

УДК 330.341

Пономарьова О.Б.
*старший викладач кафедри
державних, місцевих та корпоративних фінансів
Університету митної справи та фінансів*

Колеснік Є.О.
*студентка
Університету митної справи та фінансів*

Сіліна І.С.
*студентка
Університету митної справи та фінансів*

Ponomareva Oksana
*Senior Lecturer at the Department of State,
Local and Corporate Finance
University of Customs and Finance*

Kolesnik Yevheniya
*Student
University of Customs and Finance*

Silina Irina
*Student
University of Customs and Finance*

КОНВЕРГЕНЦІЯ INSURTECH І ТРАДИЦІЙНОЇ ТЕХНОЛОГІЇ СТРАХУВАННЯ CONVERSION INSURTECH AND TRADITIONAL INSURANCE TECHNOLOGY

АНОТАЦІЯ

Стаття присвячена опису сучасних тенденцій на світовому ринку страхування та їх важливості для сучасного страхового ринку. Розглянуто тренди, що спричиняють нововведення, чинники конвергенції традиційного та інноваційного страхування, бізнес-моделі компаній InsurTech. Необхідна конвергенція між наявними та новими технологіями базується на таких чинниках, як цифрове поширення, зв'язок із життям чи здоров'ям та нові технології у виплатах. Визначено, що InsurTech працюють в таких категоріях, як діджитал-брокери; IoT-рішення, що збирають дані за допомогою розумних пристроїв; сервіси, засновані на аналізі великих даних; страховики, що пропонують онлайн-поліси. Окреслено спосіб, у який сьогодні страховики повинні швидко реагувати на зміни в зовнішньому середовищі.

Ключові слова: InsurTech, стартап, діджитал-брокери, великі дані, конвергенція.

АННОТАЦІЯ

Статья посвящена описанию современных тенденций на мировом рынке страхования и их важности для современного страхового рынка. Рассмотрены тренды, которые вызывают нововведения, факторы конвергенции традиционного и инновационного страхования, бизнес-модели компаний InsurTech. Необходимая конвергенция между существующими и новыми технологиями базируется на таких факторах, как цифровое распространение, связь с жизнью или здоровьем и новые технологии в выплатах. Определено, что InsurTech работают в таких категориях, как диджитал-брокеры; IoT-решения, которые собирают данные с помощью умных устройств; сервисы, основанные на анализе больших данных; страховщики, предлагающие онлайн-полисы. Очерчен способ, при помощи которого сегодня страховщики должны быстро реагировать на изменения во внешней среде.

Ключевые слова: InsurTech, стартап, диджитал-брокеры, большие данные, конвергенция.

ANNOTATION

The article is devoted to the description of modern trends in the world market of insurance and their importance for the modern insurance market. The paper considers the trends that cause innovation, the factors of the convergence of traditional and inno-

vative insurance, the business model of companies InsurTech. The convergence between existing and emerging technologies is based on the following factors: digital distribution, communication with life or health and new pay-as-you-go technologies. The article defines that InsurTech work in categories: digital-brokers; IoT-solutions that collect data using smart devices; services based on analysis of large data; insurers offering online policies and others. The article contains a description of InsurTech companies that will change the insurance industry in 2019: the London Everetger Startup, uses BlockChain based on tracking origin, intelligent contracts and machine vision; Located in San Francisco, Metromile is a niche auto insurance start-up that offers drivers payment by usage; Homelyfe, launched in 2017, is a UK startup that seeks to offer customers a range of insurance policies that they can manage from one application; Oscar is an intuitive application designed to provide Americans with prescription free medical advice; the Carevoice flagship is a system of artificial intelligence that can analyze symptoms before people go to the doctor; located in San Francisco, Trov is a unique insurance solution that allows users to protect their personal property; Unlike traditional insurance products, the Singapore Bandboo platform allows users to make daily contributions to the insurance community; New York's mobile application Lemonade is supported by Allianz and AXA investments and takes a fixed fee for monthly payments from each client, pays for reinsurance, and then uses another to pay for claims; CyStellar, founded in 2017, is a major startup company in the UK specializing in agriculture; Founded in 2017, Ins For Renaissance (IFR) is based in Shanghai and specializes in providing personal insurance risk control. The scientific work outlines the ways in which, in the modern environment, insurers must react quickly to changes in the external environment.

Key words: InsurTech, startup, digital brokers, big data, convergence.

