

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42>

УДК 368.001.76

INSURTACH ЯК ДРАЙВЕР РОЗВИТКУ СТРАХУВАННЯ

INSURTACH AS A DRIVER OF INSURANCE DEVELOPMENT

Руденко Вікторія Василівнадоктор економічних наук, доцент,
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-4911-7600>**Мирончук Вікторія Михайлівна**кандидат економічних наук, доцент,
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1720-4558>**Смагло Ольга Володимирівна**кандидат економічних наук, доцент,
Вінницький навчально-науковий інститут економіки ЗУНУ
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5856-6053>**Rudenko Viktoriia, Myronchuk Viktoriia, Smahlo Olha**
Vinnytsia Educational and Research Institute of Economics of WUNU

Стаття присвячена комплексному дослідженню InsurTech як ключового драйвера трансформації страхового ринку в умовах цифровізації та глобалізації економіки. У ній розкрито причини виникнення InsurTech. Обґрунтовано два основних підходи до трактування сутності InsurTech: технологічний та інституційний. Запропоновано авторське визначення InsurTech, акцентуючи увагу на його ролі як комплексного феномену, що об'єднує технологічні й організаційні інновації. Проаналізовано основні інноваційні рішення InsurTech та проведено порівняльну характеристику цих рішень, яка виявила їхній вплив на ефективність страхових операцій та якість послуг. Визначено види страхування, де впровадження InsurTech є найбільш доцільним і перспективним, зокрема медичне страхування, страхування малого бізнесу та майнове страхування, що мають потенціал для підвищення конкурентоспроможності завдяки цифровим технологіям.

Ключові слова: інновації, інноваційні технології, страхування, InsurTech, страхові продукти, страхові компанії.

The article is devoted to a comprehensive study of InsurTech as a key driver of the transformation of the insurance market in the context of digitalization and globalization of the economy. It reveals the reasons for the emergence of InsurTech, in particular, changing customer expectations, the development of digital technologies, the high complexity of traditional insurance, problems with fraud, the growing need to improve insurance services through the use of innovative technologies to increase their efficiency, accessibility and personalization. Two main approaches to interpreting the essence of InsurTech are substantiated: technological, which focuses on the implementation of digital innovations, and institutional, which considers InsurTech as companies specializing in the integration of these technologies into the insurance sector. The author's definition of InsurTech as an integrated insurance phenomenon that combines the use of innovative technologies and the activities of specialized companies aimed at transforming the insurance market, improving business models, improving customer experience and increasing the efficiency of risk management is proposed. This definition reflects the current state of development of InsurTech as a complex phenomenon, which is simultaneously the result of the introduction of technologies and the activities of institutions aimed at a radical renewal of the insurance business. The main innovative InsurTech solutions are analyzed, including artificial intelligence, blockchain, big data, the Internet of Things, cloud technologies, robotics, etc. A comparative characteristic of these solutions is carried out, which revealed their impact on the efficiency of insurance operations and the quality of services. The types of insurance where the implementation of InsurTech is most appropriate and promising are identified, in particular, health insurance, small business insurance and property insurance, which have a high potential for increasing competitiveness thanks to digital technologies. The study proves that the implementation of InsurTech has great potential for optimizing and developing the insurance market, making it more flexible, accessible and effective for end consumers.

Keywords: innovation, innovative technologies, insurance, InsurTech, insurance products, insurance companies.



Постановка проблеми. Страховий ринок зазнає значних змін під впливом технологічного прогресу, що спричиняє необхідність його адаптації до нових викликів і потреб сучасного суспільства. InsurTech виступає ключовим драйвером цих трансформацій, сприяючи розвитку інноваційних підходів до управління ризиками, автоматизації процесів, покращення взаємодії з клієнтами та створення нових страхових продуктів. У контексті глобалізації та цифровізації економіки InsurTech стає основою для забезпечення конкурентоспроможності страхових компаній, їхньої ефективності та відповідності потребам сучасного ринку.

