

## ТРАНСФОРМАЦІЯ СТРАХОВОГО БІЗНЕСУ ПІД ВПЛИВОМ ЦИФРОВИХ ІННОВАЦІЙ ТА ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ

**О. Т. ПРОКОПЧУК**, доктор економічних наук

**О. В. ПОНОМАРЕКО**, здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти (доктор філософії)

**О. В. ГУМЕН**, здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти (доктор філософії)

**М. М. МИРОШНИЧЕНКО**, здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти (доктор філософії)

**В. О. КЛИМЕНКО**, здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти (доктор філософії)

**Р. Ф. ЖАРУН**, здобувач третього (освітньо-наукового) рівня вищої освіти (доктор філософії)

**Уманський національний університет**

*Розглянуто вплив цифрових інновацій та штучного інтелекту (ШІ) на трансформацію страхового бізнесу. Зазначено, що такі технології, як великі дані (Big Data), блокчейн, Інтернет речей (IoT) і ШІ, змінюють традиційні підходи до управління бізнес-процесами, оцінки ризиків і взаємодії з клієнтами. У дослідженні аналізуються переваги впровадження цифрових рішень, включаючи автоматизацію процесів, зниження витрат, підвищення прозорості та персоналізацію послуг. Водночас підкреслюються виклики, такі як висока вартість впровадження, брак кваліфікованих кадрів, кібербезпека та вплив війни в Україні. Представлено динаміку впровадження цифрових технологій у страховій галузі за період 2019–2023 рр., що демонструє значний прогрес у використанні ШІ, блокчейну та інших інновацій. Результати дослідження підтверджують важливість стратегічного підходу до впровадження цифрових технологій, які сприяють підвищенню конкурентоспроможності страхових компаній, а також відкривають перспективи для подальшого розвитку галузі в умовах глобальних викликів.*

**Ключові слова:** цифрові інновації, штучний інтелект, великі дані, блокчейн, Інтернет речей, страхування, трансформація бізнесу.

**Постановка проблеми.** Сучасний страховий бізнес знаходиться в умовах глобальних трансформацій, викликаних стрімким розвитком цифрових технологій. Такі інновації, як штучний інтелект (ШІ), великі дані (Big Data), блокчейн та Інтернет речей (IoT), докорінно змінюють підходи до оцінки ризиків, управління бізнес-процесами та взаємодії з клієнтами. Зростаюча конкуренція на ринку, а також нові виклики, пов'язані з економічною нестабільністю, пандемією COVID-19 та війною в Україні, стимулюють страховиків впроваджувати технологічні рішення, які забезпечують швидкість,

точність і прозорість. Війна, зокрема, призвела до посилення ризиків, значних економічних втрат і змін у поведінці клієнтів, що додатково ускладнило функціонування страхових компаній.

Попри значний потенціал цифрових інновацій, їх впровадження у страховому бізнесі стикається з низкою проблем. Зокрема, високі витрати на інтеграцію нових технологій, брак кваліфікованих кадрів та необхідність захисту персональних даних створюють суттєві бар'єри для широкого використання цифрових рішень. Війна в Україні також внесла серйозні виклики для галузі, спричинивши підвищення страхових ризиків, зменшення попиту на окремі види страхування (наприклад, туристичне та корпоративне) та необхідність адаптації до нових умов. Водночас більшість страхових компаній лише частково реалізують переваги таких технологій, що уповільнює темпи розвитку галузі. Отже, необхідно дослідити можливості, переваги та виклики, пов'язані з трансформацією страхового бізнесу під впливом цифрових інновацій, ШІ та умов війни.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Трансформація страхового бізнесу під впливом цифрових інновацій і штучного інтелекту привертає дедалі більшу увагу науковців та практиків. Аналіз останніх досліджень і публікацій свідчить про зростаючу увагу до впливу цифрових технологій на страховий бізнес. У численних наукових роботах досліджується роль штучного інтелекту (ШІ) у автоматизації процесів, персоналізації послуг та підвищенні точності оцінки ризиків [1, 2, 4]. Важливе місце займають дослідження, присвячені використанню великих даних (Big Data) для прогнозування ризиків та покращення управлінських рішень. У публікаціях також аналізуються переваги блокчейн-технологій у забезпеченні прозорості транзакцій і боротьбі з шахрайством [3, 5, 6]. Особливу увагу приділено Інтернету речей (IoT), який дозволяє в режимі реального часу моніторити ризики, що сприяє підвищенню якості послуг [7–9].

