

INSURTECH

OUTLOOK

2019

Evolución

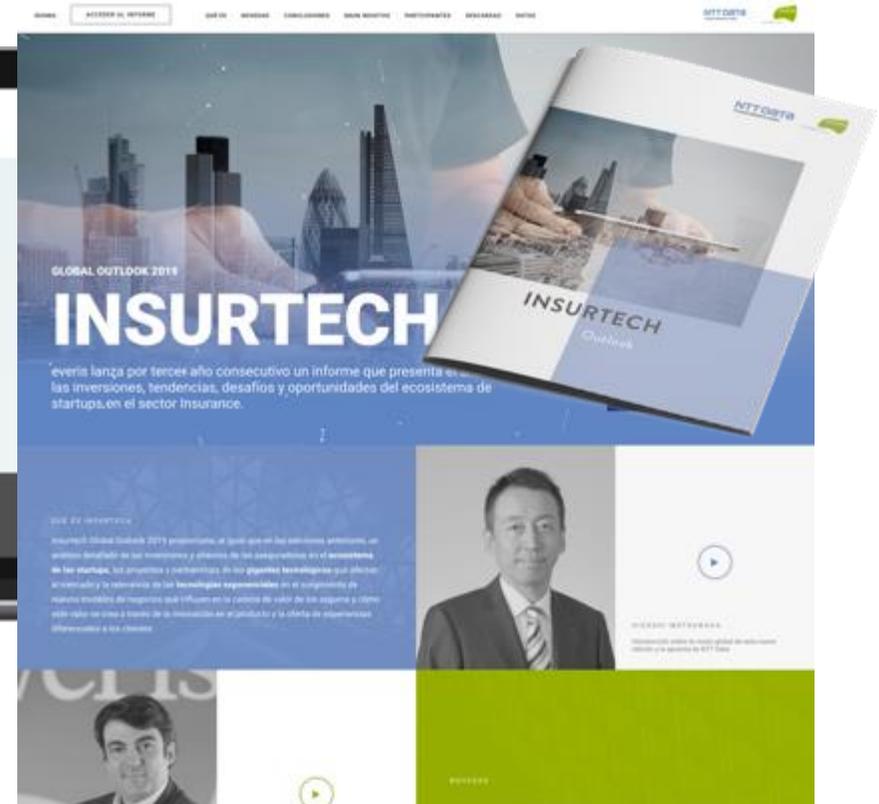
De un contenido estático
a un modelo dinámico

2016

2017

2019

2020



Metodología



Sibyl & Research. Una selección **acurada** de **739 startups**

El repositorio se complementa con fuentes privadas y públicas que analizan un universo de 5.000 startups y se centra en una selección precisa de 739 startups, obtenida a través de las palabras clave relacionadas con términos de seguros comerciales, Venture Capital y jerga tecnológica.



Aseguradoras & Techgiants. Redefiniendo un sector

Inversiones y alianzas de las aseguradoras en del ecosistema de startups y en los proyectos y alianzas de los Techgiants que impactan en el sector asegurador y a su cadena de valor.



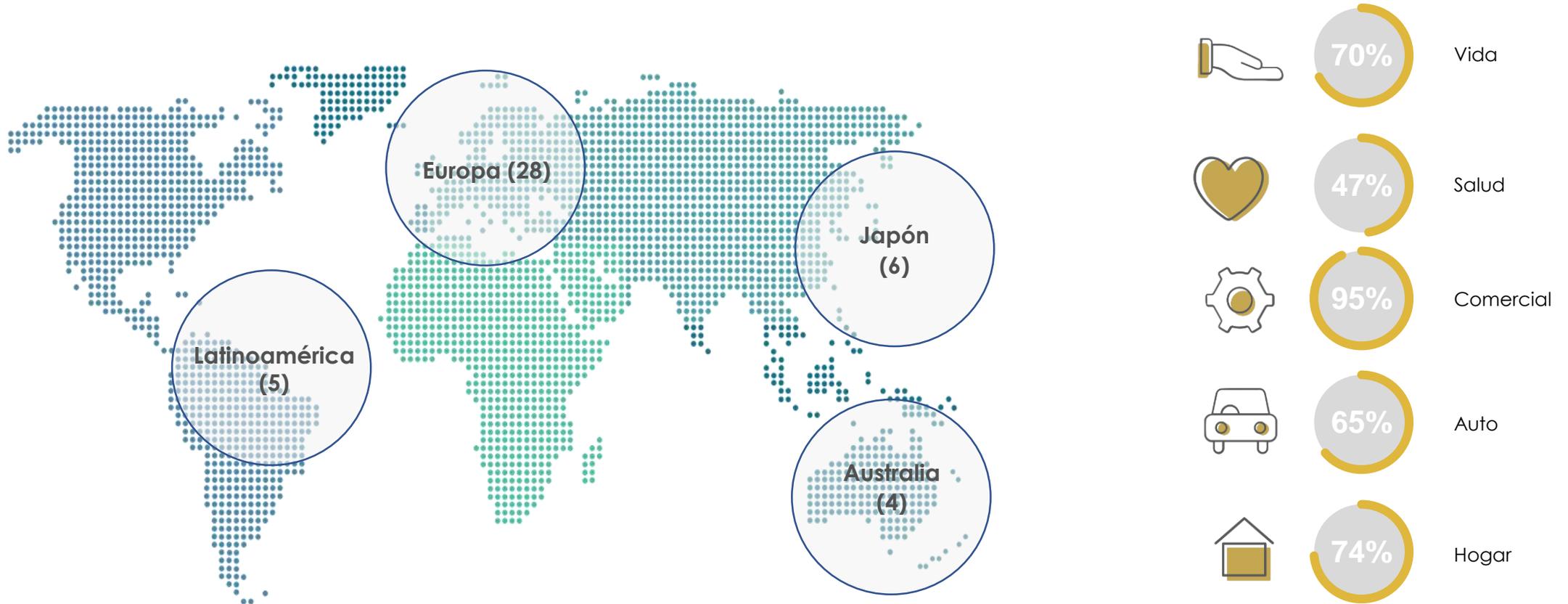
Entrevistas por región. Una visión Global desde una perspectiva local

43 encuestados de 10 países de Europa, Asia Pacífico y América Latina. La mayoría de ellos con operaciones en más de una línea de negocios de Seguros.

