

Інновації InsurTech та телематика як «драйвери» змін у страховій індустрії

У статті розглянуто аспекти розвитку Іншуртеху (InsurTech) та телематики в страховій галузі, а також їхній вплив на інноваційні практики та ефективність процесів страхування. Інформаційною базою дослідження стали наукові праці вітчизняних та закордонних учених, статті, журнали, онлайн-платформи, публікації на офіційних сайтах страхових компаній та інших спеціалізованих вебсайтах, присвячених проблемам розвитку InsurTech і телематики. Методологічною основою дослідження стали загальнонаукові та спеціальні методи дослідження, а саме: абстрагування (зосередження на основних характеристиках Іншуртеху та телематики, виокремлення ключових переваг і викликів Іншуртеху для українського ринку); аналіз (детальне вивчення усіх складових предметів аналізу); порівняння та аналогія (дослідження прикладів застосування сучасних технологій та телематики у страховій галузі). За результатами аналізу даних було розкрито роль технологій в автоматизації страхової діяльності, зокрема, в моніторингу та управлінні ризиками за допомогою телематичних пристроїв та цифрових платформ. Особлива увага зосереджена на аналізі переваг використання Іншуртех-стартапів для покращення клієнтського досвіду, спрощення укладання договорів, а також зниження витрат на адміністрування та обробку страхових вимог. Не залишилося поза увагою дослідження питання міжнародного досвіду і ключових тенденцій в інтеграції телематики та Іншуртеху в страхову індустрію. Крім того, було виокремлено основні недоліки та запропоновано перспективи для розвитку цих інновацій в Україні.

Ключові слова: Іншуртех; телематика; страхування; автострахування; персоналізація; технології; страхова інновація.

Актуальність теми дослідження. Інновації у фінансових технологіях змінюють підходи до багатьох секторів, зокрема до страхування, що традиційно базувалося на паперових процесах і загальних моделях оцінки ризику. З розвитком InsurTech і телематики стало можливим більш точно аналізувати індивідуальні особливості клієнтів та їхню поведінку. Це особливо важливо для України, оскільки потреба у впровадженні новітніх технологій дозволить вітчизняним страховим компаніям відповідати світовим тенденціям та покращити клієнтський досвід.

Аналіз останніх досліджень і публікацій, на які спираються автори. Проблемам впровадження та розвитку InsurTech присвячено праці значної кількості зарубіжних науковців і практиків у сферах страхування та інновацій. Окремі питання функціонування InsurTech досліджували Д.Мохан [18], М.Карбоне [17], Г.Перот [12], Р.Баласубраманян, А.Лібарікян, Д.МакЕлхані [22], Л.Ріксфорд [14] та інші. Вітчизняні науковці досліджують страхові технології у контексті їх застосування в окремих сегментах страхового ринку [7, 9] як складову екосистеми фінансових технологій [4] та в контексті їх ролі та місця в системі інновацій страхової галузі [3]. Питання телематики в страхуванні вивчали та досліджували Lloyd Morris-Fletcher, Sabine Vander Linden, Rimmer Brockman [15], Biswajit Kundu Roy [11]. Також вивченням цієї теми займалися такі сучасні українські діячі: А.Олексюк [20], Н.Стихальська [8], О.Парщак [21] та інші. Хоча рівень існуючих теоретичних розробок є досить високим, проте проблеми інституційних трансформацій страхового ринку під впливом розвитку фінансових технологій потребують подальшого вивчення.

Метою статті є аналіз впливу впровадження інноваційних технологій InsurTech і телематики на розвиток страхового ринку в умовах посилення глобалізаційних тенденцій.

Викладення основного матеріалу. До недавнього часу страхова галузь вважалася однією із найконсервативніших. Важко було уявити можливість укладення договору без купи паперів та документів, а також те, що врегулювання страхового випадку та отримання виплати можуть зайняти кілька хвилин. Проте глобальна диджиталізація не оминула сферу страхування, і у 2018 році InsurTech став однією з галузей цифрової економіки, що розвивається найбільш активно [8].

InsurTech (з англ. Insurance Technology – страхові технології) можна охарактеризувати як інноваційне використання технологій у страхуванні, що є різновидом FinTech. Подібно до того, як фінансові технології змінили банківський світ, InsurTech нині трансформує бізнес-моделі та конкурентне середовище страхової індустрії. Він зосереджений на впровадженні сучасних технологій для підвищення ефективності й модернізації рішень у сфері страхових послуг. Поєднуючи технологічні досягнення з традиційними страховими практиками, Іншуртех допомагає компаніям досягати високої ефективності завдяки

автоматизації процесів, аналізу великих даних (Big Data Analysis), технології блокчейн, роботизації, Інтернету речей (Internet of Things, IoT) та впровадженню штучного інтелекту (AI), які зараз активно використовуються на страховому ринку.

