

НАУКОВА РОБОТА
НА ТЕМУ:
«INSURTECH - ПЛАТФОРМИ»

ШИФР: СТРАХУВАННЯ

ЗМІСТ

ВСТУП	3
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ INSUR-TECH У СТРАХУВАННІ.....	5
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ INSUR-TECH В УКРАЇНІ	9
2.1. Аналіз діяльності страхових компаній в Україні в умовах військового часу	9
2.2. Дослідження розвитку Insur-Tech на ринку страхових послуг в Україні	15
РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ РОЗВИТКУ INSUR-TECH В УКРАЇНІ В КОНТЕКСТІ ВИКОРСИТАННЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ	20
3.1. Дослідження впровадження Insur-Tech в діяльність світових страхових компаній	20
3.2. Перспективні напрямки розвитку Insur-Tech в Україні в умовах євроінтеграції.....	24
ВИСНОВКИ.....	28
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	30
ДОДАТКИ.....	34

ВСТУП

Актуальність теми. Цифрова трансформація фінансового сектору є одним із ключових чинників підвищення його стійкості, конкурентоспроможності та адаптивності до кризових умов. Особливого значення ці процеси набувають для страхового ринку, який виконує важливу соціально-економічну функцію захисту майнових і фінансових інтересів населення та бізнесу. В умовах повномасштабної війни в Україні страхові компанії зіткнулися з безпрецедентними викликами, серед яких зростання ризиків, скорочення платоспроможного попиту, руйнування інфраструктури та необхідність оперативного обслуговування клієнтів у дистанційному форматі.

У таких умовах особливої актуальності набуває розвиток Insur-Tech – напрям, який поєднує страхування з цифровими технологіями, зокрема штучним інтелектом, великими даними, автоматизацією бізнес-процесів, онлайн-платформами та мобільними застосунками. Використання Insur-Tech рішень дозволяє страховим компаніям оптимізувати витрати, підвищити прозорість діяльності, покращити клієнтський досвід і забезпечити безперервність надання страхових послуг навіть у кризових та військових умовах.

Крім того, розвиток Insur-Tech в Україні є важливою складовою інтеграції національного страхового ринку до європейського фінансового простору, оскільки цифровізація страхових послуг відповідає сучасним тенденціям функціонування ринків ЄС. З огляду на це, дослідження сучасного стану та перспектив розвитку Insur-Tech в Україні є своєчасним і має як наукову, так і практичну значущість.

Проблематика цифровізації страхового ринку, розвитку фінансових технологій та інноваційних моделей страхування висвітлена у працях вітчизняних і зарубіжних науковців. Водночас питання функціонування Insur-Tech в Україні в умовах воєнного стану та з урахуванням зарубіжного досвіду залишаються недостатньо систематизованими, що зумовлює необхідність подальших досліджень у цьому напрямі.

Метою наукової роботи є дослідження теоретичних засад, сучасного стану та перспективних напрямків розвитку Insur-Tech в Україні з урахуванням умов військового часу та використання зарубіжного досвіду страхових компаній.

Для досягнення поставленої мети у роботі передбачено виконання таких завдань: розкрити теоретичні засади Insur-Tech у страхуванні; проаналізувати стан та результати діяльності страхових компаній в Україні в умовах воєнного часу; дослідити особливості розвитку Insur-Tech на ринку страхових послуг України.

Об'єктом дослідження є процес впровадження Insur-Tech в діяльність страхових компаній.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних та практичних аспектів розвитку Insur-Tech у страхуванні.

Методи дослідження. У процесі написання наукової роботи використано такі методи наукового пізнання: аналіз і синтез для дослідження сутності Insur-Tech; логічний та системний підходи – для узагальнення теоретичних положень; статистичний метод – для аналізу показників діяльності страхових компаній; порівняльний аналіз – для дослідження вітчизняного та зарубіжного досвіду; графічний і табличний методи – для візуалізації отриманих результатів.

Наукова новизна дослідження полягає в отриманні науково обґрунтованих результатів, які дають змогу вирішити важливу проблему підвищення стійкості та конкурентоспроможності страхового ринку України в умовах воєнного стану та євроінтеграційних процесів шляхом розвитку InsurTech і на його основі формування ефективних цифрових моделей діяльності страхових компаній, розширення доступу споживачів до страхових послуг і підвищення якості страхового обслуговування.

Обсяг та структура роботи. Робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел і додатків. Основний текст роботи займає сторінок, містить 5 таблиць і 7 рисунків. Робота включає 6 додатків і список використаних джерел із 36 найменувань.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ INSUR-TECH У СТРАХУВАННІ

Глобальні процеси, зокрема активний розвиток цифрових технологій, суттєво підвищують роль страхового ринку, водночас розширюючи його за межі класичних видів страхування. Зростає попит на нові страхові рішення, спрямовані на покриття воєнних загроз, кіберризиків, збитків у аграрному секторі та інвестиційній сфері.

В умовах війни, економічної нестабільності та євроінтеграційних прагнень особливої ваги набуває стратегічний розвиток страхового ринку через модернізацію законодавства, розвиток цифрової інфраструктури, підготовку кадрів і диверсифікацію страхових продуктів.

Закон України «Про страхування» формує комплексну та сучасну правову основу функціонування страхового ринку, чітко визначаючи коло учасників, їхні повноваження, вимоги до платоспроможності, корпоративного управління та захисту прав клієнтів. Особливістю Закону є його орієнтація на ризик-орієнтований нагляд і гармонізацію з європейськими стандартами, зокрема через розширення ролі Національного банку України як регулятора та впровадження прозорих механізмів ліцензування і контролю [1].

У таблиці 1 узагальнено ключові аспекти впливу цифрових технологій та розвитку InsurTech на формування сучасних страхових екосистем. Подані положення відображають трансформацію бізнес-моделей страхових компаній, посилення партнерської взаємодії з технологічними провайдерами та зростання орієнтації на індивідуальні потреби клієнтів.

Таблиця 1.1

Ключові характеристики формування та функціонування страхових екосистем в умовах цифровізації

Аспект	Зміст та характеристика
1	2
Страхові екосистеми	Формування страхових екосистем за моделлю банківських екосистем через співпрацю страховиків, банків і фінтех-компаній є перспективним напрямом розвитку ринку страхування в Україні.

Продовження таблиці 1.1

Партнерські бізнес-моделі	Екосистеми базуються на взаємовигідній співпраці страхових компаній, технологічних провайдерів та інших учасників ринку.
Нормативно-правове регулювання	Важливою умовою функціонування екосистем є взаємодія з регуляторами для забезпечення фінансової безпеки, захисту персональних даних і прозорості операцій.
Інтеграція зі стартапами	Співпраця страховиків з InsurTech-компаніями дозволяє долати регуляторні бар'єри, швидше впроваджувати інновації та виходити на нові ринки.
Конкурентні переваги	Екосистемний підхід підвищує адаптивність страховиків до змін ринку, покращує клієнтський досвід і посилює конкурентоспроможність.
Обмеження технологічного розвитку	Автоматизація та інновації не гарантують успіху без змін у бізнес-етиці, корпоративній культурі та якості ділових комунікацій.

Джерело: сформоване автором на основі [2].

В Україні сегмент InsurTech перебуває на стадії становлення, однак уже функціонує низка компаній і цифрових рішень, що активно інтегрують інноваційні технології у страхову діяльність.

Зокрема, платформа TrustLife спеціалізується на онлайн-порівнянні та продажу програм накопичувального страхування життя від надійних страховиків. Сервіс Finance.ua Страхування надає можливість дистанційного оформлення широкого спектра страхових продуктів — від авто- та медичного страхування до захисту житла, співпрацюючи з провідними страховими компаніями України. Неострахова платформа EasyPeasy InsurTech пропонує інноваційну модель автострахування з оплатою залежно від фактичного пробігу та стилю водіння, використовуючи телематичні дані й мобільний застосунок. Водночас Hotline Finance забезпечує цифрове управління страховими полісами завдяки автоматизованим продажам, API-інтеграціям зі страховиками та електронному оформленню договорів [3, с. 433].

Страховий ринок перебуває у стані безперервних змін, проте в останні роки ці процеси значно активізувалися під впливом стрімкого розвитку та впровадження інноваційних технологій. Сучасні технологічні рішення докорінно трансформують механізми діяльності страхових компаній, удосконалюють комунікацію зі споживачами страхових послуг, змінюють

підходи до ідентифікації й управління ризиками, а також сприяють модернізації страхових продуктів.

Таблиця 1.2. Вплив інноваційних технологій на розвиток страхового ринку

№	Напрямок впровадження	Опис та особливості	Вплив на страхову діяльність
1	Цифрові технології та онлайн-платформи	Впровадження онлайн-платформ і мобільних додатків для оформлення та оплати полісів; комбінація онлайн-обслуговування клієнтів і цифрових алгоритмів	Забезпечує швидкий і зручний доступ до страхових послуг, спрощує оформлення полісів, скорочує бюрократію та операційні витрати
2	Штучний інтелект та аналітика даних	Аналіз великих обсягів даних, виявлення трендів і закономірностей, автоматизація оцінки ризиків; покращення клієнтського досвіду	Підвищує точність тарифів, дозволяє ефективніше управляти ризиками, підвищує продуктивність компанії
3	Блокчейн та автоматизація процесів	Захист даних, автоматизоване керування полісами, роботизовані процеси для врегулювання спорів	Підвищує надійність даних, знижує ризики та витрати, забезпечує безпеку клієнтської інформації
4	Нові види страхування	Кіберстрахування, страхування за час користування, продукти на основі блокчейн-технологій	Відповідає сучасним ризикам (кіберзагрози, IoT), розширює страхові продукти та можливості захисту бізнесу
5	Кіберстрахування	Захист від технічних збоїв, помилок програмування, нецільових атак (фішинг, sms-шахрайство, картинг, хактивізм)	Дає компаніям можливість зменшити фінансові втрати від кібератак, підвищує стійкість бізнесу

Джерело: сформоване автором на основі [4].

