

**Домашні улюбленці  
(шифр)**

**СТРАХУВАННЯ ДОМАШНІХ ТВАРИН:  
СТАН РИНКУ, КЛЮЧОВІ ВИКЛИК ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ**

## ЗМІСТ

Вступ	3
Розділ 1. Світові тенденції страхування домашніх тварин	5
Розділ 2. Стан ринку страхування домашніх тварин в Україні	18
Розділ 3. Виклики, можливості та перспективи страхування домашніх тварин	23
Висновки	29
Список використаних джерел	31
Додатки	34

## ВСТУП

**Актуальність теми дослідження.** Відносини людини і домашніх тварин як не можна краще відображає фраза з казки «Маленький принц» Антуана де Сент-Екзюпері: «Ти назавжди у відповіді за тих, кого приручив». Цей принцип закріплений в Україні і на законодавчому рівні - шляхом ратифікації Європейської конвенції про захист домашніх тварин. Вона покладає на господаря відповідальність за здоров'я і благополуччя його вихованця.

Домашні тварини, як правило, не в змозі вижити без людини. Така залежність створює основу для розвитку ринку страхування домашніх тварин на випадок хвороби, нещасного випадку або загибелі [1].

Страхування домашніх тварин покриває ветеринарні витрати, пов'язані зі здоров'ям і благополуччям домашніх тварин, в першу чергу котів і собак. За останні кілька років ринок в цілому значно зріс, оскільки все більше власників домашніх тварин усвідомлюють важливість якісного медичного обслуговування для своїх вихованців. Страхування домашніх тварин забезпечує спокій власникам домашніх тварин, надаючи фінансовий захист від непередбачених ветеринарних витрат. Страхування дозволяє власникам зосередити свою енергію на своєму вихованцеві та одужанні, а не турбуватися про лікування та вартість [2-4].

В Україні ринок страхування домашніх тварин перебуває на етапі формування, що зумовлює необхідність вивчення світового досвіду та розробки ефективних механізмів його розвитку.

Світовий ринок страхування домашніх тварин сегментований за видами страхування (хвороби та нещасні випадки, хронічні захворювання, інші), постачальниками (приватні, державні) та географією (Північна Америка, Латинська Америка, Європа, Азіатсько-Тихоокеанський регіон, Близький Схід та Африка). У науковій роботі досліджено розмір ринку і прогнози для світового ринку страхування домашніх тварин в обсязі і вартості доходу для всіх вищезазначених сегментів

**Мета дослідження** - проаналізувати сучасний стан ринку страхування домашніх тварин у світі та в Україні, визначити основні виклики, перспективи та можливі шляхи розвитку цього сегмента страхового бізнесу.

**Завдання дослідження:**

- дослідити світові тенденції розвитку страхування домашніх тварин, зокрема досвід розвинених країн;
- проаналізувати поточний стан ринку страхування домашніх тварин в Україні;
- визначити ключові виклики та проблеми, що перешкоджають розвитку страхування домашніх тварин;
- оцінити перспективи розвитку цього сегмента та запропонувати шляхи його вдосконалення.

**Методика дослідження:** аналіз літературних джерел – вивчення наукових праць, законодавчої бази та статистичних даних щодо страхування домашніх тварин; порівняльний аналіз – аналіз практик страхування тварин у різних країнах світу та в Україні; статистичний аналіз – оцінка динаміки розвитку ринку страхування тварин на основі доступних даних; опитування – збір думок страхових агентів, власників домашніх тварин та експертів ринку щодо перспектив розвитку цього виду страхування.

Робота складається з трьох розділів:

- у першому розділі проаналізовано світові тенденції страхування домашніх тварин, розглянуто його історичний розвиток та сучасний стан у провідних країнах;
- у другому розділі досліджено український ринок страхування домашніх тварин, охарактеризовано існуючі страхові продукти, визначено основних гравців ринку;
- у третьому розділі розглянуто основні виклики, можливості та перспективи розвитку страхування домашніх тварин.

## РОЗДІЛ 1

### СВІТОВІ ТЕНДЕНЦІЇ СТРАХУВАННЯ ДОМАШНІХ ТВАРИН

Дослідження [5-8] показують, що майже 75 мільйонів сімей у США мають принаймні одного домашнього улюбленця — це понад 60% населення. Найпопулярніші з них — собаки та коти. Вчені кажуть, що сімей з собаками більше, ніж з котами, але загальна кількість домашніх котів перевищує кількість собак. Фактично, в США кількість домашніх тварин перевищує кількість дітей у співвідношенні чотири до одного.

Еволюційні теорії, які намагаються пояснити цей зв'язок, варіюються від гіпотези біофілії (люди мають внутрішній потяг до світу природи) до вродженого потягу або реакції проявляти турботу про тих, хто виглядає слабшим, більш тендітним за людину.

Видання Open Education Online визначили 10 причин, чому людина відчуває потребу завести черепашку, морську свинку, kota чи іншу тварину [9, 10]:

1. Домашні улюбленці допомагають впоратися зі самотністю.
2. Вони зменшують вплив стресу.
3. Домашні тварини можуть поліпшити психічне здоров'я.
4. Заведення домашніх тварин у ранньому віці може запобігти алергії.
5. Чотирилапі улюбленці об'єднують людей.
6. Можуть збільшити тривалість життя.
7. Люди, які заводять домашніх улюбленців, перебувають у кращій фізичній формі.
8. Деякі домашні тварини можуть захистити дім від пограбування.
9. Домашні улюбленці зменшують стрес на робочому місці.
10. Впливають на гармонійний розвиток дітей.

Страховання домашніх тварин – це вид полісу, покликаний допомогти власникам домашніх тварин управляти витратами на ветеринарну допомогу в разі хвороби або травми. Як і медичне страхування для людей, страхування

домашніх тварин зазвичай відшкодовує частину ветеринарного рахунку після лікування, покриваючи витрати, пов'язані з нещасними випадками, хворобами, операціями, ліками, а в деяких випадках і профілактичними заходами, такими як вакцинація та щорічні огляди. Цей вид страхування забезпечує фінансовий захист і душевний спокій, дозволяючи власникам домашніх тварин дозволити собі якісний догляд за своїми улюбленцями [11].

Страхування домашніх тварин бере свій початок у 1890 році, коли у Швеції було видано перший поліс страхування коней та великої рогатої худоби. До 1924 року Швеція розширила покриття, включивши в нього собак, і ця концепція перетнула кордони, досягнувши Великобританії в 1947 році, коли був виданий перший поліс страхування домашніх тварин. Сьогодні і Швеція, і Великобританія пропонують комплексні поліси страхування домашніх тварин, які не тільки покривають медичні витрати на домашніх тварин, але й включають покриття відповідальності за будь-яку шкоду, заподіяну застрахованими домашніми тваринами третім особам.

За даними Національної асоціації страхових комісарів (National Association of Insurance Commissioners), у Швеції близько 60%-70% власників домашніх тварин застраховані, а у Великобританії - 25%-30% власників собак і котів [12].

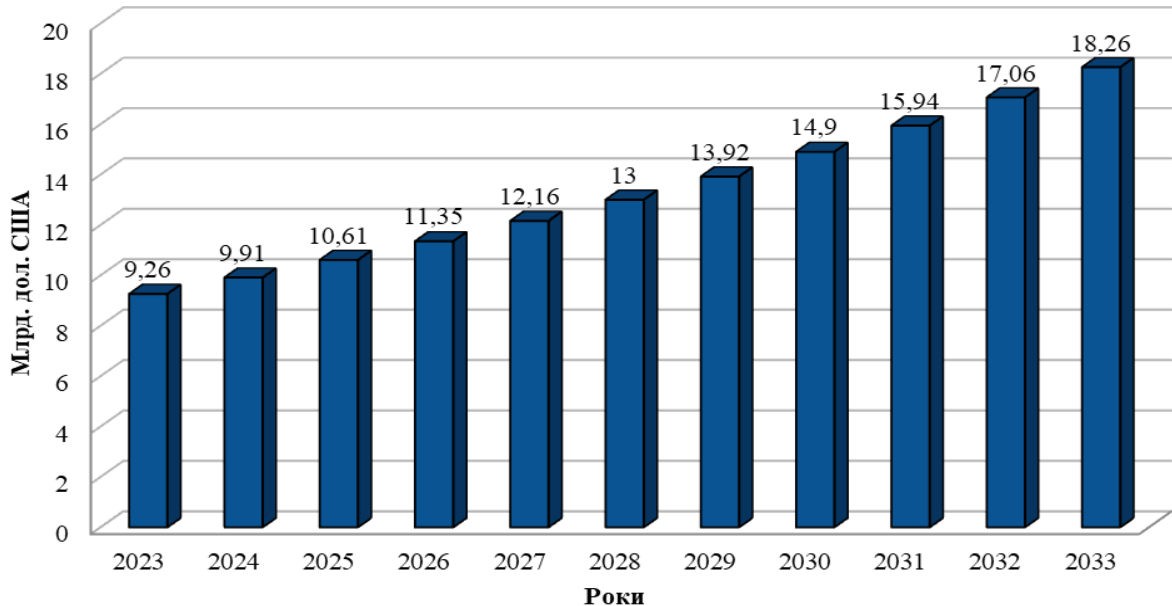
У США страхування домашніх тварин почалося в 1982 році, коли перший поліс був виданий знаменитому телевізійному собаці Лессі (табл. 1.1).

