ατυχημάτων λογικά θα μειωθεί σημαντικά.

Η ασφαλιστική αγορά θα πρέπει να είναι σε ετοιμότητα να ανταποκριθεί στις αλλαγές αυτές και να προσαρμόσει αντίστοιχα τα προϊόντα και τις υπηρεσίες που παρέχει. Η μείωση ενός κινδύνου μπορεί να σημαίνει την αύξηση κάποιου άλλου ή τη δημιουργία νέου, όπως μείωση της πιθανότητας ατυχήματος ("έξυπνα" αυτοκίνητα) με ταυτόχρονη αύξηση του κινδύνου βλάβης των ηλεκτρονι-

#### ΓΙΑΝΝΗΣ ΜΟΥΖΑΚΗΣ:

*«Το στοίχημα δεν είναι η εξεύρεση των data. Είναι η αξιοποίηση των δεδομένων σε βάθος χρόνου, έτσι ώστε να δημιουργηθούν μοντέλα τιμολόγησης με βάση την οδηγική συμπεριφορά του κάθε οδηγού.»*







**ΠΑΝΟΣ ΚΟΥΒΑΛΗΣ:**

**«Έως το 2020 θα υπάρξουν οχήματα διαθέσιμα τα οποία θα φέρουν τη συγκεκριμένη τεχνολογία. Θα χρειαστούν, όμως, τουλάχιστον δέκα με είκοσι χρόνια ακόμη έως ότου περάσουν σε χρήση από τη μεγάλη μάζα του πληθυσμού και δημιουργηθεί το αντίστοιχο εποπτικό πλαίσιο σε κάθε χώρα.»**

κών/ψηφιακών συστημάτων/hacking (!) θα πρέπει σε κάθε περίπτωση να αναφέρουμε πως ήδη κυκλοφορούν (και στην ελληνική αγορά) μοντέλα αυτοκινήτων που έχουν την τεχνολογία αυτόνομης οδήγησης! Με τα δεδομένα όμως του υφειστικού περιβάλλοντος, κατ'επέκταση και η μετάβαση από τη hands-on οδήγηση σε hands-off, διατηρεί μια χρονική απόσταση.

Το σίγουρο είναι πως η "αυτόματη" / "έξυπνη" / "αυτόνομη" οδήγηση είναι πλέον ορατή όσο ποτέ. Για την προσαρμογή της όμως στο σύνολο, ή τουλάχιστον σε μεγάλο ποσοστό της αγοράς, θα χρειαστεί ακόμα λίγος χρόνος.

Σήμερα, οι ασφαλιστικές εταιρείες, ειδικότερα στην Ελλάδα, θα πρέπει να εντείνουν τις ενέργειές τους με άξονα την ασφαλέστερη οδήγηση, με την παροχή θετικών κινήτρων και με δυναμικές ενημερωτικές εκστρατείες, ενώ ταυτόχρονα να προετοιμαστούν για τη νέα γενιά αυτοκινήτων και οδηγών.

2) Εξατομικευμένα προϊόντα και υπηρεσίες αναπτύσσονται συστηματικά, χάρη στην τεχνολογία, η οποία μπορεί να αντλήσει σημαντικές πληροφορίες από τις συμπεριφορές των πελατών, λαμβάνοντας στοιχεία από πληθώρα σημείων επαφής και με διάφορους τρόπους (π.χ. smartphones, συσκευές τηλεματικής). Προϊόντα τύπου «Pay as you Drive» έχουν ήδη κάνει την εμφάνισή τους στην αγορά. Το κύριο ενδιαφέρον όμως είναι η δημιουργία προϊόντων «Pay HOW you drive», όπου το ασφαλιστικό υπολογίζεται με βάση όχι το πόσο οδηγούμε αλλά το ΠΩΣ οδηγούμε (επιθετικά ή όχι, απότομο φρενάρισμα, σε κεντρικές λεωφόρους, μέρα ή νύχτα, κ.λπ.).

Και εδώ, η τεχνολογία υπάρχει, όσον αφορά τη συλλογή των στοιχείων, και βρίσκεται μπροστά από την αγορά μας (ελληνική ή διεθνή). Το στοίχημα δεν είναι η εξεύρεση των data (είμαστε ήδη στην εποχή των BigData). Είναι η αξιοποίηση των δεδομένων σε βάθος χρόνου, έτσι ώστε να δημιουργηθούν μο-

ντέλα τιμολόγησης με βάση την οδηγική συμπεριφορά του κάθε οδηγού.

