

УДК 368

Тороп А. С.

здобувач вищої освіти на другому (магістерському) рівні
Центральноукраїнський національний технічний університет
м. Кропивницький, Україна

Ткаченко Л. М.

головний бухгалтер
Кіровоградської дирекції СК «УПСК»
м. Кропивницький, Україна

УДОСКОНАЛЕННЯ ПІДХОДІВ ДО РОЗШИРЕННЯ ДОСТУПУ ДО СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

Удосконалення доступу до страхових послуг є важливим напрямом розвитку фінансової інклюзії, що дозволяє забезпечити ширший доступ до фінансових продуктів, особливо для соціально вразливих верств населення. Одним із основних шляхів досягнення цієї мети є розробка доступних страхових продуктів, орієнтованих на малозабезпечені категорії населення.

Мікростраховання, яке передбачає низькі страхові премії та спрощені умови для страхування, є важливим елементом, оскільки дозволяє знизити фінансове навантаження на клієнтів та зробити страхування доступним для більш широкої аудиторії. Окрім цього, гнучкі тарифні плани, що дозволяють клієнтам вибирати обсяг покриття та періодичність платежів, створюють додаткові можливості для персоналізації страхових послуг відповідно до потреб конкретних груп споживачів. Пакетні рішення, що інтегрують страхування з іншими фінансовими послугами, такими як кредити або банківські продукти, дозволяють значно спростити доступ до страхових послуг і зробити їх більш привабливими для клієнтів, які вже користуються іншими фінансовими інструментами.

Цифровізація страхових послуг є ще одним важливим напрямом, що дозволяє значно підвищити доступність та ефективність надання страхових послуг. Впровадження онлайн-платформ, через які клієнти можуть оформлювати поліс, відстежувати виплати та подавати заяви на відшкодування, значно спрощує доступ до страхування, знижує витрати на обслуговування клієнтів і забезпечує зручність у використанні. Мобільні застосунки, що дають змогу клієнтам управляти полісами, отримувати інформацію та здійснювати платежі, сприяють ще більшому розширенню доступу до послуг, особливо в умовах обмеженого часу та ресурсів. Застосування технологій штучного інтелекту та чат-ботів для надання консультацій у режимі реального часу дозволяє значно покращити взаємодію з клієнтами, знижуючи витрати на підтримку і покращуючи клієнтський досвід [1].

Освітні програми та підвищення фінансової грамотності є невід'ємною частиною стратегії покращення доступу до страхових послуг. Проведення тренінгів, вебінарів та інформаційних кампаній дозволяє підвищити обізнаність населення щодо переваг страхування і забезпечує краще розуміння страхових продуктів та їхніх умов. Співпраця з навчальними закладами, громадськими організаціями та іншими соціальними структурами є важливим кроком для системного підвищення рівня фінансової грамотності серед різних верств населення. Це допомагає не лише розширити коло потенційних клієнтів, але й покращити загальне сприйняття страхових послуг як інструментів фінансового захисту.

Покращення регіональної доступності страхових послуг є ще одним важливим напрямом. Створення мобільних пунктів страхування дозволяє обслуговувати віддалені райони, де традиційні методи надання послуг можуть бути обмеженими. Залучення локальних посередників, таких як банки чи поштові служби, до розповсюдження страхових продуктів дозволяє значно розширити мережу доступу до страхових послуг, особливо в регіонах, де фізичні відділення страхових компаній відсутні або мають обмежену кількість.

Інноваційні підходи, такі як модель «Pay-as-you-go», що дозволяє сплачувати премії

залежно від фактичного використання, є перспективними для розвитку таких видів страхування, як автострахування. Це дозволяє значно знизити вартість страхових продуктів і зробити їх більш доступними для споживачів. Страхування через мобільних операторів і інтеграція страхових продуктів у електронні гаманці та платіжні системи сприяють значному розширенню каналу продажів і знижують бар'єри для споживачів, роблячи процес придбання та управління страховими полісами ще більш зручним.

Очікуваними результатами від впровадження цих підходів є збільшення охоплення страхових послуг серед населення, зокрема серед малозабезпечених верств, зниження соціально-економічних ризиків через забезпечення фінансового захисту від втрат, а також покращення іміджу страхових компаній завдяки їхній активній соціальній відповідальності та прозорості.

Розширення доступу до страхових послуг є важливим елементом сталого економічного розвитку. Інноваційні підходи, цифровізація та співпраця зі спільнотою дозволяють ефективніше вирішувати завдання фінансової інклюзії.

Найближчим часом основними тенденціями у страхуванні будуть комплексна цифровізація продуктів, що передбачає перехід до електронних полісів, а також запуск нового асортименту, включаючи продукти мікрострахування. Очікується розширення використання електронних платіжних сервісів та інтеграція даних з пристроїв Інтернету речей у різні страхові послуги. Технології роботи з великими даними сприятимуть персоналізації та модифікації продуктів клієнтами. Крім того, відбуватиметься активне впровадження чат-ботів у продажах, обслуговуванні та врегулюванні претензій, що забезпечить значну цифровізацію страхових процесів.

Використання технологій Insurtech сприяє суттєвому спрощенню бізнес-процесів страхових компаній, починаючи з укладення договорів і отримання виплат, завершуючи післяпродажним обслуговуванням. Цифрові технології інтегруються у традиційні страхові продукти, що допомагає залучати молодіжну аудиторію віком 18–35 років, яка зазвичай не схильна до співпраці зі страховими компаніями традиційного типу. Крім того, Insurtech дозволяє значно заощаджувати час і фінансові ресурси як клієнтів, так і самих страхових компаній [2].

Нові технології стимулюють розвиток страхових інновацій, зокрема через використання штучного інтелекту (ШІ) для виявлення страхового шахрайства, оцінки ризиків і мінімізації людських помилок. Insurtech впроваджує індивідуальні поліси, соціальне страхування та динамічне ціноутворення завдяки потокам даних з IoT-пристроїв [1].

Розширення доступу до страхових послуг сприяє фінансовій інклюзії, забезпечуючи ширше охоплення населення, особливо соціально вразливих верств. Мікрострахування, цифровізація процесів і використання технологій Insurtech дозволяють оптимізувати бізнес-процеси, знижуючи витрати та підвищуючи ефективність. Інтеграція даних IoT, впровадження штучного інтелекту і гнучких тарифів сприяють персоналізації продуктів. Інноваційні підходи, зокрема мобільні рішення й освітні програми, дозволяють покращити доступність страхових послуг, що є важливим елементом сталого економічного розвитку та соціальної відповідальності компаній.

Література:

1. Бублик А. А. Інноваційні технології у страхуванні. Проривні інновації на страховому ринку України: збірник матеріалів V Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Київ, 27 жовт. 2021р.). Київ : КНЕУ, 2021. С. 61-64.

2. Останні тренди в Insurtech: вбудоване страхування, орієнтація на малий та середній бізнес та фокус на інновації. 2024. URL: <https://ua.news/ru/money/poslednye-trendy-v-insurtech-vstroennoe-strahovaniye-oryentatsyya-na-malyj-y-srednyj-biznes-y-fokus-na-ynnovatsyy>