

УДК 368.02:[004.9]:005.332.4

DOI: https://doi.org/10.31521/modecon.V48(2024)-13

**Сиренко Н. М.**, доктор економічних наук, професор, завідувач кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв, Україна

**ORCID ID:** 0000-0003-1660-1073

**e-mail:** sirenko@mnau.edu.ua

**Мікуляк К. А.**, асистент кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв, Україна.

**ORCID:** 0000-0001-8317-0360

**e-mail:** mikulyak@mnau.edu.ua

**Нестерчук Т. В.**, здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету, Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв, Україна.

**ORCID:** 0009-0001-6140-774X

**e-mail:** tanjanesterthuk@gmail.com

**Рудь Н. В.**, здобувач вищої освіти обліково-фінансового факультету, Миколаївський національний аграрний університет, м. Миколаїв, Україна.

**ORCID:** 0009-0003-8197-8907

**e-mail:** @rudnatan123@gmail.com

### **Конкуренція в епоху цифровізації: нові технології у страхуванні як фактор успіху**

**Анотація.** Досліджено вплив цифрової трансформації на конкурентоспроможність страхових компаній в умовах глобалізації. Розглянуто основні інноваційні технології, такі як штучний інтелект, блокчейн та великі дані, які інтегруються у діяльність страховиків через InsurTech-рішення. Проаналізовано ключові виклики впровадження новітніх технологій, зокрема необхідність значних інвестицій, адаптації бізнес-моделей та забезпечення кібербезпеки. Виявлено, що використання цифрових технологій сприяє оптимізації операційної діяльності, покращенню клієнтського обслуговування та створенню унікальних страхових продуктів. Особливу увагу приділено фінансуванню InsurTech-компаній, що є драйвером інновацій у страхуванні. Оцінено динаміку інвестицій у цю сферу, яка демонструє зростання попиту на високотехнологічні рішення. Встановлено, що синергія інновацій, клієнтоорієнтованості та високої якості страхових продуктів створює основу для довгострокової конкурентоспроможності компаній.

**Ключові слова:** цифровізація; конкуренція; страхові послуги; інновації; InsurTech; штучний інтелект; великі дані; блокчейн.

**Sirenko Natalia**, Doctor of Economics, Professor, the Head of the Department of Finance, Banking and Insurance, Mykolaiv National Agrarian University, Mykolaiv, Ukraine

**Mikuliak Kateryna**, Assistant of the Department of Finance, Banking and Insurance, Mykolaiv National Agrarian University, Mykolaiv, Ukraine

**Nesterchuk Tetyana**, Applicant of Higher Education, Accounting and Finance Faculty, Mykolaiv National Agrarian University, Mykolaiv, Ukraine

**Rud Nathan**, Applicant of Higher Education, Accounting and Finance Faculty, Mykolaiv National Agrarian University, Mykolaiv, Ukraine

### **Competition in the Era of Digitalization: New Technologies in Insurance as a Success Factor**

**Abstract. Introduction.** The digital transformation of the insurance industry is a driving force behind its evolution, allowing insurers to not only improve internal operations but also create more personalized services for their customers. This research focuses on how InsurTech-technologies such as artificial intelligence (AI), blockchain, and big data-are shaping the competitive landscape of the insurance market. As the industry embraces these new tools, insurers must navigate the complex process of technology integration, address regulatory challenges, and ensure they maintain customer trust in an increasingly digital environment.

**Purpose.** The primary objective of this study is to study the impact of cutting-edge technologies on the competitiveness of insurance companies, particularly in the context of market digitalization.

<sup>1</sup> Стаття надійшла до редакції: 24.12.2024

Received: 24 December 2024

**Results.** *The research highlights how InsurTech innovations are reshaping the insurance industry. By adopting cutting-edge technologies such as AI, blockchain, and big data, insurance companies can improve operational efficiency, reduce costs, and offer personalized solutions to customers. InsurTech is critical to gaining competitive advantage as it enables insurers to quickly adapt to market changes, meet customer needs, and introduce unique products. In addition, investment in InsurTech is growing rapidly, demonstrating a shift toward high-tech, scalable solutions. This trend is critical to maintaining market leadership.*

**Conclusions.** *InsurTech plays a key role in the competitiveness of insurance companies in the digital age. The integration of digital technologies not only improves operational efficiency, but also enables insurers to better meet customer expectations, reduce costs, and increase market share. However, successful digital transformation requires overcoming challenges such as the need for significant investment, specialized expertise, and a robust regulatory framework. The future success of insurers will depend on their ability to adapt to technological advances and leverage them to create value for customers and stakeholders.*

**Keyword:** digitalization; competition; insurance services; innovation; InsurTech; Artificial Intelligence; Big Data; Blockchain.

