МІНІСТЕРСТВО ФІНАНСІ ВУКРАЇНИ
ДЕРЖАВНИЙ ПОДАТКОВИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ФІНАНСІВ ТА ЦИФРОВИХ ТЕХНОЛОГІЙ

КАФЕДРА ФІНАНСОВИХ РИНКІВ ТА ТЕХНОЛОГІЙ

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА

на тему: «Світовий ринок страхування InsurTech : основні тенденції розвитку»

Здобувача вищої освіти другого (магістерського) рівня. II курсу, ФМФ-24-1 групи спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», освітня програма «Фінансові технології»

_____ Сахарова Вячеслава Петровича_
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові)

Науковий керівник _____ Онишко Світлана Василівна, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Керівник освітньо-професійної програми _____ Козій Наталія Сергіївна, к.е.н., доцент
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Допущено до захисту за рішенням кафедри _____
протокол від «12» січня 2026 № 7

Завідувач кафедри _____ Гудзь Олена Євгенівна, д.е.н., професор
(підпис) (прізвище, ім'я, по-батькові, науковий ступінь, вчене звання)

Ірпінь - 2025

Реєстрація № 8 25.12.2025
(дата) (підпис відповідальної особи)

Результати перевірки 03.11.2025
(до захисту, на доопрацювання) (дата) (підпис)

Результат захисту 75 05.02.26
(оцінка) (дата) (підпис)

Голова комісії: Шолойко А.С.
(підпис) (ініціали, прізвище)

Члени комісії:
(підпис) Гудзь О.Б.
(ініціали, прізвище)
(підпис) Береславська О.І.
(ініціали, прізвище)
(підпис) Діденко Л.В.
(ініціали, прізвище)

БЛАНК ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ

Об'єкти контролю	Діапазон оцінки в балах	Фактична кількість балів	Примітки	Дата, П.І.П.: голови комісії, членів комісії, секретаря (підписи)
ОЦІНЮВАННЯ КВАЛІФІКАЦІЙНОЇ РОБОТИ КОМІСІЄЮ ПО ЗАХИСТУ				
1.Доповідь	від 0 до 10			
2.Роздатковий матеріал	від 0 до 5			
3.Знання теоретичного та практичного матеріалу, вміння відповідати на запитання	від 0 до 25			
4.Апробація (участь у конференціях)	від 0 до 10			
РАЗОМ БАЛІВ	від 0 до 50			Онищенко С.В.
ЗАГАЛЬНА КІЛЬКІСТЬ БАЛІВ	від 0 до 100			

ПЕРЕВЕДЕННЯ ОЦІНКИ ЗА 100-БАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ ШКАЛИ ТА ШКАЛИ ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою	дата	Дата, П.І.П.: голови комісії, членів комісії, секретаря (підписи)
75	C	добре	05.02.2026	Чолойко А.С. Гудзь О.Б. Бересовська О.І. Діденко І.В.

Правила переведення оцінок до національної шкали та шкали ЄКТС

Оцінка за 100-бальною шкалою	Оцінка за шкалою ЄКТС	Оцінка за національною шкалою
90-100	A	5 (відмінно)
80-89	B	4 (добре)
70-79	C	
60-69	Б	3 (задовільно)
50-59	E	
35-49	ЄХ	2 (незадовільно)

Факультет фінансів та цифрових технологій
Кафедра фінансових ринків та технологій
Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»
Освітня програма Фінансові технології

Затверджую
Завідувач кафедри фінансових ринків
та технологій Олена БЕРЕСЛАВСЬКА
«18» листопада 2024 р.

Завдання на кваліфікаційну роботу
здобувача вищої освіти

Сахарова Вячеслава Петровича

1. Тема кваліфікаційної роботи (проекту)
Світовий ринок страхування InsurTech: основні тенденції розвитку
Затверджена наказом ректора від 23.12.2024 р. № 1888
2. Строк здачі закінченої роботи _____
3. Мета роботи – узагальнення теоретичних аспектів, аналіз сучасного стану та тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні та світі.

Об'єктом дослідження є світовий ринок страхування та інноваційні технології InsurTech.

Предметом дослідження є тенденції розвитку InsurTech у глобальному страховому секторі та перспективи розвитку в Україні.

Орієнтована база дослідження це аналітичні звіти міжнародних страхових асоціацій, статистичні дані глобальних InsurTech-платформ та наукові публікації, що відображають сучасні тенденції розвитку світового ринку страхування

4. Вихідні дані до роботи: законодавчі та нормативно-правові акти України, що регулюють страховий ринок, а також статистичні дані, наукові публікації вітчизняних та зарубіжних вчених, матеріали науково-практичних конференцій, періодичні видання та інтернет-ресурси.
5. Перелік графічного матеріалу 7 таблиць, 5 рисунків
6. Зміст випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи (перелік питань за кожним розділом)
   1. Теоретичні основи дослідження розвитку insurtech
   1.1.Економічна сутність та основні риси світового ринку страхування
   1.2.Концепція та еволюція розвитку технологій InsurTech у світовій практиці
   2. Стан та ценденції цифровізації послуг у сфері публічних фінансів в україні
   2.1. Аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech
   2.2. Оцінка застосування InsurTech у діяльності страхових компаній та провідні стартапи у сфері цифрового страхування
   3. Перспективи розвитку insurtech в україні та світ

№ п/п	Назва етапів випускної кваліфікаційної (дипломної) роботи	Строк виконання етапів робо	
		За планом	**Фактично**
1	Підготовка 100% кваліфікаційної роботи та подання її на перевірку науковому керівнику	30.09.2025	30.09.2025
2	Доопрацювання роботи з урахуванням зауважень керівника та подання її на повторну перевірку керівнику	31.10.2025	31.10.2025
3	Попередній захист кваліфікаційної роботи	11-24.12.2025	11-24.12.2025
4	Отримання відгуку наукового керівника кваліфікаційної роботи	24-10.12.2025	24-10.12.2025
5	Рецензування кваліфікаційної роботи	02-05.01.2026	02-05.01.2026
6	Надання кваліфікаційної роботи для перевірки на плагіат	03.11.2025 – 05.12.2025	03.11.2025 – 05.12.2025
7	ЗАХИСТ	05.02.2026	05.02.2026

7. Календарний план виконання роботи

8. Дата видачі завдання «__»_____ 202_

9. Науковий керівник кваліфікаційної роботи (проекту) _____ (підпис) Онишко С. В.. (прізвище, ініціали)

10. Гарант освітньо-професійної програми _____ (підпис) Козій Н. С. (прізвище, ініціали)

11. Завдання до виконання отримав здобувач вищої освіти _____ (підпис) Сахаров В. П.. (прізвище, ініціали)

Відгук

керівника випускної кваліфікаційної роботи
на тему: «Сучасні тенденції розвитку ринків капіталу»

Сахарова Вячеслава Петровича

У сучасному світі традиційні моделі страхового бізнесу перебувають у стані радикальної трансформації, викликаної стрімкими цифровими перетвореннями. Інтенсивне впровадження штучного інтелекту, великих даних, IoT-пристроїв, телематики та блокчейну формує нові підходи до оцінки ризиків, ціноутворення, управління збитками та взаємодії зі споживачами. Це обумовлює підвищений інтерес до теоретичних і практичних аспектів сучасних тенденцій розвитку ринків капіталу страхової галузі. Незважаючи на значний науковий інтерес, комплексна оцінка глобальних трендів InsurTech, зокрема розвитку embedded-страхування, peer-to-peer моделей, на основі блокчейн-технологій та персоніфікованого тарифоутворення, потребує поглибленого дослідження, що зумовлено швидкими технологічними змінами на міжнародному страховому ринку.

У зв'язку з цим представлена кваліфікаційна робота, метою якої є узагальнення теоретичних аспектів та аналіз сучасного стану і тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні та світі, представляє науковий і практичний інтерес.

У дипломній роботі у першому розділі узагальнено економічну сутність та основні риси світового ринку страхування, розкрито еволюцію розвитку технологій InsurTech у світовій практиці. Другий розділ присвячено аналізу сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech та проведено оцінку застосування InsurTech у діяльності страхових компаній і провідних стартапів у сфері цифрового страхування. Це дозволило автору у третьому розділі окреслити перспективи розвитку insurtech в Україні та світі. Зокрема зазначено формування нової цифрової моделі страхового ринку, у якій ключову роль відіграють штучний інтелект, телематика, Інтернет речей та екосистемні платформи. Зроблено висновок, що в глобальному вимірі insurtech стає рушійною силою інновацій, забезпечуючи швидкість, персоналізацію й проактивність страхових послуг, а в Україні ці тенденції поступово адаптуються через розширення онлайн-страхування, розвиток insurtech-платформ, телематичних рішень і підтримку з боку регулятора.

Здобувач вищої освіти Сахаров В.П. проводив роботу згідно графіку.

Робота виконана самостійно, в повному обсязі у відповідності до чинних вимог, рекомендується до захисту з оцінкою «добре».

Керівник випускної кваліфікаційної роботи _____ С. Онишко

Висновок кафедри про випускну кваліфікаційну роботу

Випускна кваліфікаційна робота здобувача вищої освіти Сахарова Вячеслава Петровича після попереднього захисту розглянута на засіданні кафедри, протокол від «22» 01 2026 №7 допущена до захисту на екзаменаційній комісії.

Завідувач кафедри _____ Олена Гудзь

РЕЦЕНЗІЯ
на кваліфікаційну роботу здобувача вищої освіти Державного податкового Університету на тему «Світовий ринок страхування InsurTech: основні тенденції розвитку» Сахарова В'ячеслава Петровича

Актуальність теми. Дослідження світового ринку страхування в контексті розвитку InsurTech зумовлена стрімкою цифровою трансформацією галузі, що радикально змінює традиційні моделі страхового бізнесу. Інтенсивне впровадження штучного інтелекту, великих даних, IoT-пристроїв, телематики та блокчейну формує нові підходи до оцінки ризиків, ціноутворення, управління збитками та взаємодії зі споживачами. У сучасних умовах глобальної конкуренції страхові компанії, які не інтегрують інноваційні технологічні рішення, ризикують втратити ринкові позиції, оскільки InsurTech-сервіси забезпечують вищу операційну ефективність, персоналізацію послуг та доступність страхових продуктів. З огляду на це дослідження тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку має важливе теоретичне та практичне значення для формування стратегій цифрової модернізації страхових компаній і підвищення їхньої конкурентоспроможності.

Наукова новизна роботи полягає в узагальненні наявних даних щодо світового ринку страхування та тенденцій розвитку InsurTech та формуванні теоретично обґрунтованих підходів до оцінки впливу цифрових технологій на трансформацію страхового сектора та підвищення ефективності його функціонування.

Якість проведеного аналізу проблеми, текстового та табличного матеріалу. Робота наповнена якісним табличним та ілюстративним матеріалом, що забезпечує наочність поданих розрахунків та статистичного аналізу. Проведено дослідження розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні та світі.

Обґрунтованість пропозицій і висновків та їх практична цінність у роботі підприємства, організації, установи, МФУ. Отримані результати можуть бути використані страховими компаніями для оптимізації бізнес-моделей, впровадження інноваційних продуктів, удосконалення процесів андеррайтингу, управління ризиками та підвищення клієнтоорієнтованості через цифрові канали. Крім того, пропозиції дослідження становлять практичну цінність для регуляторів, дозволяючи формувати більш адаптивну політику в Україні щодо розвитку InsurTech, стандартизації цифрових сервісів та підтримки інноваційної інфраструктури на страховому ринку.

Наявність недоліків. В роботі зустрічаються невдалі редакційні конструкції та граматичні неточності, що в цілому не впливає на якість дослідження.

Загальний висновок і оцінка роботи. Проведене дослідження відзначається чіткою логікою наукового пошуку, що відображено в змісті кваліфікаційної роботи. Дана робота виконана на актуальну тему, носить теоретичне, аналітичне та практичне значення і має ряд рекомендацій які можуть сприяти активізації розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні. Оцінка: добре.

Рецензент: Полюхович Андрій Геннадійович, директор ТОВ «КУА «ВЕНТУРІКО»

Підпис, МП _____ Полюхович А.Г.
П.І.П.

«02» 11 2025 р.

тапів робо
ктично
09.2025
10.2025
24.12.2025
10.12.2025
05.01.2026
11.2025 –
12.2025
02.2026
ціали)
. С.
ціали)
ли)

АНОТАЦІЯ

Світовий ринок страхування InsurTech: основні тенденції розвитку

Мета роботи полягає в узагальнення теоретичних аспектів, аналіз сучасного стану та тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні та світі.

Завданням роботи є з'ясувати економічну сутність та основні риси світового ринку страхування; провести аналіз та оцінку сучасного стану та основних тенденцій та перспектив розвитку світового ринку страхування.

Предметом дослідження є тенденції розвитку InsurTech у глобальному страховому секторі та перспективи розвитку в Україні.

Об'єктом дослідження є світовий ринок страхування та інноваційні технології InsurTech.

Базою дослідження виступають аналітичні звіти міжнародних страхових асоціацій, статистичні дані глобальних InsurTech-платформ та наукові публікації.

За результатами дослідження сформульованні основні тенденцій розвитку InsurTech та визначені теоретично обґрунтовані підходи до оцінки впливу цифрових технологій на трансформацію страхового сектора.

Одержані результати можуть бути використані використані страховими компаніями для оптимізації бізнес-моделей, впровадження інноваційних продуктів, удосконалення процесів андеррайтингу тощо.

Кваліфікаційна робота містить 57 сторінок, 8 таблиць, 9 рисунків, список використаних джерел із 40 найменувань, 3 додатків.

Ключові слова: цифрова трансформація страхування, InsurTech, страхові інновації, фінансові технології, світовий страховий ринок.

Рік виконання кваліфікаційної роботи 2025.

Рік захисту роботи 2025/2026.

ABSTRACT

The Global InsurTech Insurance Market: Key Development Trends

The purpose of this qualification paper is to generalize the theoretical aspects, analyze the current state and development trends of InsurTech in the global insurance market, and, on this basis, develop recommendations regarding future development prospects in Ukraine and worldwide.

The objectives of the study are to determine the economic essence and main features of the global insurance market, and to conduct an analysis and assessment of its current state, as well as the key trends and prospects for the development of the global insurance market.

The subject of the study is the development trends of InsurTech in the global insurance sector and prospects for its development in Ukraine.

The object of the study is the global insurance market and innovative InsurTech technologies.

The research is based on analytical reports of international insurance associations, statistical data from global InsurTech platforms, and scholarly publications.

Based on the results of the study, the main trends in InsurTech development have been identified, and theoretically grounded approaches to assessing the impact of digital technologies on the transformation of the insurance sector have been determined.

The obtained results can be used by insurance companies to optimize business models, introduce innovative products, and improve underwriting processes, among other applications

The qualification paper comprises 57 pages, 8 tables, 9 figures, a list of references containing 40 sources, and 3 appendices.

Keywords: digital transformation of insurance, InsurTech, insurance innovations, financial technologies, global insurance market.

Year of completion of the qualification paper: 2025.