Постановка проблеми. Страхування – це консервативна галузь, яка давно залишається осторонь від інновацій. Однак на світовому ринку з'являється все більше й більше InsurTech-фірм.

Всього за 5 років кількість InsurTech-компаній зросла до декількох сотень по всьому світі, тому якщо страховик прагне залишатися конкурентоспроможним у швидко змінюваному середовищі, то він має орієнтуватись на світові інноваційні тенденції.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. У наукових працях таких вітчизняних та зарубіжних вчених, як С. Березіна, В. Заколюдажний, К. Кларк, К. Крістенсен, О. Крикуненко, Р. Пікус, Н. Тижинова, Д. Третяк, В. Шевченко, Л. Заволока, розглядаються теоретичні аспекти впровадження інновацій у страховій справі.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Проте створенню нових інноваційних тенденцій на ринку страхування та їх конвергенції з традиційним страхуванням не було приділено достатньої уваги, хоча застосування страховиками інновацій є необхідним аспектом їх ефективного розвитку, тому вивчення синтезу саме інноваційних та традиційного видів страхування є необхідним.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є розгляд взаємозв'язку традиційного страхування з інноваційними доробками.

Виклад основного матеріалу дослідження. Як відзначають автори дослідження “The Current InsurTech Landscape”, нові учасники ринку створюють рішення, які конкурують з традиційними страховими компаніями та брокерами. Таким чином, у 2019 році основною тенденцією буде здатність традиційних компаній та нових гравців вести переговори та знаходити шляхи взаємодії. Вчені вважають, що InsurTech у майбутньому буде поєднуватися з традиційним страхуванням, тобто вони повинні інтегрувати свої технологічні рішення із системами, даними та потоками робочих процесів, які сьогодні існують у страхових компаніях.

Фірми InsurTech можуть бути цифровими агентами чи посередниками, новими гравцями в системі вимог, учасниками розумних майнових або автомобільних рішень чи постачальників цифрових даних та аналітики. Вони можуть запропонувати нові рішення для підвищення операційної ефективності або покращення досвіду клієнтів. Однак, незважаючи на конкретну спрямованість компанії InsurTech, мало хто може працювати в автономному режимі. Фактично це означає, що InsurTech та MatureTech (традиційні технології) повинні працювати разом, щоби забезпечити перетворення галузі [1].

Трендами, що спричиняють необхідність трансформацій, є:

- бурхливі макроекономічні умови;
- зміни в регулюванні страхової діяльності, зокрема міжнародна фінансова звітність, директива Solvency II (є нормативним актом ЄС та встановлює всеосяжні вимоги до процесів регулювання діяльності страховиків і страхових груп), систематичні зміни назв фінансових установ;
- значні зміни, представлені новими технологіями, наявністю нетрадиційних конкурентів

та нових учасників ринку (наприклад, роботоконсультанти);

- все більша глобалізація ринку;
- низька маржа, зростання поточних витрат;
- посилення реструктуризації та діяльності зі злиття та поглинання страхових компаній;
- посилення конкуренції за дефіцит талановитих спеціалістів, особливо актуаріїв, вищих фінансових професіоналів та консультантів у сфері ризиків [2].

Необхідна конвергенція між наявними та новими технологіями базується на таких чинниках.

1) Цифрове поширення. Найбільший відсоток компаній InsurTech прагне змінити розподіл впливу на страховому ринку. Це означає, що транзакції та інформація повинні проходити між усіма системами, даними та страховими фахівцями, які залучені в основні галузі страхового бізнесу.

2) Зв'язок із життям чи здоров'ям. Нові продукти й послуги, засновані на мобільних рішеннях, що сприяють розвитку страхування життя та здоров'я. Велика кількість інформації, зібраної в реальному часі про діяльність людини стосовно здоров'я, має спрямовуватись у внутрішні системи страховика для управління, аналізу та дій.

3) Нові технології у виплатах. Дрони, доповнена реальність, штучний інтелект та інші технології вже застосовуються для оброблення претензій задля підвищення ефективності роботи. Нові робочі процеси будуть розвиватися, тому страховики повинні інтегруватися зі вже наявним програмним забезпеченням [1].

Всі InsurTech та супутні проекти працюють в декількох категоріях:

- майданчики-агрегатори, які допомагають порівнювати різні страхові компанії та поліси;
- діджитал-брокери;
- сервіси, які пропонують страховку як додаткові послуги (перехресні продажі);
- IoT-рішення, що збирають дані за допомогою розумних пристроїв;
- peer-to-peer-сервіси, де клієнт може впливати на послуги;
- сервіси, засновані на аналізі великих даних;
- діджитал-страховики, що пропонують онлайн-поліси;
- страхування за запитом (на короткий період).