З огляду на це можна впевнено стверджувати, що Іншуртех повністю руйнує стереотип про страхування як суто паперову сферу. Сьогодні страхування – це широкий спектр інновацій та онлайн-сервісів і лише ті страхові компанії, які це усвідомлюють, зможуть ще багато років залишатися лідерами на ринку.

Іншуртех не тільки значно трансформує страхову галузь, роблячи її більш доступною, зручною та персоналізованою, але й спрощує життя, заощаджуючи час, ресурси та кошти як для компаній, так і для клієнтів. Важливість та роль страхових технологій пропонуємо розглянути детальніше у таблиці 1.

Таблиця 1

Важливість та роль InsurTech у трансформації страхових послуг

№ з/п	Аспект впливу	Опис
1	Покращення клієнтського досвіду	Завдяки використанню технологій клієнти стають більш зацікавленими у виборі страхового покриття, розумінні своїх потреб та персоналізованому обслуговуванні. Замість того, щоб відвідувати відділення страхової компанії (СК) або розмовляти з її представником, розвиток Іншуртеху спрямований на впровадження самообслуговування, онлайн-договорів, де клієнти мають можливість вибору каналу взаємодії. Крім того, впровадження цифрових технологій у традиційні страхові продукти дозволяє завойовувати довіру аудиторії віком від 18 до 35 років, яка не занадто схильна до співпраці зі страховиками «старого зразка»
2	Акцент на індивідуальному підході	Завдяки інноваційному характеру збору та обробки даних сьогодні стають доступними безліч нових інструментів, які дозволяють краще розуміти справжні потреби кожної людини. Це не лише покращує процес ціноутворення, але й забезпечує більш надійне та стабільне страхове покриття, обґрунтоване на основі історичних даних
3	Підвищення ефективності	Страховальники можуть досліджувати різні варіанти страхування онлайн, швидко отримуючи доступ до необхідної інформації в будь-який час без необхідності спілкуватися з представниками страховиків (за винятком випадків особистого консультування)
4	Гнучкість пропозицій	Сучасні Іншуртех-пропозиції мають гнучкі, індивідуальні, короткострокові або перехідні плани. Тому замість того, щоб фіксуватися на довгострокових домовленостях, Іншуртех, ймовірно, надаватиме клієнтам конкретне покриття для конкретної потреби протягом визначеного періоду
5	Скорочення операційних витрат	Зниження операційних витрат означає оптимізацію роботи страховиків завдяки цифровим платформам, які мінімізують потребу у фізичних офісах і скорочують витрати на ручні процеси, що дозволяє компаніям працювати віддалено з будь-якої точки світу та ефективніше розподіляти ресурси
6	Зниження рівня шахрайства	Використовуючи дані, аналітику, аналіз тенденцій, машинне навчання, а також інноваційні технологічні пристрої, Іншуртех-компанії сьогодні можуть викривати шахрайські дії, зафіксувавши певні невідповідності чи розбіжності в даних клієнта. Більше того, великі дані здатні виявити та допомогти усунути потенційні прогалини у страховому процесі, як зі сторони страхової компанії, так і страховальника, що знижує ризики шахрайства

Джерело: складено на основі [16]

Під час досліджень встановлено, що Іншуртех-компанії умовно поділяються на дві основні категорії залежно від бізнес-моделі: D2C (Direct-to-Consumer) та B2B (Business-to-Business) [1].

D2C-модель передбачає надання страхових послуг безпосередньо кінцевим споживачам, що усуває потребу в посередниках, таких як брокери або страхові агенти. Це можливо завдяки використанню сучасних цифрових інструментів для збору й аналізу даних, а також зручних мобільних застосунків і онлайн-платформ, що полегшують доступ до страхових продуктів. Завдяки такому підходу інноваційні Іншуртех-компанії конкурують з традиційними страховиками, які зазвичай розраховують на канали

дистрибуції за участі брокерів. D2C-компанії надають клієнтам можливість самостійно обирати та оформлювати поліси, що підвищує прозорість і полегшує процес страхування [23].

B2B-модель Іншуртеху спрямована на підтримку страхових компаній щодо покращення їхніх бізнес-процесів. У цьому разі Іншуртех-компанії розробляють і рекомендують рішення для оптимізації операцій, таких як управління претензіями, андеррайтинг та обробка великих обсягів даних. Вони пропонують страхові продукти, зокрема у сферах майнового (Property & Casualty, P&C) та медичного страхування, компаніям та організаціям, які своєю чергою можуть купувати групові поліси для своїх працівників або замовляти спеціалізовані послуги. B2B-компанії також активно працюють з традиційними страховиками, допомагаючи їм інтегрувати новітні технології в існуючі процеси для підвищення ефективності та конкурентоспроможності.