Η τεχνολογία είναι εδώ. Ο «πελάτης του 2020» έρχεται. Στο πλαίσιο αυτό και έχοντας τεχνολογία και innovation ως συμμάχους της, η Groupama θα είναι μία από τις εταιρείες που θα πρωταγωνιστήσουν.

**ΠΑΝΟΣ ΚΟΥΒΑΛΗΣ**

Motor Underwriting Manager,  
Interamerican P&C S.A.

1) Οι τρέχουσες, καθώς και οι μελλοντικές τάσεις στην ασφάλιση των αυτοκινήτων αφορούν, κυρίως, σε τρεις περιοχές:

- στα "αυτόνομα" ή "έξυπνα" οχήματα
- στην περαιτέρω διεύρυνση της χρήσης της τηλεματικής στην ασφάλιση των αυτοκινήτων
- στον ρόλο της ασφάλισης στο "sharing economy".

Όσον αφορά στα "έξυπνα οχήματα", είναι προφανές ότι αποτελούν μια περιοχή στην οποία η τεχνολογία μπορεί να οδηγήσει σε περιορισμό της ασφάλισης με την παραδοσιακή έννοια. Τα οχήματα αυτά θα αυξήσουν, περαιτέρω, την κινητικότητα του ανθρώπινου πληθυσμού καθώς και τον ελεύθερο χρόνο του, θα μειώσουν τη μόλυνση του περιβάλλοντος, θα επιτρέψουν την πιο αποτελεσματική διαχείριση της κυκλοφορίας και θα μειώσουν εντυπωσιακά τα τροχαία ατυχήματα.

Πρακτικά, τα "έξυπνα οχήματα" θα δημιουργήσουν ένα νέο περιβάλλον, στο οποίο οι ασφαλιστικές εταιρείες θα έχουν να διαχειριστούν μια σειρά από ευκαιρίες αλλά και προκλήσεις.

Οι ευκαιρίες που θα δημιουργηθούν θα είναι σχετικές, κυρίως, με τα νέα ρίσκα προς ασφάλιση, τα νέα επιχειρηματικά μοντέλα που θα δημιουργηθούν, τη διευρυμένη χρήση της τηλεματικής.

Οι προκλήσεις θα αφορούν, κυρίως:

- σε μείωση του ρίσκου, ως συνέπεια της μείωσης των ατυχημάτων και τη μεταβολή που αυτή θα επιφέρει στο

βασικό επιχειρηματικό μοντέλο των ασφαλιστικών εταιρειών

- σε θέματα που σχετίζονται με την "ευθύνη" σε περίπτωση ατυχήματος
- την είσοδο στην ασφάλιση των αυτοκινήτων ανταγωνιστών από την αυτοκινητοβιομηχανία ή τον τομέα της τεχνολογίας.

Για το χρονικό διάστημα που απαιτείται μέχρι να πραγματοποιηθούν οι σημαντικές αυτές αλλαγές, είναι προφανές ότι έως το 2020 θα υπάρξουν οχήματα διαθέσιμα τα οποία θα φέρουν την συγκεκριμένη τεχνολογία, στον βαθμό που θα έχει δημιουργηθεί και το αντίστοιχο διεθνές εποπτικό πλαίσιο. Θα χρειαστούν, όμως, τουλάχιστον δέκα με είκοσι χρόνια ακόμη έως ότου περάσουν σε χρήση από τη μεγάλη μάζα του πληθυσμού και δημιουργηθεί το αντίστοιχο εποπτικό πλαίσιο σε κάθε χώρα.

Η Interamerican παρακολουθεί από κοντά τις αλλαγές που έρχονται στην ασφάλιση των αυτοκινήτων συμμετέχοντας σε projects, τόσο της μητρικής εταιρείας Achmea όσο και της Eurarco. Στο πλαίσιο αυτό, η Εταιρεία προχώρησε μέσα στο 2015 στην ασφάλιση του πρώτου σχετικού project στην ελληνική ασφαλιστική αγορά, των έξι μικρών αυτόνομων λεωφορείων που κυκλοφόρησαν στα Τρίκαλα με εφαρμογή του ευρωπαϊκού πιλοτικού έργου CityMobil2, σε συνεργασία με τη δημοτική επιχείρηση e-trikala και το ΕΠΙΣΕΥ (Ερευνητικό Πανεπιστημιακό Ινστιτούτο Συστημάτων Επικοινωνιών & Υπολογιστών). Τα αποτελέσματα του project ήταν εξαιρετικά ενδιαφέροντα, τόσο ασφαλιστικά όσο και από πλευράς της τεχνολογίας που χρησιμοποιήθηκε, αλλά σίγουρα το πιο εντυπωσιακό συμπέρασμα αφορούσε στην εξαιρετικά μεγάλη αποδοχή από το ευρύ κοινό.

