

ІННОВАЦІЙНИЙ РОЗВИТОК СТРАХОВОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Наукові дослідження, розробки та інновації стають ключовими елементами економіки, заснованої на знаннях (англ. knowledge-based economy), рішення про створення якої було прийнято Європейським Союзом на Лісабонському саміті у 2000 році. Країни ЄС запланували побудувати економічний простір, де інновації стануть головним інструментом економічного розвитку та конкурентної боротьби. За існуючими даними, вже зараз у більшості європейських країн економіка знань забезпечує до 30% росту ВВП. У світі ж першу п'ятірку держав з найбільш динамічною економікою формують країни, де послідовно реалізуються інноваційні стратегії – Тайвань, Ірландія, Сінгапур, Гонконг і Корея.

За кількістю впроваджених інновацій у страховій системі серед інноваційних лідерів світу залишаються такі країни, як Японія, Швейцарія, Швеція, Фінляндія, Німеччина.

Науково доведено, що для копіювання страхових продуктів конкурентам необхідно 6 місяців. Проте для формування позитивного іміджу необхідно мінімум п'ять років. Страхова компанія, як один із елементів страхової системи, має миттєво реагувати на кон'юнктуру ринку, відчувати потреби потенційних страхувальників і якісно задовольняти їх, що позитивно впливає на імідж страхової компанії. Таким чином, страхова діяльність з самого початку повинна базуватися на інноваційній основі.

Зарубіжний досвід функціонування страхових компаній вказує на те, що ефективність страхової діяльності забезпечується завдяки формуванню в страховій компанії цілісної системи управління інноваціями. Дослідження The 2013 Accenture Consumer-Driven Innovation демонструють, що страхувальники потребують більш актуальних, зручних страхових продуктів за низькою ціною. Технологічні інновації у страховій системі привели до змін у каналах продажу страхових продуктів, які використовують страхувальники. Технології дають можливість відмовитися від послуг страхових посередників, знизити вартість поліса і кардинально змінити підхід до обслуговування клієнтів.

Аналізуючи дані окремих видів страхування, можна виокремити прогнози компанії Swiss Re, яка стверджує, що обсяги майнового страхування в світі, автострахування за 2017 рік збільшилися на 2,2%, а в 2018 році планується 3%. Трендом розвитку страхової системи стане широке розповсюдження цифрових сервісів, штучного інтелекту, інтернету речей, соціальних, хмарних і блокчейн технологій. Фахівці консалтингової компанії Capgemini стверджують, що в найближчі роки стрімко зростатиме частка прямих продажів, а також альтернативних інструментів з вибору, порівняння та придбання страхових продуктів.

Провідні страхові компанії Європи і США активно впроваджують інтернет-сервіси, функція яких – спростити підбір, порівняння і купівлю страховки для автомобіля, і звести витрати часу на ці процеси до мінімуму. До того ж клієнт компанії отримує доступ до цілодобової підтримки. І це не тільки інформаційна, але і технічна допомога в складних дорожніх ситуаціях. Страхова система рухається до того, щоб надавати не тільки фінансові компенсації, але і технічну, консультаційну та юридичну підтримку.

Рівень розвитку цифрових технологій та аналітики сьогодні дозволяють страховим компаніям надавати персоналізовані послуги клієнтам в тих масштабах та через ті канали, які найбільш бажані страхувальникам. Прикладом інноваційних

страхових послуг з боку іноземних страхових компаній є програми "Name Your Price" американської компанії Progressive Corporation; телематичні технології, що використовує англійська страхова компанія Insurethebox, програми електронного асистансу з боку американської автомобільної асоціації USAA.

Зміна парадигми страхового бізнесу добре помітна і за темпами розвитку ринку дорожнього асистансу. У Великій Британії, наприклад, його обсяг вже перевищує 1,8 млрд фунтів стерлінгів на рік. А за даними найбільшого в США автомобільного клубу AAA, щорічно технічну допомогу отримують 32 млн автомобілістів. 58% від цього числа – водії, які придбали пакети асистансу.

Крім того, опитування, які проводять американські страховики, підтверджують, що автомобілісти все більше зацікавлені в додаткових послугах від своїх страхових компаній. Наприклад, 62% водіїв зізнаються, що вони почуваються безпорадними в непередбачених обставинах, які виникають в дорозі. А 47% опитаних автовласників кажуть, що вони потребують оперативної і кваліфікованої технічної допомоги, і готові за неї платити.

Тому, щоб утримати клієнта страховики будуть змушені переглянути підходи до ведення бізнесу. І це стосується всіх без винятку ринків, і тих, що розвиваються – в першу чергу. За оцінками Swiss Re, їх приріст склав близько 5,7% в 2017 році і прискориться до 6,7% в 2018 році.

Останнім часом на вітчизняному ринку страхування життя з'явилося чимало інноваційних продуктів, що привертають увагу потенційних клієнтів та посилюють конкурентні переваги страхових компаній, які їх впроваджують. Серед таких продуктів найбільш цікавими є програми, що передбачають розміщення коштів у золото, житлові програми, які дозволяють накопичувати квадратні метри нерухомості, та дитячі соціальні проекти.

Страхові компанії як основний суб'єкт страхової системи в Україні постійно відчують брак інформації, необхідної для прийняття управлінських рішень у своїй діяльності, зокрема недостатньою є інформація щодо укладення договору страхування, здійснення страхової виплати чи відшкодування та ін. З цією метою необхідно володіти достовірною інформацією, наприклад, про клієнта, об'єкт страхування тощо. Однак на сьогодні, незважаючи на значні технологічні можливості, страхові компанії стикаються з проблемою її дефіциту. Для подолання зазначеної проблеми, на нашу думку, варто створити централізовану електронну базу даних щодо страхових випадків. Упровадження такого заходу створить нові можливості для боротьби зі страховим шахрайством: створення Бюро по боротьбі зі страховим шахрайством.

Отже, інновації в страховій системі є новими рішеннями, новоствореними і вдосконаленими технологіями, продуктами або послугами, які призводять до прогресивних змін у страховій системі та її подальшого розвитку.

1. Приказюк Н. В. Нові можливості для розвитку страхової системи України / Наталія Валентинівна Приказюк, Тетяна Петрівна Моташко // Український журнал прикладної економіки. – 2016. – Том 1. – № 4. – С. 177-192. 2. Пікус З. Р. Інноваційний розвиток страхової діяльності як основа підвищення її ефективності / З. Р. Пікус, В. Заколюдажний // Вісник Київського націон. ун-ту ім. Т. Шевченка. Економіка. – 2015. – № 3 (168). – С. 72-80. 3. Горковенко О. А. Особливості просування на ринку страхових послуг України / О. А. Горковенко, Н. В. Юдіна // Збірник наукових праць молодих вчених факультету менеджменту та маркетингу КІП ім. І. Сікорського. – 2017. – № 11. – С. 1-10. 4. Інновації витісняють традиційне страхування [Електронний ресурс]. – Режим доступу до ресурсу: <https://biz.nv.ua/ukr/experts/lovas/innovatsiji-vitisnjajut-traditsijne-strahuvannja-1226478.html>.