Зростання ролі InsurTech насамперед обумовлено впровадженням таких технологій, як штучний інтелект, блокчейн, великі дані та Інтернет речей, які змінюють традиційні підходи до страхування. Крім того, посилення клієнтоорієнтованості та персоналізації страхових продуктів створює нові можливості для залучення клієнтів і підвищення рівня довіри до страхового сектору. У зв'язку з цим дослідження InsurTech як драйвера розвитку страхування є актуальним і необхідним для розуміння механізмів його впливу на ринок, визначення перспективних напрямів розвитку та формування стратегій адаптації страхових компаній до змін.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Питаннями InsurTech займалися багато українських і закордонних вчених. Так, П. Харіт [1], С. ВандерЛінден, С. Міллі, Н. Андерсен, С. Чішті [2] та І. Самошкіна [3] акцентували увагу на причинах виникнення InsurTech. Сутність і специфіку InsurTech з позицій технологічного підходу розглядали П. Марано [4], О. Сосновська [5], А. Крисоватий, А. Гулей, Б. Язлюк, Х. Ліп'яніна-Гончаренко, В. Максимович, А. Бутов [6], С. Волосович та О. Фоміна [7], К. Келлі, К. Ван та В. Вотсон [8]. Зміст і особливості InsurTech з позицій інституційного підходу вивчали З. Лапішко [9], В. Ріккарді [2], Дж. Мюллер [10], М. Залуцький [11], О. Ролінський, Б. Гузар, Ю. Улянич та О. Пономаренко [12]. Інноваційні рішення InsurTech аналізували у своїх працях Г. Поченчук [13], Дж. Чен і В. Лі [14]. Використання InsurTech для розвитку різних видів страхування описували Лін Лін і К. Чен [15].

Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми. В існуючих дослідженнях немає комплексного теоретико-прикладного підходу до вивчення InsurTech як драйверу розвитку страхування. Так, недо-

статньо аргументовано причини виникнення InsurTech, відсутнє уніфіковане визначення InsurTech, яке об'єднує технологічні інновації та інституційні зміни у межах глобального страхового бізнесу, неповною мірою обґрунтовано види страхування для впровадження InsurTech. Ці невирішені аспекти стали основою для розвитку теоретичних та практичних підходів до інтеграції InsurTech у сучасне страхування.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою дослідження є визначення ролі InsurTech в еволюції страхування, обґрунтування двох основних підходів до трактування цього явища (технологічного та інституційного), формулювання авторського визначення InsurTech, аналіз основних інноваційних рішень у рамках InsurTech, порівняння їх ефективності, а також визначення видів страхування, в яких дані рішення можуть бути найбільш корисними.

Виклад основного матеріалу дослідження. Виникнення InsurTech відбулося як відповідь на необхідність трансформації традиційного страхового бізнесу під впливом сучасних викликів і можливостей, які надала цифровізація. Поява InsurTech обумовлена такими причинами [1; 2, с. 9-12; 3]:

1) зміна очікувань клієнтів: сучасні споживачі звикли до швидких, персоналізованих і доступних онлайн-послуг у різних сферах, тому страхові компанії були змушені адаптуватися до цих очікувань, пропонуючи швидке оформлення полісів, прозоре обслуговування та можливість самостійного управління страховими продуктами через цифрові платформи;

2) розвиток цифрових технологій: інновації у сфері штучного інтелекту, великих даних, інтернету речей, блокчейну та роботизації створили нові можливості для автоматизації процесів, точнішого оцінювання ризиків та вдосконалення обслуговування клієнтів;

3) зростаюча конкуренція між страховиками: нові учасники ринку, такі як стартапи та технологічні компанії, почали активно використовувати інноваційні технології для створення гнучкіших, ефективніших і дешевших страхових продуктів, змушуючи традиційні страхові компанії змінювати підходи до ведення страхового бізнесу;

4) висока складність традиційного страхування: класичні страхові послуги часто супроводжувалися значною бюрократією, тривалими процесами розгляду заявок і пре-

тензій, що створило потребу у впровадженні автоматизації та спрощення процедур;

5) необхідність підвищення ефективності: страхові компанії прагнули скоротити операційні витрати, оптимізувати процеси та підвищити точність оцінки ризиків, однак InsurTech надає інструменти для досягнення цих цілей, дозволяючи автоматизувати рутинні завдання і використовувати дані для прийняття рішень;

