

ЦИФРОВИЙ ЩИТ: INSURTECH В УМОВАХ ВІЙНИ

Повномасштабна війна в Україні створила безпрецедентні ризики для майна та життя громадян, ускладнивши традиційні страхові процеси (оцінка ризиків, врегулювання збитків, фізична взаємодія). Класичні страхові моделі дають збій через масштабність, непередбачуваність та швидкість змін. Проте саме в умовах максимальної кризи на повну потужність проявила себе технологічна трансформація — InsurTech, що стала не просто зручним доповненням, а критично важливим інструментом забезпечення фінансової стійкості та безперервності захисту українців.

Ядро InsurTech в умовах війни — це тотальна цифровізація та мобільність. Традиційний похід до страхового агента замінило оформлення електронних полісів (е-полісів) через мобільні додатки чи веб-платформи. Ця зміна дозволила мільйонам українців, які були змушені переїхати як всередині країни, так і за її межі, підтримувати актуальність свого страхового захисту, чи то обов'язкове страхування відповідальності власників транспортних засобів (ОСЦПВ), чи медичне страхування.

InsurTech став ключовим драйвером стійкості ринку: технології штучного інтелекту, телематики, обробки великих даних, хмарних сервісів і дистанційних оглядів не лише оптимізують роботу страховиків, але й забезпечують можливість надавати послуги навіть у зонах підвищених ризиків.

InsurTech, як складова FinTech, впливає на розвиток страхової галузі, адже інноваційні технології в страхуванні дозволяють спростити ряд процесів у роботі страховиків. Варто відзначити, що у 2024 році відбувся рекордний рівень участі страховиків у фінансуванні InsurTech — 150 угод, що більше, аніж у 2021 році, коли при загальному обсязі фінансування, вчетверо більшому, було лише 107 таких угод. Особливу роль у зростанні інвестицій InsurTech-сектору відіграли B2B-компанії, які отримали 61,4% угод у P&C-напрямі — найвищий рівень з 2014 року [3].

Подана нижче Таблиця 1 систематизує провідні інноваційні технології InsurTech, сфери їхнього застосування, конкретні приклади впровадження українськими страховими компаніями, а також основні ризики та обмеження використання. Такий аналітичний огляд дозволяє оцінити рівень цифрової зрілості вітчизняного страхового сектору та окреслити подальші напрямки розвитку.

В Україні ринок InsurTech ще перебуває на етапі формування, проте вже є низка компаній та проектів, які активно впроваджують інноваційні технології у сфері страхування.

InsurTech-рішень в Україні — 2025

Технологія	Що дає	Приклади	Ризики / обмеження
AI / ML	Автоматизація андеррайтингу, оцінка воєнних збитків	Страхові компанії застосовують ML-алгоритми для оцінки ризиків, зокрема під час воєнних дій	Неточні моделі, упередженість даних, складність пояснення рішень клієнтам
IoT	Моніторинг майна (датчики на будинках)	Використання сенсорів для виявлення пошкоджень — можливість у майбутньому у компаній, які страхують нерухомість	Вартість обладнання, кібербезпека, ненадійність у зонах руйнувань
Big Data	Інтелектуальна аналітика ризиків	Страховики аналізують великі масиви даних (геолокація, супутникові знімки) для моделей ризику	Великий обсяг даних, кібер ризики, витрати на інфраструктуру
Блокчейн	Прозорість виплат через «розумні контракти»	Можлива інтеграція для автоматизації страхових виплат, особливо за параметричними подіями	Юридична невизначеність, високі витрати на впровадження
Хмарні технології	Зберігання й обробка великих обсягів даних	Страховики використовують хмарні сервіси для аналітики, бек-офісу	Питання захисту даних, залежність від інтернету
RPA (роботизація)	Автоматизація обробки заявок і документів	Страхові компанії можуть використовувати RPA для прискорення врегулювання претензій	Обмежена гнучкість, помилки в автоматизації
Мобільні технології	Доступ клієнтів до страхових продуктів через додаток	Мобільні додатки страхових компаній (наприклад, заявка на поліс, подача претензії)	Кібер Ризики, обмежена функціональність у мобільному інтерфейсі
Кібербезпека / кіберстрахування	Захист даних клієнтів, страхові поліси на кібератаки	Страховики можуть пропонувати кіберполіція: актуально в умовах зростаючого онлайн-використання	Постійна еволюція загроз, висока вартість страхування та моделювання кібератак

Джерело: авторська розробка на основі джерел [1,2]

Зокрема, страхова компанія «ARX», що є класичним страховиком, активно впроваджує цифрові сервіси та інноваційні рішення для оптимізації бізнес-процесів, покращення клієнтського досвіду та підвищення ефективності операцій. Так, ARX першою серед українських страхових компаній запровадила ідентифікацію клієнтів через застосунок «Дія». ARX впровадила сервіс підписання договорів страхування електронним цифровим підписом, що виводить довіру і захист клієнтів на новий рівень. Для максимальної зручності клієнтів розроблено мобільний застосунок MyARX [4].