Year of defense of the qualification paper: 2025/202

Тема: Світовий ринок страхування
InsurTech : Основні тенденції розвитку

ЗМІСТ

ВСТУП 4

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗВИТКУ INSURTECH 6

1.1. Економічна сутність та основні риси світового ринку страхування 6

1.2. Концепція та еволюція розвитку технологій InsurTech у світовій практиці 13

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ТА ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ INSURTECH НА СВІТОВОМУ РИНКУ СТРАХУВАННЯ 18

2.1. Аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech 18

2.2. Оцінка застосування InsurTech у діяльності страхових компаній та провідні стартапи у сфері цифрового страхування 29

РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ INSURTECH В УКРАЇНІ ТА СВІТІ . 41

ВИСНОВКИ 47

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....**Error! Bookmark not defined.**

ДОДАТКИ .....**Error! Bookmark not defined.**

ВСТУП

Актуальність дослідження світового ринку страхування в контексті розвитку InsurTech зумовлена стрімкою цифровою трансформацією галузі, що радикально змінює традиційні моделі страхового бізнесу. Інтенсивне впровадження штучного інтелекту, великих даних, IoT-пристроїв, телематики та блокчейну формує нові підходи до оцінки ризиків, ціноутворення, управління збитками та взаємодії зі споживачами. У сучасних умовах глобальної конкуренції страхові компанії, які не інтегрують інноваційні технологічні рішення, ризикують втратити ринкові позиції, оскільки InsurTech-сервіси забезпечують вищу операційну ефективність, персоналізацію послуг та доступність страхових продуктів. З огляду на це дослідження тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку має важливе теоретичне та практичне значення для формування стратегій цифрової модернізації страхових компаній і підвищення їхньої конкурентоспроможності.

Стан і ступінь розробки проблеми в науковій літературі розвитку світового ринку страхування та технологій InsurTech у науковій літературі характеризується зростаючою увагою дослідників до цифрової трансформації страхової галузі, впливу інноваційних бізнес-моделей та підвищення ролі даних у прийнятті управлінських рішень. У працях зарубіжних учених: Colaço J., Canaan M., Evans S., Hlushko A., Hersch K., Harrington S. E., Niehaus G. R. Skryl V., та інші, які системно висвітлюються питання впровадження big data, штучного інтелекту, автоматизованої аналітики ризиків та цифрових платформ страхування. Вітчизняні дослідникитакі як Бровко С. В., Єршова Н., Карнаушенко А. С., Мельник Т. А., Пахомов М., Сибірцев В. В. та інші також акцентують увагу на інтеграції InsurTech у традиційні страхові моделі, оцінці впливу цифровізації на конкурентоспроможність страховиків та ефективність управління ризиками. Незважаючи на значний науковий інтерес, комплексна оцінка глобальних трендів InsurTech, зокрема розвитку embedded-страхування, peer-to-peer моделей, на основі блокчейн-технологій та персоніфікованого

тарифоутворення, потребує подальшого поглибленого дослідження, що зумовлено швидкими технологічними змінами на міжнародному страховому ринку.

Метою кваліфікаційної роботи є узагальнення теоретичних аспектів, аналіз сучасного стану та тенденцій розвитку InsurTech на світовому ринку страхування та розробка на цій основі рекомендацій щодо перспектив розвитку в Україні та світі.

Відповідно до сформованої мети слід виконати наступні завдання:

– з'ясувати економічну сутність та основні риси світового ринку страхування;

– розкрити концепцію та еволюцію розвитку технологій InsurTech у світовій практиці;

– провести аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech;

– оцінити застосування InsurTech у діяльності страхових компаній та провідних стартапів у сфері цифрового страхування;

– запропонувати перспективи розвитку insurtech в Україні та світі.

Об'єктом дослідження є світовий ринок страхування та інноваційні технології InsurTech.

Предметом дослідження є тенденції розвитку InsurTech у глобальному страховому секторі та перспективи розвитку в Україні.

Методи дослідження, застосовані для аналізу основних тенденцій розвитку світового ринку страхування та технологій InsurTech, включають системний підхід для комплексного вивчення структурних трансформацій галузі та взаємозв'язків між технологічними й економічними факторами; порівняльний аналіз для зіставлення моделей цифровізації у страхуванні різних країн та оцінки глобальних тенденцій; методи економічного аналізу та узагальнення для виявлення ключових напрямів інноваційного розвитку; аналітико-статистичні методи для дослідження динаміки інвестицій, ринкових часток і технологічної активності InsurTech-компаній; а також методи

прогнозування для визначення перспектив еволюції ринку в умовах цифрової інтеграції та автоматизації страхових процесів.

Базою дослідження є аналітичні звіти міжнародних страхових асоціацій, статистичні дані глобальних InsurTech-платформ та наукові публікації, що відображають сучасні тенденції розвитку світового ринку страхування.

Науково-практична значимість одержаних результатів дослідження світового ринку страхування та тенденцій розвитку InsurTech полягає у формуванні теоретично обґрунтованих підходів до оцінки впливу цифрових технологій на трансформацію страхового сектора та підвищення ефективності його функціонування. Отримані результати можуть бути використані страховими компаніями для оптимізації бізнес-моделей, впровадження інноваційних продуктів, удосконалення процесів андеррайтингу, управління ризиками та підвищення клієнтоорієнтованості через цифрові канали. Крім того, пропозиції дослідження становлять практичну цінність для регуляторів, дозволяючи формувати більш адаптивну політику в Україні щодо розвитку InsurTech, стандартизації цифрових сервісів та підтримки інноваційної інфраструктури на страховому ринку.

Апробація.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ДОСЛІДЖЕННЯ РОЗВИТКУ INSURTECH

1.1. Економічна сутність та основні риси світового ринку страхування

Світовий ринок страхування є однією з ключових ланок глобальної фінансової системи, забезпечуючи перерозподіл ризиків, фінансову стабільність та безперервність економічних відтворювальних процесів.

Економічна сутність страхування ґрунтується на створенні спеціалізованих ресурсів для захисту суб'єктів господарювання та домогосподарств від потенційних збитків, що виникають під впливом економічних, природних, соціальних та техногенних факторів, що дозволяє мінімізувати негативні наслідки невизначеності та створює умови для сталого функціонування ринкових механізмів. Основою страхової діяльності є формування фонду ризику, який акумулюється за рахунок страхових премій та використовується для компенсації втрат, що підкреслює суспільний характер страхування як інструменту колективної відповідальності та економічної безпеки.

Економічна сутність та основні риси світового ринку страхування розкриваються у наукових працях провідних зарубіжних і вітчизняних дослідників, які по-різному трактують його роль у глобальній фінансовій системі. У їхніх підходах акцентується увага на функції перерозподілу ризиків, стабілізації економічних процесів, формуванні інвестиційних ресурсів та забезпеченні фінансової безпеки суб'єктів господарювання. Узагальнення різних наукових позицій дозволяє виокремити ключові характеристики страхового ринку, зокрема його глобальність, інвестиційну значущість, залежність від макроекономічної динаміки та технологічну трансформацію. Основні наукові підходи до трактування економічної сутності та рис світового ринку страхування систематизовано у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1

Наукові підходи до визначення світового страхового ринку

Науковці	Сутність поняття
Бровко С. В.	Світовий страховий ринок — це інтегрована система міжнародних страхових відносин, що забезпечує глобальний перерозподіл ризиків і фінансовий захист економічних суб'єктів [1, с. 187].
Карнаушенко А. С.	Світовий страховий ринок — це сукупність національних страхових секторів, які взаємодіють через економічні, нормативні та інституційні зв'язки з метою обміну страховими та перестраховими послугами [3, с, 59].
Пахомов М. Єршова Н.	Світовий страховий ринок — це глобальний економічний простір, де функціонують страхові та перестрахові компанії для покриття транснаціональних ризиків та підтримання стабільності міжнародної фінансової системи [7, с. 18].

Aizpun Casanova F., Lanci L., Lechner R., Vanolli A., Xing L.	Світовий страховий ринок — це міжнародно організована система торгівлі страховими продуктами, що базується на стандартизованих принципах оцінювання ризиків та фінансової стійкості [12].
Byerley S.	Світовий страховий ринок — це динамічна глобальна інфраструктура, у межах якої формуються страхові премії, запроваджуються інноваційні види страхування та забезпечується покриття великих і катастрофічних ризиків [15].
Skryl V., Hlushko A.	Світовий страховий ринок — це комплекс страхових і фінансових відносин, що охоплює діяльність міжнародних страховиків та перестраховиків, спрямовану на формування світової системи управління ризиками [36, с. 145].

Джерело: складено на основі літератури [1, 3,7, 12,15,36].

Отже, наукові підходи до визначення світового страхового ринку свідчать про те, що він виступає складною, багаторівневою та інтегрованою системою, у межах якої здійснюється міжнародний перерозподіл ризиків, формування фінансової стійкості та захисту економічних суб'єктів від невизначеностей глобального середовища. Узагальнення різних трактувань дозволяє визначити ключові риси цього ринку — його глобальність, інституційну взаємопов'язаність, значну роль перестрахування та технологічну динамічність. Різноманіття наукових підходів підкреслює, що світовий страховий ринок є не лише сферою надання страхових послуг, а й вагомим елементом міжнародної фінансової інфраструктури, що впливає на економічний розвиток і забезпечує стабілізацію глобальної економіки.

Економічна сутність світового ринку страхування полягає у виконанні ним функції глобального стабілізаційного механізму та інституційного накопичувача інвестиційних ресурсів. Він являє собою систему транснаціональних фінансово-економічних відносин, у межах яких здійснюється обіг специфічного виду послуги — страхового захисту, що забезпечує мінімізацію наслідків невизначеності та компенсацію можливих збитків. Розкриття змісту світового страхового ринку можливе через аналіз його ключових функціональних характеристик (рис.1.1).

Глобальний перерозподіл ризиків

- Однією з базових функцій страхового ринку є трансфер ризиків у міжнародному масштабі. Завдяки розвиненим механізмам перестрахування фінансове навантаження від катастрофічних подій розподіляється між страховими структурами різних країн, що дозволяє згладжувати наслідки природних, техногенних чи економічних криз, тим самим запобігаючи фінансовій дестабілізації національних економік та підтримуючи світову економічну рівновагу.

Акумуляція та інвестування капіталу

- Страхові компанії акумулюють значні обсяги коштів у вигляді страхових премій, що формують основу їхнього інвестиційного потенціалу. Враховуючи відстрочений характер страхових виплат, особливо у сфері страхування життя та пенсійних програм, ці ресурси набувають форми «довгих грошей». Вони активно спрямовуються у державні цінні папери, інфраструктурні об'єкти та корпоративні фінансові інструменти, забезпечуючи підтримку довгострокових інвестиційних процесів у глобальній економіці.

Підтримка міжнародної торгівлі та бізнес-процесів

- Страхування є необхідною передумовою функціонування зовнішньоекономічних операцій. Морське, авіаційне, транспортне та вантажне страхування мінімізують ризики учасників міжнародних перевезень та сприяють стабільності глобальних логістичних ланцюгів. Завдяки наявності страхового захисту знижуються транзакційні витрати та забезпечується безперервність міжнародного товарообігу.

Соціальна функція та демографічна стабілізація

- У країнах із розвиненим фінансовим сектором страховий ринок виконує важливу соціальну функцію, забезпечуючи додаткові механізми фінансового захисту населення. Страхування життя, здоров'я та пенсійні програми зменшують тиск на державні системи соціального забезпечення, сприяють підвищенню життєвого рівня та пом'якшенню негативних наслідків демографічного старіння.

Рис. 1.1 Функції світового ринку страхування

Джерело: складено на основі літератури [23].

Структура світового ринку страхування є багаторівневою та охоплює сукупність сегментів, інститутів та механізмів, що забезпечують його функціонування в глобальному економічному просторі. На макрорівні ринок поділяється на два ключові сектори — страхування життя (Life Insurance) та ризикове або загальне страхування (Non-life Insurance), які різняться за економічною природою, видами зобов'язань та інвестиційними можливостями. Сегмент страхування життя забезпечує довгострокове накопичення капіталу, поєднуване з елементами соціального захисту, тоді як сектор загального

страхування охоплює широкий спектр ризиків, пов'язаних із майном, відповідальністю, транспортом, здоров'ям та господарською діяльністю [18].

Важливою складовою структури є ринок перестрахування, який виконує функцію глобального перерозподілу великих і катастрофічних ризиків та забезпечує стійкість національних страховиків. Перестраховий сегмент має високу концентрацію та контролюється обмеженим колом міжнародних корпорацій, що формують стандарти і правила покриття комплексних ризиків.

Структура світового страхового ринку також включає інституції фінансового інфраструктурного забезпечення: брокерські компанії, актуарні служби, агентські мережі, перестрахові пули, інвестиційні фонди та платформи InsurTech, які забезпечують збір даних, аналітику ризиків, посередництво та формування нових каналів продажів [22, с. 128].

Географічний вимір структури представлений регіональними ринками: Північної Америки, Європи, Азійсько-Тихоокеанського регіону, Латинської Америки, Африки та Близького Сходу. Кожен з них має власні специфічні особливості розвитку, рівень проникнення страхування та структуру попиту на страхові продукти [22, с. 131].

Окремий елемент структури становлять суб'єкти ринку: страхові та перестрахові компанії, транснаціональні фінансові групи, локальні страховики, діджитал-платформи, регуляторні органи та міжнародні організації (IAIS, OECD, EIOPA), що визначають принципи регулювання та нагляду.

Таким чином, структура світового ринку страхування формується взаємодією різних сегментів, інституцій та суб'єктів, що забезпечують комплексне функціонування системи управління глобальними ризиками та її адаптацію до нових економічних та технологічних викликів.

Сучасний світовий ринок страхування характеризується високою динамічністю та складною структурою, що формує його як глобальну фінансову систему зі значним впливом на економічні процеси міжнародного рівня. Сукупність його ключових рис відображає глибину трансформацій, які

відбуваються в умовах глобалізації, технологічного прогресу та еволюції ризиків:

1) Однією з визначальних характеристик сучасного страхового ринку є домінування великих транснаціональних корпорацій, які здійснюють діяльність у багатьох юрисдикціях через мережу дочірніх структур. Такі компанії, як Allianz [13], AXA [14], Ping An [31], Prudential [34], формують глобальний страховий простір, забезпечуючи значну частку світових премій і впливаючи на стандарти страхового бізнесу. Характерною ознакою є також активізація процесів злиття та поглинання, що сприяє укрупненню капіталу та формуванню фінансових конгломератів, які поєднують функції страхування, банківських послуг та інвестиційної діяльності (модель Bancassurance) [2, с. 87].

2) Світовий страховий ринок демонструє значні територіальні диспропорції. Переважна частина глобальних страхових премій акумулюється в економічно розвинених країнах — США, державах Західної Європи та Японії. Водночас держави, що розвиваються, зокрема Китай, Індія та країни Латинської Америки, демонструють найвищі темпи приросту, поступово зміщуючи центр ваги світового страхового бізнесу [4, с. 53].

3) Перестрахування виступає базовим інструментом забезпечення стійкості страхового ринку, оскільки дає змогу перерозподіляти надвеликі та катастрофічні ризики. Світовий перестраховий сектор відзначається високим рівнем концентрації: Swiss Re [37], Munich Re [29], Lloyd’s of London [28] та інші глобальні інститути визначають параметри покриття міжнародних ризиків, у тому числі кліматичних та кібернетичних.

4) Технологічні інновації радикально трансформують страхові бізнес-моделі. Використання великих масивів даних (Big Data), штучного інтелекту, телематичних пристроїв та мобільних платформ створює умови для персоніфікованого тарифоутворення, оперативного андеррайтингу, оптимізації каналів збуту та зниження рівня страхового шахрайства. Поширення цифрових сервісів сприяє переходу ринку до моделі онлайн-страхування та підвищує доступність страхових продуктів для широких груп споживачів.

5) Страховий ринок стикається зі зростанням нових типів ризиків, що суттєво впливають на його функціонування. Серед них — кліматичні катастрофи, що призводять до рекордних збитків; кіберризики, які стали одним із найшвидкозростаючих сегментів страхового покриття; пандемічні загрози, що актуалізували питання фінансової стійкості страховиків і межі покриття системних ризиків. Зазначені тенденції вимагають перегляду традиційних моделей актуарних розрахунків та розвитку нових інструментів управління ризиками [10, с. 84].