6) проблеми із шахрайством: страхова галузь стикається зі значними збитками через шахрайство, проте новітні технології, такі як штучний інтелект та аналіз даних, допомагають у виявленні підозрілих транзакцій і запобіганні шахрайським діям;

7) глобалізація та урбанізація: зростання міжнародної торгівлі, урбанізація та глобальні демографічні зміни створили нові ризики та виклики, що вимагають інноваційних підходів до управління страховими продуктами;

8) підвищення ролі регуляторів: регулятори багатьох країн сприяють інноваціям, створюючи умови для розвитку цифрових рішень у страхуванні, що полегшує доступ до ринку для нових компаній і стимулює конкуренцію.

Загалом зародження InsurTech є природною еволюцією страхового ринку до нових умов, викликаних технологічним прогресом і зміною поведінки споживачів, що продовжує змінювати страхування, роблячи його більш ефективним, прозорим та клієнтоорієнтованим.

InsurTech є міждисциплінарним явищем, що поєднує страхування, фінанси, технології та управління. Тому вчені по-різному трактують InsurTech через багатогранність та відмінності у дослідницьких підходах, інтересах і фокусі вивчення. Ми пропонуємо виокремити два головних підходи до трактування сутності InsurTech: технологічний та інституційний.

Технологічний підхід до трактування InsurTech зосереджується на використанні інноваційних технологій для трансформації страхового бізнесу. У цьому підході InsurTech розглядається як сукупність сучасних цифрових рішень, які сприяють підвищенню ефективності страхових операцій, розробці нових продуктів і покращенню взаємодії зі споживачами. Основна увага приділяється технологіям, які змінюють традиційні процеси страхування, роблять їх швидшими, дешевшими та зручнішими для користувачів. Так, П. Марано розглядає InsurTech як будь-який

прояв використання технологічних інновацій у страховому секторі, спрямованих на вдосконалення існуючих процесів, здійснення заощаджень або пропозицію нових продуктів і послуг, які ще відсутні на ринку [4, с. 295]. О. Сосновська стверджує, що InsurTech – категорія, що використовується для характеристики нових технологій, які є інноваційними продуктами у страховому секторі та мають вплив на регуляторну практику страхових ринків [5, с. 63]. А. Крисоватий, А. Гулей, Б. Язлюк, Х. Ліп'яніна-Гончаренко, В. Максимович, А. Бутов вважають, що InsurTech є новими високотехнологічними рішеннями, що дозволяють істотно поліпшити, а іноді й кардинально змінити процес надання страхових послуг, зробити його більш комфортним та зручним для користувача [6, с. 45]. С. Волосевич та О. Фоміна описують InsurTech як сферу FinTech, в якій інноваційні технології використовуються учасниками страхового ринку для задоволення потреб споживачів страхових послуг на основі оптимізації своєї діяльності [7, с. 125]. К. Келлі, К. Ван і В. Вотсон визначають InsurTech як використання нових апаратних засобів, програмного забезпечення та користувальницьких інтерфейсів для усунення неефективності або можливостей у ланцюжку вартості страхування [8, с. 5].

Інституційний підхід до трактування InsurTech зосереджується на ролі організацій, які впроваджують інноваційні технології в страховий бізнес. У цьому контексті InsurTech розглядається як специфічні компанії-новатори, які розробляють і використовують технологічні рішення для трансформації традиційного страхування. Так, З. Лапішко наголошує, що InsurTech доцільно трактувати як компанії, або платформи засновані з метою застосувати інноваційні цифрові технології для зміни, або вдосконалення основних бізнес процесів в страхуванні, починаючи від дистрибуції і маркетингу, закінчуючи врегулюванням страхових випадків та управлінням ризиками [9, с. 19]. В. Ріккарді характеризує InsurTech як екосистему цілеспрямованих, заснованих на інноваціях компаній (часто стартапів), які створюють вартість для клієнтів та/або страхових компаній, порушуючи або вирішуючи проблеми в ланцюжку створення вартості страхування шляхом залучення технологій, дотримуючись економічного та орієнтованого на користувача підходу [2, с. 8]. Дж. Мюллер описує InsurTech страхову компанію, посередника або спеціаліста сегмента страхового ланцюга створення вартості, який вико-