Таблиця 1.1 **Основні етапи розвитку страхування домашніх тварин**

Рік	Основні етапи
1890	Перший поліс страхування домашніх тварин виписав Клаес Віргін, засновник Länsförsäkrings Alliance.
1924	Перша собака отримала страховий захист у Швеції. Незабаром за нею послідував поліс, укладений у Великобританії в 1947 році.
1982	Знаменитий телевізійний пес Лессі отримав перший поліс страхування домашніх тварин у США, виданий компанією Veterinary Pet Insurance (VPI)
1989	Страхування здоров'я домашніх тварин було представлено на канадському ринку компаніями Fetch (зараз Western Financial Insurance), MediPet і Petsure.
2007	Північноамериканська асоціація страхування здоров'я домашніх тварин (NAPHIA) була заснована з метою встановлення та підтримки універсальних і професійних стандартів термінології, передового досвіду, якості та етики в галузі страхування здоров'я домашніх тварин.

Джерело: узагальнено авторами з використанням [13]

У 2023 році обсяг світового ринку страхування домашніх тварин оцінювався в 9,26 млрд доларів США, а до 2033 року очікується, що він сягне близько 18,26 млрд доларів США, зростаючи на 7,03% в середньорічному обчисленні з 2024 по 2033 рік (рис 1.1). Зростання кількості адопції домашніх тварин сприяє зростанню ринку страхування домашніх тварин.



**Рисунок 1.1. Прогноз розміру світового ринку страхування домашніх тварин у 2023–2033 роках**

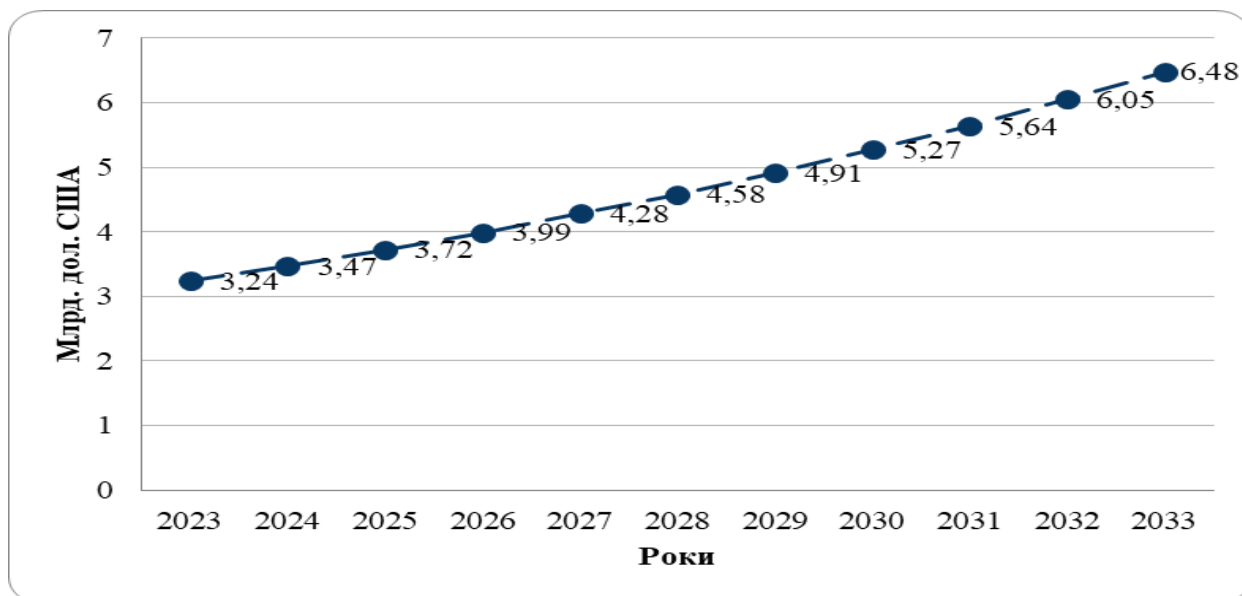
Джерело: побудовано за даними [14]

Розмір європейського ринку страхування домашніх тварин досяг 3,24 млрд доларів США в 2023 році і, за прогнозами, досягне близько 6,48 млрд доларів США до 2033 року, при цьому темпи його зростання становитимуть 7,17% в середньорічному обчисленні з 2024 по 2033 рік (рис 1.2).

За даними Cognitive Market Research [11], у 2024 році обсяг світового ринку страхування домашніх тварин становитиме 12542,2 млн доларів США. Очікується, що збільшення кількості домашніх тварин та захворюваності котів і собак призведе до зростання продажів до 33362,5 млн доларів США до 2031 року, а середньорічний темп приросту (CAGR) складе 15,00% у період з 2024 по 2031 рік.

Північна Америка утримує основну частку ринку - понад 40% світового доходу з розміром ринку 5016,8 млн доларів США у 2024 році і зростатиме зі середньорічним темпом зростання (CAGR) 13,2% у період з 2024 по 2031 рік.

На частку Європи припадає понад 30% світового доходу з обсягом ринку 3762,6 млн. доларів США.



**Рисунок 1.2. Прогноз розміру європейського ринку страхування домашніх тварин у 2023–2033 роках**

Джерело: побудовано за даними [14]

У 2024 році частка Азійсько-Тихоокеанського регіону становила близько 23% світового доходу з обсягом ринку 2884,7 млн доларів США, а середньорічний темп зростання (CAGR) у період з 2024 по 2031 рік становитиме 17,0%.

У 2024 році частка ринку Латинської Америки становила понад 5% світового доходу з обсягом ринку 627,1 млн доларів США, а в період з 2024 по 2031 рік він зростатиме зі середньорічним темпом зростання (CAGR) на рівні 14,4%.

Частка ринку Близького Сходу та Африки становила близько 2% світового доходу, а розмір ринку оцінювався у 250,8 млн доларів США у 2024 році і зростатиме зі середньорічним темпом приросту (CAGR) 14,7% у період з 2024 по 2031 рік.



Таблиця 1.2 Дохід від продажів на ринку страхування домашніх тварин,  
2024 рік

Країна	Дохід, млн дол.	CAGR, %
1	2	3
<b>Світовий дохід</b>	<b>12542.2</b>	<b>15,0</b>
<b>Північна Америка</b>	<b>5016.8</b>	13,2
Мексика	456.54	13,7
Канада	602.03	14,0
Сполучені Штати Америки	3958.32	13,0
<b>Європа</b>	<b>3762.6</b>	<b>13,5</b>
Франція	346.16	12,7
Іспанія	308.54	12,6
Сполучене королівство	632.13	14,3
Росія	583.21	12,5
Італія	323.59	12,9
Німеччина	745.01	13,7
Люксембург	116.6	13,6
Португалія	79.02	13,3
Греція	45.15	13,8
Решта країн Європи	583.21	12,2
<b>Азійсько-Тихоокеанський регіон</b>	<b>2884.7</b>	<b>17,0</b>
Південна Корея	288.47	16,1
Японія	398.09	15,5
Китай	1298.12	16,5
Австралія	150	16,7
Індія	346.16	18,8
Південно-Східна Азія	199.0	18,0
Решта країн Азійсько-Тихоокеанського регіону	204.81	16,8
<b>Південна Америка</b>	<b>627.1</b>	<b>14,4</b>
Бразилія	268.4	15,0
Чилі	45.15	14,7
Перу	51.42	14,6
Колумбія	55.81	14,2
Аргентина	105.35	15,3
Решта країн Південної Америки	100.96	13,5
<b>Близький Схід та Африка</b>	<b>250.8</b>	<b>14,7</b>
Рада співробітництва арабських держав Перської затоки	107.36	15,5
Туреччина	21.57	14,2
Єгипет	26.34	15,0
Південна Африка	39.63	15,7
Нігерія	26.34	13,8
Решта країн Близького Сходу та Африки	29.6	13,7

Джерело: узагальнено авторами з використанням [11]

За регіонами частка світового ринку страхування домашніх тварин поділяється на Північну Америку, Європу, Азійсько-Тихоокеанський регіон, Латинську Америку, Близький Схід та Африку.

