

Тема 10. Інтернет речей (IoT) у віртуальному страхуванні

1. Вплив IoT на страхування майна, здоров'я та автомобілів

Інтернет речей (Internet of Things, IoT) — це мережа фізичних пристроїв, які оснащені датчиками, програмним забезпеченням і підключенням до інтернету для збору, обміну та аналізу даних. У сфері страхування IoT виступає не лише як джерело інформації, а як **інструмент динамічного управління ризиками, ціноутворення й автоматизації сервісів**. Його використання особливо актуальне в таких сегментах, як:

- **Страхування майна:** пристрої «розумного дому» — датчики руху, диму, протікання, температури — дозволяють в режимі реального часу виявляти загрози (наприклад, загоряння чи затоплення) та запобігати збиткам. Дані від пристроїв передаються на сервери страхової компанії, і в разі порушення допустимих значень система автоматично надсилає сповіщення або активує алгоритм страхового покриття.
- **Медичне страхування:** фітнес-трекери, смарт-годинники, пристрої контролю серцевого ритму, глюкометри й інші медичні IoT-рішення дозволяють відстежувати стан здоров'я клієнта, рівень активності, порушення сну. На основі цих даних компанії можуть формувати персоналізовані поліси, надавати знижки за здоровий спосіб життя або вчасно реагувати на потенційно критичні зміни в самопочутті.
- **Автострахування:** телематичні пристрої в автомобілях (IoT-блоки, вбудовані в бортові системи або GPS-трекери) фіксують стиль водіння: швидкість, різкі гальмування, маневри, місце й час поїздки. Дані використовуються для формування динамічної страхової премії — чим безпечніше їздить водій, тим нижчою буде вартість поліса. Це — модель usage-based insurance (UBI) або pay-as-you-drive (PAYD).

2. Системи моніторингу та управління ризиками

IoT-пристрої дозволяють не просто фіксувати події, а **проактивно управляти ризиками**. Інтеграція даних з тисяч пристроїв у хмарну платформу страховика створює умови для:

- **Раннього виявлення загроз** — ще до того, як трапиться збиток. Наприклад, витік води виявляється датчиком, система блокує подачу й запускає автоматичне повідомлення клієнту.
- **Безперервного моніторингу стану об'єкта страхування** — авто, будівлі, здоров'я користувача.
- **Аналізу шаблонів поведінки** — наприклад, водій регулярно перевищує швидкість у певний час доби, отже компанія підвищує коефіцієнт ризику.
- **Дистанційного реагування** — страховик має змогу надсилати інструкції, активувати послуги ремонту, підтримки чи евакуації через пов'язані сервіси.

Таким чином, страховик **не лише відшкодовує наслідки**, але й **попереджає події**, зменшуючи власні витрати і підвищуючи цінність продукту для клієнта.

3. Приклади використання IoT в страховій практиці (телематика, «розумний будинок» тощо)

Світова практика демонструє численні приклади успішної інтеграції IoT у страхування:

- **Progressive (США)** — телематичний пристрій Snapshot збирає дані про стиль водіння. Водії, які демонструють обережність, отримують до 30% знижки.

- **АХА (Франція)** — використовує фітнес-трекери у медичному страхуванні для моніторингу фізичної активності. Клієнтам пропонуються бонуси за щоденні кроки.

- **Allianz (Німеччина)** — впроваджує сенсори в будинки клієнтів, щоб реагувати на витіки газу, пожежу або вторгнення.

- **Lemonade (США)** — інтегрує пристрої безпеки з полісами для орендарів, підвищуючи шанс на автоматичне врегулювання дрібних інцидентів.

- **Україна:** деякі автостраховики тестують IoT-модулі для молодих водіїв, щоб знизити ризики у сегменті ОСЦПВ, а також розумні системи для захисту квартир (наприклад, "Ајах").

IoT також відкриває перспективи в сільському господарстві (страхування врожаю залежно від метеоданих), страхуванні перевезень (відстеження вантажів) і кіберстрахуванні (моніторинг мережевих атак в реальному часі).