

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2025. № 10.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.10.18>

УДК 336.77

Р. І. Щур,

*д. е. н., професор, професор кафедри фінансів,
Карпатський національний університет імені Василя Стефаника
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-9945-3939>*

І. І. Плєць,

*к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів,
Карпатський національний університет імені Василя Стефаника
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-9649-6770>*

І. В. Кохан,

*к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів,
Карпатський національний університет імені Василя Стефаника
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0002-9262-5723>*

РОЗВИТОК INSURTECH ЯК ДРАЙВЕРУ ІННОВАЦІЙ У СТРАХОВОМУ СЕКТОРІ

R. Shchur,

*Doctor of Economic Sciences, Professor, Professor of the Department of Finance,
Vasyl Stefanyk Carpathian National University*

I. Plets,

*PhD in Economics, Associate Professor, Professor of the Department of Finance,
Vasyl Stefanyk Carpathian National University*

I. Kokhan,

*PhD in Economics, Associate Professor, Professor of the Department of Finance,
Vasyl Stefanyk Carpathian National University*

DEVELOPMENT OF INSURTECH AS A DRIVER OF INNOVATION IN THE INSURANCE SECTOR

У статті досліджується розвиток InsurTech у світовому та українському страхових секторах як чинника трансформації традиційних страхових послуг. Проаналізовано динаміку обсягів фінансування та кількість угод у сегментах Life & Health (L&H) та Property & Casualty (P&C) за 2020 – 2024 роки, визначено основні характеристики страхових продуктів, що належать до InsurTech, та оцінено вплив цифрових технологій на ефективність бізнес-процесів і клієнтоорієнтованість. На основі проведеного аналізу сформульовано практичні рекомендації для розвитку InsurTech в Україні, включаючи цифровізацію процесів, впровадження персоналізованих продуктів, інтеграцію з фінансовою екосистемою, залучення інвестицій та вдосконалення регуляторного середовища. Стаття підкреслює роль технологічних інновацій як драйвера зростання та конкурентоспроможності страхового ринку, визначає тенденції розвитку та перспективи українського сектора InsurTech.

The development of digital technologies and the global transformation of financial services have led to the emergence of InsurTech as a new approach to organizing the insurance business. In the context of rapid digitalization of the market, insurance companies are forced to adapt business models, improve process efficiency, and enhance the customer experience. In Ukraine, the development of InsurTech becomes an important factor in increasing the competitiveness of the insurance sector, attracting investments, and creating innovative insurance products. To achieve this aim, the following tasks were set: to analyze the dynamics of funding volumes and the number of deals in the Life & Health (L&H) and Property & Casualty (P&C) segments for 2020 – 2024; to identify the main characteristics of insurance services classified as InsurTech; to assess the role of digital technologies in improving business process efficiency and customer orientation; and to develop recommendations for the development of InsurTech in Ukraine. The study applied a set of methods, including a systematic analysis of scientific sources, a comparative analysis of international

InsurTech funding statistics, methods of generalization and data interpretation, as well as analysis of practical cases of implementing technological solutions in insurance companies. The analysis revealed a cyclical pattern of investments in global InsurTech, with a peak in 2021, a decline in 2022 – 2023, and signs of recovery in 2024. It was found that the P&C segment traditionally attracts larger funding volumes and has more deals, while L&H gradually increases its activity. The development of InsurTech contributes to improving business process efficiency, market transparency, the emergence of new products and distribution channels, and stimulates competition among insurance companies. Based on the study, recommendations for the Ukrainian insurance market were formulated: digitalization of business processes, implementation of personalized products, integration with the financial ecosystem, attracting investments, improving the regulatory environment, and increasing digital literacy of both employees and clients.

Ключові слова: *InsurTech, страхові послуги, страховий ринок, цифрові технології, фінансування, Life & Health, Property & Casualty, інновації в страхуванні.*

Keywords: *InsurTech, insurance services, insurance market, digital technologies, financing, Life & Health, Property & Casualty, insurance innovation.*

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими чи практичними завданнями. У сучасних умовах цифрової трансформації економіки страхова галузь зазнає суттєвих змін під впливом фінансових технологій. Одним із ключових напрямів цих змін є розвиток InsurTech – інтеграції інноваційних цифрових рішень у процеси страхування. Використання штучного інтелекту, блокчейну, Big Data, інтернету речей (IoT) та мобільних платформ не лише підвищує ефективність страхових компаній, а й формує нову модель взаємодії зі споживачами.