Загалом, на нашу думку, така різноманітність бізнес-моделей дозволяє Іншуртеху розширювати доступ до страхових послуг і сприяти розвитку більш персоналізованих продуктів.

Іншуртех-стартапи та компанії активно змінюють традиційний страховий ринок, впроваджуючи сучасні технології та інноваційні підходи, що суттєво покращують ефективність, клієнтський досвід та якість обслуговування. Тому важливим є розглянути ключові напрямки страхування, які підсилює Insurtech, а саме:

- управління претензіями. Раніше цей процес зазвичай полягав у тому, що кожна вимога розглядалася вручну, проте зараз метою Іншуртех-компаній є бажання побудувати механізм, який автоматизує більшість процесів та допоможе викривати шахрайські дії;

- андеррайтинг. Процес андеррайтингу передбачає вивчення профілю клієнта, оцінку його ризиків і надання пропозиції страхового пакета, що містить страхове покриття. Тому автоматизація збору і аналізу даних спрощує андеррайтинг, дозволяючи швидше оцінювати ризики на основі інформації з різних джерел і пропонувати персоналізовані страхові пакети;

- виконання договору. Технологія блокчейн і смарт-контракти відіграють важливу роль у виконанні договорів. Їх використання для автоматичного виконання страхових договорів з дотриманням певних критеріїв забезпечує прозорість, безпеку та зменшує необхідність людського втручання;

- зниження ризиків. Як зазначалося раніше, Big Data можна використовувати для збору, аналізу та узагальнення інформації. Сюди входить аналіз історичної активності клієнта або оцінка широкого спектра типів претензій. На основі зібраної інформації страховики можуть викрити шахрайські дії; захиститися від невідповідного ризику або краще зрозуміти свої найуразливіші сторони;

- усунення конфлікту інтересів. Автоматизований андеррайтинг пришвидшує оцінку ризиків і мінімізує конфлікт інтересів, адже прозорість процесу дає клієнтам більше впевненості у страховику [2, 16].

Не варто забувати, що сьогодні клієнтський досвід значно переважає над ціною та продуктом як основний фактор, що відрізняє бренди майже в усіх галузях, і страхування не є винятком. Нині клієнти страхових компаній очікують бездоганного, індивідуально орієнтованого рівня обслуговування, який зазвичай пропонують технологічні гіганти. У такому випадку саме телематика та телематичні страхові рішення можуть допомогти страховикам виправдати ці очікування [20].

Словосполучення «страхова телематика» для багатьох людей сьогодні абсолютно незрозуміле. Проте воно активно набирає обертів у сучасному світі, адже надає значні вигоди, як для страхових компаній, так і страхувальників.

Телематика в страхуванні, також відома як «Black box insurance», «Smart box insurance», «GPS car insurance» та «Pay-as-you-Drive-insurance», є поєднанням телекомунікацій та інформатики. Вона передбачає використання передових сенсорів, GPS та комунікаційних технологій для збору даних у режимі реального часу з транспортних засобів або інших пристроїв. Це не лише дозволяє страховикам пропонувати персоналізоване покриття, але й надає можливість страхувальникам контролювати свої витрати на страхування залежно від свого стилю користування [10, 24].

Найчастіше страхова телематика використовується для відстеження процесу керування автомобілем. Це здійснюється шляхом збору, вимірювання та передачі низки даних (детальніше цей процес зображено на рисунку 1). Як правило, невеликий пристрій на основі GPS всередині транспортного засобу (ТЗ) відстежує його місцезнаходження і контролює ряд параметрів, таких як: швидкість, відстань і місцезнаходження. Black box insurance також може відстежувати, як людина керує автомобілем, контролюючи гальмування, прискорення та проходження поворотів. Наприклад, страховий тариф для страхувальника буде вищим, якщо він часто їздить на великих швидкостях по шосе, ніж на помірних швидкостях у місті [24].

Традиційно під час розрахунку вартості поліса ще враховується стан та марка авто, час їзди, подолана відстань, витрати палива тощо. Таким чином, відстежуючи індивідуальні звички та поведінку водіїв за кермом, страховики можуть упроваджувати програми страхування на основі використання UBI для своєї клієнтської бази. Озброєні більшим обсягом даних і глибшим розумінням, сучасні програми UBI мають можливість перевернути традиційну бізнес-модель автострахування [13].