ристовує технології або для конкуренції, або для надання додаткових переваг страховій галузі [10, с. 9]. М. Залуцький під InsurTech розуміє цілеспрямовану інноваційну організацію, бачення якої полягає в тому, щоб створювати вартість клієнтам та/або страховикам шляхом поєднання інфраструктурних операцій, надання послуг і мережевих операцій, щоб порушувати або вирішувати проблеми в ланцюжку створення вартості страхування через залучення технологій шляхом постійного узгодження поєднання ощадливого та орієнтованого на користувача підходів [11, с. 7]. О. Ролінський, Б. Гузар, Ю. Улянич та О. Пономаренко тлумачать InsurTech як технологічні компанії, головною ціллю діяльності яких є розробка ІТ-рішень для страхових компаній [12, с. 189].

Технологічний підхід до трактування InsurTech акцентує увагу на впровадженні інноваційних технологій, таких як штучний інтелект, блокчейн та автоматизація, для трансформації страхових процесів. Інституційний підхід, у свою чергу, зосереджується на діяльності компаній, що застосовують ці технології, і їхньому впливі на ринок страхування, бізнес-моделі та інституційні норми. Розбіжності між цими підходами вказують на потребу у формуванні інтегрального підходу, який би враховував як технологічні інновації, так і вплив інноваційних компаній, що дозволить забезпечити комплексне розуміння InsurTech, сприяти ефективнішому впровадженню нових рішень у страхуванні та гармонізації розвитку страхового ринку.

Ми пропонуємо розглядати InsurTech як інтегрований страховий феномен, що поєднує використання інноваційних технологій та діяльність спеціалізованих компаній, спрямованих на трансформацію страхового ринку, вдосконалення бізнес-моделей, покращення клієнтського досвіду та підвищення ефективності управління ризиками. Дане визначення враховує одночасно технологічний та інституційний аспекти InsurTech, що дає змогу охопити як технічний бік, так і роль компаній, які є драйверами змін. У ньому окреслюється багатовимірність InsurTech як явища, що охоплює технологічні, економічні, соціальні та регуляторні аспекти трансформації страхового ринку. Крім того, дане трактування підкреслює значущість InsurTech для глобального ринку страхування, включно зі змінами в бізнес-моделях, ефективності управління ризиками та підвищенні доступності страхових послуг для клієнтів.

В основі InsurTech закладено сукупність інноваційних рішень, які використовуються для трансформації страхового бізнесу, оптимізації процесів, покращення взаємодії зі споживачами та розробки нових продуктів і послуг у сфері страхування. Вони поєднують сучасні технологічні досягнення та цифрові інструменти для підвищення ефективності, прозорості та доступності страхових послуг.

До основних інноваційних рішень InsurTech включають [8, с. 15; 13, с. 1196; 14, с. 16]:

1) штучний інтелект, що використовується для автоматизації процесів страхування, включаючи оцінку ризиків, розрахунок премій, обробку претензій та підбір персоналізованих страхових продуктів. Так, чат-боти допомагають клієнтам отримати консультації в режимі реального часу, а алгоритми машинного навчання аналізують великі обсяги даних для виявлення шахрайства;

2) Інтернет речей, пристрої якого, такі як «розумні» датчики у домівках, фітнес-трекери чи телематика в автомобілях, збирають дані про поведінку клієнтів та їх активи. Ці дані використовуються для розробки страхових продуктів з індивідуальним підходом та стимулювання безпечної поведінки (наприклад, знижки за безпечне водіння автомобіля);

3) великі дані, що дають змогу страховикам краще розуміти клієнтів, оцінювати ризики та прогнозувати майбутні події. Це сприяє створенню індивідуалізованих страхових програм, а також вдосконаленню процесів виявлення шахрайства;

4) блокчейн, що забезпечує прозорість та безпеку в страхових операціях. Смарт-контракти автоматизують виплату страхових компенсацій при виконанні умов договору, знижуючи затрати на обробку та мінімізуючи помилки у страхуванні;