Цифрова трансформація проникає у всі етапи роботи страхових компаній, сприяючи створенню нових продуктів і сервісів. Вона підвищує якість обслуговування як зовнішніх клієнтів, так і внутрішніх користувачів-агентів та брокерів, завдяки інтегрованим уніканальним рішенням. Для зміцнення конкурентних позицій компаніям важливо оптимізувати ціни та впроваджувати персоналізовані тарифні пропозиції, адже клієнти часто обирають постачальника, орієнтуючись на вартість. Не менш важливим є активне управління репутацією та довірою до бренду, включно з контролем відгуків у цифровому середовищі. Також прозорі та зручні онлайн-сервіси дозволяють клієнтам повністю контролювати свої страхові продукти, підвищуючи їхню лояльність та ефективність внутрішніх процесів компанії [5].

Сучасний український страховий ринок активно переходить на цифрові моделі роботи через швидкий розвиток технологій, діджиталізацію та зростаючі очікування клієнтів, що змінює підходи до управління бізнес-процесами страхових компаній.

Найбільше інвестицій у впровадження InsurTech надходить у сектор майнового страхування, тоді як особисте страхування також демонструє стабільне фінансування та високий потенціал. Використання чат-ботів, програмних додатків і телематичних систем знижує витрати, підвищує точність тарифів та дозволяє пропонувати персоналізовані ціни, підвищуючи лояльність клієнтів. Крім того, мікрострахування та платформи взаємного страхування дають змогу залучати нових користувачів, знижувати вартість полісів і робити страхові послуги доступними для широкого кола споживачів [6, с.119].

Інтеграція технологій InsurTech у страхову діяльність відкриває нові можливості для створення доступних, ефективних і персоналізованих страхових продуктів у різних сферах. У сфері охорони здоров'я використання IoT-пристроїв і великих даних дозволяє відстежувати стан клієнтів у реальному часі, прогнозувати ризики та формувати індивідуальні програми страхування. Автомобільне та житлове страхування стають більш точними та гнучкими завдяки телематиці, GPS, сенсорам і розумним датчикам, що дозволяє оцінювати ризики, встановлювати персоналізовані тарифи та мінімізувати збитки. Мікрострахування, страхування на вимогу, подорожей і комерційне страхування забезпечують швидке оформлення полісів, автоматизацію процесів та адаптацію продуктів під конкретні потреби клієнтів і бізнесу. Крім того, кібер- та аграрне страхування з використанням аналітики, дронів і супутникових даних підвищують безпеку цифрових активів і точність оцінки ризиків, що зміцнює довіру та захищає клієнтів від потенційних втрат [7, с. 6].

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ТА ОСОБЛИВОСТІ РОЗВИТКУ INSUR-TECH В УКРАЇНІ

2.1. Аналіз діяльності страхових компаній в Україні в умовах військового часу

З початком повномасштабної агресії РФ проти України страхова галузь зіткнулася з подальшим загостренням уже наявних проблем. Воєнні дії спричинили суттєві виклики для стабільного та результативного функціонування страхового ринку країни. У таких реаліях дедалі більше страхових компаній працюють в умовах підвищеної складності, що проявляється у зростанні рівня ризиків, високій невизначеності щодо подальшого розвитку подій, збільшенні обсягів страхових виплат і додаткових витрат [8]. Сукупність цих чинників істотно звузила можливості страховиків для розширення діяльності, інвестування та підтримання фінансової стійкості ринку.

У зв'язку з цим доцільно здійснити аналіз основних показників функціонування страхового ринку України за період військового стану, що дасть змогу оцінити вплив війни на ділову активність, рівень прибутковості та фінансову надійність страхових компаній у порівнянні з довоєнним етапом. В Додатку А наведено загальні показники діяльності українських страхових компаній.

У період дії воєнного стану, масової міграції населення та загальної економічної нестабільності в Україні страховий ринок зазнав суттєвих структурних і кількісних змін. Насамперед відбулось різке скорочення кількості страхових компаній з 128 у 2022 р. до 60 у 2025 р., що свідчить про вихід з ринку фінансово слабших страховиків та посилення регуляторного тиску в умовах війни. Незважаючи на скорочення кількості учасників ринку, окремі фінансові показники демонструють відносну адаптацію страхового сектору. Зокрема, обсяг прийнятних активів для розрахунку регулятивного капіталу та загальні активи

страховиків у 2024–2025 рр. зросли, що вказує на концентрацію капіталу у більших і фінансово стійкіших компаніях.

Динаміка страхових договорів і премій була нестабільною, адже у 2023 р. відбулось зростання кількості договорів та валових страхових премій, однак у 2024–2025 рр. зафіксовано спад, що пов'язано зі скороченням платоспроможного попиту, поглибленням міграції населення та зменшенням загальної активності бізнесу. Водночас відбувся перерозподіл структури премій, адже зменшення надходжень від юридичних осіб і ФОПів компенсувалось зростанням страхових премій від фізичних осіб, що відображає зміну потреб населення в умовах військового стану.

Аналізуючи страхові виплати, видно їх зростання у період 2022–2024 рр., що є наслідком воєнних ризиків та погіршення загальної безпекової ситуації. У цілому, український страховий ринок за досліджуваний період характеризується скороченням кількості учасників, концентрацією капіталу та адаптацією до умов воєнної економіки.

Наступним пропонується дослідити динаміку та структуру страхових премій за видами страхування (Додаток Б). Аналізуючи дані Додатку Б, слід відзначити, що загальний обсяг страхових премій у за 9 міс. 2025 р. незначно зріс порівняно з 2024 роком, що свідчить про поступову адаптацію страхового ринку до кризових умов. Водночас більшість видів страхування продемонстрували скорочення обсягів премій, зокрема страхування здоров'я, КАСКО, «Зелена картка», майнове страхування та страхування відповідальності, що відображає зниження платоспроможного попиту населення і бізнесу.

Найбільш помітне зростання зафіксовано в сегменті ОСЦПВ, частка якого суттєво збільшилася, що пояснюється його обов'язковим характером та зростанням кількості застрахованих транспортних засобів. Позитивну динаміку також продемонстрували послуги асистенсу та ануїтети, хоча їх частка в загальній структурі залишається незначною. Загалом за 9 міс. 2025 р. відбувся перерозподіл страхових премій на користь обов'язкових і найбільш затребуваних

видів страхування, тоді як добровільні та інвестиційно-орієнтовані продукти скоротили свою присутність на ринку.

В Додатку В подано узагальнений огляд провідних страхових компаній за рівнем фінансових результатів. Аналіз наведених в Додатку В даних свідчить, що в період дії воєнного стану лідерські позиції за фінансовими показниками зберігають ПАТ «СК «УСГ» та компанія УНІКА, що підтверджує їх фінансову стійкість і конкурентоспроможність на страховому ринку в складних макроекономічних умовах. Водночас компанія UNIVERSALNA продемонструвала найбільш відчутне зростання, адже її фінансовий результат майже подвоївся – з 136 378 тис. грн до 233 858 тис. грн, що вказує на успішну адаптацію до нових викликів та ризиків. Також позитивні тенденції спостерігаються у страхових компаній ОРАНТА та ТАС СГ, які у 2024 році наблизилися до аналогічних фінансових показників і зміцнили свої позиції на ринку.

У цілому отримані результати відображають нерівномірний вплив воєнних ризиків на діяльність страхових компаній, адже частина учасників ринку змогла швидко адаптуватися до нових умов і навіть зміцнити свої ринкові позиції, тоді як інші зіткнулися з суттєвими труднощами, що негативно позначилося на рівні їх фінансової ефективності.

Наступним пропонується навести основні тенденції в діяльності страхових компаній (рис. 2.1.).

У відповідь на сучасні виклики страхові компанії дедалі активніше впроваджують цифрові рішення, зокрема онлайн-сервіси, мобільні додатки та електронні страхові поліси, що дає змогу підтримувати стабільний зв'язок із клієнтами та надавати послуги без перерв навіть за несприятливих обставин. Одночасно зростає попит на інноваційні страхові продукти, зокрема у сферах кібербезпеки, медичного страхування, страхування життя та покриття ризиків, пов'язаних із воєнними подіями, що власне зумовлено зростанням рівня обізнаності населення щодо необхідності захисту власних фінансових інтересів у період економічної та соціальної нестабільності.



Рис. 2.1. Характеристика ключових тенденцій розвитку страхових компаній в Україні

Джерело: [15]

Важливою тенденцією розвитку страхового ринку також є посилення державного контролю та поетапна гармонізація діяльності страховиків із європейськими регуляторними вимогами. Орієнтація на стандарти Solvency II передбачає підвищення вимог до системи управління ризиками, формування страхових резервів і посилення захисту прав споживачів страхових послуг. З огляду на це, доцільним є подальший ґрунтовний аналіз процесів цифрової трансформації страхового ринку, які відіграють визначальну роль у підвищенні стійкості та адаптивності страхових компаній в умовах воєнних викликів.

В підсумку даного підрозділу пропонується навести модель розвитку українського страхового ринку в умовах військового стану (рис. 2.2).

