



Open Insurance

Un nuevo paradigma y oportunidad
de generar valor a los clientes,
con la tecnología como principal habilitador

Contacto

Carlos Inglés. Director Sector Seguros
carlos.ingles@inetum.com

Luis Carlos Tristán. Director Desarrollo Negocio Seguros
luis-carlos.tristan@inetum.com

M^a Jesús Larraya. Directora BU Arquitectura Empresarial
maria-jesus.larraya@inetum.com

Inetum España

C/ María de Portugal 9-11. 28050 Madrid
+34 91 387 47 00
www.inetum.com

Contenido

¿Qué es Open Insurance?

Situación actual. Open Insurance en el Mercado de Seguros en España

¿Cómo unirse al nuevo ecosistema digital? ¿Por dónde empezar?

Condición necesaria. Tecnología.

Condición imprescindible. Colaboración con terceros

El viaje hacia el Open Insurance

Plataforma Open Insurance. 'APIficación' como elemento fundamental

Caso de uso

Microseguros

Inetum, Positive digital flow

¿Qué es Open Insurance?

Nuevos retos se abren en el horizonte a raíz del empoderamiento del consumidor y las necesidades de los clientes de tener servicios y productos al alcance de un click. Como consecuencia, los últimos años se han producido grandes cambios en muchas industrias, todos ellos con un denominador común: la necesidad de contar con la tecnología como un habilitador para competir en un mundo que ya es digital. Efecto acelerado aún más tras el periodo de pandemia por el covid-19.

Esta realidad también ha llegado al mundo del seguro, con la aparición de nuevos competidores/colaboradores 100% digitales en el ecosistema *insurtech* y la necesidad de los ecosistemas digitales de servicios de gestión de riesgos y coberturas en los que la industria aseguradora es garante de negocios y actividad individual.

En este contexto surge un **nuevo paradigma** que consiste en interaccionar con diferentes industrias o consumidores para crear nuevos modelos de negocio en un entorno 100% digital.

Este nuevo paradigma para la industria del seguro configura **una nueva dinámica con el uso de los datos y servicios**. Compartirlos y hacer que el cliente final se empodere al permitir el uso de la información para obtener beneficios, se traduce en una oferta personalizada de productos y servicios, con la innovación como motor inspirador de futuro.

Para que el intercambio sea efectivo entre los distintos actores de la industria, es indispensable colaboración al más alto nivel y visión de negocio conjunto. Al mismo tiempo que se necesitan plataformas tecnológicas que habiliten y den forma al modelo de negocio y procesos, cumpliendo en todo momento con los aspectos regulatorios que velan por la seguridad y en defensa de la protección del consumidor.



Aparece un nuevo marco de trabajo, que se puede resumir en el siguiente diagrama:

Figura 1. Open Insurance Framework

OpenInsurance Framework

- Empoderar al consumidor propietario de los datos
- Promover la innovación (insurtech)
- Integrar y eficientar procesos y servicios
- Facilitar el libre mercado