У північноамериканському регіоні ринок займає домінуючу позицію і готовий до значного розширення. Таке зростання зумовлене насамперед високими показниками кількості власників домашніх тварин, зростанням ветеринарних витрат та підвищенням рівня обізнаності про переваги страхування домашніх тварин. За даними Північноамериканської асоціації страхування здоров'я домашніх тварин (NAPHIA), кількість застрахованих домашніх тварин у США та Канаді зросла до 3,9 мільйона у 2023 році, що є значним збільшенням у порівнянні з 3,1 мільйона у 2022 році. Таке зростання кількості застрахованих домашніх тварин відображає зростаючу тенденцію серед власників домашніх тварин шукати фінансовий захист для своїх тварин. У Сполучених Штатах Америки кількість власників домашніх тварин досягла нових висот: Американська асоціація виробників зоотоварів (APPA) повідомила, що 70% домогосподарств мали домашніх тварин у 2023 році, порівняно з 67% у 2022 році. Такий високий рівень володіння домашніми тваринами в поєднанні зі зростанням ветеринарних витрат значно підвищив попит на страхування домашніх тварин [15].

Згідно зі звітом NAPHIA про стан галузі за 2024 рік, у 2023 році ринок страхування домашніх тварин у США досяг загального обсягу премій у розмірі 3,9 мільярда доларів США. На кінець 2023 року в США було застраховано майже 5,7 мільйона домашніх тварин, що на 17% більше, ніж у 2022 році. Середньорічна премія за страхування від нещасних випадків і хвороб становила \$676 для собак (\$56 на місяць) і \$383 для котів (\$32 на місяць) [11].

Американська ветеринарна медична асоціація (AVMA) підкреслила, що середня вартість планового візиту до ветеринара зросла на 4,8% у 2023 році порівняно з 3,2% у 2022 році. Таке зростання ветеринарних витрат підкреслює зростаючу привабливість страхування домашніх тварин як фінансового захисту для власників домашніх тварин. Крім того, північноамериканська індустрія страхування домашніх тварин виграє від потужної присутності авторитетних страхових компаній і зростаючого рівня обізнаності споживачів.

Американська асоціація лікарень для тварин (ААНА) повідомила, що 62% власників домашніх тварин знали про страхування тварин у 2023 році порівняно з 56% у 2022 році. Таке зростання обізнаності свідчить про позитивний зсув у бік більшого впровадження та використання продуктів страхування домашніх тварин у регіоні.

Європа стала важливим гравцем на світовому ринку завдяки зростанню кількості власників домашніх тварин, збільшенню ветеринарних витрат та підтримці державної політики. Європейська федерація виробників кормів для домашніх тварин (FEDIAF) повідомляє про збільшення кількості домогосподарств з домашніми тваринами на 3,6% у 2023 році порівняно з 2,9% у 2022 році. Таке зростання кількості власників домашніх тварин збільшило попит на страхування домашніх тварин, про що свідчить зростання кількості застрахованих тварин з 5,4 мільйона у 2022 році до 6,2 мільйона у 2023 році, як повідомляє Європейська асоціація страхування домашніх тварин (EPIA).

Водночас Федерація ветеринарних лікарів Європи (FVE) відзначила зростання середніх ветеринарних витрат на 5,1% у 2023 році порівняно з 4,3% у попередньому році. Таке зростання ветеринарних витрат підкреслює необхідність страхового покриття. Крім того, урядові ініціативи по всій Європі сприяють відповідальному володінню домашніми тваринами та заохочують до страхування. Наприклад, Департамент навколишнього середовища, продовольства та сільських справ Великобританії (DEFRA) активно просуває страхування домашніх тварин, щоб пом'якшити непередбачувані ветеринарні витрати. Ці комбіновані фактори сприяють зростанню ролі Європи в секторі страхування домашніх тварин, що робить її ключовим регіоном на світовому ринку [15].

Сегмент «Нещасні випадки та хвороби» мав найбільшу частку доходу - 97% у 2023 році. Очікується, що в цьому сегменті також спостерігатиметься значне зростання з середньорічним темпом приросту з 2024 по 2033 рік. Очікується, що це зростання буде набагато швидшим через високі витрати на ветеринарне лікування та інші витрати. Зростаюча обізнаність про поліси

страхування від хвороб домашніх тварин пояснюється розширенням ринку страхування домашніх тварин. Компанії, що надають поліси, пов'язані з хворобами та нещасними випадками з домашніми тваринами, стали свідками найбільшого зростання всієї індустрії страхування домашніх тварин. Ці компанії також надають поліси, пов'язані з хронічними захворюваннями, ліками та щорічними перевірками.

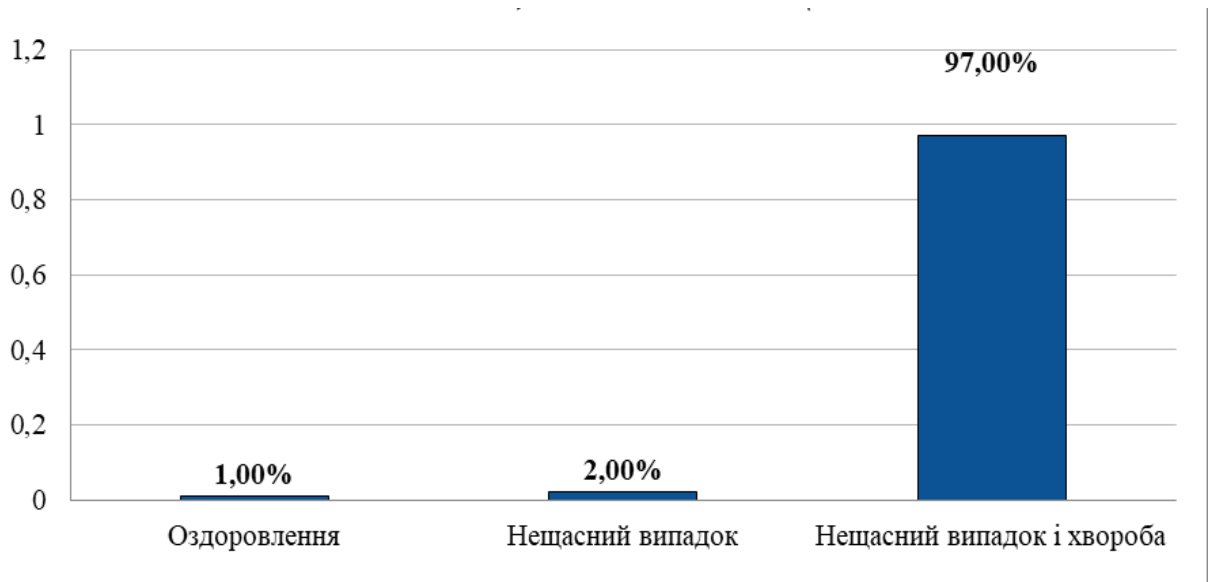


Рисунок 1.3. **Частка ринку страхування домашніх тварин за типами полісу у 2023 році**

Джерело: побудовано за даними [14]

Сегмент страхування від нещасних випадків займав значну частку ринку страхування домашніх тварин у 2023 році. Ці види полісів включені лише в преміум-плани, тоді як в інших базових страхових програмах вони надаються як опція. Ці типи планів переважно затребувані елітним класом, але через зростаючі ризики вищий середній клас також схильний додавати цю опцію до своїх страхових планів.

На ринку страхування домашніх тварин у 2023 році помітну частку займав сегмент вбудованого велнесу. Цей план включає такі послуги, як стоматологія, імунізація домашніх тварин та багато іншого. Ці види велнесполісів не розглядаються в основних базових страхових програмах [14].

За даними Cognitive Market Research [11], сегмент «Собаки» займає найбільшу частку ринку. У 2024 році частка страхування собак становила

51,8% світового ринку. Собаки - одні з найпопулярніших домашніх тварин у всьому світі. Вони вважаються найбільш відданими серед усіх тварин. У багатьох регіонах, таких як США та Європа, собаки є переважаючим видом домашніх тварин. Таке широке розповсюдження власників собак, природно, зумовлює підвищений попит на страхове покриття, спеціально розроблене для собак. Собаки схильні до цілого ряду проблем зі здоров'ям, включаючи хронічні захворювання, травми та хвороби, які можуть вимагати дорогого лікування. Вищий ризик виникнення проблем зі здоров'ям серед собак робить страховий захист особливо цінним для їхніх власників.

Багато людей обирають котів як домашніх улюбленців через низькі витрати на утримання та меншу схильність до алергії. Вони також сприяють психічному та фізичному благополуччю людини. Власники котів все частіше шукають страховку, яка покриває профілактичні заходи (наприклад, вакцинацію та чистку зубів), а також спеціалізоване лікування, адаптоване до поширених проблем зі здоров'ям котів. Витрати на ветеринарну допомогу для котів можуть бути високими, особливо на складні види лікування та операції. Зі зростанням вартості ветеринарних послуг страхування домашніх тварин стає цінним інструментом для управління цими витратами.