6) Попри глобальний характер ринку, регуляторне середовище залишається фрагментованим. Національні системи регулювання суттєво різняться, створюючи додаткові виклики для транснаціональних страховиків. Спроби гармонізації, зокрема впровадження системи Solvency II [8] в ЄС, спрямовані на підвищення капітальної стійкості та прозорості страхових компаній. Однак розбіжності між регуляторними режимами зберігаються, формуючи бар’єри для розвитку повноцінного глобального страхового простору.

Отже, економічна сутність та основні риси світового ринку страхування свідчать про його ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності, перерозподілі глобальних ризиків та підтримці розвитку світової економіки. Як складна інтегрована система, він поєднує функції захисту від невизначеності, акумулювання довгострокових інвестиційних ресурсів та сприяння безперервності міжнародної торгівлі. Характерні риси ринку — високий рівень глобалізації, домінування транснаціональних корпорацій, значна роль перестрахування, швидке впровадження цифрових технологій та поява нових типів ризиків — визначають його динамічність і здатність адаптуватися до змін світового середовища. Сукупність цих елементів формує сучасну модель світового страхового ринку як стратегічно важливого інституту глобальної фінансової системи.

1.2. Концепція та еволюція розвитку технологій InsurTech у світовій практиці

Світова страхова індустрія, яка історично характеризувалася консерватизмом та низькою швидкістю інноваційних змін, наразі перебуває в епіцентрі радикальної трансформації. Четверта промислова революція та тотальна диджиталізація фінансового сектору призвели до виникнення феномену InsurTech (Insurance Technologies), що демонструє експоненційне зростання інвестицій та фундаментально змінює парадигму взаємодії між страховиком та страхувальником. Розуміння концептуальних засад та еволюційної динаміки InsurTech є критично важливим для прогнозування подальшого розвитку фінансових ринків та адаптації національних економік до глобальних викликів.

Термін InsurTech (поєднання англ. Insurance — страхування та Technology — технологія) визначає сегмент ринку фінансових технологій (FinTech), що охоплює застосування інноваційних технологічних рішень для підвищення ефективності поточної моделі страхового бізнесу, створення нових страхових продуктів та кардинального покращення клієнтського досвіду [9, с. 32].

Важливо розмежовувати традиційне використання інформаційних технологій (IT) у страхуванні та концепцію InsurTech. Якщо перше традиційно виконувало функцію підтримки існуючих процесів (облік, документообіг), то InsurTech виступає як дизруптивний (підривний) фактор, що змінює саму логіку створення доданої вартості.

Економічна сутність InsurTech полягає у переході від продукт-орієнтованої моделі (де в центрі стоїть страховий поліс та актуарні розрахунки за усередненими групами) до клієнтоцентричної моделі, що базується на гіперперсоналізації ризиків за допомогою аналізу великих даних (Big Data).

Концепція InsurTech ґрунтується на інтеграції технологічних рішень, страхових інструментів та клієнтоорієнтованості, у межах якої цифрові платформи, штучний інтелект, аналітика великих даних та блокчейн формують нову архітектуру створення та доставки страхових послуг.

У трактуванні FinTech Global InsurTech [19] розглядається як багаторівнева екосистема, у якій цифрове посередництво та стратегічна взаємодія між учасниками ринку формують взаємозалежність процесів, трансформуючи класичний страховий сектор у платформну модель, засновану на даних. У межах цієї концепції центральне місце посідає персоналізація страхового покриття, що досягається завдяки застосуванню алгоритмів штучного інтелекту для формування індивідуалізованих полісів та автоматизованих клієнтських сервісів. Важливим принципом є забезпечення прозорості та швидкості виконання страхових зобов'язань, яке реалізується через використання блокчейн-технологій, здатних гарантувати незмінність умов договору та оперативність врегулювання страхових випадків, зокрема через інтеграцію з інтернетом речей. Додатково InsurTech сприяє підвищенню інклюзивності страхових послуг: вбудовані механізми страхового покриття та мобільні рішення забезпечують доступ до страхування для груп населення, які раніше були поза межами ринку. Значущим є й формування нових підходів до управління ризиками, де провідну роль відіграють аналітичні моделі, здатні виявляти аномалії й запобігати шахрайству, що посилює ефективність і стійкість страхової екосистеми.

Стрімкий розвиток технологій InsurTech у другому десятилітті XXI століття зумовлений синергією трьох ключових груп факторів, що комплексно вплинули на трансформацію світового страхового ринку, як це відображено на рис. 1.2. З одного боку, технологічний прорив у сфері штучного інтелекту, великих даних, мобільних платформ і хмарних сервісів створив технічні передумови для цифровізації страхових процесів. З іншого — зміна поведінки споживачів та зростання їхніх очікувань щодо швидкості, прозорості та персоніфікованості страхових продуктів стимулювали попит на інноваційні рішення [22, с. 201].

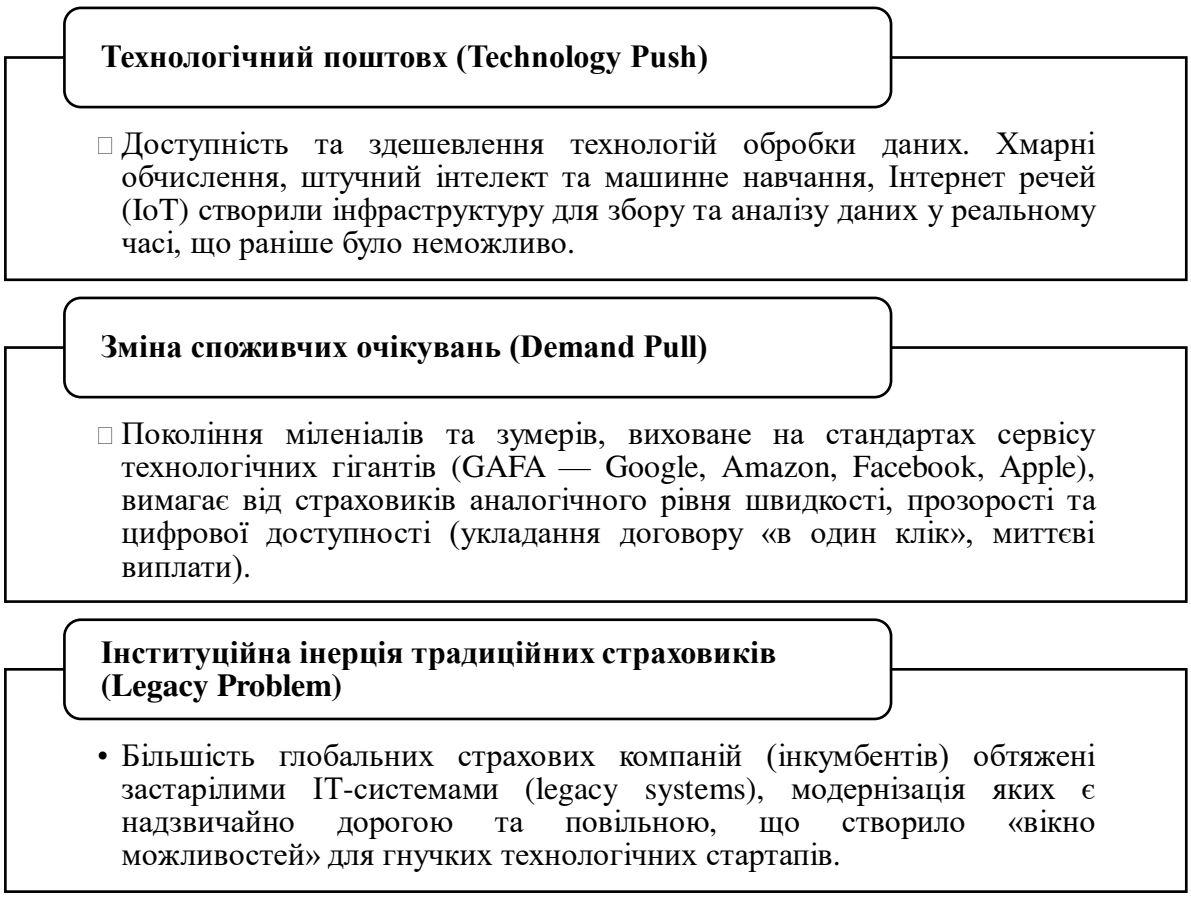


Рис. 1.2 Фактори розвитку технологій InsurTech

Джерело: складено на основі літератури [10, с. 213].

Аналіз світової практики дозволяє виділити три ключові етапи (хвилі) еволюції InsurTech, кожна з яких характеризується зміщенням фокусу інновацій:

1) Диджиталізація дистрибуції та становлення агрегаторів (близько 2010–2015 рр.) – це початковий етап розвитку технологій InsurTech характеризувався зосередженням інновацій переважно у сфері дистрибуції страхових продуктів та модернізації фронт-офісних процесів. У цей період ключовим інструментом цифрової трансформації стали онлайн-агрегатори та страхові маркетплейси, що забезпечували можливість порівняння вартості та умов стандартних полісів, насамперед автострахування та туристичних видів страхового захисту. Використання таких платформ сприяло автоматизації процесу вибору страхового продукту, спрощенню процедури оформлення полісів та зниженню транзакційних витрат для споживачів. Зміст цього етапу полягав у тому, що цифрові технології застосовувалися передусім для

підвищення прозорості ринку та оптимізації взаємодії між страховиками та клієнтами, тоді як базові механізми андеррайтингу й сутність страхових продуктів залишалися незмінними. Результатом стало посилення конкуренції між страховими компаніями, формування більш відкритого цінового середовища та зростання клієнтоорієнтованості ринку, що створило основу для подальшого переходу до глибшої технологічної трансформації страхового бізнесу [12].

2) Другий етап еволюції InsurTech, який охоплює приблизно 2015–2020 рр., характеризується глибокою трансформацією страхового ланцюга вартості та формуванням нового покоління так званих Full-Stack дизрапторів. На цьому етапі цифрові технології почали проникати у ключові внутрішні процеси страхової діяльності — андеррайтинг, управління ризиками та врегулювання збитків, що зумовило виокремлення двох типів учасників інноваційної екосистеми. До перших належать повністю цифрові страхові стартапи-дизраптори, які отримали власні ліцензії та запропонували альтернативні бізнес-моделі, засновані на автоматизованих алгоритмах, штучному інтелекті та миттєвих виплатах (прикладом є американська компанія Lemonade [27]*)*. Другу групу становлять технологічні «енейблери», які розробляють B2B-рішення для традиційних страховиків — від платформ виявлення шахрайства до систем аналізу зображень пошкодженого майна. Ефектом цього етапу став перехід від конкурентного протистояння до моделей партнерства між стартапами та класичними страховими компаніями, а також активне поширення телематичних продуктів і поведінково орієнтованих моделей страхування, зокрема формату Usage-Based Insurance [15].

3) Сучасний етап розвитку InsurTech, що триває з 2020 року, вирізняється переходом від традиційної моделі компенсації збитків до концепції превентивного страхування та формування цифрових екосистем, у межах яких страхові продукти інтегруються у щоденні сервіси споживачів. Ключовим напрямом стала модель embedded insurance, за якої страхове покриття вбудовується в інші послуги або товари й стає для клієнта

непомітним, але доступним за потреби, що спостерігається в авіаперевезеннях, електронній комерції чи продажу електромобілів. Паралельно розвивається превентивний підхід, заснований на використанні технологій IoT та сенсорних пристроїв, які забезпечують отримання даних у реальному часі та дозволяють страховикам попереджати клієнтів про потенційні ризики, фактично перетворюючи їх на партнерів у сфері безпеки. Додатковим вектором інновацій стало поширення параметричного страхування, що базується на смарт-контрактах і забезпечує автоматичні виплати при настанні заздалегідь визначених умов без необхідності подання заяви чи проведення традиційної експертизи збитків, що істотно підвищує швидкість і прозорість страхових операцій [7, с. 20].

Отже, еволюція технологій InsurTech у світовій практиці демонструє глибоку та послідовну трансформацію страхового ринку — від цифровізації каналів продажу до формування комплексних екосистем і превентивних моделей управління ризиками. На різних етапах розвитку InsurTech поєднувала інструменти автоматизації, штучного інтелекту, телематики, IoT та блокчейн, поступово змінюючи як операційні процеси страховиків, так і логіку взаємодії зі споживачами. Якщо на ранньому етапі інновації були зосереджені на підвищенні прозорості та доступності страхових продуктів, то сучасний етап характеризується повною інтеграцією страхування у цифрові сервіси, автоматизованими механізмами виплат та переходом від реактивної моделі «компенсації» до проактивної моделі «попередження» ризиків. Таким чином, InsurTech виступає стратегічним драйвером оновлення глобального страхового сектора та визначає нові стандарти його функціонування в цифрову епоху.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ СУЧАСНОГО СТАНУ ТА ТЕНДЕНЦІЙ РОЗВИТКУ INSURTECH НА СВІТОВОМУ РИНКУ СТРАХУВАННЯ

2.1. Аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech

Сучасний стан світового ринку страхування InsurTech характеризується інтенсивною цифровою трансформацією, що охоплює всі етапи формування страхової послуги — від оцінювання ризиків до врегулювання збитків. На тлі зростання попиту на персоналізовані, швидкі та прозорі страхові рішення InsurTech поступово перетворюється на ключовий драйвер еволюції глобального страхового сектору. Тенденції розвитку цього ринку визначаються поширенням штучного інтелекту, телематики, IoT, блокчейн-технологій і платформних бізнес-моделей, що сприяють появі нових форматів страхування, розширенню інклюзивності та зміцненню клієнтоорієнтованих підходів. У сукупності ці процеси формують нову інноваційну парадигму функціонування страхового ринку, яка забезпечує його адаптивність до викликів глобального цифрового середовища.

Динаміка обсягу страхових премій та темпи їх зростання, наведені у табл. 2.1, відображають ключові тенденції розвитку світового ринку страхування в умовах глобальної економічної нестабільності та структурних трансформацій галузі. Аналіз показників демонструє нерівномірність приросту страхових премій між провідними країнами, що зумовлено відмінностями у рівні економічного розвитку, регуляторних підходах, інноваційній активності та ступені проникнення InsurTech-технологій. Водночас загальносвітовий обсяг страхових премій продовжує зростати, що свідчить про стійкість страхової індустрії та її здатність адаптуватися до макроекономічних викликів, зокрема інфляційного тиску, зростання ризиків та змін у структурі попиту. Такі тенденції підкреслюють підвищення ролі страхування у забезпеченні фінансової стабільності та управлінні глобальними ризиками.

Таблиця 2.1

Динаміка обсягу страхових премій у провідних країнах світу у 2022–2025 рр., млрд дол. США

Країна / ринок страхування	Роки				Темп зростання, %	
	2022	2023	2024	3 кв. 2025	2025/2022	2025/2024
США	2960	3050	3180	3300	111%	104%
Китай	698	720	760	800	115%	105%
Велика Британія	363	360	370	380	105%	103%
Японія	338	345	350	360	107%	103%
Франція	261	270	275	285	109%	104%
Німеччина	242	245	250	260	107%	104%
Південна Корея	183	185	190	195	107%	103%
Канада	171	178	183	187	109%	102%
Італія	160	165	170	175	109%	103%
Індія	131	150	170	195	149%	115%
Тайвань	86	90	95	100	116%	105%
Нідерланди	84	86	88	90	107%	102%
Бразилія	76	82	88	95	125%	108%
Австралія	72	74	76	79	110%	104%
Гонконг	69	70	72	74	107%	103%
Іспанія	68	70	72	73	107%	101%
Швейцарія	56	57	58	60	107%	103%
Швеція	54	55	56	57	106%	102%
Сінгапур	47	50	52	55	117%	106%
Південна Африка	46	48	50	52	113%	104%
Україна	1,8	2,3	2,7	3,1	172%	115%
Загалом у світі	6782	6950	7200	7480	110%	104%

Джерело: складено на основі даних FinTech Global [19].