Visión general

43 encuestados de **10 países en Europa, Asia-Pacífico y Latinoamérica**, participando la mayoría de ellos en más de una línea de negocio en la industria aseguradora.

PERFIL DE LOS PARTICIPANTES



La industria Insurtech sigue creciendo al mismo tiempo que va madurando.

La explotación inteligente de los datos cobra mayor importancia.

La aparición de nuevos modelos de negocio y aplicaciones está transformando el sector asegurador.

Los gigantes tecnológicos buscan innovar en el ámbito asegurador.

Las aseguradoras continúan colaborando con el ecosistema de startups.

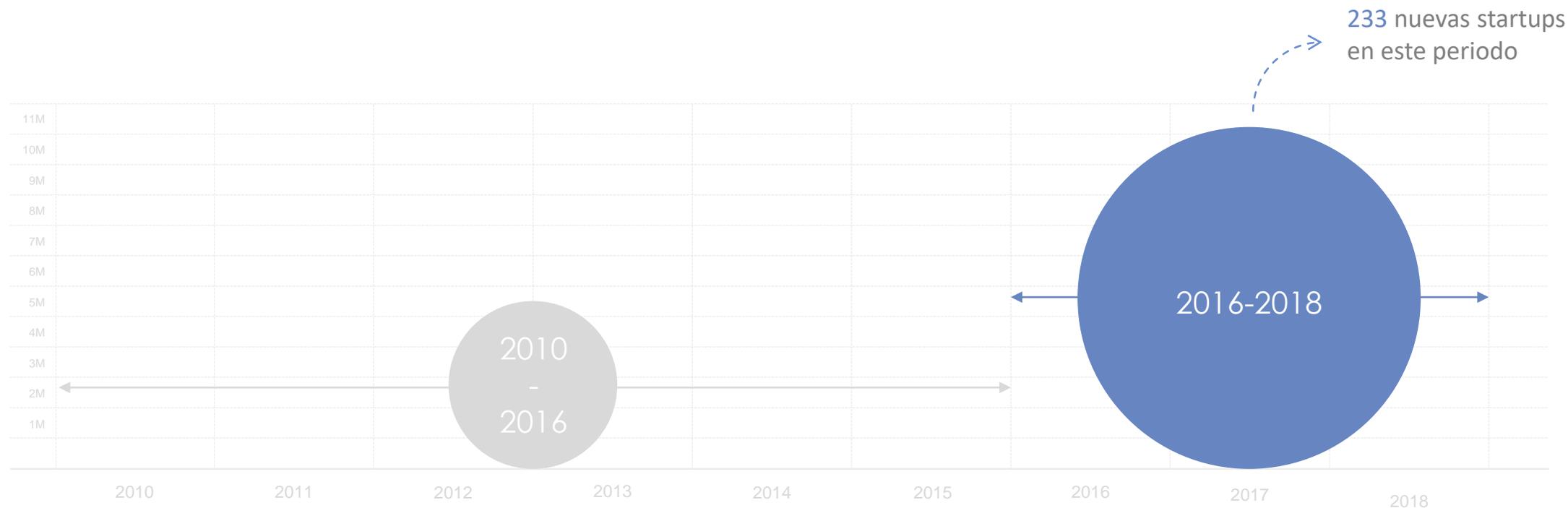
La innovación basada en tecnología y en el uso de los datos está redefiniendo la cadena de valor de la industria aseguradora.

Las aseguradoras se enfrentan a retos significativos y necesitan evolucionar hacia un modelo organizacional abierto e inteligente.

Las empresas aseguradoras avanzan en su camino hacia la transformación digital.

La industria aseguradora crece al mismo tiempo que madura.

739 startups han recibido un total de \$16.700 millones desde 2010.