* IPID – Insurance Product Information Documentations

** IDD – Insurance Distribution Directive

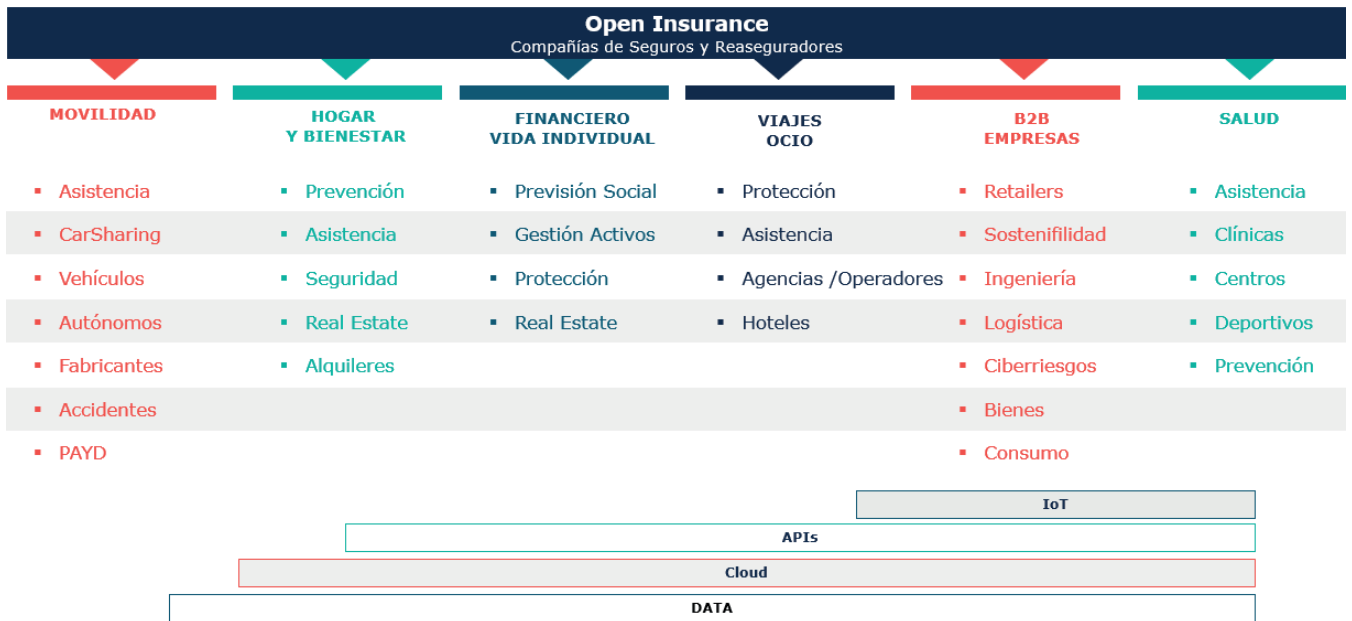
*** KID – Key Information Document --> PRIIP Packaged Retail Investment and Insurance Product

En este modelo son relevantes características como la agilidad, capacidad de adaptación y de interrelación con terceros que permita a la industria aseguradora:

- Obtener nuevas fuentes de ingresos
- Generación de modelos de negocio innovadores alineados con la demanda del consumidor y adaptado a los estándares
- Creación de nuevos productos gestionados a través de una plataforma común
- Ampliar sus canales de distribución y acuerdos con terceros
- Mejoras en la operaciones y servicio
- Capacidad para responder a la agilidad demandada por el mercado

El paradigma Open Insurance hace referencia a cualquier solución, basada en el acceso y el intercambio de datos y capacidades relacionados con seguros, generalmente a través de API, para habilitar soluciones de seguros basadas en datos y hacer que los seguros sean una característica de un producto o servicio que no es de seguros

Figura 2. Colaboración y nuevos modelos de negocio. Ecosistemas sectoriales + Insurtech

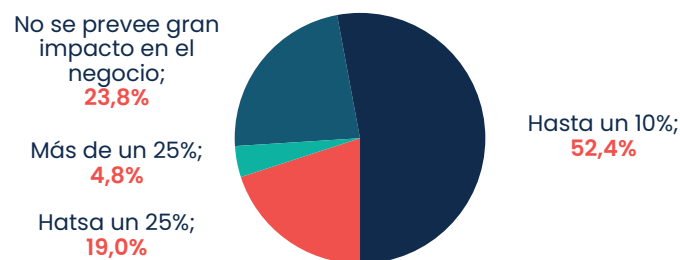


Situación actual.

Open Insurance en el Mercado de Seguros en España

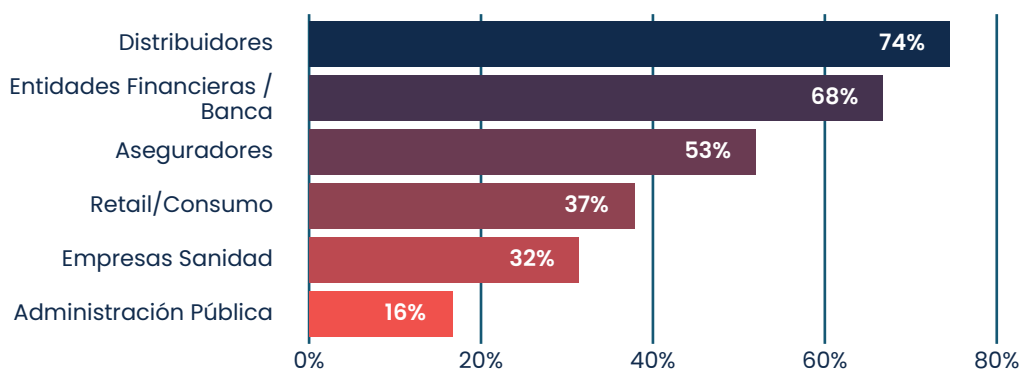
El estudio sobre 'Percepción y situación del Open Insurance'¹, elaborado por Asociación ICEA² con el objetivo de conocer cuál es la percepción que existe en el sector del seguro y en qué punto se encuentran las entidades en nuestro país, muestra cifras relevantes. Según los encuestados, de aquí a 3 años, 1 de cada 4 entidades estima un peso de más del 10% del negocio.

