

Цифровая модель пользователя для микрострахования в движении и на парковке

Цифровая модель пользователя — это виртуальный профиль водителя, который строится на основе данных о его поведении, предпочтениях, истории поездок и рисках, связанных с его стилем вождения, погодными условиями, состоянием дорог и другими факторами. Эта модель позволяет не только оценивать риски для расчёта стоимости страховки, но и активно взаимодействовать с пользователем через **триггерные коммуникации**, предлагая персонализированные предложения и услуги.

Ключевые компоненты цифровой модели пользователя:

1. Параметры, входящие в модель:

Цифровая модель строится на более чем **1700 параметрах**, которые собираются с различных источников данных, включая мобильные приложения, телематику и партнёрские системы (например, навигаторы, системы парковки).

Основные параметры цифровой модели:

- **Стиль вождения:**
 - **Скорость:** средняя скорость поездки, частота превышения скорости.
 - **Манёвры:** резкие торможения, ускорения, повороты.
 - **Агрессивность:** частота экстренных манёвров, быстрое ускорение.
- **Геопривязанные события:**
 - **Опасное маневрирование:** фиксация мест, где водитель совершает резкие или небезопасные манёвры (например, резкие повороты).
 - **Превышение скорости:** данные о местах, где водитель превышает разрешённый скоростной режим.
 - **Резкие торможения и ускорения:** места, где водитель резко тормозит или ускоряется, что может свидетельствовать о высоком уровне агрессии или опасности для других участников движения.
- **Использование телефона:**
 - **Использование мобильного телефона** во время движения: фиксация событий, когда водитель пользуется телефоном во время поездки (например, отправка сообщений, использование приложений), что может увеличивать риски ДТП.
- **Поведение на дороге:**
 - **Частота ночных поездок:** поездки в темное время суток могут повышать риск.
 - **Тип маршрутов:** частота поездок по сложным маршрутам (например, узкие или загруженные улицы).
 - **Общая активность:** количество поездок и средняя продолжительность поездки.
- **Погодные условия:**
 - **Погода во время поездки:** дождь, снег, туман, а также адаптация страховки в зависимости от этих условий.
- **Топология дорожной сети:**
 - **Тип дорог:** автомагистрали, городские улицы, сельские дороги.

- **Регулируемые и нерегулируемые перекрёстки**, их частота на маршруте.
 - **Дорожные происшествия**: данные о аварийности на используемых маршрутах.
 - **История страховых случаев**:
 - **Предыдущие страховые случаи**: информация о происшествиях или авариях, с которыми сталкивался пользователь.
 - **Типы полисов**: предпочтения водителя по типам страховки.
 - **Привычки и предпочтения**:
 - **Типы поездок**: ежедневные поездки, путешествия, командировки.
 - **Используемые способы оплаты**: предпочтения по способам оплаты полиса и привязке к счёту.
-

2. Дообучение модели на основе данных:

- **Автоматическое обновление модели**: по мере того как пользователь собирает новые данные (например, делает новые поездки, сталкивается с изменениями в погодных условиях), модель дообучается, что позволяет точнее предсказывать риски.
 - **Динамическая адаптация**: на основе истории поездок, маневров и поведения на дороге система может менять условия страхования, предлагая более выгодные тарифы для аккуратных водителей или, наоборот, повышая стоимость для агрессивных водителей.
 - **Интеграция с данными партнёров**: например, информация о парковках, навигационные данные, данные о светофорах и перекрёстках — все это влияет на точность модели.
-

3. Использование модели для оценки риска и ценообразования:

- **Динамическое ценообразование**: стоимость страховки рассчитывается в реальном времени на основе текущего профиля пользователя, данных о маршруте, погодных условиях и поведения на дороге.
 - **Персонализированные предложения**: на основе модели рисков система предлагает пользователю наилучшие условия и продукты для защиты от возможных рисков.
 - **Прогнозирование аварийных ситуаций**: с помощью модели можно предсказать, насколько высок риск ДТП или других инцидентов в зависимости от маршрута и привычек водителя.
-

4. Обогащение модели дополнительными данными:

- **Данные о маршруте и дорожной ситуации**: модель может учитывать не только данные о водителе, но и информацию о текущем состоянии дорог (например, дорожные работы, пробки) и реальном времени (например, плотность движения в городе в определённое время суток).
 - **Сигналы от камер ФВФ и сенсоров**: система использует дополнительные источники данных, например, камеры на дорогах для подтверждения факта нахождения автомобиля на трассе или в зоне повышенного риска, а также данные с **сенсоров мобильных устройств** (ускорение/торможение, географические координаты).
-

5. Использование модели для антифрода:

- **Подтверждение поездки и поведения водителя:** данные о движении, собранные через мобильное приложение, фактически невозможно подделать, что помогает в борьбе с мошенничеством.
 - **Верификация парковки и наличия автомобиля:** через систему контроля парковок и видеонаблюдение фиксируется наличие автомобиля на определённой парковке или в движении, что помогает исключить фальсификацию страховых случаев.
-

6. Настройка цифровой модели пользователя (2-3 месяца)

Цифровая модель пользователя **настраивается за 2-3 месяца** для пользователей, активно использующих страховые продукты. Этот период необходим для сбора достаточного объема данных о поведении водителя, его привычках и рисках, что позволяет точно настроить модель и предложить персонализированные страховки.

Причины, почему настройка модели занимает 2-3 месяца:

1. **Сбор и анализ данных:** за первые 2-3 месяца собираются данные о поведении водителя, таких как манёвры, стиль вождения, маршруты, предпочтения и частота поездок.
 2. **Дообучение модели:** система дообучает модель на основе новых данных, улучшая точность прогноза и подстраивая тарифы под индивидуальные риски.
 3. **Адаптация ценообразования:** стоимость страховки динамически адаптируется в зависимости от собранных данных и поведения водителя.
 4. **Тестирование и оптимизация триггерных коммуникаций:** в первые месяцы система тестирует различные сценарии уведомлений, чтобы предложить наиболее эффективные способы коммуникации с пользователем.
-

7. Разделение водителей на группы

Цифровая модель водителя **используется для разделения водителей на группы** по широкому набору параметров, что даёт возможность сегментировать пользователей на основе их поведения, рисков и предпочтений.

- **Гибкость в настройке групп:** заранее неизвестно, по каким параметрам следует разделять водителей и какие группы будут наиболее полезны для страховой компании. Поэтому в платформу заложена возможность **разделения водителей на группы по любому набору параметров**, содержащихся в цифровой модели.
 - **Гибкость в правилах разделения:** конкретные правила разделения могут быть определены совместно со страховой компанией в ходе эксплуатации платформы, что позволяет адаптировать процесс группирования пользователей под текущие потребности и стратегию страхования.
-

Триггерные коммуникации с пользователем

Цифровая модель водителя играет центральную роль в организации **триггерных коммуникаций**. Эти коммуникации автоматически активируются на основе событий, связанных с поведением пользователя, и их контекстом.

Применение цифровой модели для триггерных коммуникаций:

- **Триггеры на основе начала движения:** когда водитель начинает поездку, система отправляет ему персонализированные предложения по страхованию на этот маршрут.
- **Триггеры на основе погодных условий:** если на маршруте ухудшаются погодные условия, пользователю предлагается активировать полис, который защитит его от возможных рисков.
- **Триггеры на основе парковки:** когда водитель припарковывается в районе с повышенным риском, система отправляет предложение страхования на период стоянки.
- **Триггеры на основе аварийных ситуаций:** при резких манёврах или экстренном торможении система уведомляет водителя о возможных рисках и предлагает активировать страховую защиту.

Примечания:

Использование цифровой модели водителя и её интеграция с **триггерными коммуникациями** позволяет:

- Персонализировать страховые предложения в реальном времени, основанные на актуальных данных.
- Повысить вовлечённость пользователей за счёт своевременных уведомлений.
- Увеличить конверсии благодаря целенаправленным предложениям, которые точно соответствуют потребностям пользователя в данный момент.

Цифровая модель пользователя не только помогает страховым компаниям эффективно управлять рисками, но и активно взаимодействует с водителями через персонализированные коммуникации, что значительно улучшает пользовательский опыт и повышает лояльность к сервису.