**JEL Classification:** G22; G52; O16; O32; O50.

**Постановка проблеми.** Конкуренція на ринку страхових послуг стає все більш інтенсивною в умовах цифрової трансформації, що змінює традиційні підходи до ведення бізнесу. Цифровізація відкриває нові можливості для страхових компаній, дозволяючи їм ефективніше взаємодіяти з клієнтами, оптимізувати операційні процеси та створювати інноваційні страхові продукти. Проте впровадження нових технологій, таких як штучний інтелект, блокчейн та великі дані, ставить перед страховиками низку викликів, зокрема, необхідність адаптації до швидко змінюваного ринкового середовища та забезпечення безпеки даних. Сучасні технології, зокрема InsurTech-рішення, виступають вагомим чинником підвищення конкурентоспроможності страховиків. Для їх ефективного впровадження необхідні суттєві інвестиції, якісна професійна підготовка кадрів та вдосконалення нормативно-правової бази. Ключовим фактором успіху стає здатність страховиків оперативно реагувати на ринкові зміни, розвивати цифрові компетенції та інтегрувати новітні технології у свою діяльність.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій.** Тематика цифровізації страхового ринку викликає значний інтерес як серед вітчизняних, так і серед закордонних науковців. Їхні дослідження спрямовані на вивчення адаптації страховиків до нових викликів, зумовлених цифровою трансформацією, а також на пошук інноваційних рішень для забезпечення їх конкурентоспроможності в умовах глобальних змін. Особлива увага приділяються впровадженню цифрових технологій, які відкривають можливості для розширення клієнтської бази, покращення якості послуг та оптимізації внутрішніх процесів. Зокрема, Базилевич В. Д., Приказюк Н. В., Лобова О. М. [1] підкреслюють важливість цифровізації для створення конкурентних переваг, зазначаючи, що інтеграція технологій дозволяє розширювати доступ до нових клієнтських сегментів. Журавка О. С. [2] та ін. вказують на роль цифровізації як рушійного фактора створення інноваційних продуктів і оптимізації процесів, а також відзначають важливість адаптації українських компаній до глобальних трендів, таких як мобільні додатки, автоматизація та блокчейн. Також науковці [3] акцентують увагу на значенні прозорих структур власності і міжнародних стандартів, зокрема IFRS 17, для стабільності страхових компаній. Скриль В.В. [4] наголошує на зростанні вимог клієнтів і різноманітні

ризиків, що веде до переходу ринку страхових послуг у цифровий формат, зокрема через використання штучного інтелекту та блокчейну. Чуницька І. І. та Ясентюк А. С. [5] підкреслюють, що цифровізація може суттєво підвищити ефективність і конкурентоспроможність ринку, відкриваючи нові можливості для розвитку, але також вимагає вирішення низки проблем.

Попри це виникає потреба дослідити більш детально фінансування InsurTech-компаній та його вплив на розвиток страхової галузі, інтеграцію нових технологій, зокрема штучного інтелекту та блокчейну, в операційну діяльність страхових компаній і їх конкурентну стратегію, адаптацію бізнес-моделей страховиків до швидких змін на ринку та глобальних технологічних трендів, а також забезпечення клієнтської довіри в цифровому середовищі, що є важливим фактором для успішної конкуренції в сфері страхування.

**Формулювання цілей дослідження.** Основною метою дослідження є вивчення впливу новітніх технологій на конкурентоспроможність страхових компаній, зокрема в епоху цифровізації. Зокрема, дослідження спрямоване на:

1. Вивчення ключових технологій, таких як штучний інтелект, великі дані та блокчейн, що використовуються у межах InsurTech, та їх вплив на операційну діяльність страховиків.
2. Аналіз інвестиційних потоків у сферу InsurTech і їх вплив на розвиток страхових компаній.
3. Оцінка ефективності впровадження цифрових технологій у страхові компанії як фактору успіху в умовах високої конкуренції.
4. Визначення основних викликів та бар'єрів, з якими стикаються страхові компанії під час адаптації до цифрових технологій, та шляхів їх подолання.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** У сучасних умовах глобалізації та цифрової трансформації конкурентоспроможність страховиків стає ключовим фактором їхнього успіху та стабільного розвитку. Зростаюча конкуренція на ринку, посилена технологічним проривом, змушує учасників страхового бізнесу шукати нові підходи для утримання та розширення своєї частки на ринку. Використання передових цифрових технологій, таких як штучний інтелект, великі дані, блокчейн та автоматизовані платформи, дозволяє страховим компаніям підвищити ефективність операційної діяльності, мінімізувати

витрати та значно покращити якість обслуговування клієнтів.

Шумпетер Й. А. [6, с. 160] свого часу підкреслював, що основою конкуренції є зіткнення традиційних підходів із новаторськими рішеннями, і сучасний світ яскраво демонструє актуальність цього твердження. Сьогодні саме інноваційні рішення визначають рівень конкурентоспроможності страховика, оскільки вони дозволяють адаптуватися до динамічних змін ринку, швидко реагувати на потреби клієнтів і створювати унікальні страхові продукти. Компанії, що активно впроваджують InsurTech-рішення, отримують значні переваги перед конкурентами, посилюючи свою позицію як на національному, так і на міжнародному ринках.

У працях Кучерівської С. С. [7], також підкреслюється важливість інновацій як однієї з ключових конкурентних переваг для реалізації потенціалу страховиків і досягнення їхніх стратегічних цілей. Для ефективного використання цих переваг менеджерам страхових компаній необхідно ретельно аналізувати кожен етап ланцюга створення вартості,

враховувати поточні тенденції страхового ринку та загальноекономічну ситуацію. Такий підхід сприяє ідентифікації сильних сторін компанії, виявленню недоліків в операційній діяльності та визначенню пріоритетних напрямів розвитку, дозволяючи адаптуватися до зовнішніх змін. При цьому особливу увагу слід приділяти якості страхових продуктів, наданню додаткових послуг, створенню ефективних систем продажу та побудові комунікацій із клієнтами.