Відповідно до табл. 2.1 Дані свідчать про стійке розширення глобального ринку страхових послуг у 2022–2025 рр., що зумовлено цифровізацією страхових продуктів, зміцненням економічної активності та зростанням попиту на інструменти ризик-менеджменту. Світовий обсяг страхового ринку зріс з 6782 млрд дол. у 2022 р. до 7480 млрд дол. у 3 кв. 2025 р., демонструючи стабільну позитивну динаміку.

Лідером ринку залишаються США, де обсяг премій збільшився з 2960 до 3300 млрд дол., що підкреслює домінування цього ринку завдяки високому рівню проникнення страхових продуктів, інвестиційній активності страховиків

та інноваційним моделям InsurTech. Високі темпи приросту показує Китай (з 698 до 800 млрд дол.), що обумовлено розвитком цифрових каналів, масовим страхуванням життя та зростанням платоспроможного населення.

Стабільне зростання фіксується на ринках Японії, Великої Британії, Франції та Німеччини, які демонструють поступову модернізацію страхових портфелів та активне впровадження автоматизації страхових процесів. Сегмент країн, що розвиваються, включаючи Індію, Бразилію, Тайвань і Південну Африку, характеризується прискореним темпом зростання, зумовленим розширенням middle class і підвищенням попиту на страхування життя та медичні поліси.

Український ринок, хоча й залишається найменшим у вибірці, демонструє позитивну тенденцію — з 1,8 млрд дол. у 2022 р. до 3,1 млрд дол. у 2025 р., що свідчить про адаптацію страхового сектору до умов війни, цифровізацію послуг, активізацію сегменту автострахування та медичного страхування.

Загалом глобальний страхований ринок демонструє стабільний розвиток, який ґрунтується на цифрових моделях обслуговування, розширенні ринку life & health insurance та інтеграції інноваційних продуктів, що забезпечує зростання попиту на страхові послуги в усіх ключових регіонах.

Частка страхових премій (рис.2.1) у світовому ринку є одним із ключових індикаторів, що характеризує конкурентні позиції окремих країн у глобальній страховій індустрії та відображає ступінь розвитку їхніх фінансових систем. Аналіз цього показника дозволяє оцінити не лише абсолютні масштаби функціонування страхового сектору, а й його структурні особливості, рівень проникнення страхових продуктів, динаміку попиту на фінансовий захист та роль інновацій у формуванні ринкових переваг. Дослідження частки страхових премій у світовому ринку дає можливість простежити глобальні тенденції зміщення економічних центрів, визначити лідерів та перспективні ринки, а також окреслити фактори, що зумовлюють нерівномірність розвитку страхування в різних регіонах світу.

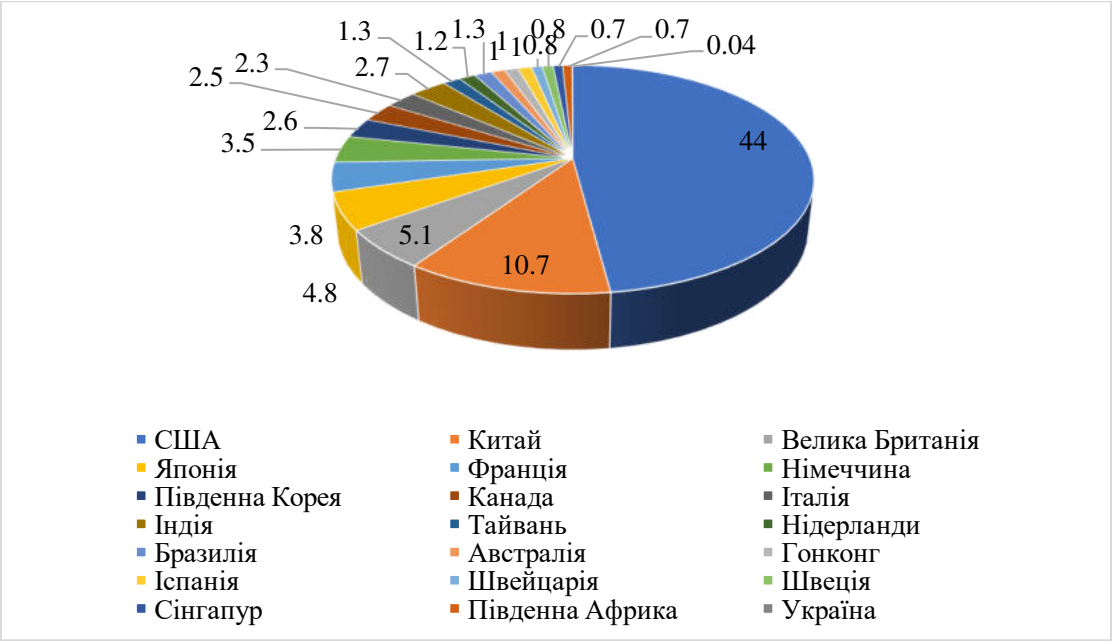


Рис. 2.1 Частка страхових премій на світовому страховому ринку у 2025 році, %

Джерело: складено на основі даних FinTech Global [19].

Аналіз світового ринку страхових премій у 2025 році демонструє значну концентрацію страхового капіталу в окремих провідних економіках. Абсолютним лідером залишаються США, на частку яких припадає 44% світового ринку, що зумовлено масштабністю економіки, високим рівнем проникнення страхових продуктів та домінуванням глобальних страхових корпорацій. Друге місце займає Китай із часткою 10,7%, що відображає динамічне зростання внутрішнього попиту та активну цифровізацію страхових послуг. Значущими гравцями також є Велика Британія (5,1%), Японія (4,8%), Франція (3,8%) та Німеччина (3,5%), які формують ядро європейського страхового простору. У групі швидкозростаючих ринків виділяються Індія (2,7%), Бразилія (1,3%), Тайвань (1,3%) та Південна Корея (2,6%), що свідчить про зміщення векторів глобального розвитку у бік азійського та латиноамериканського регіонів. Частка країн із розвиненою, але меншою економічною вагою — таких як Швейцарія та Швеція (по 0,8%), Сінгапур (0,7%), Південна Африка (0,7%) — демонструє їхню стабільну присутність на світовому ринку. Україна представлена часткою лише 0,04%, що зумовлено впливом військових ризиків, низьким рівнем страхового проникнення та

обмеженими можливостями ринку. Загальна картина відображає високу концентрацію страхових премій у групі високорозвинених економік та поступове зростання ролі ринків, що розвиваються.

Реальне зростання страхових премій за ключовими видами страхування у світі (табл. 2.2) відображає структурні зрушення на глобальному страховому ринку в умовах нестабільного економічного середовища, підвищення ризиковості та цифрової трансформації страхової діяльності. Динаміка показників за 2022–2024 рр. демонструє неоднорідність розвитку сегментів: окремі види страхування, такі як майнове страхування та автострахування, демонструють помірне й стабільне зростання, тоді як сегменти відповідальності та медичного страхування характеризуються значними коливаннями через зміни у поведінці споживачів, регуляторних умовах і впливі макроекономічних чинників. Сукупно ці тенденції дозволяють оцінити адаптивність страхового ринку до глобальних викликів та визначити напрями подальшого розвитку галузі.

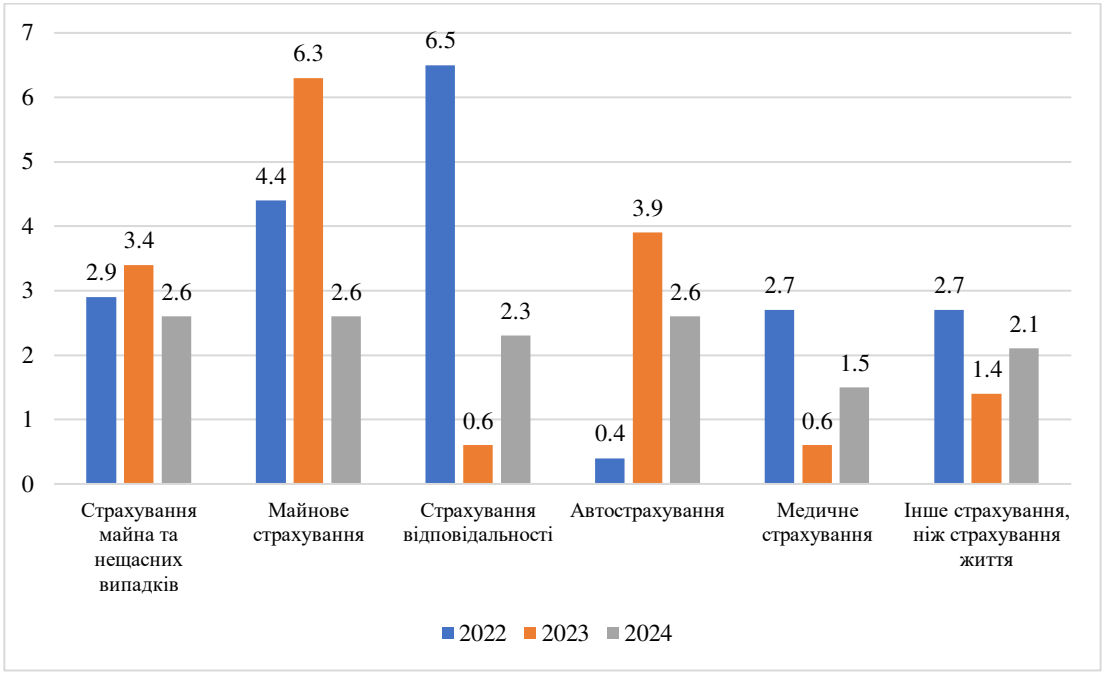


Рис. 2.2 Динаміка зростання страхових премій за ключовими видами страхування у світі у 2022–2024 рр., %

Джерело: складено на основі даних FinTech Global [19].

Аналіз реального зростання страхових премій у 2022–2024 роках демонструє помітну асиметрію розвитку ключових сегментів страхового ринку. У 2022 році найвищі темпи показали майнове страхування — 4,4% та страхування відповідальності — 6,5%, що відображає високий попит на покриття матеріальних і юридичних ризиків у глобально нестабільний період. У 2023 році зафіксовано різке уповільнення зростання майже в усіх сегментах: медичне страхування та страхування відповідальності становили лише 0,6%, автострахування підвищилося до 3,9%, а інші сегменти продемонстрували мінімальні прирости. У 2024 році ринок почав відновлюватися: страхування майна та нещасних випадків зросло до 2,6%, автострахування також досягло 2,6%, інше страхування, ніж страхування життя — 2,1%, а страхування відповідальності — 2,3%. Отримані результати свідчать про поступову стабілізацію ринку та здатність страхових компаній адаптуватися до глобальних викликів.

Найбільші страхові компанії світу станом на 2025 рік за обсягом активів (табл. 2.2) репрезентують ядро глобального фінансового сектору, що формує структуру світового ринку страхових послуг і забезпечує значну частину його капіталізації. Їхні масштаби діяльності, диверсифікованість продуктового портфеля та присутність на міжнародних ринках визначають ключові тенденції розвитку страхування та впливають на стабільність фінансових систем окремих країн. Аналіз найбільших страховиків дозволяє оцінити глобальну конкурентоспроможність гравців, виявити регіональні центри концентрації капіталу та визначити взаємозв’язок між обсягами активів, рівнем продажів та кадровим потенціалом компаній, що є важливим для розуміння сучасної архітектури світового страхового ринку.

Таблиця 2.2

Найбільш прибуткові страхові компанії світу станом на 2025 рік

№	Компанія	Країна	Прибуток, млрд дол. США	Активи, млрд дол. США	Продажі, млрд дол. США	Працівників, тис. осіб
1	Ping An Insurance	Китай	26,91	1 515	181	355
2	UnitedHealth Group	США	22,2	298,3	371	440
3	China Pacific Insurance (CPIC)	Китай	21,99	302	70	105
4	Allianz SE	Німеччина	16,89	1 240	143	159
5	China Life Insurance	Китай	15,49	727	112	102
6	Progressive Corporation	США	13,78	75	62	60
7	Chubb	Швейцарія	12,39	224	56	40
8	Allstate	США	11,09	94	52	54
9	Munich Re	Німеччина	10,98	345	69	39
10	Cigna Group	США	9,38	143	195	72

Джерело: складено на основі даних CompaniesMarketcap (додаток А)[5].

Аналіз найбільш прибуткових страхових компаній світу станом на 2025 рік свідчить про високу концентрацію фінансових результатів у групі глобальних лідерів, серед яких домінують компанії зі США, Китаю та Західної Європи. Абсолютним лідером за прибутком є Ping An Insurance 26,91 млрд дол. США, що поєднує масштаб активів у 1 515 млрд дол. США, широке охоплення клієнтів і значну присутність у цифрових сегментах страхування. Друге та третє місця займають відповідно UnitedHealth Group та China Pacific Insurance, демонструючи високу рентабельність, що базується на великих обсягах продажів (371 млрд дол. США у UnitedHealth) та потужних інвестиційних портфелях. Європейський сегмент представлений, насамперед, Allianz SE та Munich Re, які характеризуються значними активами та стабільністю, зумовленою диверсифікованою структурою бізнесу. Американські компанії Progressive, Allstate та Cigna Group демонструють упевнене поєднання прибутковості та масштабів діяльності, що забезпечується розвитком

страхування здоров'я, автострахування та фінансових сервісів. Загалом структура рейтингу відображає зміщення акцентів у бік компаній, які активно впроваджують цифрові технології, розширюють продуктову лінійку та демонструють високу ефективність операційного управління.

Сучасний світовий ринок InsurTech перебуває у фазі інтенсивної трансформації, що характеризується переорієнтацією страхових компаній на цифрові бізнес-моделі, широким застосуванням інноваційних технологій і зростанням ролі даних у формуванні продуктів та стратегічних рішень (табл. 2.3).

Таблиця 2.3

Ключові тренди розвитку InsurTech за 2022–2024 рр.

Тенденція	2022	2023	2024
1. Активне впровадження штучного інтелекту в андеррайтинг і оцінку ризиків	Старт масштабного використання ML-моделей для автоматизації оцінки ризиків	Розширення застосування AI для виявлення шахрайства та прогнозування збитків	Масове використання генеративного AI для персоналізації продуктів
2. Розвиток вбудованого страхування (Embedded Insurance)	Поширення в e-commerce та сервісах мобільності	Інтеграція у банківські, туристичні та медичні сервіси	Формування глобальних екосистем "insurance-as-a-service"
3. Зростання параметричного страхування	Використання в аграрному секторі та авіаперевезеннях	Розширення у сфері катастрофічних ризиків	Масове впровадження смартконтрактів на блокчейні
4. Активний розвиток телематики та IoT	Старт впровадження датчиків поведінки клієнтів	Масове поширення автострахування UBI	Розвиток IoT-страхування розумних будинків і здоров'я
5. Перехід до моделі превентивного страхування	Виявлення ризиків у реальному часі	Інтеграція IoT у домашнє майно та авто	Страховики виконують роль ризик-менеджерів, а не компенсаторів
6. Зростання ринку кіберстрахування	Підвищення попиту через збільшення кібератак	Уточнення моделей оцінки ризиків	Формування спеціалізованих Cyber-InsurTech-платформ
7. Партнерство між InsurTech і традиційними компаніями	Створення перших альянсів	Перехід від конкуренції до кооперації	Модель "InsurTech-enabler" стає домінуючою

Продовження таблиці 2.3

8. Розвиток регуляторних цифрових ініціатив	Розширення регуляторних пісочниць	Поява Open Insurance API у ЄС та США	Стандартизація глобальних цифрових вимог
9. Зростання інвестицій в InsurTech	Початок відновлення після падіння 2020–2021	Перехід до інвестицій у зрілі стартапи	Повернення інвестицій на докризовий рівень
10. Клієнтоцентрична трансформація страхових продуктів	Стандартні продукти оцифровуються	Активний розвиток персоналізованих пакетів	Масове створення повністю цифрових мікрополісів

Джерело: складено автором [19].

