

Тема 14. Практика впровадження InsurTech-рішень у світі та в Україні

1. Кейси провідних InsurTech-компаній

InsurTech (Insurance Technology) — це сукупність інноваційних технологічних рішень, які трансформують страхову галузь на всіх етапах: від андеррайтингу до виплат. Провідні InsurTech-компанії пропонують нові моделі страхування, автоматизують процеси, підвищують зручність і персоналізацію продуктів.

Приклади світових InsurTech-кейсів:

- **Lemonade (США):** повністю віртуальний страховик, який використовує AI та чат-ботів (Maya і Jim) для оформлення полісів і автоматичної виплати компенсацій. 30% заявок обробляються без участі людини, рішення ухвалюється за лічені хвилини.
- **Tractable (Велика Британія):** AI-рішення для оцінки збитків автомобілів та майна за фото. Компанія обробляє мільйони кейсів у понад 20 країнах. Зменшення витрат на експертів — до 50%.
- **ВІМА (Швеція/Африка/Азія):** страхування життя та здоров'я через мобільні телефони у країнах, де рівень проникнення традиційного страхування низький. Упор на мікрострахування та SMS-доступ до послуг.
- **Zego (Велика Британія):** автострахування для кур'єрів і таксі за моделлю pay-as-you-go. Тарифи формуються на основі телематичних даних про стиль водіння.

- **Wefox (Німеччина):** цифрова екосистема, яка поєднує клієнта, страхового агента та компанію на єдиній платформі з AI-рекомендаціями.

Ці кейси демонструють, що **успішні InsurTech-компанії вирізняються вузькою спеціалізацією**, акцентом на користувацький досвід та повною цифровізацією процесів.

2. Досвід використання технологічних інновацій страховими компаніями в різних країнах

Технологічні інновації у страхуванні активно впроваджуються не лише стартапами, але й класичними страховими компаніями, які створюють цифрові відділи, тестують нові моделі, або співпрацюють з InsurTech.

Приклади країн:

- **США:** широке впровадження AI, Big Data, IoT і blockchain. Компанії як Metromile, Root використовують телематику, а Allstate запроваджує віртуальних асистентів.
- **Індія:** стрімке зростання платформ типу PolicyBazaar, які стали цифровими маркетплейсами з мільйонами користувачів. Великий фокус на мобільний доступ і регіональні мови.
- **Ізраїль:** країна вважається InsurTech-хабом. Компанії (наприклад, Lemonade, які почали саме звідти) активно тестують P2P-моделі, автоматизацію андеррайтингу, кіберстрахування.
- **Китай:** Ping An і ZhongAn впроваджують біометрію, AI-лікарів, платформи комплексного страхування з елементами банкінгу.

- **Німеччина, Франція, Швейцарія:** регуляторні "пісочниці", в яких компанії можуть тестувати цифрові продукти без повної ліцензії — приклад державної підтримки InsurTech.

У багатьох країнах державні регулятори активно підтримують цифровізацію через податкові пільги, науково-технічні хаби, акселератори.

3. Українські реалії та перспективи розвитку

В Україні InsurTech поки перебуває на ранніх етапах становлення, але ринок швидко адаптується до глобальних трендів. Основні досягнення та особливості:

- **Маркетплейси:** платформи Hotline.finance, strahovka.ua, Finance.ua активно пропонують онлайн-страхування з порівнянням тарифів, калькуляторами та електронною оплатою.
- **Віртуальні страховики:** компанії Vuso, ARX, КНЯЖА, TAS Digital активно цифровізують сервіси — особисті кабінети, підписка, оплата онлайн, чат-підтримка, застосунки.
- **Електронні поліси:** запровадження е-полісів ОСЦПВ стало рушієм цифрового страхування. Нині медичне та туристичне страхування також доступні онлайн.
- **Колаборації з банками та фінтехом:** monobank, PrivatBank, Sense SuperApp вже інтегрують страхові продукти прямо в додатки, використовуючи вбудовану дистрибуцію (embedded insurance).
- **Перешкоди:** низька довіра до страхування, слабка правова база для смарт-контрактів, недостатня цифрова грамотність частини населення, обмежена інвестиційна підтримка для стартапів.

Перспективи:

- розвиток мікрострахування, мобільних рішень;
- кіберстрахування та страхування gig-економіки;
- співпраця з e-commerce та доставкою;
- поступове впровадження AI у врегулювання та аналітику;
- участь України в міжнародних InsurTech-хабах через акселераційні програми.