

ПЕРСПЕКТИВИ ЗАСТОСУВАННЯ ЦИФРОВИХ ЕКОСИСТЕМ В СТРАХУВАННІ

Самошкіна І.Д. к.е.н., доцент, Сумський національний аграрний університет

Проаналізовано ринок інноваційних технологій в страхуванні. Доведено, необхідність дигіталізації страхування як нового рівня страхових продуктів і клієнтського сервісу. Вона і знижує витрати, і ефективно прораховує ризики, і підвищує лояльність клієнтів, і дає можливість практично індивідуальної кастомізації полісів. З'ясовано, що процес прийняття рішень на базі блокчейну дозволяє знизити показники збитковості страхової компанії від шахрайств.

Сьогодні цифрові технології створюють мережу взаємодіючих, але при цьому автономних компаній, які є частиною цифрової екосистеми.

Екосистеми - це нові ринки: вони об'єднують різні сервіси та постачальників на одній платформі, щоб запропонувати користувачеві все в комплексі. Кожен бізнес-ринок повинен адаптуватися до цього нового віяння, щоб підтримувати і розширювати свою клієнтську базу. Страхові та фінансові послуги також включені в більшість цих екосистем.

Багато ринків і сектора так чи інакше пов'язані зі страхуванням, включаючи мобільність, транспорт, охорону здоров'я, а також ринки B2B і B2C. Перестраховальники можуть виступати в якості служби щодо зниження ризиків для цих екосистем або представляти свої власні субекосистеми, які обслуговують окремих осіб і установи. Виникаючі цифрові ризики також створюють нові прогалини в захисті і нові можливості для бізнесу по таких темах, як кібербезпека та Інтернет речей (IoT). Цифрові і технологічні досягнення також трансформують ландшафт існуючих ринків ризику. Наприклад, зміщення пріоритетів в галузі охорони здоров'я, досягнення в

області точної і діагностичної медицини і важливість медичних карт змінюють страхування життя і здоров'я.

Існує безліч можливостей для страхування в швидко зростаючому світі цифрових екосистем з новими проблемами в захисті, які необхідно застрахувати, враховуючи поширення нових технологій в різних галузях. В ході опитування 76% страховиків згодні з тим, що конкурентна перевага буде визначатися не тільки їх організацією, а й силою партнерів і екосистем, які вони обирають.

Можна виділити три основні блоки технологічних інновацій в страхуванні, які в найближчому майбутньому зможуть змінити ландшафт страхового ринку, бізнес-моделі і технологічну платформу.

Перший блок - дистанційна комунікація з клієнтами, застрахованими особами, а також об'єктами страхування. У цій сфері, безумовно, найбільш відома телематика в автокаско. За допомогою спеціального обладнання, встановленого в автомобілі клієнта, страхова компанія може відстежувати стиль водіння і таким чином визначати рівень ризику. Акуратні водії при цьому можуть отримувати суттєві знижки по автокаско. Телематичні технології поступово поширюються з моторного страхування в інші види, наприклад в страхування майна («розумний» будинок), страхування вантажів та ДМС. «Розумний» будинок телематика може охороняти від грабежу і різних форс-мажорних ситуацій (наприклад, від пожежі). У перевезеннях за допомогою телематики відстежують шлях вантажу. Страхові продукти, побудовані на базі моніторингу здоров'я, будуть не тільки більш вигідними для клієнтів і страховиків, але і в цілому дозволять людям ретельніше стежити за своїм здоров'ям, вести правильний спосіб життя. Можна сказати, що поширення цієї технології вийде за межі страхування і стане новим вектором соціального життя людей.

Другий напрямок - «великі дані», бізнес-аналітика і побудовані на цій базі «розумні» рішення. Big Data і інструменти бізнес-аналітики дають можливість аналізувати в режимі реального часу сотні, тисячі і навіть мільйони різних

факторів, що впливають на ризики і збитковість. Використання цих технологій здешевлює і оптимізує повсякденні бізнес-процеси страховиків. Компанії, які автоматизують аналітику по ризиках, отримують суттєво більшу віддачу від всіх джерел інформації і виявляють ризики на більш ранніх етапах.

Споживачі теж помітно виграють від цього: орієнтуючись на сотні поведінкових факторів конкретних клієнтів, страховики можуть розраховувати індивідуальні тарифи практично для кожного. В результаті клієнт з позитивною історією страхування і низькими ризиками отримає набагато нижчий тариф. Крім того, завдяки поширенню Big Data активно розвивається on-demand insurance - програми, які дозволяють «включати» страхування як додаток в смартфоні, коли воно потрібно, наприклад автокаско під час поїздки, страхування будинку під час від'їзду.

І, нарешті, третій напрямок інновацій - дигіталізація всіх бізнес-процесів і безпосередньо етапів страхування, від покупки до врегулювання страхового випадку. Тут відмінно зарекомендував себе блокчейн: рішення на його базі дозволяють перевіряти персональні дані страхувальника і звіряти параметри дій по страхових об'єктах - і при оформленні полісів, і при роботі за страховими випадками, тобто працюють на зниження збитковості від шахрайств.

Світовий ринок страхування оцінюється в п'ять трильйонів доларів. Ринок інноваційних технологій в страхуванні тільки набирає обертів. Інвестиції в insurtech становлять близько трьох мільярдів доларів на рік, і ця цифра буде рости. Щорічно в різних країнах запускається близько 500 insurtech-стартапів. Дигіталізація страхування - це новий рівень страхових продуктів і клієнтського сервісу. Вона і знижує витрати, і ефективно прораховує ризики, і підвищує лояльність клієнтів, і дає можливість практично індивідуальної кастомізації полісів.

На жаль, в Україні головним обмежувачем є інвестиційні можливості для впровадження всіх нових технологій: у страховиків ресурс обмежений, бізнес зараз низькорентабельний, а конкуренція в значній мірі до сих пір не технологічна чи якісна, а цінова. Втім, навіть незважаючи на це, протягом

найближчого часу ринок страхових послуг зміниться завдяки застосуванню цифрових екосистем.

Проаналізовано ринок інноваційних технологій в страхуванні. Доказано необхідність дигіталізації страхування як нового рівня страхових продуктів і клієнтського сервісу. Вона і знижує витрати, і ефективно просчитує ризики, і підвищує лояльність клієнтів і дає можливість практично індивідуальної кастомізації полісів. Встановлено, що процес прийняття рішень на базі блокчейна дозволяє знизити показники втратності страхової компанії від шахрайства.

The market for innovative technologies in insurance is analyzed. The need to digitalize insurance as a new level of insurance products and customer service is proved. It both reduces costs, and effectively calculates risks, and increases customer loyalty and allows for almost individual customization of policies. It has been established that the decision-making process on the basis of the blockchain makes it possible to reduce the loss indicators of the insurance company from fraud.

Відомості про автора

а) прізвище, ім'я, по - батькові: Самошкіна Ірина Дмитрівна

б) вчене звання: доцент

в) науковий ступінь: кандидат економічних наук

г) місце роботи: СНАУ, кафедра фінансів

д) адреса для листування: 40020, м. Суми, вул. Герасима Кондратьєва, 160,
кафедра фінансів