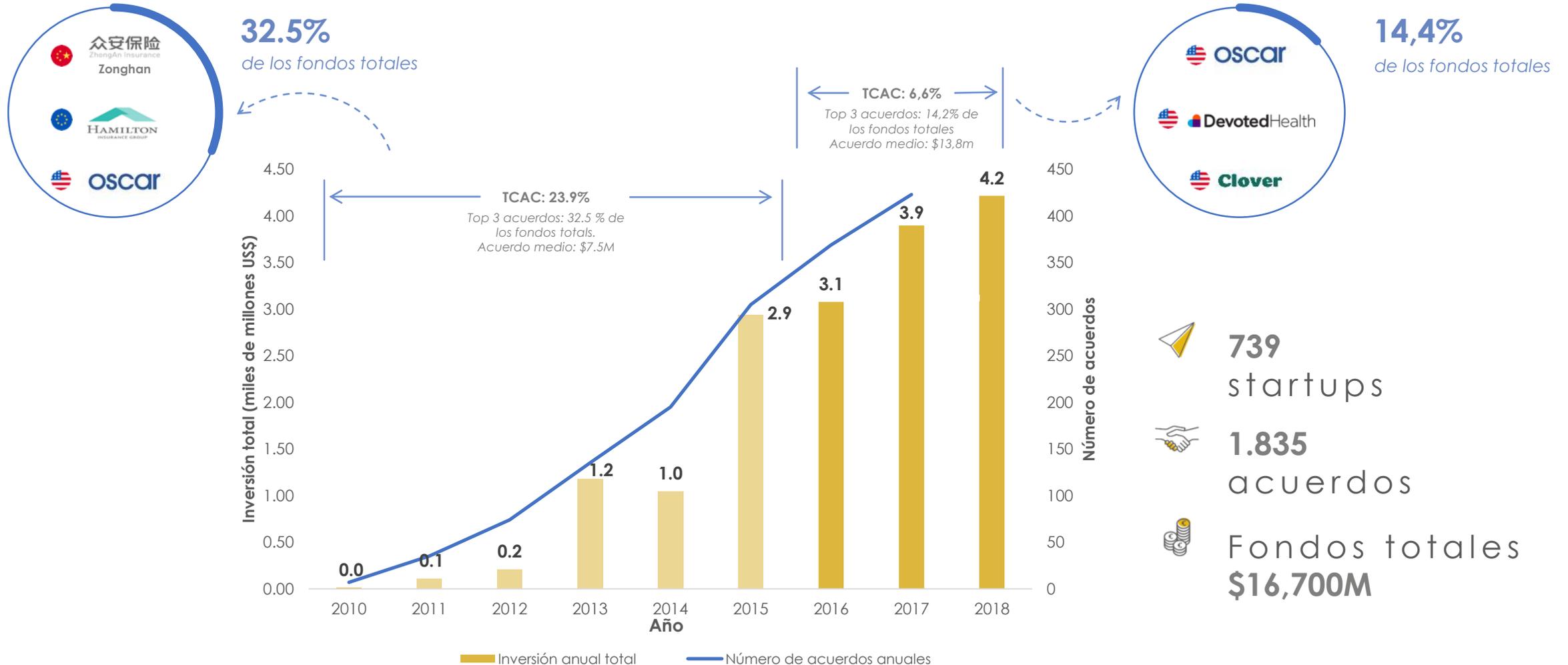


\$5.500 M

\$11.200 M

La inversión alcanza una media de \$3.700 millones en los últimos 3 años.

El **acuerdo medio asciende a \$13,8 M**, doblando la media obtenida durante los 5 años anteriores.

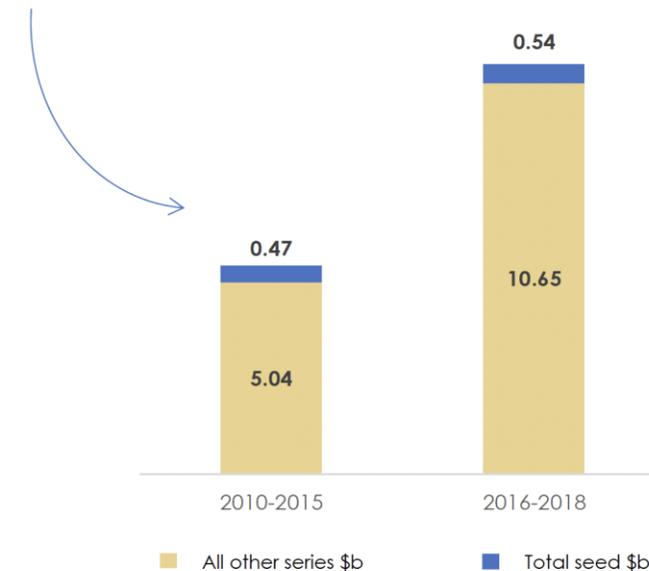
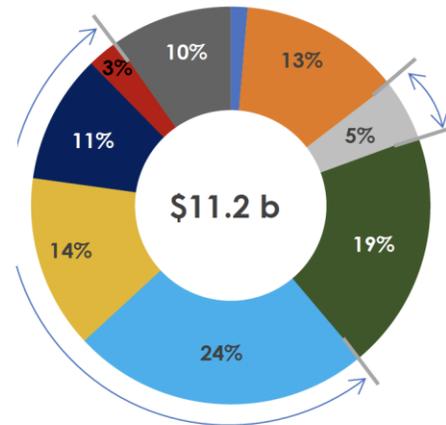


Inversiones en Insurtech por series (2016-2018)

Las empresas de insurtech han crecido. En 2016-2018, las series de etapa avanzada ganaron importancia y las startups más maduras con tracción en el mercado recibieron un respaldo significativo de los inversores

Mientras que las inversiones se dirigen a startups más maduras, ha aparecido una nueva etapa de financiación, Serie E, que confirma que las startups están ganando terreno en el mercado.

A medida que aumentaron los fondos totales, el capital semilla ha disminuido en importancia relativa, aunque ha aumentado en términos absolutos.



