2025 LIMRA Annual Conference

ELEVATING *tomorrow*

IA Estratégica: Como os líderes da Indústria estão moldando o futuro

LIMRA LOMA

Navigate With Confidence

Kartik Sakthivel, Ph.D., MS-IT/MS-CS, MBA, PGC-IQ

Vice President & Chief Information Officer and Regional Chief Executive Officer - Asia West

LIMRA and LOMA

Kelly L. Coomer

SVP & CIO

Sammons Financial Group

Matthew Busbee

Chief Data Officer

Pan-American Life Insurance Group

LIMRA LOMA

Navigate With Confidence

Percepções Recentes

1	**O setor de seguros de vida está atrasado em relação à maturidade de IA.**
2	**As seguradoras estão fragmentando seus recursos em diversas frentes em vez de focar em um conjunto limitado.**
3	**As empresas chegam rapidamente ao "MVP" (produto mínimo viável), mas enfrentam dificuldades para escalar os casos de uso de IA.**
4	**Entre as seguradoras, observamos pontos fortes e desafios comuns.**
5	**Espera-se que as seguradoras aumentem significativamente o investimento em IA nos próximos 2 anos.**

Fonte: Insights da pesquisa de maturidade em IA – Seguro de Vida, LIMRA e McKinsey & Company, 2025

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Desafios Esperados

1	**Definição do Problema de Negócio.**
2	**Mudança nos Processos de Negócio.**
3	**Cultura.**
4	**Dados.**
5	**Sistemas Legados.**

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Principais Lições para CEOs / Alta Liderança

Institucionalizar as entregas do Grupo de IA da Indústria de seguros da LIMRA e LOMA em suas Empresas

1	Centralizar a Gestão do Programa de IA
2	Prever Marcos Regulatórios em Evolução
3	Transformações de IA Focadas em Domínios
4	Educação e Letramento em IA
5	Processos e Problemas de Negócio

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

O Grupo de IA da LIMRA

Kelly Coomer
Chief Information Officer | Sammons Financial Group Companies
433 W. Van Buren St. Suite 560N | Chicago, IL 60607 | 312-648-7661
kcoomer@sfgmembers.com | SammonsFinancialGroup.com

Kartik Sakthivel (He/Him)| PhD, MS-IT/MS-CS, MBA, PGC-IQ
Vice President & Chief Information Officer,
and Regional Chief Executive Officer – Asia West,
LIMRA and LOMA
t: (860) 298-3914 | c: (860) 967-5888

140+ **Executivos de Negócios e Tecnologia**

55+ **Empresas**

Avaliação do Estado Atual

FASE 1

FASE 2

Viabilização de Valor Empresarial (Cenários de Uso)

Governança

Melhores Práticas da Indústria

Panorama de Cenários de Uso

	Sales and distribution	Pricing and underwriting	Claims management	Policy servicing
Revenue generation	Agent copilot Hyperpersonalized customer outreach Product research Customer 360 profile Personalized marketing campaigns Service provider contract analyzer	Broker-facing chatbot Auto-generated quotes Real-time pricing analysis		Policy pricing recommendations
Productivity and efficiency improvement	Request-for-proposal streamlining Automated call assessment Agent recruitment chatbot Personalized agent training Automated prefilled forms	Automated web search Auto-generated risk report Automated prefilled forms Automated customer enrollment	Auto-generated "first notice of loss" insights Claims prioritization engine Postcall synthesis Auto-generated documentation Claims review copilot Dynamic information collection	Chatbot interactive voice response Conversational AI Automatic document verification
Cost and risk reduction		Underwriting decision agent Market and sentiment analysis Customer risk assessment Fraud detection Risk segmentation Real-time assessment of sudden news impact Policy risk expert	Customer behavior adviser Liability determination Fraud prediction Litigation reduction Reinsurance recovery assessment Triage and routing Prior authorization optimization Complaint prediction Network optimization	Natural language processing policy review

Fonte: McKinsey & Company, 2025

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Percepções Recentes

- 100% das seguradoras implementaram IA Generativa interna (GenAI).
- Há múltiplos casos de uso de IA em diferentes estágios de maturidade ao longo da cadeia de valor.
- As seguradoras enfrentam desafios ao passar do MVP para a escala, levando de 6 meses a 1 ano.
- As empresas estão em estágios iniciais em suas jornadas de IA, evidenciado por baixa maturidade, prazos longos para escalar e foco limitado na priorização de domínios-chave para investimento em IA.
- Embora Seguros de Vida estejam atrás em implementação de IA em relação a outros setores de Serviços Financeiros, Vida/Anuidades/Benefícios no Trabalho (Workplace) estão significativamente à frente em esforços estruturais de nível de indústria para garantir sucesso sustentável, graças ao Grupo de IA da Indústria.
- Nenhuma outra parte dos Serviços Financeiros possui grupo comparável. O Roteiro e os Entregáveis estão apresentados no Apêndice.