Проте більшість авторів відзначають наявність суттєвих викликів, таких як висока вартість впровадження технологій, брак кваліфікованих спеціалістів та складність інтеграції інновацій із застарілими системами. В умовах війни в Україні дослідження акцентують увагу на зростанні страхових ризиків, зміні попиту на послуги та необхідності адаптації технологій до нових реалій. Загалом, аналіз підтверджує актуальність і необхідність детального дослідження трансформації страхового бізнесу під впливом цифрових інновацій та ШІ.

**Методика досліджень.** Досягнення мети статті здійснювалося за використання комплексу загальнонаукових і спеціальних методів дослідження, які дозволяють детально проаналізувати вплив цифрових інновацій та штучного інтелекту (ШІ) на трансформацію страхового бізнесу. Теоретико-методологічну основу дослідження становлять наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених, які досліджують вплив цифрових трансформацій, зокрема, ШІ, великих даних, блокчейн-технологій та Інтернету речей на розвиток страхового бізнесу.

Під час написання статті застосовано такі методи:

- Абстрактно-логічний метод для формування теоретичних висновків щодо впливу цифрових технологій на страхову галузь.

- Метод порівняння для аналізу моделей впровадження цифрових інновацій у страхових компаніях.
- Монографічний метод для поглибленого вивчення окремих аспектів застосування штучного інтелекту та інших інноваційних технологій.
- Графічне моделювання для візуалізації динаміки використання цифрових технологій у страхуванні (на прикладі ІІІ, блокчейну, Big Data тощо).
- Метод наукового узагальнення для систематизації отриманих даних і визначення ключових викликів та перспектив впровадження цифрових технологій у страхову галузь.

Методичний підхід забезпечив можливість інтеграції теоретичних розробок з практичними аспектами трансформації страхового бізнесу, що дозволило отримати комплексне уявлення про роль цифрових інновацій у розвитку галузі в умовах глобальних викликів та війни в Україні.

**Метою статті** є дослідження впливу цифрових інновацій та штучного інтелекту на трансформацію страхового бізнесу, аналіз їх потенціалу для підвищення ефективності, прозорості та конкурентоспроможності страхових компаній, а також визначення основних викликів і бар'єрів впровадження цих технологій в умовах глобальних криз, економічної нестабільності та війни в Україні.

**Результати досліджень.** Сучасна страхова галузь перебуває у стані трансформації, що зумовлено впливом цифрових технологій та стрімким розвитком штучного інтелекту (ШІ). В умовах глобалізації та зростання обсягів даних традиційні підходи до оцінки ризиків, обслуговування клієнтів та управління процесами стають менш ефективними. Інноваційні технології забезпечують нові можливості для автоматизації процесів, підвищення точності прогнозування ризиків і вдосконалення клієнтського досвіду. Впровадження штучного інтелекту та цифровізації в страхуванні відкриває шлях до якісно нової моделі роботи, що базується на персоналізації, швидкості обслуговування та доступності страхових продуктів.

Сучасні цифрові технології докорінно змінюють страхову галузь, відкриваючи нові можливості для автоматизації, аналізу даних та покращення взаємодії з клієнтами. Впровадження інноваційних рішень дозволяє не лише підвищувати ефективність процесів, але й адаптувати страхові продукти до індивідуальних потреб споживачів. У цьому контексті ключову роль відіграють такі технології, як штучний інтелект, великі дані, блокчейн та Інтернет речей.

Представлена нижче табл. 1 ілюструє ключові цифрові інновації, їх практичне застосування, переваги та виклики впровадження. Цифровізація відкриває нові можливості для ефективного управління бізнес-процесами, дозволяючи автоматизувати рутинні завдання, зменшувати операційні витрати та підвищувати продуктивність. Завдяки аналітиці великих даних компанії отримують змогу точніше оцінювати ризики та розробляти персоналізовані страхові продукти, що відповідають потребам клієнтів. Інноваційні технології, такі як блокчейн і Інтернет речей (IoT), сприяють підвищенню прозорості операцій і моніторингу ризиків у реальному часі. Це дозволяє будувати довірчі відносини з клієнтами, пропонуючи більш зручний і швидкий сервіс.

