

Грек Є. Л., канд. екон. наук Адонін С. В.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

ІННОВАЦІЇ INSURTECH ТА ТЕЛЕМАТИКА ЯК ДРАЙВЕР ЗМІН У СТРАХОВІЙ ГАЛУЗІ

Страхова галузь перебуває на етапі глибокої трансформації, спричиненої стрімким розвитком цифрових технологій. Інновації у сфері InsurTech, а також впровадження телематичних рішень, змінюють традиційні бізнес-моделі страхових компаній, сприяючи підвищенню ефективності, прозорості та клієнтоорієнтованості.

Телематика, як інструмент збору даних у режимі реального часу, стає ключовим фактором формування нових підходів до управління ризиками та персоналізації страхових продуктів. InsurTech охоплює впровадження цифрових інновацій у страхову діяльність, включаючи штучний інтелект, великі дані, блокчейн, хмарні обчислення тощо. Телематика, у свою чергу, базується на використанні датчиків, GPS та мобільних технологій для збору поведінкових даних користувачів. Найбільш поширене дістало застосування у сфері автостраховання.

Необхідно підкреслити роль телематики у трансформації страхування через поведінкове страхування, тому що телематика дозволяє аналізувати стиль водіння інформацією, швидкість та різкість гальмування, час використання транспортного засобу, що в свою чергу сприяє переходу до таких моделей як pay-as-you-drive та pay-how-you-drive. Таким чином, виникає можливість оцінювати ризик не лише статистично, а й індивідуально.

Превентивне управління ризиками завдяки телематиці дозволяють страховим компаніям попереджати клієнтів про потенційні небезпеки, зменшувати ймовірність страхових випадків, формувати безпечну поведінку, швидше підтверджувати страхові випадки, зменшувати шахрайство, автоматизувати процес claims management тощо. Необхідно пам'ятати, що інновації InsurTech виступають драйвером змін через автоматизацію процесів використовуючи AI та RPA, що дозволяє скоротити витрати, підвищити точність рішень, мінімізувати людський фактор. Нові моделі ціноутворення InsurTech сприяють розвитку динамічного ціноутворення, мікростраховання та on-demand страхування.

Цифрові платформи забезпечують клієнтоорієнтованість, тому що допомагають організувати швидкий доступ до послуг, обробляти персоналізовані пропозиції та покращити користувацький досвід.

Особливу увагу слід приділити увагу синергії InsurTech та телематики, тому що поєднання InsurTech і телематики створює нову екосистему страхування, в якій дані збираються безперервно, аналіз здійснюється в реальному часі та рішення приймаються автоматично. Все це дозволяє перейти від моделі «відшкодування збитків» до моделі «запобігання ризикам».

Попри значні переваги, частина з яких була зазначена, існують і обмеження на які слід звернути особливу увагу, це питання конфіденційності, тому що збір персональних даних викликає занепокоєння, тому необхідно забезпечити прозорість використання даних, контроль клієнтів над власною інформацією та відповідність міжнародним стандартам (GDPR-подібні практики).

Крім того кібербезпека, тому що спостерігається зростання ризику атак на цифрові системи. З огляду на зростання обсягів даних, необхідно впроваджувати сучасні системи захисту інформації, використовувати багаторівневу автентифікацію, застосовувати AI для виявлення кіберзагроз.

Також до обмежень можна віднести і регуляторні обмеження, що вимагає необхідність адаптації законодавства, тому важливим є гармонізація законодавства з цифровими інноваціями, розвиток RegTech-рішень та створення «регуляторних пісочниць» для тестування інновацій. Технічні складності пов'язані з інтеграцією нових технологій у старі системи, тому що багато страхових компаній мають legacy-системи, тому важливо модернізувати IT-інфраструктуру, впроваджувати API та хмарні рішення і забезпечити сумісність нових технологій.

При цьому у майбутньому очікується розширення телематики на інші види страхування (медицина, нерухомість), розвиток автономних транспортних засобів і відповідних страхових продуктів, інтеграція з екосистемами smart city та повна автоматизація страхових процесів.

Інновації InsurTech та телематика виступають ключовими драйверами змін у страховій індустрії, формуючи нові підходи до управління ризиками, ціноутворення та взаємодії з клієнтами. Їхнє поєднання забезпечує перехід до більш ефективної, прозорої та адаптивної моделі страхування, орієнтованої на потреби сучасного суспільства. Однак для повної реалізації потенціалу необхідно

враховувати виклики, пов'язані з безпекою, регулюванням та довірою користувачів. Покращення InsurTech і телематики має базуватися на балансі між інноваціями, безпекою та довірою. Водночас перспективні напрями розвитку свідчать про формування нової моделі страхування – цифрової, адаптивної та глибоко персоналізованої.

Список використаних джерел:

1. Лапішко З. Я. Вплив Insurtech на розвиток страхового ринку. *Фінансовий простір*. 2023. № 1(49). С. 17-30.

Д-р екон. наук Гринько Т. В., Кірілов В. Ю.

Дніпровський національний університет імені Олеся Гончара (Україна)

РОЛЬ СОНЯЧНОЇ ЕНЕРГЕТИКИ У ФОРМУВАННІ СТАЛОГО СОЦІАЛЬНО-ЕКОНОМІЧНОГО РОЗВИТКУ

Розвиток сонячної енергетики сьогодні розглядається як один із найважливіших напрямів трансформації світового енергетичного сектору. Зростання інтересу до фотоелектричних технологій зумовлене їхньою здатністю забезпечувати стабільне виробництво електроенергії без утворення шкідливих викидів, що дає змогу суттєво зменшити негативний вплив енергетики на довкілля. Використання сонячних панелей прискорює перехід до моделі сталого розвитку, оскільки вони дозволяють поєднувати економічну вигоду з екологічною безпечністю. Поширення сонячних електростанцій знижує залежність країн від традиційних викопних ресурсів та підвищує їхню енергетичну стійкість, що є особливо важливим у періоди глобальних ринкових коливань. Зменшення вуглецевого сліду енергетичного сектору створює передумови для виконання міжнародних кліматичних зобов'язань та досягнення цілей з декарбонізації.

Важливим наслідком розвитку галузі є активізація економічної діяльності та створення нових можливостей для промисловості. Зростання попиту на сонячні технології стимулює відкриття виробничих ліній із випуску фотоелектричних модулів, інверторного обладнання та систем зберігання енергії. Паралельно розширюється ринок монтажних і сервісних послуг, що забезпечує додаткові