

можливостей та готовності суб'єктів співпрацювати зі страховиками для створення корпоративної кібер-безпеки.

Список використаних джерел

1. Приказюк Н.В., Гуменюк Л.С. Кібер-страхування як важливий інструмент захисту підприємств в умовах цифровізації економіки. *Ефективна економіка*. 2020. № 4. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7777>.
2. Якушев В.О. Кібербезпека-2018: чого чекати бізнесу? URL: <https://mind.ua/openmind/20180414-kiberbezpeka-2018-chogo-chekati-biznesu>.
3. Cyberthreat Defense Report. URL: [CyberEdge-2019-CDR-Report-v1.1.pdf](https://www.cyberedge.com/CyberEdge-2019-CDR-Report-v1.1.pdf) (imperva.com).

УДК 368

Д.Ю. Матвійчук,
здобувачка ступеня PhD кафедри фінансів,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
matviychuk.diana@gmail.com

ВПРОВАДЖЕННЯ ІННОВАЦІЙ В СТРАХУВАННІ: СЛАБКІ ТА СИЛЬНІ СТОРОНИ

Сьогодні страхова галузь вважається однією з найбільш інноваційних галузей у світі. Цей процес в першу чергу зумовлений розвитком технологій, які впроваджуються на різних етапах надання страхових послуг. Зростання залежності страхової компанії від інновацій в інших галузях вимагає еластичності у стратегічному плануванні її розвитку. Основним інструментом конкуренції на ринку стають інновації, які дають можливість додавати вартість страховим продуктам.

Значний період часу основною проблемою на страховому ринку була відсутність або обмеженість інформації та статистичних даних. В основному це стосувалося актуаріїв, андеррайтерів та фахівців з урегулювання збитків, оскільки їх діяльність ґрунтувалася на точних розрахунках і мала важливий вплив на ефективність страхового бізнесу. З впровадженням комп'ютерних

технологій та можливістю швидкої обробки великого масиву даних підвищилася якість роботи за вказаними напрямками. Сучасні інструменти цифровізації дозволяють відстежувати зміни показників та характеристик об'єкта страхування в реальному житті та автоматично коригувати страхові тарифи, а також вживати заходів для запобігання або зменшення страхових збитків. Отримані масиви даних забезпечують можливість якісного моделювання загроз (симуляції ризиків) [1, с. 1743].

До основних факторів, що визначають появу та адаптацію нових технологій у сфері страхування, можна віднести асиметрію інформації, посилення конкуренції, зміну поколінь та їх соціальних норм, зростання технічних та комп'ютерних можливостей, економічну кризу та зниження страхових внесків, що ми зараз і можемо бачити у сучасному мінливому світі.

До основних видів нововведень, які були впроваджені в страхову діяльність, можна віднести:

- 1) цифрові платформи – Інтернет, смартфони;
- 2) Інтернет речей – підключені та розумні пристрої, які дозволяють збирати дані;
- 3) телематика – датчики, які дозволяють приймати, передавати та обробляти дані за допомогою телекомунікацій, не впливаючи на управління віддаленими об'єктами;
- 4) Big Data та Data Analytics – моделювання даних для підтримки прийняття рішень;
- 5) робо-консультантів - онлайн-послуги, які надають автоматизовані порівняння та консультації продуктів на основі алгоритмів;
- 6) машинне навчання та штучний інтелект – моделювання прогнозів [2, с. 127-128].

Також однією із новинок на страховому ринку виступають блокчейни, адже саме вони можуть змінити спосіб обробки транзакцій, і ця хвиля приходить і в страховий сектор.

Оскільки блокчейни не можуть бути змінені, їх характеристика допомагає гарантувати, що право власності не може бути дубльовано або підроблено. Дослідники прогнозують, що для індустрії перестрахування ефективніша обробка даних і зменшення витоків претензій і шахрайства за допомогою рішень на блокчейні. Вони можуть усунути від 15 % до 25 % витрат на перестрахування, які, зазвичай, становлять 5-10 % від величини премій [3].

Одним із перспективних прикладів страхування з використанням блокчейну є стартап InsurETH. InsureETH використовує одну з платформ блокчейну – Ethereum. Ethereum є однією з найпопулярніших платформ блокчейн, яка є загальнодоступною та має функціональні можливості смарт-контракту. InsurETH пропонує автоматизоване страхування польотів, яке покладається на смарт-контракти Ethereum та записує платіжні премії в блокчейні Ethereum [3; 4].