Джерело: розроблено авторами на основі [10, 24]

Рис. 1. Як працює телематика у сфері автостраховання

З урахуванням цього страхова телематика в складі бізнес-стратегії компаній має різноманітні переваги. Адже вона перетворює страхування зі статичної моделі на динамічну індустрію, що керується даними, і яка приносить користь як страховикам, так і страхувальникам. Існують й інші переваги використання телематики у страховій сфері (зокрема у автострахованні), серед яких виокремлюються:

1) точна оцінка ризиків і ціноутворення. Телематика надає страховим компаніям детальну інформацію в режимі реального часу про індивідуальну поведінку водія, що дозволяє здійснювати більш точну оцінку ризиків. Така точність зменшує ймовірність завищення або зниження цін для страхувальників, забезпечуючи справедливе ціноутворення;

2) зменшення кількості претензій і збитків. Пропагуючи безпечніші звички водіння, телематика в страховій галузі безпосередньо сприяє зменшенню кількості нещасних випадків і претензій. Обачливі водії, яких стимулює потенційна можливість сплати нижчих страхових внесків, зазвичай менш агресивно водять авто, не перевищують швидкість й різко не гальмують. Це своєю чергою призводить до зменшення кількості нещасних випадків, ДТП, що зрештою зменшує виплати за страховими відшкодуваннями та мінімізує загальні збитки страховика;

3) зміцнення відносин із клієнтами. Телематика дозволяє страховикам персоналізувати страхові продукти відповідно до унікальних потреб окремих водіїв, тим самим підвищуючи рівень задоволеності клієнтів та їхньої лояльності. Крім того, телематичне автостраховання створює основу (базу) для послуг з доданою вартістю, таких як сповіщення про технічне обслуговування та відновлення викраденого ТЗ, що може відрізнити страховика від конкурентів і допомогти йому залучити якомога більше клієнтів;

4) оперативність у прийнятті рішень. Завдяки інтеграції телематичних даних страхування в основні системи: адміністрування полісів, андеррайтинг, актуарні розрахунки, виставлення рахунків та претензій, а також у нові динамічні портали для страхувальників, можна приймати більш передбачувані та швидші рішення навіть у режимі реального часу;

5) підвищена ефективність. За допомогою «Smart box insurance» ручна та трудомістка робота може бути оптимізована або цілком усунена завдяки автоматизованим процесам за допомогою точних геопросторових даних та даних про ТЗ;

6) виявлення та запобігання шахрайству. Телематичні дані слугують потужним інструментом для виявлення та запобігання шахрайських схем, адже страхові компанії можуть легко перевірити на достовірність усі надані клієнтами дані через використання спеціальних пристроїв. Відповідно, це допомагає їм зменшувати рівень шахрайства клієнтів, таким чином зменшуючи свої фінансові втрати [10, 13].

При цьому найбільшим недоліком телематики для страхування є висока вартість впровадження, питання конфіденційності даних та недостатня регуляція галузі. Розробка телематичних програмних систем та налаштування телематичної інфраструктури в транспортних засобах потребують значних інвестицій. Однак баланс між перевагами та недоліками телематики відкриває чудову можливість для зростання як страхового, так і автомобільного бізнесу. Продовжуючи тему дослідження, варто зазначити, що на даний момент інші страхові ринки не використовують страхування на основі використання UBI так само, як це робить автомобільний сектор. Проте, ймовірно, пройде не багато часу, перш ніж компанії інших видів страхування почнуть активніше використовувати дані на основі телематики або статистику телематичного страхування [10, 24]. Розглянемо, як відбувається інтеграція телематики в страховий сектор у таблиці 2.

Таблиця 2

Вплив телематики на інші сектори страхування

№ з/п	Вид страхування	Опис застосування телематики
1	2	3
1	Медичне страхування	Носимі пристрої, мобільні додатки та фітнес-трекери з підтримкою телематики надають змогу страхувальникам відстежувати свою активність щодо стану здоров'я та фітнесу. Страховики можуть використовувати такі дані для заохочення здорової поведінки клієнтів, пропонувати персоналізовані програми та потенційно коригувати страхові внески залежно від способу життя людей

1	2	3
2	Страховання житла	Домашні телематичні пристрої, такі як камери й розумні датчики, дають можливість власникам житла контролювати свою нерухомість у режимі реального часу. Своєю чергою СК можуть запропонувати переваги від встановлення цих пристроїв, що знижує ймовірність крадіжки, пожежі або ушкоджень від води, що зрештою призводить до більш точних і справедливих страхових премій
3	Страховання життя	Wearable-devices та додатки для моніторингу здоров'я, інтегровані з телематичними технологіями, надають страховикам інформацію про спосіб життя та здоров'я страхувальників. Це дозволяє їм пропонувати більш персоналізовані поліси страхування життя та оздоровчі програми, коригуючи страхові внески на основі даних про стан здоров'я власника поліса

Джерело: узагальнено авторами на основі [24]

В Україні телематичне страхування є порівняно інноваційною формою страхування, й не так багато компаній, зокрема страхових, використовують ці технології. Ми дослідили деякі з них, тому пропонуємо розглянути їх детальніше.

