

УДК 368.021:330.3(477)

DOI: <https://doi.org/10.30838/EP.198.244-252>**Соколова А.М.**кандидат економічних наук
Полтавський університет економіки і торгівлі**Sokolova Alona**

PhD in Economic Sc.

Poltava University of Economics and Trade

<https://orcid.org/0000-0001-5025-1252>**Яріш О.В.**кандидат економічних наук
Полтавський університет економіки і торгівлі**Yarish Olena**

PhD in Economic Sc.

Poltava University of Economics and Trade

<https://orcid.org/0000-0002-5693-4852>**Рижков А.В.**

Полтавський університет економіки і торгівлі

Ryzhkov Artem

Poltava University of Economics and Trade

<https://orcid.org/0009-0007-9574-3868>

РИНОК СТРАХУВАННЯ УКРАЇНИ В УМОВАХ СУЧАСНИХ ТРАНСФОРМАЦІЙ: СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

У статті розкрито сутність дефініції «ринку страхування», що відображає останні законодавчі зміни. Показано місце ринку страхування у фінансовому ринку України, розкрито його роль для національної економіки. За результатами проведеного дослідження надано оцінку стану вітчизняного та світового ринків страхування з метою порівняння їх рівнів розвитку. Загальний аналіз ринку страхування України показав, що, попри позитивну тенденцію розвитку кількісних показників, його якісні характеристики поки що не досягають рівня світових ринків страхування. Це уповільнює розвиток галузі та знижує її здатність ефективно реагувати на сучасні виклики. Також відмічено тенденцію спаду світового річного обсягу фінансування InsurTech, оскільки сучасні цифрові технології вже значною мірою охопили фінансовий ринок, що значно ускладнює впровадження нових підходів та вимагає переосмислення існуючих практик і пошуку нових інноваційних векторів розвитку. Визначено, що впровадження InsurTech у діяльність страховиків України та створення страхової екосистеми сприятиме посиленню конкурентоспроможності вітчизняних страхових компаній та підвищить ефективність функціонування ринку страхування України.

Ключові слова: ринок страхування, InsurTech, страхова екосистема, фінансовий ринок, страхова премія, рівень проникнення страхування, щільність страхування.

UKRAINIAN INSURANCE MARKET IN THE CONTEXT OF MODERN TRANSFORMATIONS: STATE AND PROSPECTS FOR DEVELOPMENT

The article reveals the essence of the definition of “insurance market”, which reflects the latest legislative changes. The study found that the dynamics of insurance premiums in the world shows a positive trend, and the main share of the global insurance market is occupied by insurance premiums coming from developed countries (leaders are the United States and China). This is due to the high level of economic development, availability of insurance services, well-developed infrastructure, and high public confidence in insurance companies in these countries. In contrast, in developing countries, the formation of the insurance market is much slower, including Ukraine. It is noted that insurance companies, although not the most numerous among non-bank financial institutions, occupy a leading position in the financial market of Ukraine, accumulating more than 24% of all assets. This indicates the significant potential of the insurance industry. In 2019-2023, there was an unstable dynamics of insurance premiums, but in 2022-2023, we see an increase in the indicator, which is evidence of the resumption of activities in the context of the war. A key criterion for analyzing the

insurance market is to study the dynamics of insurance penetration and its density. In Ukraine, the indicators are very low in 2019-2023 compared to the world's leading countries. A general analysis of the Ukrainian insurance market has shown that, despite the positive dynamics of quantitative indicators, its institutional and functional characteristics do not yet meet the level of global insurance markets and the needs of the economy. This slows down the development of the industry and reduces its ability to respond effectively to current challenges. However, developing countries, including Ukraine, demonstrate great potential for growth, given the gradual improvement in economic conditions, increased access to insurance services through digitalization, and growing demand for innovative insurance products. It is determined that the introduction of insurtech and the creation of an insurance ecosystem will increase the efficiency of the Ukrainian insurance market.

Keywords: insurance market, InsurTech, insurance ecosystem, financial market, insurance premium, insurance penetration rate, insurance density

JEL classification: G22, O16, O3

Постановка проблеми. Трансформація ринку страхування є одним із ключових чинників підвищення ефективності функціонування фінансового ринку України, а також важливою складовою його післявоєнного економічного відновлення. Страхові компанії, хоч і не домінують чисельно серед небанківських фінансових установ, проте відіграють провідну роль, акумулюючи понад 24 % усіх активів цього сегмента ринку. Така вагама присутність свідчить про значний потенціал для сталого розвитку економіки шляхом спрямування страхових резервів у реальний сектор.

Ринок страхування України виконує важливу функцію у забезпеченні захисту майнових та фінансових інтересів громадян, бізнесу і територіальних громад. Його стабільна робота є запорукою фінансової стійкості країни, особливо в умовах невизначеності, спричиненої війною та економічними кризами. Розвиток страхових послуг не лише підтримує економічну стабільність, а й стимулює активність на фінансовому ринку, сприяючи відновленню та зростанню національної економіки.

Однак ринок страхування в Україні стикається з низкою проблем, які уповільнюють його розвиток та вимагають системних рішень. Основними проблемами є незначний рівень проникнення страхування у вітчизняну економіку, низька довіра населення до страховиків, недостатня фінансова грамотність та страхова культура, недоступність страхових послуг через низькі доходи чи слабку інфраструктуру ринку страхування, регуляторні прогалини, а також економічна нестабільність. Для покращення ситуації необхідно посилити державний контроль, запровадити прозорі механізми оцінки надійності страхових компаній, підвищити рівень обізнаності громадян, зробити страхові послуги доступними звідусіль і 24/7 тощо. Сприятливі вирішенню окреслених проблем та підвищенню ефективності страхової галузі, значним чином, буде впровадження InsurTech, а також створення страхової екосистеми.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Проблемам формування та розвитку страхового ринку й ринку страхових послуг присвятили свої наукові праці такі українські дослідники, як Бігдаш В.Д., Осадець С.С., Таркуцяк А.О., Шахов В.В., Базилевич В.Д., Барановський А.І., Василик О.Д., Журавльов Ю.М., Рейтман Л.І., Грушко В., Ковалко К.М., Гвозденко О., Сподарева О.Г., Яворська Т.В. та інші. Аналізом ключових проблем запровадження нових страхових

продуктів і послуг та оцінкою перспектив їхнього розвитку займаються такі вчені, як Ю. Клапків, О. Козьменко, О. Кнейслер, В. Лувченко, В. Тринчук та інші. Дослідження можливостей створення та функціонування страхових екосистем висвітлили у своїх напрацюваннях Дем'янчук М.А., Маслій Н.Д., Жаданова Ю.О., Волосович С.В., Василенко А.В., Микитюк І.С. та інші.