Inversiones de aseguradoras en el ecosistema de Startups

Entre

2010

2011

2012

2013

2014

2015

2016

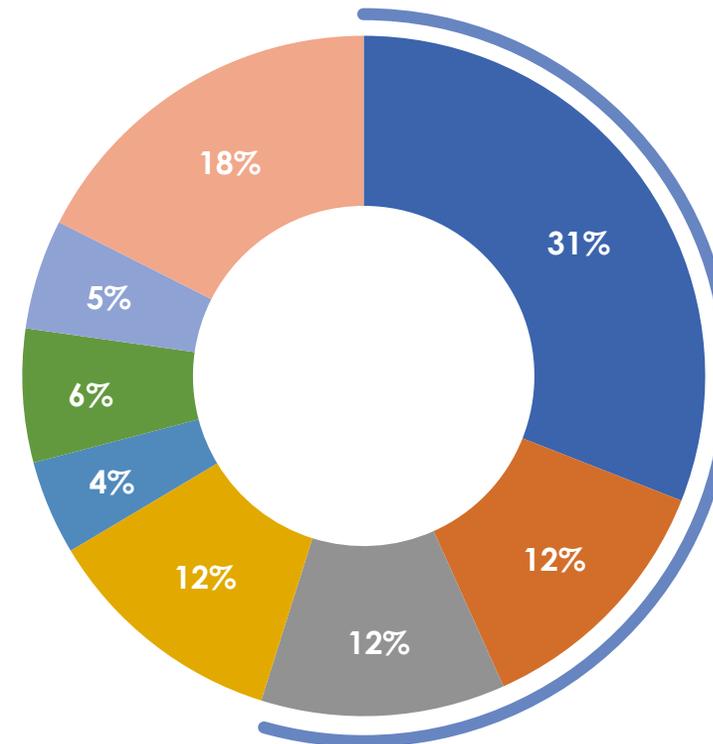
2017

2018

76 compañías aseguradoras

han invertido o se han asociado con

268 startups



Sólo

55%

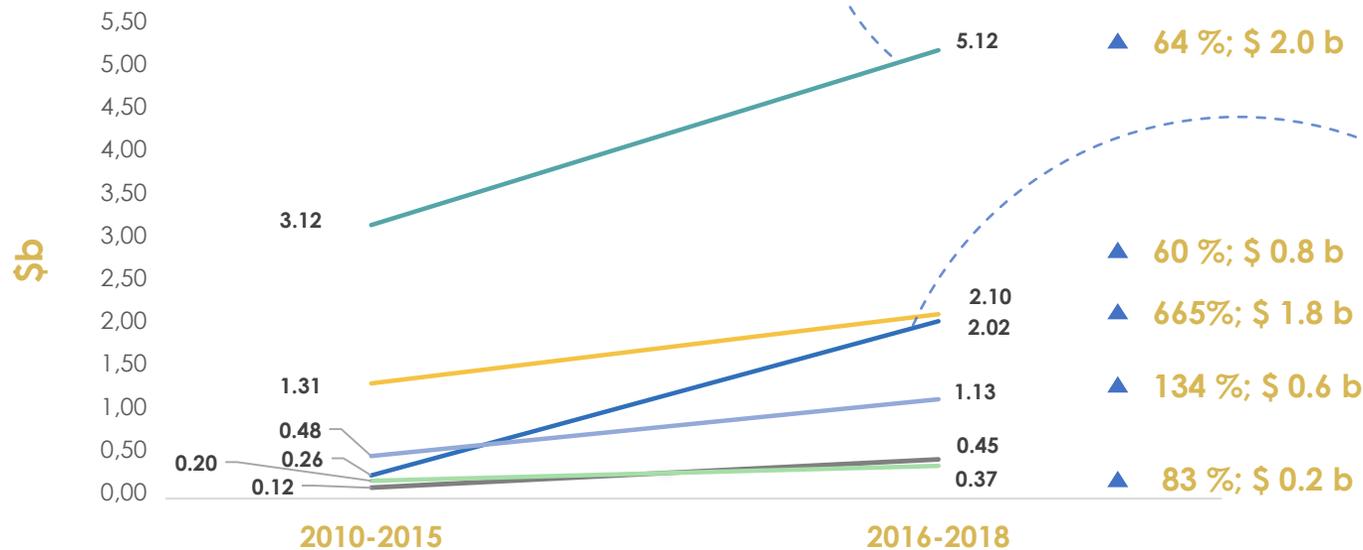
están invirtiendo en Seguros, Salud o Fintech.

Evolución de las inversiones en Insurtech por tecnología (2010-18)

El hecho de que las **inversiones** vayan más hacia startups basadas en **Aplicaciones Cloud y Móvil** en comparación con otras tecnologías, indica que las **soluciones móviles** están **habilitando modelos de negocio exponenciales que atraen inversores**



Las top 3 startups basadas en **Aplicaciones Cloud y Móvil** están todas en la línea de **Salud**



INTELIGENCIA ARTIFICIAL

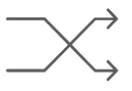
El **aumento significativo de las inversiones** en startups involucradas en IA muestran la **necesidad de mejorar el procesamiento y el aprendizaje de datos** para **construir una oferta personalizada, interactuar con el cliente y mejorar la eficiencia en procesos** de todas las líneas de negocio

Inversión total por línea de negocio 2016-2018

En los últimos 3 años, la línea de negocios de **Salud** ha atraído grandes inversores.

Los gigantes tecnológicos se están introduciendo como inversores estratégicos con el fin de obtener datos demográficos completos.

La línea de negocio de Automoción también está consiguiendo grandes inversiones debido al interés de varios actores por obtener **datos personalizados para la futura industria del coche autónomo**.

	Inversión total 2016-2018	% Var 2010-2015	Top 3 startups en inversión total
	\$3,500M	+153%	OSCAR DevotedHealth Clover
	\$2,700M	+154%	CIRCLE NEXT INSURANCE enigma
	\$1,500M	+235%	metromile ROOT INSURANCE CO. nauto
	\$900M	+120%	ring Lemonade I-lippo
	\$800M	-5%	GRYPHON GROUP FINANCIAL LIMITED acorns wealthfront
	\$1,900M	+40%	DataRobot UPTAKE PRECISION4WVX

 Health  Commercial  Auto  Home  Life  Cross (1)

(1) Cross includes startups that support different business lines

El caso de Lemonade

Lemonade





Tech Giants

Actividad reciente de gigantes tecnológicos en el mercado Insurtech

Los gigantes tecnológicos se apoyan en grandes cantidades de datos para desarrollar sus propias iniciativas en la industria aseguradora, aliándose con **socios estratégicos** y convirtiéndose en **inversores relevantes** de la revolución Insurtech landscape



De ser un proveedor
de productos a liderar
la distribución de
medicamentos

amazon

Amazon es el **segundo mayor buscador y el primero de productos**. Tiene una estrecha relación con los **hogares familiares y un gran conocimiento del consumo y del gasto**. Su misión tiene que ver con el **bienestar de las personas y tiene un especial interés en la salud**.

ring

Pill
Pack

HOGAR
CONECTADO Y
SALUD DIGITAL

AVIVA

Allianz

Liberty
Mutual

the warranty group



AMAZON PROTECT

El caso de Haven

Enero 2018

amazon J.P.Morgan BERKSHIRE HATHAWAY INC.