Figura 3. Estimación a 3 años del peso del negocio creado por Open Insurance. Fuente: ICEA



Casi un 85% de las entidades ha definido casos de uso. Un 19% ha desarrollado más de 10 casos de uso, relacionados principalmente con Tarificación y suscripción (76%), seguido de Asistencia y servicios post-venta y Ventas y distribución, ambos con un 57% de respuestas.

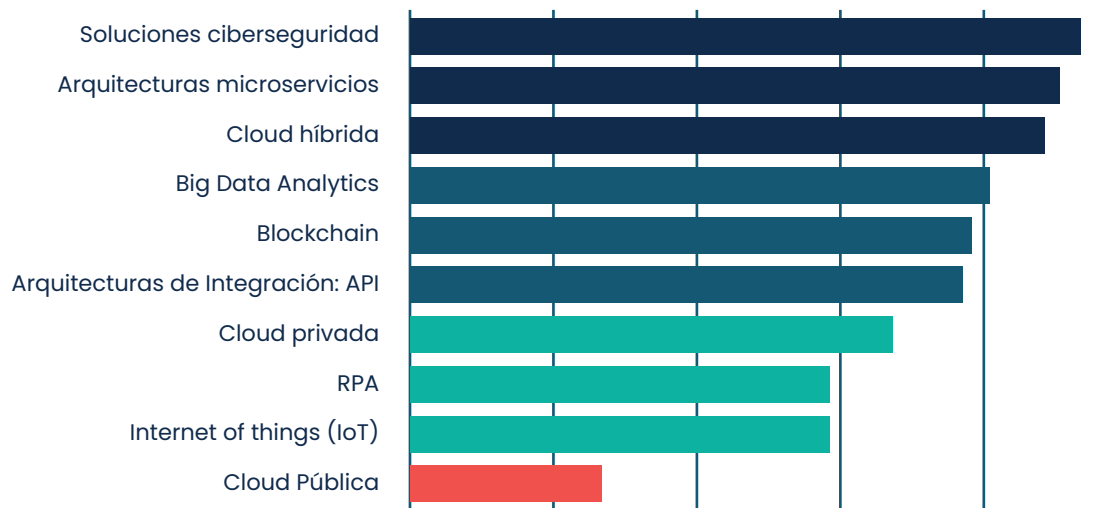
Figura 4. Tipos de empresas contempladas en la estrategia Open Insurance. Fuente: ICEA



¹ Estudio presentado el 14 de diciembre de 2021, elaborado por Asociación ICEA con el patrocinio de Inetum y Red Hat. Se ha basado en cuestionarios realizados a 43 entidades o grupos, que suponen un 62,5% de cuota de mercado.

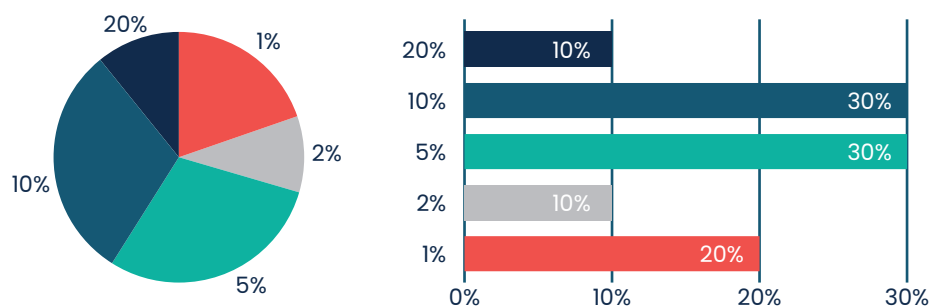
Al igual que ocurrió con *open banking* y la normativa PSD2, EIOPA –European Insurance and Occupational Pensions Authority– y las autoridades europeas consideran que este nuevo concepto puede facilitar la innovación sectorial y agilizar los negocios para responder a los cambios en las necesidades y expectativas de los clientes, teniendo siempre presente la protección de datos y la normativa aseguradora. Para ello, la tecnología adquiere un papel clave para abordar los nuevos modelos de negocio.