Попри значну кількість наукових досліджень, питання розвитку ринку страхування й надалі залишаються у центрі уваги вітчизняних науковців, особливо в контексті сучасних викликів, що вимагають подальших досліджень для ефективного адаптування вітчизняної страхової галузі до нових умов.

Метою статті є визначення основних напрямів розвитку та підвищення ефективності функціонування ринку страхування в Україні шляхом оцінки його сучасного стану та порівняння зі світовими тенденціями, а також виявлення перспектив залучення InsurTech та можливості їх інтеграції в вітчизняну страхову галузь.

Виклад основних результатів дослідження. Сучасні глобальні тенденції, зокрема цифровізація, зумовлюють зростання значення ринку страхування. Окрім традиційних напрямів страхування, таких як майнове, медичне та відповідальності, все більшу актуальність набувають інноваційні страхові продукти. Серед них особливе місце посідають програми захисту від воєнних ризиків, кібератак, втрат у сільському господарстві та інвестиційній діяльності.

Гнучкість і здатність швидко адаптуватися до змінних умов є критично важливими факторами успіху ринку страхування. Цифрові технології дозволяють підвищити конкурентоспроможність компаній, оптимізувати внутрішні процеси, прискорити обробку страхових випадків і забезпечити прозорість операцій. Використання сучасних інструментів аналітики також допомагає краще оцінювати ризики та пропонувати клієнтам більш персоналізовані рішення.

На тлі сучасних викликів, зумовлених війною, економічними ризиками та євроінтеграційними процесами, стратегічний розвиток ринку страхування набуває особливого значення. Інвестиції у цифрову інфраструктуру, навчання персоналу, вдосконалення нормативно-правової бази та розширення спектра страхових продуктів сприятимуть зміцненню вітчизняного фінансового ринку і, одночасно, фінансової стабільності країни.

Розглянемо змістову характеристику поняття «страховий ринок» за різними поглядами науковців.

Матвеєв В.В. визначає, що «страховий ринок – один зі складників фінансової інфраструктури, яка взаємодіє з виробничою сферою, ринком капіталу, фондовим ринком та ін. [1].

Журавка О.С. стверджує, що «страховий ринок є складником фінансового ринку й визначається двома чинниками: по-перше, існує об'єктивна необхідність у страховому захисті, що зумовлює утворення ринку страхових послуг; по-друге, грошова форма організації фондів забезпечення страхового захисту пов'язує цей ринок із фінансовим [2].

Плиса В.Й. вважає, що «страховий ринок – форма організації грошових відносин з формування та розподілу страхового фонду для забезпечення страхового захисту суспільства» [3].

Аналізуючи дані визначення та узагальнюючи основний їх зміст, схилиємося до думки Волкової В.В. та Мельника В.Є. у окресленні дефініції «страховий ринок»,

що «це складник фінансового ринку, що представлений сукупністю економічних відносин, які виникають у процесі надання страхових послуг та взаємодії страхових інституцій у межах певного регіону чи країни, де об'єктом купівлі-продажу є страхова послуга, на яку формується попит і пропозиція» [4]. Відповідно до даних визначень можемо визначити місце страхового ринку як структурної одиниці фінансового ринку (рис. 1).

Рис. 1 засвідчує, що розвиток ринку страхування є не просто необхідністю, а важливою передумовою для економічного відродження України, оскільки є структурним елементом фінансового ринку. Адже сфера страхування має значний потенціал стати потужним драйвером фінансової стабільності, забезпечуючи захист інтересів громадян і бізнесу, сприяючи розвитку національної економіки в цілому.

Якщо розглядати поняття «страховий ринок» у новому страховому законодавстві, то варто зазначити про відсутність даного терміну, на відміну від попереднього закону, що втратив чинність.