5) хмарні технології, які спрощують доступ до даних, забезпечують їхню масштабованість і дозволяють страховим компаніям швидко адаптуватися до змін на ринку, а також сприяють зниженню витрат на інфраструктуру;

6) роботизація процесів, що автоматизує рутинні завдання, такі як введення даних, обробка документів та управління претензіями. Це підвищує ефективність страхових компаній і дозволяє співробітникам зосередитися на складніших завданнях;

7) доповнена реальність, яка застосовується для візуалізації ризиків та демонстрації потенційних загроз. Зокрема, через мобільний додаток можна оцінити вразливість будівлі до стихійних лих або інших небезпек;

8) мобільні додатки, що стали важливим інструментом взаємодії клієнтів із страховими компаніями. Вони забезпечують швидкий доступ до полісів, інструкцій у разі страхового випадку та навіть автоматичну покупку страхових продуктів;

9) аналітика поведінки, яка використовується для аналізу звичок і поведінки клієнтів з метою надання персоналізованих продуктів і прогнозування потреб. Наприклад, аналіз історії покупок або соціальних мереж допомагає визначити, який тип страхування може бути потрібен;

10) кібербезпека, яка забезпечує захист даних клієнтів та є ключовим аспектом InsurTech. Використовуються передові методи шифрування, а також системи раннього виявлення кіберзагроз.

Зважаючи на значну кількість інноваційних рішень InsurTech вважаємо за доцільне провести їх порівняльний аналіз, що є важливим інструментом для прийняття стратегічних рішень, спрямованих на інноваційний розвиток страхових компаній і покращення обслуговування клієнтів у межах глобального фінансового планування (табл. 1).

Таблиця 1

Порівняльний аналіз ключових інноваційних рішень InsurTech

Рішення	Основне призначення	Переваги	Обмеження/Ризики
Штучний інтелект	Автоматизація процесів, оцінка ризиків, виявлення шахрайства.	Зниження витрат, підвищення точності прогнозів, персоналізація продуктів.	Може бути упередженість у даних, складність впровадження.
Інтернет речей	Збір даних з «розумних» пристроїв для оцінки ризиків та підбору страхових продуктів.	Підвищення точності оцінки ризиків, стимулювання безпечної поведінки.	Залежність від збереження приватності та безпеки даних.
Великі дані	Аналіз даних для оцінки ризиків, розробки страхових продуктів і виявлення шахрайства.	Глибше розуміння клієнтів, покращене прогнозування, індивідуалізація послуг.	Високі витрати на обробку даних, складність аналізу великих масивів інформації.
Блокчейн	Прозорість операцій, автоматизація через смарт-контракти.	Підвищена довіра, автоматизація виплат, зниження помилок.	Високі витрати на впровадження, технічна складність для користувачів.
Хмарні технології	Зберігання та управління даними, забезпечення масштабованості.	Зниження витрат на інфраструктуру, легкий доступ до даних, масштабованість.	Питання кібербезпеки, залежність від інтернет-з'єднання.
Роботизація процесів	Автоматизація рутинних завдань (обробка даних, претензій, документів).	Підвищення ефективності, зниження витрат, мінімізація людських помилок.	Обмежена гнучкість для складних завдань, потреба у точному налаштуванні.
Доповнена реальність	Візуалізація ризиків та оцінка потенційних загроз.	Залучення клієнтів, краща демонстрація продуктів, розуміння ризиків.	Високі витрати на розробку AR-додатків, потреба у спеціалізованих пристроях.
Мобільні технології	Доступ до страхових продуктів, заявок та консультацій через мобільні додатки.	Зручність для клієнтів, миттєва взаємодія, персоналізовані послуги.	Залежність від смартфонів, ризики кібербезпеки.
Аналітика поведінки	Аналіз звичок клієнтів для прогнозування потреб і оцінки ризиків.	Точність персоналізації, виявлення прихованих ризиків, покращення обслуговування.	Можливі проблеми з конфіденційністю, потреба у якісних даних.
Кібербезпека	Захист даних клієнтів і систем від кіберзагроз.	Підвищення довіри клієнтів, захист персональних даних.	Постійна потреба у оновленнях і вдосконаленнях, ризики нових типів атак.