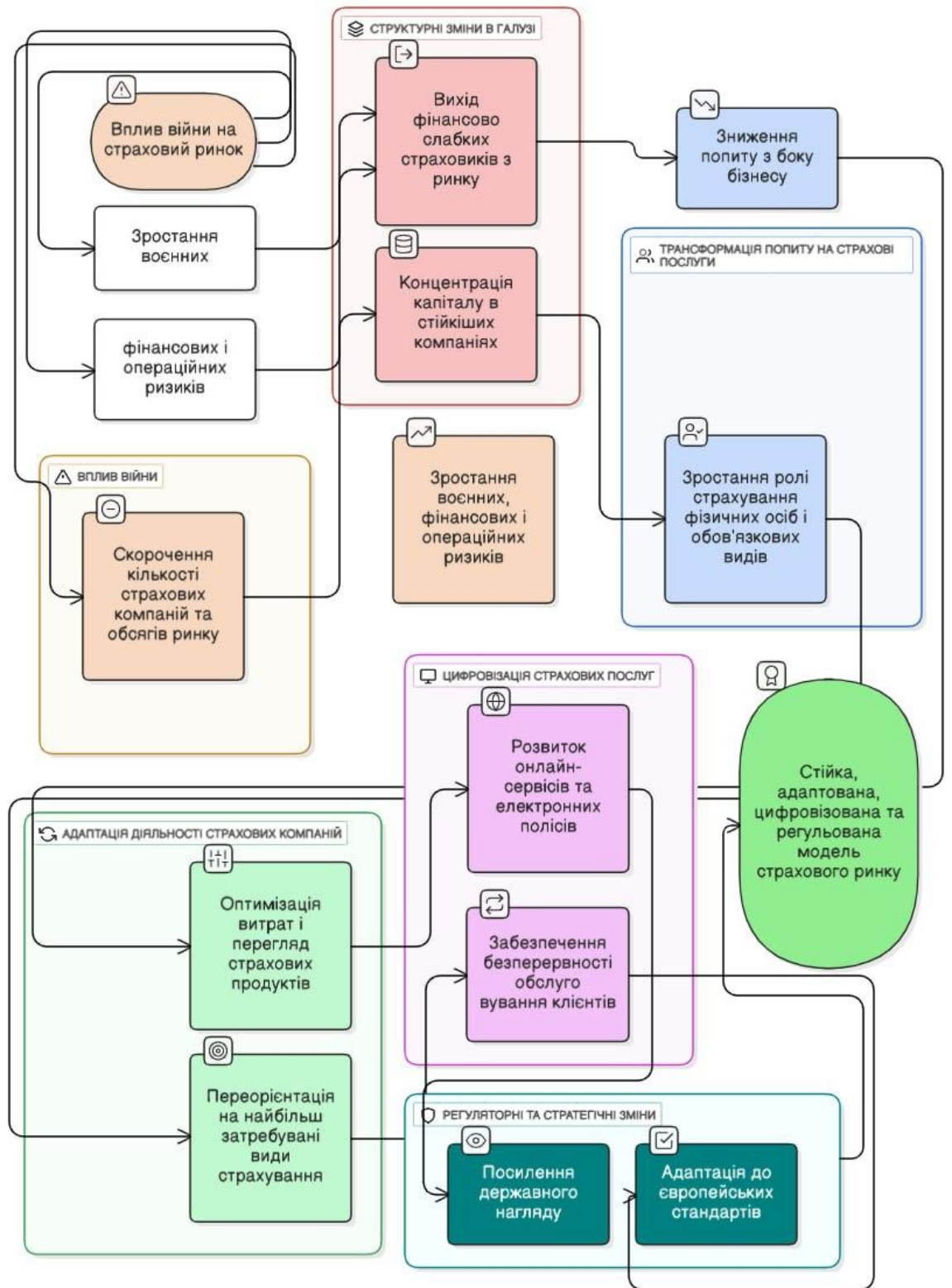


Рис. 2.2. Блок-схема моделі розвитку українського ринку страхових послуг в умовах військового стану

Джерело: зроблено автором

Отже, модель розвитку українського ринку страхових послуг в умовах

воєнного стану відображає процес його вимушеної адаптації до підвищених ризиків, економічної нестабільності та структурних змін. Попри скорочення кількості страховиків і зменшення обсягів окремих сегментів ринку, страхова галузь поступово стабілізується за рахунок концентрації капіталу, переорієнтації на найбільш затребувані види страхування, активної цифровізації та посилення державного регулювання. У сукупності ці чинники формують підґрунтя для збереження функціональності страхового ринку та його подальшого розвитку навіть у складних умовах воєнної економіки.

2.2. Дослідження розвитку Insur-Tech на ринку страхових послуг в Україні

Формування страхових екосистем у сучасних умовах розглядається як один із перспективних векторів розвитку страхового ринку України. Орієнтація на успішний досвід банківських екосистем, що виникли завдяки тісній взаємодії банків із фінтех-компаніями, стає можливою насамперед завдяки активному впровадженню інноваційних рішень у сфері Insur-Tech. Такий підхід сприяє розширенню спектра страхових послуг, зростанню доступності страхового захисту та посиленню ролі страхової галузі в розвитку національної економіки [16-17].

Вітчизняний сегмент Insur-Tech наразі перебуває у стадії становлення, однак уже сьогодні на українському страховому ринку функціонує низка компаній і проєктів, які впроваджують сучасні цифрові та технологічні рішення у страхову діяльність. Доцільно розглянути приклади Insur-Tech онлайн-платформ, що здійснюють свою діяльність на ринку страхових послуг України або взаємодіють із вітчизняними страховиками (табл. 2.1).

Таблиця 2.1

Характеристика Insur-Tech онлайн-платформ на українському ринку страхових послуг

Онлайн-платформа	Характеристика
TrustLife	Українська цифрова платформа, що спеціалізується на підборі та онлайн-продажі програм накопичувального страхування життя. Сервіс дає змогу користувачам порівнювати умови страхових продуктів від надійних та перевірених страховиків і обирати оптимальні рішення відповідно до власних фінансових цілей.
Finance.ua	Онлайн-сервіс страхування, який пропонує широкий спектр страхових продуктів у цифровому форматі. Платформа забезпечує дистанційне оформлення таких послуг, як ОСЦПВ, КАСКО, «Зелена картка», добровільне медичне страхування, страхування житла (у тому числі від воєнних ризиків), страхування подорожей та корпоративні медичні програми. Сервіс співпрацює з провідними страховими компаніями України та виступає агрегатором страхових рішень.

EasyPeasy Insur-Tech	Цифрова нестрахова платформа, орієнтована на персоналізоване автострахування. Компанія впроваджує модель «pay-as-you-drive», за якої вартість КАСКО залежить від фактичного пробігу та стилю водіння. Розрахунок тарифів здійснюється на основі телематичних даних, а управління страховим покриттям відбувається через мобільний застосунок.
Hotline Finance	Онлайн-платформа та мобільний додаток для оформлення й адміністрування страхових полісів. Сервіс забезпечує автоматизацію продажів страхових продуктів, електронне укладання договорів і інтеграцію з інформаційними системами страхових компаній через API, що спрощує доступ клієнтів до страхових послуг.

Джерело: [18]

Аналізуючи табл. 2.3, можна зробити висновок, що Insur-Tech-онлайн-платформи відіграють дедалі важливішу роль у розвитку українського ринку страхових послуг, особливо в умовах воєнного стану та цифрової трансформації економіки. Представлені сервіси охоплюють як вузькоспеціалізовані напрями страхування, так і універсальні агрегаторні моделі, що дозволяє задовольняти різноманітні потреби клієнтів. Використання цифрових технологій, мобільних застосунків, телематики та API-інтеграцій сприяє підвищенню доступності страхових продуктів, персоналізації страхового захисту та оптимізації процесів взаємодії між страховиками й споживачами. У цілому розвиток Insur-Tech-платформ формує передумови для підвищення ефективності, прозорості та конкурентоспроможності страхового ринку України, а також стимулює його подальшу адаптацію до сучасних економічних і безпекових викликів.

Наступним пропонується дослідити впровадження Fin-Tech рішень українськими страховими компаніями та розглянути успішні приклади (табл. 2.2).

Таблиця 2.2

Характеристика страхових компаній України за рівнем впровадження Fin-Tech рішень

Страхова компанія	Рівень впровадження	Цифрові рішення	Характеристика
-------------------	---------------------	-----------------	----------------

ARX	Високий	Наявна цифрова ідентифікація через «Дію» та електронний підпис договорів, що можна зробити через мобільний застосунок	Компанія активно модернізує традиційну страхову модель, впроваджуючи комплексні цифрові сервіси для автоматизації процесів і підвищення зручності клієнтів. Використання державних цифрових інструментів та власного мобільного застосунку свідчить про високий рівень цифрової зрілості.
PZU Україна	Середній	Працює через Дію, через яку відбувається онлайн-оформлення полісів та наявний кабінет клієнта та API-інтеграція з агрегаторами	Страховик поступово адаптує класичну модель діяльності до цифрових умов, розвиваючи дистанційні канали продажу та обслуговування. Основний акцент зроблено на зручності клієнтів і мінімізації необхідності особистої взаємодії з офісами.
UNIVERSALNA	Високий	Створено мобільний Insur-Tech-продукт та компанія використовує телематику та штучний інтелект для роботи з клієнтами	Компанія реалізує інноваційний підхід до страхування, впроваджуючи цифрові продукти з використанням аналітики даних та елементів штучного інтелекту. Персоналізація тарифів і мобільний формат управління страховим покриттям відображають орієнтацію на сучасні Insur-Tech-моделі.

