

БОРИСЮК ОЛЕНА, к.е.н, доцент, доцент кафедри фінансів
Волинський національний університет імені Лесі Українки,
м. Луцьк

ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ INSURTECH НА СТРАХОВОМУ РИНКУ УКРАЇНИ

Сучасний страховий ринок України переживає трансформаційний етап, обумовлений цифровізацією та впровадженням інноваційних технологій. Одним із ключових драйверів змін стала концепція InsurTech (Insurance Technology) — використання сучасних технологій для автоматизації, оптимізації та вдосконалення страхових послуг. InsurTech не лише підвищує ефективність бізнес-процесів, а й суттєво змінює взаємовідносини між страховими компаніями та клієнтами.

Insurtech — це використання інноваційних технологій у страховій галузі для покращення процесів та надання нових продуктів та послуг [2, с.87]. Міжнародний досвід показує, що Insurtech має значний потенціал для зміни страхової індустрії у підвищенні ефективності страхових операцій та покращенні клієнтського досвіду. Страхові компанії в різних країнах впроваджують цифрові технології, такі як мобільні програми, аналітика даних та використання штучного інтелекту, щоб спростити процеси підписання полісів, розрахунку страхових премій та покращити взаємодію з клієнтами.

InsurTech — це сукупність інноваційних технологій (штучний інтелект, Big Data, блокчейн, IoT, мобільні додатки), які застосовуються для оптимізації страхових продуктів, процесів і клієнтського сервісу. Ця концепція виникла у відповідь на необхідність адаптації страхових компаній до змін у поведінці споживачів, цифровізації економіки та зростання конкуренції.

Основні завдання InsurTech у страхуванні:

- автоматизація процесів укладення та обслуговування договорів;
- підвищення точності оцінки ризиків через аналіз великих даних;
- персоналізація страхових продуктів;
- покращення клієнтського досвіду через мобільні платформи та чат-боти;
- протидія шахрайству за допомогою штучного інтелекту та блокчейну.

На сьогоднішній день ринок Insurtech в Україні перебуває у стадії активного розвитку. Все більше страхових компаній прагнуть застосувати нові технології для підвищення ефективності та конкурентоспроможності. В основному впровадження Insurtech в Україні спрямоване на автоматизацію процесів страхування, покращення клієнтського досвіду та надання інноваційних продуктів [4, с.63]. Також можна спостерігати тенденцію до розвитку партнерських відносин між страховими компаніями та Insurtech-стартапами, що сприяє зростанню інновацій на ринку.

Згідно з даними Національного банку України, впровадження цифрових рішень стало одним із пріоритетних напрямків розвитку страхового сектору.

Найпопулярніші технології, що використовуються:

- онлайн-страхування: можливість оформлення полісів ОСЦПВ,



туристичного страхування або медичного страхування через веб-платформи та мобільні додатки (наприклад, сервіси ARX, VUSO, ІНГО).

- телематика: моніторинг водіїв через мобільні додатки, що дозволяє встановлювати індивідуальні тарифи для автострахування (приклад – програма SmartDrive від ARX).

- чат-боти та мобільні додатки: автоматизація комунікації з клієнтами через месенджери (VUSO, TAS Life).

- Big Data та AI: автоматизація оцінки ризиків і прогнозування поведінки клієнтів (СК "УНІКА" використовує AI для обробки заявок).

Впровадження InsurTech призвело до значних змін у роботі страхових компаній:

- оптимізація процесів: скорочення часу на обробку заявок та виплату компенсацій.

- зниження витрат: автоматизація процесів дозволяє скоротити кількість персоналу та мінімізувати витрати на обслуговування клієнтів.

- індивідуальний підхід до клієнтів: персоналізовані тарифи на основі поведінкових факторів.

- прозорість: блокчейн-технології дозволяють створювати надійні та незмінні бази даних про договори страхування та виплати.

Попри позитивні тенденції, InsurTech в Україні стикається з низкою викликів:

- низька фінансова грамотність населення;
- недостатній рівень цифровізації в регіонах;
- обмеженість інвестицій у технологічні стартапи;
- нестабільне законодавче середовище.