Тенденції розвитку світового ринку InsurTech у 2022–2024 рр. демонструють послідовний перехід індустрії від локального впровадження окремих технологічних рішень до формування комплексної цифрової екосистеми страхування. У 2022 р. домінували базові етапи цифровізації, пов'язані з упровадженням ML-моделей, розвитком телематики, появою вбудованого страхування та першими партнерствами між стартапами й традиційними страховиками. У 2023 р. відбулося масштабування інновацій: AI став ключовим інструментом боротьби з шахрайством, UBI-моделі набули масового характеру, параметричне страхування розширило покриття катастрофічних ризиків, а співпраця InsurTech і класичних страховиків перетворилася на сталий формат кооперації. У 2024 р. ринок увійшов у фазу технологічної зрілості: генеративний ШІ став частиною операційної діяльності, embedded-рішення інтегрувалися у глобальні платформи, IoT сформував превентивні моделі страхування, а кіберстрахування вибудувало повноцінну інфраструктуру продуктів. Сукупно ці зміни підтверджують системну цифрову трансформацію страхового сектору та закладають основу для подальшого інноваційного розвитку InsurTech.

Ключові тенденції (рис. 2.3) вказують на перехід галузі від експериментального використання цифрових інструментів до системної інтеграції технологій у всі етапи страхового ланцюга створення вартості.

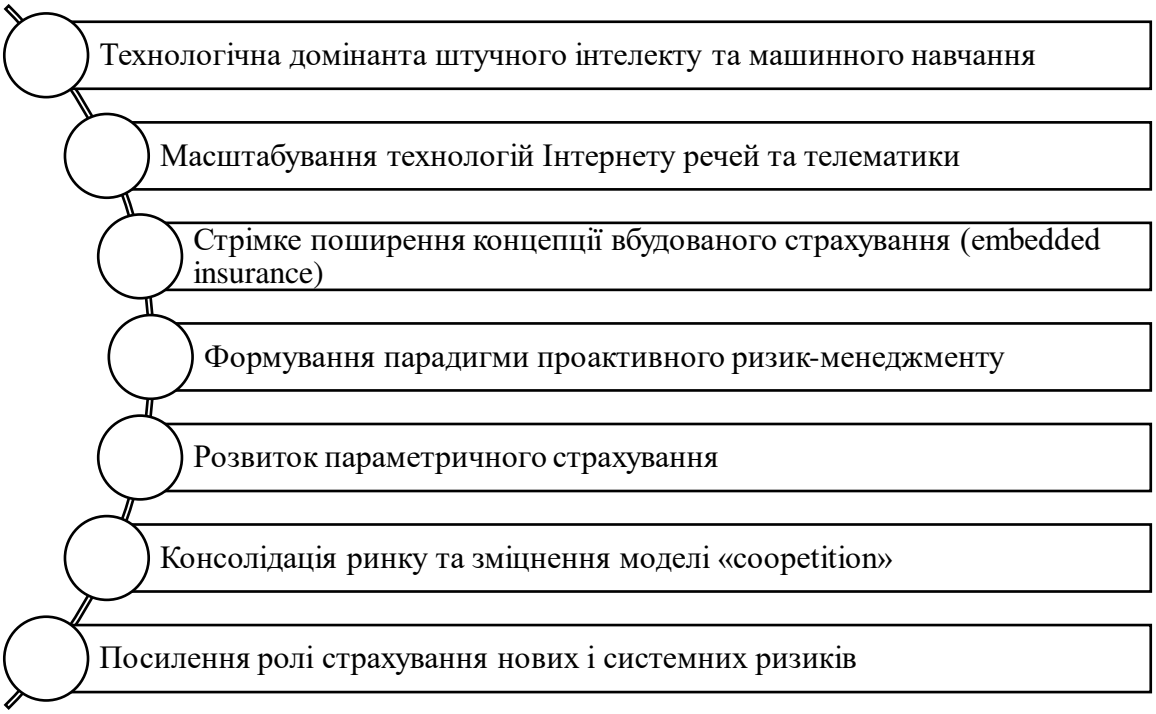


Рис. 2.3 Основні тенденції розвитку світового ринку страхування InsurTech

Джерело: складено автором[20].

Страхові компанії активно впроваджують алгоритми ШІ та машинного навчання для формування персоналізованих тарифних моделей, прогнозування ризиків та автоматизації операційних процесів. Застосування генеративного ШІ значно розширює можливості аналізу документів, автоматичного формування звітності та персоналізованих комунікацій, підвищуючи ефективність взаємодії з клієнтами.

Інтеграція IoT-пристроїв у страхові продукти сприяє переходу до поведінкових моделей страхування та формує превентивний підхід до управління ризиками. Телематичні рішення в автострахуванні та сенсорні технології «розумного дому» забезпечують можливість моніторингу ризиків у режимі реального часу, зменшуючи ймовірність настання збитків [4, с. 39].

Вбудовані страхові рішення інтегруються у платформи електронної комерції, мобільні сервіси, транспортні додатки та фінансові екосистеми, забезпечуючи клієнтам непомітний, автоматизований доступ до страхового

захисту. Така модель усуває бар’єри для купівлі та значно розширює охоплення ринку [20].

Ринок переходить від традиційної компенсаційної моделі до концепції «передбачення та запобігання», що ґрунтується на використанні аналітики великих даних, IoT-технологій та прогнозних моделей. Такий підхід дозволяє зменшувати збитковість та підвищувати безпеку довкілля клієнта.

Параметричні рішення, побудовані на блокчейн-технологіях та смартконтрактах, забезпечують автоматичні виплати у разі настання чітко визначених тригерів. Дана модель суттєво скорочує час врегулювання та усуває суб’єктивність оцінювання збитків, що особливо важливо для кліматичних і катастрофічних ризиків [20].

InsurTech-ринок демонструє зростання кількості стратегічних партнерств між стартапами та традиційними страховими компаніями. Більшість інноваційних рішень переходить у B2B-формат, а злиття та поглинання стають важливим механізмом масштабування цифрових компетенцій.

Зростання кіберзагроз, зміна клімату та поява нових типів поведінкових ризиків формують попит на спеціалізовані InsurTech-рішення. Кіберстрахування та кліматично орієнтовані продукти стають окремими стратегічними сегментами, що вимагають високотехнологічних моделей аналітики та моніторингу.

Отже, аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування InsurTech засвідчує, що галузь перебуває у фазі глибокої технологічної трансформації, яка змінює традиційні моделі надання страхових послуг та формує нову цифрову інфраструктуру ринку. Провідними драйверами розвитку є стрімке впровадження штучного інтелекту, генеративних моделей, телематики, IoT-рішень та параметричного страхування, що дозволяє страховикам переходити від реактивного врегулювання збитків до проактивного управління ризиками. Водночас зростання кіберзагроз, кліматичних ризиків та глобальної мобільності стимулює попит на інноваційні й адаптивні страхові продукти. Системна інтеграція InsurTech-стартапів і

традиційних компаній, розвиток embedded-страхування та посилення регуляторних ініціатив сприяють формуванню більш гнучкої, клієнтоорієнтованої та даних-центричної моделі страхування. У сукупності ці процеси підтверджують, що InsurTech перетворюється з нішевого технологічного сегмента на стратегічний елемент глобальної страхової індустрії, який визначає її конкурентоспроможність та траєкторію розвитку у середньостроковій перспективі.

2.2. Оцінка застосування InsurTech у діяльності страхових компаній та провідні стартапи у сфері цифрового страхування

Застосування технологій InsurTech у діяльності страхових компаній стало ключовим фактором підвищення їх конкурентоспроможності, ефективності операційних процесів та якості взаємодії з клієнтами. У сучасних умовах цифровізація страхової індустрії відбувається комплексно, охоплюючи етапи андеррайтингу, обслуговування клієнтів, врегулювання збитків, управління ризиками та розроблення нових продуктів. Використання штучного інтелекту й машинного навчання забезпечує автоматизацію оцінки ризиків і дозволяє значно скоротити час прийняття рішень, підвищуючи точність і індивідуалізацію страхових пропозицій. Впровадження IoT-пристроїв і телематики сприяє переходу до поведінкових моделей страхування, тоді як блокчейн-технології та смартконтракти змінюють підходи до врегулювання збитків, забезпечуючи прозорість та оперативність транзакцій.

Окремим напрямом є розвиток embedded-страхування, яке інтегрується у сферу електронної комерції, фінтех-платформи, логістичні та медичні сервіси, створюючи цінність через безшовний клієнтський досвід. Завдяки цьому страхові компанії зменшують витрати на залучення клієнтів і розширюють охоплення нових сегментів ринку. Параметричні продукти, що ґрунтуються на даних супутникових спостережень та автоматичних тригерах, стали важливим інструментом для покриття кліматичних та катастрофічних ризиків, що раніше

залишалися малозабезпеченими. У цілому оцінка практичного застосування InsurTech свідчить, що цифрові рішення не лише оптимізують операційні процеси, а й формують нову модель ведення бізнесу, орієнтовану на проактивне управління ризиками та створення довгострокової цінності для клієнтів.

Обсяг ринку InsurTech (рис. 2.4) є важливим індикатором темпів цифрової трансформації світової страхової індустрії та відображає сукупну вартість технологічних продуктів і сервісів, що інтегруються в традиційні моделі страхування. Динаміка цього показника дає змогу оцінити масштаби залучення інвестицій у технологічні рішення, ступінь проникнення інновацій у ключові страхові сегменти та рівень адаптації страхових компаній до нових цифрових викликів. Аналіз обсягу ринку InsurTech за досліджуваний період дозволяє простежити не лише загальне зростання технологічної складової страхування, а й структурні зміни, пов'язані з розвитком штучного інтелекту, автоматизації, телематики та платформ вбудованого страхування.

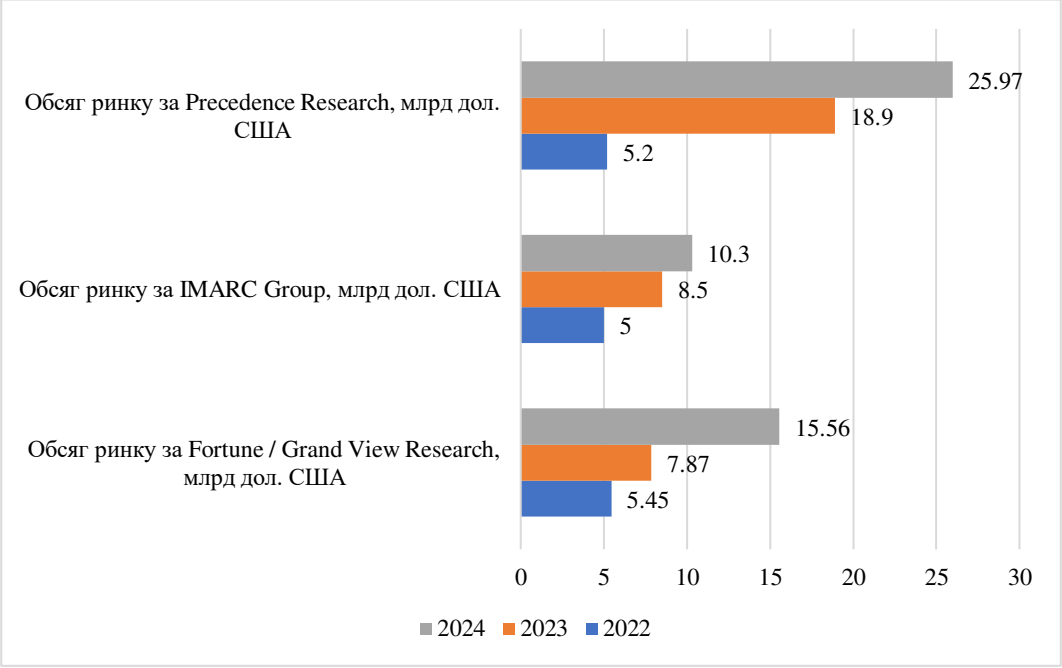


Рис. 2.4 Динаміка глобального ринку InsurTech за різними дослідницькими агентствами у 2022–2024 рр.

Джерело: складено на основі даних Grand View Research [21], IMARC Group [26], Precedence Research [33].

У період 2022–2024 рр. глобальний ринок InsurTech демонструє інтенсивне зростання, що підтверджується даними трьох провідних аналітичних платформ: Fortune/Grand View Research, IMARC Group та Precedence Research. За оцінками Fortune/Grand View Research, обсяги ринку зросли з 5,45 млрд дол. у 2022 р. до 7,87 млрд дол. у 2023 р., а у 2024 р. досягли вже 15,56 млрд дол., що майже утричі перевищує показник базового року, динаміка свідчить про прискорення впровадження цифрових рішень у страхуванні та зростання інвестиційної активності у цьому секторі.

Порівняно з цим, оцінки IMARC Group є більш стриманими, але також підтверджують стабільний розвиток ринку. Зокрема, у 2022 р. InsurTech оцінювався у 5,0 млрд дол., у 2023 р. — 8,5 млрд дол., а у 2024 р. — 10,3 млрд дол.. Навіть за такого помірного підходу ринок за три роки зріс більш ніж удвічі. Водночас Precedence Research демонструє найбільш вибухову динаміку: від 5,2 млрд дол. у 2022 р. до 18,9 млрд дол. у 2023 р. та 25,97 млрд дол. у 2024 р., що означає приріст більш ніж у п’ять разів за два роки. Такі показники відображають методологічні відмінності оцінювання, але вказують на значний потенціал сектору.

Узагальнюючи дані всіх трьох джерел, можна стверджувати, що ринок InsurTech перебуває на етапі прискореного розвитку, зумовленого цифровою трансформацією страхових компаній, автоматизацією процесів, зростанням попиту на онлайн-послуги та інтенсивним залученням венчурного капіталу. Незважаючи на суттєві відмінності в оцінках обсягів ринку, усі аналітичні агентства одностайно фіксують позитивний тренд, що свідчить про високий рівень інноваційної активності у сфері страхування та формування стійкої траєкторії розвитку глобального ринку InsurTech.

Для комплексної оцінки ефективності впровадження InsurTech у діяльність страхових компаній доцільно використовувати систему ключових індикаторів, що відображають рівень цифровізації бізнес-процесів, результативність онлайн-операцій та вплив технологічних рішень на операційну ефективність компаній. Таблиця 2.4 узагальнює основні показники,

які дозволяють виміряти зміни в структурі продажів, швидкості обробки заяв, рівні автоматизації, задоволеності клієнтів та інвестиційній активності страховиків у сфері цифрової трансформації, забезпечуючи тим самим комплексне уявлення про масштаби і якість використання InsurTech-рішень у глобальній страховій галузі.

Таблиця 2.4

Динаміка ключових індикаторів ефективності впровадження InsurTech у діяльність страхових компаній у світі у 2022–2024 рр.