Компанія «Benish GPS» стала однією з перших компаній, що запропонували телематичне рішення для страхових агентств. Вона є лідером ринку супутникових систем безпеки та моніторингу транспорту. Компанія входить до складу міжнародного холдингу «Benish Group», що працює у 18-ти країнах світу. Її продукт під назвою «Benish GUARD Force Insurance» надає унікальні можливості для співпраці водіїв і страхових організацій та містить у своєму складі: телематичний пристрій у вигляді «чорного ящика», мобільний додаток для водіїв і програму для обробки даних, які будуть корисні актуаріям [19].

Easy Reasy Insurtech – перший стартап в Україні, онлайн-платформа нестрахування, яка пропонує революційний страховий продукт «Easy Katka». Відтепер сплачувати за страховку автомобіля потрібно лише за кілометрами пробігу, тобто платиш за КАСКО лише тоді, коли їдиш. Пристрій за допомогою GPS і датчиків прискорення (акселерометра) збирає інформацію про те: коли, де і як використовується автомобіль. Його ще називають блоком телематики або блоком телеметрії. Крім того, за безпечне водіння клієнти можуть отримувати бонуси. InsurTech розрачує вартість полісу індивідуально для клієнтів без додаткових дзвінків і відвідування офісів буквально за 5 хвилин. Проте спочатку вам необхідно купити стартовий набір, який коштує не більше 1 % від ціни автомобіля і покриває ризики на весь рік, коли транспортний засіб стоїть без руху. Потім ви їдете і купуєте КАСКО-милі, а страхове покриття забезпечує СК «Арсенал Страхування». Вона заснована у 2005 році і є однією з 5-ти найбільших страхових компаній України [6, 21].

Українська страхова компанія, яка «йде в ногу з часом» із сучасними технологіями, є СК «UNIVERSALNA». Вона офіційно запустила новий продукт під назвою «Universalna by Kasko2GO», або як його ще називають «КАСКО нового рівня» чи «КАСКО 2.0». При цьому цей продукт має унікальний для українського ринку функціонал, аналогів якому в Україні поки немає. У чому ж він полягає? Kasko2GO є мобільним додатком, який за допомогою штучного інтелекту (AI) прогнозує можливість страхового випадку виходячи з того, як часто водій знаходиться за кермом, як він поводить себе в потоці машин, яка його реакція на зовнішні подразники на дорозі та багатьох інших факторів. На базі цього аналізу і формується вартість страховки клієнта. За словами Руслани Палайди, заступниці голови правління компанії «UNIVERSALNA», «після кожної поїздки водій отримує повідомлення про характер своєї їзди, про небезпечні ситуації, в яких він міг спровокувати ДТП або стати його учасником». Варто додати, що цей страховий продукт має ряд переваг: помісячна оплата, можливість «поставити на паузу» поліс, відсутність необхідності в додаткових пристроях і оглядах, а також можливість придбати поліс для автомобілів віком до 15 років без підвищення вартості. Kasko2GO, порівняно з традиційним КАСКО, допомагає не лише знизити ціну для водіїв з безпечним стилем водіння, а й також покращує культуру водіння в цілому [5].

Висновки та перспективи подальших досліджень. Отже, сьогодні InsurTech є фундаментальним елементом у розвитку як страхової галузі в цілому, так і кожного з гравців цього ринку зокрема. Цей світовий тренд присутній і в Україні. Нові технології в роботі страхових компаній покликані скоротити і полегшити шлях, який повинен пройти клієнт до того чи іншого страхового продукту. Водночас клієнт має відчутти персоналізацію отриманого сервісу і одержати значну знижку.

Немає жодних сумнівів у тому, що телематика в страховій галузі відкриває нову еру зростання ландшафту страхових технологій. Оскільки СК використовують дані з транспортних засобів (або інших пристроїв) у режимі реального часу, щоб революціонізувати оцінку ризиків, пропагувати безпечніші звички водіння та в цілому пропонувати більш персоналізоване покриття клієнтам. Але й на цьому не

завершується перелік її досягнень. Технологія розробки телематичного програмного забезпечення дає можливість страховикам приймати більш обґрунтовані рішення на основі точної та актуальної інформації. З іншого боку, це також дозволяє страхувальникам користуватися сучасними, актуальними та доступними страховими послугами. В Україні телематика продовжує розвиватися, набуваючи широких можливостей для змін страхового сектору. Однак галузь повинна вирішувати такі проблеми: питання конфіденційності даних, висока вартість впровадження, а також забезпечення реалізації переваг цієї інноваційної технології з повагою до прав страхувальників. Майбутній розвиток телематичного програмного забезпечення на українському страховому ринку є досить перспективним. Сьогодні вона все активніше застосовується в галузі автострахування, тому немає жодних перешкод щодо її використання в інших галузях.