Конкурентна позиція страхової компанії значною мірою залежить від ефективності функціонування її моделі життєздатності (рис. 1), яка забезпечує можливість використовувати всі наявні конкурентні переваги. Важливими складовими цієї моделі є орієнтація на потреби клієнтів, активне впровадження інновацій, застосування сучасних фінансових, технологічних та інформаційних рішень, а також розробка виваженої тарифної політики. Ці фактори не лише підвищують конкурентоспроможність страховика, а й сприяють зростанню прибутковості, що забезпечує фінансову стабільність, платоспроможність та довіру клієнтів.

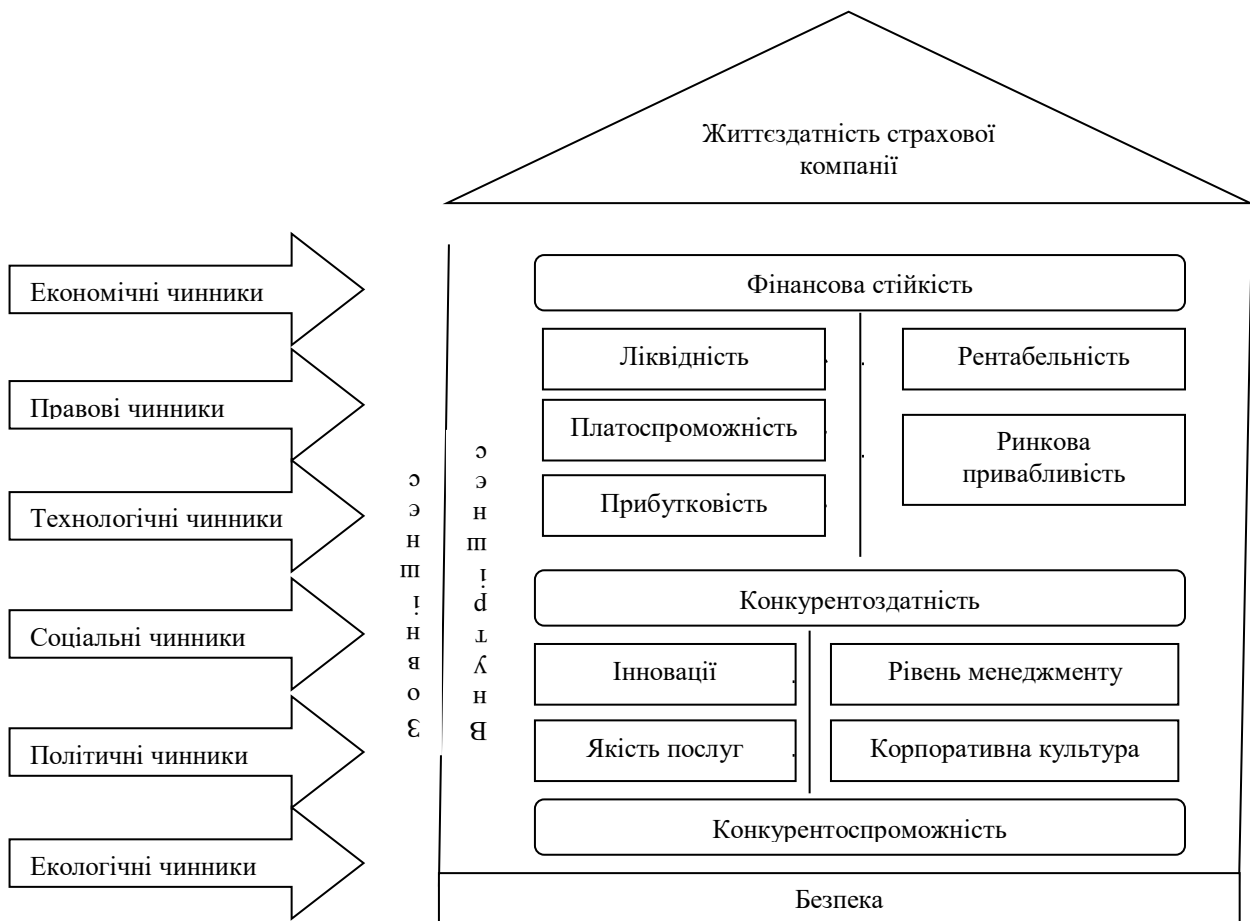


Рисунок 1 – Модель життєздатності страхової компанії

Джерело: розроблено авторами

Синергія між високою якістю страхових продуктів, інноваційними підходами та клієнтоорієнтованістю створює надійний фундамент для сталого розвитку

компанії. Це дозволяє не лише зміцнити позиції на ринку, а й адаптуватися до змін у зовнішньому

середовищі, забезпечуючи довгострокову конкурентоздатність та розширення частки ринку.

