

ФІНАНСОВЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙНИ ТА ПІСЛЯВОЄННОЇ ВІДБУДОВИ

Канд. екон. наук Адонін С. В.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

INSURTECH&RISK: ЯК УПРАВЛЯТИ МАЙБУТНІМ У СВІТІ ЗМІН

Сучасний світ характеризується високою динамічністю змін, що створює нові виклики для традиційних фінансових інститутів, зокрема страхових компаній. Поява InsurTech – поєднання страхування та технологій стала відповіддю на потребу в більш гнучких, адаптивних і клієнтоорієнтованих рішеннях. InsurTech не лише трансформує операційні процеси, але й радикально змінює підходи до управління ризиками, що є ключовим елементом страхового бізнесу. InsurTech охоплює використання інноваційних технологій для оптимізації страхових продуктів і послуг і до таких ключових технологій належать: штучний інтелект (AI) для аналізу ризиків і прогнозування подій, великі дані (Big Data) для персоналізації страхових продуктів, інтернет речей (IoT) для моніторингу поведінки клієнтів у реальному часі, а також блокчейн для підвищення прозорості та довіри. Ці технології дозволяють перейти від реактивного до проактивного управління ризиками.

Традиційні моделі страхування базувалися на історичних даних і статистичних методах, однак у сучасних умовах цього недостатньо через швидкість змін які відбуваються в світі, зростання кіберризиків, кліматичні загрози, глобалізацію економіки тощо. Саме InsurTech дозволяє впровадити нові підходи застосовуючи прогнозу аналітику через використання машинного навчання для передбачення ризиків ще до їхнього виникнення, також використовувати динамічне ціноутворення, тому що ціни на страхові продукти змінюються

в реальному часі залежно від поведінки клієнта і головне, здійснювати персоналізацію ризиків, коли оцінка ризику базується не на групових показниках, а на індивідуальних даних.

Цифрова трансформація призводить до суттєвих змін в будь-якій галузі економіки і страхова галузь не є виключенням, тому що вплив цифровізації призводить до скорочення витрат, підвищення швидкості обслуговування, зростання клієнтського досвіду тощо. Водночас виникають нові ризики, такі як кіберзагрози, витоки даних, залежність від технологій тощо. Все це вимагає інтегрованого підходу до управління ризиками, який враховує як технологічні, так і людські фактори.

Звісно, попри значні переваги, InsurTech стикається з рядом проблем, про які не варто забувати і враховувати, а саме: регуляторні бар'єри, тому що законодавство часто не встигає за технологіями; питання конфіденційності, тому що використання персональних даних викликає етичні питання; кібербезпека, так як спостерігається зростання атак на цифрові системи; опір змінам, тому що традиційні компанії не завжди готові до трансформації.

У майбутньому InsurTech стане невід'ємною частиною глобальної фінансової екосистеми, що призведе до суттєвих нових тенденцій в розвитку автономного страхування, інтеграцію з екосистемами "розумних міст", використання квантових обчислень для аналізу ризиків, повну автоматизацію страхових процесів тощо. У найближчі роки очікується перехід до end-to-end цифрових моделей страхування, де всі етапи – від укладання договору до виплати – здійснюватимуться без участі людини, а саме автоматичний андеррайтинг, цифрові поліси, миттєві страхові виплати тощо. AI стане основою для глибокої оцінки ризиків, виявлення шахрайства, прогнозування страхових подій, тобто очікується перехід від статистичних моделей до поведінкових моделей ризику.

Завдяки застосуванню Big Data страхові компанії зможуть формувати індивідуальні тарифи, враховувати стиль життя клієнта, адаптувати продукти в режимі реального часу, що відкриває нові можливості, а саме проводити страхування на основі реальних даних (телематика, smart devices), знижувати ризики через превентивний моніторинг та інтеграцію зі smart home, smart city. Все це змінює роль страхових компаній від компенсації до запобігання ризикам.

Використання бокчейн дозволяє забезпечити прозорість операцій, автоматизувати виплати через smart contracts та зменшити шахрайство.

Звісно страхування інтегрується безпосередньо в продукти та сервіси, а саме страхування при купівлі товарів онлайн, автоматичне страхування подорожей, вбудовані страхові рішення у fintech і e-commerce, що робить страхування більш доступним і непомітним для користувача. У зв'язку зі зростанням цифрових ризиків підвищується попит на кіберстрахування, розвиваються нові моделі оцінки кіберризиків та формуються спеціалізовані InsurTech-рішення для бізнесу.

Не слід забувати, що InsurTech відіграватиме важливу роль у оцінці кліматичних ризиків, страхуванні «зелених» технологій та підтримці сталого розвитку (ESG). Автоматизація комплаєнсу дозволить швидше адаптуватися до змін законодавства, зменшити операційні ризики, підвищити прозорість діяльності, впровадження нових моделей страхування таких як peer-to-peer страхування, on-demand страхування та мікрострахування для нових ринків.

Розвиток InsurTech є одним із ключових напрямів трансформації фінансового сектору, що визначатиме майбутнє страхування в умовах цифрової економіки. Основні перспективи можна розглянути через технологічні, економічні та соціальні виміри.

InsurTech відкриває нові горизонти для управління ризиками, дозволяючи перейти до більш точних, швидких і ефективних моделей. У світі постійних змін саме здатність адаптуватися та використовувати інновації стає ключовим фактором успіху страхових компаній. Однак для повної реалізації потенціалу необхідно вирішити питання регулювання, безпеки та довіри. Лише комплексний підхід дозволить ефективно управляти майбутнім у світі ризиків.

Список використаних джерел:

1. Руденко В. В., Мирончку В. М. InsurTech як драйвер розвитку страхування. *Економіка і суспільство*. 2024. № 70 URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/download/5293/5236/>.