Джерело: складено авторами на основі [8, с. 15; 13, с. 1196; 14, с. 16]

Порівняльний аналіз інноваційних рішень InsurTech демонструє їх значний потенціал для трансформації страхового сектора. Водночас впровадження таких інновацій потребує значних інвестицій та високих технологічних компетенцій з боку страхових компаній. Крім того, виникають питання щодо регулювання нових технологій та захисту персональних даних. Проте зростаюче впровадження інноваційних рішень InsurTech є необхідним кроком для розвитку страхування, підвищення її ефективності та конкурентоспроможності в умовах глобальних економічних змін.

Впровадження інноваційних технологій InsurTech створює можливості для розвитку низки видів страхування, роблячи їх більш доступними, ефективними та персоналізованими. Серед найперспективніших сфер науковці визначають [15, с. 9–13; 16]:

1. Страхування здоров'я. Завдяки використанню IoT-пристроїв (фітнес-браслети, розумні годинники) та великих даних можна моніторити стан здоров'я клієнтів у реальному часі, прогнозувати ризики захворювань і пропонувати індивідуальні програми страхування. Результатами є зниження страхових премій для здорових клієнтів, розробка профілактичних програм, швидша обробка претензій.

2. Автомобільне страхування. Використання телематики, GPS і сенсорів у автомобілях дозволяє страховим компаніям аналізувати стиль водіння клієнтів. Результатами є ведення динамічного ціноутворення, швидке врегулювання страхових випадків і персоналізовані пропозиції для водіїв.

3. Мікрострахування. Цей вид страхування передбачає невеликі премії для покриття специфічних ризиків (наприклад, короткострокове страхування подорожей чи гаджетів). Технології InsurTech дозволяють автоматизувати процес укладання договорів та управління невеликими полісами. Результатами є збільшення доступності страхування для населення з низьким рівнем доходу чи в сільських регіонах.

4. Страхування на вимогу. InsurTech дозволяє клієнтам активувати страховий поліс лише тоді, коли він потрібен (наприклад, страхування спорядження під час занять екстремальними видами спорту). Результатами є підвищення гнучкості страхових продуктів і задоволення специфічних потреб клієнтів.

5. Страхування житла. Інтеграція з IoT-пристроями (розумними датчиками, системами безпеки) дозволяє прогнозувати ризики

(затоплення, пожежі, крадіжки) та мінімізувати збитки. Результатами є зниження ризиків для страховиків і зменшення витрат клієнтів.

6. Кіберстрахування. Зростання цифровізації бізнесу і персонального життя збільшує загрозу кібератак. InsurTech дозволяє розробляти спеціалізовані поліси для захисту від втрати даних або витоку конфіденційної інформації. Результатом є зростання довіри клієнтів до страхування цифрових ризиків.

7. Страхування подорожей. Використання мобільних додатків та автоматизація процесів дозволяє клієнтам отримати страховий поліс у кілька кліків. Результатами є швидке оформлення страхування, оперативне врегулювання претензій у разі втрати багажу або скасування рейсів.

8. Комерційне страхування. InsurTech може допомогти підприємствам отримати точні оцінки ризиків завдяки аналізу великих даних і машинному навчанню. Результатами є розробка індивідуальних рішень для малого та середнього бізнесу, включаючи страхування активів, персоналу чи відповідальності.

9. Аграрне страхування. Використання дронів, супутникових знімків та аналітики кліматичних даних дає змогу оцінювати ризики в сільському господарстві з високою точністю. Результатами є більша захищеність фермерів від ризиків, пов'язаних із погодними умовами.

Таким чином, InsurTech відкриває можливості для трансформації багатьох видів страхування. Його впровадження сприяє підвищенню ефективності, розширенню доступу до страхових послуг і задоволенню потреб сучасних клієнтів.