В умовах сучасної цифрової трансформації одним із головних рушіїв таких змін виступає InsurTech – впровадження передових технологій, які кардинально змінюють традиційні моделі функціонування страхових компаній. Роль у підвищенні ефективності, зниженні витрат та створенні персоналізованих рішень для клієнтів робить InsurTech невід’ємною складовою формування конкурентних переваг страховиків.

Зважаючи на важливість технологічних інновацій для розвитку InsurTech, питання фінансування стає особливо актуальним, адже саме на нього спрямована значна частина венчурного капіталу. Інвестори активно підтримують InsurTech-компанії, оскільки вони прагнуть максимізувати свою віддачу від інвестицій у високотехнологічні проекти, що мають потенціал для швидкого масштабування та змінюють традиційне страхування. Цей інтерес до інноваційних проектів можна продемонструвати цифрами наведеними в Global InsurTech Report Q3 2024 (рис. 2).

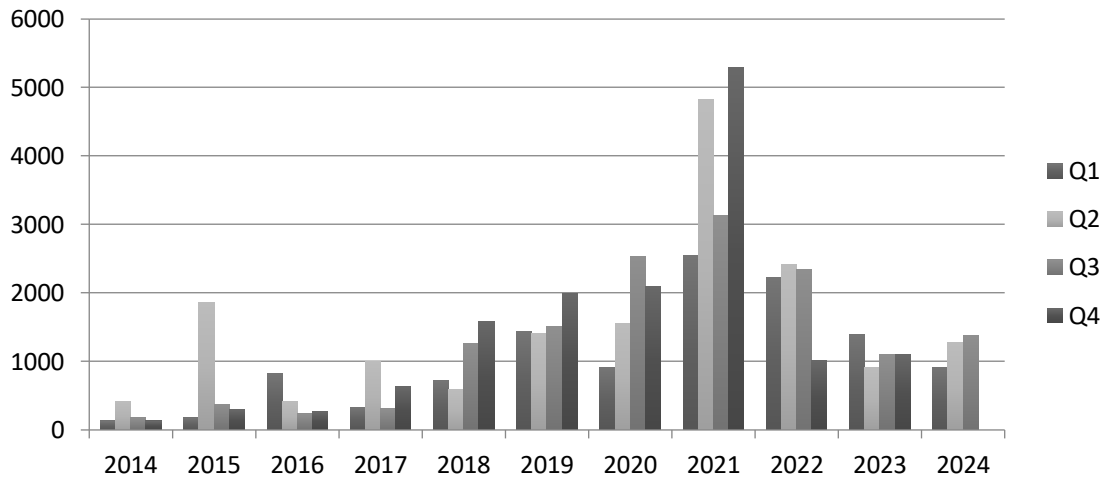


Рисунок 2 – Квартальний обсяг фінансування InsurTech, млн дол. США

Джерело: розроблено авторами на основі інформаційного джерела [8]

У третьому кварталі 2024 року глобальне фінансування InsurTech досягло позначки в 1,38 млрд дол. США, що є найвищим рівнем з першого кварталу 2023 року. Більша частина цього фінансування – 55,5% – була спрямована на угоди вартістю понад 100 млн дол. США. Однак кількість угод у третьому кварталі 2024 року склала лише 77, що є найменшим показником за останні чотири роки. 63,4% угод у сфері InsurTech у третьому кварталі були спрямовані на проекти, що використовують штучний інтелект, що підкреслює важливість цієї технології для галузі у 2024 році. Крім того, 54,5% інвестицій в InsurTech у третьому кварталі було орієнтовано на компанії, що зосереджуються на вдосконаленні основних бізнес-операцій [8].

Для того, щоб більш чітко розмежувати різні типи InsurTech-компаній і виділити їх у групи за характером надання послуг, були розглянуті підходи, запропоновані провідними аналітичними організаціями. Зокрема, з 2019 року в аналітичних звітах та дослідженнях компаній Sargemini та Efma [9, 10] виокремлюються три ключові категорії InsurTech-компаній, кожна з яких має свою специфіку та вплив на розвиток страхового ринку:

1. Full carriers (ліцензовані страховики) – це компанії, які не лише розробляють страхові продукти, але й самостійно забезпечують їх продаж. Вони функціонують як повноцінні страхові організації, маючи відповідні ліцензії та контроль над усім циклом створення та надання страхових послуг. Ці компанії виступають безпосередніми конкурентами традиційних страховиків, пропонуючи сучасні цифрові рішення, адаптовані до потреб клієнтів.
2. Distributors (посередники) – компанії та платформи, які спеціалізуються виключно на розповсюдженні страхових продуктів. Вони не займаються розробкою власних продуктів, а співпрацюють із традиційними страховими компаніями або іншими InsurTech-компаніями, сприяючи їхньому виходу на ринок. Ці посередники забезпечують більш зручний доступ клієнтів до страхових послуг за рахунок використання цифрових каналів продажів, онлайн-платформ і маркетингових стратегій.
3. Enablers (технологічні провайдери) – це компанії, які не займаються створенням чи продажем страхових продуктів, а зосереджені на наданні програмного забезпечення, аналітичних

інструментів та інших технологічних рішень для страховиків. Їхні послуги спрямовані на підвищення ефективності бізнес-процесів страхових компаній, автоматизацію операцій, поліпшення управління ризиками та забезпечення персоналізованого підходу до клієнтів.