Для України InsurTech стає особливо актуальним у контексті післявоєнного відновлення фінансового ринку, зростання попиту на дистанційні послуги та підвищення довіри до цифрових каналів. Інноваційні рішення сприяють зниженню транзакційних витрат, покращенню андеррайтингу, прискоренню врегулювання збитків і розширенню доступу до страхового захисту. Водночас розвиток InsurTech потребує оновлення нормативно-правового поля, підвищення рівня кібербезпеки та фінансової грамотності населення. Тому дослідження тенденцій розвитку InsurTech як драйвера інновацій у страховому секторі є важливим для оцінки його впливу на конкурентоспроможність страхових компаній, стабільність ринку та фінансову інклюзію населення.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питаннями розвитку InsurTech займалися багато українських і закордонних вчених. Так, I. Sosa Gómez та O. Montes Pineda [1] досліджували визначення терміну InsurTech, систематизували наукові підходи та виділили ключові складові: інновації у страховій діяльності, використання цифрових технологій та трансформацію традиційних бізнес-моделей. Суть та екосистему InsurTech у страховому секторі аналізували I. Sosa та S. Sosa [2], акцентуючи увагу на взаємодії стартапів і традиційних страхових компаній для підвищення ефективності маркетингу, дистрибуції та оцінки ризиків. В українському контексті вплив FinTech та InsurTech на діяльність страхових компаній досліджували М. Кужелєв і А. Нечипоренко [3], підкреслюючи роль цифрових продуктів, мобільних застосунків, чат-ботів, Big Data та штучного інтелекту у підвищенні ефективності бізнес-процесів.

Трансформацію управління страховими компаніями під впливом InsurTech розглядали Н. Бондаренко, Ю. Улянич та Л. Тулуш [4], вказуючи на зміну традиційних ієрархічних структур, автоматизацію процесів та впровадження персоналізованих цифрових сервісів. Інші дослідники, зокрема В. Руденко, А. Жаворонок [5], В. Мирончук та О. Смагло [6], І. Федорович [7], Liu J. et al. [8], Cosma S. та Rimo G. [9], Abisheva M. et al. [10],

акцентували увагу на ролі InsurTech як драйвера розвитку страхового ринку, інноваційних бізнес-моделей та технологічних рішень у забезпеченні конкурентоспроможності страхових компаній, підвищенні прозорості та ефективності ринку.

Таким чином, сучасні дослідження підтверджують, що InsurTech виступає ключовим інструментом цифровізації та інноваційного розвитку страхового сектору як на міжнародному рівні, так і в Україні.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є виявлення тенденцій розвитку InsurTech у світі, оцінка його впливу на трансформацію страхових послуг і формулювання практичних рекомендацій для розвитку українського страхового ринку. Основні завдання включають аналіз сучасних тенденцій та обсягів фінансування InsurTech у 2020 – 2024 роках, визначення ключових характеристик страхових послуг, що належать до InsurTech, та дослідження ролі цифрових технологій у підвищенні ефективності, клієнтоорієнтованості та інноваційності страхових компаній.

Виклад основного матеріалу дослідження. Поняття InsurTech (Insurance Technology) охоплює сукупність технологічних інновацій, спрямованих на підвищення ефективності, прозорості та доступності страхових послуг через використання цифрових технологій. Цей термін утворено шляхом поєднання понять insurance (страхування) і technology (технології) та відображає процес трансформації традиційного страхового бізнесу під впливом штучного інтелекту, Big Data, блокчейну, Інтернету речей (IoT) і мобільних платформ.

У сучасній науковій літературі поняття InsurTech трактується багатогранно, охоплюючи як технологічний, так і управлінський аспекти інновацій у страховому секторі. Визначення цього терміна продовжує розвиватися, відображаючи еволюцію фінансових технологій та їх інтеграцію у традиційні страхові моделі.

Зокрема, I. S. Gomez та O. M. Pineda [1] здійснили систематичний огляд наукових джерел і зібрали сімнадцять різних визначень InsurTech, що

існували до кінця 2021 року. Узагальнюючи результати, вони визначили InsurTech як процес упровадження інновацій у страховій галузі на основі інформаційних технологій із метою підвищення ефективності, створення додаткової клієнтської цінності та розроблення нових бізнес-моделей, які трансформують традиційні процеси дистрибуції, андеррайтингу, урегулювання збитків і взаємодії з клієнтами.

