

Отже, якщо страховики хочуть конкурувати на ринку, керованому клієнтським досвідом, то треба активно вивчати можливості та застосування штучного інтелекту в страховій галузі.

Перелік використаних джерел:

1. Галасюк О. В. Теоретичні засади та структура формування фінансових ресурсів страхової компанії. Наукові записки Національного університету «Острозька академія». Серія «Економіка». 2020. Вип. 11. С. 219–224
2. Тимошик Н. С. Страховий ринок України в контексті демографічних змін. Формування механізму зміцнення конкурентних позицій національних економічних систем у глобальному, регіональному та локальному вимірах. Матеріали XI Міжнар. наук.-практ. конф. 3 листопада 2023 С. 130-131
3. Grebeniuk N.V., Riznyk N., Zhurylo V.V., Tymoshyk, N.S. Interaction of banks and insurance companies in the context of the sale of insurance products. *Journal of the Balkan Tribological Association*. 2021. №4. P. 697-710. URL: <http://surl.li/mnfjb>

УДК 368.86:347.56

Крет Віталій

студент групи ПФМ-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Науковий керівник: Панухник Олена

доктор економічних наук, професор

завідувачка кафедри економіки та фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Vitalii Kret

Student of the group ПФМ-51

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Scientific supervisor: Olena Panukhnyk

Doctor of Sciences (Economics), Professor

Head of the Economics and Finance Department

Ternopil Ivan Puluj National Technical University

Ternopil, Ukraine

СУЧАСНИЙ СТАН ОСОБИСТОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ THE CURRENT STATE OF PERSONAL INSURANCE IN UKRAINE

Особисте страхування у державі є важливою складовою фінансової системи країни, що забезпечує захист індивідуальних інтересів громадян у випадку нещасних випадків, захворювань та інших ризиків.

Послуги особистого страхування необхідні в сучасному суспільстві, оскільки вони забезпечують соціальний захист населення. Крім того, вони відіграють важливу роль у економіці будь-якої країни, оскільки виплати за страховими полісами сприяють зменшенню бюджетних витрат на соціальні програми. Також, фінансові ресурси, що належать страховим компаніям, можна використовувати як довгострокові інвестиції в економіку держави.

Варто зазначити, що 2024 рік розпочався із змін, які пов'язані з реалізацією багатьох ідей Білої книги «Майбутнє регулювання ринку страхування», які повинні забезпечити платоспроможність, стійкість та конкурентність ринку страхування в Україні з належним захистом прав споживачів послуг страхування. Ці ідеї відображені в новому Законі України «Про страхування», який вступає в дію з 1 січня 2024 року. Також ринок очікує важливих та вкрай необхідних змін у законодавстві про автоцивілку. Обидва закони будуть направлені на імплементацію провідних директив Європейського Союзу [1].

Стан ринку особистого страхування в Україні визначається декількома факторами, включаючи економічну ситуацію в країні (через, перш за все, військовий стан), рівень доходів населення, демографічні зміни та рівень свідомості про необхідність страхового

захисту. За останні роки спостерігається зростання обсягів страхових виплат на ринку особистого страхування, що свідчить про активність цього сегменту.

Сучасні дослідники відзначають широкий спектр проблем і чинників, які гальмують розвиток ринку страхування життя в Україні. Ці питання можна поділити на дві категорії: прямі фактори, що безпосередньо впливають на ефективність діяльності страхових компаній, та опосередковані проблеми, які створюють не вигідні умови для розвитку ринку страхування життя в Україні. Серед таких проблем можна виокремити: негативний досвід страхування життя в Україні в минулому; політичну нестабільність; недостатність надійних інвестиційних інструментів та відсутність гарантій щодо збереження вкладених коштів; низький рівень доходів населення та відсутність комплексного підходу до розробки страхових продуктів; зміни у соціальній сфері, що утруднюють розвиток страхування життя; недовіру громадян до страхових компаній; низький рівень економічного розвитку країни; інфляцію та нестабільність національної валюти; відсутність вільних фінансових ресурсів у підприємств та населення; недосконале законодавство; низький рівень страхової культури серед населення, страхових посередників та деяких страховиків; відсутність належної уваги держави щодо забезпечення привабливості цієї сфери діяльності; недостатню місткість страхового ринку.

Страхування життя – це необхідна складова довгострокових інвестицій в економіку країни, яка може значно підвищити її конкурентоспроможність. Розвиток ринку страхування життя є показником економічного зростання та розвитку інвестиційного ринку країни, що, в свою чергу, сприяє підвищенню її привабливості для іноземних інвесторів та забезпечує стабільність фінансової системи. Тому, важливо підтримувати та розвивати ринок страхування життя в країні. [2]

Тенденції розвитку особистого страхування життя в Україні на 2024 рік:

1. Цифрові інновації: Зростає використання цифрових технологій у сфері страхування життя, зокрема, мобільні додатки для покупки та керування полісами, онлайн-процедури підписання договорів та звітування про страхові виплати.

