

Савонік Т. П.,
викладач
Грицик О. В.,
здобувач вищої освіти
Скуба М. В.,
здобувач вищої освіти
Нововолинський навчально-науковий інститут
економіки та менеджменту
Західноукраїнський національний університет
м. Новолінськ

ІННОВАЦІЙНІ ЦИФРОВІ РІШЕННЯ У СТРАХУВАННІ: МОЖЛИВОСТІ РОЗВИТКУ ТА БАР'ЄРИ РЕАЛІЗАЦІЇ

Цифрові технології у страховій сфері – це інноваційні інструменти, що спрямовані на модернізацію бізнес-процесів, розширення різновидів страхових продуктів та налагодження співпраці з клієнтами. Їхнє впровадження трансформує звичні моделі роботи страховиків, а також створює умови для ефективного розвитку галузі.

Ключові цифрові рішення у страхуванні систематизовано в таблиці 1. Вони покращують взаємодію з клієнтами, підвищують швидкість та точність операцій, а також сприяють появі нових продуктів, зокрема кіберстрахування.

Хмарні технології у страхуванні створюють новітні можливості для роботи з даними. Застосування віддалених серверів дає швидкий доступ до інформації, зменшує витрати на власну ІТ-інфраструктуру та забезпечує гнучкість і масштабованість бізнес-процесів.

Онлайн-платформи є одним із найпоширеніших цифрових інструментів у страхуванні. Вони дозволяють компаніям надавати послуги дистанційно, забезпечуючи клієнтам зручність, швидкість та доступність сервісів у будь-який час [1, с. 240].

Прикладом успішного застосування цифрових технологій саме у страхуванні є **розумні домашні системи**, що належать до категорії інтернету речей (IoT). Вони збирають дані про стан об'єктів страхування, вчасно виявляють проблеми та попереджають клієнтів про ризики. Це дає страховим компаніям змогу швидко реагувати, мінімізувати збитки й підвищувати рівень захисту [2].

Цифровізація у страхуванні знижує витрати, підвищує безпеку та дозволяє швидко оформлювати поліси онлайн. Клієнти можуть подавати заяви про страховий випадок із електронними документами та фото, а автоматизовані системи оперативно аналізують дані й розраховують компенсації. Це робить послуги зручнішими, персоналізованими та підсилює конкурентоспроможність компаній [5, с. 204].

Таблиця 1. Базові цифрові інструменти страхового ринку

Цифрова технологія	Опис технології
Аналітика та Big Data	Технології аналізу великих даних забезпечує глибший аналіз потреб клієнтів і точнішу оцінку ризиків, формуючи персоналізовані страхові рішення
Машинне навчання та штучний інтелект (ШІ)	Алгоритмічні рішення забезпечують автоматизацію, прогнозування ризиків і контроль за шахрайськими операціями
Блокчейн	Технологія розподіленого реєстру гарантує захист даних і автоматичне виконання смарт-контрактів
Мобільні додатки	Онлайн-сервіси забезпечують дистанційний доступ до послуг страхування
Інтернет речей (IoT)	IoT-пристрої займаються збором даних клієнтів та дозволяють створювати персоналізовані страхові продукти в реальному часі
Роботизація процесів (RPA)	Автоматизація процесів спрощує обробку заявок, документообіг і комунікацію

Джерело: узагальнено за [3; 4; 5]

Розвиток цифрових технологій у страхуванні, поряд із перевагами, супроводжується й проблемами:

- відставання правового регулювання;
- низька страхова культура населення;
- низька фінансова та технологічна грамотність;
- відсутність єдиних стандартів онлайн-каналів;
- зростання кіберзагроз.

Таким чином, цифровізація страхового ринку відкриває широкі перспективи, але водночас потребує комплексного вирішення зазначених проблем для забезпечення стабільного та безпечного розвитку галузі.

Список використаних джерел

1. Борисюк О. В. Фінансовий ринок України: тенденції розвитку в умовах глобальних викликів. *Східна Європа: економія, бізнес та управління*. 2017. Випуск 2 (07). С. 239-242. URL: <http://srd.pgasa.dp.ua:8080/bitstream/123456789/1568/1/Borysiuk.pdf>
2. Чат бот для страхової компанії. URL: <https://kwizbot.io/ua/for-industries/chatbot-for-insurance>.
3. Бридун І. Є. Маркетинг в страхуванні. URL: <https://prestige-ic.com.ua/storage/other/Tema07.pdf>
4. Борисюк О., Дацюк-Томчук М., Ліповська-Маковецька Н. Імперативи розвитку фінансового ринку України в умовах цифровізації. *Економічний часопис Східноєвропейського національного університету імені Лесі Українки*. 2020. № 2. С. 168-176. URL: <https://echas.vnu.edu.ua/index.php/echas/artide/view/593>
5. Мандра Н. Г., Лактіонова О. Ю. Необхідність цифрових технологій у бізнес-процесах страховиків. *Економічний простір*. 2020. № 154. С. 202-206.