Показник	2022	2023	2023	Харктеристика
Частка цифрових продажів	32–35%	41–47%	53–60%	ступінь переходу на онлайн-канали
Частка онлайн-виплат	18–22%	30–38%	45–55%	обсяг заяв, врегульованих онлайн
Рівень автоматизації збитків	10–15%	20–28%	35–42%	частка заяв, оброблених без людини
Скорочення операційних витрат	0–2%	4–6%	8–12%	економія на бізнес-процесах
Швидкість виплат	12–14 днів	8–10 днів	5–7 днів (деякі компанії — 10 хв)	середній час обробки
Клієнтська задоволеність (NPS/CSAT)	7,2–7,6/10	7,8–8,1/10	8,3–8,7/10	якість цифрових сервісів
Частка інвестицій у цифрову трансформацію	5–7%	8–10%	10–14%	інтенсивність модернізації

Джерело: складено на основі даних Grand View Research [21], IMARC Group [26], Precedence Research [33].

Аналіз динаміки ключових індикаторів ефективності впровадження InsurTech у діяльність страхових компаній у 2022–2024 рр. засвідчує стрімке та системне посилення цифрової трансформації глобального страхового ринку. Протягом трьох років частка цифрових продажів зросла з 32–35% у 2022 р. до 53–60% у 2024 р., що свідчить про переорієнтацію страхових компаній на онлайн-канали як основний спосіб взаємодії з клієнтами. Аналогічно, частка онлайн-виплат збільшилася більш ніж удвічі — з 18–22% до 45–55%, а рівень

автоматизації врегулювання збитків зріс з 10–15% до 35–42%, що підтверджує швидке впровадження алгоритмів штучного інтелекту та роботизованих технологій у процеси оцінки та виплат.

Цифровізація забезпечила значну операційну ефективність: економія витрат посилилася з 0–2% у 2022 р. до 8–12% у 2024 р., а середня швидкість обробки заяв скоротилася з 12–14 днів до 5–7 днів, причому окремі цифрові страховики досягли миттєвих (до 10 хвилин) виплат. Зростання якості цифрових сервісів підтверджуються підвищенням показників клієнтської задоволеності з 7,2–7,6 до 8,3–8,7 балів, що демонструє підвищення доступності, зручності та персоналізації страхових послуг.

Загалом динаміка показників свідчить про те, що InsurTech перетворився на ключовий драйвер модернізації світової страхової індустрії. Підвищення частки інвестицій у цифрову трансформацію — з 5–7% до 10–14% — відображає стратегічну орієнтацію страховиків на впровадження інноваційних рішень, які забезпечують конкурентоспроможність, операційну гнучкість та підвищення вартості для клієнтів, тенденції підтверджують формування нової інноваційної моделі страхування, заснованої на даних, технологіях та швидкій інтеграції з цифровими екосистемами.

У 2022–2025 рр. світовий ринок InsurTech переживає динамічний інвестиційний цикл, що відображає зростання попиту на цифрові страхові рішення, автоматизацію процесів та використання штучного інтелекту в оцінці ризиків і врегулюванні збитків. Попри коливання глобальної економіки та венчурного ринку, обсяги інвестицій у сектор залишаються значними, оскільки провідні компанії та фонди продовжують підтримувати інноваційні технології, спрямовані на трансформацію традиційних моделей страхування. Рис. 2.5 узагальнює ключові тенденції інвестиційної активності у сфері InsurTech за 2022–2025 рр., демонструючи як спади, так і відновлення ринку протягом досліджуваного періоду.

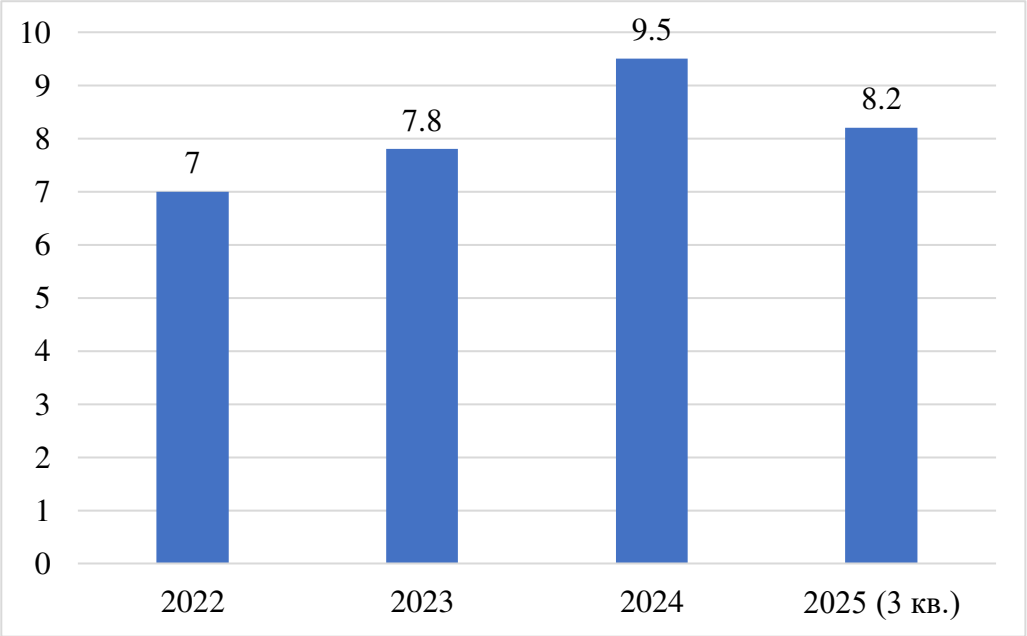


Рис. 2.5 Динаміка глобальних інвестицій у сектор InsurTech у 2022–2025 рр. млрд дол. США

Джерело: складено на основі даних Global InsurTech Investment Trends [20].

Аналіз динаміки глобальних інвестицій у сектор InsurTech у 2022–2025 рр. показує стійке зростання інтересу до цифрових страхових технологій, попри загальну волатильність венчурного ринку. У 2022 р. обсяг інвестицій становив 7 млрд дол. США, що відображало уповільнення після періоду світової економічної нестабільності. Уже у 2023 р. інвестиції зросли до 7,8 млрд дол., що свідчить про відновлення ринку та підвищення попиту на рішення на основі штучного інтелекту, автоматизації процесів і даних. У 2024 р. сектор продемонстрував суттєве прискорення, досягнувши 9,5 млрд дол. США, що було зумовлено активним розвитком телематики, кіберстрахування та прогнозної аналітики.

У 2025 р. (за 3 квартали) інвестиції становили 8,2 млрд дол., збереження темпів вкладень дозволяє очікувати подальшого зростання до кінця року. Сукупна динаміка підтверджує, що InsurTech залишається одним із найбільш інвестиційно привабливих сегментів фінтех-індустрії, а інвестори продовжують підтримувати інновації, які трансформують традиційні моделі страхування та підвищують ефективність галузі.

Динаміка інвестицій у стартапи InsurTech на світовому ринку (рис. 2.6) демонструє глибоку трансформацію глобальної страхової індустрії, яка дедалі активніше інтегрує цифрові технології, штучний інтелект і автоматизацію бізнес-процесів. Протягом останніх років інвестиційна активність у цьому секторі віддзеркалює як загальноекономічні тенденції, так і зростаючий інтерес інвесторів до інноваційних страхових рішень, орієнтованих на швидкість, персоналізацію та прозорість. Аналіз інвестиційних потоків дозволяє оцінити масштаб впливу InsurTech-стартапів на структуру ринку, окреслити ключові напрями технологічного розвитку та визначити фактори, що формують конкурентні переваги нових учасників у порівнянні з традиційними страховими компаніями.

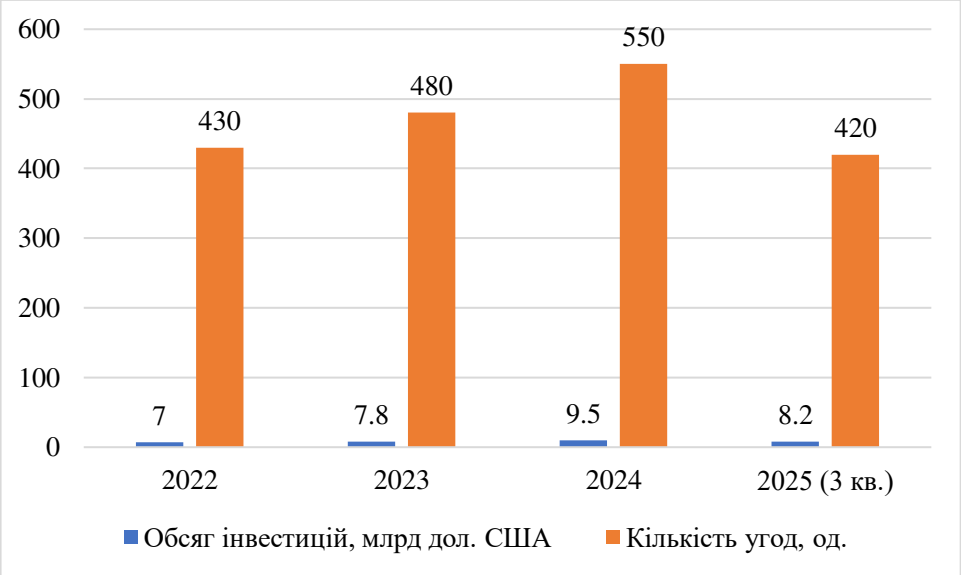


Рис. 2.6 Динаміка інвестицій у стартапи InsurTech на світовому ринку у 2022–2025 рр.

Джерело: складено на основі даних Global InsurTech Investment Trends[20].

Аналіз динаміки глобальних інвестицій у стартапи InsurTech за 2022–2025 рр. свідчить про поступове відновлення та зміцнення інвестиційної активності після спаду у 2022 році. Обсяг вкладень зріс з 7 млрд дол. США у 2022 р. до 7,8 млрд дол. у 2023 р., що супроводжувалося збільшенням кількості угод до 480. У 2024 році сектор демонструє пік інвестиційної активності — 9,5 млрд дол. США та 550 угод, що відображає посилений інтерес до інновацій у галузях штучного інтелекту, кіберстрахування, телематики та аналітики великих даних.

У 2025 році (за результатами 3 кварталів) спостерігається певне уповільнення: обсяг інвестицій становив 8,2 млрд дол., а кількість угод — 420, однак динаміка свідчить, що ринок зберігає стійкість та інноваційний потенціал.

Географічний розподіл інвестицій в стартапи InsurTech (додаток Б) демонструє суттєву концентрацію ресурсів у провідних фінансово-технологічних центрах світу. Лідером є Сполучені Штати, які у 2024–2025 рр. акумулювали понад 508 млн дол. інвестицій за рік та майже 30,1 млрд дол. загалом за останнє десятиліття, що свідчить про потужну екосистему інновацій та венчурного капіталу. Значні інвестиції також притаманні Великій Британії (3176,78 млн дол. за 10 років), Китаю, Індії, Німеччині та Франції — країнам, де активно розвиваються стартапи з цифрового страхування та автоматизації страхових послуг. Інші ринки, такі як Сінгапур, Ізраїль, Австралія, Канада та Швеція, демонструють стабільний розвиток, хоча їхній сумарний інвестиційний потенціал менший, проте ці країни є важливими регіональними хабами InsurTech.

Загальна динаміка підтверджує, що InsurTech залишається одним із найперспективніших напрямів фінансових технологій, приваблюючи значні інвестиції у рішення на основі ШІ, автоматизацію ризик-менеджменту, аналітику великих даних та цифрові канали страхування. Розподіл інвестицій між країнами вказує на глобальну конкуренцію за створення інноваційних страхових платформ і формування нових бізнес-моделей, що забезпечують пришвидшення, персоналізацію та доступність страхових послуг.

На світовому ринку InsurTech домінують стартапи (табл. 2.5), які формують нову архітектуру страхових послуг завдяки повністю цифровій взаємодії з клієнтами, широкому застосуванню штучного інтелекту (ШІ) та впровадженню інноваційних бізнес-моделей. Такі компанії забезпечують автоматизоване ціноутворення, миттєве врегулювання збитків, персоналізацію продуктів та підвищення доступності страхових послуг, що суттєво змінює конкурентне середовище та прискорює цифрову трансформацію традиційних страховиків.

Таблиця 2.5

Провідні світові InsurTech-стартапи

Компанія	Країна	Основна спеціалізація	Ключові особливості
Lemonade	США	Страхування майна (оренда, житло), домашніх тварин, життя, авто.	Використання ШІ (чат-бот Maya) для оформлення полісу за 90 секунд та виплати відшкодувань за хвилини. Бізнес-модель GiveBack (невитрачені кошти йдуть на благодійність).
Hippo Insurance	США	Страхування нерухомості.	Фокус на запобіганні збитків, використання технологій "розумного будинку" для моніторингу та проактивного страхування житла.
Root	США	Автомобільне страхування.	Використання телематики (дані про водіння через додаток) для персоналізованого андеррайтингу та справедливого ціноутворення.
Coalition	США	Кіберстрахування.	Поєднує кіберстрахування з проактивними інструментами кібербезпеки та послугами реагування на інциденти.
Wefox	Європа (Німеччина)	Цифрова страхова платформа.	Поєднує цифровий досвід для клієнтів із мережею професійних брокерів, пропонуючи цифрові послуги страхування.
ACKO	Індія	Цифрові страхові рішення.	Активно використовує ШІ для спрощення процесів страхування та управління претензіями, зосереджуючись на клієнтському досвіді.
Oscar Health	США	Медичне страхування.	Надає віртуальну первинну допомогу через власну платформу телемедицини, зосереджений на спрощенні доступу до медичних послуг.

Джерело: складено автором [11, 16, 24, 27, 30, 35, 39].

Представлені у таблиці 2.5 стартапи демонструють широкий спектр технологічних інновацій, що суттєво змінюють глобальний ринок страхування. Передусім компанії Lemonade [27], Root [35] та ACKO [11] активно

впроваджують штучний інтелект для автоматизації взаємодії з клієнтами, швидкого оформлення полісів, персоналізованого андеррайтингу та миттєвих виплат, що забезпечує значне скорочення часу обробки заяв та створює нові стандарти якості страхового сервісу. Наприклад, Lemonade [27] змогла радикально скоротити час видачі страхового полісу до 90 секунд та виплати відшкодування до кількох хвилин, що стане недосяжним для традиційних страховиків без глибокої цифрової трансформації.

Компанії Hippo Insurance [24], Oscar Health [30] та Coalition [16] демонструють інший вектор розвитку InsurTech — спеціалізацію на технологічно складних або високо ризикових напрямках. Hippo робить акцент на проактивному страхуванні нерухомості, використовуючи «розумні» датчики для запобігання збиткам, тоді як Oscar Health [30] трансформує медичне страхування через інтегровані телемедичні платформи. Coalition, у свою чергу, поєднує страхування з інструментами кіберзахисту, створюючи гібридну модель кіберстрахового сервісу, що є особливо важливим у період зростання кіберзагроз.

Європейська компанія Wefox [39] представляє третю модель цифровізації — побудову повноцінних екосистем, що поєднують цифрові технології з мережею брокерів. Такий підхід дозволяє забезпечити масштабованість, оптимізацію процесів і підвищення клієнтського досвіду без повного відмовлення від традиційних каналів взаємодії.

У сукупності ці стартапи визначають стратегічні напрями розвитку глобального InsurTech: автоматизацію, персоналізацію, телематику, телемедицину та кіберзахист. Їхній успіх і масштаби впливу демонструють, що майбутнє страхування буде будуватися на поєднанні великих даних, штучного інтелекту та цифрових платформ, які забезпечать швидкість, прозорість та максимальну орієнтацію на потреби клієнта.