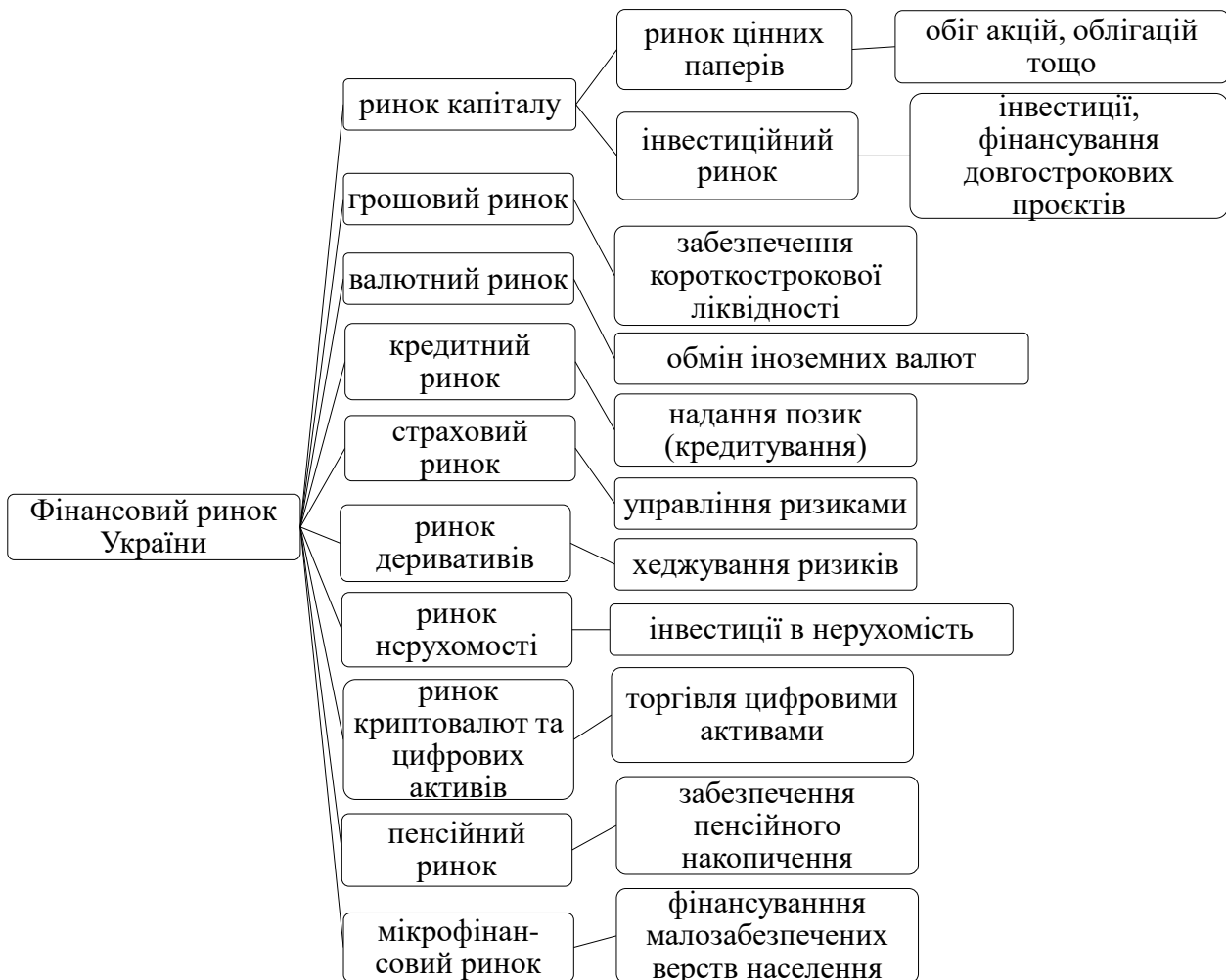


Рис. 1. Місце страхового ринку як структурної одиниці фінансового ринку України
Джерело: структуровано авторами

Тобто Закон України «Про страхування» не містить понять ні «страховий ринок», ні «ринок страхових послуг», а суміжні категорії, такі як «ринок страхування»

та «страхова послуга» [5]. Ключовими акцентами в новому законі є зосередження уваги саме на функціях системи страхування як ринку, де формується попит та

пропозиція відносно надання страхової послуги з метою задоволення попребі у страховому захисті клієнтів. Тому ми погоджуємося з думкою Ширіян А. та Ширіян Л. про ототожнення категорій «страховий ринок», «ринок страхових послуг» та «ринок страхування», а також доцільність використання в дослідженні останньої дефініції. Доречним є визначення зазначених авторів, яке ми вважаємо в науковій проаналізованій літературі, на сьогодні, найбільш актуальним, що ринок страхування – «це відкрите економічне середовище з сукупністю місць купівлі та продажу

страхових послуг і продуктів задля забезпечення захисту страхових інтересів клієнтів і, водночас, частина ринку фінансових послуг, в якому одночасно мають бути реалізовані відповідні характеристики [6].

Розглянемо та проаналізуємо тенденції розвитку ринку страхування у світі та Україні. На рис. 2 продемонстровано динаміку загального світового обсягу страхових премій, яка показує стійку позитивну тенденцію протягом 2019-2023 рр., та ринків страхування life і non-life.

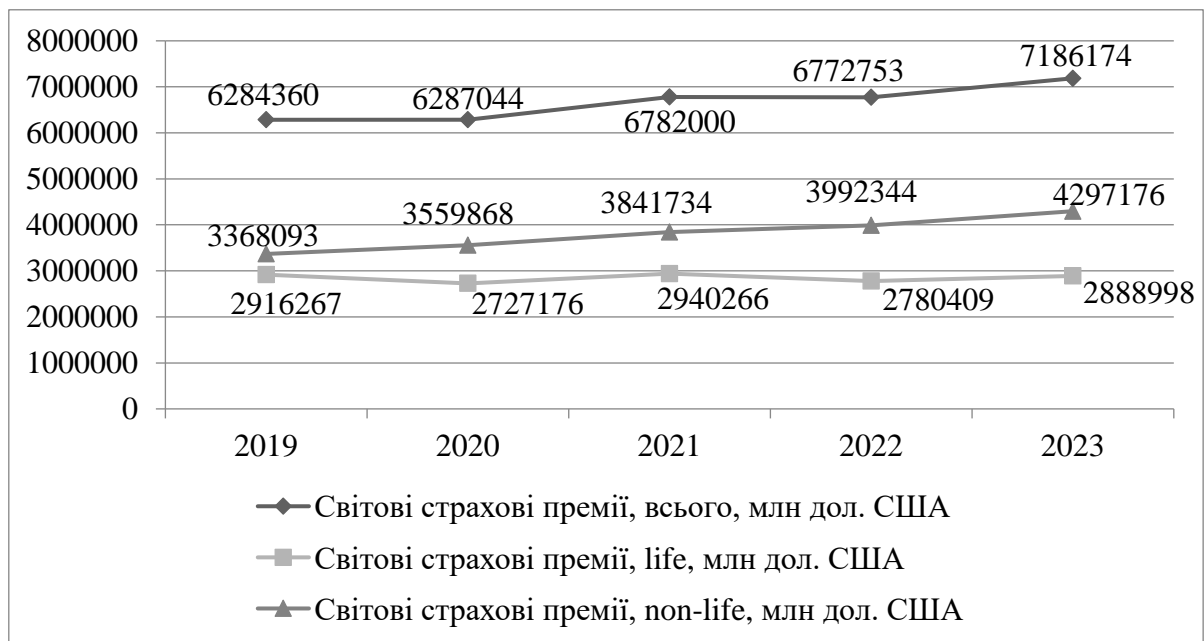


Рис. 2. Динаміка загального світового обсягу страхових премій та у розрізі ринків life і non-life за 2019-2023 рр., млн дол. США

Джерело: складено авторами на основі [7-10]

Протягом усього аналізованого періоду світовий обсяг страхових премій збільшився на 14,4 %. Найвищий темп приросту було відзначено у 2021 р. Обсяг світових страхових премій non-life зріс на 28,0 % і мав стійку позитивну тенденцію за 2019-2023 рр., а обсяг страхових премій life дещо знизився на 1 % та коливався майже на одному рівні.