Список використаної літератури:

1. Бридун С.В. Іншуртех як система вдосконалення страхової діяльності / С.В. Бридун [Електронний ресурс]. – Режим доступу : https://prestige-ic.com.ua/storage/other/dopovd_brydun202110_1.pdf.
2. Волосович С. Технологічні інновації на страховому ринку / С.Волосович, О.Фоміна // Scientia fructuosa. – 2018. – С. 124–137 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://visnik.knute.edu.ua/files/2018/05/11.pdf>.
3. Денисенко М.П. Інновації на страховому ринку України / М.П. Денисенко, О.П. Коргун // Інвестиції: практика та досвід. – 2017. – № 21. – С. 79–82.
4. Мазаракі А. FinTech у системі суспільних трансформацій / А.Мазаракі, С.Волосович // Scientia fructuosa. – 2018. – № 2. – С. 5–18.
5. Kasko2GO – унікальний Insurtech продукт нового покоління від UNIVERSALNA / UNIVERSALNA. – 2020 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://universalna.com/news/kasko2go/>.
6. EASY PEASY Insurtech : офіційний сайт [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://easypeasy.com.ua/#reviews>.
7. Салайчук О. Інноваційні технології в автотранспортному страхуванні / О.Салайчук // Scientia fructuosa. – 2017. – № 4. – С. 124–136.
8. Стихальська Н. Як InsurTech змінює ринок страхування / Н.Стихальська. – 2022 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://test.taslife.com.ua/blog/yak-insurtech-zminyuye-gynok-strahuvannya>.
9. Третяк Д. Перспективи впровадження інновацій в особистому страхуванні на прикладі зарубіжних країн / Д.Третяк // Вісник Київ. нац. ун-ту імені Тараса Шевченка. Економіка. – 2017. – № 5 (194). – С. 50–58.
10. A comprehensive guide on benefits of telematics in insurance industry / Binmile Technologies Private Limited. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://binmile.com/blog/telematics-in-insurance-industry/>.
11. Clere A. Telematics in insurance: speeding towards a safer future / A.Clere. – 2022 [Electronic resource]. – Access mode : <https://insurtechdigital.com/articles/telematics-in-insurance-speeding-towards-a-safer-future>.
12. Perrott G. The rise of InsurTech / G.Perrott [Electronic resource]. – Access mode : <http://www.businessweekly.co.uk/blog/business-weekly-guest-blog/rise-InsurTech>.
13. Insurance telematics / Glossary of the Cognizant Technology Solutions Corporation. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://www.cognizant.com/us/en/glossary/insurance-telematics>.
14. Rixford L. Using InsurTech for Transformation, Not Disruption / L.Rixford [Electronic resource]. – Access mode : <http://www.insurancejournal.com/blogs/itc-insurance-technologies-corporation/2016/12/07/434556.htm>.
15. Morris-Fletcher L. The future of telematics in an automated world / L.Morris-Fletcher, S.Vander Linden, R.Brockman. – 2021. – P. 83–91 [Electronic resource]. – Access mode : <https://insurtechdigital.com/technology-and-ai/future-telematics-automated-world>.
16. Hargrave M. Overview of Insurtech & Its Impact on the Insurance Industry / M.Hargrave ; reviewed by E.Rasure. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://www.investopedia.com/terms/i/insurtech.asp#toc-what-is-insurtech>.
17. Carbone M. The future of insurance is InsurTech / M.Carbone [Electronic resource]. – Access mode : https://www.linkedin.com/pulse/future-insurance-InsurTech-matteo-carbone?trk=feed&lipi=urn%3Ali%3Apage%3Ad_flagship3_feed%3B3BffcMcsJPYLIKNNMrKTdnQ%3D%3D.
18. Mohan D. Top 5 InsurTech Trends for 2017 / D.Mohan [Electronic resource]. – Access mode : <https://thefinancialbrand.com/62732/insurance-technology-InsurTech-trends>.
19. Benish GPS : official website [Electronic resource]. – Access mode : <https://benishgps.com/uk-ua/about/>.
20. Oleksiuk A. Telematics Insurance: Future-Proofing Your Business with Next-Gen Technology / A.Oleksiuk // Intellias. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://intellias.com/telematics-the-next-wave-of-insurance-technology-growth/>.
21. Parashchak O. Easy Peasy Insurtech launches pay-per-mile insurance Easy Katka / O.Parashchak // Beinsure. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://beinsure.com/news/easy-peasy-insurtech-launches-easy-katka/>.
22. Balasubramanian R. Insurance 2030 – The impact of AI on the future of insurance / R.Balasubramanian, A.Libarikian, D.McElhane [Electronic resource]. – Access mode : <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/insurance2030-the-impact-of-ai-on-the-future-of-insurance>.
23. Doshi S. Direct-to-Consumer (D2C): What It Means, Challenges, And More / S.Doshi, M.O'Neal // EcoEnclose. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : https://www.ecoenclose.com/blog/d2c-a-guide-to-direct-to-consumer-business-models/?srsltid=AfmBOorWSPZzbyS0kYjDxA_uHh9TRBDP3CZGeLLkUhFK9yoOUaFSAMp.
24. Sudeep S. How telematics in Insurance Industry is Revolutionizing Businesses / S.Sudeep // Appinventiv. – 2024 [Electronic resource]. – Access mode : <https://appinventiv.com/blog/telematics-insurance/>.