Висновки. У дослідженні всебічно розглянуто InsurTech як інноваційний драйвер розвитку страхування. Описано основні причини його виникнення, зокрема потребу в модернізації страхового ринку через технологічні інновації, такі як великі дані, штучний інтелект, блокчейн та інтернет речей. Визначено два підходи до трактування InsurTech: технологічний, що акцентує увагу на впровадженні новітніх технологій у страхування, та інституційний, який фокусується на компаніях, що активно інтегрують такі технології. Аргументовано авторське визначення InsurTech як комплексного феномену, яке поєднує технологічні та інституційні аспекти, що підкреслює його важливість для сучасного розвитку страхового бізнесу. Охарактеризовано основні інноваційні рішення InsurTech та проведено їх порівняльну характеристику, яка пока-

зала, що різні рішення мають свої переваги та недоліки, але всі вони суттєво покращують ефективність і доступність страхових послуг. Обґрунтовано, що найбільш перспективними для впровадження InsurTech є види страхування, пов'язані з малим бізнесом, медичним та майновим страхуванням, де технології

здатні значно покращити клієнтський досвід та оптимізувати процеси.

Перспективи подальших досліджень полягають у глибшому аналізі впливу InsurTech на економічні моделі страхових компаній та розробці нових підходів до управління ризиками через технологічні інновації.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. Harit P. The Rise of Insurtech: The Ups and Downs of New Tech Trend. *SSRN Electronic Journal*. 2021. № 3. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3799576 (date of accessed: 18.01.2025).
2. VanderLinden S. L. B., Millie S. M., Anderson N., Chishti S. The insurtech book: The insurance technology handbook for investors, entrepreneurs and fintech visionaries. Chichester : John Wiley & Sons, 2018. 314 p.
3. Самошкіна І. Д. Розвиток діджиталізації страхового ринку України. *Економіка і суспільство*. 2022. Вип. 41. URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1572/1513> (дата звернення: 18.01.2025).
4. Marano P. Navigating Insurtech: The digital intermediaries of insurance products and customer protection in the EU. *Maastricht Journal of European and Comparative Law*. 2019. Vol. 26(2). P. 294–315.
5. Сосновська О. О. Інноватизація страхового бізнесу в умовах розвитку цифрової економіки. *Бізнес Інформ*. 2021. №7. С. 62–69.
6. Крисоватий А. І., Гулей А. І., Язлюк Б. О., Ліп'яніна-Гончаренко Х. В., Максимович В. І., Бутов А. М. Основи цифрової економіки : навч. посіб. Тернопіль : ЗУНУ, 2021 274 с.
7. Волосович С., Фоміна О. Технологічні інновації на страховому ринку. *Вісник Київського національного торговельно-економічного університету*. 2018. № 5. С. 124-137.
8. Kelley C., Wang K., Watson W. T. InsurTech: a Guide for the Actuarial Community. Schaumburg : The Society of Actuaries, 2021. 44 p.
9. Лапішко З. Я. Вплив Insurtech на розвиток страхового ринку. *Фінансовий простір*. 2023. № 1 (49). С. 17–30.
10. Mueller J. InsurTech Rising: A Profile of the InsurTech Landscape. Santa Monica : Milken Institute, 2018. 52 p.
11. Załucki M. Insurtech and private international law considerations. *Journal of Modern Science*. 2023. Vol. 4(53). P. 240–262.
12. Ролінський О. В., Гузар Б. С., Улянич Ю. В., Пономаренко О. В. Розвиток інформаційних технологій на страховому ринку України. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2021. Вип. 98. Ч. 2. С. 186–194.
13. Поченчук Г. М. Фінансові технології: розвиток і регулювання. *Економіка і суспільство*. 2017. Вип. 13. С. 1193-1200. URL: https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/200.pdf (дата звернення: 18.01.2025).
14. Chen J., Lee W. InsurTech: Infrastructure for New Insurance. Beijing : KPMG Advisory (China) Limited, 2019. 70 p.
15. Lin Lin, Chen C. The Promise and Perils of InsurTech : NUS Law Working Paper 2019/021, NUS Centre for Banking & Finance Law Working Paper 19/03. Singapore : National University of Singapore, 2019. 35 p.
16. Insurtech – Applications in General Insurance: a Primer for Actuaries. London : Institute and Faculty of Actuaries, 2021. URL: <https://www.actuaries.org.uk/system/files/field/document/GI%20Insurtech%20WP%20Report%20v3.pdf> (date of accessed: 18.01.2025).