I. Sosa, S. Sosa [2] розглядають InsurTech як феномен, що об'єднує як стартапи та спеціалізовані технологічні компанії, так і традиційні страхові установи, які використовують цифрові технології для вдосконалення окремих елементів страхового процесу – від маркетингу та оцінки ризиків до врегулювання збитків і надання онлайн-сервісів. У цьому підході акцент робиться на формуванні екосистеми, у якій технологічна взаємодія сприяє загальній трансформації галузі.

Українські науковці також роблять свій внесок у теоретичне осмислення поняття. Так, М. Кужелєв і А. Нечипоренко [3] визначають InsurTech як підсектор FinTech, спрямований на впровадження інноваційних технологій у страхову діяльність задля підвищення ефективності бізнес-процесів, покращення клієнтського досвіду та створення нових цифрових страхових продуктів. Автори звертають увагу на практичні прояви InsurTech – застосування мобільних додатків, чат-ботів, технологій Big Data, штучного інтелекту та блокчейну, які радикально змінюють комунікацію між страховиком і споживачем.

Крім того, у дослідженні Н. Бондаренко, Ю. Улянич, Л. Тулуш [4] InsurTech трактується як рушій трансформаційних процесів в управлінні страховими компаніями, наголошуються, що цифровізація змінює стратегічні та операційні рішення, перетворюючи традиційні ієрархічні структури й паперові процеси на автоматизовані, аналітичні, персоналізовані та орієнтовані на клієнта системи управління.

Таким чином, узагальнення наукових підходів дозволяє розглядати InsurTech не лише як технологічну тенденцію, а як нову парадигму

функціонування страхової галузі, у якій цифрові інновації стають основою для стратегічних змін, підвищення ефективності та зміцнення конкурентоспроможності страхових компаній.

Щоб страхову послугу можна було віднести до категорії InsurTech, вона має відповідати низці ключових характеристик, які відрізняють її від традиційного страхування і підкреслюють технологічну, клієнтоорієнтовану та інноваційну природу (рис. 1).