Джерело: [19-21]

На основі табл. 2.4, видно, що в Україні не так багато страхових компаній, які інтегрують технології в свою діяльність, проте провідні компанії демонструють різний, але загалом зростаючий рівень інтеграції FinTech-рішень у свою діяльність. Частина українських страховиків уже досягла високого рівня цифрової зрілості, активно використовуючи мобільні застосунки, електронні канали взаємодії з клієнтами та сучасні технології аналізу даних, що дозволяє їм підвищувати ефективність операцій і персоналізувати страхові продукти. Інші компанії перебувають на етапі поступової цифрової трансформації, зосереджуючись передусім на розвитку онлайн-продажів і дистанційного обслуговування. У цілому впровадження FinTech-інструментів сприяє спрощенню страхових процедур, підвищенню доступності послуг і формуванню конкурентних переваг страховиків в умовах воєнного стану та цифровізації фінансового сектору України.

Разом із тим розвиток Insur-Tech в Україні, незважаючи на його значний потенціал, супроводжується низкою стримувальних факторів, які більш детально наведено в Додатку Г.

Попри наявність вище наведених викликів, загальна тенденція до цифрової трансформації фінансового сектору, державна підтримка електронних сервісів і документообігу, зокрема через платформу «Дія», а також зростання попиту споживачів на дистанційні страхові послуги створюють сприятливі умови для подальшого розвитку Insur-Tech-напрямів в Україні.

Отже, на рис. 2.3 пропонується навести модель розвитку Insur-Tech-напрямів в діяльності страхових компаній.

Отже, запропонована модель відображає поетапний характер цифрової трансформації страхового ринку в умовах воєнного стану та загальної цифровізації економіки. Її реалізація передбачає перехід від базової автоматизації страхових процесів і розвитку дистанційних каналів обслуговування до глибокої інтеграції з Insur-Tech та державними платформами, використання аналітики даних, телематики та штучного інтелекту для персоналізації страхових продуктів.

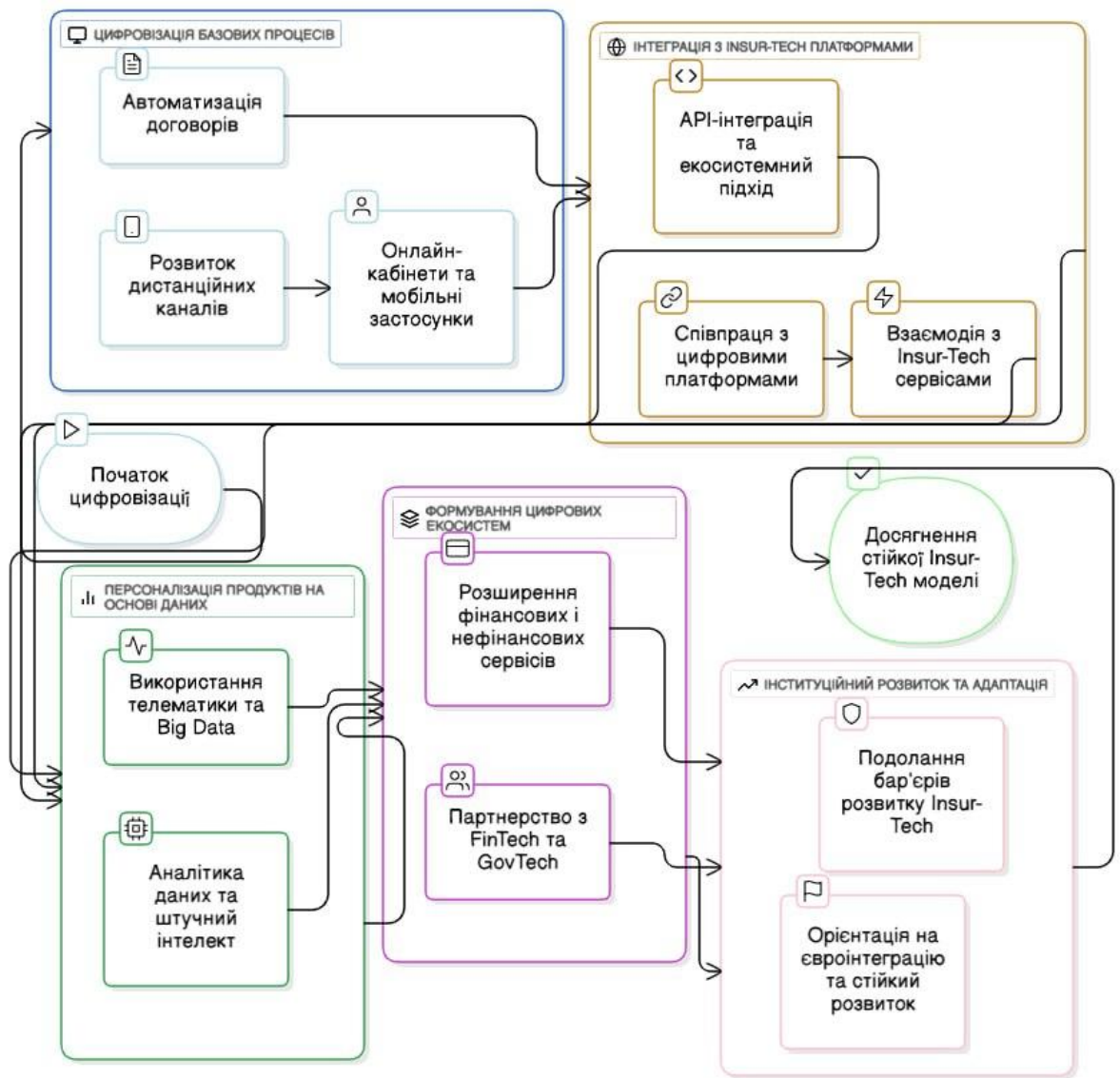


Рис. 2.3. Модель розвитку та інтеграції Insur-Tech в діяльність українських страховиків в умовах цифровізації

Джерело: зроблено автором

Формування цифрових страхових екосистем на основі партнерства зі FinTech-інфраструктурою сприяє розширенню спектра страхових послуг, підвищенню їх доступності та якості. Водночас подальший розвиток Insur-Tech в Україні потребує подолання інституційних і технологічних бар'єрів та орієнтації на європейські стандарти, що в сукупності створює передумови для підвищення ролі страхового ринку у відновленні української економіки.

РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ РОЗВИТКУ INSUR-TECH В УКРАЇНІ В КОНТЕКСТІ ВИКОРСИТАННЯ ЗАРУБІЖНОГО ДОСВІДУ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ

3.1. Дослідження впровадження Insur-Tech в діяльність світових страхових компаній

Глобальні тенденції Insur-Tech підтверджують актуальність цього напрямку, адже світові інвестиції у галузь постійно зростають, що продемонстровано на рис. 3.1.



Рис. 3.1. Динаміка обсягу світових інвестицій в Insur-Tech у 2020–2025 рр., млн. дол. США

Джерело: [24]

На основі аналізу рис. 3.1 слід відзначити, що після помірнього зростання у 2020-2021 рр. відбулося пікове збільшення обсягів інвестування, що відображало високий інтерес інвесторів до інноваційних страхових технологій. Починаючи з 2022 р., на тлі геополітичної нестабільності, макроекономічних ризиків і перегляду венчурних стратегій спостерігається суттєвий спад інвестицій, який зберігався у наступні періоди.

Водночас зниження обсягів фінансування не свідчить про згорання ринку Insur-Tech, а радше про зміну підходів інвесторів. Інвестиційна активність стала

більш вибірковою, адже інвестори відходять від масштабних, високоризикових угод на користь диверсифікованого фінансування та ранніх стадій розвитку проєктів. Значна волатильність інвестицій, характерна для періоду 2020–2022 рр., підтверджує, що Insur-Tech залишається привабливим, але ризиковим сегментом фінансових технологій. Загалом сучасна динаміка інвестицій відображає етап «дорослішання» ринку, коли обсяги вкладень скорочуються, проте якість і стратегічна спрямованість фінансування зростають.

Наступним пропонується навести обсяги інвестування комерційних Insur-Tech (рис. 3.2).

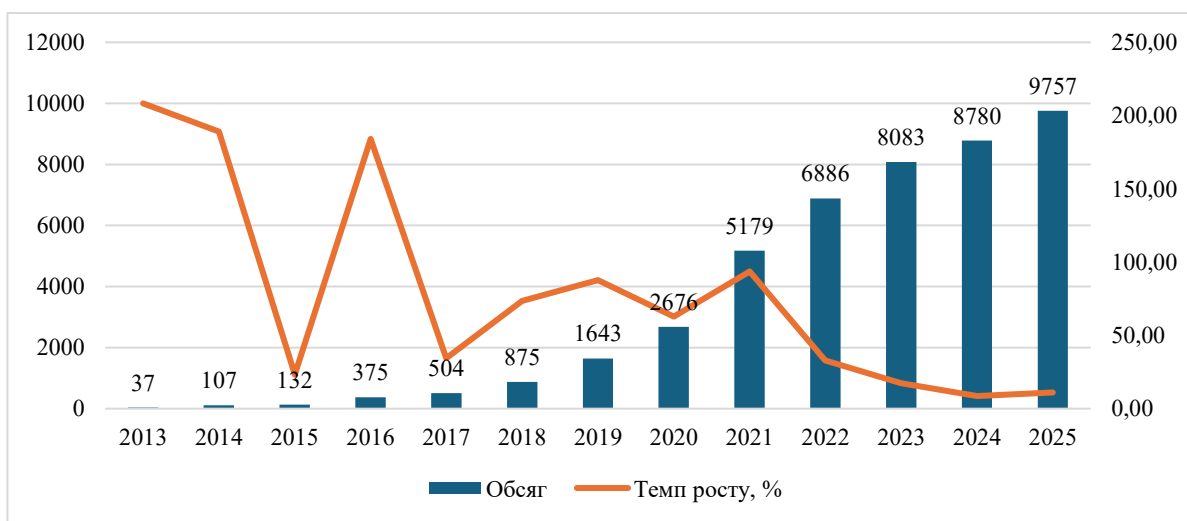


Рис. 3.2. Динаміка світових інвестицій в комерційні Insur-Tech в період 2013–2025 рр., млн. дол. США

Джерело: [24]

Наведені дані свідчать про стійку довгострокову тенденцію зростання світових інвестицій у комерційний Insur-Tech, яка особливо прискорила після 2020 р, що відображало високий інтерес інвесторів до цифрових рішень у сфері комерційного страхування. Попри скорочення темпів зростання інвестицій в 2023-2025 рр., загальний обсяг вкладень продовжив зростати, що свідчить про перехід ринку до більш зрілої та стабільної фази розвитку.