Водночас, перспективи розвитку InsurTech в Україні пов'язані з:

- активною підтримкою держави у сфері цифровізації;
- спрощенням законодавчих норм для стартапів;
- інтеграцією технологій блокчейну та AI;
- співпрацею страхових компаній із фінтех-компаніями.

Проблеми в роботі систем та програмного забезпечення також становлять значний ризик. У разі збоїв або помилок у функціонуванні Insurtech-системи, страхова компанія може зіткнутися з проблемами у обробці даних, здійсненні розрахунків та наданні послуг клієнтам. Для запобігання цим ризикам необхідно розробити та впровадити ефективні системи моніторингу та управління ризиками. Також важливо врахувати можливі проблеми сумісності та конфлікти між різними програмними продуктами, що використовуються на різних етапах страхового обслуговування. Щоб знизити ризики, страхові компанії повинні проводити ретельне тестування нових систем та програмного забезпечення перед їх впровадженням, а також здійснювати регулярне оновлення та моніторинг працездатності систем, щоб своєчасно виявляти та усувати можливі неполадки [3].

Для ефективного впровадження Insurtech на страховому ринку України необхідно розробити відповідні стратегії управління ризиками. До прикладу,



стратегія повинна полягати в інвестиціях у кібербезпеку та захист даних. Враховуючи підвищення загрози кібератак та витоків даних, страхові компанії повинні впровадити сучасні системи захисту, шифрування та моніторингу, а також навчити своїх співробітників принципам безпеки. Інша стратегія повинна передбачати розробку та впровадження ефективних систем моніторингу та управління ризиками, які дозволять оперативно реагувати на проблеми, що виникають, і мінімізувати їх вплив на роботу компанії. Третя стратегія повинна бути пов'язана з навчанням персоналу та підвищенням їх поінформованості про технологічні зміни. Співробітники повинні бути грамотно підготовлені і знати основи роботи з Insurtech, щоб успішно впроваджувати нові технології та справлятися з проблемами, що виникають.

В умовах цифрової трансформації страховий ринок України стикається з необхідністю адаптації традиційних бізнес-моделей під впливом Insurtech [1, с.13]. Однією з основних стратегій управління ризиками під час впровадження Insurtech є гнучка адаптація традиційних бізнес-моделей до нових умов. Це означає необхідність перегляду та зміни основних принципів діяльності страхових компаній, впровадження цифрових технологій, сучасних сервісів та інноваційних підходів. Гнучкість в адаптації дозволить страховим компаніям зберегти конкурентоспроможність та забезпечити успішну цифрову трансформацію свого бізнесу [5].

InsurTech стає важливим інструментом модернізації страхового ринку України. Незважаючи на низку викликів, цифрові технології сприяють підвищенню ефективності, прозорості та клієнтоорієнтованості страхових компаній. Надалі розвиток InsurTech залежатиме від адаптації законодавчої бази, інвестицій у технології та підвищення рівня цифрової грамотності населення.

Список використаних джерел:

1. Борисюк О. В., Дацюк-Томчук М. Б. Страховий менеджмент в умовах воєнного стану в Україні: виклики та перспективи. *Modern Economics*. 2024. № 45(2024). С. 12-18. DOI: [https://doi.org/10.31521/modecon.V45\(2024\)-02](https://doi.org/10.31521/modecon.V45(2024)-02).
2. Борисюк О.В., Ткачук Н.В. Моніторинг бізнес-процесів страховиків в умовах цифровізації. *Економіка, фінанси, право*. № 10. 2024. с. 84-88. DOI: <https://doi.org/10.37634/efp.2024.10.18>.
3. Другова В. В. Інноваційні підходи до страхового менеджменту у умовах цифрової трансформації. *Економіка та суспільство*, №66, 2024. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/4643>.
4. Кравченко В. П. Сучасна практика застосування штучного інтелекту у банківській сфері. *Modern engineering and innovative technologies*. Issue 25. Part 4. С.62-67.
5. Dziamulych, M., Krupiak, I., Borysiuk, O., Korobchuk, T., & Chyzh, N. (2024). Influence of the monetary policy of the NBU on the activity of banking institutions in Ukraine during the war. *Cadernos De Educação Tecnologia E Sociedade*, 17(se3), 278–286. <https://doi.org/10.14571/brajets.v17.nse3.278-286>. URL: <https://brajets.com/brajets/article/view/1857/833>.