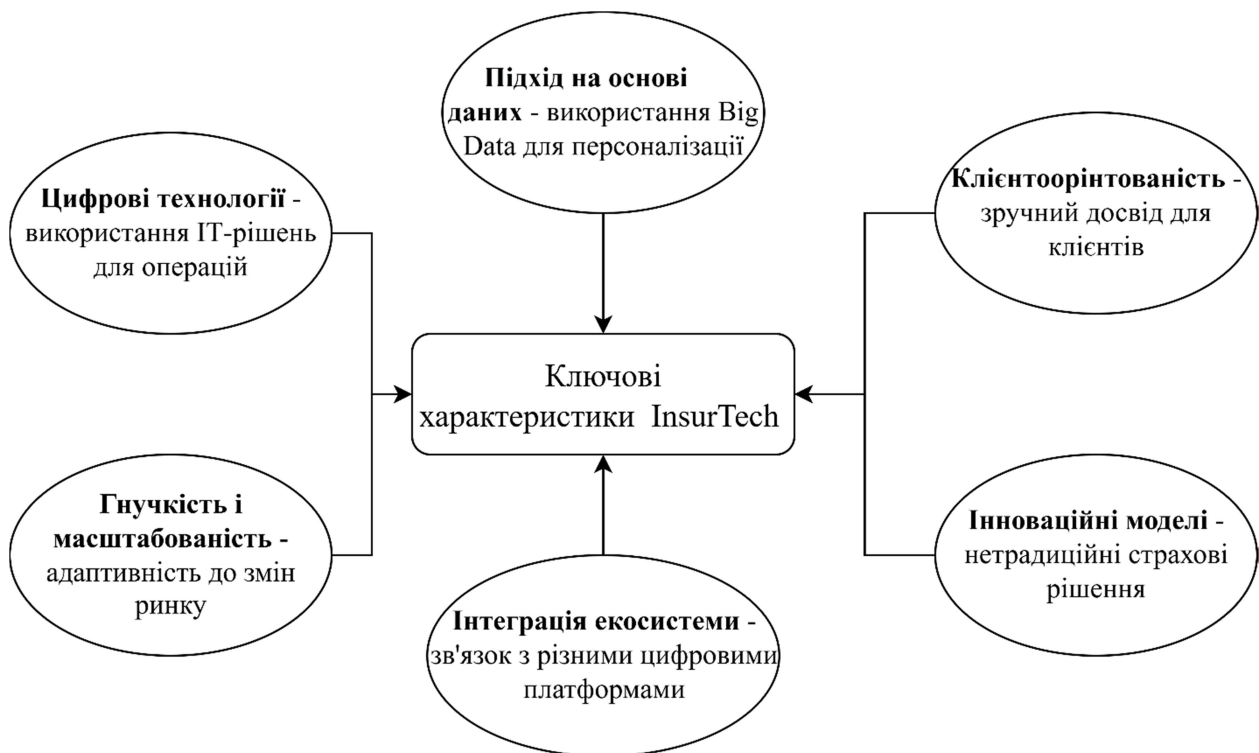


Рис. 1. Ключові характеристики InsurTech-страхової послуги

Джерело: Сформовано авторами на основі [1; 5; 8; 9; 10; 11; 12].

Передусім, така послуга має базуватися на цифрових технологіях – її створення, дистрибуція, андеррайтинг, оцінка ризику, врегулювання збитків або супровід здійснюються із використанням IT-рішень, зокрема мобільних застосунків, онлайн-платформ, блокчейну чи штучного інтелекту. Це забезпечує швидкість, автоматизацію та прозорість усіх етапів страхового процесу.

Другою важливою рисою є орієнтація на дані. InsurTech-послуги спираються на аналітику великих масивів даних (Big Data), IoT-пристрої або телеметрію для індивідуальної оцінки ризиків. Це дозволяє відходити від узагальнених тарифів і пропонувати персоналізовані страхові продукти з урахуванням поведінки та потреб конкретного клієнта.

Високий рівень клієнтоорієнтованості та персоналізації – InsurTech-сервіси пропонують простий, зручний і гнучкий користувацький досвід, зокрема онлайн-укладання договору, миттєві виплати, чат-боти для консультацій, інтеграцію з мобільними гаманцями або банківськими додатками.

Інноваційна бізнес-модель, що передбачає відхід від традиційних каналів продажу через агентів або офіси. InsurTech-компанії впроваджують моделі peer-to-peer страхування, on-demand страхування (користування за потреби), usage-based страхування (оплата залежно від фактичного використання об'єкта страхування, наприклад, у автострахуванні).

Інтеграція цифрової екосистеми – страхова послуга є частиною ширшого цифрового середовища, у якому взаємодіють фінансові, медичні, транспортні або соціальні сервіси. Це дозволяє створювати комплексні рішення, наприклад, страхування, інтегроване у платформу електронного банкінгу або маркетплейс фінансових послуг.

Нарешті, важливою ознакою є гнучкість і масштабованість, що досягаються завдяки хмарним технологіям, API-інтерфейсам та модульній архітектурі. Це дає змогу швидко адаптувати страхові продукти до змін ринку, регулювання чи клієнтських уподобань.

Отже, страхову послугу можна віднести до InsurTech тоді, коли вона поєднує технологічну інноваційність, цифрову інфраструктуру, аналітику даних, клієнтоцентричний підхід і здатність створювати нову цінність у страховому процесі через трансформацію традиційних бізнес-моделей.

InsurTech відіграють суттєву роль у розвитку страхового ринку, оскільки технологічні інновації трансформують як бізнес-процеси страхових

компаній, так і взаємодію з клієнтами, створюючи нові можливості для розвитку ринку в цілому.

Передусім, InsurTech підвищує ефективність страхових компаній. Використання штучного інтелекту, Big Data, блокчейну та аналітичних платформ дозволяє автоматизувати процеси андеррайтингу, оцінки ризиків і врегулювання збитків [8]. Це знижує операційні витрати, скорочує час обробки страхових випадків і підвищує точність розрахунку премій, що робить продукти більш доступними та конкурентоспроможними.

По-друге, InsurTech сприяє підвищенню клієнтської орієнтованості та персоналізації продуктів. Завдяки цифровим платформам та мобільним додаткам клієнти отримують можливість укласти договори онлайн, відслідковувати стан страхових випадків у реальному часі, а також користуватися продуктами, що адаптовані під їхні потреби і поведінку. Це підвищує довіру до страхових компаній і стимулює зростання попиту на страхові послуги.