Більшість застрахованих домашніх тварин США проживають у Каліфорнії, Нью Йорку та Флориді, причому собаки становлять 80% застрахованих домашніх тварин порівняно з 20% котів.

Зростаюча кількість усиновлених домашніх тварин, підвищення обізнаності про плани страхування домашніх тварин, зростання витрат на ветеринарні послуги та фірми, що пропонують нові види страхування домашніх тварин, є основними факторами зростання доходів ринку.

Інформацію про відомі світові компанії, що пропонують страхування домашніх тварин наведено в таблиці 1.3.

Ці компанії продовжують формувати ринок страхування домашніх тварин за допомогою інновацій, комплексного покриття та орієнтованих на клієнтів рішень [17].

Таблиця 1.3 **Топ-10 провідних світових компаній зі страхування домашніх тварин (за доходом)**

№ п/п	Назва компанії	Річний дохід, дол. США	Рік заснування	Штаб квартира	Ключові особливості	Досягнення
1	2	3	4	5	6	7
1	Nationwide Mutual Insurance Company	139.3 млрд	1926	Колумбус, штат Огайо, США	Першим запропонував страхування домашніх тварин у США, широкі можливості покриття, покращення цифрових сервісів	Компанія зі списку Fortune 100, піонер галузі з 1982 року
2	MetLife Services and Solutions, LLC	67.574 млрд	1868	Нью Йорк, США	Придбали PetFirst у 2020 році, індивідуальні плани, міцна фінансова стабільність	Широка мережа ветеринарів, гнучкі варіанти планів
3	UK Insurance Limited	63 млрд	2009	Сполучене Королівство Великої Британії і Північної Ірландії	Висока задоволеність клієнтів, цифрова обробка страхових випадків, політики, що налаштовуються	Галузеве визнання за досконалість сервісу
4	Pumpkin Insurance Services Inc.	8.1 млрд	2017	США	Профілактична спрямованість, безшовна цифрова платформа, стратегічні ветеринарні партнерства	Швидке зростання, висока прозорість у ціноутворенні
5	Anicom Holdings, Inc.	3 млрд	2003	Японія	Висока задоволеність клієнтів, оздоровчі плани, розширені цифрові послуги	Провідний страховик домашніх тварин в Японії, ефективна обробка страхових випадків
6	Trupanion	1.1 млрд	2000	Сіетл, штат Вашингтон США	Пряма система оплати ветеринарних послуг, персоналізація на основі даних, розширені послуги в Північній Америці	Публічно торгується з 2014 року, впорядковані реімбурсації

Продовження табл. 1.3

1	2	3	4	5	6	7
7	American Modern Insurance Group, Inc.	750 млн	1965	США	Передова технологія для претензій, висока задоволеність клієнтів, комплексні варіанти покриття	Висока репутація за інновації у страхуванні домашніх тварин
8	DFV Deutsche Familienversicherung AG	192 млн	2007	Німеччина	Спеціалізація на цифровому страхуванні, зручна платформа, індивідуальні плани	Лідер у галузі цифрових рішень для страхування домашніх тварин
9	Allianz p.l.c.	148 млн	1890	Німеччина	Надійний страховик, широке охоплення, посилення цифрових вимог	Один з найбільших світових страховиків, висока довіра клієнтів
10	Figo Pet Insurance LLC	21.5 млн	2013	США	Технологічна, зручна для мобільних пристроїв платформа, визнана кращим постачальником послуг зі страхування домашніх тварин (2022)	Визнано за інновації та бездоганний цифровий досвід

Джерело: узагальнено авторами за даними [16]

Вони пропонують широкий вибір страхових полісів для котів і собак, від базового покриття до комплексних програм, що включають медичні витрати, відповідальність власника та компенсацію у разі втрати тварини. При виборі страховки важливо звертати увагу на умови покриття, ліміти виплат та додаткові послуги.

Більшість компаній пропонують основне медичне страхування, яке можна доповнити страхуванням від нещасних випадків або відповідальності власника.

Вибір компанії залежить від потреб власника: чи потрібне лише базове покриття, чи повний страховий захист із додатковими опціями.

Експерти Mordor Intelligence [18] визначили Топ європейських компаній зі страхування домашніх тварин та інші провідні компанії на основі позиції на ринку в 2024 році (табл. 1.4).

Таблиця 1.4 Топ європейських компаній зі страхування домашніх тварин

Глобальний огляд	Операції на цьому ринку	Сильні сторони	Стратегії та перспективи
<b>Embrace Pet Insurance Agency, LLC</b>			
Пропонує індивідуальні варіанти покриття, що відповідають різним потребам власників домашніх тварин.	Пропонує індивідуальні плани, що відповідають різноманітним потребам домашніх улюбленців.	Пропонує настроювані політики, що відповідають різноманітним потребам здоров'я домашніх улюбленців.	Використання технологій для покращення клієнтського досвіду та оптимізації процесів.
<b>Pet First Healthcare</b>			
Пропонує широкий спектр профілактичних та оздоровчих програм для домашніх улюбленців.	Розробляє рішення, орієнтовані на цінову доступність та доступність медичної допомоги.	Зосереджується на комплексному охопленні, включаючи альтернативні методи лікування для домашніх тварин.	Покращення преміям пропозицій для задоволення різноманітних споживчих потреб та вподобань.
<b>PetHealth Inc.</b>			
Відомий завдяки впровадженню інноваційних технологій в управління страхуванням домашніх тварин.	Постачає інноваційні продукти, орієнтовані на різні сегменти споживачів.	Диверсифіковані плани передбачають варіанти для різних демографічних груп та уподобань.	Інвестування в аналітику даних для персоналізованих страхових рішень та ціноутворення.
<b>Royal &amp; Sun Alliance</b>			
Надає комплексні страхові рішення, що відповідають різноманітним вимогам до здоров'я домашніх тварин.	Забезпечує комплексне страхування для різних типів домашніх тварин.	Усталена репутація, підкріплена великим досвідом роботи в страховому секторі.	Зосередженість на персоналізованих послугах та стратегіях цифрового маркетингу.

Джерело: узагальнено авторами за даними [18]

У Додатку А наведено деякі з найкращих страхувальників домашніх тварин, згідно з дослідженнями BetterPet [19] та рекомендаціями ветеринарів.

Подібно до планів медичного страхування людей, власники домашніх тварин повинні сплачувати щомісячні або щорічні внески за страхування домашніх тварин. Розмір страхового внеску може варіюватися залежно від кількох змінних, зокрема:

- вид тварин: страхові поліси доступні для всіх домашніх тварин, включаючи собак, котів, кроликів, птахів, рептилій, свиней, коней та гризунів;



- порода: певні породи схильні до хвороб і травм і можуть потребувати більш дорогого догляду;
- стать: на самців подається більше заяв, ніж на самок, тому страхування самки, як правило, коштують дешевше;
- вік: чим старша тварина, тим більша ймовірність того, що їй знадобиться ветеринарна допомога, а отже, тим дорожча страховка;
- місцезнаходження: страхування коштує дорожче у великих містах, ніж у передмісті та сільській місцевості.

Щомісячна вартість страхування домашніх тварин залежить від усіх цих факторів. За даними Північноамериканської асоціації страхування здоров'я домашніх тварин (NAPHIA), власники собак і котів можуть розраховувати на щомісячні внески в розмірі від \$10 до \$55. Більшість власників домашніх тварин витрачають від \$35 до \$55 на місяць на страхування від нещасних випадків та хвороб. Страховка лише від нещасного випадку, як правило, є найдешевшою, схиляючись до нижньої межі \$10-\$20 на місяць.

Забезпечуючи фінансову безпеку та душевний спокій, страхування домашніх тварин полегшує тягар необхідності приймати складні рішення щодо догляду за твариною. Вибір найкращого варіанту страхування домашніх тварин залежить від вас і ваших улюбленців. Завдяки страхуванню домашніх тварин батьки можуть бути впевнені, що їхні улюбленці отримають належний догляд, на який вони заслуговують, без стресу та фінансових труднощів [19].

У деяких компаніях зі страхування домашніх тварин середні щомісячні витрати залежать від віку, породи та розміру тварини. Оскільки собаки старіють і стають більш схильними до нещасних випадків і хвороб, щомісячні внески, як правило, зростають. Вартість полісу також залежить від того, чи додається додаткове покриття або плани, а також від того, скільки страхових випадків подається щороку.

## РОЗДІЛ 2

### СТАН РИНКУ СТРАХУВАННЯ ДОМАШНІХ ТВАРИН В УКРАЇНІ

Повну кількість вихованців, які проживають в українських сім'ях, складно навести. Однак відомо, що в десятці країн з найбільшими популяціями котів Україна посіла дев'яте місце з 7,5 млн домашніх тварин.