Комерційний Insur-Tech посідає помітне, хоча й не домінуюче місце в загальній структурі Insur-Tech-інвестування, акумулюючи близько шостої

частини всіх вкладень у галузь. Інвестиційна активність зосереджена переважно в економічно розвинених країнах, передусім у США та країнах Європи, де сформувалося найбільше активних компаній і угод (Додаток Д). Слід відзначити, що ключовим чинником подальшого розвитку світового Insur-Tech стає впровадження штучного інтелекту, який суттєво підвищує ефективність андеррайтингу, врегулювання збитків і виявлення шахрайства. Загалом динаміка інвестицій підтверджує, що комерційний Insur-Tech еволюціонує від фази швидкого зростання до етапу технологічного поглиблення та якісного розвитку.

Наступним пропонується навести більш детальну характеристику впровадження Insur-Tech в діяльність світових страхових компаній (Додаток Е).

Інтеграція Insur-Tech та ІІІ світовими страховими компаніями свідчить про системну трансформацію всього страхового ланцюга створення вартості – від дистрибуції та андеррайтингу до врегулювання збитків і управління даними. Проаналізовані компанії демонструють, що ключовим напрямом впровадження технологій є автоматизація рутинних операцій, які раніше вимагали значних часових і людських ресурсів, з одночасним збереженням вирішальної ролі експертного судження.

Штучний інтелект використовується насамперед для роботи з великими обсягами неструктурованої інформації: документами, заявками, листуванням, історіями збитків і зовнішніми джерелами даних, що дає змогу значно прискорити процеси котирування, прийняття ризиків і випуску полісів – від днів і тижнів до хвилин або навіть секунд. У результаті страхові продукти стають більш доступними для малого та середнього бізнесу, а також для нішевих і спеціалізованих сегментів, які раніше обслуговувалися менш ефективно. Роль ІІІ в діяльності страхових компаній наведено на рис. 3.3.

Важливою тенденцією є перехід від фрагментованих ІТ-рішень до єдиних цифрових платформ і дата-екосистем, у межах яких страхування інтегрується безпосередньо в бізнес-процеси клієнтів, що особливо помітно у сферах логістики та брокерських сервісів, де страхування перестає бути окремим

бюрократичним етапом і перетворюється на вбудований сервіс із динамічним ціноутворенням та проактивним управлінням ризиками.

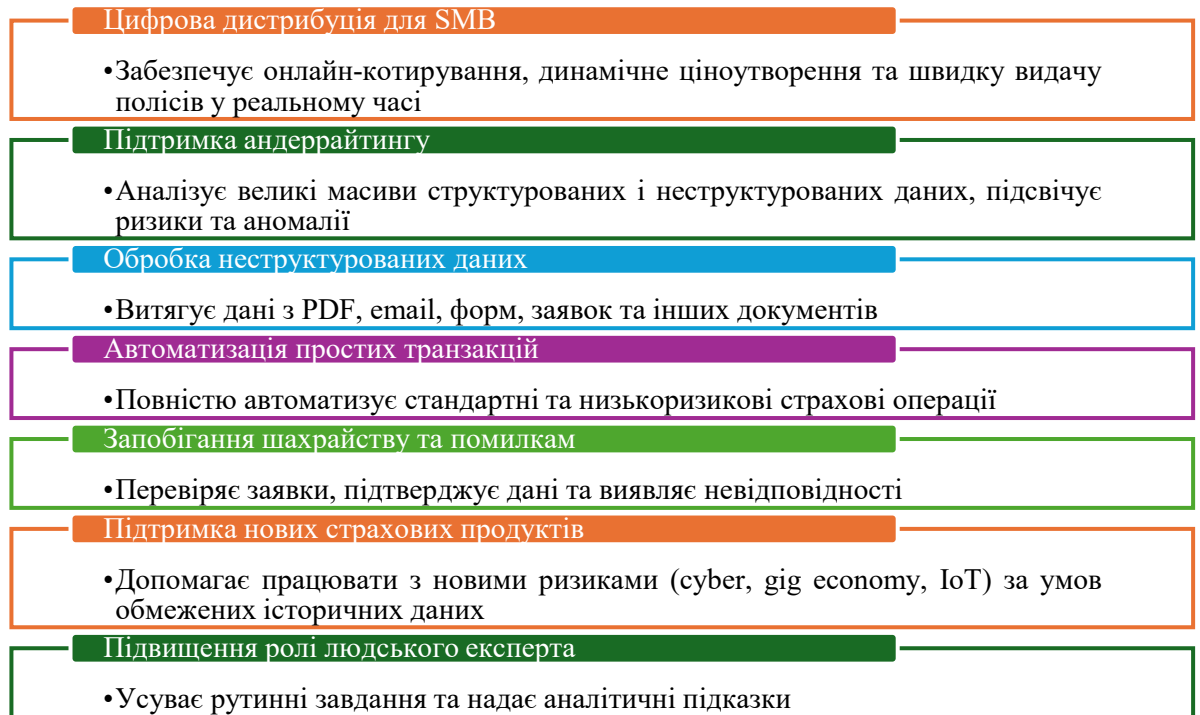


Рис. 3.3. Характеристика ролі ШІ в діяльності світових страхових компаній
Джерело: [24]

Крім того, використання Insur-Tech суттєво підвищує якість клієнтського досвіду, адже скорочуються терміни обслуговування, зростає прозорість процесів, покращується точність рекомендацій і рішень. Водночас технології не замінюють фахівців, а доповнюють їхню роботу, звільняючи час для складних, аналітичних і комунікаційних завдань. Отже, впровадження Insur-Tech та ШІ стає не лише інструментом підвищення операційної ефективності, а й стратегічною основою конкурентоспроможності страховиків.

3.2. Перспективні напрямки розвитку Insur-Tech в Україні в умовах євроінтеграції

У контексті євроінтеграційних процесів та гармонізації фінансового ринку України з європейськими стандартами Insur-Tech рішення набувають стратегічного значення для розвитку вітчизняного страхового сектору. Сучасні цифрові та фінансово-технологічні інновації стають ключовим драйвером модернізації діяльності страхових компаній, сприяючи підвищенню їх конкурентоспроможності, стійкості та здатності швидко реагувати на виклики цифрової економіки.

Отож, перш ніж окреслити перспективні напрямки розвитку українських компаній, пропонується більш детально дослідити розвиток Insur-Tech рішень в європейських партнерів (табл. 3.1).

Таблиця 3.1

Характеристика досвіду європейських страхових компаній в розвитку та інтеграції Insur-Tech в бізнес-процеси

Компанія	Інтеграція Insur-Tech	Характеристика ефекту
Wefox Group, Швейцарія	Сформована цифрова екосистема, яка об'єднує страховиків, брокерів і клієнтів на єдиній платформі та повністю автоматизовані продажі та ситсема врегулювання збитків	Підвищення доступності страхових послуг, зростання цифрових каналів продажу та покращення клієнтського досвіду
Clark, Німеччина	Цифровізація процесів підбору, порівняння, купівлі та управління страховими полісами через єдиний онлайн-інтерфейс	Зростання прозорості страхового ринку, спрощення взаємодії клієнтів зі страховиками та підвищення ефективності дистрибуції
Alan, Франція	Повна цифрова інтеграція страхових продуктів із сервісами управління полісами та врегулювання страхових випадків	Скорочення адміністративних процедур, прискорення обслуговування клієнтів та збільшення рівня довіри
Coverfy, Іспанія	Централізоване цифрове управління всіма страховими полісами клієнта з використанням ШІ-інструментів для персоналізації	Зниження операційних витрат, підвищення індивідуалізації сервісу та посилення клієнтської лояльності

Many Pets, Великобританія	Викорисовує аналітику даних і машинне навчання для розробки нішевих страхових продуктів та ведення переговорів з партнерами	Створення більш релевантних страхових продуктів, оптимізація тарифів та посилення конкурентних позицій
INZMO, Німеччина	Повна мобільна цифровізація страхових процесів, включно з поданням і автоматизованою обробкою страхових випадків	Значне скорочення часу врегулювання збитків та підвищення зручності користування сервісами

Джерело: [31-36]

Аналіз досвіду європейських страхових компаній свідчить, що успішний розвиток та інтеграція Insur-Tech у бізнес-процеси ґрунтуються на комплексній цифровізації страхового ланцюга – від продажу та управління полісами до врегулювання страхових випадків. Запровадження цифрових екосистем, онлайн-платформ і мобільних сервісів дозволяє підвищити доступність страхових послуг, спростити взаємодію клієнтів зі страховиками та забезпечити прозорість страхового ринку. Використання аналітики даних, штучного інтелекту й автоматизованих систем сприяє персоналізації страхових продуктів, оптимізації тарифної політики та зниженню операційних витрат, що позитивно впливає на рівень клієнтської лояльності й конкурентоспроможність компаній. Для українських страховиків адаптація цього досвіду є доцільною в контексті формування цифрових страхових екосистем, розвитку дистанційних каналів обслуговування та підвищення ефективності бізнес-процесів, що особливо актуально в умовах воєнного стану, цифрової трансформації економіки та євроінтеграційних процесів.