Третій аспект – формування нових бізнес-моделей і каналів дистрибуції. InsurTech дозволяє впроваджувати on-demand страхування, usage-based страхування та peer-to-peer моделі, які залучають нові сегменти клієнтів і розширюють ринок. Такі моделі створюють більш гнучкий та адаптивний ринок страхових послуг, де компанії можуть швидко реагувати на зміни попиту та економічних умов.

Крім того, розвиток InsurTech сприяє цифровізації і прозорості страхового ринку. Використання блокчейну та автоматизованих платформ підвищує прозорість фінансових операцій, зменшує ймовірність шахрайства та покращує доступ до статистики й аналітики, що важливо для регуляторів і учасників ринку.

Нарешті, InsurTech стимулює інноваційний розвиток галузі загалом, адже появою технологічних стартапів і впровадженням цифрових рішень створюється конкуренція, яка змушує традиційні компанії модернізувати свої процеси, інвестувати в технології і розвивати нові страхові продукти. Це, у

свою чергу, прискорює розвиток страхового ринку, робить його більш стійким і конкурентоспроможним на міжнародному рівні.

Таким чином, InsurTech виконує роль драйвера інновацій, підвищення ефективності та клієнтоорієнтованості, що безпосередньо впливає на зростання страхового ринку, розширення його сегментів і покращення фінансової стабільності страхових компаній.

Аналіз обсягів фінансування та кількості угод у страхових галузях дозволяє оцінити тенденції розвитку InsurTech, визначити динаміку інвестицій і популярність окремих сегментів страхового ринку, а також співвіднести обсяги фінансування з активністю угод.

Загальний світовий річний обсяг фінансування InsurTech із поділом на дві основні страхові галузі: L&H (Life & Health – страхування життя та здоров'я) та P&C (Property & Casualty – майнове та страхування від нещасних випадків) за період 2020 – 2024 років зображено на рис. 2.

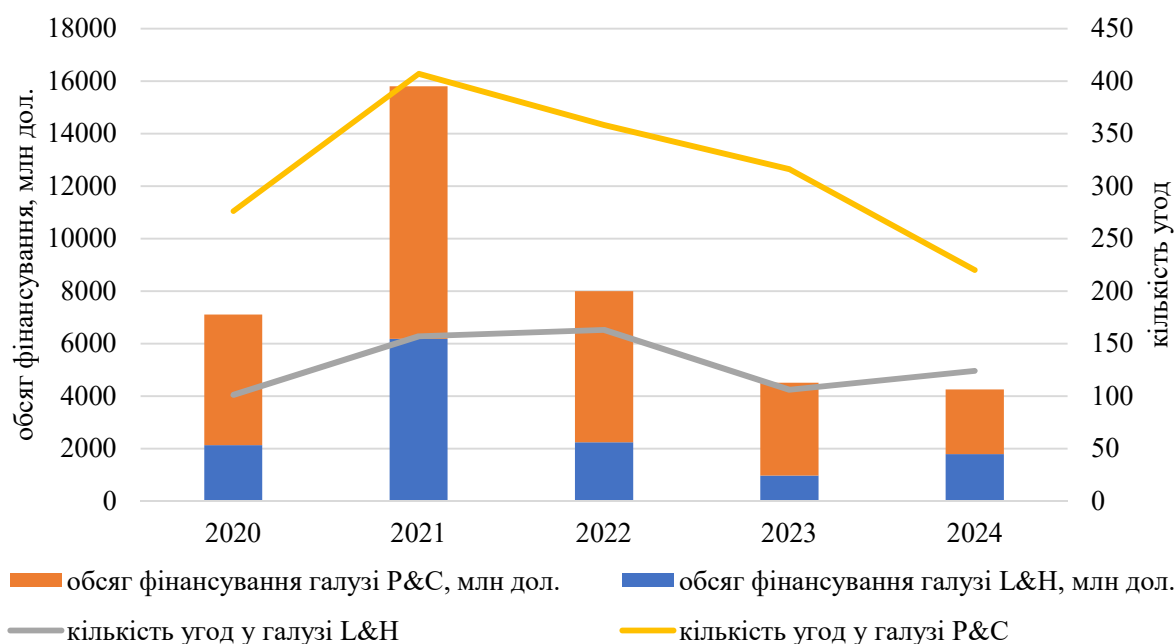


Рис. 2. Загальний світовий річний обсяг фінансування InsurTech

Джерело: Сформовано авторами на основі [13].