**Табл. 1. Основні цифрові інновації у страховій галузі\***

| Цифрова технологія     | Опис та застосування                              | Переваги                                | Виклики впровадження             |
|------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|
| Штучний інтелект       | Автоматизація процесів, персоналізація послуг     | Скорочення витрат, підвищення точності  | Висока вартість впровадження     |
| Великі дані (Big Data) | Аналіз великих обсягів даних для оцінки ризиків   | Точніше прогнозування ризиків           | Захист персональних даних        |
| Блокчейн               | Забезпечення прозорості транзакцій                | Зменшення шахрайства, підвищення довіри | Інтеграція з існуючими системами |
| Інтернет речей (IoT)   | Використання сенсорів для збору даних про об'єкти | Моніторинг ризиків у реальному часі     | Висока складність інтеграції     |

Примітка. \* власні узагальнення та дослідження авторів.

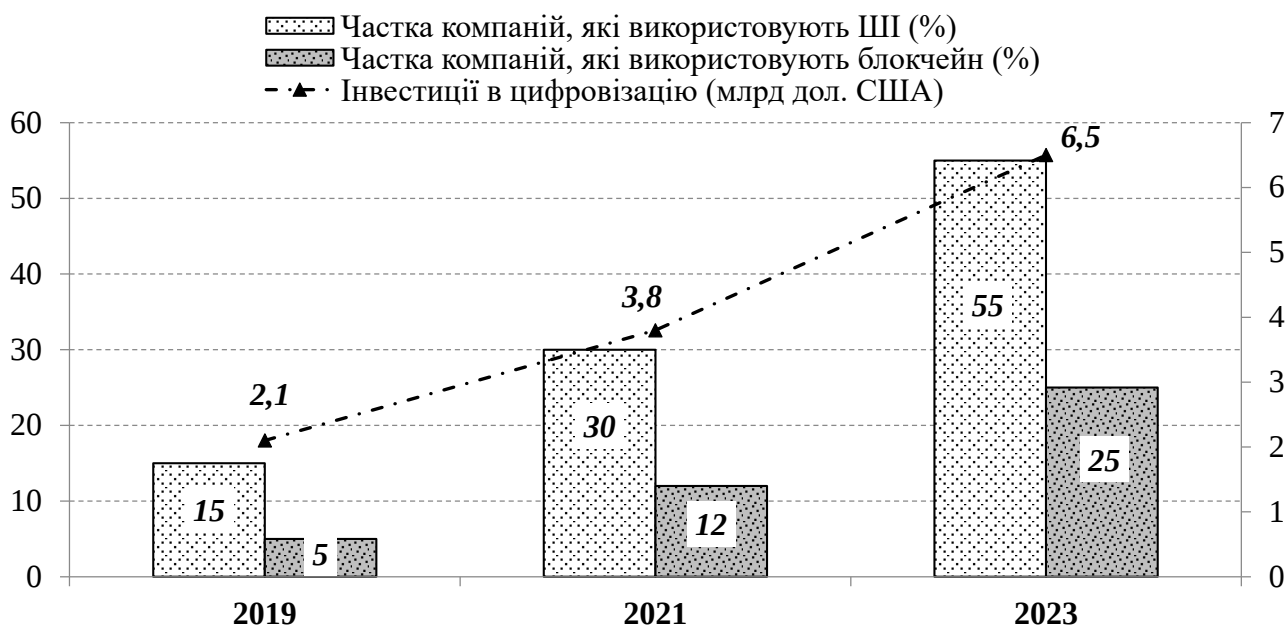
Отже, цифровізація суттєво змінює підходи до управління бізнес-процесами, оцінки ризиків і взаємодії з клієнтами. Дані табл. 1 демонструють, як цифрові технології сприяють підвищенню ефективності страхових компаній, водночас вимагаючи значних інвестицій та зусиль для подолання технічних і регуляторних перешкод.

Сучасна страхова галузь переживає масштабну трансформацію під впливом цифрових інновацій. Штучний інтелект (ШІ), великі дані (Big Data), блокчейн і Інтернет речей (IoT) змінюють традиційні підходи до управління бізнес-процесами, створення страхових продуктів та взаємодії з клієнтами. В умовах економічної нестабільності, викликаній пандемією COVID-19 і війною в Україні, страхові компанії вимушені адаптуватися до нових реалій, використовуючи цифрові технології для зменшення витрат, покращення сервісу та підвищення конкурентоспроможності. Цифрова трансформація стала не лише викликом, а й можливістю для розвитку страхового бізнесу, відкриваючи нові горизонти в управлінні ризиками та підвищенні прозорості діяльності.

