

УДК 368:336(477)

Бабенко-Левада В.Г

к. е. н., доцент ЗНТУ

## **РОЗВИТОК ІННОВАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В УКРАЇНИ**

На сьогодні, термін інноваційна діяльність страховика залишається невизначеним у жодному законодавчому чи нормативно-правовому акті. Але, більшість вітчизняних науковців, під цим поняттям розуміють будь-яку комбінацію видів діяльності і технологій, що розширює сферу діяльності страхових компаній, призводить до бажаного результату та забезпечує їх зростання [1, с.96].

Сьогодні впровадження інновацій в діяльність вітчизняних страхових компаній відбувається доволі невисокими темпами, оскільки існує велика кількість факторів, які цьому перешкоджають, основними з яких є: обмеженість спектра надаваних вітчизняними страховиками послуг; недосконалість законодавчої бази у сфері регулювання діяльності страхового ринку; недовіра населення до страхових компаній; низький рівень страхової культури; низький рівень попиту на страхові інноваційні продукти; низький рівень витрат на інновації у структурі витрат страхових компаній; короткострокова орієнтація керівництва страхових компаній на прибуток [2, с. 151].

Поняття інновацій у сфері страхування розглядається як будь-яка комбінація видів діяльності та технологій, що розширює сферу їх застосування, призводить до бажаного результату, забезпечує зростання [4]. Виокремлюють три типи інновацій [5], які мають циклічний характер:

1. Інновації, які збільшують сферу поширення – перехід від дорогих страхових продуктів, доступних для небагатьох до продуктів масового ринку. Ці інновації покликані екстенсивно розширити ринок.

2. Інновації, які сприяють підтриманню досягнутого рівня – це, по суті, заміна страхових продуктів, перехід до кращої, але принципово схожої моделі їх продажу.

3. Інновації, які підвищують ефективність – це інновації, які дозволяють знизити витрати на ведення справи та збільшити рентабельність страхових продуктів (наприклад, використання Інтернет).

Інші автори виділяють такі види інновацій у страхуванні [6, 7]:

- продуктові інновації – розробка нових страхових продуктів або вдосконалення існуючих;

- технічні інновації – вдосконалення методів продажу у діяльності страховика;

- технологічні інновації – зміни в організації діяльності страховика (маркетингові дослідження, нові методи аналізу);

- управлінські інновації – удосконалення, спрямовані на оптимізацію управлінських рішень (організаційна структура, оплата праці).

Інноваційність в обслуговуванні передбачає використання web-інтерфейсу та асистанс-програм. Впровадження web-програм у страхуванні дозволяє страховикам здійснювати дистанційне обслуговування клієнтів, сприяє зменшенню адміністративних витрат страховика та скороченню часу на укладання договору. Програма інтерфейс у страхуванні, а саме – на ринку страхування життя сприяє дистанційному доступу клієнтів до власних накопичувальних рахунків, надає можливість відслідковувати стан власного рахунку. Асистанс програми передбачають консультації та надання додаткових послугу клієнтам в разі настання страхового випадку [3]. Програмами асистанс займаються такі компанії : «Альфа-Асистанс», «Гарант-Асистанс», «Дедал-Сервіс», «SOS Сервіс Україна», «Всеукраїнська сервісна компанія «УКРАССИСТ», «Юніверсал асистанс» та інші.

Інноваційним підходом у діяльності страхових компаній може стати укладання страхових договорів через Інтернет. На сьогодні зі всіх ризикових страхових компаній віртуальний сервіс пропонують: «Оранта», «АСКА», «АХА Страхування», «Інго Україна», «PZU Україна», «ТАС». Фахівці стверджують, що існує ряд переваг та недоліків укладання договорів через Інтернет. Такий процес є спрощеним, оперативним, передбачає економію часу, простоту, універсальність, проте не всі види страхових продуктів можуть бути розміщені для продажу, клієнту самому необхідно розбиратись у всіх нюансах і він не може бути повністю ознайомленим зі всіма умовами договору. Однак основною проблемою, що гальмує розвиток страхування через Інтернет, є слабке забезпечення віртуальних платіжних систем в Україні. До найбільш інноваційних продуктів у галузі майнового страхування в світі належать: «Pay-as-you-drive», GreenMaker, Vanishing Coverage, No-Show Coverag, Hoosier Daddy Policy та інші. Технологія «Pay-as-you-drive» («плати, як їдиш») на страховому ринку дозволить знизити вартість КАСКО. Останнім часом на вітчизняному ринку страхування з'явилося чимало інноваційних продуктів, серед таких продуктів найбільш цікавими є програми «телеврегулювання», «автоматизація продажів страхових продуктів», «Мобільна безпека», «Домашня безпека» та «Екстрем безпека», програма по страхуванню кібер-ризиків CyberEdge, та інші. Зокрема, такі продукти, як «Мобільна безпека» та «Екстрем безпека», були запущені у продаж страховою компанією «Альфа Страхування» через мережу магазинів «МОУО». Це програми захисту техніки від різного роду ризиків, пов'язаних з непередбачуваними обставинами, які трапляються під час експлуатації. На сьогоднішній день дана страхова компанія співпрацює також з магазинами «СОМFY». Інноваційний продукт CyberEdge представлений страховою компанією Chartis для страхування від кібер-ризиків. Відмінність страхування від інших видів підприємницької діяльності проявляється в особливостях реалізації страхових послуг, формуванні та розміщенні фінансових ресурсів,

організаційної структури, стратегії розвитку. Саме ці відмінності потрібно удосконалювати та застосовувати інновації для ефективного функціонування страхового ринку. [6].

### **СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ:**

1. Гориславець П. А. Інновації у сфері страхування / П. А. Гориславець, Л. А. Алешко // Проблеми формування та розвитку інноваційної інфраструктури: європейський вектор – нові виклики та можливості: тези доповідей III Міжнародної науково-практичної конференції. – Львів: Видавництво Львівської політехніки, 2015.– С. 96-97.

2. Кострач Л. М. Тенденції розвитку страхових компаній в Україні / Л. М. Кострач, Л. О. Рудь // Збірник наукових праць Національного університету державної податкової служби України. – 2015. – № 2. – С. 135-153.

3. Кондрат І.Ю., Попович Х.В. Інноваційний підхід до формування страхових продуктів / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/18368/1/30-Kondrat-50-52.pdf](http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/18368/1/30-Kondrat-50-52.pdf).

4. Howard Mills, Bernard Tubiana. Innovation in insurance: The path to progress. (Published March 15, 2013) [Електронний ресурс] – Режим доступу: [dupress.com/articles/innovation-in-insurance/](http://dupress.com/articles/innovation-in-insurance/)

5. Clayton M. Christensen, “Christensen: We are living the capitalist’s dilemma,” CNN Edition: International, January 21, 2013. [Електронний ресурс] – Режим доступу: [edition.cnn.com/2013/01/21/business/opinion-clayton-christensen/index.html](http://edition.cnn.com/2013/01/21/business/opinion-clayton-christensen/index.html).

6. Гориславець П.А., Олешко Л.А. Інновації у сфері страхування [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/32000/1/50-96-97.pdf>

7. Полчанов А.Ю. Теоретичні основи страхового менеджменту / Вісник ЖДТУ – 2014 -№ 2 (68) – С. 282- 287