2) Στο πλαίσιο της τιμολόγησης της ασφάλισης αυτοκινήτου χρησιμοποιούνται μια σειρά από πληροφορίες, που έχουν σχέση τόσο με το όχημα όσο και με τον οδηγό. Σκοπός είναι να υπάρξει



αρχικά μια καλύτερη κατανόηση του κινδύνου και στη συνέχεια να πραγματοποιηθεί διαχωρισμός μεταξύ “καλών” και “κακών” κινδύνων. Η σχετική ανάλυση, συνήθως, γίνεται σε επίπεδο μέσου όρου και είναι στατική.

Η τηλεματική, από την άλλη πλευρά, επιτρέπει μια πιο δυναμική και εξατομικευμένη προσέγγιση, καθώς οι πληροφορίες που συλλέγονται αφορούν στον συγκεκριμένο πελάτη και μόνο. Πρακτικά, η τηλεματική γεφυρώνει το κενό μεταξύ της παραδοσιακής και της εξατομικευμένης τιμολόγησης. Επιπροσθέτως, τα διαφορετικά σχήματα τηλεματικής που είναι διαθέσιμα, είτε αυτά αφορούν στα χιλιόμετρα που διανύει ο πελάτης είτε στον τρόπο οδήγησής του σε συνδυασμό με μια σειρά από υπηρεσίες, δημιουργούν μια μοναδική προϊοντική επιλογή που καλύπτει τις διαφορετικές ανάγκες του.

Το πιο σημαντικό, όμως, είναι κάτι που και η Interamerican παρατήρησε μέσα από τη διάθεση των προϊόντων «Buy the mile»: ότι η τηλεματική επιτρέπει και υποστηρίζει την ενεργό συμμετοχή του πελάτη στην ασφαλιστική τιμολόγηση, καθώς αυτός έχει τη δυνατότητα να επιδράσει στο τελικό αποτέλεσμα, κατανοώντας βασικές παραμέτρους που επηρεάζουν τον ασφαλιστικό κίνδυνο.

Η συμμετοχή του πελάτη επιτρέπει στον ίδιο να περιορίσει τον ασφαλιστικό κίνδυνο, με συνέπεια μια καλύτερη τιμολόγηση από πλευράς κόστους. Παράλληλα, η τηλεματική επιτρέπει και στην ασφαλιστική εταιρεία να επεκτείνει τιμολογιακές προσεγγίσεις περισσότερο δίκαιες, βελτιστοποιώντας έτσι την τιμολογιακή της πολιτική.

#### ΝΑΤΑΣΑ ΑΙΣΩΠΟΥ

Υποδ/ντρια Κλάδου Αυτοκινήτου Interasco.

1) Με βάση τα στατιστικά της Επιτροπής Μεταφορών της ΕΕ, το 90% των θανατηφόρων συγκρούσεων προκαλούνται από

οδηγούς που κάνουν λάθη ή αποσπάζονται προσοχή τους και η Επιτροπή υποστηρίζει ότι τα “έξυπνα” αυτοκίνητα θα μπορούσαν να έχουν τεράστιες δυνατότητες για την οδική ασφάλεια, διότι θα μειωθεί το ανθρώπινο λάθος.

Αν και τα αυτοκίνητα χωρίς οδηγό δεν θα είναι εμπορικά διαθέσιμα τα επόμενα χρόνια, **ασκείται έντονη πίεση στις αυτοκινητοβιομηχανίες από την ΕΕ να επιταχύνουν την κατασκευή τους**, καθώς πιστεύουν ότι θα βοηθήσει σημαντικά στη μείωση των θανατηφόρων ατυχημάτων. Το διάστημα, δε, που θα μεσολαβήσει για την κυκλοφορία τέτοιου είδους οχημάτων, θα δώσει τη δυνατότητα, τόσο σε επίπεδο ΕΕ όσο και σε τοπικό επίπεδο, να εξετασθούν οι κανόνες που θα πρέπει να εφαρμοσθούν και που θα διευκρινίζουν ποιος θα ευθύνεται για τα ατυχήματα που προκαλούνται από τα “έξυπνα” αυτοκίνητα και να εισαχθούν νέοι νόμοι για τη ρύθμιση της ευθύνης.