REFERENCES:

1. Harit P. (2021) The Rise of Insurtech: The Ups and Downs of New Tech Trend. *SSRN Electronic Journal*, no. 3. Available at: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3799576 (accessed January 18, 2020).
2. VanderLinden S. L. B., Millie S. M., Anderson N. & Chishti S. (2018) The insurtech book: The insurance technology handbook for investors, entrepreneurs and fintech visionaries. Chichester : John Wiley & Sons. 314 p.
3. Samoshkina I. D. (2022) Rozvytok didzhytalizatsii strakhovoho rynku Ukrainy [Development of insurance market digitalization of Ukraine]. *Ekonomika i suspilstvo*, no. 41. Available at <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/1572/1513> (accessed January 18, 2020) [in Ukrainian].
4. Marano P. (2019) Navigating Insurtech: The digital intermediaries of insurance products and customer protection in the EU. *Maastricht Journal of European and Comparative Law*, no. 26(2), pp. 294–315.

5. Sosnovska O. O. (2021) Innovatyzatsiia strakhovoho biznesu v umovakh rozvytku tsyfrovoy ekonomiky [Innovation of the insurance business in the context of the development of the digital economy]. *Biznes Inform*, no. 7, pp. 62–69 [in Ukrainian].
6. Krysovatyi A. I., Hulei A. I., Yazliuk B. O., Lipianina-Honcharenko Kh. V., Maksymovych V. I. & Butov A. M. (2021) *Osnovy tsyfrovoy ekonomiky* [Fundamentals of the digital economy]: navch. posib. [textbook]. Ternopil : WUNU. 274 p. [in Ukrainian].
7. Volosovych S. & Fomina O. (2018) Tekhnolohichni innovatsii na strakhovomu rynku [Technological innovations in the insurance market]. *Visnyk Kyivskoho natsionalnoho torhovelno-ekonomichnoho universytetu*, no. 5, pp. 124-137 [in Ukrainian].
8. Kelley C., Wang K., Watson W. T. (2021) *InsurTech: a Guide for the Actuarial Community*. Schaumburg : The Society of Actuaries. 44 p.
9. Lapishko Z. Ya. (2023) Vplyv Insurtech na rozvytok strakhovoho rynku [Influence of insurtech on the development of the insurance market]. *Finansovyj prostir*, no. 1 (49), pp. 17–30 [in Ukrainian].
10. Mueller J. (2018) *InsurTech Rising: A Profile of the InsurTech Landscape*. Santa Monica : Milken Institute. 52 p.
11. Załucki M. (2023) Insurtech and private international law considerations. *Journal of Modern Science*, no. 4(53), pp. 240–262.
12. Rolinskyi O. V., Huzar B. S., Ulianych Yu. V. & Ponomarenko O. V. (2021) Rozvytok informatsiinykh tekhnolohii na strakhovomu rynku Ukrainy [Development of information technologies in the insurance market of Ukraine]. *Zbirnyk naukovykh prats Umanskoho natsionalnoho universytetu sadivnytstva*, no. 98 (2), pp. 186–194 [in Ukrainian].
13. Pochenchuk H. M. (2017) Finansovi tekhnolohii: rozvytok i rehuliuвання [Financial technologies: development and regulation]. *Ekonomika i suspilstvo*, no. 13,, pp. 1193–1200. Available at: https://economyandsociety.in.ua/journals/13_ukr/200.pdf (accessed January 18, 2020) [in Ukrainian].
14. Chen J., Lee W. (2019) *InsurTech: Infrastructure for New Insurance*. Beijing : KPMG Advisory (China) Limited. 70 p.
15. Lin Lin, Chen C. (2019) *The Promise and Perils of InsurTech* : NUS Law Working Paper 2019/021, NUS Centre for Banking & Finance Law Working Paper 19/03. Singapore : National University of Singapore. 35 p.
16. Institute and Faculty of Actuaries. (2021) *Insurtech – Applications in General Insurance: a Primer for Actuaries*. London : Institute and Faculty of Actuaries. Available at: <https://www.actuaries.org.uk/system/files/field/document/GI%20Insurtech%20WP%20Report%20v3.pdf> (accessed January 18, 2020).