

розробленої стратегії та цілей акціонерів задля провадження інноваційного, конкурентоспроможного та відповідального бізнесу на отримання прибутку.

Список використаних джерел

1. Концепція розвитку цифрової економіки та суспільства України на 2018–2020 роки: Розпорядження Кабінету міністрів України від 17.01.2018 № 67-р. URL: <https://www.kmu.gov.ua/ua/npas/pro-shvalennyakoncepciyi-rozvitku-cifrovoyi-ekonomiki-ta-suspilstvaukrayini-na-20182020-roki-ta-zatverdzhennya-planuzahodiv-shodo-yiyi-realizaciyi>.
2. Consultancy.eu. Number of claims on cyber insurance policies rising steeply. URL: <https://www.consultancy.eu/news/4695/number-of-claims-on-cyber-insurance-policies-rising-steeply>.
3. Демянчук М.А. Трансформація страхового ринку в умовах розвитку цифрових технологій. *Економіка та управління підприємствами*. 2018. № 18. С. 272-278.
4. 5 ключових технологічних трендів у страхуванні, які істотно змінять бізнес-процеси ОСЦПВ. URL: <http://www.mtsbu.ua/ua/presscenter/news/137670/>.
5. William U.M. FinTech Focus: What is InsurTech? URL: <https://medium.com/fintechtris/fintech-focus-what-is-insurtech-84d495d15f69>.

УДК 368.02

Т.О. Петрішина,

к.е.н., доц., завідувач кафедри управління бізнесом,
Державний університет економіки і технологій,
petrishina_to@duet.edu.ua

ЗАСТОСУВАННЯ ТЕХНОЛОГІЙ ІНТЕРНЕТУ РЕЧЕЙ (ІОТ) У СТРАХУВАННІ

На сучасному етапі глобальний світ переживає цифрову революцію, яка хоча і ще дуже далека до закінчення, але вже докорінно змінила суспільно-економічні відносини. В багатьох видах економічної діяльності, і страхування тут не є винятком, старі бізнес-моделі перестають працювати. Перелаштовуватися і шукати нові підходи необхідно швидко з врахуванням нових реалій і нових технологій.

Визначальними в наступне десятиріччя для розвитку практично будь-якого бізнесу будуть такі технології як: великі дані (Big Data), блокчейн, штучний інтелект (AI), машинне навчання (ML) та Інтернет речей (IoT).

Розглянемо можливості використання в страховому бізнесі технології Інтернету речей.

Під Інтернетом речей (IoT) розуміємо вже ґрунтовно описаний у теорії і апробований на практиці формат мережі, яка складається із взаємозв'язаних на основі вбудованих датчиків фізичних пристроїв, які за допомогою спеціального програмного забезпечення дозволяють здійснювати передачу і обмін даними між фізичними об'єктами і комп'ютерними системами в автоматичному режимі. Мета залучення технології IoT до бізнес-процесів в страхуванні – отримання і накопичення інформації, забезпечення раннього реагування на загрози та допомога у визначенні розміру збитків.

IoT кардинально змінить світ у найближчі роки, і мережеві пристрої стануть істотною частиною цієї зміни. У 2010 році людям належало 12,5 мільярдів мережевих пристроїв, а за оцінками експертів, до 2025 року ця кількість зросте до більш ніж на 50 мільярдів (рис. 1).

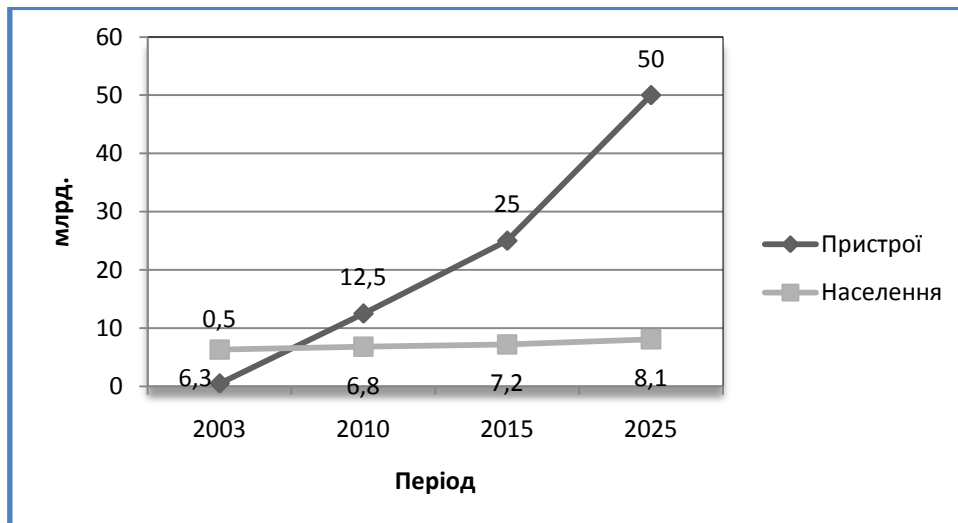


Рис. 1. Прогнозування динаміки чисельності населення та мережевих пристроїв у світі у 2003-2025 рр., млрд чол. / млрд дод.