Η κυκλοφορία αυτοματοποιημένων οχημάτων, χωρίς οδηγό, αναμένεται από το 2025 και μετά και πιστεύουμε ότι θα παίξει καθοριστικό ρόλο στην οδική ασφάλεια, αλλά και θα διαμορφώσει νέες συνθήκες στον κλάδο ασφάλισης οχημάτων και αλλαγές στα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτοκινήτων.

Λαμβάνοντας υπόψη ενδεικτικά:

- αλλαγές σε τεχνικά χαρακτηριστικά του οχήματος, όπως η μείωση του βάρους τους, η οποία θα επιφέρει μείωση στο κόστος και την επιτάχυνση του οχήματος και παράλληλα αύξηση στην απόδοση των καυσίμων
  - τη μείωση των σωματικών βλαβών από ατυχήματα και κατά συνέπεια τη μείωση του κόστους για τα νοσοκομεία, το κράτος και τους ιδιώτες, λόγω της χρήσης υπολογιστών για τον έλεγχο της συμπεριφοράς των οχημάτων
  - τη μείωση του κόστους επισκευής των οχημάτων
- θα αλλάξουν και οι ανάγκες ως προς την

ασφάλιση των οχημάτων και των ασφαλιστικών προϊόντων, διότι θα ασφαλίσουμε οχήματα τα οποία κατά βάση δεν θα συγκροούνται.

Όσον αφορά στην Interasco, θα είμαστε έτοιμοι να ανταποκριθούμε στις νέες εξελίξεις με την ευελιξία και τον επαγγελματισμό που μας χαρακτηρίζει.

2) Ζούμε στον αιώνα της τεχνολογίας, των smart συσκευών και των applications. Δεν θα μπορούσε, λοιπόν, και η τηλεματική να μην αποτελεί μέρος της τεχνολογίας και αφορμή συζητήσεων και σχεδιασμού ασφαλιστικών προϊόντων και εκπλώσεων, ως κίνητρο χρήσης για τους πελάτες των ασφαλιστικών εταιρειών.

Η πρόταση είναι κατά βάση απλή: Εγκαταστήστε μια συσκευή στο αυτοκίνητό σας ή “κατεβάστε” ένα app στο smart κινητό σας, τα οποία θα επιτρέπουν να παρακολουθεί η ασφαλιστική εταιρεία την οδική σας συμπεριφορά, και σε αντάλλαγμα να σας παρέχει έκπτωση στα ασφάλιστρα.

Η ουσιαστική διαφορά με τη χρήση της τηλεματικής θα είναι η **εισαγωγή καινούργιων παραμέτρων στην τιμολόγηση των αυτοκινήτων** σε σχέση με τις παραδοσιακές μεταβλητές.

Οι ασφαλιστικές εταιρείες θα έχουν τη δυνατότητα να αναλύουν πληροφορίες οδικής συμπεριφοράς, όπως τα πραγματικά χιλιόμετρα που διανύθηκαν, τον τρόπο που επιταχύνει ή επιβραδύνει το όχημα, τους δρόμους που χρησιμοποιήθηκαν για τις διαδρομές που πραγματοποιήθηκαν και όλα αυτά κατά τη διάρκεια όλου του 24ώρου. Η **ανάλυση αυτών των πληροφοριών**, σύμφωνα με έρευνες, **θα μπορεί να δίνει διπλάσιες δυνατότητες πρόβλεψης ατυχημάτων και, κατά συνέπεια, καλύτερη και πιο δίκαιη τιμολόγηση.**

Πιστεύουμε ότι η τηλεματική στα οχήματα έχει περάσει σε μία νέα διάσταση, με τις αυτοκινητοβιομηχανίες να εξοπλίζουν με τέτοιου είδους τεχνολογίες

#### ΝΑΤΑΣΑ ΑΙΣΩΠΟΥ:

**«Η κυκλοφορία αυτοματοποιημένων οχημάτων, χωρίς οδηγό, αναμένεται από το 2025 και μετά και πιστεύουμε ότι θα παίξει καθοριστικό ρόλο στην οδική ασφάλεια αλλά και θα διαμορφώσει νέες συνθήκες στον κλάδο ασφάλισης οχημάτων και αλλαγές στα ασφαλιστήρια συμβόλαια αυτοκινήτων».**