Crear la nueva compañía de salud para empleados en USA bajo 4 ejes:

1,2 M de empleados

Data primer y principal foco. Hábitos de comportamiento y consumo para entender las necesidades de salud de los empleados.

Atención Primaria accesibilidad y mejor atención de la red médica.

Seguro Salud transparencia, accesibilidad y coste.

Farmacias procesos de prescripción y de seguimiento más óptimos.

Diciembre 2018



€1 B. El mayor vendedor de medicamentos online que organiza y entrega los medicamentos a los pacientes en dosis específicas que deben tomar en cada momento.

Mayo 2019

InstaMed

€500 M. Automatiza la facturación médica entrega de información y pagos de atención médica

€861 M de inversión de Berkshire en Amazon

Se lanza HAVEN

HAVEN

Añadiendo valor al sector asegurador a través del conocimiento del cliente



El mayor buscador del mundo tiene un gran conocimiento del cliente. **La interacción diaria con los clientes permite diseñar productos hiperpersonalizados.** Muestra interés en las **agencias y brokers y trata de dirigir su valor a través de los datos.**

BROKERS Y SEGUROS
VIDA

HOGAR
CONECTADO Y
COCHE AUTONOMO
COMPARTIDO

Inteligencia Artificial como motor para transformar el sector asegurador en China



El **mayor marketplace B2B del mundo**. Gracias a su **conglomerado de datos** busca **desarrollar negocio de seguros y salud digital** mediante la explotación de los datos y **el uso de la IA**. Ha lanzando una **iniciativa global de investigación y desarrollo de \$ 15 mil millones en IA**.



COCHE AUTÓNOMO
Y NUEVA MOVILIDAD



SEGUROS Y SALUD
DIGITAL

Cada vez más
orientado al Mercado
de la Salud y el
Bienestar



La compañía de diseño de HW y SW más valiosa del mundo. **Su foco está en la salud** donde podría conseguir un gran impacto **apalancándose en sus dispositivos y su plataforma de datos y con orientación a las personas mayores y/o con ingresos bajos.**



 UnitedHealthcare®

 aetna™ Vitality

 Greenhouse
INSURANCE

 Amica
AUTO HOME LIFE

 John Hancock



HomeKit

 CISCO

 AON

SALUD DIGITAL

HOGAR Y
CIBERSEGURIDAD

Inteligencia Artificial y deep-learning para liderar un mercado aún no saturado



El mayor buscador de China tiene un gran conocimiento del cliente. **Es pionero en tecnología como el Deep learning y está enfocado en el desarrollo de la IA con importantes acuerdos con el gobierno del país para el desarrollo de la ciudad inteligente así como la salud.**



COCHE AUTONOMO

SALUD Y VIDA

Llevando la forma de comunicarse de los usuarios a un sector como el asegurador

facebook.

La mayor red social y comunidad del mundo abrió la puerta a su **funcionalidad de chatbot en Messenger, lo que brinda a las aseguradoras la posibilidad de llegar a miles de millones de usuarios.**

facebook.



 SingaporeLife

 Lifebroker

JARVIS

DISTRIBUCIÓN B2C

NEXT
INSURANCE

PROGRESSIVE

moorhouse
Group Ltd

DISTRIBUCIÓN B2B

Un ecosistema digital
donde los seguros se
personalizan gracias
al conocimiento de
los datos del cliente

Tencent 腾讯

La compañía tecnológica más valiosa de China, la mayor compañía de videojuegos propietaria de WeChat con accesibilidad a miles millones de clientes muestra interés **tanto en la distribución de seguros digitales como en la salud digital.**

Tencent 腾讯



SALUD DIGITAL

DISTRIBUCIÓN
SEGUROS



Aseguradoras

Retos y oportunidades en cada línea de seguros

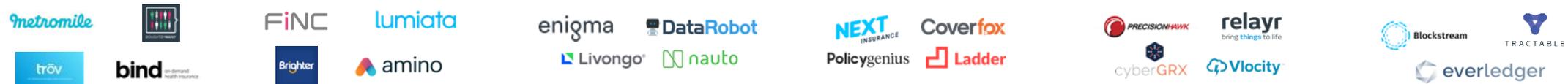
89% de las inversiones en startups Insurtech en 2010-2018 fueron fundadas entre 2010-2015