У практиці країн світу існує безліч кейсів успішної діяльності InsurTech-компаній, які демонструють

впровадження інновацій у страхову галузь. Вони використовують широкий спектр технологій, що дозволяють підвищити ефективність роботи, забезпечити персоналізований підхід до клієнтів і створювати нові моделі надання послуг. Основні технології, які застосовуються InsurTech-компаніями наведені на рис. 3.

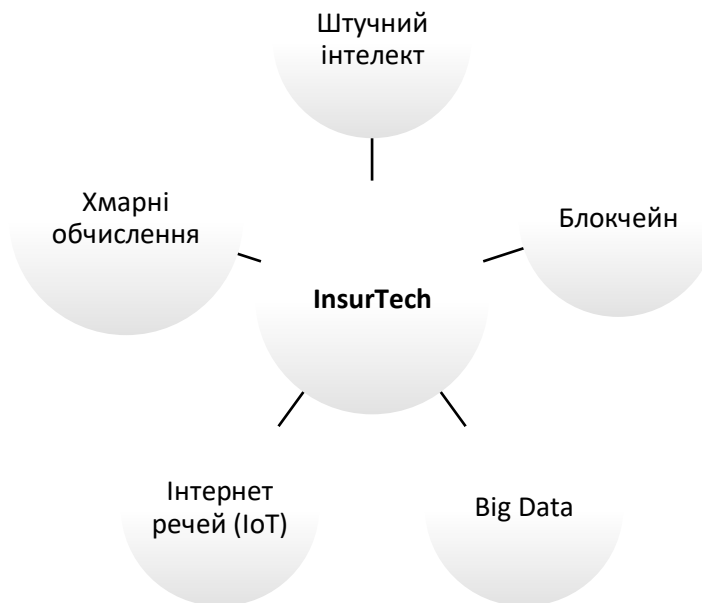


Рисунок 3 – Технології, які застосовуються InsurTech-компаніями

*Джерело: озроблено авторами на основі інформаційного джерела [11]*

Штучний інтелект (AI) став однією з ключових технологій, яка значно трансформує страхову галузь, забезпечуючи її більшу ефективність та клієнтоорієнтованість. Одним із головних внесків AI є автоматизація обробки заявок на страхування та врегулювання страхових випадків: завдяки алгоритмам AI страхові компанії можуть швидко аналізувати інформацію, перевіряти документи та ухвалювати рішення щодо виплат, що значно скорочує час очікування для клієнтів. Наприклад, американська компанія Lemonade [12] використовує AI через свого чат-бота Maya, який автоматично вирішує до 30% страхових випадків без втручання людей. Інша важлива перевага AI полягає в покращенні оцінки ризиків завдяки аналізу великих обсягів даних у реальному часі: технологія здатна враховувати широкий спектр факторів, включаючи поведінкові дані клієнтів, історію претензій та навіть погодні умови. Китайська компанія Ping An [13] активно розробляє власні унікальні програми із застосуванням AI для прогнозування ризиків, підвищення точності актуарних розрахунків і покращення взаємодії з клієнтами. Ще однією важливою перевагою є персоналізація

страхових продуктів. Завдяки AI компанії можуть створювати індивідуальні пропозиції, адаптовані до потреб і звичок клієнтів, що покращує рівень їх задоволеності. Наприклад, Zurich Insurance [14] у Швейцарії застосовує AI для аналізу страхових претензій, запобігання шахрайству та розробки персоналізованих рішень для клієнтів. Крім того, штучний інтелект сприяє зниженню операційних витрат та оптимізації внутрішніх процесів у страхових компаніях, дозволяючи їм фокусуватися на стратегічних завданнях. Таким чином, використання AI відкриває нові горизонти для страхової галузі, роблячи її більш гнучкою, прозорою та конкурентоспроможною.

Блокчейн є фундаментальною технологією для забезпечення прозорості, безпеки та ефективності у страхуванні. Ця технологія дозволяє зберігати дані в децентралізованій базі, що унеможливорює їх підробку та значно знижує рівень шахрайства. Одним із ключових застосувань блокчейну є смарт-контракти, які автоматично виконують умови страхового договору, що значно пришвидшує виплати клієнтам. Німецька компанія Etherisc [15] розробляє інноваційні

страхові рішення з використанням технології блокчейн, зокрема платформу для автоматизації страхування від затримок рейсів, і активно налагоджує співпрацю з іншими страховими компаніями. AXA [16] у Франції реалізувала продукт "Fizzy", який автоматично виплачує компенсації у випадку затримки авіарейсів більш ніж на 2 години, без необхідності подання страхувальником будь-яких претензій. Варто зазначити, що компанії Aegon, Allianz, Munich Re, Swiss Re та Zurich створили ініціативу blockchain Insurance Industry Initiative (B3i) для дослідження потенційних можливостей технології блокчейн [11].