Станом на 2023 рік в Україні найпопулярнішими домашніми тваринами вважалися коти, на другому місці - собаки. Загалом, понад половина українців тримають домашніх тварин [20].

Ринок страхування домашніх тварин в Україні ще розвивається, і не всі страхові компанії пропонують такі послуги. Страховка захищає улюбленця та гарантує можливість вилікувати, наприклад, зламану лапку без відчутної втрати грошей. Цей тренд тільки набирає популярність в Україні, тож поки що цим займаються переважно стартапи в pet-care.

У нашій країні поки що тільки чотири страхові компанії пропонують поліс для домашніх улюбленців. Багато з тих, хто ввів цю послугу раніше, потім відмовилися від неї через низький попит.

У таблиці 2.1 наведено характеристику страхових компаній, які пропонують послуги зі страхування домашніх тварин в Україні, зокрема собак та котів.

ПрАТ «Страхова компанія «Універсальна» за посередництвом страхового агента ТОВ «Спокк» здійснює добровільне страхування домашніх тварин (котів та собак) та зобов'язується провести виплату страхового відшкодування у разі настання відповідного страхового випадку.

Предметом страхування є майнові інтереси страхувальника, що не суперечать законодавству України, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням домашніми тваринами (виключно котами та собаками), зазначеними в Базових умовах (табл. 2.2).

Щоб укласти договір страхування, тварина обов'язково повинна мати ветеринарний паспорт.

Таблиця 2.1 **Страхові компанії, які пропонують послуги зі страхування домашніх тварин в Україні**

№ п/п	Назва компанії	Характеристика
1.	SPOKK	перший в Україні сервіс онлайн-страхування домашніх улюбленців. Пропонує поліси для собак та котів, що покривають витрати на лікування внаслідок нещасних випадків та госпіталізацію. Оформлення поліса здійснюється повністю онлайн, а виплати проводяться протягом 24 годин після подання заявки.
2.	Finance.ua спільно зі SPOKK	пропонує страхування домашніх тварин, яке включає покриття витрат на лікування після нещасних випадків та госпіталізацію. Оформлення поліса відбувається онлайн з можливістю звернення до будь-якої ветеринарної клініки.
3.	КП «Центр поведження з тваринами» (Харків)	надає послуги страхування домашніх тварин, включаючи собак, котів, декоративних та екзотичних птахів і тварин. Страхування покриває випадки травмування або загибелі тварини внаслідок стихійних лих, отруєнь, ДТП та інших подій. Також пропонується обов'язкове страхування відповідальності власників потенційно небезпечних порід собак.
3.	ББС ІНШУРАНС	спеціалізується на страхуванні відповідальності власників собак, особливо потенційно небезпечних порід. Поліс покриває шкоду, заподіяну життю, здоров'ю або майну третіх осіб внаслідок дій собаки. Оформлення поліса займає не більше 30 хвилин, з можливістю укладення договору на три роки.

Джерело: узагальнено авторами за даними страхових компаній

КП «Центр поведження з тваринами» [23] - це комплекс, що складається з Притулку для тварин і Комплексу ZooCity Kharkiv, де можна застрахувати як домашніх тварин - собаку, kota, декоративних і екзотичних птахів і тварин, так і сільськогосподарських тварин, домашню птицю, бджіл та інших тварин.

Страхування здійснюється на випадок виникнення таких подій:

- травмування або загибель тварини від стихійних подій, дії електричного струму, отруєння, попадання під транспортні засоби та інше;
- нанесення шкоди здоров'ю або загибель тварини внаслідок хвороби;
- протиправних дій третіх осіб, в тому числі викрадення.

Для власників потенційно небезпечних порід страхування відповідальності є обов'язковим згідно з постановою КМУ.

Предметом страхування є майнові інтереси, пов'язані з відшкодуванням Страхувальником (власником собаки) шкоди, заподіяної життю, здоров'ю, працездатності або майну третіх осіб, внаслідок непередбачуваних дій собаки.

Таблиця 2.2 Базові умови страхування домашніх тварин ТОВ «Спокк»

Показники	Страховання котів від нещасних випадків	Страховання собак від нещасних випадків
Вартість договору страхування, грн / міс.	89	109
Максимальна страхова виплата, грн	25 000	25 000
Страхові випадки	Отруєння Улюбленця вкусила інша тварина Дорожньо-транспортна пригода Падіння з висоти Побутові травми Травми, отримані на прогулянці Пошкодження зброєю Протиправні дії третіх осіб	
Страхова сума	Отруєння - 2 000,00 грн Вивих однієї кінцівки - 2 000,00 грн Перелом однієї кінцівки - 3 000,00 грн Пошкодження внутрішніх органів - 4 000,00 грн Пошкодження м'яких тканин - 1 000,00 грн Одна травматична ампутація - 3 000,00 грн Пошкодження органів ротової порожнини - 1 000,00 грн Пошкодження головного мозку - 6 000,00 грн Пошкодження спинного мозку - 6 000,00 грн Перелом хвоста - 2 000,00 грн Перелом тазу - 2 000,00 грн Евтаназія (витрата) - 1 000,00 грн Кремація (витрата) - 1 500,00 грн	

Джерело: [21, 22]

Страхові ризики - смерть, інвалідність чи втрата працездатності людини, а також пошкодження майна третьої особи.

Страховий поліс терміном на три роки оформляється на місці. У разі нанесення шкоди собакою третім особам, ПрАТ Страхова Компанія «ТЕКОМ» виплачує компенсацію постраждалій стороні.

Страхова сума за кожним договором становить:

- за шкоду, заподіяну життю і здоров'ю потерпілому - 11 000 грн.
- за шкоду, заподіяну майну третіх осіб - 30 000 грн.

Страховий платіж:

- для фізичних осіб - 51,00 грн.
- для юридичних осіб - 102,00 грн.

Страхова Компанія «ББС ІНШУРАНС» [24]

Об'єктом страхування є відповідальність Страхувальника за заподіяну

шкоду життю, здоров'ю та/або майну Третьої особи, внаслідок агресивної та/або непередбачуваної дії собаки Страхувальника.

Страхові ризики:

- шкода нанесена життю та/або здоров'ю, працездатності потерпілих третіх осіб:

- травма /тимчасова втрата працездатності Потерпілих Третіх осіб;
- встановлення групи інвалідності Потерпілих Третіх осіб;
- смерть Потерпілих Третіх осіб.

- шкода нанесена майну Потерпілих Третіх осіб:

• знищення або пошкодження майна Третіх осіб, втрата ним споживчих чи експлуатаційних якостей тощо.

Розмір страхової суми визначається за взаємною згодою між Страховиком і Страхувальником на момент укладання Договору страхування, та може становити від 41000,00 грн. до 200 000,00 грн.

У Договорі страхування за згодою сторін можуть встановлюватися ліміти, субліміти відповідальності Страховика за окремими страховими ризиками і випадками за шкодою/збитком нанесеним Страхувальником (особами, відповідальність яких застрахована), за шкодою/збитком, нанесеним потерпілим Третім особами тощо.

Розмір страхового тарифу за страховим продуктом розраховується на підставі Тарифної політики Страховика в залежності від: розміру франшизи; розміру страхової суми; розміру лімітів зобов'язань Страховика на один страховий випадок; строку дії Договору страхування; та інших впливових факторів, які суттєво впливають на обставини, що мають істотне значення для оцінки страхового ризику та страхових зобов'язань Страховика.

Страховий тариф встановлюється у відсотках від загальної страхової суми по Договору страхування та може становити від 0,01% до 10%.

Серед основних проблем, що стримують розвиток ринку страхування домашніх тварин в Україні – низька обізнаність населення, недостатня кількість страхових продуктів, що відповідають потребам власників тварин та низький

рівень довіри до страхових компаній, висока вартість послуг страхування, відсутність державного регулювання цього сегмента, недостатня популяризація серед власників домашніх тварин.

Перспективи розвитку страхування домашніх тварин в Україні залежать від активної участі страхових компаній, ветеринарних клінік та державних органів у формуванні стратегії підтримки цього сегмента ринку. Запозичення міжнародного досвіду та адаптація страхових програм до українських реалій сприятимуть розширенню ринку та підвищенню якості ветеринарного обслуговування.

Порівняльний аналіз міжнародного досвіду дозволяє виділити основні напрями розвитку ринку страхування домашніх тварин в Україні, серед яких:

- розширення спектру страхових програм – включення в поліс не лише компенсації медичних витрат, але й покриття втрати тварини, відповідальності власника, вакцинації та профілактичних заходів;

- популяризація страхування серед власників домашніх тварин – інформування через соціальні мережі, ветеринарні клініки та зоомагазини про переваги та фінансову вигоду страхування;

- залучення ветеринарних клінік до співпраці зі страховими компаніями – створення спеціальних партнерських програм, які дозволять покривати витрати на лікування безпосередньо через ветеринарні установи.