References:

1. Brydun, Ye.V., «Inshurtekh yak systema vdoskonalennia strakhovoi diialnosti», [Online], available at: https://prestige-ic.com.ua/storage/other/dopovid_brydun202110_1.pdf
2. Volosovych, S. and Fomina, O. (2018), «Tekhnolohichni innovatsii na strakhovomu rynku», *Scientia fructuosa*, pp. 124–137, [Online], available at: <http://visnik.knute.edu.ua/files/2018/05/11.pdf>
3. Denysenko, M.P. and Korhun, O.P. (2017), «Innovatsii na strakhovomu rynku Ukrainy», *Investysii: praktyka ta dosvid*, No. 21, pp. 79–82.
4. Mazaraki, A. and Volosovych, S. (2018), «FinTech u systemi suspilnykh transformatsii», *Scientia fructuosa*, No. 2, pp. 5–18.
5. UNIVERSALNA (2020), «Kasko2GO – unikalnyi Insurtech produkt novoho pokolinnia vid UNIVERSALNA», [Online], available at: <https://universalna.com/news/kasko2go/>
6. EASY PEASY Insurtech, ofitsiinyi sait, [Online], available at: <https://easypeasy.com.ua/#reviews>
7. Salaichuk, O. (2017), «Innovatsiini tekhnolohii v avtotransportnomu strakhuvanni», *Scientia fructuosa*, No. 4, pp. 124–136.
8. Stykhalska, N. (2022), «Yak InsurTech zminiue rynek strakhuvannia», [Online], available at: <https://test.taslife.com.ua/blog/yak-insurtech-zminyuye-rynek-strakhuvannia>
9. Tretiak, D. (2017), «Perspektyvy vprovadzhennia innovatsii v osobystomu strakhuvanni na prykladi zarubizhnykh krain», *Visnyk Kyiv. nats. un-tu imeni Tarasa Shevchenka. Ekonomika*, No. 5 (194), pp. 50–58.
10. Binmile Technologies Private Limited (2024), *A comprehensive guide on benefits of telematics in insurance industry*, [Online], available at: <https://binmile.com/blog/telematics-in-insurance-industry/>
11. Clere, A. (2022), «Telematics in insurance: speeding towards a safer future», [Online], available at: <https://insurtechdigital.com/articles/telematics-in-insurance-speeding-towards-a-safer-future>
12. Perrott, G., «The rise of InsurTech», [Online], available at: <http://www.businessweekly.co.uk/blog/business-weekly-guest-blog/rise-InsurTech>
13. Glossary of the Cognizant Technology Solutions Corporation (2024), «Insurance telematics», [Online], available at: <https://www.cognizant.com/us/en/glossary/insurance-telematics>
14. Rixford, L. (2016), «Using InsurTech for Transformation, Not Disruption», [Online], available at: <http://www.insurancejournal.com/blogs/itc-insurance-technologies-corporation/2016/12/07/434556.htm>
15. Morris-Fletcher, L., Vander Linden, S. and Brockman, R. (2021), «The future of telematics in an automated world», pp. 83–91, [Online], available at: <https://insurtechdigital.com/technology-and-ai/future-telematics-automated-world>
16. Hargrave, M. (2024), «Overview of Insurtech & Its Impact on the Insurance Industry», in Rasure, E. (ed.), [Online], available at: <https://www.investopedia.com/terms/i/insurtech.asp#toc-what-is-insurtech>
17. Carbone, M., «The future of insurance is InsurTech», [Online], available at: https://www.linkedin.com/pulse/future-insurance-InsurTech-matteo-carbone?trk=feed&lipi=urn%3Aai%3Apage%3Ad_flagship3_feed%3B3BffcMcsJPYLIKNMKTdnQ%3D%3D
18. Mohan, D., «Top 5 InsurTech Trends for 2017», [Online], available at: <https://thefinancialbrand.com/62732/insurance-technology-InsurTech-trends>
19. *Benish GPS*, official website, [Online], available at: <https://benishgps.com/uk-ua/about/>
20. Oleksiuk, A. (2024), «Telematics Insurance: Future-Proofing Your Business with Next-Gen Technology», *Intellias*, [Online], available at: <https://intellias.com/telematics-the-next-wave-of-insurance-technology-growth/>
21. Parashchak, O. (2024), «Easy Peasy Insurtech launches pay-per-mile insurance Easy Katka», *Beinsure*, [Online], available at: <https://beinsure.com/news/easy-peasy-insurtech-launches-easy-katka/>
22. Balasubramanian, R., Libarikian, A. and McElhane, D., «Insurance 2030 – The impact of AI on the future of insurance», [Online], available at: <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/insurance2030-the-impact-of-ai-on-the-future-of-insurance>
23. Doshi, S. and O’Neal, M. (2024), «Direct-to-Consumer (D2C): What It Means, Challenges, And More», *EcoEnclose*, [Online], available at: https://www.ecoenclose.com/blog/d2c-a-guide-to-direct-to-consumer-business-models/?srsltid=AfmBOorWSPZzbyS0kYjDxA_uHh9TRBDP3CZGeLLkUhFK9yoOUaFSAMp
24. Sudeep, S. (2024), «How telematics in Insurance Industry is Revolutionizing Businesses», *Appinventiv*, [Online], available at: <https://appinventiv.com/blog/telematics-insurance/>