Страхова компанія ІНГО інтегрувала свою програму КАСКО «Відбій тривоги» з мобільним застосунком Object Control, що дає змогу проводити дистанційні огляди автомобілів при страхуванні воєнних ризиків [5]. Це значно пришвидшує процес врегулювання збитків, зменшує витрати на фізичні огляди і підвищує гнучкість — саме класичний приклад InsurTech-рішення з мобільними технологіями + автоматизацією процесів. Компанія ІНГО вже декілька років використовує телематичні системи: встановлення датчиків у транспортні засоби дає змогу фіксувати події ДТП й їхні наслідки, що підвищує точність оцінки збитків [7]. Завдяки цьому страховик оперативно реагує на події та може зменшити свої витрати, пов'язані з врегулюванням шкоди, — ще один приклад використання IoT / телематики.

Страхова компанія УНІКА (UNIQA Україна) частину своїх ІТ-процесів перевела на хмарні сервіси [8]. Використання хмари дає змогу знижувати інфраструктурні витрати, ефективно масштабувати системи, підвищувати надійність і гнучкість ІТ.

Штучний інтелект застосовується в Арсенал Страхування для андеррайтингу, автоматизації ринкових досліджень, обробки даних конкурентів тощо [6]. Це яскравий приклад, як ІІІ перетворює внутрішні операційні процеси страховика, підвищуючи ефективність.

Аналіз впровадження InsurTech-рішень на українському страховому ринку свідчить, що цифрові технології стали критично важливим інструментом забезпечення його функціонування в умовах війни. Інтеграція штучного інтелекту, дистанційних оглядів, телематики, блокчейну та великих даних сприяє підвищенню точності оцінки ризиків, пришвидшенню врегулювання збитків, зниженню операційних витрат та розширенню доступу клієнтів до страхових послуг.

Приклади українських страховиків (ІНГО, ARX, УНІКА, Арсенал Страхування та ін.) демонструють не лише адаптацію до кризових умов, але й формування нових стандартів обслуговування, які відповідають глобальним тенденціям розвитку FinTech та InsurTech. Незважаючи на ризики — кіберзагрози, обмеженість даних, регуляторні виклики — цифровізація страхового бізнесу в Україні має стійку позитивну динаміку.

Отже, InsurTech є ключовим фактором стабільності та відновлення страхового ринку України, а також основою його подальшої інтеграції до європейського фінансового простору. Розширення використання технологій сприятиме зміцненню довіри споживачів, підвищенню конкурентоздатності вітчизняних страховиків та формуванню сучасної моделі страхового захисту, здатної ефективно реагувати на виклики воєнного та післявоєнного періодів.

Список використаних джерел:

1. Данько Ю.І., Бровко С.В. (2024). Вплив інноваційних технологій на розвиток страхового ринку. Економіка та суспільство. №62. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-8>
2. Кужелєв, М., Нечипоренко, А. Вплив FinTech на діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України. 2025. Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій №1 (15) с.430-435.

- 3.Новини Іншур Тех та цифровізація. FORINSURER. URL: <https://forinsurer.com/>
- 4.Офіційний сайт страхової компанії ARX. URL: <https://arx.com.ua/>
- 5.ТОВ «ОБДЖЕКТ КОНТРОЛ». https://objectcontrol.online/insurance-company-ingo-casco-remote-insurance-with-coverage-for-war-risks-using-object-control-software-product/?utm_source=chatgpt.com
- 6.Сайт ТОВ Мінфін Медіа https://minfin.com.ua/ua/2025/06/03/158257290/?utm_source=chatgpt.com
- 7.Сайт СК «ІНГО». https://ingo.ua/news/telematika?utm_source=chatgpt.com
- 8.De Novo — український національний провайдер хмарних сервісів. https://denovo.ua/blog/unika-perevela-it-procesi-na-hmarni-tehnologiyi-40?utm_source=chatgpt.com

Кривошлик Т. Д.

к.е.н., доцент,

професор кафедри банківської справи та страхування

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

Татаріна Т. В.

к.е.н., доцент,

доцент кафедри банківської справи та страхування

Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана

ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ ЯК ДРАЙВЕРИ ТРАНСФОРМАЦІЇ АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХУВАННЯ

Цифрова трансформація страхового бізнесу суттєво змінює механізми управління ризиками в автотранспортному страхуванні, сприяючи підвищенню безпеки дорожнього руху, прозорості взаємодії страхувальників та страховиків й ефективності операційних процесів страховика. Використання телематичних технологій, мобільних застосунків, електронних полісів і автоматизованих систем обміну даними формує нову концепцію страхових послуг, у якій поведінкові фактори водія, якість цифрових доказів та оперативність врегулювання збитків стають важливими детермінантами результативності діяльності страховиків. Комплексний вплив цих технологій не лише оптимізує страхові процедури, але й трансформує культуру водіння та рівень дисципліни на дорогах, створюючи умови для довгострокового зниження аварійності та підвищення відповідальності учасників дорожнього руху.

Серед усіх цифрових інструментів саме телематичні системи вирізняються найбільшою здатністю формувати нові моделі поведінки водіїв та забезпечувати об'єктивну оцінку ризику за договорами автострахування. Вони базуються на зборі та аналізі даних про експлуатацію автотранспортного засобу: швидкість руху, різкі розгони/гальмування, час і місце поїздки, дистанція, маневри, використання ременів безпеки тощо [1]. На основі цих даних страхові компанії США, Канади, Великої Британії, Німеччини, Італії, Франції, Швеції, Нідерландів, Сінгапуру, Китаю та Японії використовують різні види телематичних продуктів: UBI (Usage-Based Insurance), PAYD (Pay As You Drive),