Реалізація комплексних заходів, спрямованих на розширення страхових програм, підвищення довіри населення до страхування, державну підтримку та співпрацю між страховими компаніями та ветеринарними установами, дозволить сформувати стабільний та конкурентоспроможний ринок страхування домашніх тварин в Україні.

## РОЗДІЛ 3

# ВИКЛИКИ, МОЖЛИВОСТІ ТА ПЕРСПЕКТИВИ СТРАХУВАННЯ ДОМАШНІХ ТВАРИН

### **Фактори зростання ринку страхування домашніх тварин**

#### **1. Збільшення популяції тварин-компаньйонів**

Зростання популяції домашніх тварин є значним драйвером для світового ринку. За даними Американської ветеринарної медичної асоціації (AVMA), кількість власників домашніх тварин зросла на 4,2% у 2023 році порівняно з 2022 роком. Зростання популяції домашніх тварин можна пояснити такими факторами, як зміна ставлення суспільства до домашніх тварин як до членів сім'ї та зростання популярності володіння домашніми тваринами серед міленіалів та покоління Z.

Зі збільшенням кількості власників домашніх тварин зростає попит на комплексні послуги з охорони здоров'я домашніх тварин, у тому числі й страховий захист. Північноамериканська асоціація страхування здоров'я домашніх тварин (NAPHIA) виявила, що кількість застрахованих домашніх тварин у США та Канаді зросла на 18% у 2023 році порівняно з 13% у 2022 році. Цей сплеск попиту зумовлений бажанням власників домашніх тварин забезпечити своїм улюбленцям оптимальне медичне обслуговування без фінансових витрат, особливо на дорогі процедури або хронічні захворювання.

#### **2. Збільшення кількості проблем зі здоров'ям, пов'язаних з домашніми тваринами**

Зростання кількості проблем зі здоров'ям домашніх тварин є значним рушієм для ринку страхування домашніх тварин. За даними Американської асоціації лікарень для тварин (AAHA), захворюваність на хронічні хвороби, такі як діабет, артрит і рак, серед домашніх тварин зросла на 8% у 2023 році порівняно з 2022 роком. Цю тенденцію можна пояснити такими факторами, як ожиріння, сидячий спосіб життя та довша тривалість життя домашніх тварин завдяки кращому ветеринарному обслуговуванню. Крім того, Американський

кінологічний клуб (АКС) повідомив про 12% зростання кількості генетичних захворювань, діагностованих у породистих собак у 2023 році, порівняно з 9% у 2022 році.

Ці генетичні захворювання часто вимагають тривалого і дорогого лікування, що спонукає власників домашніх тварин шукати страхового покриття для фінансового захисту. Американська асоціація ветеринарної медицини (AVMA) також відзначила зростання кількості травм і нещасних випадків з домашніми тваринами на 6% у 2023 році порівняно з 4% у 2022 році, що зумовлено такими факторами, як збільшення активності на свіжому повітрі та зіткнення з іншими тваринами або транспортними засобами. Ці несподівані інциденти можуть призвести до значних ветеринарних витрат, що підкреслює важливість страхування домашніх тварин для власників [15].

### **3. Зростання ветеринарних витрат**

Ветеринарна допомога стала більш досконалою і, відповідно, більш дорогою. Витрати на операції, лікування раку та хронічних захворювань значно зросли, що спонукає все більше власників домашніх тварин шукати страховий захист. Ця тенденція особливо помітна в Північній Америці та Європі, де високі ветеринарні витрати стимулюють попит на комплексні плани страхування.

Очікується, що збільшення витрат на домашніх тварин сприятиме зростанню ринку страхування відповідальності власників домашніх тварин у майбутньому. Збільшення витрат на домашніх тварин свідчить про зростаючу тенденцію виділення більшої кількості фінансових ресурсів на товари та послуги, пов'язані з домашніми тваринами, що відображає підвищений акцент на благополуччі та дружбі з домашніми тваринами в пріоритетах споживачів.

Зростаюча турбота власників про своїх домашніх улюбленців призвела до збільшення витрат на ветеринарне обслуговування, що прискорило впровадження послуг страхування домашніх тварин. Наприклад, у січні 2024 року Американська асоціація виробників Pet -продукції повідомила, що витрати на Pet-індустрію в США досягли 136,8 млрд доларів у 2022 році, що майже на



11% більше, ніж у 2021 році, коли вони становили 123,6 млрд доларів.

Також, за даними Forbes Advisor, американської глобальної платформи для особистих фінансових порад, новин та оглядів, у 2022 році американці витратили \$136,8 млрд на своїх домашніх улюбленців, що на 10,68% більше, ніж у 2021 році (\$123,6 млрд). Таким чином, збільшення витрат на домашніх тварин сприятиме зростанню ринку страхування домашніх тварин у майбутньому [25].

Сучасна ветеринарна медицина пропонує різноманітні передові методи лікування, включаючи хірургічні операції та терапію раку, які можуть бути дорогими. За даними Бюро статистики праці США, вартість ветеринарних послуг зросла на 7,6% в період з травня 2023 по травень 2024 року, після зростання на 10% у 2022 році, що є найбільшим зростанням за останні два десятиліття. У зв'язку зі зростанням світових витрат на планову та екстрену ветеринарну допомогу, страхування домашніх тварин забезпечує фінансову безпеку, дозволяючи власникам дозволити собі ці процедури, мінімізуючи високі витрати з власної кишені. Це робить страхування домашніх тварин привабливим варіантом для багатьох власників тварин [11].

## **Стримуючі фактори для ринку страхування домашніх тварин**

### **1. Висока вартість послуг зі страхування домашніх тварин**

Однією з найпоширеніших причин низького рівня страхування домашніх тварин є висока вартість страхових внесків. Для деяких власників домашніх тварин, особливо тих, хто має кілька тварин, вартість страхування тварин може бути непомірно високою, що не дає їм змоги придбати поліс. У багатьох регіонах, що розвиваються (таких як Індія та деякі африканські країни), страхування домашніх тварин вважається предметом розкоші. Через нижчий рівень доходів власники домашніх тварин у цих регіонах можуть надавати перевагу базовим потребам у догляді за тваринами, а не додатковим витратам на страхування, що обмежує потенціал ринку в таких регіонах. Крім того, культурні відмінності та недостатня обізнаність перешкоджають розширенню

ринку в цих регіонах.

## **2. Відсутність стандартизації у відшкодуванні витрат**

Відсутність стандартизованих процесів відшкодування створює проблеми для індустрії страхування домашніх тварин. На відміну від охорони здоров'я людей, у страхуванні домашніх тварин немає універсальних кодів для медичних процедур, що призводить до плутанини та незадоволення серед страхувальників. Така неузгодженість ускладнює процес відшкодування збитків і може відлякувати потенційних клієнтів.

## **3. Високі премії та складність полісів**

Висока вартість страхових внесків і складність умов полісів можуть бути стримуючими факторами для багатьох власників домашніх тварин. Хоча комплексні плани пропонують широке покриття, вони часто є непропорційно дорогими для власників старших тварин або порід, схильних до проблем зі здоров'ям. Навігація дрібним шрифтом різних полісів також може призвести до плутанини, що відштовхує споживачів від придбання страховки.

Поліси страхових компаній суттєво відрізняються за обсягом покриття, ставками відшкодування та лімітами на виплату страхових відшкодувань. Така неузгодженість ускладнює для споживачів порівняння полісів і вибір найбільш підходящого варіанту, що може перешкоджати їх ухваленню [11].

## **4. Брак знань у власників домашніх тварин**

Недостатня обізнаність власників домашніх тварин щодо страхування домашніх тварин та його переваг є значним стримуючим фактором на світовому ринку. Опитування, проведене Північноамериканською асоціацією страхування здоров'я домашніх тварин (NAPHIA), показало, що 49% власників домашніх тварин не знали про можливість страхування домашніх тварин у 2023 році, що є незначним покращенням у порівнянні з 52% у 2022 році. Таку необізнаність можна пояснити такими факторами, як обмежені маркетингові зусилля страхових компаній та загальне хибне уявлення про те, що витрати на лікування домашніх тварин можна контролювати без страхового покриття.

Крім того, дослідження Американської асоціації виробників товарів для

тварин (APPA) показало, що 38% власників домашніх тварин не повністю розуміють покриття та винятки з полісів страхування домашніх тварин у 2023 році порівняно з 42% у 2022 році. Такий брак знань може призвести до плутанини та невпевненості щодо ціннісної пропозиції страхування домашніх тварин, що перешкоджає його прийняттю серед потенційних клієнтів.

Американська асоціація ветеринарної медицини (AVMA) також повідомила, що 27% власників домашніх тварин вважали страхування домашніх тварин занадто дорогим у 2023 році порівняно з 24% у 2022 році, що свідчить про необхідність кращої освіти щодо довгострокової економії коштів та фінансового захисту, які пропонують ці поліси [15].