На рис. 1 представлено динаміку впровадження цифрових інновацій у страхуванні в Україні за період 2019–2023 рр. Представлені дослідження відображають зростання частки страхових компаній, які використовують штучний інтелект (ШІ) та блокчейн, а також збільшення інвестицій у цифровізацію.

Основні тенденції:

- Частка компаній, які застосовують ШІ, зросла з 15 % у 2019 р. до 55 % у 2023 р.
- Використання блокчейн-технологій також значно збільшилося: з 5 % у 2019 р. до 25 % у 2023 р.
- Інвестиції в цифровізацію показали стійке зростання з 2,1 млрд дол. США у 2019 р. до 6,5 млрд дол. США у 2023 р.



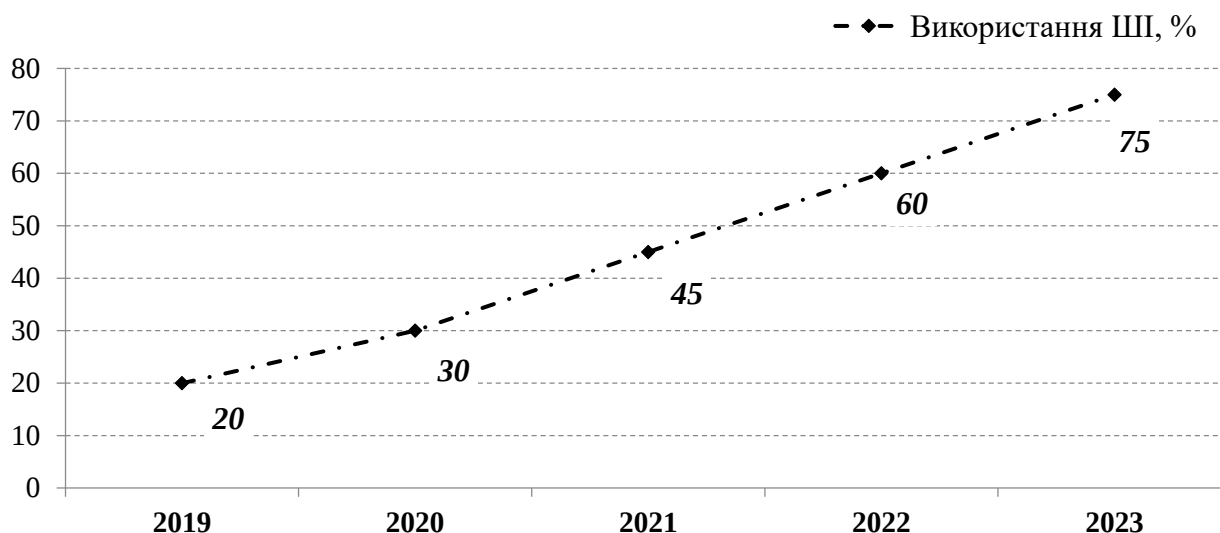
**Рис. 1. Динаміка впровадження цифрових інновацій у страхуванні (2019-2023 рр.)**

*Примітка. Розраховано, побудовано та представлено авторами за даними Нацкомфінпослуг та НБУ.*

Окреслена динаміка свідчить про активне впровадження інноваційних технологій у страхову галузь, що сприяє підвищенню її ефективності та конкурентоспроможності. Штучний інтелект (ШІ) відіграє вирішальну роль у трансформації страхової галузі, забезпечуючи автоматизацію, підвищення точності прогнозів та вдосконалення клієнтського досвіду. Зростання використання ШІ забезпечує суттєві переваги для страхових компаній, зокрема зменшення операційних витрат, покращення швидкості обслуговування та підвищення рівня довіри клієнтів. Проте виклики, такі як висока вартість впровадження та необхідність кіберзахисту, залишаються важливими аспектами, які потребують уваги.

Рис. 2 демонструє зростання частки використання штучного інтелекту у страховій галузі з 2019 по 2023 рр. Використання штучного інтелекту у страховій галузі дозволяє автоматизувати багато рутинних завдань, таких як обробка заявок, аналіз документів і оцінка ризиків. Завдяки алгоритмам машинного навчання компанії можуть швидко аналізувати великі обсяги даних, визначаючи закономірності та прогножуючи потенційні збитки. Це сприяє створенню персоналізованих страхових пропозицій, що відповідають унікальним потребам клієнтів. Крім того, штучний інтелект використовується для виявлення шахрайства, аналізуючи підозрілі операції в режимі реального часу. Попри численні переваги, впровадження таких технологій вимагає значних фінансових інвестицій і адаптації до змін у бізнес-процесах, але результати виправдовують витрати, забезпечуючи конкурентну перевагу на ринку.

