



*Empresas con Modelo Innovadores y
Protección entre Masas*

(“Crowd-Based” , “Peer-to-Peer”)

¿Gran disrupción en puerta? ¿Mito o realidad?



28
CONVENCIÓN DE
ASEGURADORES
AMIS

Las **personas** y la **tecnología** están revolucionando las industrias...



Megashifts*...

Digitalización



Automatización



Des-intermediation



Virtualization



Móvil



Inteligencia



Robotización



Anticipación



*Technology vs Humanity, Gerd Leonhard

Humanshifts

Empatía



Agilidad



Personalizar



Colaborar



Flexibilidad



Compartir



Diversidad & Global



...

Efecto **combinatorio** .



...Innovación & **transformación**

Olas de transformación...



A velocidad exponencial*...



*Technology vs Humanity, Gerd Leonhard

Volatility
Uncertainty
Complexity
Ambiguity

128

32

16

1

2

4



Modelos Innovadores

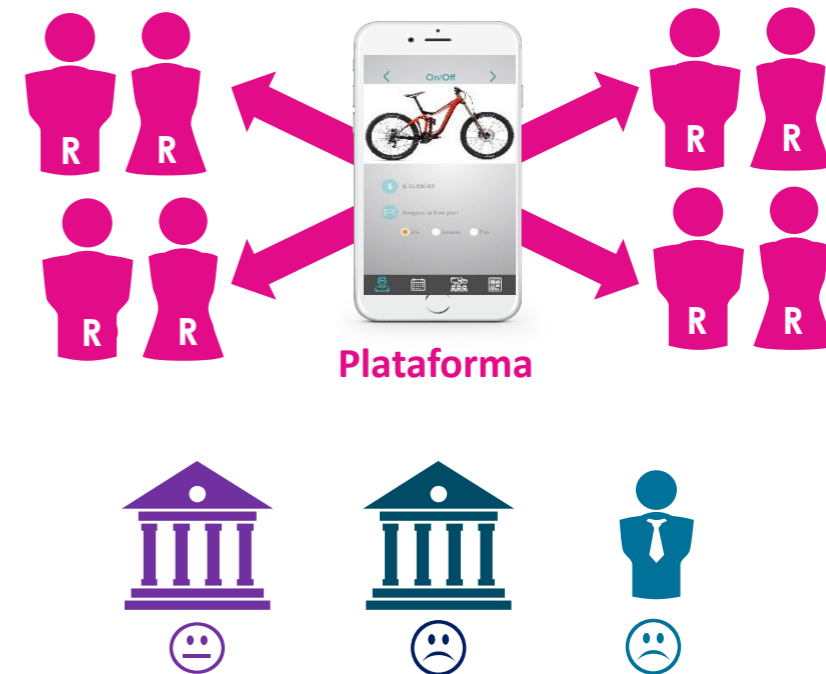
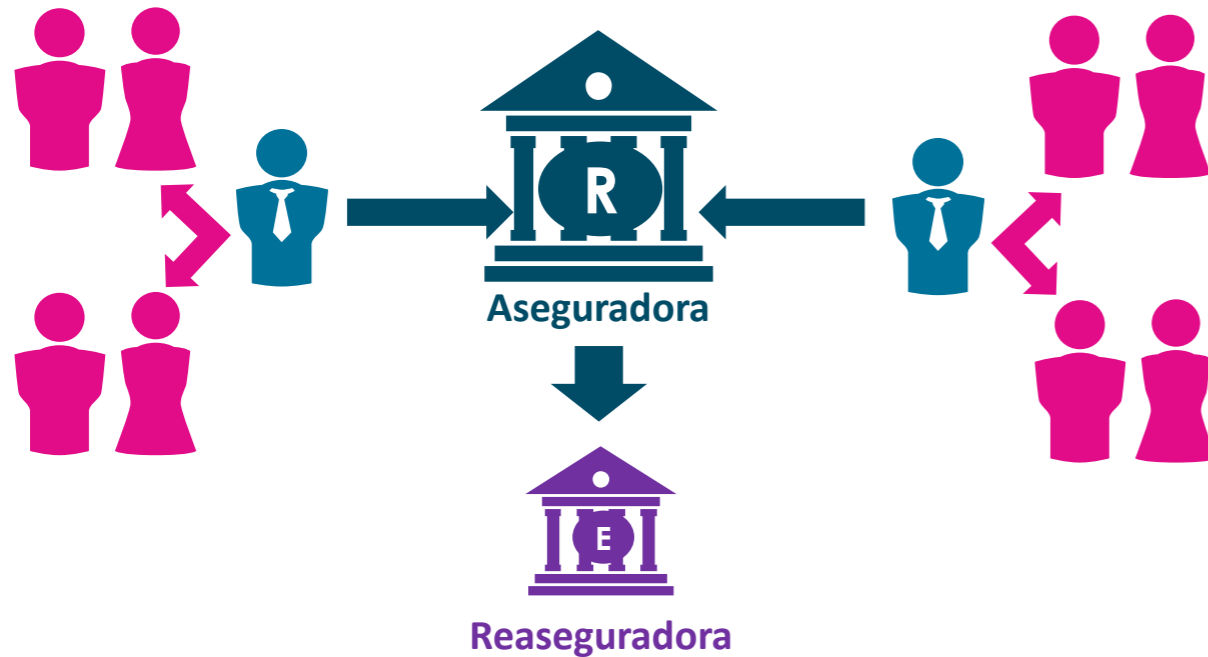


Primeros modelos 2010...