## **5. Конкуренція та насиченість ринку**

Ринок страхування домашніх тварин стає все більш конкурентним, оскільки багато страхових компаній пропонують широкий спектр варіантів покриття. Така насиченість ринку може ускладнити для страховиків диференціацію своїх продуктів та залучення нових клієнтів. Зі збільшенням кількості гравців на ринку зростає ризик цінових війн і тиску на маржу, що може вплинути на прибутковість і стати викликом для ринку [17].

## **Можливості ринку страхування домашніх тварин**

### **1. Цифрова інтеграція та телемедицина**

Інтеграція цифрових платформ і телемедицини у страхування домашніх тварин пропонує значний потенціал зростання. Цифрові інструменти, такі як мобільні додатки та онлайнпортали, можуть спростити управління полісами та обробку страхових випадків, роблячи процес страхування більш зручним для користувачів. Телемедицина дозволяє власникам домашніх тварин консультиватися з ветеринарами дистанційно, що потенційно знижує частоту та вартість страхових випадків.

### **2. Розширення покриття на профілактичну та комплексну допомогу**

З розвитком тенденцій догляду за домашніми тваринами у страховиків з'являється можливість розширити покриття, включивши в нього профілактичні

та комплексні послуги, такі як оздоровчі програми, стоматологічна допомога та альтернативні методи лікування. Ці комплексні пакети можуть залучити клієнтську базу, яка піклується про своє здоров'я, а також підвищити рівень задоволеності та утримання клієнтів.

### **3. Орієнтація на ринки, що розвиваються**

Зростання кількості домашніх тварин у таких регіонах, як Азійсько-Тихоокеанський регіон та Латинська Америка, відкриває значні можливості для зростання. Адаптація доступних і гнучких страхових планів до цих ринків може відкрити нові потоки доходів. Освітні кампанії та партнерства з місцевими ветеринарними клініками можуть допомогти підвищити рівень обізнаності та стимулювати адопцію в цих регіонах [26].

### **4. Високі ветеринарні витрати**

Зі збільшенням кількості тварин-компаньйонів зростає попит на ветеринарні послуги, що призводить до збільшення витрат. Зростання вартості ветеринарних процедур, особливо операцій, створює фінансовий тиск на власників домашніх тварин, спонукаючи їх шукати шляхи скорочення витрат, тим самим збільшуючи попит на страхування домашніх тварин [15].

### **5. Збільшення наявного доходу**

З розвитком економік, що розвиваються, доходи населення зростають, що дозволяє власникам домашніх тварин інвестувати в страхування своїх улюбленців. Оскільки все більше людей розглядають своїх домашніх тварин як невід'ємних членів сім'ї, попит на страхування домашніх тварин зростає, що сприяє зростанню ринку [17].

### **6. Індивідуальне страхове покриття**

Індивідуальні страхові плани задовольняють різноманітні потреби власників домашніх тварин. Пропонуючи гнучкі варіанти покриття, такі як специфічні медичні умови, оздоровчий догляд або альтернативні методи лікування, страховики можуть звернутися до ширшої клієнтської бази, що сприятиме подальшому розширенню ринку.

## ВИСНОВКИ

1. Світовий ринок страхування домашніх тварин динамічно розвивається, демонструючи стабільне зростання. Основними чинниками цього зростання є збільшення кількості домашніх улюбленців, зростання витрат на ветеринарні послуги та підвищення рівня обізнаності власників щодо фінансових ризиків, пов'язаних із медичним доглядом за тваринами. Найбільш розвиненими регіонами у сфері страхування домашніх тварин є Північна Америка, Європа та Азійсько-Тихоокеанський регіон.

2. Історично страхування домашніх тварин розвивалося в Європі та США, поступово охоплюючи інші країни. Перші страхові поліси для тварин з'явилися у Швеції ще в 1890 році, а в США ця практика почала набирати популярності з 1982 року. Нині страхування домашніх тварин охоплює широкий спектр послуг – від базового покриття ветеринарних витрат до включення профілактичних заходів, відповідальності власника та компенсації у разі втрати тварини.

3. Основними гравцями на ринку є великі страхові компанії, які пропонують страхові продукти, адаптовані до потреб власників тварин. Найбільш популярними видами страхування є поліси на випадок хвороби та нещасних випадків, які займають близько 97% ринку. Також активно розвиваються страхові програми, що включають профілактичне лікування, оздоровчі послуги та покриття спеціалізованих ветеринарних процедур.

4. Ринок страхування домашніх тварин в Україні перебуває на етапі становлення та характеризується низьким рівнем проникнення страхових продуктів. Попри значну кількість власників домашніх тварин, послуги страхування залишаються малопоширеними через низьку обізнаність населення, обмежену кількість страхових програм і недостатню довіру до страхових компаній, високу вартість страхових полісів, відсутність єдиних стандартів виплат та недостатню державну підтримку. На ринку працює лише кілька компаній, що пропонують страхові поліси для домашніх улюбленців.

5. Перспективи розвитку ринку страхування домашніх тварин в Україні залежать від активної участі держави, страхових компаній та ветеринарних клінік у формуванні ефективних програм страхування. Важливим кроком є активна інформаційна кампанія, залучення ветеринарних клінік до партнерських програм страхування та адаптація міжнародного досвіду.

6. Світовий ринок страхування домашніх тварин демонструє стабільне зростання, зумовлене соціальними та економічними факторами. Збільшення кількості власників тварин, зростання популярності домашніх улюбленців серед молодого покоління, а також покращення рівня ветеринарного обслуговування стимулюють попит на страхові продукти. Висока вартість страхування є ключовим стримуючим фактором, особливо для власників кількох тварин або мешканців країн, що розвиваються. Нестача зрозумілих та уніфікованих механізмів відшкодування страхових випадків викликає недовіру до страхових компаній, що також впливає на темпи зростання ринку.

7. Інноваційні рішення та цифрові технології відкривають нові можливості для розширення ринку. Використання мобільних додатків, телемедицини та онлайн-платформ для оформлення полісів дозволяє зробити страхові послуги більш доступними та зрозумілими для споживачів. Також розширення страхового покриття на профілактичні заходи, альтернативні методи лікування та індивідуальні страхові програми може сприяти збільшенню кількості застрахованих тварин.

8. Подальший розвиток ринку страхування домашніх тварин залежить від комплексного підходу, що включає вдосконалення законодавчої бази, освітні кампанії та співпрацю між страховими компаніями, ветеринарними клініками та державними органами. Гармонізація стандартів страхових виплат, впровадження державних програм підтримки страхування тварин та активне інформування населення про переваги страхування сприятимуть формуванню конкурентоспроможного ринку. За умови реалізації цих заходів страхування домашніх тварин стане невід'ємною частиною фінансового захисту власників та підвищить загальний рівень благополуччя тварин.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Поліс для братів наших менших: огляд ринку страхування домашніх тварин в Україні. *Pro Consulting*. URL: <https://pro-consulting.ua/ua/pressroom/polis-dlya-bratev-nashih-menshih-obzor-rynka-strahovaniya-domashnih-zhivotnyh-v-ukraine>
2. Demystifying The Pet Insurance Landscape. *Odie Pet Insurance Marketing*. URL: <https://getodie.com/blog/demystifying-the-pet-insurance-landscape/>
3. Brooke Enloe. What Is Pet Insurance and How Does It Work? *U.S. News & World Report*. URL: <https://www.usnews.com/insurance/pet-insurance/what-is-pet-insurance>
4. Baluch Anna. What Is Pet Insurance — and How Does It Work? *BestMoney*. URL: <https://www.bestmoney.com/pet-insurance/articles/how-does-pet-insurance-work>
5. Why Do People Keep Pets? *Wonderopolis*. URL: <https://www.wonderopolis.org/wonder/why-do-people-keep-pets>
6. Pet. *Wikipedia*. URL: <https://en.wikipedia.org/wiki/Pet>
7. Why do people have pets? *Pets Keepers Guide*. URL: <https://petskeepersguide.com/why-do-people-have-pets/>
8. Sarah L'Estrange. Why do we own pets? *Radio National*. URL: <https://www.abc.net.au/listen/radionational/archived/animalpeople/why-do-we-own-pets/5638710>
9. Шамало Н. Як піклуватися про тварин у 2024 році. *M Journal*. URL: [Як турбуватися про тварин у 2024: 10 трендів – M Journal](#)
10. Шамало Н. Як домашні тварини роблять нас щасливішими. *M Journal*. URL: <https://journal.maudau.com.ua/pets/yak-domashni-tvaryny-roblyat-nas-shhaslyvishymy/>
11. Pet Insurance Market Report 2025 (Global Edition). *Cognitive Market Research*. URL: <https://www.cognitivemarketresearch.com/pet-insurance-market->