Динаміка обсягів страхових премій в Україні залишається нестабільною, відображаючи значну залежність від економічної ситуації в країні. Оскільки вагома частка фінансових ресурсів страховиків розміщується у вигляді депозитів у банківській системі, стан банківського сектору істотно впливає на розвиток страхової галузі.

Важливим чинником, що визначає рівень конкуренції та ступінь монополізації ринку, є кількість компаній, які на ньому працюють. У період 2019–2023 рр. спостерігалася зменшення кількості страховиків в Україні, як у секторі non-life, так і life, що супроводжувалося скороченням страхових премій, зокрема у складному 2022 р. Водночас, попри зменшення кількості учасників ринку, вже у 2023 р. обсяг премій у секторі non-life перевищив показник 2020 р. (41851,0 млн грн проти 40158,0 млн грн), а в

секторі life – значення 2019 р. (5164,0 млн грн у 2023 р. проти 4624,0 млн грн у 2019 р.) (рис. 3).

У 2023 році загальний обсяг страхових премій вітчизняного ринку страхування становив 47015,0 млн грн, що на 11,3 % менше 2019 р., однак, динаміка зростання премій за 2022-2023 рр. на 18,4 % свідчить про підвищення фінансової ефективності діяльності страхових компаній та її поступове відновлення після повномасштабного вторгнення рф.

Аналізуючи тенденції ринку страхування, основними якісними показниками, що відображають оцінку рівня його розвитку та економічну ефективність, є: рівень проникнення страхування (Insurance Penetration Rate) або обсяг страхових премій у відсотках до ВВП країни та страхова щільність (Insurance Density) або обсяг страхових премій у розрахунку на душу населення країни. Вони дають уявлення про те, наскільки страхування інтегроване в економіку країни (тобто частку в економіці, яку займає страхова галузь, на відміну від величини кількісного показника обсягу страхових премій) та наскільки доступні страхові послуги для громадян (бо показує середню суму страхових премій, яку сплачує одна особа в країні).



Рис. 3. Обсяг страхових премій України та окремо за послугами life та non-life за 2019–2023 рр., млн грн.
Джерело: складено авторами за [11; 12]

Трійкою лідерів у світі за рівнем проникнення страхування у 2023 р. були: Гонконг (значення 17,2 %), США (11,9 %) та Південна Африка (11,5 %) (рис. 4). Високе його значення вказує на розвинений страховий ринок і високу економічну активність у цій галузі, що характерно для економічно розвинених країн. При чому показник із страхування life найвищий у Гонконзі, Південній Африці та Данії, а non-life – у США (2,6 %). У топ-10ці країн, у більшості переважає Insurance Penetration Rate life страхування.

Високе значення показника Insurance Density означає, що страхування є доступним і широко використовується серед населення. Це свідчить про високий рівень фінансової грамотності та довіри до страхових компаній. Трійка лідерів у світі за страховою щільністю у 2023 р. була: США (значення 9640 дол.), Гонконг (8769 дол.), Сінгапур (7799 дол.) (рис. 5). При чому рейтинг країн щодо Insurance Density у розрізі видів life і non-life подібний до Insurance Penetration Rate: лідером life є Гонконг, а non-life – США.

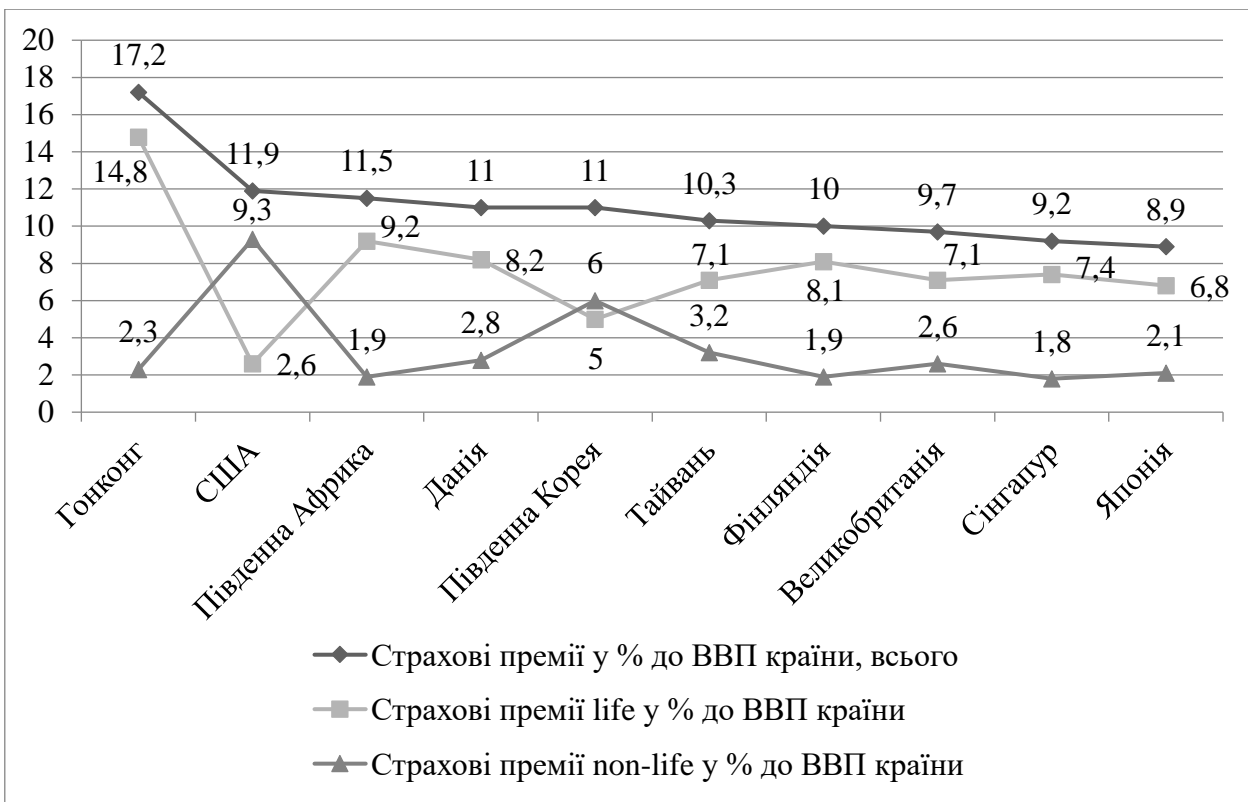


Рис. 4. Значення показника Insurance Penetration Rate у розрізі ТОП-10 країн за 2023 р., %
Джерело: складено авторами на основі [7-10]