Бізнес-моделі компаній InsurTech-екосистеми діляться на три сектори (залежно від вибраної бізнес-моделі):

- 1) дистриб'ютори, які оптимізують та спрощують страховий процес;
- 2) компанії, які беруть на себе ризики та виплачують клієнту кошти, якщо настає страховий випадок;
- 3) технологічні рішення, які змінюють ринок страхування [3].

Ці важливі рішення мають гнучкість для підтримки конвергенції InsurTech і MatureTech з плином часу та інтеграції систем, що дають змогу страховикам знаходити важливу інформацію, якої вони потребують в найшвидші терміни.

Згідно з даними консалтингової компанії “Accenture” (Ірландія), глобальні інвестиції у страхову індустрію (InsurTech) істотно збільшились у 2018 році, лідером за темпами розвитку є Європа. У 2018 році кількість угод у сфері страхових технологій зросла на 39%, а загальна їх вартість підвищилась на 32%, тобто до \$2,3 млрд [4]. Це означає збільшення фінансування на 45% протягом останніх п’яти років, причому суттєвою є підтримка з боку промислових компаній, таких як “АХА”, що вже інвестувала в близько 20 стартових компаній. Потенціал для швидкого зростання особливо сильний в Азії, де впровадження нових регуляторних положень нещодавно відкрило шлях для більш ніж 100 стартапів.

Традиційно страховики встановлюють премії, оцінюючи ризик на основі заяв, зроблених у минулому. Сьогодні інноваційні страхові компанії можуть віддалено виявляти ризики, класифікувати об’єкти щодо ризику, а також постійно контролювати ризики в найкоротші періоди часу. У 2019 році місією InsurTech є підключення даних реального часу до страхових полісів.

Наведемо список 10 фірм InsurTech, які у 2019 році змінять страхову промисловість.

1) Заснований у 2015 році лондонський стартап Everledger використовує блокчейн на основі відстеження походження, розумних контрактів і машинного зору. Everledger оцифрував мільйони алмазів, вина, предметів мистецтва та розкоші, щоб створити унікальні профілі для кожного елемента.

2) Розташований у Сан Франциско Metromile є нішевим стартапом автострахування, який пропонує водіям оплату за ступенем використання. Новаторська структура ціноутворення призначена переважно для городян, які володіють автомобілями, що проїжджають менше 5 000 миль на рік та використовують бездротовий пристрій для безпечного вимірювання кількості пробігу автомобіля клієнта й виставлення рахунку відповідним чином. Щомісячні тарифи починаються всього з 29 доларів на місяць з безкоштовним пробігом після того, як водій проїхав 250 миль за один день. У липні 2018 року “Tokio Marine Holdings” та “Intact Financial Corp” інвестували 90 млн дол. в Metromile, щоб допомогти розширити охоплення на всі 50 штатів Америки.

3) Homelyfe, запущений у 2017 році, є британським стартапом, який прагне запропонувати клієнтам низку страхових полісів, якими вони можуть керувати з однієї програми. Додаток призначений для повного виключення сторонніх організацій та сайтів порівняння, дає змогу клієнтам отримувати котирування, купувати, оновлювати кілька страхових полісів, керувати ними за допомогою зрозумілого додатка для iOS і Google Play. Запустивши свій перший страховий продукт на початку 2018 року, Homelyfe стверджує, що скоротив процес забезпечення поліса страхування житла до менш ніж чотирьох хвилин.

4) Оскар є інтуїтивно зрозумілим додатком, розробленим для надання безкоштовних медичних

консультацій за рецептом по телефону американцям. Оскар пропонує індивідуальні та прості плани для окремих осіб та їх сімей, які включають необмежені електронні візити до лікарів, винагороду за відстеження кроків, доступ до цілої низки лікарень та медичних установ вищого рівня. Страхове покриття через додаток Oscar вже поширене на більш ніж 230 тис. користувачів і буде доступним в дев’яти штатах США з 2019 року.

5) Флагманський шанхайський продукт Carevoice є системою догляду зі штучним інтелектом, що здатна аналізувати симптоми у користувача перш ніж він піде на прийом до лікаря, а також дає користувачу докладний опис клінічних варіантів, включаючи відмінності у вартості та якості різних варіантів догляду. Обсяг продажів компанії у 2018 році склав 1,6 млн дол., вона має більше 350 000 користувачів та більше 100 зареєстрованих медичних партнерів і страховиків.