Полчанов Андрій Юрійович – доктор економічних наук, професор кафедри фінансів та цифрової економіки Державного університету «Житомирська політехніка».

<https://orcid.org/0000-0001-6019-9275>.

Наукові інтереси:

- фінансові аспекти постконфліктного відновлення;
- корпоративні фінанси;
- IT-бізнес.

E-mail: polchanov@gmail.com.

Галатюк Каріна Олегівна – здобувач вищої освіти ступеня «магістр» спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» Державного університету «Житомирська політехніка».

Наукові інтереси:

- розвиток страхового ринку;
- страхові технології;
- аудит.

E-mail: galatuk0603@gmail.com.

Polchanov A.Yu., Halatiuk K.O.

Insurtech innovations and telematics as «drivers» of change in the insurance industry

Introduction. The article discusses aspects of the development of Insurtech and telematics in the insurance industry, as well as their impact on innovative practices and efficiency of insurance processes. Scientific works of domestic and foreign scientists, articles, journals, online platforms, publications on the official websites of insurance companies and other specialized websites on the problems of the development of Insurtech and telematics became the information base of the research. The methodological basis of the study was general scientific and special research methods, in particular: abstraction (focusing on the main characteristics of Insurtech and telematics, highlighting the key advantages and challenges of Insurtech for the Ukrainian market); analysis (detailed study of all components of the subjects of analysis); comparison and analogy (study of examples of the use of modern technologies and telematics in the insurance industry).

Purpose. The purpose of the article is to analyze the impact of the introduction of innovative technologies (Insurtech) and telematics on the development of the insurance market in the context of increasing globalization trends.

Results. According to the results of the analysis of data from online sources and official websites of companies, a small number of papers in the field of insurance sciences devoted to the problems of ICT and telematics in Ukraine were found, which indicates an insufficient level of attention of scientists to this type of activity. It was disclosed the role of technology in the automation of insurance activities in particular, in monitoring and risk management using telematics devices and digital platforms. Particular attention was paid to the analysis of the benefits of using Insurtech startups to improve customer experience, simplify the conclusion of contracts, as well as reduce the cost of administering and processing insurance claims. The study of international experience and key trends in the integration of telematics and Insurtech into the insurance industry was not ignored. In addition, the main shortcomings were highlighted and prospects for the development of these innovations in Ukraine were proposed.

Conclusions. The study of the insurance market development under the influence of insurance technologies and the introduction of telematics as one of the innovative tools has allowed us to increase our awareness and highlight the main features of these concepts. Insurtech includes automation of underwriting, claims management, blockchain, big data and artificial intelligence, which helps to reduce costs and improve customer experience. In turn, telematics, using real-time data, contributes to a more accurate risk assessment, fraud prevention and the creation of individual insurance products. Despite all the current challenges, the prospects for Insurtech and telematics in Ukraine are extremely high.

Keywords: Insurtech; telematics; insurance; auto insurance; personalization; technology; insurance innovation.

Стаття надійшла до редакції 25.10.2024.