[report?srsltid=AfmBOop8PKKPFUnZqwVjUVQOGKh2Pn6xzE0dOz0CLFDnwaog  
oYfbq1fZ#type\\_analysis](https://www.pfsconsulting.com.au/2024/09/20/pet-insurance-top-existing-market-and-products/)

12. Pet Insurance: Market and product overview. *PFS Consulting*. URL: <https://pfsconsulting.com.au/2024/09/20/pet-insurance-top-existing-market-and-products/>

13. History of Pet Insurance. *The Insured Pet*. URL: <https://theinsuredpet.com/pet-insurance-history-of-pet-insurance>

14. Pet Insurance Market Size, Share, and Trends 2025 to 2034. *Precedence Research*. URL: <https://www.precedenceresearch.com/pet-insurance-market>

15. Pet Insurance Market Size, Share & Trends Analysis Report By Type (Lifetime Coverage, Accident Only), By Applications (Dogs, Cats, Others), By Sales Channel (Agency, Broker, Bancassurance, Direct) and By Region(North America, Europe, APAC, Middle East and Africa, LATAM) Forecasts, 2024-2032. *Straits Research*. URL: <https://straitsresearch.com/report/pet-insurance-market>

16. Top 10 Companies in Pet Insurance Market in 2024. *Emergen Research*. URL: <https://www.emergenresearch.com/amp/blog/top-10-companies-in-pet-insurance-market>

17. Global Pet Insurance Market – Industry Trends and Forecast to 2031. *Data Bridge Market Research*. URL: [https://www.databridgemarketresearch.com/reports/global-pet-insurance-market?srsltid=AfmBOoq2p2lurZMODwdHFOiXXqPovqBABS\\_esesXY4kPHAdsV1E11R47](https://www.databridgemarketresearch.com/reports/global-pet-insurance-market?srsltid=AfmBOoq2p2lurZMODwdHFOiXXqPovqBABS_esesXY4kPHAdsV1E11R47)

18. Europe Pet Insurance Company List. *Mordor Intelligence*. URL: <https://www.mordorintelligence.com/industry-reports/europe-pet-insurance-market/companies>

19. Johnson E., Sears C. Best pet insurance companies of 2024. *BetterPet*. URL: <https://www.betterpet.com/learn/best-pet-insurance-providers#:~:text=Best%20pet%20insurance%20companies%20of%202024%201%20Fetch,Pumpkin%20%E2%80%94%20Best%20pet%20insurance%20for%20puppies%20>



20. Державний реєстр домашніх тварин запрацював в Україні: у чому його суть. *VisitUkraine.Today*. URL: [https://visitukraine.today/uk/blog/5176/the-state-register-of-pets-has-been-launched-in-ukraine-what-is-it-](https://visitukraine.today/uk/blog/5176/the-state-register-of-pets-has-been-launched-in-ukraine-what-is-it-about?srsId=AfmBOordTqDzPCeII3OP17YYcH1D49ZLQ47QmY0iAKQPcHJkIRulNraY#shho-vklyucaje-rejestr)

[about?srsId=AfmBOordTqDzPCeII3OP17YYcH1D49ZLQ47QmY0iAKQPcHJkIRulNraY#shho-vklyucaje-rejestr](https://visitukraine.today/uk/blog/5176/the-state-register-of-pets-has-been-launched-in-ukraine-what-is-it-about?srsId=AfmBOordTqDzPCeII3OP17YYcH1D49ZLQ47QmY0iAKQPcHJkIRulNraY#shho-vklyucaje-rejestr)

21. SPOKK. URL: <https://spokk.ua/terms-of-use>

22. Universalna. URL: <https://universalna.com/vizio/contracts-and-offers/animal-insurance/>

23. Центр поводження з тваринами. URL: <https://animals.kharkov.ua/uk/uslugi/strahovanie-zhivotnyh>

24. Страхова Компанія «ББС ІНШУРАНС». URL: <https://bbs.ua/dog-owner-liability-insurance/>

25. Pet Insurance Global Market Report 2025 – By Policy Coverage (Accident And Illness, Accident Only), By Animal Type (Dog, Cat), By Provider (Public, Private) – Market Size, Trends, And Global Forecast 2025-2034. *The Business Research Company*. URL: <https://www.thebusinessresearchcompany.com/report/pet-insurance-global-market-report>

26. Global Pet Insurance Market Size, Share, Trends & Growth Forecast Report By Policy Type, Animal Type (Dog, Cat and Others) and Region (North America, Europe, Asia Pacific, Latin America, and Middle East & Africa), Industry Analysis (2025 to 2033). *Market Data Forecast*. URL: <https://www.marketdataforecast.com/market-reports/pet-insurance-market>

## Найкращі компанії зі страхування домашніх тварин 2024 року

Компанія	Ключові характеристики	Франшизи, \$	Варіанти відшкодування, %	Середньомісячна вартість, \$	Знижки	Оцінка клієнтів	Переваги	Недоліки
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Fetch by the Dodo	Найбільш повне покриття. Єдиний план, який покриває лікування, не відкладну допомогу, позапланову стоматологічну допомогу, комплексні медичні послуги та ін.	250, 300, 500	70-90	50-65+	Ні	Середній	Зручний додаток Гнучкість франшизи та відшкодування. Охоплює альтернативні та холистичні методи лікування, призначені ветеринаром	Відсутність плану оздоровлення для рутинного лікування. Обов'язкове обстеження
Healthy Paws	Найкраще страхування для собак. Плани починаються від \$20 на місяць для собак без обмежень на страхові випадки.	250, 500	50-80	25-55+	Ні	Дуже добре	Безпроблемний процес відшкодування збитків. Покриття традиційних та нетрадиційних методів лікування. Варіанти покриття діагностичних досліджень	Обмеження покриття при дисплазії кульшового суглоба Покриття та витрати обмежені для тварин похилого віку.
Trupanion	Найкраще підходить для хронічних захворювань.	0-1,000	90	55-165+	Ні	Низький	Пропонує 90% покриття та немає лімітів на виплати. Покриття дисплазії кульшового суглоба та інших спадкових захворювань	Франшизи за кожен випадок (а не за рік). Відсутність покриття поширених захворювань, таких як алергія та інфекції сечовивідних шляхів

## Продовження додатку А

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Lemonade	Найбільш зручний у користуванні. Їх мобільний додаток дозволяє легко налаштувати свої поліси.	100, \$250, 500	70-90	25-60+	Так	Середній	Швидкі відшкодування. Покриття діагностичних досліджень. Може поєднуватися з Lemonade для дому, орендарів та страхування життя	Обмежене покриття або відсутність покриття на загальних умовах. Доступно не в усіх штатах
Embrace	Найкраще підходить для улюбленців старшого віку	100- 1,000	70-90	55-80+	Так	Добре	Без вікових обмежень. Необмежене відшкодування. Покриття для всиновлених та врятованих собак без знання історії хвороби	Суворі політики щодо медичної документації. Покриває лише \$1,000 стоматологічних послуг на рік
Nationwide	Найкраще для екзотичних тварин	250	50, 70, 90	5-50+	Так	Низький	Пропонує плани на випадок надзвичайних ситуацій та оздоровлення. 24/7 ветеринарна гаряча лінія	Не покриваються деякі стоматологічні проблеми, такі як гінгівіт
Figo	Гарантія повернення грошей. Дозволяє налаштувати правильний план відповідно до унікальних потреб улюбленців	100, 250, 500, 750	70-100	35-65+	Так	Нижче середнього	Доступні з плани відшкодуванням до 90% вартості. Швидкі відшкодування	Без опції покриття тільки від нещасного випадку. Франшиза в залежності від віку тварини

## Продовження додатку А

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Pumpkin	Найкраще для цуценят. Покриває вакцинацію цуценят та регулярний догляд за ними.	100, 250, 500	90	40-80+	Так	Нижче середнього	Страхування цуценят, якого не пропонують інші. Відшкодовує 90% за всіма планами	Витрати на породи собак високі. Обслуговування клієнтів на вихідних не проводиться
Pets Best	Найбільш доступний варіант. Гнучкість щодо річних лімітів, франшиз та рівнів відшкодування	50, 100, 200, 250, 500, 1,000	70-90	30-60+	Так	Низький	Немає вікових обмежень для покриття. Гаряча лінія 24/7. Варіанти планів на випадок нещасного випадку та хвороби	Поширюється лише на собак та котів
Prudent Pet	Найкраще на випадок нещасного випадку та хвороби	100, 250, 500, 1,000	70-90	18-100+	Так	Добре	Можна додати план оздоровлення до існуючого плану на випадок нещасного випадку. 24/7 чат з реальними ветеринарами	Може додавати оздоровчий план лише як доповнення. Не покривається, якщо лікування відбулося двічі з одного і того ж приводу протягом попередніх двох років покриття

Джерело: узагальнено авторами за [19]