6) Розташоване у Сан-Франциско Trov є унікальним страховим рішенням, яке дає змогу користувачам захистити свою особисту власність. Модульний додаток Trov дає змогу клієнтам запускати, припиняти та зупиняти покриття для будь-якого конкретного предмета в будь-який час. Тим часом претензії можуть бути оброблені, а суперечки вирішені через додаток протягом декількох хвилин за допомогою служби повідомлень в реальному часі. Trov призначений для покриття дрібних предметів майна, таких як фототехніка, ноутбуки, телевізори або ігрове обладнання. Trov також націлюється на автомобільний страховий продукт із платою за мило, схожий на Metromile, маючи фінансування на суму більше 90 мільйонів доларів. У липні 2018 року Trov запущений у США, а також він доступний у Великобританії та Австралії.

7) На відміну від традиційних страхових продуктів, платформа сінгапурської Vandboo дає змогу користувачам щодня робити внески у страхове співтовариство, а якщо з членом цієї спільноти трапляється щось погане, то це окупається, включаючи зобов’язання щодо покриття всіх страхових надлишків до 4 000 доларів США та надання членом спільноти 100% безумовної знижки, якщо суми претензій менше, ніж сума, яку вони мають на рахунку.

8) Нью-йоркський мобільний додаток Lemonade підтримується інвестиціями “Allianz” і “АХА” та бере фіксовану плату зі щомісячних платежів кожного клієнта, оплачує перестрахування, а потім використовує інше для оплати вимог. В кінці кожного року Lemonade жертвує всі незатребувані залишки з рахунку кожного користувача зареєстрованій благодійній організації. Програма працює, даючи змогу власникам полісів вступати у віртуальні групи однопітків, ґрунтуючись на типах добрих справ, якими вони захоплені.

9) CyStellar, заснована у 2017 році, є стартапом у сфері великих даних у Великобританії, що спеціалізується на сільському господарстві, який пропонує аналітику, покликану допо-

могти страховикам та їх клієнтам уникнути руйнівних природних явищ. Використовуючи індивідуальні послуги супутникової зйомки та систему спостереження на базі безпілотних літальних апаратів, платформа CyStellar на базі штучного інтелекту об'єднує різноманітну інформацію з географічною прив'язкою для надання дієвих відомостей сільськогосподарським компаніям та фермерам.

10) Заснована у 2017 році Ins For Renaissance (IFR) базується в Шанхаї та спеціалізується на наданні контролю ризиків особистого страхування, а також спирається на машинне навчання й великі дані. IFR вже налічує 890 мільйонів користувачів і 670 мільйонів мобільних клієнтських профілів, використовуючи свою систему тегів. Компанія Matrix Partners, що спеціалізується на венчурному капіталі, фінансувала IFR у 2018 році в розмірі 14,5 млн дол. США [5].

Щодо страхового ринку України, то він має певні перешкоди у застосуванні нових технологій, такі як політична нестабільність у країні, низька грамотність населення та недовіра до страхової галузі, слабкі зовнішньоекономічні зв'язки України у страховій сфері з іншими країнами, проблема забезпечення гарантованого вкладення грошей, криза ліквідності банківської системи. Однак деякі компанії, незважаючи на низку проблем, все ж таки шукають шляхи впровадження інновацій у свою діяльність [6].

У сучасному середовищі страховики повинні швидко реагувати таким чином:

- перехід від короткострокових договірних відносин до довгострокових відносин співробітництва;
- визначення їх ролі в майбутніх екосистемах шляхом оцінювання ролі нових технологій, таких як блокчейн, визначення їх сильних сторін, співпраця з фірмами, які можуть допомогти створити інтегрований досвід для клієнтів;
- посилення аналітики та вивчення монетизації даних (страховики повинні поліпшити свої передові аналітичні та прогностичні можливості, що може забезпечити динамічне ціноутворення, зниження ризиків та інновації продукту);
- пошук нових джерел нестрахового доходу (щоби створити цінність в будь-якій екосистемі, страховики повинні прагнути пропонувати супутні послуги, крім страхування) [7].

Отже, підвищення рівня розвитку надання страхових послуг спричинить зростання суспільної довіри до самого механізму страхування. З огляду на це вітчизняні страховики мають співпрацювати з успішними InsurTech-компаніями, що функціонують у світі, та спиратись на їх досвід.