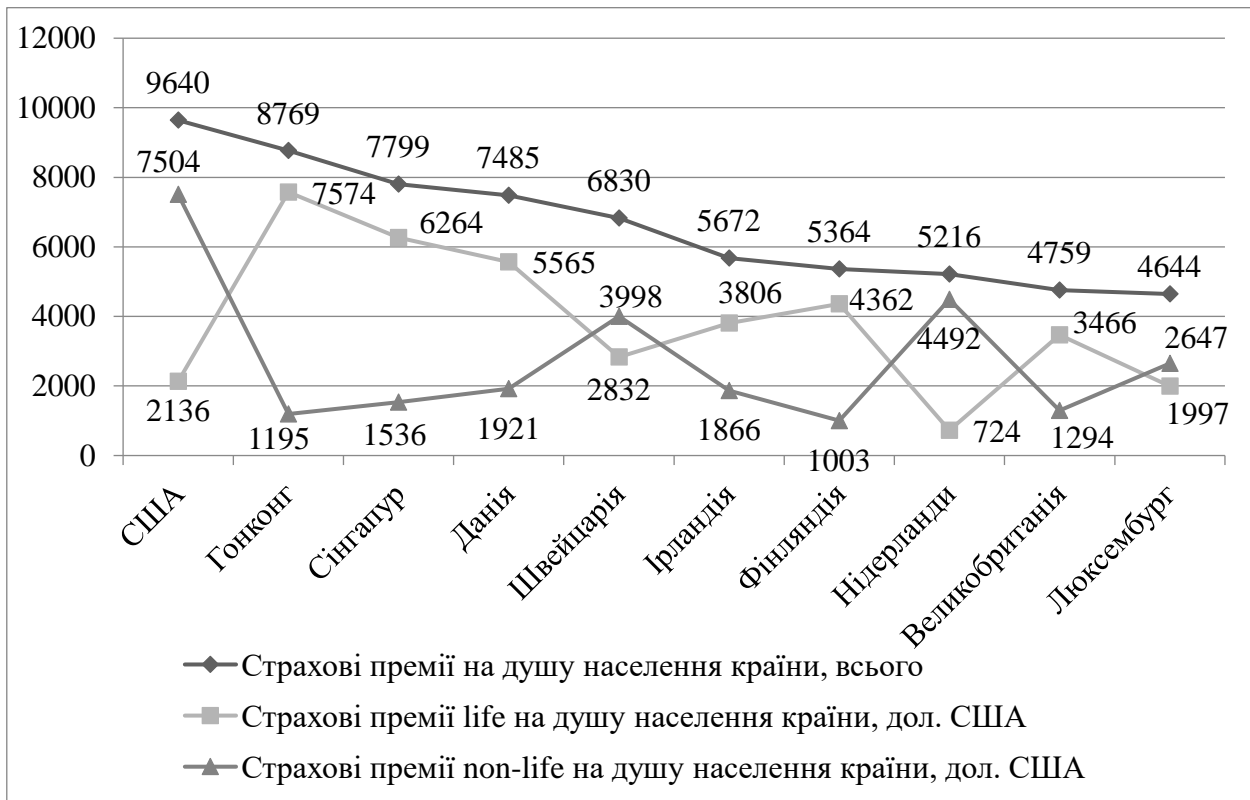


Рис. 5. Значення показника Insurance Density у розрізі ТОП-10 країн за 2023 р., дол. США
Джерело: складено авторами на основі [7-10]

Аналіз рис. 6 дозволяє оцінити поточний стан ринку страхування України за зазначеними показниками та свідчить, що в Україні рівень проникнення страхування у національну економіку за 2019-2023 рр. є дуже низьким (в середньому становив 1,07 % проти середнього значення серед ТОП-10 країн за 2023 р. – 11,1 % (див. рис. 4)), а страхова щільність у 2023 р. – 34 дол. США проти середнього значення 6618 дол. США серед ТОП-10 країн світу (див. рис. 5), що зазвичай є

ознакою ринків, які розвиваються.

Низьке значення даних показників в Україні свідчить про: слабе проникнення страхування в економіку, що зазвичай є ознакою ринків, які розвиваються; та що страхові послуги недостатньо поширені або є недоступними для більшості населення через недостатній рівень доходів чи мало розвинену інфраструктуру ринку страхування, а також про невисоку страхову культуру.