1	Seguro de vida, no amplo conceito de uma indústria, ainda não tem toda a maturidade em IA. Seguradoras maiores lideram esse processo em várias dimensões, exceto em dados e tecnologia onde as seguradoras menores podem se beneficiar de uma arquitetura relativamente moderna com menor passive técnico
2	Seguradoras ainda estão nos estágios iniciais de suas jornadas em IA e poucas estão tendo um tendo uma abordagem focada nos investimentos em IA. • <20 % das seguradoras já tem uma escala em todos os aspectos do negócio, com tecnologia, subscrição e precificação liderando os casos de desenvolvimento de IA. • 70% das companhias estão distribuindo seus investimentos em 4 ou mais frentes do negócio
3	Companhias alcançam o MVP rapidamente, mas tem dificuldades de escalar as aplicações práticas de IA • 50% das seguradoras conseguem avançar de um conceito para o MVP dentro de 6 meses • 50% levam mais de 1 ano para escalar os casos MVP
4	Por todas as seguradoras, estamos verificando forças em comum (ex.: Estratégia de IA) assim como similares desafios (ex.: uma entrega rápida, visão clara das necessidade de talentos em IA), e uma separação bem definida entre vencedores e perdedores em áreas específicas (ex.: mitigação de risco, estratégia de dados e governança)
5	As seguradoras já estão investindo em IA, e esperam um significativo aumento de seus investimentos nos próximos 2 anos.

Fonte: LIMRA e LOMA e McKinsey & Company, 2025

Fase Dois – Princípios

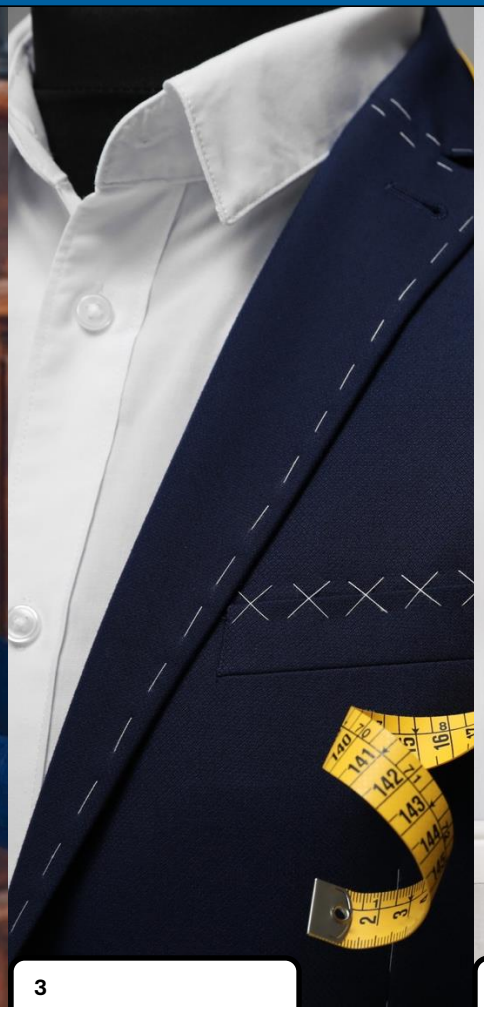
Estruturas, Melhores Práticas, Ferramentas, etc.

1

Mutualizar

2

Turnkey (Pronto para uso)



3

Personalizável

4

Extensível

O PEDIDO

As Transformações de IA Exigem...

A implementação eficaz de IA depende de:

a. **cultivar uma cultura,**
b. **mudar mentalidades,,**
c. **reformular processos de negócios existentes,**
d. **desenvolver habilidades-chave**

…

…..

……..

……..

e. Tecnologia

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Espere estes Desafios...

a. definição do(s) problema(s) de negócio a ser(em) resolvido(s)
b. mudança nos processos de negócio
c. cultura
d. investimento em educação e letramento
e. cibersegurança, privacidade de dados e segurança da informação
f. mudança nos modelos de custo
g. dependência de fornecedores e mitigação de riscos
h. talentos
i. dados
j. sistemas legados

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Principais Lições para CEOs / Alta Liderança

Institucionalizar os Entregáveis do Grupo LIMRA e LOMA de IA da Indústria em suas Empresas

1	Centralizar a Gestão do Programa de IA
2	Prever Marcos Regulatórios em Evolução
3	Transformações de IA Focadas em Domínios
4	Educação e Letramento em IA
5	Processos e Problemas de Negócio
6	Cultura, Cultura, Cultura
7	Experimentação e Inovação
8	Foco nos Fundamentos
9	Cenário de Talentos
10	Mobilize-se Agora, ou Fique para Trás

LIMRA LOMA
Navigate With Confidence

Thank You

LIMRA LOMA

Navigate With Confidence

Follow us on LinkedIn at
LinkedIn.com/LIMRA