

## СЕКЦІЯ «РОЗВИТОК ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ СТРАХОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ»

**Кугляр А. А.,**

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету

Науковий керівник – **Боднар О.А.**, кандидат економічних наук,

доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,

Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв

### ЦИФРОВІЗАЦІЯ СТРАХОВОГО РИНКУ В ПЕРІОД ТРАНСФОРМАЦІЙНИХ ЗМІН

Світ страхування давно перейшов на цифрову платформу. Завдяки цьому страхові компанії мають можливість покращити ефективність своїх операцій, зменшити витрати та забезпечити кращий сервіс для клієнтів. Зокрема, цифрові технології дозволяють автоматизувати багато процесів, що спрощує роботу страхових компаній та покращує сервіс для клієнтів.

Проте, в період трансформаційних змін цифровізація страхового ринку стає особливо важливою. Ці зміни включають в себе зміни у поведінці клієнтів, розвиток нових технологій, зміну конкурентної ситуації на ринку та реформу законодавства. Всі ці зміни створюють нові виклики для страхових компаній та вимагають розробки нових стратегій та технологій. Одним з основних викликів, які стоять перед страховими компаніями, є забезпечення кращого сервісу для клієнтів. Це може бути досягнуто завдяки використанню цифрових технологій, таких як штучний інтелект та машинне навчання. Завдяки цим технологіям страхові компанії можуть більш ефективно обробляти запити клієнтів та надавати їм більш індивідуальний сервіс.

Ще одним викликом є зміна у поведінці клієнтів. Сьогодні клієнти стають більш вимогливими та мобільними, що вимагає від страхових компаній більш гнучкого та швидкого підходу до обслуговування клієнтів. Це можливо завдяки використанню цифрових технологій, таких як мобільні додатки та онлайн-сервіси. Завдяки цим інструментам клієнти можуть швидко та зручно звертатися до страхових компаній, отримувати необхідну інформацію та здійснювати операції зі своїми страховими полісами.

Слід зазначити, що у 2022 році Глобальні інвестиції у фінтех впали на 31% – до \$164,1 млрд. Стрімкий спад інвестицій почався у II півріччі 2022 року: тоді інвестиції становили \$44,9 млрд порівняно зі \$119,2 млрд в першій половині року. Після топового рівня інвестицій у фінтех у 2021 році (\$238,9 млрд) інтерес до цієї сфери залишався досить високим у багатьох регіонах світу і протягом 2022-го. Падіння пов'язане з відмовою інвесторів від угод на пізніх стадіях через макроекономічні фактори та занепокоєння щодо оцінки ризиків [1].

Економічно складний 2022 рік був відносно спокійним для інвестицій у сектор страхування, оскільки багато інвесторів взяли паузу, щоб перечекати невизначеність у період складних макроекономічних умов, зниження оцінки та показників Insurtech на публічних ринках. Коли ситуація на економічному просторі стабілізується, інвестори будуть мати можливість вкласти більші суми коштів у розвиток сектору страхування.

Епоха Insurtech виявилася дуже інформативною. Споживачі можуть отримати відповіді на свої найбільші запитання та легко пройти процес купівлі послуги зі страхування, починаючи від визначення необхідного страхового покриття до оформлення полісу всього за кілька хвилин.

В сучасному світі відносно новітні страхові компанії вже є лідером у наданні цифрових послуг зі страхування. Серед найкращих постачальників послуг цифрового страхування 2023 року виділяють:

- страхування життя: агентство страхування HavenLife;
- страхування бізнесу: Next Insurance;
- страхування домовласників: Lemonade;
- страхування для автомобілів з малим пробігом: Metromile;
- страхування безпеки водіїв: Root;
- медичне страхування: Oscar Health [2].

Очікування клієнтів зміщуються в бік більш персоналізованого досвіду, і компанії знаходять способи забезпечити це. Це включає пропозицію додаткових продуктів і страхових рішень. Ці зміни означають, що традиційна універсальна модель ведення бізнесу втрачає актуальність. Страхові компанії можуть використовувати такі технології, як ШІ, для автоматизації андеррайтингу, обробки претензій та інших функцій. Наприклад, страховик може використовувати машинне навчання, щоб передбачити, чи подаватиме страхувальник претензію протягом певного періоду часу. Якщо так, компанія може запропонувати знижки або скасувати комісію [3]. Розвиток таких технологій, як штучний інтелект, змінив підхід компаній до обслуговування клієнтів. Наприклад, чат-боти на основі штучного інтелекту розробляються, щоб надавати клієнтам відповіді на їхні запитання цілодобова. Вони також допомагають агентам швидше відповідати на дзвінки та обробляти декілька запитів одночасно.

Цифровізація страхового ринку в період трансформаційних змін - це необхідний процес, що дозволяє страховим компаніям бути більш конкурентоспроможними, ефективними та забезпечувати якісний сервіс для своїх клієнтів. За допомогою цифрових технологій страхові компанії можуть значно знизити свої витрати на управління бізнесом, поліпшити процеси підписання та обслуговування полісів, а також впроваджувати нові продукти та послуги для клієнтів. Це не тільки перспективна, але й необхідна стратегія розвитку для страхових компаній.

### Список використаних джерел:

1. Pulse of Fintech. H2`2022. Global analysis of fintech investment. KPMG. 2023.
2. Stephanie Colestock. The 6 Best Digital Insurance Providers of 2023. URL: <https://www.investopedia.com/best-digital-insurance-5069849> .
3. Самошкіна І.Д. Розвиток діджиталізації страхового ринку України. Економіка та суспільство. 2022. №41.
4. Шишпанова Н. О., Боднар О. А. Розвиток страхового ринку України в умовах трансформаційних змін. / Електронне наукове фахове видання з економічних наук Modern Economics. №26. 2021. С.185-189.

### Нестерчук Т.В.,

здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету  
Науковий керівник – Мельник О. І., канд. екон. наук, доцент,  
доцент кафедри фінансів, банківської справи та страхування,  
Миколаївський національний аграрний університет

## КІБЕРАТАКИ ЯК ПРИЧИНИ АКТИВНОГО РОЗВИТКУ КІБЕРСТРАХУВАННЯ

Поняття кіберстрахування є досить новим і мало дослідженим для світу, але на сьогодні воно стає все більш актуальним, оскільки багато підприємств та організацій потребують захисту від кібератак. Статистичні дані свідчать, що втрати світової економіки в результаті кібератак зростають з кожним роком.

За даними дослідження IBM та Ponemon Institute, у 2022 році витік даних у всьому світі коштував 4,4 мільйона доларів проти 4,2 мільйона у 2021 році та 3,9 мільйона доларів у 2020 році [1].

Кібератаки спрямовані на завдання шкоди важливим документам та системам у комп'ютерній мережі, які можуть належати як корпоративному, так і персональному сектору, а також на отримання незаконного доступу до них. Ці атаки можуть бути здійснені окремими особами або цілими організаціями з політичних, кримінальних або особистих мотивів з метою вилучення секретної інформації або отримання доступу до неї [2].

Кілька прикладів кібератак, які частіше виникають в умовах сьогодення: використання шкідливого програмного забезпечення; розподілені атаки на відмову в обслуговуванні (DDoS); фітінг; SQL-ін'єкції; міжсайтові сценарії (XSS); бот-мережі та зловмисні програми з вимогою викупу [2].

Нещодавно компанія Munich Re провела дослідження Global Cyber Risk and Insurance Survey 2022, результати якого були оприлюднені на офіційному сайті компанії [3]. Більш ніж 7000 учасників із 14 країн були залучені до проведення цього опитування (рис. 1).