Поряд із розвитком Insur-Tech українським страховим компаніям доцільно орієнтуватися на гармонізацію своєї діяльності з європейськими стандартами, зокрема у сфері управління ризиками відповідно до підходів Solvency II. У цьому контексті ризик-менеджмент має переходити від формального розрахунку ризиків до їх проактивного управління із застосуванням сучасних аналітичних моделей, якісних та перевірених даних і чітко визначених процедур контролю. Реалізація такого підходу потребує значних інвестицій у цифрові рішення, формування внутрішньої культури управління ризиками та розвитку людського

капіталу, що ускладнюється нестачею кваліфікованих фахівців на вітчизняному страховому ринку. Саме тому перспективним напрямом для українських страховиків є використання технологій ШІ, які дають змогу не лише ефективно управляти ризиками, а й прогнозувати та запобігати їх виникненню.

Отже, на основі вище дослідженого пропонується сформувати комплексну модель розвитку Insur-Tech в Україні в умовах євроінтеграції та адаптації до стандартів країн-членів (рис. 3.4).

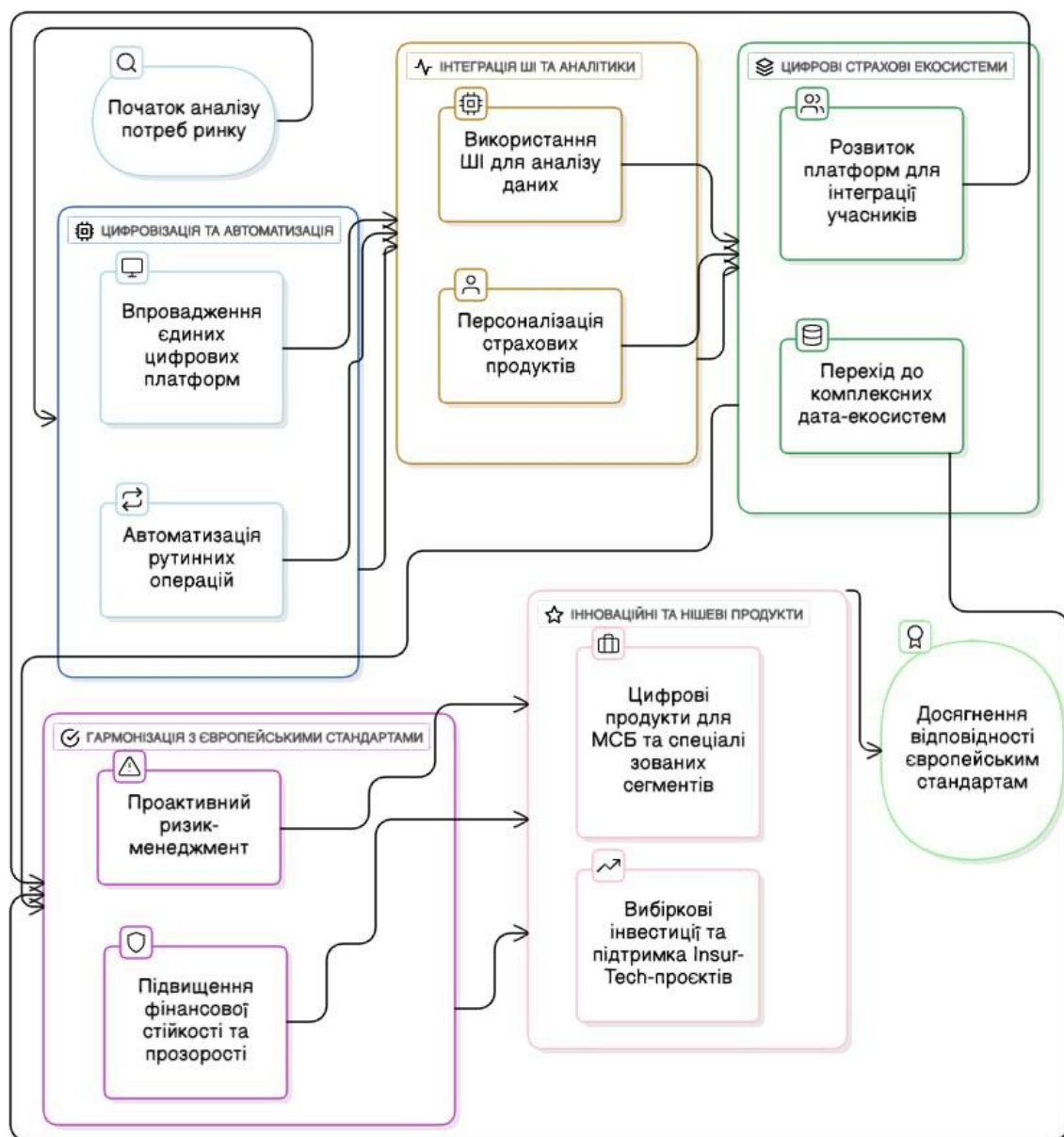


Рис. 3.4. Модель перспективних напрямків розвитку Insur-Tech на українському ринку страхових послуг в контексті євроінтеграційних процесів

Джерело: створено автором

Отже, сформована модель свідчить, що цифрові технології та штучний інтелект мають стати ключовою основою модернізації страхового сектору в умовах євроінтеграції. Її реалізація забезпечить перехід від фрагментованих і ресурсемних процесів до комплексних цифрових екосистем, орієнтованих на клієнта, ефективне управління ризиками та відповідність європейським регуляторним стандартам.

Повноцінне впровадження Insur-Tech сприятиме підвищенню операційної ефективності, прозорості та фінансової стійкості страховиків, розширить доступність страхових послуг і створить передумови для розвитку інноваційних продуктів, що сформує довгострокову конкурентоспроможність українського страхового ринку та його поступову інтеграцію до єдиного європейського страхового ринку. Слід відзначити, що компанії, які успішно поєднують цифрові технології з професійною експертизою, отримують можливість швидше масштабувати бізнес, краще управляти ризиками та відповідати зростаючим очікуванням клієнтів у сучасному страховому середовищі.

ВИСНОВКИ

Проведене дослідження розвитку та впровадження Insur-Tech в діяльність українських та світових страхових компаній, дозволило сформулювати наступні висновки:

1. Встановлено, що повномасштабна війна стала визначальним чинником структурної перебудови страхового ринку України, адже кількість страховиків суттєво скоротилася, що свідчить про вихід фінансово слабших компаній і посилення регуляторних вимог, водночас активи та прийнятні активи для розрахунку регулятивного капіталу зростали через концентрацію ресурсів у більш стійких учасників. У 2024-2025 рр. відбувся перерозподіл премій відбувся на користь обов'язкових видів страхування, тоді як добровільні напрями здебільшого скорочувалися, що відображає адаптацію споживачів до кризової економіки. Паралельно частина лідерів ринку продемонструвала здатність до швидкої адаптації та покращення фінансових результатів, а ключовими тенденціями стали цифровізація сервісів, попит на нові продукти та гармонізація регулювання зі стандартами ЄС.

2. Доведено, що Insur-Tech в Україні перебуває на етапі становлення, але вже виконує роль каталізатора трансформації страхового ринку, розширюючи доступність і зручність страхових послуг через онлайн-платформи, агрегаторні моделі та мобільні рішення. Приклади на кшталт сервісів цифрового підбору страхування життя, маркетплейсів полісів, платформ з API-інтеграціями та нестрахових моделей із телематиною демонструють перехід від традиційних каналів продажу до цифрової дистрибуції, персоналізації та автоматизації взаємодії з клієнтами. Розвиток Insur-Tech стримується інституційними, технологічними й ринковими бар'єрами, однак державна підтримка цифрових сервісів, поширення електронного документообігу та зростання попиту на дистанційні послуги формують сприятливі умови для подальшої інтеграції інновацій у страхування. Запропонована модель цифрової трансформації відображає еволюцію від базової автоматизації до створення страхових

екосистем із глибокою інтеграцією з державними платформами та FinTech-інфраструктурою, де аналітика даних, телематика й штучний інтелект стають інструментами персоналізації продуктів, підвищення якості сервісу та стійкості ринку в умовах воєнної та економічної невизначеності.

3. Обґрунтовано, що глобальний Insur-Tech розвивається циклічно, а комерційний Insur-Tech демонструє довгострокову тенденцію розвитку. Аналіз практик провідних гравців підтверджує, що головним драйвером трансформації є штучний інтелект, адже він прискорює котирування й андеррайтинг, автоматизує роботу з неструктурованими даними, підсилює виявлення шахрайства та оптимізує врегулювання збитків, скорочуючи часові витрати від днів і тижнів до хвилин або секунд. Водночас відбувається перехід від розрізнених IT-рішень до єдиних цифрових платформ і дата-екосистем, у межах яких страхування вбудовується у бізнес-процеси клієнтів, а клієнтський досвід покращується завдяки швидкості, прозорості та точності рішень. Таким чином, Insur-Tech і ШІ виступають не заміною експертизи, а інструментом підвищення операційної ефективності й масштабованості, формуючи стратегічну основу конкурентоспроможності сучасних страховиків.