Великі дані (Big Data) – це сукупність методів обробки великих обсягів структурованих і неструктурованих даних, які генеруються різними джерелами, зокрема телематичними пристроями, соціальними мережами та іншими інтернет-ресурсами, з метою використання їх для вирішення різноманітних завдань. У страхуванні технологія Big Data дає змогу точно прогнозувати ризики, розробляти індивідуальні страхові продукти та покращувати клієнтський досвід. Наприклад, компанії IBM, LexisNexis Risk Solutions та Greater Than використовують Big Data у автострахованні для оцінки ризиків, пов'язаних з поведінкою водіїв, що підвищує ефективність ціноутворення та андеррайтингу [11]. У США Metromile [17], який належить Lemonade, застосовує Big Data для створення страхових продуктів, що базуються на пробігу автомобіля, що дозволяє забезпечити справедливі тарифи для клієнтів. Платформа Oscar використовує великі дані в медичному страхуванні для прогнозування ризиків та надання рекомендацій пацієнтам у режимі реального часу [11]. Компанія Discovery (ПАР) [18] використовує аналітику великих даних для програми "Vitality", яка мотивує клієнтів вести здоровий спосіб життя. MarkLogic і DataRobot автоматизують обробку претензій, вибираючи найточніші статистичні моделі для формування відповідей [11]. Крім того, Allianz використовує Big Data для моделювання природних катастроф та покращення управління ризиками [19].

Інтернет речей (IoT) відкриває нові можливості для зниження ризиків, моніторингу активів у реальному часі та підвищення ефективності страхових продуктів. Завдяки IoT-пристроєм, таким як сенсори та трекери, страхові компанії можуть отримувати дані про стан автомобілів, будинків чи здоров'я клієнтів. Наприклад, Progressive у США пропонує пристрій Snapshot для моніторингу водійської поведінки, що дозволяє клієнтам отримувати знижки на страхування [11]. Generali в Італії використовує IoT для моніторингу

здоров'я клієнтів, що допомагає у створенні індивідуальних медичних страхових продуктів [11]. AXA [16] у Франції впровадила IoT-рішення для моніторингу умов у будинках, таких як температура чи вологість, що знижує ризики пошкоджень майна. Крім того, IoT дозволяє страхувальникам швидше реагувати на надзвичайні ситуації, мінімізуючи втрати та покращуючи рівень обслуговування.

Хмарні обчислення (Cloud computing) – це модель надання обчислювальних послуг за вимогою, що охоплює сервери, сховища даних, бази даних, мережі, програмне забезпечення, аналітику та штучний інтелект через Інтернет. Існують чотири основні категорії сервісів хмарних обчислень: інфраструктура як послуга (IaaS), платформа як послуга (PaaS), обчислення без сервера та програмне забезпечення як послуга (SaaS). Одним із прикладів застосування хмарних обчислень у страхуванні є розробка компанією Cloud Insurance хмарного програмного рішення для управління полісами та претензіями, призначеного для страхових агентів, брокерів і традиційних страховиків [11].

На основі проведеного дослідження вважаємо за доцільне здійснити SWOT-аналіз, який дозволить оцінити вплив впровадження InsurTech-рішень на конкурентоспроможність традиційних страхових компаній (табл. 1).

SWOT-аналіз показує, що впровадження InsurTech-рішень може суттєво підвищити конкурентоспроможність традиційних страхових компаній, забезпечуючи зниження витрат, підвищення операційної ефективності та покращення клієнтського досвіду завдяки використанню нових технологій у страхуванні. Персоналізовані продукти та здатність адаптуватися до змін ринку створюють стратегічні переваги над конкурентами. Однак високі витрати на впровадження технологій, нестача кваліфікованих кадрів і залежність від зовнішнього фінансування є значними бар'єрами, що обмежують швидкість і масштаб інновацій. Водночас можливості виходу на нові ринки, співпраці з InsurTech-компаніями, а також використання сучасних технологій забезпечують перспективи для розширення ринкової частки традиційних страхових компаній, що планують впроваджувати в свою діяльність InsurTech-рішення. Також важливо враховувати загрози, серед яких інтенсивна конкуренція з боку InsurTech-компаній, ризики кібератак, регуляторні зміни та макроекономічна нестабільність, які можуть суттєво вплинути на здатність компаній утримувати конкурентні позиції.

Таблиця 1 SWOT-аналіз InsurTech: перспективи та бар'єри для конкурентоспроможності традиційного страхування