Джерело: [1]

Страхові компанії, які бажають бути успішними в найближчі роки, не можуть ігнорувати прогнози такого роду. Кількість цифрових пристроїв, в тому

числі і різноманітних датчиків, які поєднуюватимуть фізичний світ з комп'ютерними системами неухильно зростатиме. Це стосується, як фізичних, так і юридичних осіб. Сучасні виробництва вже використовують тисячі датчиків для контролю виробничого процесу, які виступають генераторами величезної кількості інформації. Ця інформація опрацьовується за допомогою технології Big Data, алгоритми шукають кореляції, які часто можуть бути зовсім несподіваними. Усе більше людей використовують різноманітні фітнес-браслети, що збирають цінні дані про людину і можуть бути використані в андеррайтингу послуг з медичного страхування. В заможних країнах існує прошарок людей (кількість яких неухильно зростатиме), які реалізують концепцію «розумного будинку». При цьому за мету ставиться не тільки зручність користування, а і безпека та ефективність енергозбереження.

При розробці програм страхування необхідно враховувати національні особливості. Наприклад, в розвинених країнах світу більшість людей орендує житло, а не володіє ним. Це стримує інвестування коштів в обладнання «розумного будинку». В Україні переважна більшість людей володіє житлом на правах власності і як тільки прилади для забезпечення стануть доступною за ціною (а їх вартість швидко знижується), то варто очікувати серйозного прориву в сегменті і бути готовим до нього. Отримавши клієнта, що застрахувався за програмою «розумний будинок», страхова компанія має серйозні шанси заробити на перехресному продажі, адже масив даних, що поступатиме від такого договору, за їх належної обробки надає інформацію про звички, уподобання людини і може генерувати пропозицію інших страхових послуг для неї.

В багатьох випадках компанії знадобиться залучати партнерів для розробки якісних страхових послуг в сфері IoT. Це можуть бути будівельні фірми, комунальні підприємства, телекомунікаційні компанії або оператори мобільного зв'язку, медичні заклади, ріелтори тощо. Цих партнерів також можна розглядати як потенційних клієнтів.

Робота в сегменті IoT потребує від страховиків належного рівня технологічності і кібербезпеки. Компанія має знайти спосіб продемонструвати клієнту свою надійність і володіння найсучаснішими технологіями збереження даних.

Маркетинг послуг IoT-страхування має будуватися на швидкості, зручності і більш дешевих тарифах. Рівень конкуренції в українських страхових компаніях є достатньо високим і розробку (можливо принаймні на концептуальному рівні) послуг з IoT-страхування можна розглядати як довгострокову стратегічну інвестицію, адже сегмент IoT однозначно зростатиме. Мова йде лише про темпи такого зростання.

Окрім збільшення надходження страхових премій за допомогою IoT-страхування та можливостей перехресного продажу зміни відбудуться і в системі врегулювання збитків. Наявність телематичних пристроїв в автомобілях вже змінила бізнес-модель автострахування надавши можливість персоналізації страхових послуг для водіїв на автомобілях яких такі пристрої встановлені. При цьому знижки за безпечне водіння можуть зменшити тариф на страхування КАСКО автомобіля або його відповідальності в межах 50 % від базового тарифу.

У випадку реалізації IoT-страхування у страховика з'являється можливість отримувати дані про страхувальника, які можуть бути дуже корисними і представляти собою окрему цінність. Так, інформація про те наскільки людина піклується про безпеку свого життя або безпеку пересування слугує індикатором про її характер та звички, схильність до ризику і може бути використана при формуванні пропозиції зі страхування від нещасних випадків, медичного страхування або страхування життя.

Слідом за IoT-страхуванням фізичних осіб (а можливо і випереджаючи його) прийде концепція безпеки виробництва. Страхові суми будуть набагато більшими, ніж у випадку страхування фізичних осіб, ризики більш специфічними. Але однозначно перевагу отримають ті страхові компанії, які матимуть модель створення цінності в IoT-страхуванні, яка включатиме в себе

взаємодію між страховиком як постачальником страхових послуг, технологічними і виробничими компаніями, що забезпечуватимуть розробку і супровід послуг, можливо і їх маркетингове забезпечення та споживачами послуг (страхувальниками).

Компаніям, які матимуть апробацію на рівні реалізації послуг IoT-страхування в сфері фізичних осіб буде легше пропонувати рішення для бізнесу. Сприятиме формуванню таких рішень і налагоджена співпраця з технологічними компаніями, які за допомогою API допоможуть інтегрувати навантаження в хмару, що дуже важливо зважаючи на специфіку технологій і виробничих процесів.

Страхові компанії мають забезпечити зростання поінформованості населення і бізнесу щодо потенційних можливостей IoT-страхування.

Зростання поінформованості про технологію IoT завдяки її численним перевагам, таким як масштабованість, гнучкість, безпека та відновлення, є одними з основних факторів, які, як очікується, сприятимуть впровадженню продуктів IoT серед розвинених країн та країн, що розвиваються [2]. Реалізація концепції IoT-страхування саме в Україні пов'язана зі швидким розвитком галузі IT в останній час. В рамках стратегічного мислення найбільші страховики можуть профінансувати стартапи або знайти вже діючі фінтех-компанії, що здатні забезпечити розробку необхідних технічних рішень. Ті страховики, які будуть першими, можуть отримати необхідні послуги дешевше, адже згодом конкуренція і в цьому сегменті неупинно зростатиме.

Список використаних джерел

1. Behm, S., Deetjen, U., Kaniyar, S., Methner, N., & Münstermann, B. (2019, April 22). Digital ecosystems for insurers: Opportunities through the Internet of Things. URL: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/digital-ecosystems-for-insurers-opportunities-through-the-internet-of-things>.
2. IoT Insurance Market Size, Share & Industry Analysis: 2027. (n.d.). URL: <https://www.alliedmarketresearch.com/iot-insurance-market-A09784>.