4. Визначено, що в умовах євроінтеграції Insur-Tech набуває для України стратегічного значення як інструмент модернізації страхового сектору та наближення до європейських стандартів. Досвід європейських гравців демонструє ефективність комплексної цифровізації всього страхового ланцюга – від продажів і управління полісами до автоматизованого врегулювання через екосистеми, мобільні сервіси та онлайн-інтерфейси, що скорочує адміністративні процедури, знижує витрати й підвищує лояльність клієнтів. Сформована модель перспектив розвитку Insur-Tech в Україні підкреслює перехід від фрагментованих процесів до інтегрованих цифрових екосистем, що забезпечать зростання операційної ефективності, фінансової стійкості та відповідності європейському регулюванню, створивши довгострокові конкурентні переваги та підґрунтя для поступової інтеграції українського страхового ринку до єдиного європейського простору.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>. (дата звернення: 04.01.2026).
2. Соколова А., Яріш О., Рижков А. Ринок страхування України в умовах сучасних трансформацій: стан та перспективи розвитку. *Економічний простір*. 2025. № 198. С. 244–252. URL: <https://doi.org/10.30838/ep.198.244-252> (дата звернення: 04.01.2026).
3. Kuzheliev M., Nechyporenko A. Вплив fintech на діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України. *Європейський науковий журнал Економічних та Фінансових інновацій*. 2025. Т. 1, № 15. С. 430–438. URL: <https://doi.org/10.32750/2025-0138> (дата звернення: 04.01.2026).
4. Данько Ю., Бровко С. Вплив інноваційних технологій на розвиток страхового ринку. *Економіка та суспільство*. 2024. № 62. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-8> (дата звернення: 05.01.2026).
5. Плетенецька С., Загреба А. Особливості використання цифрових технологій у страхуванні. *Вчені записки Університету КРОК* /. 2025. Т. 4, № 80. URL: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2025-80-52-60> (дата звернення: 06.01.2026).
6. Матвійчук Л. Insurtech в системі управління бізнес-процесами страхових компаній. *Modeling the development of the economic systems*. 2023. № 4. С. 115–121. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2023-10-15> (дата звернення: 06.01.2026).
7. Руденко В., Мирончук В., Смагло О. Insurtach як драйвер розвитку страхування. *Економіка та суспільство*. 2024. № 70. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42> (дата звернення: 06.01.2026).
8. Марина А., Пеценко, М. (2023). Страховий ринок України в умовах війни. *Цифрова економіка та економічна безпека*, (5 (05), 44-51. URL: [URL:https://doi.org/10.32782/dees.5-7](https://doi.org/10.32782/dees.5-7) (дата звернення 01.01.2026)
9. Національний банк України. (2025). Наглядова статистика. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення 01.01.2026)

10. Ринок страхування в Україні. URL: <https://minfin.com.ua/ua/insurance/> (дата звернення 01.01.2026)
11. Статистика страхового ринку України за 2019 рік. URL: <https://forinsurer.com/stat> (дата звернення 01.01.2026)
12. Дані показників діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг : наглядова статистика. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist#6> (дата звернення 01.01.2026)
13. Огляд страхового ринку України за I півріччя 2022 року. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-strahovogo-rinku-ukrayini-za-i-pivrichchya-2022-roku> (дата звернення 01.01.2026)
14. Огляд страхового ринку України, вересень 2022 року. URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Огляд_стан_страхового_ринку_нагляд_pr_2022-09-23.pdf?v=4 (дата звернення 01.01.2026)
15. Корнилюк Р. Як змінюється ринок страхування в Україні. Економічна правда. 2022. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2022/01/26/681790/> (дата звернення 01.01.2026)
16. Дем'янчук М.А., Маслій Н.Д., Жаданова Ю.О. (2021). Страхова екосистема України: забезпечення розвитку страхових компаній. *Економічний вісник НТУУ «Київський політехнічний інститут»*, № 18. С. 30-38.
17. Соколова А.М. (2023). Страхова екосистема України як перспектива розвитку страхового ринку в умовах діджиталізації. Проблеми та перспективи розвитку фінансової системи в сучасних умовах: зб. матеріалів IV Міжнародній наук.-практ. інтернет-конференції (Полтава, 20-21 квітня 2023 р.). С. 90-9
18. Ukrainian Association of FinTech and Innovation Companies. (2024). *Каталог фінтех-компаній України*. URL: https://fintechua.org/download_catalog2024 (дата звернення 02.01.2026)
19. ARX Insurance Company. (2025). Офіційний сайт страхової компанії ARX. URL: <https://arx.com.ua/> (дата звернення 02.01.2026)

20. PZU Ukraine. (2025). Офіційний сайт страхової компанії PZU Україна. URL: <https://www.pzu.com.ua/> (дата звернення 02.01.2026)
21. Universalna Insurance Company. (2025). Kasko2GO – унікальний insurtech продукт нового покоління. URL: <https://universalna.com/news/kasko2go/> (дата звернення 02.01.2026)
22. Полчанов А. Ю., Галатюк К. О. Інновації InsurTech та телематика як «драйвери» змін у страховій індустрії. *Економіка, управління та адміністрування*, 2024. 4(110), 86–93.
23. Данько Ю. І., Бровко С. В. Вплив інноваційних технологій на розвиток страхового ринку. *Економіка та суспільство*, 62. 2024. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-8> (дата звернення 02.01.2026)
24. Gallagher Re. (2025). *Global InsurTech report: Q3 2025* URL: <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/november/global-insurtech-report-q3-2025.pdf> (дата звернення 03.01.2026)
25. Boost Insurance. (2025). *Boost Insurance*. URL: <https://boostinsurance.com> (дата звернення 03.01.2026)
26. Bowhead Specialty Insurance Company. (2025). *Bowhead Specialty Insurance Company*. URL: <https://bowheadspecialty.com> (дата звернення 03.01.2026)
27. Redkik. (2025). *Redkik*. URL: <https://redkik.com> (дата звернення 03.01.2026)
28. Gallagher Bassett. (2025). *Gallagher Bassett*. URL: <https://www.gallagherbassett.com> (дата звернення 03.01.2026)
29. Vouch. (2025). *Vouch*. URL: <https://www.vouch.us> (дата звернення 03.01.2026)
30. Cytora. (2025). *Cytora*. URL: <https://www.cytora.com> (дата звернення 03.01.2026)
31. wefox Holding AG. (2025). *wefox – Empowering insurance*. URL: <https://www.wefox.com/> (дата звернення 04.01.2026)

32. Clark Germany GmbH. (2025). *CLARK – Your digital insurance manager*. URL: <https://www.clark.de/> (дата звернення 04.01.2026)
33. Alan (2025). *Alan – Health insurance simplified*. URL: <https://alan.com/> (дата звернення 04.01.2026)
34. Coverfy Limited. (2025). *Coverfy – insurance comparison and advisory services*. URL: <https://coverfy.nz/> (дата звернення 04.01.2026)
35. manypets. (2025). *manypets – pet insurance made easy*. URL: <https://manypets.com/uk/> (дата звернення 04.01.2026)
36. Inzmo GmbH. (2025). *Inzmo – digital insurance platform*. URL: <https://inzmo.com/deu/en> (дата звернення 04.01.2026)

ДОДАТКИ

Додаток А

Динаміка показників діяльності страхових компаній в Україні в період 2022-2025 рр.

Показник	2022	2023	2024	2025 9 міс.	Абсолютне відхилення (+/-)	
					2023/ 2022	2024/ 2023
К-ть стархових компаній	128	101	65	60	-27	-36
Компанії зі страхування життя	12	12	10	10	0	-2
Кількість договорів страхування, тис. од.	88 003,0	94 821,5	90 362,1	18 604,8	6818,5	-4459,4
Прийнятні активи для розрахунку регулятивного капіталу, тис. грн.	54 145,6	56 359,9	65 688,1	80 953,2	2214,3	9328,2
Обсяг сплачених статутних капіталів, тис. грн.	6 716,8	5 955,6	5 550,7	5 573,7	-761,2	-404,9
Технічні резерви, тис. грн.	41 000,6	46 781,2	36 654,7	45 624,8	5780,6	-10126,5
Валові страхові премії, тис. грн.:	39 661,8	47 014,7	53 252,8	52 665,8	7352,9	6238,1
від страхувальників- юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців	24 551,6	28 755,0	20 068,9	19 178,2	4203,4	-8686,1
від страхувальників – фізичних осіб	13 978,7	17 202,6	32 881,8	33 282,2	3223,9	15679,2
від перестраховальників	1 131,6	1 057,1	302,1	205,4	-74,5	-755,0
Валові страхові виплати, тис. грн.:	13 001,4	16 867,3	20 919,9	18 770,1	3865,9	4052,6
юридичним особам, фізичним особам- підприємцям	-176,8	7 583,0	7 048,3	6 954,7	7759,8	-534,7
фізичним особам	13 001,4	9 150,7	13 767,2	11 722,2	-3850,7	4616,5
перестраховальникам	176,8	133,6	104,4	93,1	-43,2	-29,2
Чисті страхові премії, тис. грн.	38 515,0	46 011,0	48 734,2	52 462,9	7496,0	2723,2
Чисті страхові виплати, тис. грн.	12 810,9	16 736,1	18 981,0	18 625,3	3925,2	2244,9
Активи, тис. грн.	70298271	61938181	72530189	87752735	-	10592008
Власний капітал, тис. грн.	22795530	21930316	26508811	29419680	-865214	4578495

