

–сприяти розвитку національного фондового ринку, що дозволить збільшити вибір якісних активів для інвестування.

–запровадити освітні програми для керівників страхових компаній з питань сучасних стратегій інвестування, управління ризиками та фінансового аналізу.

–розробити методичні рекомендації для компаній щодо побудови збалансованих інвестиційних портфелів з урахуванням макроекономічних змін і галузевої специфіки.

Таким чином, синергія державної політики, інституційної модернізації та підвищення фінансової грамотності учасників ринку створить передумови для якісного розвитку інвестиційної функції страхових компаній в Україні. Відповідно інвестиційна діяльність у страхуванні відіграє не лише роль стабілізаційного інструменту для компаній, а й формує потенціал для сталого економічного розвитку країни. Підвищення ефективності інвестування вимагає комплексного підходу, що передбачає модернізацію нормативної бази, підвищення фінансової грамотності учасників ринку та стимулювання прозорості інвестиційного середовища.

#### **Перелік використаних джерел:**

1. Бакушевич, І. В., Мартиняк, І. О.. Особливості мережевої взаємодії бізнесу-науки-освіти-влади в умовах трансформації світової економіки. Тези доповідей міжнародної науково-практичної конференції „Цифрова економіка як фактор інноваційного розвитку суспільства “. 2020. С. 111-112.

2. Тимошик Н. С. Впровадження європейських стандартів у страховий менеджмент України. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука": Серія: "Економічні науки"*, 2024. №6. URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2024-6-10061>

3. Grebeniuk N. V., Riznyk N., Zhurylo V. V., Tymoshyk N. S., Dobizha N. V. Interaction of banks and insurance companies in the context of the sale of insurance products. *Journal of the Balkan Tribological Association*. 27 (4). 2021. P. 697–710. URL:

УДК 368.025.1:330.322:005.21

**Кінах Вікторія**

студентка 3 курсу

спеціальності «Фінанси, банківська справа та страхування»

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

м.Тернопіль

**Науковий керівник: Тимошик Наталія**

кандидат економічних наук , доцент

доцент кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя

м.Тернопіль

#### **ІННОВАЦІЙНІ СТРАТЕГІЇ ІНВЕСТУВАННЯ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ: АДАПТАЦІЯ ДО МІНЛИВОГО ФІНАНСОВОГО ЛАНДШАФТУ**

Інноваційні інвестиційні стратегії стають критично важливими для страхових компаній, які прагнуть залишатися стійкими та конкурентоспроможними в динамічному фінансовому середовищі. Поточний фінансовий ландшафт, що характеризується нестабільністю ринку, тривалими періодами низьких процентних ставок, підвищеними нормативними вимогами та швидким технологічним прогресом, змушує страховиків докорінно переглянути традиційні підходи до управління інвестиційними портфелями.

Одним із ключових напрямків інноваційного розвитку є активна диверсифікація інвестиційних портфелів. Страхові компанії все більше розширюють діапазон інвестованих активів, включаючи альтернативні інвестиції, такі як інфраструктурні проекти, прямий

капітал, пряме кредитування та інвестиції в нерухомість. Ці активи мають потенціал для забезпечення вищої прибутковості порівняно з традиційними низькоприбутковими державними облігаціями, а також зменшують загальну волатильність портфеля через низьку кореляцію з основними класами активів.

Значну роль у підвищенні ефективності інвестиційної діяльності відіграє впровадження передових технологій. Використання аналізу великих даних, штучного інтелекту (AI) і машинного навчання (ML) дозволяє страховикам проводити більш глибокий аналіз ризиків і потенційних можливостей, прогнозувати ринкову динаміку з більшою точністю і автоматизувати звичайні інвестиційні процеси. Технологічні рішення також сприяють оптимізації управління ліквідністю та покращенню звітності.

Крім того, на перший план виходить концепція сталого інвестування (ESG – Environmental, Social, and Governance). Страхові компанії все більше інтегрують критерії ESG у свої інвестиційні стратегії, усвідомлюючи не лише соціальну відповідальність, але й потенційний позитивний вплив таких інвестицій на довгострокову прибутковість і зниження ризиків. Врахування екологічних, соціальних та управлінських чинників стає невід’ємною частиною комплексного аналізу об’єктів інвестування.

Важливим аспектом інноваційного розвитку також є налагодження стратегічного партнерства з фінтех-компаніями. Співпраця з технологічними стартапами відкриває страховикам доступ до новітніх інвестиційних інструментів, платформ і досвіду, дозволяючи їм розширювати інвестиційні горизонти та впроваджувати нестандартні підходи до управління капіталом.

Тому в мінливому фінансовому ландшафті інноваційні інвестиційні стратегії є ключовим елементом у забезпеченні фінансової стабільності та довгострокового зростання страхових компаній. Успішна адаптація до нових реалій потребує від страховиків гнучкості, готовності до впровадження технологічних інновацій, інтеграції принципів сталого розвитку та розвитку співпраці з інноваційними компаніями.

Війна має значний негативний вплив на страховий ринок України. Однак, завдяки зусиллям страхових компаній та держави, ринок поступово відновлюється. Важливо продовжувати роботу над подоланням викликів та забезпеченням стабільного розвитку страхового ринку в Україні.

#### **Перелік використаних джерел:**

1. Добрик Л.О., Абрамов М.Д., Рябін І.В. Воєнний вплив на страховий ринок України: аналіз перешкод та реструктуризація фінансового ландшафту URL: <https://pte.ust.edu.ua/article/view/292851/293260>
2. Мельник В., Волкова В. Функціонування страхового ринку України: нові виклики та загрози. Галицький економічний вісник. 2023. Том 84. № 5. С. 71-80. URL: <https://galicianvisnyk.tntu.edu.ua/pdf/84/1214.pdf>
3. НБУ. Майбутнє регулювання ринку страхування в Україні URL: <https://surl.li/bozcjx>
4. Тимошик Н. С. Впровадження європейських стандартів у страховий менеджмент України. *Міжнародний науковий журнал "Інтернаука": Серія: "Економічні науки"*, 2024. №6. URL: <https://doi.org/10.25313/2520-2294-2024-6-10061>