	Retos / Oportunidades	Startups seleccionadas y sus alianzas con aseguradoras	Inversión total 2016-2018	Var. %total 2010-2015
	<ul style="list-style-type: none"> Mayor cantidad de datos de clientes, para entender mejor sus necesidades y aumentar el nivel de engagement. Aumentar el número de puntos de contacto con clientes para entender su comportamiento y así prevenir riesgos y reducir costes sanitarios. 	        	3.500M €	+153%
	<ul style="list-style-type: none"> Nuevas tecnologías para el mercado de PYME, facilitando el proceso de contratación de pólizas. Análisis de los datos internos de la aseguradora, así como de fuentes externas, para aumentar beneficios al segmentar grupos de riesgo. 	        	2.700M €	+154%
	<ul style="list-style-type: none"> Impacto de los vehículos autónomos y conducción compartida en los beneficios de las aseguradoras. Agregadores y comparadores para una mejor elección de pólizas y premiums. Nuevos modelos de suscripción basados en uso. Nuevas tecnologías para capturar datos de procesos para enriquecer los perfiles de riesgo. 	        	1.500M €	+235%
	<ul style="list-style-type: none"> IoT y IA para capturar y analizar datos para prevenir riesgos, gestionar eventos y transformar los procesos de reclamación para hacerlos más eficientes. Dispositivos de domótica inteligentes incluidos en la póliza, combinados con aseguramiento mediante IA para mejorar la velocidad y calidad de la resolución. 	        	900M €	+120%
	<ul style="list-style-type: none"> Oportunidad para aprovechar la falta de conocimientos en finanzas, procesos de solicitud inconvenientes y procesamiento y gestión de datos ineficiente. Las nuevas tecnologías abren un mundo de posibilidades, transformando los seguros de vida en una experiencia más fácil, simple y rápida. 	        	800M €	-5%
	<ul style="list-style-type: none"> Realidad virtual y uso de drones, para mejorar las condiciones de aseguramiento, la inspección de datos de reclamaciones. Nuevas fuentes de datos y analítica avanzada, para aseguramiento y prevención de claims 	        	1.800M €	+40%

#insurtech #insurers #valuechain #digitization #overview #dataatcore

La digitalización de la cadena de valor del seguro está convergiendo en una tarea crítica: la **captura, gestión y análisis de la información para crear un valor incremental.**

Digitalización de la cadena de valor de los seguros



Las innovaciones basadas en **datos y tecnología** facilitan **productos más simples como seguros paramétricos y productos y precios muy personalizados** que crean oportunidades para impulsar nuevos productos, canales y estrategias de clientes para las aseguradoras.

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Diseño y Desarrollo de Producto (1/6)



TENDENCIAS

- o Seguro **bajo demanda / modular**
- o IoT, telemática, robótica, abren oportunidades de **seguro basadas en el uso** basadas en el comportamiento del cliente
- o **Nuevos riesgos** emergentes (cibernéticos)
- o **Redes sociales** de grupos de seguros.

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018



La compañía de seguros de automóviles **Pay-per-mile ofrece precios transparentes basados en las millas realmente recorridas**, datos para optimizar el uso de automóviles y acceso instantáneo a diagnósticos detallados del vehículo a través de su aplicación.

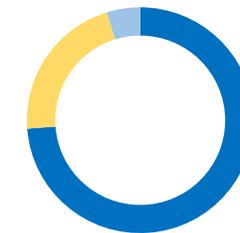


Analizan los **datos anónimos de búsqueda en Internet para identificar las necesidades de seguros no satisfechas** de los consumidores. Al utilizar las plataformas sociales para conectar a las personas que comparten estas necesidades en grupos, utiliza el poder de compra colectivo del grupo para negociar ofertas de seguros.



Opinión de la aseguradora.

En 3 años



74%

Insurtech impact on traditional insurance value chain where 5 refers to the "highest relevance" and 1 refers to "Not relevant"



Las interfaces de IA permiten una mejor incorporación de los clientes. El reconocimiento avanzado de imágenes y datos sociales se usan para personalizar conversaciones, mientras que el machine learning permite una experiencia de compra totalmente online

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Marketing (2/6)



TENDENCIAS

- o Uso de big data / análisis para la **segmentación del micro mercado** y aumentar la **personalización del producto**
- o Posicional los **seguros como centrados en el cliente**
- o Aumentar la **frecuencia de interacción con el cliente**.

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018

FINC

Combina **análisis de datos, contenido rico y elementos sociales para ayudar a los usuarios a registrar, entender, administrar y mejorar su salud y bienestar**. Su IA puede predecir hábitos saludables de los usuarios y ofrecerles recompensas por mejorarlos con retos en grupos o tareas de cooperación.

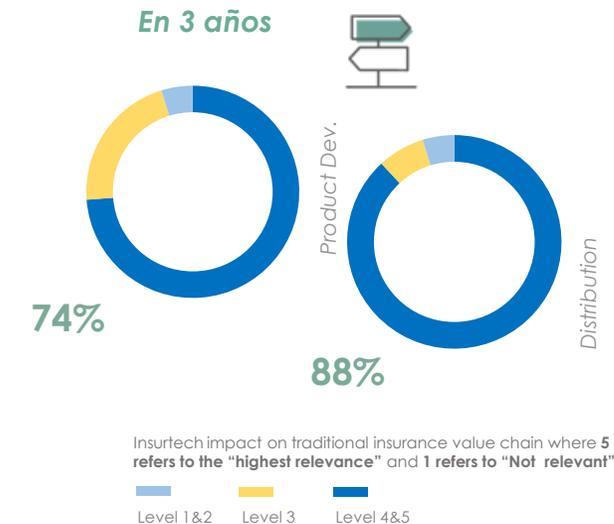


lumiata

Analítica de salud potenciada por AI. Modelos de costos de aprendizaje automático de alto rendimiento, basados en miles de puntos de datos: clínica, proveedor de atención, uso del sistema sanitario local, y factores de mercado para pronosticar el coste y necesidades de tratamiento de los pacientes



Opinión de la aseguradora.