На рис. 2 представлено зростання обсягів використання штучного інтелекту (ШІ) у страховій галузі за період 2019–2023 рр.



**Рис. 2. Зростання обсягів використання штучного інтелекту у страховій галузі за період 2019-2023 рр., %**

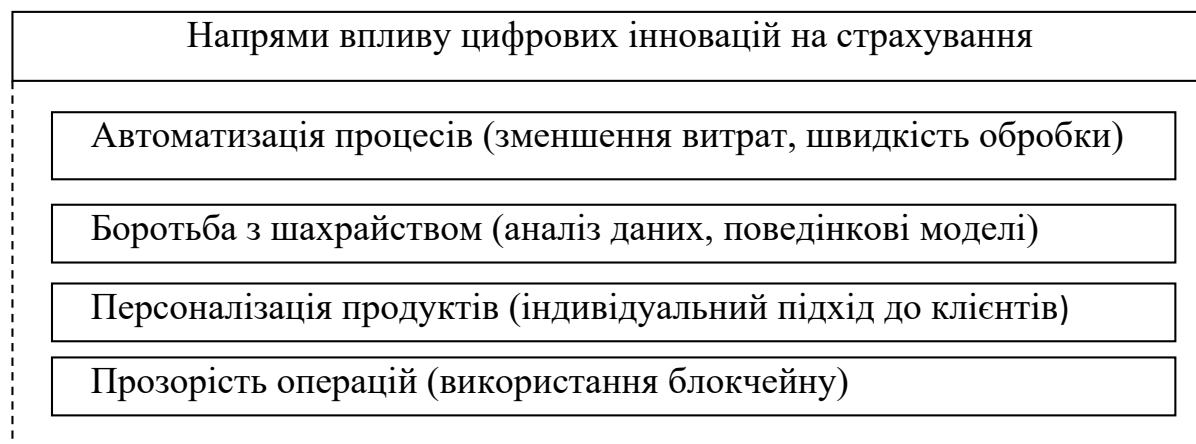
*Примітка. Розраховано, побудовано та представлено авторами за даними Нацкомфінпослуг та НБУ*

Дані демонструють стрімке впровадження технологій ШІ у страхових компаніях:

- у 2019 р. використання ШІ становило 20 %, а до 2023 р. цей показник зріс до 75 %, що свідчить про значний прорив у цифровій трансформації галузі;
- щорічне зростання обсягів використання ШІ забезпечило автоматизацію процесів, покращення клієнтського досвіду та ефективніше управління ризиками.

У цьому контексті слід зауважити, що означений тренд відображає поступовий перехід страховиків до технологічно-орієнтованої моделі ведення бізнесу.

На рис. 3 представлено основні напрями впливу цифрових інновацій на страхову галузь, які визначають сучасні тенденції її трансформації. Представлений рис. 3 демонструє, як цифрові інновації сприяють модернізації страхової галузі, забезпечуючи її адаптацію до сучасних умов ринку.



**Рис. 3. Основні напрями впливу цифрових інновацій на страхування**

*Примітка. Узагальнення авторів на основі джерел 2, 3, 5.*

Цифрові технології суттєво змінюють підходи до управління бізнесом у страхуванні:

1. Автоматизація процесів – сприяє зменшенню операційних витрат та прискоренню обробки даних, що підвищує ефективність роботи страхових компаній.
2. Боротьба з шахрайством – за допомогою аналізу великих даних і побудови поведінкових моделей стає можливим швидше виявляти та запобігати випадкам шахрайства.
3. Персоналізація продуктів – забезпечує індивідуальний підхід до кожного клієнта, створюючи страхові продукти, що відповідають їхнім конкретним потребам.
4. Прозорість операцій – завдяки використанню блокчейн-технологій підвищується довіра до страхових компаній через прозорість і незмінність транзакцій.