**ΜΑΝΩΛΗΣ ΜΑΡΣΕΛΟΣ:**

**«Οι ασφαλιστικές που θα επωφεληθούν περισσότερο από την τηλεματική θα είναι οι μεγάλες, καθώς διαθέτουν πολλούς πελάτες και μπορούν να συγκεντρώσουν μεγάλο όγκο δεδομένων και κατά συνέπεια θα είναι σε θέση να κάνουν σωστή ανάλυση ρίσκου».**

τα νέα τους μοντέλα και τις ασφαλιστικές εταιρείες να ερευνούν σε βάθος τα οφέλη που θα προκύψουν από την εγκατάσταση συστημάτων τηλεματικής σε οχήματα παλιότερης τεχνολογίας.

**ΜΑΝΩΛΗΣ ΜΑΡΣΕΛΟΣ**

Γενικός Δ/ντής [insurancemarket.gr](http://insurancemarket.gr)

1) Τα αυτόνομα οχήματα γίνονται σιγά σιγά πραγματικότητα, καθώς βλέπουμε όλα και περισσότερες αυτοκινητοβιομηχανίες να επενδύουν στην έρευνα και ανάπτυξη έξυπνων και αυτόνομων τεχνολογιών και λειτουργιών. Σύμφωνα με μελέτες υπολογίζεται ότι έως το 2030 τα μισά αυτοκίνητα στους δρόμους θα είναι αυτόνομα.

Τα πλήρως αυτόνομα οχήματα είναι ακόμα αρκετά μακριά από την ελληνική πραγματικότητα, αλλά οι "έξυπνες" τεχνολογίες αυτόνομου παρκαρίσματος ή φρεναρίσματος είναι παρούσες και στη χώρα μας.

Η ύπαρξη αυτών των τεχνολογιών φέρνει αλλαγές και πολλά ερωτήματα, καθώς επηρεάζει και τους ασφαλιζόμενους αλλά και τις ασφαλιστικές εταιρείες.

Ερωτήματα που έχουν να κάνουν κυρίως με την υπαιτιότητα. Για παράδειγμα, στην περίπτωση που προκαλέσει υλική ή σωματική ζημιά ένα αυτοκίνητο με αυτόνομο φρενάρισμα, ποιος θα είναι ο υπαίτιος; Ο οδηγός ή το όχημα που δεν φρέναρε αποτελεσματικά; Ποιος, λοιπόν, θα επιβαρυνθεί με την αποκατάσταση των ζημιών; Η ασφαλιστική εταιρεία ή η εταιρεία παραγωγής του οχήματος;

Καθώς γνωρίζουμε ότι τα περισσότερα ατυχήματα προκαλούνται από ανθρώπινα λάθη, θεωρητικά τα "έξυπνα" οχήματα θα οδηγήσουν σε μείωση των ατυχημάτων και εν συνεχεία των ασφαλιστικών αστικής ευθύνης. Η ίδια επίσης φύση της κάλυψης πιθανότατα θα εξελιχθεί από αστική ευθύνη οδηγού σε αστική ευθύνη οχήματος.

Επιπλέον, εμφανίζονται άλλοι κίνδυνοι για να πάρουν τη θέση της αστικής ευ-

θύνης, όπως η κυβερνοευθύνη –τα οχήματα που είναι συνδεδεμένα στο Internet είναι ευάλωτα σε επιθέσεις από χάκερς.

Δεν μπορούμε, επομένως, να προβλέψουμε με σιγουριά την πορεία των ασφαλιστρών, γιατί δημιουργούνται διαφορετικοί κίνδυνοι. Το μόνο σίγουρο είναι ότι οι ασφαλιστικές εταιρείες θα πρέπει να εξελιχθούν πολύ τεχνολογικά, ώστε να μπορούν να συμβαδίσουν με τις αλλαγές και να προσφέρουν υπηρεσίες χρήσιμες και αναγκαίες. Η εποχή απαιτεί καινοτομία και ευελιξία!

Η ελληνική ασφαλιστική αγορά δεν έχει ακόμα αντιδράσει στις μεγάλες αλλαγές που έρχονται, αλλά πιστεύουμε ότι μέχρι το 2017 οι περισσότερες ασφαλιστικές εταιρείες θα έχουν προσαρμόσει την τιμολόγησή τους στην ύπαρξη καινοτόμων ή μη τεχνολογιών σε ένα όχημα.