З 2020 по 2021 рік спостерігається різке зростання обсягів фінансування у всіх сегментах: у L&H обсяг фінансування зріс із 2125 млн

дол. до 6175 млн дол., а у Р&С – з 4983 млн до 9624 млн дол., що свідчить про значний інтерес інвесторів до InsurTech у період початку цифровізації страхового ринку. Кількість угод також зросла, особливо у Р&С (з 276 до 407), що підтверджує активізацію стартапів і стратегічних партнерств. 2020 рік відзначився початком пандемії COVID-19, що спричинило швидкий перехід до цифрових каналів у страхуванні. Страхові компанії та інвестори почали активно шукати технологічні рішення для віддаленого обслуговування клієнтів, онлайн-продажу полісів та автоматизації процесів. Це сприяло формуванню базових обсягів фінансування у сегментах L&N і Р&С та стабільному зростанню кількості угод. 2021 рік став піком інвестицій у глобальному InsurTech через комбінований ефект кількох факторів: масова цифровізація, стрімкий розвиток стартапів, активізація венчурних фондів, високий попит на онлайн-страхування і технологічні рішення для управління ризиками в умовах пандемії. Особливо значне зростання спостерігалось у Р&С, що відображало інтерес до майнового страхування, телематики та Usage-Based Insurance (UBI).

У 2022 році спостерігається зниження обсягів фінансування: L&N впав до 2244 млн дол., а Р&С – до 5753 млн дол., хоча кількість угод залишилася на високому рівні, що свідчить про менші середні обсяги угод, але стабільну активність ринку. Це пояснюється світовою економічною нестабільністю, зростанням інфляції, наслідками пандемії та геополітичними ризиками (зокрема війною в Україні). Інвестори стали більш вибірковими, що призвело до скорочення середніх обсягів угод, хоча активність угод залишалася високою.

У 2023 році тенденція зниження інвестицій посилюється: L&N зменшується до 976 млн дол., Р&С – до 3530 млн дол., тоді як кількість угод помірно знижується, що вказує на корекцію ринку та відбір лише найбільш перспективних проектів. Основними факторами були глобальна економічна невизначеність, високі відсоткові ставки та зростання ризиків для венчурних інвестицій, що обмежило приплив капіталу у стартапи InsurTech. Водночас

збереження кількості угод свідчить про стабільну присутність на ринку найбільш перспективних компаній.

У 2024 році спостерігається помірне відновлення інвестицій: обсяг фінансування L&H зріс до 1786 млн дол., P&C – до 2468 млн дол., а кількість угод у L&H зросла до 124, що свідчить про відновлення довіри інвесторів і стабілізацію ринку після періоду скорочення. Сприятливими факторами стали стабілізація економіки після кризових років, адаптація компаній до нових умов, нарощування цифрової інфраструктури та збільшення попиту на дистанційні страхові послуги.

Отже, тренд фінансування InsurTech є циклічним, із піком у 2021 році та зниженням у 2022 – 2023 роках, після чого спостерігається відновлення у 2024 році. Сегмент P&C традиційно отримує більший обсяг фінансування, ніж L&H, і має більшу кількість угод, що відображає високий інтерес до технологій у майновому та страхуванні від нещасних випадків. Зменшення обсягів фінансування при стабільній кількості угод у 2022 – 2023 роках свідчить про оптимізацію інвестицій та відбір найперспективніших стартапів. Відновлення обсягів фінансування у 2024 році свідчить про стабілізацію ринку, підвищення інтересу інвесторів до інноваційних рішень і потенційне подальше зростання InsurTech у світі.

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямі.
Аналіз розвитку InsurTech у світовому масштабі демонструє циклічний характер інвестицій, з піком у 2021 році, спадом у 2022 – 2023 роках і ознаками відновлення у 2024 році. Сегмент P&C традиційно залучає більші обсяги фінансування та більше угод, що відображає високий інтерес до технологій у майновому страхуванні та страхуванні від нещасних випадків. Водночас L&H поступово нарощує інвестиційну активність, особливо у 2024 році, що свідчить про зростання попиту на страхування життя та здоров'я в умовах цифровізації ринку.

Основними драйверами зростання InsurTech є цифровізація процесів, впровадження аналітики даних, використання штучного інтелекту,

блокчейну, мобільних платформ та інноваційних моделей страхування (on-demand, usage-based, peer-to-peer). Крім того, розвиток InsurTech стимулює конкуренцію, підвищує ефективність та прозорість діяльності страхових компаній, а також сприяє створенню нових продуктів і каналів дистрибуції.