Сучасні технології відіграють важливу роль у трансформації страхового бізнесу, сприяючи автоматизації ключових процесів і підвищенню ефективності компаній (рис. 4).

|                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Прогнозування ризиків і визначення тарифів</b>                                                                                                                                                                                                                                           |
| Штучний інтелект використовується для аналізу великих обсягів даних, що дозволяє прогнозувати ризики точніше, ніж традиційні методи. Це особливо важливо для автомобільного страхування (з використанням телематики) та медичного страхування (на основі аналізу історії захворювань).      |
| <b>Оптимізація обробки страхових випадків</b>                                                                                                                                                                                                                                               |
| Автоматизовані системи, що базуються на алгоритмах машинного навчання, скорочують час обробки заявок, забезпечуючи швидше ухвалення рішень. Наприклад, чат-боти та голосові помічники дозволяють клієнтам подати заявку на відшкодування або отримати консультацію в режимі реального часу. |
| <b>Боротьба з шахрайством у страхуванні</b>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Штучний інтелект аналізує поведінкові патерни та історичні дані для виявлення потенційного шахрайства. Це значно підвищує ефективність перевірок і знижує фінансові втрати компаній.                                                                                                        |
| <b>Цифрові канали взаємодії з клієнтами</b>                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Мобільні додатки та онлайн-платформи забезпечують простоту та доступність страхових послуг. Наприклад, клієнти можуть укласти договір страхування, оплатити премії чи подати заяву на відшкодування без необхідності відвідувати офіс страхової компанії.                                   |
| <b>Персоналізація страхових продуктів</b>                                                                                                                                                                                                                                                   |
| На основі аналізу великих даних компанії пропонують клієнтам індивідуалізовані страхові пакети, які максимально відповідають їхнім потребам і фінансовим можливостям.                                                                                                                       |

**Рис. 4. Особливості автоматизації ключових аспектів страхового бізнесу за допомогою сучасних технологій**

*Примітка. Узагальнення авторів на основі джерел 1, 2, 4.*

Впровадження штучного інтелекту, великих даних, блокчейну та інших інноваційних рішень дозволяє оптимізувати процеси обробки заявок, оцінки ризиків і виплати страхових відшкодувань [7–9]. Завдяки цим технологіям страхові компанії можуть пропонувати більш персоналізовані продукти, скорочувати витрати та підвищувати рівень задоволеності клієнтів.

Інновації відкривають нові можливості для аналізу даних, прогнозування та автоматизації рутинних завдань, що раніше потребували значних людських ресурсів. Як результат, страхова галузь стає більш гнучкою, адаптивною до змін ринку та орієнтованою на потреби клієнтів.

Отже, на рис. 4 представлено сучасні технології, які сприяють автоматизації ключових аспектів страхового бізнесу. Цифрові інновації стали важливим інструментом для підвищення ефективності, швидкості та точності роботи страхових компаній. Дослідження демонструють, як ці технології змінюють підходи до управління страховим бізнесом, відкриваючи нові можливості для зростання та підвищення якості обслуговування клієнтів.

Цифрові технології та штучний інтелект мають вирішальне значення для трансформації страхової галузі, забезпечуючи підвищення ефективності процесів і покращення клієнтського досвіду. Інновації сприяють створенню конкурентних переваг для страхових компаній, але водночас вимагають стратегічного підходу до їх впровадження та адаптації. Подальший розвиток технологій відкриває нові перспективи для формування страхових продуктів майбутнього, які відповідатимуть викликам цифрової економіки.

**Висновки.** Дослідження впливу цифрових інновацій та штучного інтелекту на трансформацію страхового бізнесу дозволили зробити наступні висновки:

1. Цифрові інновації як ключовий фактор трансформації: цифрові технології, такі як штучний інтелект (ШІ), великі дані (Big Data), блокчейн і Інтернет речей (IoT), стали основним рушієм змін у страховій галузі. Вони забезпечують автоматизацію процесів, покращують точність оцінки ризиків, підвищують прозорість операцій та сприяють персоналізації страхових продуктів, адаптованих до потреб клієнтів.

2. Переваги для бізнесу та клієнтів: використання цифрових технологій дозволяє зменшити операційні витрати, скоротити час обробки страхових випадків, мінімізувати шахрайство та підвищити рівень довіри клієнтів. Це сприяє підвищенню ефективності страхових компаній і створенню конкурентних переваг.

3. Виклики впровадження інновацій: попри значний потенціал цифровізації, страхові компанії стикаються з низкою бар'єрів, таких як висока вартість впровадження технологій, складність інтеграції з існуючими системами, брак кваліфікованих спеціалістів і потреба в захисті персональних даних. Війна в Україні додатково ускладнила ці процеси, зокрема через зростання ризиків та економічну нестабільність.

4. Роль штучного інтелекту у трансформації галузі: штучний інтелект є одним із найбільш перспективних напрямів розвитку страхової галузі. Він забезпечує автоматизацію рутинних операцій, аналіз великих обсягів даних і

впровадження поведінкових моделей, що покращують точність ризик-менеджменту та клієнтський досвід.