Сильні сторони	Слабкі сторони
----------------	----------------

<p>Використання штучного інтелекту, великих даних, блокчейну та автоматизації дозволяє підвищити операційну ефективність, знизити витрати та покращити клієнтський досвід.</p> <p>Впровадження персоналізованих страхових продуктів і рішень сприяє підвищенню задоволеності клієнтів.</p> <p>Можливість адаптуватися до динамічних змін ринку за рахунок новітніх технологій.</p> <p>Підвищується ефективність управління ризиками.</p>	<p>Висока вартість впровадження технологій.</p> <p>Традиційні страхові компанії можуть відставати від InsurTech у швидкості впровадження технологій.</p> <p>Нестача кадрів із необхідними навичками для роботи з новими технологіями.</p> <p>Залежність від зовнішнього фінансування.</p>
<b>Можливості</b>	<b>Загрози</b>
<p>Вихід на нові ринки та сегменти клієнтів завдяки онлайн-продажам і діджитал-платформам.</p> <p>Використання AI для створення індивідуальних рішень під потреби клієнтів.</p> <p>Співпраця з InsurTech-компаніями, а саме використання їхнього досвіду та технологій для підвищення конкурентоспроможності.</p> <p>Використання блокчейну забезпечить прозорість та безпеку страхових операцій.</p> <p>Підвищення довіри клієнтів, завдяки автоматизації процесів та зниженню рівня помилок і шахрайства.</p>	<p>Інтенсивна конкуренція, а саме зростання кількості InsurTech-компаній створює додатковий тиск на традиційні страхові компанії.</p> <p>Можливість кібератак або збоїв у роботі цифрових платформ.</p> <p>Зміни регуляторного середовища можуть уповільнювати процес впровадження нових технологій.</p> <p>Фінансові кризи або макроекономічні зміни можуть зменшити попит на страхові продукти.</p> <p>Швидкі зміни на ринку можуть зменшити частку традиційних страховиків.</p>

*Джерело: розроблено авторами*

**Висновки.** Отже, у сучасних умовах глобалізації та цифрової трансформації конкурентоспроможність страхових компаній залежить від впровадження інноваційних технологій, таких як штучний інтелект, великі дані та блокчейн. Це дозволяє підвищити ефективність операцій, знизити витрати, покращити якість обслуговування та створювати унікальні страхові продукти.

InsurTech-рішення стали важливим інструментом цифрової трансформації, надаючи можливість створювати персоналізовані послуги, автоматизувати бізнес-процеси та покращувати взаємодію з клієнтами.

Інвестиції в InsurTech демонструють високий потенціал інновацій для галузі. Зокрема, значна частина фінансування спрямовується на проекти, що використовують штучний інтелект та удосконалюють основні бізнес-операції.

Впровадження інновацій, орієнтація на потреби клієнтів і активне застосування новітніх технологій формують основу конкурентних переваг страховиків. Ці чинники не лише забезпечують фінансову стабільність, але й сприяють довгостроковому розвитку та підвищенню частки ринку страхових компаній.

#### Література:

1. Базилевич В. Д., Приказюк Н. В., Лобова О. М. Цифровізація у забезпеченні конкурентних переваг страхових компаній. *Економіка та держава*. 2020. № 2. С. 15-20. DOI: 10.32702/2306-6806.2020.2.15.
2. Zhuravka O., Medvid A. Zhuravka A. Current trends in insurance market digitalization. *Visnyk of Sumy State University. Economy Series*. 2023. №2, 24–31. <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2023.2-03>.
3. Сіренко Н. М. Тенденції цифрового розвитку страхового ринку України. Матеріали V Всеукраїнської науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти та молодих учених «Трансформація страхового ринку України в світлі сучасних економічних викликів», м. Миколаїв, 16-17 квітня 2024 р. URL: [https://www.mnau.edu.ua/files/nauk\\_prof\\_konf\\_zbirnyk-tez-17-04-24.pdf#page=41](https://www.mnau.edu.ua/files/nauk_prof_konf_zbirnyk-tez-17-04-24.pdf#page=41).
4. Скриль В.В. Аналіз тенденцій міжнародного ринку страхових інновацій: досвід для України. *Сучасна економічна наука: теорія і практика*, матеріали XIII Всеукраїнської науково-практичної Інтернет-конференції з міжнародною участю 30 листопада 2023 року, м. Полтава. URL: <https://reposit.nupr.edu.ua/bitstream/PoltNTU/14522/1/6.pdf>.
5. Чуницька І. І., Ясентюк А. С. Функціонування страхового ринку України в умовах сучасної цифрової трансформації. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. Серія «Економіка»: науковий журнал. Острого: Вид-во НаУОА, грудень 2021. № 23(51). С. 89–94. DOI: 10.25264/2311-5149-2021-23(51)-89-94.
6. Шумпетер Й. Теорія економічного розвитку: Дослідження прибутків, капіталу, кредиту, відсотка та економічного циклу. Видавничий дім «Києво-Могилянська академія», 2011. 244 с.
7. Кучерівська С. С. Конкурентні переваги страхових компаній в умовах нової економіки. *Наукові записки Національного університету «Острозька академія»*. Серія «Економіка»: науковий журнал. Острого: Вид-во НаУОА, березень 2024. № 32(60). С. 24–28.
8. Global InsurTech Report. Gallagher, Re. URL: <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2024/november/global-insurtech-report-q3-2024.pdf>.

