

<https://doi.org/10.31891/2307-5740-2024-326-46>

УДК 368:330.1:004

МАЗУР Дмитро
Київський метрополітен
МАЗУР Олександр
Київський університет ринкових відносин
МАЗУР Галина
Вінницький інститут ПрАТ «ВНЗ «МАУП»
mazurgalina1404@ukr.net
КОВБІЙ Антоніна
Вінницький інститут конструювання одягу і підприємництва

СТАН ТА ЦИФРОВІ ВЕКТОРИ РОЗВИТКУ РИНКУ СТРАХУВАННЯ УКРАЇНИ

У статті досліджено сучасний стан та цифрові вектори розвитку страхового ринку України та визначено перспективні напрями цифровізації страхування.

Розкрито сутність категорії страхування. Зазначено, що страховий ринок в Україні значно відстає від розвинених країн. Проведено аналіз динаміки кількості учасників страхового ринку, обсягу активів страхових компаній, структуру страхового портфеля за видами страхування та виявлено основні тенденції ринку страхування в Україні. Визначено запоруку стабільного розвитку страхової діяльності в Україні це: швидке реагування на нові умови, на запити клієнтів; здатність адаптуватися, накопичувати позитивний досвід, аналізувати та виправляти негативні моменти; гармонійно розвиватися, знаходити баланс між акумулюванням нових знань та їх практичним застосуванням.

Означено чинники впливу на функціонування вітчизняного ринку страхування.

Розкрито особливості сучасних трендів цифрових інструментів страхування, як важливого механізму зростання ринку страхування.

З'ясовано, що сучасний InsurTech має стратегічне значення для страхових компаній. До InsurTech відносять технології штучного інтелекту, нові винаходи у галузі кібербезпеки, аналіз великих даних («bigdata»), технології блокчейну, Інтернет речей (IoT) і застосунки для смартфонів.

Ключові слова: страхування, страховий ринок, цифровізація, цифрові інструменти, іншуртех, bigdata, штучний інтелект, Інтернет речей.

MAZUR Dmytro
Kyiv metro
MAZUR Oleksandr
Kyiv University of Market Relations
MAZUR Galina
Vinnitsia Institute PJSC "MAUP University"
KOVBI Antonina
Vinnitsia Institute of Clothing Design and Entrepreneurship

STATE AND DIGITAL VECTORS OF THE DEVELOPMENT OF THE MARKET OF INCLUSION OF UKRAINE

The article examines the current state and digital vectors of the development of the insurance market of Ukraine and identifies promising directions for the digitalization of insurance.

The essence of the insurance category is revealed. It is noted that the insurance market in Ukraine lags far behind developed countries. An analysis of the dynamics of the number of participants in the insurance market, the amount of assets of insurance companies, the structure of the insurance portfolio by types of insurance was carried out, and the main trends of the insurance market in Ukraine were revealed. The keys to the stable development of insurance activity in Ukraine have been defined as: quick response to new conditions and customer requests; the ability to adapt, accumulate positive experience, analyze and correct negative moments; develop harmoniously, find a balance between the accumulation of new knowledge and their practical application.

Factors influencing and functioning of the domestic insurance market are determined.

The features of modern trends in digital insurance tools, as an important mechanism for the growth of the insurance market, are revealed.

It was found InsurTech that modern technologies are important for insurance companies. These InsurTech include artificial intelligence technologies, new inventions in the field of cyber security, big data analysis («bigdata»), blockchain technologies, the Internet of Things (IoT) and smartphone applications.

Keywords: insurance, insurancemarket, digitization, digitaltools, InsurTech, BigData, artificialintelligence, InternetofThings.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ У ЗАГАЛЬНОМУ ВИГЛЯДІ ТА ЇЇ ЗВ'ЯЗОК ІЗ ВАЖЛИВИМИ НАУКОВИМИ ЧИ ПРАКТИЧНИМИ ЗАВДАННЯМИ

Ринок страхових послуг є одним з ключових елементів ринкової інфраструктури та фінансової системи будь-якої держави. З огляду на складні політичні та економічні умови в країні особливим є питання забезпечення захисту всіх учасників господарської діяльності від потенційних загроз та

негативних факторів. Задля уникнення ризиків або їх мінімізації у світовій практиці широко застосовують страхування як спосіб відшкодування економічних збитків, завданих стихійними лихами, промисловими аваріями, катастрофами, захист інтересів фізичних та юридичних осіб за настання непередбачених подій тощо. Сьогодні страхування є одним з провідних секторів економіки, адже воно сприяє акумулюванню заощаджень у вигляді страхових премій та перетворенню їх на інвестиції. Досконала система страхового захисту є підґрунтям забезпечення більш високого рівня стабільності народно господарського відтворювального процесу, досягнення соціальної злагоди, а також гарантом високого рівня життя населення. Створення дієвої системи захисту інтересів громадян, підприємців, держави, підтримання соціальної стабільності суспільства неможливе без ефективного функціонування ринку страхових послуг [1].