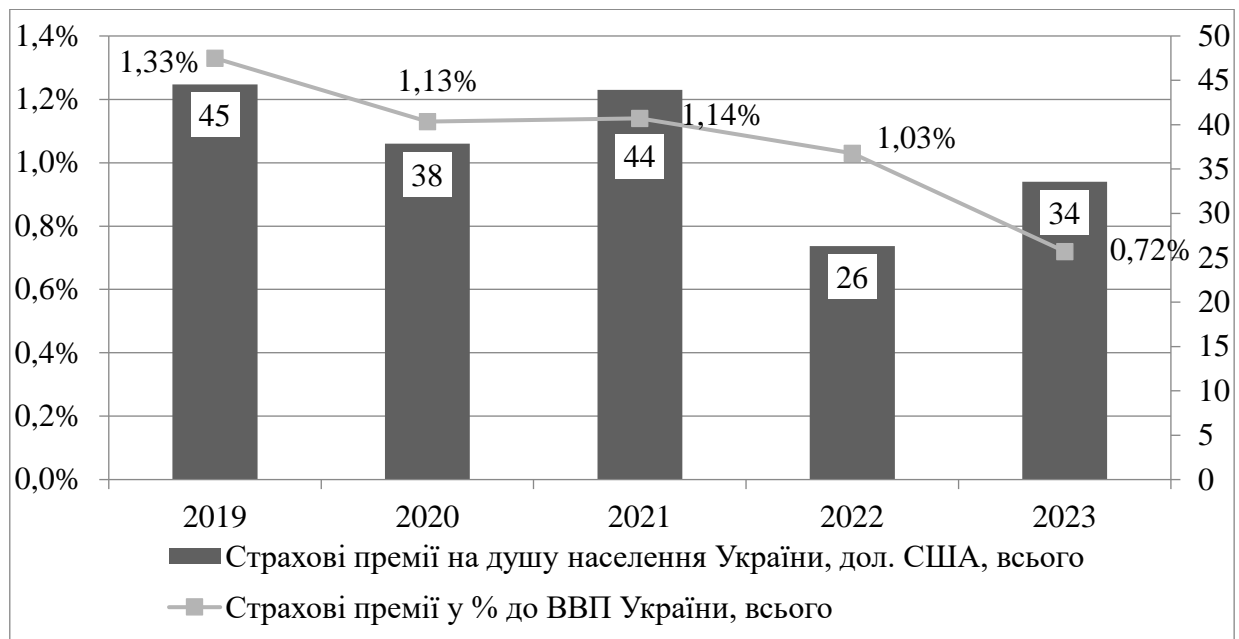


Рис. 6. Динаміка показників Insurance Penetration Rate та Insurance Density України за 2019-2023 р.
Джерело: складено авторами за [11; 12]

У країнах, що розвиваються, процес формування страхового ринку відбувається досить повільно. Це пояснюється низьким рівнем фінансової грамотності населення, обмеженою доступністю страхових продуктів, економічними труднощами та недостатньою довірою до страхових компаній. Водночас ці країни мають значний потенціал для розвитку завдяки поступовому покращенню економічних умов, розширенню доступу до страхових послуг через цифровізацію та зростаючому інтересу до інноваційних страхових рішень.

Одним із перспективних напрямів розвитку галузі є InsurTech – впровадження інноваційних технологій для

підвищення ефективності страхової індустрії. Цей підхід передбачає автоматизацію процесів, застосування штучного інтелекту, інтеграцію хмарних сервісів та розвиток цифрових платформ. Такі технологічні рішення сприяють підвищенню прозорості, зручності та доступності страхових послуг, а також зміцнюють конкурентоспроможність компаній, допомагаючи їм адаптуватися до сучасних ринкових викликів.

Проте у 2023 р. фінансування InsurTech продовжило знижуватися другий рік поспіль після рекордних показників 2021 р., коли обсяг інвестицій сягнув 16363 млн дол. США, а кількість угод – 470 (рис. 7).

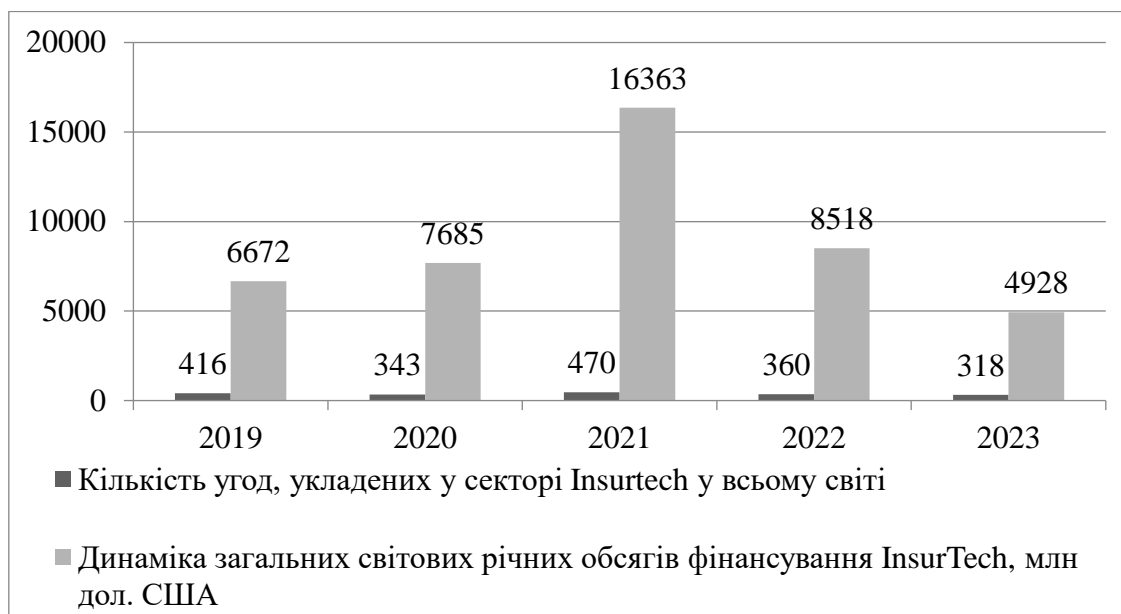


Рис. 7. Динаміка світового річного обсягу фінансування InsurTech та кількості угод за 2019–2023 рр.

Джерело: складено авторами за [13]

Загалом за період 2019–2023 рр. глобальні обсяги фінансування InsurTech зменшилися на 26,1 %, а кількість укладених угод скоротилася на 23,6 %. Порівняно з 2021 р. у 2023 р. ці показники впали відповідно на 70 % і 32,3 %.

Зниження фінансування InsurTech не варто сприймати як негативний сигнал. Навпаки, галузь переосмислює свої підходи та шукає нові вершини, адаптуючись до викликів трьох ключових етапів трансформації [14]. Перший: цифрове страхування (Digital Insurance), що знаменує собою появу нових стандартів у клієнтському досвіді, обробці претензій і цінових стратегіях. Другий: підключене страхування (Connected Insurance). Цей етап демонструє інтеграцію страхових технологій у пов'язані екосистеми. Використовуючи можливості Інтернету речей (IoT) і нові джерела даних, страхові компанії створюють інновації та покращують ефективність у різних сегментах. Третій: генеративне страхування (Generative Insurance). Цей етап фокусується на проактивній трансформації страхування під впливом нових викликів і можливостей. Генеративний ШІ, кібер-ризик та зміна клімату створюють унікальні передумови для розвитку галузі. Страхові компанії застосовують інноваційні підходи для роботи з високими ставками ризику, демонструючи здатність

адаптуватися до швидких змін в умовах епохи ШІ (свідченням даного напрямку є зростання застрахованих збитків від природних катастроф). Тому сектор InsurTech перебуває у стані зниження активності, оскільки сучасні цифрові технології вже значною мірою охопили фінансовий ринок, і впровадження нових підходів стає дедалі складнішим.