У періоди зниження обсягів фінансування (2022 – 2023 роки) ключовими факторами були економічна невизначеність, інфляційний тиск, геополітичні ризики та обережність інвесторів, що призводило до скорочення середніх угод та відбору лише перспективних проектів. Водночас навіть у кризові роки активність угод залишалася відносно стабільною, що свідчить про стійкий інтерес до технологій і потенціал ринку для відновлення.

Для розвитку InsurTech в Україні ключовим є комплексний підхід, що охоплює цифровізацію бізнес-процесів страхових компаній, розвиток інноваційних продуктів, залучення інвестицій та вдосконалення регуляторного середовища. Українським страховикам варто інвестувати у цифрові рішення для онлайн-продажу полісів, автоматизації андеррайтингу та врегулювання збитків, а також у мобільні застосунки для клієнтів, що дозволить підвищити ефективність операцій та зручність обслуговування. Паралельно варто розвивати персоналізовані страхові продукти, використовуючи Big Data та аналітику поведінки клієнтів, що сприятиме впровадженню usage-based та on-demand страхування і підвищить привабливість продуктів для населення та малого бізнесу.

Не менш важливим є створення умов для залучення венчурного та інвестиційного капіталу, що включає пільгове оподаткування, державні гранти для підтримки стартапів InsurTech, що стимулюватиме технологічний розвиток ринку. Інтеграція з фінансовою екосистемою є ще одним фактором успіху: InsurTech-рішення мають сумісно працювати з банківськими платформами, Fintech-сервісами та державними електронними послугами, забезпечуючи комплексний цифровий сервіс для клієнтів.

Література

1. Gomez I. S., Pineda O. M. What is an InsurTech? A scientific approach for defining the term. *Risk Management and Insurance Review*. 2023. Vol. 26(2). P. 125-173. <https://doi.org/10.1111/rmir.12243>.
2. Sosa I., Sosa S. Building an InsurTech Ecosystem Within the Insurance Industry. *MDPI Journal List*. 2025. Vol. 13(6). P. 108. <https://doi.org/10.3390/risks13060108>.
3. Кужелєв М. О., Нечипоренко А. В. Вплив FinTech на діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України. *Європейський науковий журнал економічних та фінансових інновацій*. 2025. № 1(15). С. 430-438. <http://doi.org/10.32750/2025-0138>.
4. Бондаренко Н. В., Улянич Ю. В., Тулуш Л. Д. Трансформація страхового менеджменту в умовах розвитку InsurTech. *Збірник наукових праць Уманського національного університету*. 2025. № 106(2). С. 241-254. <http://doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-241-254>.
5. Жаворонок А. В., Павлій М. В. Результативність та ефективність діяльності страхових компаній: проблеми та перспективи розвитку. *Економіка та суспільство*. 2018. Вип. 19. С. 1010-1015. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-19-151>.
6. Руденко В. В., Мирончук В. М., Смагло О. В. Insurtech як драйвер розвитку страхування. *Економіка та суспільство*. 2024. Вип. 70. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42>.
7. Федорович І. М. Трансформація світового страхового ринку в умовах запровадження нових бізнес-моделей та сучасних страхових технологій. *Світ фінансів*. 2024. Вип. 2(79). С. 41-54. <https://doi.org/10.35774/SF2024.02.041>.
8. Liu J., Ye S., Zhang Y., Zhang L. Research on InsurTech and the Technology Innovation Level of Insurance Enterprises. *MDPI Journal List*. 2023. Vol. 15(11). P. 8617. <https://doi.org/10.3390/su15118617>.

9. Cosma S., Rimo G. Redefining insurance through technology: Achievements and perspectives in Insurtech. *Research in International Business and Finance*. 2024. Vol. 70. Part A. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102301>.
10. Abisheva M., Omirali Z., Yensebayeva A. Innovative approaches to financial and legal regulation of insurance products in the InsurTech era. *Social & Legal Studios*. 2025. Vol. 8(2). <https://doi.org/10.32518/sals2.2025.11>.
11. Macovei A.-G., Popelo O., Zhavoronok A., Dankiewicz R., Cosmulese C.G., Popova L. Pre- and post-effect of COVID-19 on the insurance industry: A study based on Romanian companies. *Insurance Markets and Companies*. 2024. Vol. 15(2). P. 74-84. [https://doi.org/10.21511/ins.15\(2\).2024.07](https://doi.org/10.21511/ins.15(2).2024.07).
12. Клапків Ю. М., Свірський В. С., Щур Р. І. Аналіз сучасних тенденцій у страховому сегменті фінансового ринку України. *Інноваційна економіка*. 2021. № 3-4. С. 130-139. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2021_3-4_20 (дата звернення: 12.10.2025).
13. Global InsurTech Report. Gallagher Re. 2025. <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/may/global-insurtech-report-1-2025-auto-motor.pdf> (дата звернення: 12.10.2025).