Figura 5. *Tecnologías imprescindibles para la adopción de modelos Open Insurance. Fuente: ICEA*



Innovación, nuevos modelos de negocio y foco en clientes y nuevos mercados son los principales beneficios mencionados por las entidades aseguradoras en el estudio. En cuanto a riesgos, la seguridad y ciberataques. Son las soluciones de ciberseguridad, arquitecturas de microservicios y *cloud* híbrida, las tecnologías mencionadas como “imprescindibles” en este nuevo modelo.

Figura 4. *Tipos de empresas contempladas en la estrategia Open Insurance. Fuente: ICEA*



²ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones) realiza trabajos de Investigación sobre temas relacionados con la práctica aseguradora, con el objetivo de analizar tendencias y comportamientos de mercado; además de proporcionar servicios de Formación y Asesoría sobre materias que afectan a la actividad aseguradora.

¿Cómo unirse al nuevo ecosistema digital? ¿Por dónde empezar?

Open Insurance configura una nueva dinámica. Su adopción requiere de dos condiciones básicas:

- 1** Condición **Necesaria**. Adopción de Tecnologías Habilitantes
- 2** Condición **Imprescindible**. Visión Estratégica de Negocio y colaboración con Terceros

Visualizamos **tres grandes acciones** donde deben implicarse las organizaciones desde el principio, con visión amplia y con foco en las necesidades del nuevo consumidor y generación de valor.

Figura 5. ¿Por dónde empezar?

| TECNOLOGÍA | | ESTRATEGIA Y NEGOCIO | |
|---|---|--|--|
| FASE 1 | FASE 2 | FASE 3 | |
| <p>El uso de APIs es necesario para conectar las interfaces de los diferentes sistemas de las sociedades participantes, además de comunicarse directamente con el regulador, enviando métricas y rendimiento relacionados con los canales, productos y servicios</p> | <p>La segunda fase consiste en el intercambio de información sobre el usuario por parte de las compañías. Esto significa que, con la autorización del cliente, la aseguradora X puede solicitar información a la compañía Y (tercera compañía e incluso otra aseguradora) para crear una oferta más interesante para su producto</p> | <p>En la última fase, las compañías participantes podrán empezar a contactar con sus clientes ofreciéndoles productos y servicios enfocados a mejorar la experiencia de sus consumidores con la entidad</p> | |



Inetum, experto conocedor de las tendencias tecnológicas y su aplicación, ha identificado las **tecnologías clave necesarias** y su integración en las organizaciones, que permita a las aseguradoras afrontar los objetivos de negocio en el nuevo paradigma Open Insurance.

Participar del paradigma Open Insurance implica una adaptación y cambio en la forma de hacer las cosas en un entorno colaborativo más ágil, ligero y de responsabilidad compartida.

Condición necesaria, la tecnología. Imprescindible, la colaboración con terceros

Las nuevas tecnologías son habilitantes del cambio, creando nuevos casos de uso en toda la cadena de valor gracias a tecnologías como:

- Entornos 100% API que facilitan la colaboración con terceros
- Arquitecturas *cloud native* basadas en microservicios
- Arquitecturas orientadas a eventos
- Metodologías Agile DevOps
- *Data Driven*
- Ciberseguridad