5. Необхідність стратегічного підходу: для успішної цифрової трансформації страхові компанії повинні розробити стратегічний підхід до впровадження інновацій, який включає оптимізацію бізнес-процесів, інвестиції у нові технології, підготовку кадрів та адаптацію до змін у регуляторному середовищі.

6. Перспективи подальших досліджень: подальші дослідження мають бути спрямовані на оцінку довгострокових наслідків цифровізації для страхової галузі, вивчення ефективності нових технологій, а також розробку моделей інтеграції цифрових інновацій у бізнес-процеси страхових компаній з урахуванням глобальних викликів.

Отже, цифровізація та впровадження штучного інтелекту мають потенціал значно покращити ефективність страхової галузі, забезпечити прозорість і зручність для клієнтів, водночас створюючи нові можливості для розвитку бізнесу навіть у складних економічних і соціальних умовах.

### Література:

1. Моташко Т. М. Розвиток світового ринку страхування в умовах діджиталізації. *Економіка*. 2019. № 5 (182). <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/182-5/3>.
2. Мальований М. І., Прокопчук О. Т., Улянич Ю. В. Інформаційні технології в інноваційній діяльності страхового ринку України. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2020. Вип. 96. Ч. 2. Економічні науки. С. 103–115. DOI 10.31395/2415-8240-2020-96-2-103-115.
3. Непочатенко О. О., Прокопчук О. Т., Мальований М. І. Розвиток страхового ринку України в контексті сучасних викликів. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2024. Вип. 105. Ч. 2: Економічні науки, С. 7–16. DOI: 10.32782/2415-8240-2024-105-2-7-16.
4. Пономаренко О. В. Трансформація страхової культури на ринку страхових послуг. *Збірник наукових праць Уманського НУС*. 2023. Вип. 102. Ч. 2. С. 36–47. DOI: 10.32782/2415-8240-2023-102-2-36-47.
5. Приказюк Н., Моташко Т. Роль інтернету в реалізації страхових послуг. *Вісник Київського національного університету ім. Тараса Шевченка*. 2014. № 3 (156). С. 45–51.
6. Прокопчук О. Т., Харенко А. О., Гумен О. В., Мирошніченко М. М., Клименко В. О., Жарун Р. Ф. Цифрові трансформації та інноваційні рішення на ринку страхових послуг України. *Збірник наукових праць Уманського національного університету садівництва*. 2024. Вип. 105, Ч. 2: Економічні науки. С. 106–115. DOI: 10.32782/2415-8240-2024-105-2-106-115.
7. Nesterchuk Y., Prokopchuk O., Tsymbalyuk Y., Rolinskyi O., Bilan Y. Current status and prospects of development of the system of agrarian insurance in Ukraine, *Investment Management and Financial Innovations*. 2018. Vol. 15. № 3. P. 56–70.
8. Prokopchuk O., Nepochatenko O., Malyovanyi M., Sokoliuk S. Rolinskyi O., Ponomarenko O. Development of agricultural insurance in Ukraine. *Insurance Markets and Companies*. 2024. № 15(2). С. 106–121. doi:10.21511/ins.15(2).2024.10.

9. Reddy K. S. Risk Management and Agricultural Insurance. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research (JETIR)*. 2020. № 7 (6). P. 845–848.

### References:

1. Motashko, T. M. (2019). Development of the world insurance market in conditions of digitization. *Economy*, no. 5 (182). <http://dx.doi.org/10.17721/1728-2667.2016/182-5/3>. [in Ukrainian].

2. Malyovany, M. I., Prokopchuk, O. T., Ulyanich, Yu. V. (2020). Information technologies in the innovative activity of the insurance market of Ukraine. *Collection of scientific works of the Uman National University of Horticulture*, iss. 96. Part 2: Economic Sciences, pp. 103–115. DOI 10.31395/2415-8240-2020-96-2-103-115. [in Ukrainian].

3. Nepochatenko, O. O., Prokopchuk, O. T., Malyovanyi, M. I. (2024). Development of the insurance market of Ukraine in the context of modern challenges. *Collection of scientific papers of Uman National University of Horticulture*, no. 105, pp. 7–16. DOI: 10.32782/2415-8240-2024-105-2-7-16. [in Ukrainian].