Las bases de datos de próxima generación de la industria, las perspectivas de datos no estructurados y el análisis de datos de comportamiento, permiten a las aseguradoras cuantificar el riesgo con mayor precisión

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Pricing & suscripción (3/6)



TENDENCIAS

- o Uso de **Big data**, / análisis para identificar **nuevos controladores de reclamación**
- o **Machine learning**, modelos analíticos de riesgo científico y análisis en tiempo real a través de aparatos portátiles y sensores.
- o Técnicas de **suscripción predictiva / prescriptiva** basadas en el comportamiento de los datos
- o **IA / computación cognitiva** para la **evaluación de riesgos** incrementando la **automatización**

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018

enigma

Empresa Data-as-a-Service, transforma **datos dispares y tabulares en ricas representaciones** de relaciones del mundo real, proporcionando una fuente de inteligencia sobre personas, lugares y empresas. Desde evaluar el riesgo de seguro **hasta combatir el lavado de dinero, conecta y enriquece los datos internos de los clientes.**



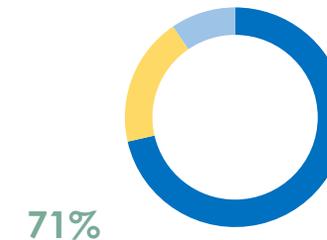
Livongo®

Sus científicos de datos agregan e interpretan cantidades sustanciales de **datos e información de salud para crear perspectivas y sugerencias oportunas, personalizables y procesables** que se entregan a pacientes crónicos para ayudarles a mantenerse más saludables.



Opinión de la aseguradora.

En 3 años



71%

Insurtech impact on traditional insurance value chain where 5 refers to the "highest relevance" and 1 refers to "Not relevant"

Level 1 & 2 Level 3 Level 4 & 5

La integración 'seamless' en las plataformas de distribución y los productos personalizados para clientes específicos con datos a medida, son algunos de los desafíos que las aseguradoras deben enfrentar para retener e involucrar a los clientes.

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Distribution (4/6)



TENDENCIAS

- o Las preferencias de los **clientes** para la interacción **multicanal** permiten una **experiencia personalizada**.
- o **Compromiso digital**
- o **Experiencia de compra automatizada y totalmente online**.
- o Los **ecosistemas digitales** cambian la forma en que las empresas predominantes **distribuyen los seguros**.
- o **El alcance de la eficiencia** para llegar a los clientes, podría reducir la cantidad de agentes sustancialmente

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018



Utiliza la última tecnología para **ofrecer precios convenientes para una cobertura de pequeñas empresas totalmente adaptada**. Cada póliza se construye para cada negocio. La gente puede comprar en línea en cualquier momento y estar completamente asegurada en minutos

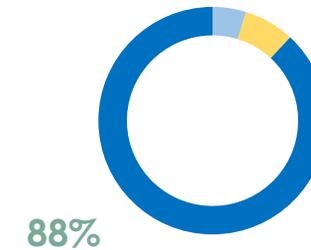


Seguro de vida creado para ser **instantáneo, simple e inteligente**. Su producto está diseñado para clientes, no para agentes comisionados. Construyen tecnología que **pone el poder en las manos de los clientes**. **Ofrecen precios asequibles, la posibilidad de disminuir / aumentar la cobertura con un par de clics** y cancelar la póliza en cualquier momento sin cargos. .



Opinión de la aseguradora.

En 3 años



Insurtech impact on traditional insurance value chain where 5 refers to the "highest relevance" and 1 refers to "Not relevant"



Crear mejores experiencias de los clientes en el proceso de reclamaciones al mismo tiempo que se recopilan mejores datos, o usar algoritmos para detectar fraudes y agilizar el pago y aplicar datos inteligentes para cuantificar las pérdidas.

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Gestión de pólizas y siniestros (5/6)



TENDENCIAS

- o Uso de **big data / análisis** para **reducir el fraude** y **mejorar los procesos de reclamos**
- o Aplicaciones de autoservicio **para mejorar la experiencia de postventa del cliente** y **permitir la interacción del cliente durante el proceso de reclamaciones**
- o Mejora de la **costosa valoración de daños** a través de modelos IA.
- o **Minería de textos** y **procesamiento de documentación** para la **automatización de flujos de trabajo costosos**.

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018



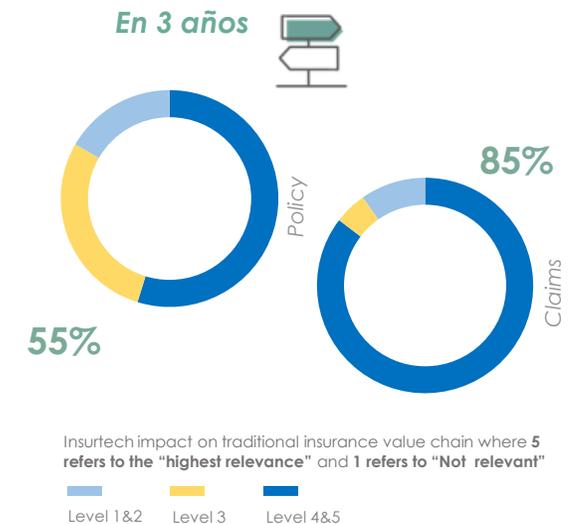
Con una **aplicación móvil**, las **personas pueden proteger fácilmente casi todo contra daños accidentales, pérdidas o robos**. Fácil reporte y proceso de reclamaciones vía móvil



Ofrece la **cobertura de salud adecuada, exactamente cuando las personas la necesitan**, junto con la capacidad de agregar cobertura en cualquier momento. Proporcionan las herramientas necesarias para comprender la cobertura, los precios y las opciones de tratamiento, para que los clientes tomen decisiones informadas



Opinión de la aseguradora.



Las transacciones digitales necesitan innovación para agilizar los procesos y asegurar la información confidencial (preocupación creciente para las aseguradoras); Blockchain promueve la confianza, transparencia y estabilidad en esta parte de la cadena de valor.