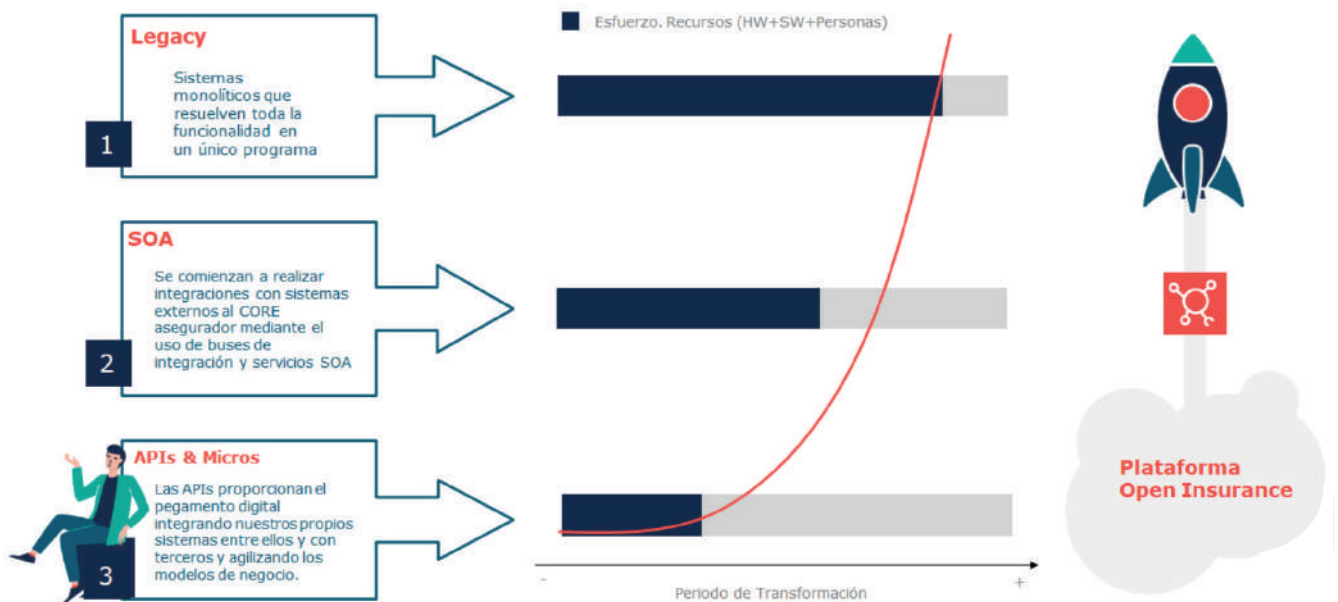
El viaje hacia el Open Insurance

Desde Inetum planteamos como objetivo final llegar a disponer de una Plataforma Open Insurance. Dependiendo de cuál sea el origen, se debe definir un plan de acción diferente.

En base a nuestra experiencia nos encontramos con **tres tipos de situaciones:**

- 1 Todos los sistemas *legacy*.** No están preparados para la conexión con terceros
- 2 Adopción de integraciones con sistemas externos e internos mediante servicios SOA.** En este punto se pueden realizar conexiones con terceros, pero no de una manera ágil y segura
- 3 Han iniciado el camino hacia el Open Insurance, ya se dispone de una solución de API Management.** Elemento fundamental para la conexión con terceros

Figura 6. El viaje hacia el Open Insurance



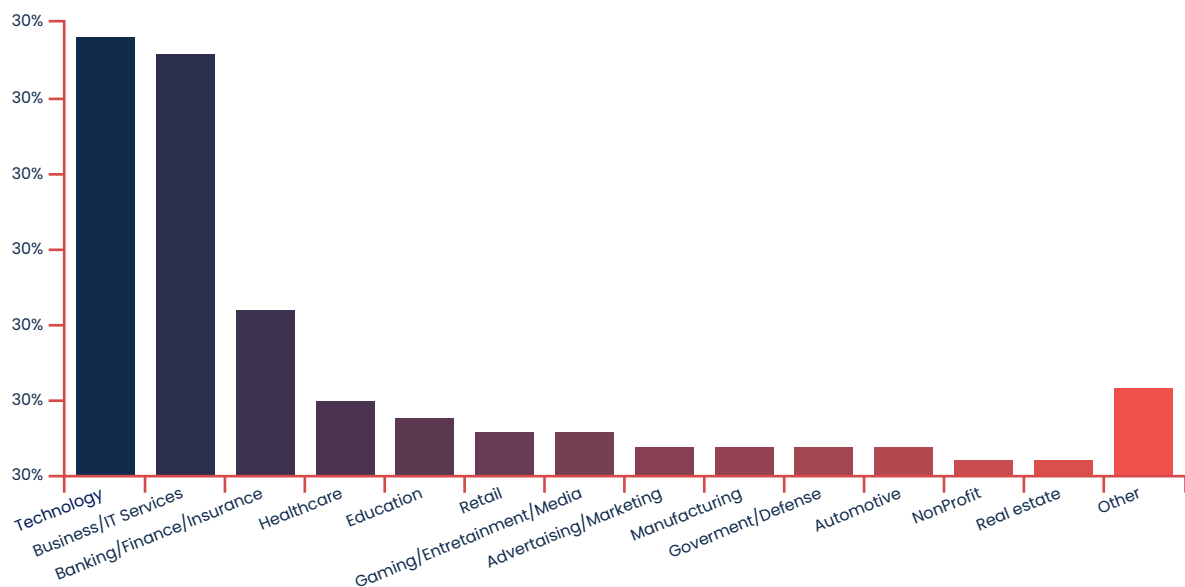
Plataforma Open Insurance. ‘APIficación’ como elemento fundamental

Considerando que el objetivo principal de Open Insurance es disponer de la capacidad de realizar nuevos modelos de negocio en combinación con terceros, proponemos, como primer paso, **definir nuestras capacidades de integración/colaboración mediante un modelo ‘apificado’**.