Найактивніше, на сьогодні, у світі реалізуються стартапи в таких топ-5 галузях страхування, як ризик менеджмент, страхування автомобілів, забезпечення виплат працівникам, оздоровлення та комплаєнс [14].

Таким чином, розвиток цифрових технологій слід розглядати як джерело нових можливостей для створення інноваційних роздрібних мереж у страховому бізнесі. Основний акцент таких мереж робиться на виявленні та задоволенні індивідуальних потреб клієнтів, що сприяє зростанню прибутків компаній.

Створення страхових екосистем у сучасному світі, за прикладом успішних практик банківських екосистем через колаборацію банків та фінтех-компаній, що значною мірою зумовлюється розвитком інноваційних технологій у сфері InsurTech, є перспективним напрямом розвитку ринку страхування в Україні та підвищення проникнення страхової галузі в національну економіку [15; 16]. Розбудова таких екосистем має

базуватися на нових бізнес-моделях партнерства між страховими компаніями, технологічними провайдерами та іншими учасниками ринку, що співпрацюють на взаємовигідних умовах.

Важливим аспектом є нормативно-правове регулювання взаємодії учасників страхової екосистеми. Страхові компанії активно співпрацюють з регуляторами для забезпечення дотримання вимог фінансової безпеки, захисту персональних даних клієнтів та підтримки прозорості операцій. Така взаємодія сприятиме зміцненню довіри до ринку страхування та формуванню надійної інфраструктури для надання послуг.

Інтеграція страховиків з InsurTech-компаніями відкриє нові можливості для подолання регуляторних бар'єрів, розширення спектра послуг і виходу на нові ринки. Співпраця з технологічними партнерами дозволить швидше впроваджувати інноваційні рішення, що покращують клієнтський досвід і оптимізують операційні процеси.

Екосистемний підхід у страхуванні дозволить компаніям адаптуватися до змінного ринкового середовища, швидко реагувати на потреби споживачів та підвищувати конкурентоспроможність завдяки синергії традиційних страхових послуг із цифровими рішеннями. Таким чином, створення страхової екосистеми є стратегічно важливим кроком для розвитку сучасного ринку страхування в умовах цифровізації та зростання InsurTech-сектору.

Варто зазначити, що технологічний розвиток, автоматизація процесів та нові бізнес-моделі самі по собі не можуть гарантувати успіх компаніям, а тому, важливим аспектом є зміни в бізнес-етиці та ділових комунікаціях, які визначають якість взаємодії з клієнтами, партнерами та інвесторами.

В умовах цифровізації, ключовим викликом для страховиків стає необхідність впровадження персоналізованого підходу. Клієнтоорієнтованість, високий рівень сервісу та індивідуалізація страхових продуктів стають не просто конкурентною перевагою, а новим стандартом ринку. У цьому контексті особливого значення набуває кваліфікація персоналу у сфері бізнес-етики та ділових комунікацій. Вміння ефективно спілкуватися, будувати довіру та відносини та враховувати особливості кожного клієнта стають критично важливими навичками.

Крім того, розвиток страхування як екосистеми передбачає об'єднання різних інституцій, фінансових структур, технологічних компаній та стартапів. Це змінює підхід до взаємодії між компаніями та створює потребу у нових формах партнерських відносин. Співпраця в межах страхової екосистеми включає не лише

конкурентну боротьбу, а й стратегічні альянси, які базуються на прозорості, довірі та спільних інтересах.

Таким чином, впровадження InsurTech на ринку страхування неможливе без перегляду підходів до бізнес-етики та ділових комунікацій. Навчання персоналу, формування нової корпоративної культури, спрямованої на взаємодію та клієнтоорієнтованість, а також налагодження конструктивних зв'язків з партнерами та інвесторами є ключовими факторами сталого розвитку ринку страхування в нових реаліях.

Висновки. Ринок страхування України відіграє важливу роль у забезпеченні економічної стабільності, зниженні підприємницьких ризиків, соціальному захисті населення та формуванні внутрішніх інвестиційних ресурсів. Проте, порівняно зі світовими тенденціями, розвиток вітчизняного ринку страхування залишається недостатньо динамічним. Його зростання стримується низьким рівнем фінансової грамотності населення, обмеженою доступністю до страхових послуг, невідповідністю їх вартості купівельній спроможності громадян, а також складною економічною ситуацією, посиленою наслідками війни.

Світовий досвід демонструє, що розвиток страхових ринків значною мірою залежить від впровадження сучасних цифрових рішень, які підвищують ефективність операційних процесів, покращують якість обслуговування клієнтів і розширюють доступ до страхових продуктів. У цьому контексті перспективним напрямом є застосування інноваційних технологій InsurTech, що передбачає використання штучного інтелекту, хмарних платформ, блокчейн-рішень та автоматизації процесів.

Створення сучасної страхової екосистеми, побудованої на основі партнерства між страховими компаніями, технологічними провайдерами, фінансовими установами та державними регуляторами, стане запорукою зміцнення позицій ринку страхування України. Така екосистема сприятиме підвищенню конкурентоспроможності галузі, розширенню спектра інноваційних страхових послуг та збільшенню їх доступності для широкого кола споживачів.

Отже, для покращення показників розвитку ринку страхування України необхідно інтегрувати сучасні технології, орієнтуватися на кращі світові практики та формувати стійку страхову екосистему, яка забезпечить гнучкість, інноваційність, прозорість операцій та стабільність галузі в умовах динамічних соціально-економічних змін.