Digitalización de la cadena de valor de los seguros: Cobros y Pagos (6/6)



TENDENCIAS

- o Pagos instantáneos y seguros a través de blockchain, APIs bancarias y plataformas de pago.
- o Información rápida, flujo de dinero y menores costos de transacción
- o Tecnologías para la gestión automática de claims y prevención de siniestros.

STARTUPS REPRESENTATIVAS QUE HAN RECIBIDO FONDOS EN 2016-2018



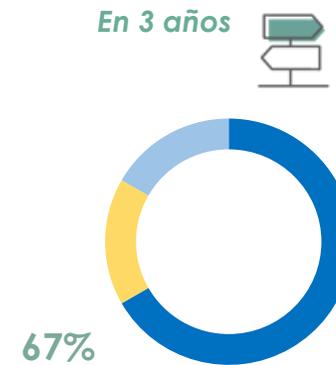
Compañía tecnológica de inteligencia artificial que evalúa los del vehículo y los costes de reparación. Específicamente, con el uso del deep learning para automatizar el proceso de cotización de los daños del vehículo, conectando con un banco de millones de imágenes, es capaz de automatizar y agilizar el proceso de indemnizaciones por los daños ocasionados por accidentes.



Sus soluciones aprovechan lo último en tecnologías emergentes, incluidos los contratos inteligentes, la visión artificial y la IoT, junto con su plataforma probada y escalable compatible con blockchain. Combinan un enfoque forense rico para identificar y rastrear la procedencia de los activos para proporcionar confianza en la transparencia impulsada a través de las cadenas de suministro globales.



Opinión de la aseguradora.



Insurtech impact on traditional insurance value chain where 5 refers to the "highest relevance" and 1 refers to "Not relevant"

Level 1&2 Level 3 Level 4&5

Azul, el asistente de Zurich

NTT DATA
Trusted Global Innovator



ZURICH

PASO 1/3

**¿LLEVAS UNA VIDA SALUDABLE?
PON A PRUEBA TUS HÁBITOS MEDIANTE
UN SISTEMA DE INTELIGENCIA ARTIFICIAL.**

¡Escanea tu cara!

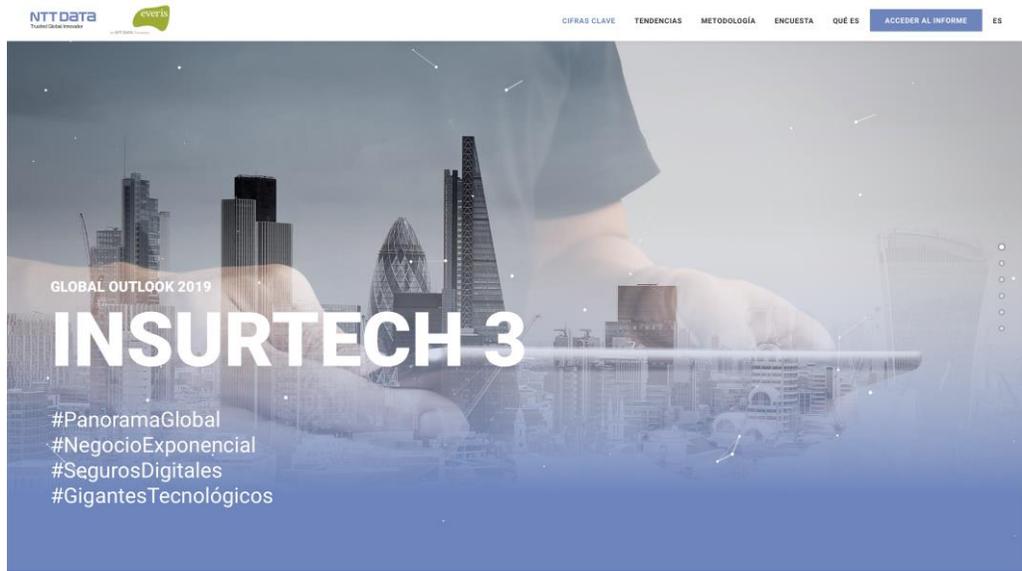
Al clicar en "Escanea tu cara" consientes que tus datos personales (imagen y datos biométricos) sean utilizados por Zurich Vida para darte un precio orientativo de tu seguro. Para más información consulta la política de privacidad

© 2019 Zurich Seguros. Todos los derechos reservados.
Aviso legal | Protección de datos | Política de cookies | Accesibilidad

Zurich, en colaboración con CoverWallet, lanza la primera plataforma digital de distribución de seguros para empresas en Europa

The screenshot shows the Zurich website interface. At the top left is the Zurich logo with the text "Powered by coverwallet". The top navigation bar includes links for "CALCULAR PRECIO", "RECOMENDACIONES", "TIPOS DE SEGURO", "ACTIVIDADES", a phone number "911 829 212", and a "TU CUENTA" button. The main heading is "Seguros para empresas y autónomos" with the subtext " Súper fácil ". A prominent orange button says "Precio en 1 minuto »". Below it is a link "Habla con un gestor 911 829 212". A central graphic of a tablet displays a "Tu propuesta de seguro" (Your insurance proposal) screen. This screen is divided into three columns: "Asegurado por" (insured by) with the Zurich logo, "Detalles de la póliza" (policy details) with placeholder lines, and "Total Anual" (annual total) showing "503€" and "Fecha Inicio 2/2" (start date 2/2). A "Comprar »" (buy) button is present, along with the text "o llama ahora" (or call now). At the bottom, the text "¿Por qué Zurich?" (Why Zurich?) is followed by three columns: "+145" (with a clock icon), a clock icon, and "+150.000".

Insurtech 2019 – Resumen ejecutivo



INSURTECH

OUTLOOK

GRACIAS

2019