El informe anual de Postman³ sobre el estado de las API de 2021, basado en encuestas a más de 28.000 desarrolladores y profesionales de API (Application Programming Interface), destaca el crecimiento del ecosistema de API, para respaldar los cambios comerciales y de productos durante la pandemia. Durante los últimos 12 meses los usuarios de Postman realizaron 855 millones de solicitudes de API (un 56% más que el año anterior), crearon 30 millones de colecciones (un 39% más) y se registraron desde 234 países y geografías diferentes.

Las API, piedra angular de la nueva economía digital

Figura 7. Industria. Fuente: Postman



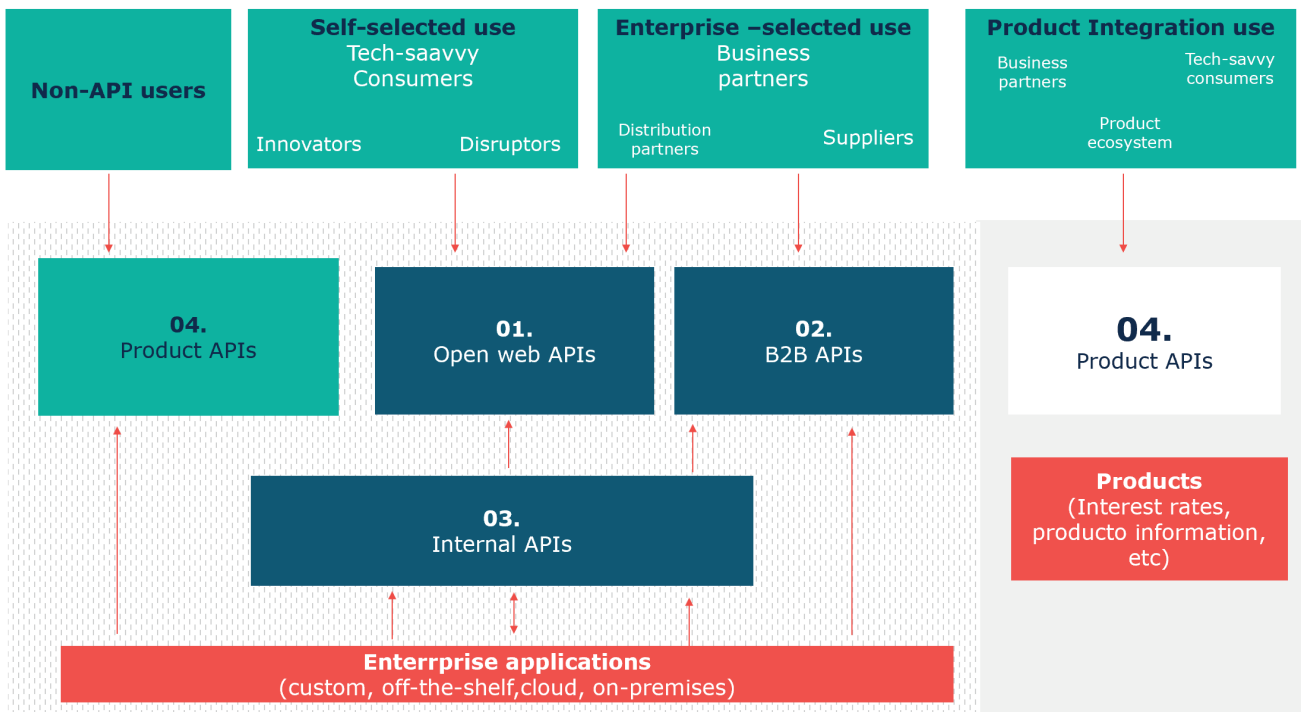
³ Postman, plataforma de API líder en el mundo. Para la realización de **su Informe sobre el estado de las API de 2021** se encuestó a más de 28.000 desarrolladores y profesionales de API sobre una variedad de temas, incluidas las prioridades de desarrollo de sus organizaciones, cómo realizan su trabajo y hacia dónde ven que se dirige la industria. Estos hallazgos, combinados con los datos observados en la plataforma Postman API crean una imagen sólida del estado actual y futuro de las API.

El 49% de los encuestados dijo que más de la mitad del esfuerzo de desarrollo de sus organizaciones se dedica a las API (en comparación con poco más del 40% el año pasado), lo que muestra la prevalencia de las API en las pilas de tecnología de las organizaciones digitales.