Список використаних джерел:

1. Матвеев В.В., Гайдаржийська О.М., Орошко В.П. (2018). Страховий ринок України: сучасний стан та перспективи розвитку. *Young Scientist*, № 2(54). С. 727–733.
2. Журавка О.С. (2010). Науково-методичні засади стратегічного розвитку страхового ринку України: дис. ... канд. екон. наук: спец. 08.00.08; ДВНЗ «Українська академія банківської справи Національного банку України». Суми, 205 с.
3. Плиса В.Й. (2005). Страхування : навч. посібник. Київ : Каравела, 391 с.
4. Мельник В.Є., Волкова В.В. (2023). Теоретичні підходи до визначення сутності дефініції «страховий ринок». Актуальні проблеми розвитку фінансів в умовах цифровізації економіки України : зб. матеріалів I Всеукраїнської наук.-практ. конференції, (Вінниця, 27 квітня 2023 р.), С. 124-126.

5. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>.
6. Ширіян А., Ширіян Л. (2024). Страховий ринок, ринок страхування і ринок страхових послуг: наукові погляди, нове розуміння і визначення. Облік і фінанси, № 1(103), С. 93-101.
7. Sigma 4/2020: World insurance: riding out the 2020 pandemic storm. (2020). URL: <https://surl.li/qjrepk>.
8. Sigma 3-2021 World insurance-the recovery gains pace (2021). URL: <https://surl.li/mkymln>.
9. Sigma 3/2023 - World insurance. URL: <https://surl.li/cragk>.
10. Sigma 3/2024: World insurance: strengthening global resilience with a new lease of life (2024). URL: <https://surl.li/tgcqmp>.
11. Державна служба статистики України. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/express/expr2021/03/37.pdf>.
12. Наглядова статистика. (2024). Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>.
13. Global InsurTech funding fell to \$912.25 mn in Q1'2024. Medium. URL: <https://surl.li/ssrkrk>.
14. Insurtech global outlook 2024. Nttdata. Insurance. URL: <https://surl.li/jfbujc>.
15. Дем'янчук М.А., Маслій Н.Д., Жаданова Ю.О. (2021). Страхова екосистема України: забезпечення розвитку страхових компаній. Економічний вісник НТУУ «Київський політехнічний інститут», № 18. С. 30-38.
16. Соколова А.М. (2023). Страхова екосистема України як перспектива розвитку страхового ринку в умовах діджиталізації. Проблеми та перспективи розвитку фінансової системи в сучасних умовах: зб. матеріалів IV Міжнародній наук.-практ. інтернет-конференції (Полтава, 20-21 квітня 2023 р.). С. 90-93.

References:

1. Matveev V.V., Gaidarzhyska O.M. & Oroshko V.P. (2018). Strakhovyi rynek Ukrainy: suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku [Insurance market of Ukraine: current state and development prospects]. Young Scientist, No. 2(54). Pp. 727–733. [in Ukrainian].
2. Zhuravka O.S. (2010). Naukovo-metodychni zasady stratehichnoho rozvytku strakhovoho rynku Ukrainy [Scientific and methodological principles of strategic development of the insurance market of Ukraine]. dis. ... candidate of economic sciences: speciality 08.00.08; State Higher Educational Institution «Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine» Sumy, 205 p. [in Ukrainian].
3. Plysa V.Y. (2005). Strakhuvannia [Insurance]. textbook. Kyiv: Kavela, 391p. [in Ukrainian].
4. Melnyk V.E., & Volkova V.V. (2023). Teoretychni pidkhody do vyznachennia sutnosti definitsii «strakhovyi rynek» [Theoretical approaches to determining the essence of the definition of «insurance market»]. Current problems of financial development in the context of digitalization of the Ukrainian economy: collection of materials of the 1st All-Ukrainian scientific and practical conference, (Vinnytsia, April 27, 2023), Pp. 124-126. [in Ukrainian].
5. Pro strakhuvannia [About insurance]. Law of Ukraine dated 18.11.2021 No. 1909-IX. Retrieved from: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>. [in Ukrainian].
6. Shiriyani A. & Shiriyani L. (2024). Strakhovyi rynek, rynek strakhuvannia i rynek strakhovykh posluh: naukovi pohliady, nove rozuminnia i vyznachennia [Insurance market, insurance market and insurance services market: scientific views, new understanding and definition]. Accounting and Finance, No. 1(103). Pp. 93-101. [in Ukrainian].
7. Sigma 4/2020: World insurance: riding out the 2020 pandemic storm. (2020). Retrieved from: <https://surl.li/qjrepk>. [in English].
8. Sigma 3-2021 World insurance-the recovery gains pace (2021). Retrieved from: <https://surl.li/mkymln>. [in English].
9. Sigma 3/2023 - World insurance. Retrieved from: <https://surl.li/cragk>. [in English].
10. Sigma 3/2024: World insurance: strengthening global resilience with a new lease of life (2024). Retrieved from: <https://surl.li/tgcqmp>. [in English].
11. Derzhavna sluzhba statystyky Ukrainy [State Statistics Service of Ukraine]. Retrieved from: <http://www.ukrstat.gov.ua/express/expr2021/03/37.pdf>. [in Ukrainian].
12. Nahliadova statystyka [Supervisory statistics]. National Bank of Ukraine. Retrieved from: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>. [in Ukrainian].
13. Global InsurTech funding fell to \$912.25 mn in Q1'2024. Medium. Retrieved from: <https://surl.li/ssrkrk>. [in English].
14. Insurtech global outlook 2024. Nttdata. Insurance. Retrieved from: <https://surl.li/jfbujc>. [in English].
15. Demyanchuk M.A., Masliy N.D. & Zhadanova Y.O. (2021). Strakhova ekosystema Ukrainy: zabezpechennia rozvytku strakhovykh kompanii [Insurance ecosystem of Ukraine: ensuring the development of insurance companies]. Economic Bulletin of NTUU «Kyiv Polytechnic Institute», No. 18. Pp. 30-38. [in Ukrainian].
16. Sokolova A.M. (2023). Strakhova ekosystema Ukrainy yak perspektyva rozvytku strakhovoho rynku v umovakh didzhytalizatsii [The insurance ecosystem of Ukraine as a prospect for the development of the insurance market in the context of digitalization]. Problems and prospects for the development of the financial system in modern conditions: collection of materials of the IV International Scientific and Practical Internet Conference (Poltava, April 20-21, 2023). Pp. 90-93. [in Ukrainian].