9. World InsurTech Report. *Capgemini and Efma*, 2021. URL: [https://www.capgemini.com/de-de/wp-content/uploads/sites/8/2022/04/World-InsurTech-Report\\_2021\\_web.pdf](https://www.capgemini.com/de-de/wp-content/uploads/sites/8/2022/04/World-InsurTech-Report_2021_web.pdf).
10. Лапішко З. Я. Вплив InsurTech на розвиток страхового ринку. *Фінансовий простір*. 2023 No 1 (49). DOI: [https://doi.org/10.30970/fp.1\(49\).2023.173031](https://doi.org/10.30970/fp.1(49).2023.173031).
11. Дубина М. В., Панченко О. І., Губко Н. В. Особливості впровадження InsurTech та сучасні світові тенденції їх розвитку. *Вісник Хмельницького національного університету*. Хмельницький, 2019, № 4, Том 3 (272) С. 7-16.
12. Lemonade. *Official website*. URL: <https://www.lemonade.com/blog/>.
13. Ping An. *Official website*. URL: <https://www.pingan.com/>.
14. Innovation & Technology at Zurich. *Official website*. URL: <https://www.zurich.com/about-us/our-strategy/innovation-and-technology-at-zurich#ai>.
15. Etherisc. *Official website*. URL: <https://www.etherisc.com/>.
16. AXA. *Official website*. URL: <https://www.axa.com/>.
17. Іншуртех Lemonade завершив придбання технологічного нестраховика Metromile. *Forinsurer*. URL: <https://forinsurer.com/news/22/07/29/41555>.
18. Discovery. *Official website*. URL: <https://www.discovery.co.za/portal/>.
19. Allianz. *Official website*. URL: <https://www.allianz.com/en.html>.

#### References:

1. Bazylevych, V., Prykaziuk, N. & Lobova, O. (2020). Digitalization of secure competitive excursions of insurance companies. *Economy and the state*, 2, 15–20. DOI: 10.32702/2306-6806.2020.2.15.
2. Zhuravka, O., Medvid, A. & Zhuravka, A. (2023). Current trends in insurance market digitalization. *Visnyk of Sumy State University. Economy Series*, 2, 24–31. <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2023.2-03>.
3. Sirenko, N. M. (April 16-17, 2024). *Trends in the digital development of the insurance market of Ukraine*. [Conference presentation abstract]. Materials of the V All-Ukrainian Scientific and Practical Conference of Higher Education Students and Young Scientists “Transformation of the Insurance Market of Ukraine in the Light of Modern Economic Challenges”, Mykolaiv. [https://www.mnau.edu.ua/files/nauk\\_prof\\_konf\\_zbirnyk-tez-17-04-24.pdf#page=41](https://www.mnau.edu.ua/files/nauk_prof_konf_zbirnyk-tez-17-04-24.pdf#page=41).
4. Skryl, V.V. (November 30, 2023). *Analysis of trends in the international insurance innovation market: experience for Ukraine*. [Conference presentation abstract]. Modern economic science: theory and practice, materials of the 13th All-Ukrainian scientific and practical Internet conference with international participation, Poltava. <https://reposit.nupp.edu.ua/bitstream/PoltNTU/14522/1/6.pdf>.
5. Chynutska, I. & Iasentiuk, A. (2021). *The functioning of the insurance market of Ukraine in the conditions of modern digital transformation*. Scientific notes of the National University «Ostroh Academy». Series «Economics»: scientific journal. Ostrog: Vyd-voNaUOA, 23(51), 89-94. DOI: 10.25264/2311-5149-2021-23(51)-89-94.
6. Shumpeter, Y. (2011). *Theory of economic development: A study of earnings, capital, credit, interest, and the business cycle*. Publishing House "Kyiv-Mohyla Academy", 244.
7. Kucherivska, S. S. (March 2024). Competitive advantages of insurance companies in the conditions of the new economy. *Scientific notes of the National University "Ostroh Academy". Series "Economics": scientific journal*. Ostroh: Publishing house of the NaUOA. № 32(60). 24–28.
8. Gallagher, Re. (2024). *Global InsurTech Report*. <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2024/november/global-insurtech-report-q3-2024.pdf>.
9. World InsurTech Report. (2021). *Capgemini and Efma*. [https://www.capgemini.com/de-de/wp-content/uploads/sites/8/2022/04/World-InsurTech-Report\\_2021\\_web.pdf](https://www.capgemini.com/de-de/wp-content/uploads/sites/8/2022/04/World-InsurTech-Report_2021_web.pdf).
10. Lapishko, Z. Ya. (2023). *The impact of InsurTech on the development of the insurance market*. FINANCIAL SPACE № 1 (49). DOI: [https://doi.org/10.30970/fp.1\(49\).2023.173031](https://doi.org/10.30970/fp.1(49).2023.173031).
11. Dubyna, M. V., Panchenko, O. I., Gubko, N. V. (2019). Peculiarities of InsurTech implementation and modern global trends in their development. *Bulletin of the Khmelnytsky National University, Khmelnytskyi*, 4, V. 3 (272), 7-16.
12. Lemonade. (2024). Stories About Life, Tech & Insurance. <https://www.lemonade.com/blog/>.
13. Ping An. (2024). <https://www.pingan.com/>.
14. Zurich. (2024). Innovation & Technology at Zurich. <https://www.zurich.com/about-us/our-strategy/innovation-and-technology-at-zurich#ai>.
15. Etherisc. (2024). Make Insurance Fair and Accessible. <https://www.etherisc.com/>.
16. AXA. (2024). <https://www.axa.com/>.
17. Forinsurer (2022). Insurtech Lemonade completed the acquisition of technology neo-insurer Metromile. <https://forinsurer.com/news/22/07/29/41555>.
18. Discovery. (2024). <https://www.discovery.co.za/portal/>.
- Allianz (2024). <https://www.allianz.com/en.html>.