Εμείς με τη σειρά μας, δίνουμε τη δυνατότητα στον καταναλωτή να βρει γρήγορα και εύκολα την καλύτερη ασφάλεια για το "έξυπνο" όχημά του συγκρίνοντας την ασφαλιστική αγορά.

Επιπλέον, θα του δώσουμε τη δυνατότητα, σε συνεννόηση με τις ασφαλιστικές εταιρείες, να μπορεί να ανταμειφθεί για τη σωστή οδηγική του συμπεριφορά ανεξαρτήτως τρόπου απόκτησης των δεδομένων του (π.χ. mobile app, black box ή connected car system).

Μέσα στα σχέδιά μας, εξάλλου, είναι η δημιουργία μίας pay how you drive εφαρμογής σε συνεργασία με την oseven.

2) Η τηλεματική θα φέρει μεγάλες αλλαγές στην προσέγγιση της ασφάλισης του αυτοκινήτου και ειδικότερα στον τρόπο αξιολόγησης και πρόβλεψης του ρίσκου.

Μέχρι τώρα στην Ελλάδα, το ασφάλιστρο καθορίζεται με βάση κάποιες παραμέτρους, όπως η ηλικία, ο τόπος διαμονής, το είδος του οχήματος κ.τ.λ. Με την τηλεματική αυτό θα αλλάξει, καθώς θα επαναπροσδιοριστεί ο τρόπος αυτός λαμβάνοντας υπόψη ποιοτικά χαρακτηριστικά, όπως την οδηγική συμπεριφο-

ρά, ή ποσοτικά χαρακτηριστικά, όπως τα χιλιόμετρα που κάποιος θα διανύσει.

Ο τρόπος απόκτησης αυτών των στοιχείων είναι είτε μέσω μίας συσκευής που εγκαθίσταται στο αυτοκίνητο ή μέσω ενός mobile application. Ο δεύτερος τρόπος είναι πιο εύκολος και πιο οικονομικός, καθώς δεν απαιτεί εγκατάσταση και μπορεί να γίνει άμεσα, και πιστεύω ότι θα έχει πολύ μεγαλύτερη απήχηση και στο ελληνικό κοινό.

Στοιχεία, λοιπόν, για τον πελάτη που μέχρι τώρα δεν ήταν γνωστά, όπως η απόσταση που διανύει (μέθοδος pay as you drive) ή η ταχύτητα οδήγησης ή ο τρόπος φρεναρίσματος ενός οδηγού (pay how you drive) θα είναι τα στοιχεία που θα καθορίζουν το ασφάλιστρο του εκάστοτε ασφαλισμένου.

Κατά κάποιο τρόπο δηλαδή, το ασφάλιστρο θα είναι εξατομικευμένο και προσαρμοσμένο στον κάθε οδηγό και ουσιαστικά πιο δίκαιο!

Η ασφαλιστική θα επιβραβεύει με χαμηλότερα ασφάλιστρα τους προσεκτικούς οδηγούς, με βάση παράγοντες, όπως η τήρηση του ορίου ταχύτητας, ο χρόνος φρεναρίσματος, η μη χρήση κινητού τηλεφώνου κατά την οδήγηση κ.ά., και θα "τιμωρεί" τους απρόσεκτους με αυξημένα ασφάλιστρα.

Αυτό περιμένουμε να οδηγήσει σε βελτίωση της οδηγικής συμπεριφοράς όλων μας, καθώς το να ξέρουμε πως μας παρακολουθούν και μας επιβραβεύουν για τον σωστό μας τρόπο οδήγησης θα μας κάνει σίγουρα πιο προσεκτικούς!

Και μην ξεχνάμε ότι μέσω των έξυπνων συσκευών που μπορούν να αναγνωρίσουν πότε κάποιος έχει εμπλακεί σε ατύχημα, πολλές ζωές μπορούν να σωθούν!

Όσον αφορά τις ασφαλιστικές, αυτές που θα επωφεληθούν περισσότερο από την τηλεματική θα είναι οι μεγάλες, καθώς διαθέτουν πολλούς πελάτες και μπορούν να συγκεντρώσουν μεγάλο όγκο δεδομένων και κατά συνέπεια θα είναι σε θέση να κάνουν σωστή ανάλυση ρίσκου.