Висновки. Отже, успіх страхування в майбутньому буде все більше залежати від розумних партнерських відносин традиційних страховиків з компаніями InsurTech. Наявність сучасної цифрової страхової платформи означає, що страховик повинен мати технологічні рішення для збирання, маршрутизації, створення, доставки, аналізування цифрового контенту та управління ним.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. The convergence of InsurTech and traditional insurance technology. *The OnBase blog*: веб-сайт. URL : <http://blog.onbase.com/insurance/the-convergence-of-InsurTech-and-traditional-insurance-technology> (дата звернення: 15.03.2019).
2. Achieving convergence of finance, risk and actuarial functions. *LUAssets*: веб-сайт. URL : [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-convergence-is-key-to-transformation-in-insurance/\\$FILE/ey-achieving-convergence-of-finance-risk-and-actuarial-function-beyond-transformation.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-convergence-is-key-to-transformation-in-insurance/$FILE/ey-achieving-convergence-of-finance-risk-and-actuarial-function-beyond-transformation.pdf) (дата звернення: 15.03.2019).
3. Почему 2019 год может стать переломным для мирового рынка страховых инноваций. *Tech liga*: веб-сайт. URL : <https://tech.liga.net/technology/opinion/InsurTech-kak-innovatsii-menyayut-rynok-strahovaniya> (дата звернення: 18.03.2019).
4. Инвестиции в европейские страховые технологии увеличились в 4 раза. *Украинское страхование*: веб-сайт. URL : <https://www.ukrstrahovanie.com.ua/news/investitsii-v-evropeyskie-strahovyie-tehnologii-InsurTech-uvlichilis-v-4-raza> (дата звернення: 15.03.2019).
5. 10 InsurTech start-ups to watch out for in 2019. *Bobsguide*: веб-сайт. URL : <https://www.bobsguide.com/guide/news/2018/Dec/18/10-InsurTech-start-ups-to-watch-out-for-in-2019> (дата звернення: 18.03.2019).
6. Заволока Л., Колесник Є., Сіліна І. Інновації на ринку страхових послуг. *Інфраструктура ринку*. 2018. № 19. С. 195–198.
7. Global insurance trends analysis 2018. *LUAssets*: веб-сайт. URL : [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/\\$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf) (дата звернення: 20.03.2019).

REFERENCES:

1. The convergence of InsurTech and traditional insurance technology. *The OnBase blog*. Available at: <http://blog.onbase.com/insurance/the-convergence-of-InsurTech-and-traditional-insurance-technology> (accessed: 15 March 2019).
2. Achieving convergence of finance, risk and actuarial functions. *LUAssets*. Available at: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-convergence-is-key-to-transformation-in-insurance/\\$FILE/ey-achieving-convergence-of-finance-risk-and-actuarial-function-beyond-transformation.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY-convergence-is-key-to-transformation-in-insurance/$FILE/ey-achieving-convergence-of-finance-risk-and-actuarial-function-beyond-transformation.pdf) (accessed: 15 March 2019).
3. Почему 2019 год может стать переломным для мирового рынка страховых инноваций. *Tech liga*. Available at: <https://tech.liga.net/technology/opinion/InsurTech-kak-innovatsii-menyayut-rynok-strahovaniya> (accessed: 18 March 2019).
4. Investicii v evropejskie strahovyie tehnologii uvlichilis' v 4 raza. *Ukraynskoe strakhovanye*. Available at: <https://www.ukrstrahovanie.com.ua/news/investitsii-v-evropeyskie-strahovyie-tehnologii-InsurTech-uvlichilis-v-4-raza> (accessed: 15 March 2019).
5. 10 InsurTech start-ups to watch out for in 2019. *Bobsguide*. Available at: <https://www.bobsguide.com/guide/news/2018/Dec/18/10-InsurTech-start-ups-to-watch-out-for-in-2019> (accessed: 18 March 2019).
6. Zavaloka L., Koliesnik Ye., Silina I. Innovatsii na rynku strahovykh posluh. *Infrastruktura rynku*. № 19. 2018. P. 195–198.
7. Global insurance trends analysis 2018. *LUAssets*. Available at: [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/\\$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/ey-global-insurance-trends-analysis-2018/$File/ey-global-insurance-trends-analysis-2018.pdf) (accessed: 20 March 2019).