Для комплексного розуміння масштабів та ефективності впровадження InsurTech у діяльність страхових компаній доцільно застосувати SWOT-аналіз (табл.2.6), який дозволяє всебічно оцінити сильні та слабкі сторони цифрових

рішень, а також визначити можливості й загрози, що формуються під впливом технологічних інновацій. Проведення такого аналізу дає змогу системно охарактеризувати стан цифрової трансформації страхового сектору, провідних світових стартапів, які формують нові моделі обслуговування, підвищують ефективність страхових операцій та змінюють конкурентне середовище ринку.

Таблиця 2.6

SWOT-аналіз застосування InsurTech у діяльності страхових компаній та ролі провідних цифрових стартапів

Сильні сторони	**Слабкі сторони**
• Автоматизація процесів: скорочення часу оформлення полісів і врегулювання збитків; • Підвищення точності оцінки ризиків завдяки телематиці, Big Data та прогнозній аналітиці (Root, ZestyAI); • Зменшення операційних витрат через цифровізацію, RPA та відмову від паперових процесів; • Покращення клієнтського досвіду: 24/7 доступність сервісів, персоналізовані пропозиції, швидка підтримка; • Прозорість і довіра завдяки блокчейну та відкритим цифровим платформам; • Масштабованість бізнес-моделей — InsurTech легко виходить на нові ринки, не потребуючи фізичної інфраструктури.	• Залежність від технологій — збої у роботі ШІ, платформ чи мобільних додатків створюють ризики; • Висока вартість впровадження ШІ, телематики, кіберзахисту та оновлення IT-інфраструктури; • Нестача кваліфікованих кадрів у сферах data science, кібербезпеки, актуаріїв цифрового профілю; • Регуляторні бар'єри, особливо у країнах із застарілим законодавством щодо страхових технологій; • Ризики кіберзагроз через збільшення обсягів персональних даних і цифрових транзакцій; • Низький рівень довіри у деяких країнах до повністю онлайн-страхування.
Можливості	**Загрози**
• Розширення ринку через інновації — телемедицина, кіберстрахування, on-demand страхування; • Інтеграція ШІ у всі етапи страхових операцій: андеррайтинг, виплати, клієнтський сервіс; • Використання IoT — датчики у домівках, авто, медичні пристрої для проактивного страхування; • Розвиток партнерських екосистем (між банками, брокерами); • Глобальна експансія цифрових стартапів без необхідності фізичної присутності; • Зростання попиту на швидкі та персоналізовані страхові продукти — особливо серед молоді.	• Посилення конкуренції — велика кількість InsurTech-стартапів знижує рентабельність традиційних страховиків; • Регуляторні обмеження щодо використання ШІ та персональних даних; • Кіберризики та витоки даних — зростання атак через цифровізацію всіх процесів; • Нестабільність венчурного фінансування — можливі скорочення інвестицій у стартапи; • Спротив традиційних страхових компаній щодо інтеграції інновацій через інерцію системи; • Етичні ризики ШІ — дискримінація в ціноутворенні, непрозорі алгоритми.

Джерело: складено автором

SWOT-аналіз показує, що застосування InsurTech створює потужні можливості для розвитку страхових компаній, підвищуючи ефективність, точність андеррайтингу та рівень клієнтського сервісу. Провідні світові стартапи, такі як Lemonade, Root, Hippo, Wefox, Oscar Health та Coalition, визначають технологічні орієнтири галузі, демонструючи швидкість цифрових операцій, інтенсивне використання ШІ та нові бізнес-моделі. Разом з тим, існують суттєві ризики — кіберзагрози, висока вартість технологій, регуляторні обмеження та конкуренція, які вимагають від страховиків стратегічного підходу до впровадження інновацій. У результаті InsurTech є одночасно каталізатором трансформації та викликом, що формує нову конкурентну реальність світового страхового ринку.

Отже, оцінка застосування InsurTech у діяльності страхових компаній свідчить про глибоку трансформацію світового страхового ринку, де провідні стартапи задають темп розвитку, впроваджуючи технології штучного інтелекту, телематики, великих даних та цифрових платформ. Компанії Lemonade, Root, Hippo, Wefox, ACKO та інші демонструють ефективність нових моделей страхування, що ґрунтуються на автоматизації процесів, персоналізації ризиків та проактивному обслуговуванні клієнтів. Інноваційні рішення цих стартапів забезпечують швидкі виплати, зниження операційних витрат тапідвищення клієнтської задоволеності, водночас створюючи конкурентний тиск на традиційних страховиків та стимулюючи їх до цифрової модернізації. Загалом InsurTech виступає ключовим драйвером змін у страхуванні, формуючи нові стандарти якості, швидкості та доступності страхових послуг у глобальному масштабі.

РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ INSURTECH В УКРАЇНІ ТА СВІТІ

Стрімкий розвиток цифрових технологій, поширення штучного інтелекту та зростаючий попит на швидкі, персоналізовані та прозорі страхові послуги спричинили формування нового напрямку фінансових інновацій — InsurTech. Даний сектор об’єднує стартапи, технологічні платформи та цифрові рішення, які трансформують традиційні моделі страхування, автоматизують процеси андеррайтингу, врегулювання збитків та клієнтського обслуговування. Сьогодні InsurTech виступає ключовим драйвером модернізації глобального страхового ринку та стає невід’ємною частиною цифрової трансформації України.

На глобальному рівні розвиток InsurTech стикається з низкою системних перешкод, серед яких ключовими є регуляторні обмеження та складність узгодження інноваційних моделей із традиційними вимогами страхового нагляду. У багатьох країнах законодавство не встигає за темпами технологічних змін, що ускладнює впровадження таких рішень, як штучний інтелект, повна автоматизація андеррайтингу або використання телематики для ціноутворення. Додаткові ризики пов’язані з кібербезпекою та конфіденційністю персональних даних, оскільки цифрові страхові платформи працюють з великими масивами інформації, що робить їх потенційними мішенями для кібератак. Нестабільність венчурного фінансування, конкуренція між стартапами та великими страховими корпораціями, а також високі витрати на інтеграцію технологій також гальмують динаміку глобального розвитку InsurTech [1, с. 187].

В Україні на розвиток InsurTech суттєво впливають інфраструктурні й інституційні чинники, зокрема недостатній рівень цифрової зрілості страхових компаній, обмежені інвестиції та повільний перехід ринку до електронних моделей роботи. Воєнні виклики, економічна нестабільність та зниження інвестиційної активності додатково ускладнюють здатність страхових компаній впроваджувати сучасні технології та трансформувати бізнес-процеси. Серйозною перешкодою залишається недостатній розвиток ринку IoT,

телематики та електронної ідентифікації, що обмежує масштабування цифрових рішень. Водночас регуляторна база, попри позитивні зрушення з боку НБУ [6], усе ще потребує подальшого удосконалення для запровадження повноцінного sandbox-режиму, стандартизації цифрових продуктів і захисту даних. У сукупності ці фактори гальмують швидку інтеграцію InsurTech в український страховий сектор та знижують його конкурентоспроможність у міжнародному вимірі.

Перспективи розвитку InsurTech у світі (рис. 3.1) демонструють стрімке посилення ролі цифрових технологій у трансформації глобального страхового ринку. Штучний інтелект, телематика, інтернет речей та аналітика великих даних формують нові моделі страхових послуг, які забезпечують швидкість, персоналізацію та високу ефективність.

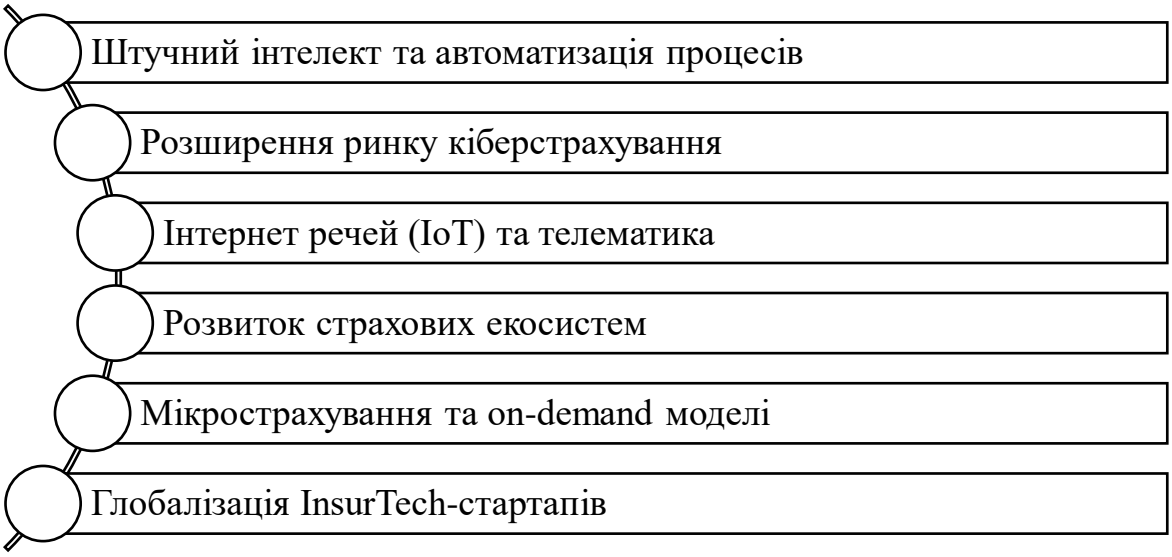


Рис. 3.1 Перспективні напрями розвитку InsurTech у світі

Джерело: складено автором

У глобальному страхуванні штучний інтелект (AI) та машинне навчання (ML) стають ключовими технологіями, що формують нові підходи до оцінки ризиків, управління полісами та взаємодії з клієнтами. Розвиток цих рішень забезпечує повну автоматизацію андеррайтингу, особливо для масових страхових продуктів — автострахування, медичного та майнового страхування. Завдяки AI страховики отримують можливість швидше й точніше оцінювати ризики, аналізувати великі масиви даних та формувати персоналізовані тарифи.

Однією з найпомітніших тенденцій є перехід до миттєвого врегулювання збитків: системи штучного інтелекту аналізують фото чи відео пошкоджень у режимі реального часу, ухвалюючи рішення за секунди, що доповнюється концепцією проактивного страхування, коли технології прогнозують можливі ризики до їх настання, дозволяючи запобігти збиткам і зменшити витрати страховика.

Зростання кількості кіберзагроз, хакерських атак та витоків персональних даних значно підвищує актуальність кіберстрахування. У світовому масштабі формується стабільно високий попит на страхування від кіберінцидентів як серед корпорацій, так і серед малих підприємств. Страхові компанії розробляють спеціалізовані продукти, що охоплюють страхування даних, цифрових активів, інформаційних систем та бізнес-процесів. Паралельно набувають популярності комплексні пакети «cyber resilience», які включають не лише страхові покриття, але й технологічні інструменти моніторингу кібербезпеки, захисту від атак та реагування на інциденти, що створює нові можливості для InsurTech-стартапів, які спеціалізуються на кіберзахисті та цифровому ризик-менеджменті.

Інтернет речей (IoT) та телематика відіграють дедалі важливішу роль у розвитку інноваційних страхових продуктів. Технології IoT дозволяють страховику отримувати дані безпосередньо з джерела ризику — автомобіля, житла чи медичного пристрою, що створює можливість впровадження автострахування «pay-as-you-drive», яке базується на реальній поведінці водія, а не на стандартних статистичних параметрах. У майновому страхуванні широкого поширення набувають «розумні» датчики, які виявляють пожежі, протікання води або несанкціоновані проникнення та передають сигнал у систему страхувальника. У медичному страхуванні біосенсорні пристрої та wearables дозволяють контролювати стан здоров’я клієнта, формувати індивідуальні програми ймовірнісного тарифу та здійснювати проактивне управління ризиками.

Однією з провідних тенденцій розвитку світового InsurTech є формування комплексних цифрових екосистем, які інтегрують страховиків, брокерів, фінансові установи, медичні центри, автосервіси та InsurTech-стартапи в єдиний цифровий простір. Такі платформи забезпечують повний цикл страхових послуг — від розрахунку ризиків і оформлення полісу до врегулювання збитків і супутніх цифрових сервісів. Компанії Wefox (Європа) [39], ZhongAn (Китай) [40] та Oscar Health (США) [30] демонструють успішні бізнес-моделі екосистемного страхування, де клієнт отримує доступ до широкого спектра сервісів у межах одного цифрового продукту. Екосистеми підвищують лояльність клієнтів, розширюють можливості продажів і знижують витрати завдяки інтеграції даних та процесів.

Попит на гнучкі страхові продукти сприяє поширенню мікрострахування та моделей on-demand, які є особливо популярними серед молоді, фрилансерів та користувачів цифрових платформ. Мікрострахування дозволяє отримати покриття на короткий термін — від кількох годин до кількох днів — або за конкретний ризик, наприклад подорож, спортивну подію, прокат авто чи гаджета. Модель on-demand передбачає миттєве вмикання або вимикання страхування в мобільному застосунку, що забезпечує максимальну гнучкість для клієнта. Embedded insurance, або «вбудоване страхування», інтегрується у цифрові платформи — маркетплейси, банківські додатки, сервіси перевезень, що розширює охоплення страхових продуктів і відкриває нові ринки для InsurTech.

У найближче десятиліття очікується подальша глобалізація InsurTech-стартапів, які зможуть масштабувати свої продукти на міжнародні ринки без необхідності створення фізичної присутності. Завдяки цифровим платформам, API-інтеграціям та стандартизованим технологічним протоколам стартапи отримують можливість працювати одночасно у десятках країн,що сприяє прискореному поширенню інноваційних моделей страхування та посиленню конкуренції на глобальному ринку. Крім того, цифрові стартапи активно інтегруються в екосистеми міжнародних фінансових груп, банків та

маркетплейсів, що дає змогу швидко масштабувати клієнтську базу. Такий шлях розвитку формує нові стандарти якості та ефективності страхових послуг у світовому вимірі.

На основі досвіду світового ринку InsurTech можна стверджувати, що цифрові страхові технології формують нові стандарти швидкості, прозорості та персоналізації страхових послуг, що є орієнтиром і для України (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Основні напрями та перспективи розвитку InsurTech в Україні

Напрям розвитку	Ключові характеристики	Очікувані результати
Поглиблена цифрова трансформація страхових компаній	- Перехід до електронних договорів і полісів - Онлайн-виплати та дистанційне врегулювання збитків - Розвиток мобільних застосунків	- Скорочення часу обробки заяв - Підвищення зручності для клієнтів - Зменшення операційних витрат
Зростання ролі InsurTech-платформ	- Активізація Hotline.finance, POLIS.UA, VUSO Digital - Нові стандарти онлайн-продажів - Автоматизована оцінка збитків	- Оформлення полісів за 1–2 хвилини - Швидке врегулювання через фото/відео - Підвищення конкуренції серед страховиків
Підтримка з боку регулятора (НБУ)	- Перехід до ризик-орієнтованого регулювання - Спрощення запуску інновацій - Розвиток регуляторного Sandbox	- Поява нових стартапів - Тестування цифрових продуктів у безпечних умовах - Підвищення якості нагляду за ринком
Перспективи телематики та IoT	- Автострахування на базі телематики - “Розумні” датчики для житла - Адаптивні тарифи	- Персоналізоване ціноутворення - Запобігання збиткам у реальному часі - Підвищення точності оцінки ризиків
Екосистемний підхід у страхуванні	- Створення страхових маркетплейсів - Інтегровані медичні платформи - Партнерські продукти «банк + страховик + IT-компанія»	- Розширення спектра послуг - Підвищення лояльності клієнтів - Нові канали продажів
Зростання культури онлайн-страхування	- Зростання попиту на онлайн-ОСЦПВ, туристичне та медичне страхування - Активізація сегменту бізнес-страхування	- Сприятливе середовище для цифрових продуктів - Збільшення частки онлайн-транзакцій - Формування стабільного InsurTech-ринку

Джерело: складено автором

Аналіз представлених напрямів розвитку InsurTech в Україні свідчить про те, що національний страховий ринок має значний потенціал для масштабної цифрової трансформації. Поглиблення цифровізації страхових компаній,

зростання ролі InsurTech-платформ та активна підтримка НБУ [6] створюють передумови для поступового переходу від традиційних паперових процедур до сучасних технологічних моделей обслуговування. Перехід до електронних договорів, онлайн-виплат і використання мобільних застосунків уже приводить до суттєвого скорочення часу обробки заяв, зменшення операційних витрат і підвищення рівня задоволеності клієнтів. Водночас такі платформи, як Hotline.finance [25], POLIS.UA [32] та VUSO Digital [38], задають нові стандарти швидкості та зручності, формуючи конкурентне середовище, яке стимулює компанії до активного впровадження інновацій.

