

УДК 368:336(477)

Бабенко-Левада В.Г.<sup>1</sup>,

Воронін Р.Б.<sup>2</sup>

<sup>1</sup>к.е.н., доц.. ЗНТУ

<sup>2</sup>студ гр. ФЕУ-114м

## **ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ ІННОВАЦІЙ НА СТРАХОВОМУ РИНКУ УКРАЇНИ**

На сучасному етапі неможливо обійтися без інновацій, так як інновації завжди асоціюються з затребуваністю нововведень в конкретній ситуації і наявністю інвестиційного потенціалу.

Дана тема приваблює своєю актуальністю, так як саме інновації в страхуванні є головним завданням страхової компанії і сутність її полягає в тому, щоб, використовуючи кращі вітчизняні, світові традиції створити таку економічну організаційну систему взаємовідносин страховиків з державою та користувачами страхових послуг, яка могла гнучко, оперативно реагувати на всі тенденції в розвитку споживчого попиту, пропонуючи конкретні види страхових послуг конкретним клієнтам, тим самим зберігаючи доступність страхування для самих різних верств населення, незалежно від віку, роду занять, одержуваних доходів та інших факторів.

Інновації в страховій діяльності, по-перше, здійснюють перехід від уже існуючих методів до нових, а також відбувається перехід від масового споживання до індивідуального. У клієнтів сформувалися свої вимоги і очікування щодо пропонованих страхових послуг. З одного боку, індивідуалізація споживання призводить до того, що кожен продукт (послуга) повинні задовольняти конкретні потреби конкретного клієнта. З іншого - продукція повинна поставлятися тим способом, який зручний для клієнта, включаючи нові напрямки при придбанні страхового захисту.

На сучасному етапі значно зріс інтерес саме до нововведень, як до страхового продукту, так і до системи його обслуговування. У страхуванні, наприклад, споживач послуг вже не просто хоче мати поліс на випадок пошкодження автомобіля. Страхувальник бажає, щоб в полісі були передбачені евакуація, ремонт пошкодженої автомашини, а при необхідності і заміна її на час ремонту, надання першої медичної допомоги постраждалим. Клієнт очікує новий страховий продукт, що володіє багатьма властивостями.

По-друге, інновації з часом стають необхідністю, так як розвиток страхового ринку і обмежена кількість числа клієнтів посилюють конкуренцію між страховиками. Спочатку це виявлялося в зниженні цін на страхові послуги, особливо в автомобільному страхуванні та страхуванні подорожуючих. Однак, зниження цін не безмежно. Тому необхідно створювати такі страхові продукти, які включають максимально великий вибір пропонованих послуг, і тоді боротьба за клієнта неминуче перейде в сферу обслуговування і якості страхових продуктів.

По-третє, створюючи інноваційні продукти сьогодні змінюється сам характер змін. Українським страховим компаніям доводиться діяти в турбулентному, тобто постійно мінливому середовищі. Наприклад, ще не так давно українські компанії пропонували вкрай обмежений набір послуг зі страхування життя: накопичувальне страхування або страхування на випадок смерті. Сьогодні вони пропонують постійно змінюючийся перелік послуг, серед яких пенсійне страхування, страхування на випадок критичних захворювань, страхування ренти і т.д.

По-четверте, інновації в страхуванні змінюються, як і характер виробничих відносин, де основним об'єктом стають процеси, а не їх окремі частини або операції. У створенні страхового продукту, наприклад, беруть участь і маркетологи, і андеррайтери, і продавці, і актуарії, і методології. Кожен підрозділ, який бере участь в процесі розробки, концентрує свою увагу всередину - на своїх проблемах і вгору - на свого начальника, а в підсумку виходить новий страховий продукт необхідний страховальнику.

Для ефективної організації страхової роботи компанії необхідно систематично вивчати стан страхового ринку і перспективи попиту на страхові послуги, розробляти пропозиції щодо поліпшення організації роботи, реалізації наявних у розпорядженні суспільства послуг по введенню нових видів страхування. Всьому цьому сприяє впровадження в страховій роботі маркетингу.

Також одним із найважливіших факторів для розвитку інновацій в діяльності українських страхових компаній є аналіз світового досвіду. На світовому ринку з'являється все більше insurtech-компаній. Insurtech – це компанії, які впроваджують нові технології у сферу страхування. Всього за 5 років число insurtech-компаній зросло до декількох сотень по всьому світу.

Усі insurtech і супутні проекти працюють в декількох категоріях:

- майданчики-агрегатори, які допомагають порівнювати різні страхові компанії і поліси
- Діджитал-брокери
- сервіси, які пропонують страхування в якості додаткової послуги (перехресний продаж)
- IoT-рішення, що збирають дані за допомогою розумних пристроїв
- peer-to-peer сервіси, де клієнт може впливати на послуги
- сервіси, засновані на аналізі великих даних
- Діджитал-страховики, що пропонують онлайн-поліси
- страхування на вимогу (на короткий період)

Як приклад використання зарубіжного досвіду в інноваційній діяльності, можна виділити страхову компанію АСКА. Цього літа страхова компанія АСКА запустила перше insurtech-рішення для українських водіїв, яке працює за принципом Usage-based insurance, UBI, або страхування на основі використання. Вони вперше запропонували українським водіям insurtech-програму КАСКО, яка працює за принципом «плати, коли їдеш».

Водій має встановити мобільний додаток на свій телефон, щоб користуватися цією послугою. Щоб активувати страховий захист, досить зробити міні-платіж — застрахувати авто від збитку на стоянці. А далі водій діє по ситуації: можна докуповувати захист від збитків на час руху, можна застрахуватися від викрадення — тобто платити за повне КАСКО лише тоді, коли це актуально. Так економиться від 25 до 70% платежу по КАСКО. Іншим прикладом можна виділити СК «Арсенал Страхування», яка відома впровадженням електронного полісу ОСЦПВ онлайн (автоцивілка). За допомогою страховки онлайн власник авто за 1 хвилину може самостійно придбати страховку в мережі Інтернет на сайті компанії, на сайтах банків, інтернет банкінгів та інших онлайн ресурсах, отримавши її по електронній пошті, сплативши банківською картою і не звертатися в страхову компанію. Це сигналізує про те, що ми маємо гарні тенденції розвитку інноваційної діяльності і з часом все більше українських страхових компаній будуть впроваджувати нові технології у свої процеси, щоб не програти у конкурентній боротьбі.

В цілому можна зробити висновок, що інноваційні напрямки в страховій діяльності є актуальним напрямком на сучасному етапі і грають велику роль, бо завдяки їм збільшується прибуток і страховий фонд компанії, удосконалюється робота страхової компанії, що збільшує репутацію за рахунок збільшення числа страхувальників. Завдяки таким технологіям страхові компанії мінімізують людський фактор та оптимізують свої збитки. Таким чином введення інновацій в бізнес-сектор не тільки наближує технологічний прогрес, але й максимально задовольняє потреби споживачів. Однак страховий ринок України має певні перешкоди на шляху до впровадження нових технологій. Тому необхідно проводити обґрунтовану державну політику спрямовану на підтримку страхових компаній, що використовують інноваційні технології та створювати умови для розвитку страхової галузі; держава, як і страхові компанії, мають сприяти розвитку страхової грамотності населення та підвищенню довіри до даного сектора.