“Crowd-Based / Peer to Peer Insurance”

Tradicional

Recientes o Regresando a los Orígenes



...que empiezan a evolucionar

Evolución de los modelos P2P...



+ Otras

Primera Generación:

- Digital y móvil
- Sin intermediarios
- Nichos, amigos o familias
- Pago inicial, único e igual
- Promesa de “cashback”, el cual disminuye con las reclamaciones
- Riesgos simples (bicicletas, celulares,...)
- Operación como “Sitios Web de Amistad”
- Variación de crowdfunding, pagos se manejan como donativos

Evolución de los modelos P2P...



Primera + Segunda Generación:

- Evolucionan como híbridos, P2P y/o brokers
- Evolución a compañía de seguros
- Pago inicial solo costo de registro a la plataforma
- Operación bajo regulación de seguros y broker (depende del estado)

Lemonade



+ Otras

- Ramos completos, principalmente líneas personales
- Cargo “prorrata” del costo de las reclamaciones, una vez ocurridas
- Operación como “Retailer”

Evolución de los modelos P2P...



Primera + Segunda + Tercera Generación:

- Sin pagos iniciales
- “Wallet” digital. Se realiza cargo solo en caso de reclamaciones
- Híbridos %Aseguradora y %P2P
- Criptomonedas “bienvenidas”
- Riesgos tradicionalmente no asegurables (Ej. Enfermos crónicos,...)
- Plataformas con criterios automatizados, AI y Blockchain, operación con humanos tiende a cero

Evolución de los modelos P2P...



Primera + Segunda + Tercera + Cuarta Generación:

- Expansión global
- PyMEs y Grandes Riesgos
- P2P sin fronteras
- P2P Universal



¿Mito o Realidad?



Lemonade



Lemonade Raises **\$120 Million** Led by the SoftBank to Fund Global Expansion

December 19, 2017

Email This

Subscribe to Newsletter



Article

12 Comments

Digital insurer Lemonade Inc., announced a \$120 million Series C funding round led by the SoftBank Group, with participation from existing investors.

The insurance company that is run by artificial intelligence and behavioral economics said it plans to use the funds to accelerate its global expansion in 2018.

insurepal

HOME PLATFORM TOKEN

Distributed social proof insurance

If your friends trust you, we trust you

Crowdsale finished in:

DAYS HOURS MINUTES SECONDS
00 00 01 20

201.000.000 IPL Sold-Out

100 % Hard Cap reached | **\$18.000.000 raised**

Dirección de Fintech e Insurtech...

¿A quién regula la Ley Fintech?
ITFs, IFC e IFPE

FINTECH
MÉXICO



Autorización de Operación - Modelo



Activos Virtuales



Capital Neto Requerido



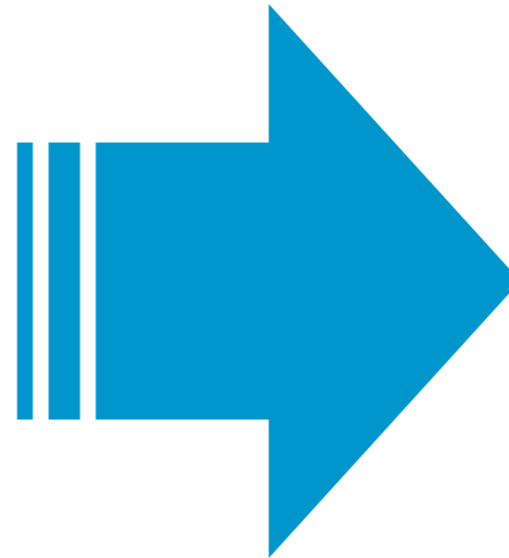
Reportes Periódicos



Políticas Internas e Independencia



Prevención de Lavado



Leyes Secundarias
(Septiembre y Marzo 2019)

¿Ley Insurtech?

¿Gran disrupción en puerta?





*Empresas con Modelo Innovadores y
Protección entre Masas*

(“Crowd-Based” , “Peer-to-Peer”)

¿Gran disrupción en puerta? ¿Mito o realidad?



28
CONVENCIÓN DE
ASEGURADORES
AMIS