Подальший розвиток InsurTech буде підтримуватися технологічними трендами — телематикою, IoT-рішеннями, екосистемними моделями та зростанням культури онлайн-страхування. Використання адаптивних тарифів, «розумних» датчиків та телематичних підходів дозволить перейти до персоналізованого та проактивного страхування, що підвищить точність оцінки ризиків і зменшить рівень збитковості. Екосистемний підхід та партнерство між страховиками, банками й IT-компаніями сприятимуть створенню комплексних страхових сервісів, доступних через єдині цифрові платформи. Зростання попиту на онлайн-страхування серед населення та бізнесу формує стабільне середовище для впровадження нових InsurTech-рішень, що у підсумку забезпечить сталість, інноваційність та глобальну конкурентоспроможність українського страхового ринку.

Отже, перспективи розвитку InsurTech в Україні та світі засвідчують формування нової цифрової моделі страхового ринку, у якій ключову роль відіграють штучний інтелект, телематика, Інтернет речей та екосистемні платформи. У глобальному вимірі InsurTech стає рушійною силою інновацій, забезпечуючи швидкість, персоналізацію й проактивність страхових послуг, тоді як в Україні ці тенденції поступово адаптуються через розширення онлайн-страхування, розвиток InsurTech-платформ, телематичних рішень і підтримку з боку регулятора. Сукупність цих факторів формує сприятливі умови для

подальшої модернізації страхового сектору, зміцнення його конкурентоспроможності та інтеграції у глобальні цифрові тренди.

ВИСНОВКИ

Економічна сутність та основні риси світового ринку страхування свідчать про його ключову роль у забезпеченні фінансової стабільності, перерозподілі глобальних ризиків та підтримці розвитку світової економіки. Як складна інтегрована система, він поєднує функції захисту від невизначеності, акумулювання довгострокових інвестиційних ресурсів та сприяння безперервності міжнародної торгівлі. Характерні риси ринку — високий рівень глобалізації, домінування транснаціональних корпорацій, значна роль перестрахування, швидке впровадження цифрових технологій та поява нових типів ризиків — визначають його динамічність і здатність адаптуватися до змін світового середовища. Сукупність цих елементів формує сучасну модель світового страхового ринку як стратегічно важливого інституту глобальної фінансової системи.

Еволюція технологій insurtech у світовій практиці демонструє глибоку та послідовну трансформацію страхового ринку — від цифровізації каналів продажу до формування комплексних екосистем та превентивних моделей управління ризиками. На різних етапах розвитку insurtech поєднувала інструменти автоматизації, штучного інтелекту, телематики, iot та блокчейн, поступово змінюючи як операційні процеси страховиків, так і логіку взаємодії зі споживачами. Якщо на ранньому етапі інновації були зосереджені на підвищенні прозорості та доступності страхових продуктів, то сучасний етап характеризується повною інтеграцією страхування у цифрові сервіси, автоматизованими механізмами виплат та переходом від реактивної моделі «компенсації» до проактивної моделі «попередження» ризиків. Таким чином, insurtech виступає стратегічним драйвером оновлення глобального страхового сектора та визначає нові стандарти його функціонування в цифрову епоху.

Аналіз сучасного стану та основних тенденцій розвитку світового ринку страхування insurtech засвідчує, що галузь перебуває у фазі глибокої технологічної трансформації, яка змінює традиційні моделі надання страхових послуг та формує нову цифрову інфраструктуру ринку. Провідними драйверами розвитку є стрімке впровадження штучного інтелекту, генеративних моделей, телематики, iot-рішень та параметричного страхування, що дозволяє страховикам переходити від реактивного врегулювання збитків до проактивного управління ризиками. Водночас зростання кіберзагроз, кліматичних ризиків та глобальної мобільності стимулює попит на інноваційні й адаптивні страхові продукти. Системна інтеграція insurtech-стартапів і традиційних компаній, розвиток embedded-страхування та посилення регуляторних ініціатив сприяють формуванню більш гнучкої, клієнтоорієнтованої та даних-центричної моделі страхування. У сукупності ці процеси підтверджують, що insurtech перетворюється з нішевого технологічного сегмента на стратегічний елемент глобальної страхової індустрії, який визначає її конкурентоспроможність та траєкторію розвитку у середньостроковій перспективі.

Оцінка застосування insurtech у діяльності страхових компаній свідчить про глибоку трансформацію світового страхового ринку, де провідні стартапи задають темп розвитку, впроваджуючи технології штучного інтелекту, телематики, великих даних та цифрових платформ. Компанії Lemonade, Root, Hippo, Wefox, ACKO та інші демонструють ефективність нових моделей страхування, що ґрунтуються на автоматизації процесів, персоналізації ризиків та проактивному обслуговуванні клієнтів. Інноваційні рішення цих стартапів забезпечують швидкі виплати, зниження операційних витрат тапідвищення клієнтської задоволеності, водночас створюючи конкурентний тиск на традиційних страховиків та стимулюючи їх до цифрової модернізації. Загалом insurtech виступає ключовим драйвером змін у страхуванні, формуючи нові стандарти якості, швидкості та доступності страхових послуг у глобальному масштабі.

Перспективи розвитку insurtech в Україні та світі засвідчують формування нової цифрової моделі страхового ринку, у якій ключову роль відіграють штучний інтелект, телематика, Інтернет речей та екосистемні платформи. У глобальному вимірі insurtech стає рушійною силою інновацій, забезпечуючи швидкість, персоналізацію й проактивність страхових послуг, тоді як в Україні ці тенденції поступово адаптуються через розширення онлайн-страхування, розвиток insurtech-платформ, телематичних рішень і підтримку з боку регулятора. Сукупність цих факторів формує сприятливі умови для подальшої модернізації страхового сектору, зміцнення його конкурентоспроможності та інтеграції у глобальні цифрові тренди.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бровко С. В. Закородний опит впровадження інноваційних технологій на страховому ринку.*The 13th International scientific and practical conference "Scientific research: modern challenges and future prospects.* Germany. 2025. С. С.181-188.

2. Інститути міжнародного страхового ринку: навчальний посібник+навчальний тренінг / В. В. Карцева, С. П. Прасолова. Київ:, «SBA-Print», 2020. 568 с.

3. Карнаушенко А. С. Перспективи розвитку світового ринку страхування. *Інноваційне підприємництво та торгівля: сучасний стан та перспективи*. 2022. С. 58-61.

4. Міжнародний страховий бізнес : навчальний посібник для здобувачів другого (магістерського) рівня вищої освіти спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування» / М. А. Дем'янчук, Н. Д. Маслій. Одеса : Видавничий дім "Гельветика", 2024. 178 с.

5. Найприбутковіші світові страхові компанії: https://companiesmarketcap.com/insurance/most-profitable-insurance-companies/ (дата звернення: 25.11.2025).

6. Національний банк України. URL: https://bank.gov.ua/ (дата звернення: 25.11.2025).

7. Пахомов М. Єршова Н. Світові тенденції розвитку ринку страхових послуг та перспективи в Україні. *Вісник Національного технічного університету" Харківський політехнічний інститут"(економічні науки)*.2024. № 1. С. 17-21.

8. Про затвердження Директиви Європейського Парламенту і Ради 2009/138/ЕС про започаткування та здійснення діяльності у сфері страхування та перестрахування (Solvency II) : Директива ЄС від 25.11.2009 р. № 2009/138/ЕС. URL: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=CELEX%3A32009L0138 (дата звернення: 25.11.2025).

9. Страховий менеджмент: конспект лекцій. Луцьк: Волинський національний університет імені Лесі Українки, 2022. 102 с.

10. Страхування : навчальний посібник / Мельник Т. А., Сибірцев В. В. - Кропивницький: ПП «Ексклюзив Систем», 2022. 307с.

11. ACKO General Insurance. Офіційний сайт компанії. URL: https://www.acko.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

12. Aizpun Casanova F., Lanci L., Lechner R., Vanolli A., Xing L. World insura-nce. Stirred, and not shaken. *Sigma* 2023. №3. URL : https://www.swissre.com/institute/research/sigma-research/sigma-2023-03.html (дата звернення: 25.11.2025).

13. Allianz Group. URL: https://www.allianz.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

14. AXA Group. URL: https://www.axa.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

15. Byerley S. New funding for insurtech drops. 2023. № 4. URL : https://www.insurancebusi-nessmag.com/asia/news/technology/new-funding-for-insurtech-drops-455199.aspx.7 (дата звернення: 25.11.2025).

16. Coalition Inc. URL: https://www.coalitioninc.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

17. CompaniesMarketCap. URL: https://companiesmarketcap.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

18. Evans S. Hard market expected through 2024, as cat losses to exceed $100bn: Swiss Re. URL: https://www.artemis.bm/news/hard-mar-ket-expected-through-2024-as-cat-losses-to-ex-ceed-100bn-swiss-re/ (дата звернення: 25.11.2025).

19. FinTech Global. InsurTech. URL: https://fintech.global/insurtech/ (дата звернення: 25.11.2025).

20. Global InsurTech Investment Trends. URL: https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/august/gallaghere-global-insurtech-report-q2-2025.pdf (дата звернення: 25.11.2025).

21. Grand View Research. URL: https://www.grandviewresearch.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

22. Handbook of International Insurance: Between Global Dynamics and Local Contingencies / Harrington S. E., Niehaus G. R. Cham : Springer, 2022. 584 p.

23. Hersch K., Colaço J., Canaan M. 2024 glob-al insurance outlook: insurers evolving to address changing operating environment and precipitate even greater societal impact. URL: https://www2.deloitte.com/us/en/insights/industry/financial-ser-vices/financial-services-industry-outlooks/insur-ance-industry-outlook.html (дата звернення: 25.11.2025).

24. Hippo Insurance Services. URL: https://www.hippo.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

25. Hotline.finance. URL: https://hotline.finance/ (дата звернення: 25.11.2025).

26. IMARC Group. URL: https://www.imarcgroup.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

27. Lemonade Inc. URL: https://www.lemonade.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

28. Lloyd's of London. URL: https://www.lloyds.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

29. Munich Reinsurance Company (Munich Re). URL: https://www.munichre.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

30. Oscar Health Inc. URL: https://www.hioscar.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

31. Ping An Insurance (Group) Company of China. URL: https://group.pingan.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

32. POLIS.UA. URL: https://polis.ua/ (дата звернення: 25.11.2025).

33. Precedence Research. URL: https://www.precedenceresearch.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

34. Prudential plc. URL: https://www.prudentialplc.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

35. Root Insurance Company. URL: https://www.joinroot.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

36. Skryl V., Hlushko A. Insurtech: new op-portunities for the development of the insurance market. *Економіка і регіон.* 2023. No 1. С. 144–151. URL : https://journals.nupp.edu.ua/eir/article/view/2877/2283

37. Swiss Re Ltd. URL: https://www.swissre.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

38. VUSO Digital (СТ «ВУСО»). URL: https://vuso.ua/ (дата звернення: 25.11.2025).

39. Wefox Group. URL: https://www.wefox.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

40. ZhongAn Online P&C Insurance Co., Ltd. URL: https://www.zhongan.com/ (дата звернення: 25.11.2025).

ДОДАТКИ

Додаток А

Найкращі публічно торгувані страхові компанії за прибутком

Компанії: **294** загальний прибуток (TTM): **$430,50 млрд**

Ранг за | ринковою капіталізацією | **Прибуток** | Виручка | Коефіцієнт P/E | Дивіденди % | Операційна маржа | Кількість співробітників

	Ранг	Ім'я	Заробіток	Ціна	Сьогодні	Ціна (30 днів)	Країна
☆	1	Страхування Пінг Ан 601318.CC	26,91 млрд доларів США	8,39 дол. США	-1,83%		Китай
☆	2	UnitedHealth UNH	22,20 млрд доларів США	326,07 дол. США	-2,20%		США
☆	3	Страхування China Pacific 601601.SS	21,99 млрд доларів США	4,93 дол. США	-1,90%		Китай
☆	4	Allianz SE ALV.DE	16,89 млрд доларів США	424,82 дол. США	-1,13%		Німеччина
☆	5	Страхування життя в Китаї 601628.CC	15,49 млрд доларів США	6,21 дол. США	-1,99%		Китай
☆	6	Прогресивний PGR	13,78 млрд доларів США	226,52 дол. США	-0,64%		США
☆	7	Чабб CB	12,39 млрд доларів США	297,68 дол. США	-0,63%		Швейцарія
☆	8	Олстейт BCI	11,09 млрд доларів США	218,32 дол. США	-0,45%		США
☆	9	Мюнхен RE (Мюнхенський шлях) MUV2.DE	10,98 млрд доларів США	625,30 дол. США	-1,58%		Німеччина
☆	10	Група «Сігна» ДІ	9,38 млрд доларів США	278,58 дол. США	-2,62%		США
☆	11	Нове страхування життя в Китаї 601336.CC	9,34 млрд доларів США	9,30 доларів США	-1,76%		Китай
☆	12	Елеванс Здоров'я ГДВ	8,47 млрд доларів США	334,83 дол. США	-1,59%		США

Додаток Б

20 найкращих країн за обсягом угод InsurTech та залученими коштами

Країна	Пропозиції	Зібрана сума за фінансовий рік (млн)	Загальне фінансування 10 років (угоди)
Сполучені Штати	49	508,67 дол. США	30057,56 дол. США (1313)
Велика Британія	5	56,95 доларів США	3176,78 дол. США (223)
Китай	–	–	2739,01 дол. США (156)
Індія	5	25,5 доларів США	2771,93 дол. США (117)
Німеччина	3	32,51 дол. США	2287,73 дол. США (97)
Франція	9	51,44 дол. США	1613,97 дол. США (89)
Канада	3	5,2 дол. США	338,67 дол. США (57)
Сінгапур	4	37,18 дол. США	716,3 дол. США (47)
Ізраїль	2	94 долари	925,62 дол. США (47)
Швеція	3	9,23 дол. США	326,93 дол. США (37)
Австралія	2	70,87 дол. США	514,57 дол. США (32)
Південна Африка	–	–	105,41 дол. США (32)

Продовження додатку Б

Бразилія	–	–	344,78 дол. США (32)
Іспанія	1	41 долар США	103,54 дол. США (30)
Швейцарія	1	1,5 долара	95,62 дол. США (28)
Японія	1	1,72 долара США	264,78 дол. США (27)
Італія	2	4,03 дол. США	161,6 дол. США (24)
Об'єднані Арабські Емірати	1	25 доларів США	87,3 дол. США (22)
Південна Корея	2	4,22 долари	188,73 дол. США (19)
Чилі	1	10 доларів США	280,84 дол. США (20)