Виходячи, з вище наведеної інформації, слабкими сторонами впровадження інновацій у страхуванні є:

- якість обслуговування залежить від якості пристроїв і з'єднань;
- необхідна технічна підтримка (колл-центри, живі чати);
- відсутність чіткого державного регулювання;
- міцна інтеграція з іншими галузями;
- неконтрольовані операційні системи, телефони та мережеві оператори.

Серед сильних сторін можна виділити наступні:

- креативний бренд;
- управління ризиками в реальному часі (в термінах місця та часу);
- високий рівень конфіденційності для клієнтів;
- ефективний андеррайтинг ризиків;
- швидка оплата (P2P, P2C);
- зниження експлуатаційних витрат;
- зменшення страхових шахрайств;

- покращена внутрішня комунікація.

Також важливо звертати увагу і на потенційні ризики, що можуть нас очікувати при впровадженні новітніх технологій. А саме, втрата даних, кібератаки, нечесна ринкова конкуренція, можливість великих збитків при реалізації невдалого продукту інновацій. Але все ж інноваційна діяльність дає нам змогу створити нові продукти та виконувати і задовольняти потреби клієнтів, залучати молодь, збільшувати можливості продажів, управляти процесом претензій більш ефективно. До інших можливостей також можна віднести:

- здобуття вищого ступеню довіри клієнтів;
- покращення обслуговування компанії;
- введення детальної категоризації ризиків;
- підтримка економічно ефективних процесів.

Отже, технології почали впливати на всі аспекти життя. Коли ми думаємо про фінансовий аспект, це ще більш очевидно. З впровадженням винаходу та поширенням нових технологій у страховому секторі, як і в будь-якому іншому секторі фінансів, відбулися помітні зміни. Технології дозволили не тільки страховим компаніям проникнути на нові ринки, створити нові клієнтські бази та нові методи збору даних, а й дозволили споживачам зрозуміти їх вимоги та спростити рішення щодо придбання продукту. Але все ще є деякі верстви суспільства, особливо в країнах, що розвиваються, життя яких не зазнає впливу прогресу технологій. У таких випадках звичайні моделі все ще більш популярні та ефективні. Але бар'єр можна подолати шляхом впровадження більш зручних, простіших та ефективних технологій.

Список використаних джерел

1. Hart O., (2017) Incomplete Contracts and Control. *American Economic Review*. 107 (7). P. 1731-1752.
2. Nicoletti B., (2016) Digital Insurance. *Business Innovation in the Post-Crisis Era*, Palgrave Macmillan, United Kingdom. P. 121-129.
3. PwC (2016), Blockchain: the 5 billion dollar opportunity for reinsurers.

4. McKinsey (2015), Insurance on the threshold of digitization: Implications for the Life and P&C workforce (December).

УДК 368

С.О. Савенко,

здобувачка другого (магістерського) рівня вищої освіти,
ОПП «Страхування та ризик-менеджмент»,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»,
savenko.sofiia@ukr.net,

науковий керівник – О.В. Димніч,
к.е.н., доц., доцент кафедри банківської справи та страхування,
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

ІННОВАЦІЙНІ ТЕХНОЛОГІЇ В ОСОБИСТОМУ СТРАХУВАННІ

Сучасний ринок послуг майже повністю охоплений цифровими технологіями та інноваційними інструментами. Споживачі щоденно використовують Інтернет, мобільні додатки, соціальні мережі та інші діджиталізовані засоби для отримання необхідних послуг.

Пандемія Covid-19 змусила всі бізнеси перейти в онлайн-режим роботи наскільки це було можливо. Для страхових компаній це стало унікальним шансом для введення інновацій та реформування своєї діяльності, адже більшість страховиків повільно реагували на інновації, які дозволяли б покращити базові інструменти взаємодії з клієнтами.

Введення нових інноваційних технологій в страховий сектор можна охарактеризувати терміном «Insurtech». Insurtech означає використання технологічних інновацій, які направлені на мінімізацію надлишкових адміністративних витрат та зменшення бюрократизації у страховій галузі. Застосування таких технологій дозволяє покращити клієнтський сервіс та спростити процеси отримання страхової послуги.

Зараз майже всі вітчизняні страхові компанії діджиталізували більшість сервісів для своїх споживачів, зокрема основними з них є такі:

- онлайн-оплата;
- онлайн-кабінет;