References

1. Gomez, I. S. and Pineda, O. M. (2023), “What is an InsurTech? A scientific approach for defining the term”, *Risk Management and Insurance Review*, vol. 26(2), pp. 125–173. <https://doi.org/10.1111/rmir.12243>.
2. Sosa, I. and Sosa, S. (2025), “Building an InsurTech Ecosystem Within the Insurance Industry”, *MDPI Risks*, vol. 13(6), p. 108. <https://doi.org/10.3390/risks13060108>.
3. Kuzhelev, M. O. and Nechyporenko, A. V. (2025), “The influence of FinTech on the activities of insurance companies in the financial market of Ukraine”, *Yevropeiskyi naukovyi zhurnal ekonomichnykh ta finansovykh innovatsii*, vol. 1(15), pp. 430-438. <http://doi.org/10.32750/2025-0138>.

4. Bondarenko, N. V., Ulyanich, Yu. V. and Tulush, L. D. (2025), "Transformation of insurance management in the context of the development of InsurTech", *Zbirnyk naukovykh prats Umanskoho natsionalnoho universytetu*, vol. 106(2), pp. 241-254. <https://doi.org/10.32782/2415-8240-2025-106-2-241-254>.
5. Zhavoronok, A. V. and Pavlii, M. V. (2018), "Performance and efficiency of insurance companies: problems and prospects for development", *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 19, pp. 1010-1015. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2018-19-151>.
6. Rudenko, V. V., Myronchuk, V. M. and Smaglo, O. V. (2024), "InsurTech as a driver of insurance development", *Ekonomika ta suspilstvo*, vol. 70. <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42>.
7. Fedorovych, I. M. (2024), "Transformation of the world insurance market in terms of the introduction of new business models and modern insurance technologies", *Svit finansiv*, vol. 2(79), pp. 41-54. <https://doi.org/10.35774/SF2024.02.041>.
8. Liu, J., Ye, S., Zhang, Y. and Zhang, L. (2023), "Research on InsurTech and the Technology Innovation Level of Insurance Enterprises", *MDPI Sustainability*, vol. 15(11), p. 8617. <https://doi.org/10.3390/su15118617>.
9. Cosma, S. and Rimo, G. (2024), "Redefining insurance through technology: Achievements and perspectives in Insurtech", *Research in International Business and Finance*, vol. 70(Part A), p. 102301. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2024.102301>.
10. Abisheva, M., Omirali, Z. and Yensebayeva, A. (2025), "Innovative approaches to financial and legal regulation of insurance products in the InsurTech era", *Social & Legal Studios*, vol. 8(2). <https://doi.org/10.32518/sals2.2025.11>.
11. Macovei, A.-G., Popelo, O., Zhavoronok, A., Dankiewicz, R., Cosmulese, C.G. and Popova, L. (2024), "Pre- and post-effect of COVID-19 on the insurance industry: A study based on Romanian companies", *Insurance Markets and Companies*, vol. 15(2), pp. 74-84. [https://doi.org/10.21511/ins.15\(2\).2024.07](https://doi.org/10.21511/ins.15(2).2024.07).

12. Klapkiv, Yu. M., Svirskyi, V. S., and Shchur, R. I. (2021), “Analysis of Current Trends in the Insurance Segment of Ukraine’s Financial Market”. *Innovative Economy*, vol. 3–4, 2021, pp. 130–139. Vernadsky National Library of Ukraine, http://nbuv.gov.ua/UJRN/inek_2021_3-4_20. (Accessed 12 October 2025).
13. Gallagher Re (2025), “Global InsurTech Report”, available at: <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/may/global-insurtech-report-1-2025-auto-motor.pdf> (Accessed 12 October 2025).

Стаття надійшла до редакції 14.10.2025 р.