Así, las inversiones en API siguen siendo sólidas y estables, como confirma el hecho de que un 94% de los encuestados afirme que la inversión de tiempo y recursos en API aumentará o permanecerá igual durante los próximos 12 meses. En cuanto al uso por sectores, la tecnología representa el mayor sector, seguido de los servicios empresariales/de TI, la banca/finanzas/seguros y la sanidad.

El uso de API es el elemento necesario para conectar las interfaces de los diferentes sistemas de las sociedades participantes, además de comunicarse directamente con el regulador, enviando métricas y rendimiento relacionados con los canales, productos y servicios.

Figura 8. API, elemento fundamental



Las API son el pegamento digital y facilitador de generación de negocios que permiten:

- Distribuir datos/servicios a través de nuevos canales, mediante diferentes interfaces y dispositivos (IoT), y ofrecer una experiencia omnicanal a los usuarios
- Componer datos/servicios en nuevos productos, comercializar API con diferentes formas de monetización, y reducir *time-to-market*
- Desarrollar una nueva arquitectura de TI basada en eventos y microservicios, para lograr mayor agilidad y escalabilidad
- Explorar nuevos modelos de negocio combinando recursos y estrategias
- Consumir las nuevas tecnologías como servicios (IA, por ejemplo)
- Construir la base de Open Insurance, para permitir a los desarrolladores de terceros construir sus propias aplicaciones y servicios a partir de API abiertas
- Crear iniciativas de Innovación Abierta, como *hackathons* y proyectos de co-creación con socios o *startups*

Las soluciones de APIM como elemento fundamental en el camino hacia el Open Insurance nos ayudan a tener toda la información centralizada y facilitan mediante los *marketplaces* y portales de API la organización y exposición de los datos o servicios de forma segura

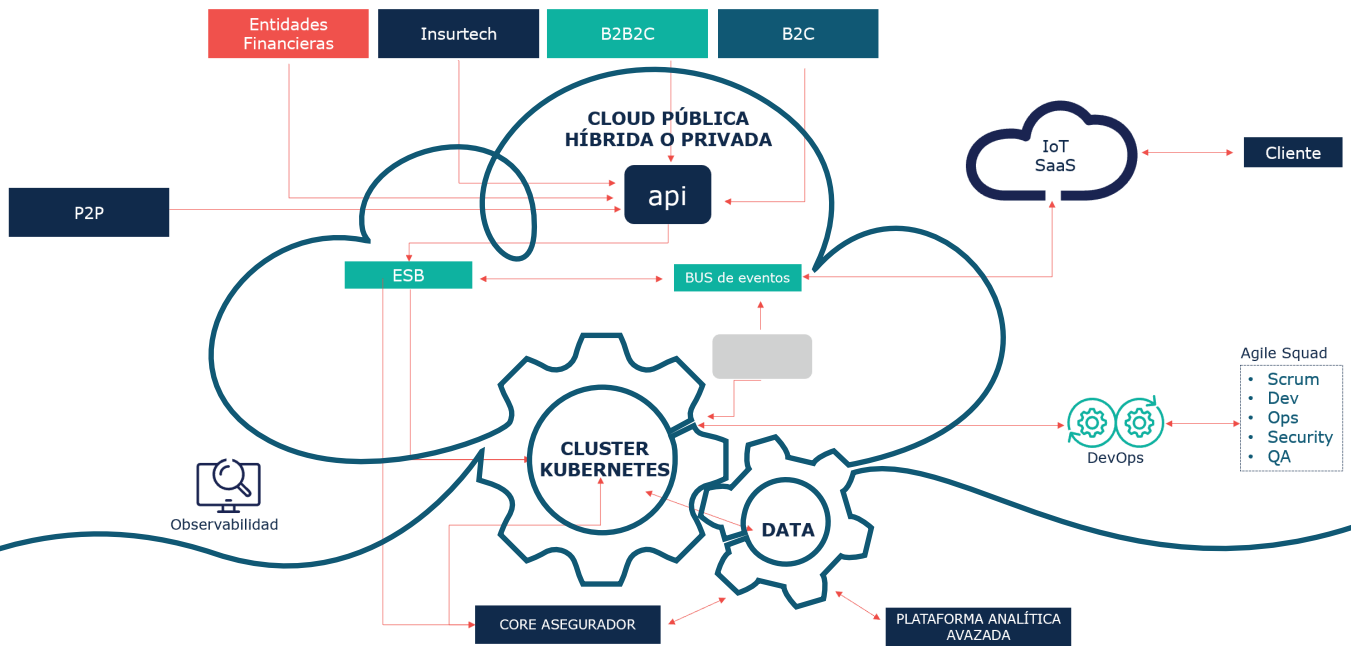
Para la implementación de la plataforma de API es necesario disponer de una **Plataforma de Arquitectura** que permita la adopción de Open Insurance. Desde Inetum planteamos la creación de una plataforma con las siguientes características:

- Crear una plataforma moderna **cloud native** que permita la adopción de microservicios
- Crear una **arquitectura de eventos** que permita la reacción *cuasi* instantánea cuando los terceros con los que trabajemos interactúen con nosotros.
- Adoptar los entornos y metodologías **DevOps**
- Organizar y optimizar el **acceso a datos** y servicios mejorando el uso de la información
- La **seguridad** como elemento director de la plataforma

Open Insurance fusiona tecnología y negocio en un flow digital permanente dentro de un ecosistema innovador



Figura 9. Plataforma Open Insurance



Caso de uso

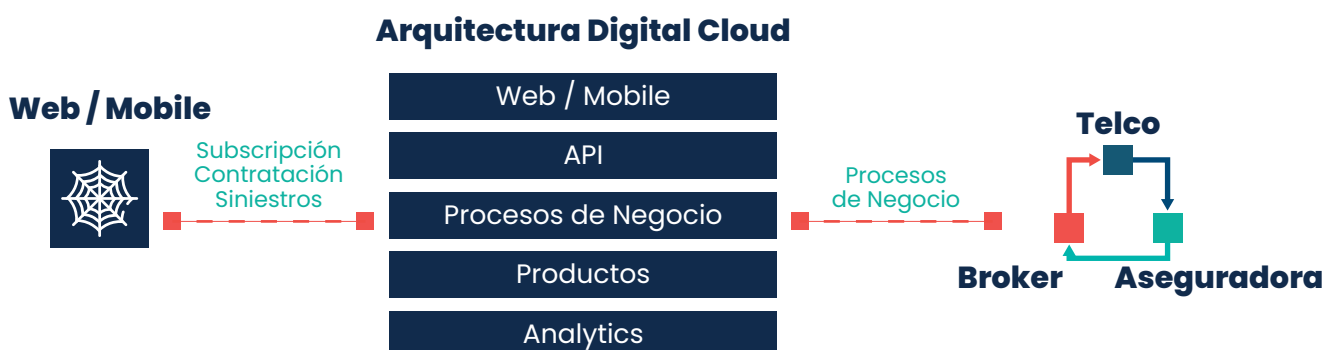
Microseguros

Inetum ha desarrollado una **plataforma digital innovadora** para la venta de microseguros en colaboración con un operador de telecomunicaciones para una destacada compañía de seguros francesa.

El objetivo definido supone la creación de un nuevo modelo de negocio, que permita acceder a un segmento de mercado y población concreto y dar respuestas a necesidades de servicio y cobertura mediante la venta de un seguro de accidentes con las siguientes prestaciones: asistencia por fallecimiento, indemnización por discapacidad y reembolso de gastos médicos en caso de hospitalización.

Las características tecnológicas del modelo, se resumen en el siguiente esquema:

Figura 8. Modelo de Negocio. Microseguros



El resultado de la colaboración no es solo el uso de un nuevo canal de distribución, sino que permite, a través de un tercero, incorporar acciones de valor a los clientes de la operadora de telecomunicaciones en el momento del consumo de datos, de forma ágil e inmediata.

Inetum, Positive digital flow

Inetum es el facilitador para sacar el máximo provecho de la tecnología, la gran habilitante del nuevo paradigma. Su especialización en múltiples tecnologías y el máximo nivel de colaboración con *partners* de referencia, contribuyen a transformar las organizaciones logrando que el uso de la tecnología sea invisible para el negocio.

“Inetum participa activamente con el sector asegurador en facilitar mediante el conocimiento de tecnologías clave y ADN innovador el impulso del nuevo paradigma Open Insurance”

El acompañamiento tecnológico de Inetum en el uso de tecnologías clave, plataforma, estándares, gobierno, agilidad y escalabilidad aportan los elementos necesarios para acceder y empezar a participar del nuevo ecosistema y alcanzar el objetivo final de alineamiento con objetivos de negocio.



inetum 
Positive digital flow