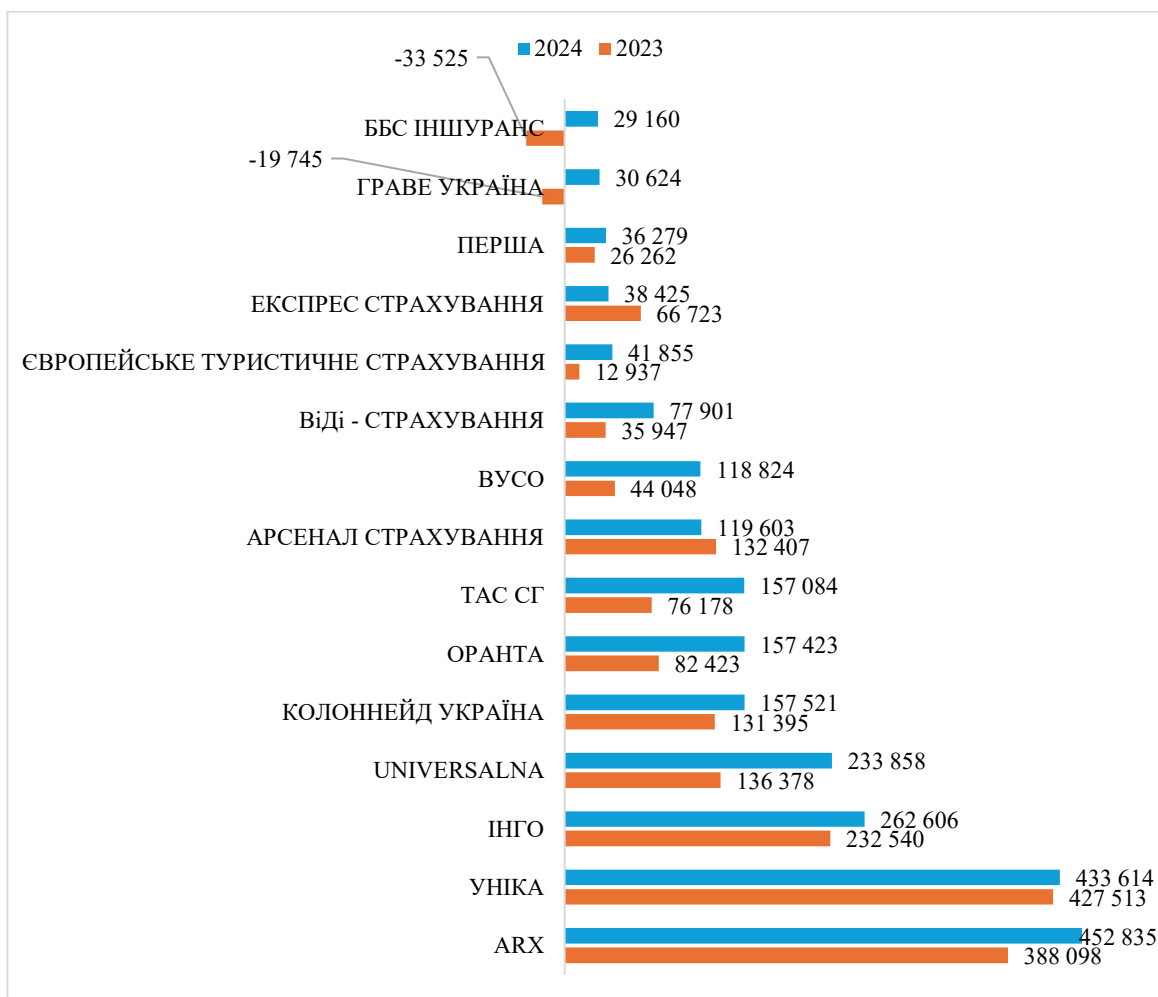
Джерело: [2]

Додаток Б

Динаміка та структура страхових премій страховиків в Україні в період 2024-2025 рр.

Показник	2024		2025 (9 міс.)		Темп росту, %
	тис. грн.	%	тис. грн	%	
Страхування здоров'я	1 876 134	3,85	1 396 229	2,81	-25,58
Здоров'я (медичне страхування)	7 159 002	14,68	6 972 886	14,03	-2,60
ОСЦПВ	10 836 833	22,22	16 590 369	33,37	53,09
Зелена картка	5 644 130	11,57	4 084 322	8,22	-27,64
Інша моторна відповідальність	741 066	1,52	562 015	1,13	-24,16
КАСКО	13 951 679	28,61	12 066 242	24,27	-13,51
МАТ (майно, відповідальність)	2 197 020	4,51	1 909 947	3,84	-13,07
Майно	3 128 867	6,42	2 785 360	5,60	-10,98
Відповідальність	1 045 443	2,14	989 030	1,99	-5,40
Кредит, порука	25 154	0,05	9 927	0,02	-60,54
Асистанс	1 108 432	2,27	1 383 224	2,78	24,79
Фінансові ризики	1 054 385	2,16	962 509	1,94	-8,71
Ануїтети за договорами	287	0,00	676	0,00	135,54
Всього	48 768 432	100,00	49 712 736	100,00	1,94

Джерело: [9]



Динаміка фінансових результатів страхових компаній за період 2023-2024

рр., тис. грн

Джерело: [10-14]

Додаток Г



підвищені ризики у сфері кіберзахисту, недостатній рівень цифрових навичок у частини населення, що ускладнює активне використання онлайн-страхування



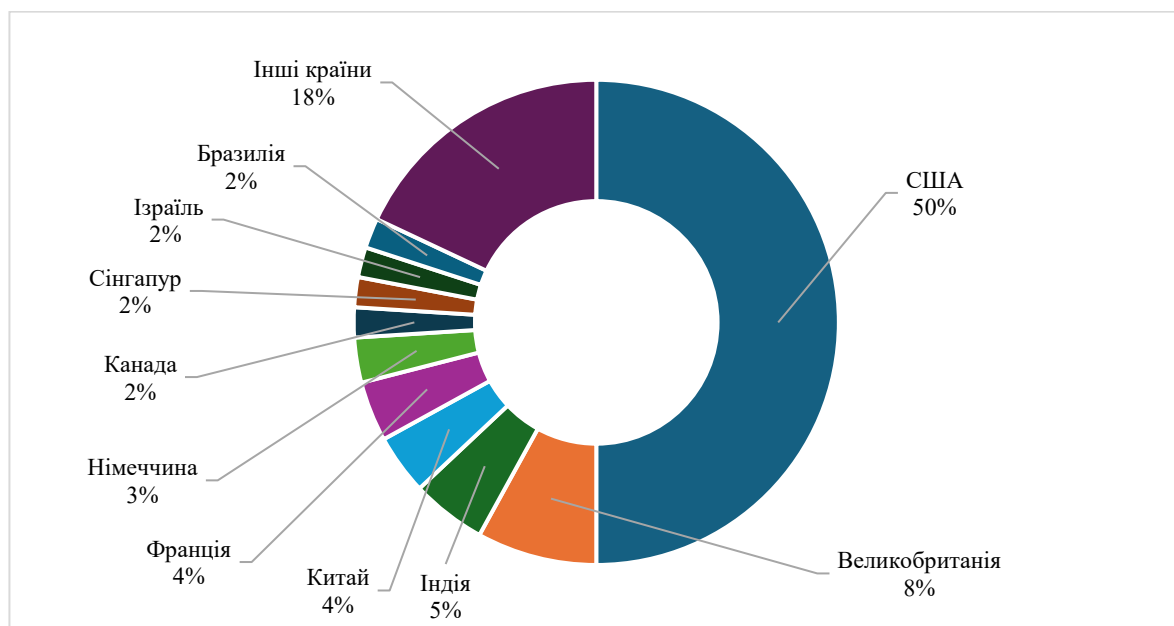
обмежені можливості залучення інвестицій для інноваційних стартапів



обережне ставлення багатьох традиційних страхових компаній до впровадження новітніх технологічних рішень

Характеристика ключових викликів в розвитку Insur-Tech в Україні

Джерело: [22-23].



Географічна структура інвестування в комерційний Insur-Tech в період 2024–2025 рр., %

Джерело: [24]

Характеристика інтеграції Insur-Tech світовими страховими компаніями

Компанія	Технології	Використання ШІ та Insur-Tech	Вплив на страховий процес
Boost Insurance	Цифрова платформа, API-інтеграції, автоматизоване адміністрування полісів	AI аналізує ринок і конкурентні продукти, допомагає швидко створювати нові страхові програми, автоматично наповнює даними заявки та налаштовує складні продукти	Страхові продукти для малого бізнесу можна котирувати, оформлювати і випускати за секунди, замість днів або тижнів
Bowhead Specialty	Власна андеррайтингово-цифрова платформа, автоматизоване надання пропозицій	ШІ витягує ключову інформацію з документів брокерів, аналізує історію збитків, шукає приховані ризики у відкритих джерелах	Андеррайтери витрачають менше часу на рутину роботу та швидше приймають більш точні рішення, а брокери отримують пропозиції за хвилини
Redkik	Єдина система управління полісами, глобальна data-платформа	ШІ змінює ціни та умови залежно від маршруту, погоди, історії збитків; прогнозує ризики і керує коефіцієнтом збитковості	Страхування в логістиці стає частиною бізнес-процесу, а не окремим бюрократичним етапом
Gallagher Bassett	Цифрові платформи, аналітика	ШІ інструменти автоматично підсумовують складні страхові справи, аналізують листування, дзвінки, документи та виявляють потенційне шахрайство	Процес врегулювання збитків стає швидшим, точнішим і клієнтоорієнтованим, без втрати контролю людиною
Vouch / Hiscox	ШІ-брокерські інструменти, цифрова дистрибуція, автоматизовані відправки повідомлень	ШІ допомагає аналізувати ризики клієнтів, рекомендує покриття та підтримує брокерів у прийнятті рішень	Малий бізнес отримує швидші та точніші рекомендації, а страховик масштабно розвиває брокерський канал
Cytora	Повна автоматизація процесів, LLM-платформа	ШІ перетворює неструктуровані документи (PDF, email, Excel) у готові до рішень страхові дані	Ручна робота з даними скорочується з годин до секунд, що підвищується масштабованість бізнесу

Джерело: [25-30]