4. Ponomarenko, O. V. (2023). Transformation of insurance culture in the market of insurance services. *Collection of scientific works of Uman NUH*, issue 102, Part 2, pp. 36–47. DOI: 10.32782/2415-8240-2023-102-2-36-47 [in Ukrainian].

5. Prikaziuk, N., Motashko, T. (2014). The role of the Internet in the realization of insurance services. *Bulletin of Taras Shevchenko National University of Kyiv*, no. 3 (156), pp. 45–51. [in Ukrainian].

6. Prokopchuk, O. T., Kharenko, A. O., Humen, O. V., Myroshnychenko, M. M., Klymenko, V. O., Zharun, R. F. (2024). Digital transformations and innovative solutions in the insurance market of Ukraine. *Collection of scientific papers of Uman National University of Horticulture*, no. 105 (2), pp. 106–115. DOI: 10.32782/2415-8240-2024-105-2-106-115. [in Ukrainian].

7. Nesterchuk, Y., Prokopchuk, O., Tsymbalyuk, Y., Rolinskyi, O., Bilan, Y. (2018). Current status and prospects of development of the system of agrarian insurance in Ukraine, *Investment Management and Financial Innovations*, vol. 15, no. 3, pp. 56–70.

8. Prokopchuk, O., Nepochatenko, O., Malyovanyi, M., Sokoliuk, S. Rolinskyi, O., Ponomarenko, O. (2024). Development of agricultural insurance in Ukraine. *Insurance Markets and Companies*, no. 15(2), pp. 106–121. doi:10.21511/ins.15(2).2024.10.

9. Reddy, K. S. (2020). Risk Management and Agricultural Insurance. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research (JETIR)*, no. 7 (6), pp. 845–848.

### Annotation

**Prokopchuk O. T., Ponomarenko O.V., Humen O. V., Myroshnychenko M. M., Klymenko V. O., Zharun R. F.**

***Transformation of the Insurance Business Under the Influence of Digital Innovations and Artificial Intelligence***

The modern insurance business is undergoing global transformations caused by the rapid development of digital technologies. Innovations such as artificial intelligence (AI), big data, blockchain, and the Internet of Things (IoT) are

*fundamentally changing approaches to risk assessment, business process management, and customer interaction. Increasing competition in the market, as well as new challenges posed by economic instability, the COVID-19 pandemic, and the war in Ukraine, are driving insurers to implement technology solutions that ensure speed, accuracy, and transparency. The war, in particular, has led to increased risks, significant economic losses, and changes in customer behavior, which has further complicated the functioning of insurance companies.*

*The study of the impact of digital innovations and artificial intelligence on the transformation of the insurance business has led to the following conclusions:*

*1. Digital innovations as a key driver of transformation: Digital technologies such as artificial intelligence (AI), big data, blockchain, and the Internet of Things (IoT) have become the main driver of change in the insurance industry. They automate processes, improve the accuracy of risk assessment, increase transparency of operations, and facilitate the personalization of insurance products tailored to the needs of customers.*

*2. Benefits for businesses and customers: the use of digital technologies can reduce operating costs, shorten the processing time of insurance claims, minimize fraud, and increase customer confidence. This helps to increase the efficiency of insurance companies and create competitive advantages.*

*3. Challenges to innovation: Despite the significant potential of digitalization, insurance companies face a number of barriers, such as the high cost of technology implementation, difficulty in integrating with existing systems, lack of qualified specialists, and the need to protect personal data. The war in Ukraine has further complicated these processes, in particular due to increased risks and economic instability.*

*4. The role of artificial intelligence in the transformation of the industry: artificial intelligence is one of the most promising areas of development in the insurance industry. It automates routine operations, analyzes large amounts of data, and implements behavioral models that improve the accuracy of risk management and customer experience.*

*5. The need for a strategic approach: For successful digital transformation, insurance companies must develop a strategic approach to innovation, including optimization of business processes, investment in new technologies, training of personnel, and adaptation to changes in the regulatory environment.*

*6. Prospects for further research: further research should be aimed at assessing the long-term effects of digitalization on the insurance industry, studying the effectiveness of new technologies, and developing models for integrating digital innovations into the business processes of insurance companies, taking into account global challenges.*

*In summary, digitalization and the introduction of artificial intelligence have the potential to significantly improve the efficiency of the insurance industry, ensure transparency and convenience for customers, while creating new opportunities for business development even in difficult economic and social conditions.*

**Key words:** digital innovation, artificial intelligence, big data, blockchain, Internet of Things, insurance, business transformation.