2. Персоналізація продуктів: Страхові компанії активно працюють над розробкою персоналізованих страхових продуктів, які враховують індивідуальні потреби та характеристики клієнтів.

3. Страхування з інвестиційним компонентом: Зростає популярність страхових продуктів, які поєднують функції страхування життя з можливістю накопичення фінансових ресурсів та інвестування.

4. Розвиток медичного страхування: Зростає попит на медичне страхування як складову особистого страхування життя, зокрема через зростання свідомості про важливість медичного захисту та розширення медичних послуг.

5. Зростання участі в програмах корпоративного страхування: Компанії все частіше надають своїм працівникам можливість участі в програмах корпоративного страхування життя як частину соціального пакету.

Незважаючи на складну ситуацію в країні, страховий ринок продовжує своє функціонування та відіграє досить значущу роль. Страхування є однією із послуг які надаються страховиками як фізичним, так і юридичним особам. Більшість страховиків організували свою роботу, здійснивши евакуацію співробітників у безпечніші регіони, забезпечивши віддалену роботу персоналу, збереження технічних засобів та баз даних, але водночас страхові компанії зіткнулися з серйозними викликами [3].

Особисте страхування в Україні відіграє важливу роль у фінансовій системі країни, забезпечуючи захист індивідуальних інтересів громадян та сприяючи соціальному захисту населення. Незважаючи на значні проблеми, такі як нестабільність економічної та політичної ситуації, ринок особистого страхування в Україні має потенціал для подальшого розвитку.

Для успішного розвитку ринку особистого страхування в Україні необхідно звернути увагу на вирішення проблем, таких як недостатня фінансова грамотність населення, недостатня конкуренція та невідповідність страхових послуг потребам клієнтів. Також

важливо сприяти розвитку інноваційних технологій та створенню сприятливого законодавчого середовища для розвитку страхового бізнесу.

Перелік використаних джерел:

1. Ключові тенденції страхового ринку України у 2023-2024 роках. Упевнений рух до Європейського Союзу – НАСУ. URL: <https://www.nasu.com.ua/klyuchovi-tendencziyi-strahovogo-rynku-u/>
2. Залетов О.М. Державне регулювання ринку страхування життя в Україні : дис. ... канд. екон. Наук :08.00.08 Київ, 2017. 213 с.
3. Під час дії воєнного стану ринок страхування продовжує працювати / Національний банк України: офіційний сайт. 2022. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/pid-chas-diyi-voyennogo-stanu-rinok-strahuvannya-prodovjuje-pratsyuvati--rezultati-opituvannya>

УДК 334.021

Наливайчук Ірина

студентка групи ППМ-51

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Науковий керівник: Панухник Олена

доктор економічних наук, професор

завідувачка кафедри економіки на фінансів

Тернопільський національний технічний університет імені Івана Пулюя
м. Тернопіль, Україна

Iryna Nalyvaichuk

Student of the group ППМ-51

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

Scientific supervisor: Olena Panukhnyk

Doctor of Sciences (Economics), Professor

Head of the Economics and Finance Department

Ternopil Ivan Puluj National Technical University
Ternopil, Ukraine

СТРАХОВИЙ РИНОК УКРАЇНИ В УМОВАХ ВІЙНИ UKRAINIAN INSURANCE MARKET DURING THE WAR

Страховий ринок виступає «гарантом» фінансової безпеки, допомагаючи запобігати ризикам та ефективно реагувати на їхні наслідки, що дає змогу компаніям працювати без значних фінансових потрясінь. На думку О. Рудої, страховий ринок – це система «стійких економічних відносин між покупцями, посередниками та продавцями, а також між страховиками та регуляторами, пов'язаних з формуванням попиту, пропозиції та цін на прямий страховий та перестраховий захист, що виникають при здійсненні страхування, перестраховання та супутніх послуг у певній країні, групі країн або на міжнародному рівні, яка підлягає регулюванню» [1].

Розвиток країни передбачає не лише зростання, а й кризові явища, які негативно впливають на всі сегменти економіки, і страховий ринок не є винятком. Оговтавшись від COVID-19, оголошеного Всесвітньою організацією охорони здоров'я пандемією, український страховий ринок зіткнувся з новим викликом. 24 лютого 2022 року вторгнення Російської Федерації в Україну спричинило повномасштабну війну, і президентським указом в країні було негайно запроваджено воєнний стан [2].

Страхові компанії зіткнулися з низкою викликів, найактуальнішими з яких у перші місяці воєнного стану були переміщення персоналу та дистанційна робота, розірвання договорів або відтермінування виплат. Страховий ринок в цілому постраждав від падіння премій, руйнування майна та труднощів з доступом до місця виплат, особливо в районах активних бойових дій. Досвід, набутий під час коронавірусної кризи, дозволив швидко