Сьогодні вплив цифрових технологій на страховий ринок, у тому числі на інтернетизацію, диджиталізацію страхової діяльності надзвичайно великий. Водночас цифровізація страхової діяльності супроводжуватиметься вираженими інноваціями, пов'язаними з підвищенням ефективності страхової діяльності, розробкою нових програм страхування, конвергенцією комерційного та взаємного страхування та іншими явищами [2].

Страховий ринок є елементом фінансової системи і ринкової інфраструктури зі специфічною системою організації страхових відносин. Стан і стійкість страхового ринку впливає на функціонування економіки. Загострення конкуренції і динаміка розвитку страхового ринку в Україні зумовлюють необхідність впровадження цифрових інструментів, які дозволяють суттєво підвищити ефективність ринку страхування, його подальший розвиток, здійснювати пошук додаткових конкурентних переваг, тощо.

АНАЛІЗ ДОСЛІДЖЕНЬ ТА ПУБЛІКАЦІЙ

Вагомий внесок у дослідження різних аспектів функціонування вітчизняного ринку страхування зробили такі вчені: Рудь І., Кондрацька К. [1], Коцюрба О., Насипайко Д. [3], Лащик І., Кондрат І., Віблій П., Білець В. [5], Мельничук Н., Залюбовська С., Колупаєв Ю. [6] та багато ін.

Теоретичні і прикладні цифрові аспекти розвитку ринку страхування розглянуто у працях: Попової Л.В. [2], Заволока Ю.М., Єфременко А.Г., Малашенко Ю.А. [9], Стойко О.Я. [11], Клапків Ю.М., Мелих О.Ю. [12], Сосновської О.О. [13, 14], Стихальської Н. [15] та ін.

Довоєнні проблеми вітчизняного ринку страхування поглибилися із воєнною агресією РФ в Україні, тому потребують подальшого детального дослідження стан та цифрові інструменти розвитку страхового ринку в Україні.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ

Метою дослідження є оцінка сучасного стану страхового ринку України та визначення напрямків впровадження цифрових інструментів у страхуванні.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ

В сучасних умовах економічний розвиток супроводжується ризиками ендегенного та екзогенного характеру. Запобігання виникнення даних ризиків або їх мінімізація забезпечується за допомогою страхування, яке покликане захищати майнові інтереси фізичних та юридичних осіб у разі настання певних несприятливих подій через відшкодування понесених ними збитків [3].

У законі України «Про страхування» від 18.11.2021 р. № 1909-IX [4], що вступить у дію з 1 січня 2024 р., визначено, що страхування це правовідносини щодо захисту страхових інтересів фізичних та юридичних осіб (страховий захист) при страхуванні ризиків, пов'язаних з життям, здоров'ям, працездатністю та пенсійним забезпеченням, з володінням, користуванням і розпорядженням майном, з відшкодуванням страхувальником заподіяної ним шкоди особі або її майну, а також шкоди, заподіяної юридичній особі, у разі настання страхових випадків, визначених договором страхування, за рахунок коштів фондів, що формуються шляхом сплати страхувальниками страхових премій (платежів, внесків), доходів від розміщення коштів таких фондів та інших доходів страховика, отриманих згідно із законодавством.

Страховий ринок в Україні значно відстає від розвинених країн. Така ситуація пояснюється тим, що Україна – країна з економікою, що розвивається з такими проблемами, як низький рівень доходу населення, низький рівень розвитку бізнесу, низький рівень довіри населення до фінансових установ та інші [5]. Означені проблеми ускладнилися воєнною агресією РФ в Україні, геополітичними проблемами, зростаючою інфляцією, тощо.

Рівень розвитку страхового ринку в Україні можна охарактеризувати на основі аналізу динаміки кількості страхових компаній, динаміки страхових премій, щільності страхування та рівня проникнення страхування (відношення страхових премій до ВВП [6]. У табл. 1 проаналізовано склад вітчизняних страховиків.

Таблиця 1.

Склад учасників страхового ринку (страховиків) України

Показники	Станом на 01.01.2020 р.	Станом на 01.01.2021 р.	Станом на 01.01.2022 р.	Станом на 01.09.2022 р.	Відхилення, +/-
Сегмент non-life	210	190	143	127	-83
Сегмент life	23	20	13	13	-10
Всього	233	210	156	140	-93

Джерело: розраховано авторами за даними НБУ[7]

У Державному реєстрі фінансових установ України станом на 1 вересня 2022 р. зареєстровано 140 страховиків, з них 13 компанії зі страхування життя. З 1 січня 2020 р. з ДРФУ виключено 93 компанії, з них 10 учасників сегменту life, 83 учасники сегменту non-life. У січні-лютому 2022 р.з ДРФУ виключені 10 страховиків-неліцензіатів, які були зареєстровані в зоні ООС та АР Крим.

Обсяг активів страхових компаній наведено на рис. 1.

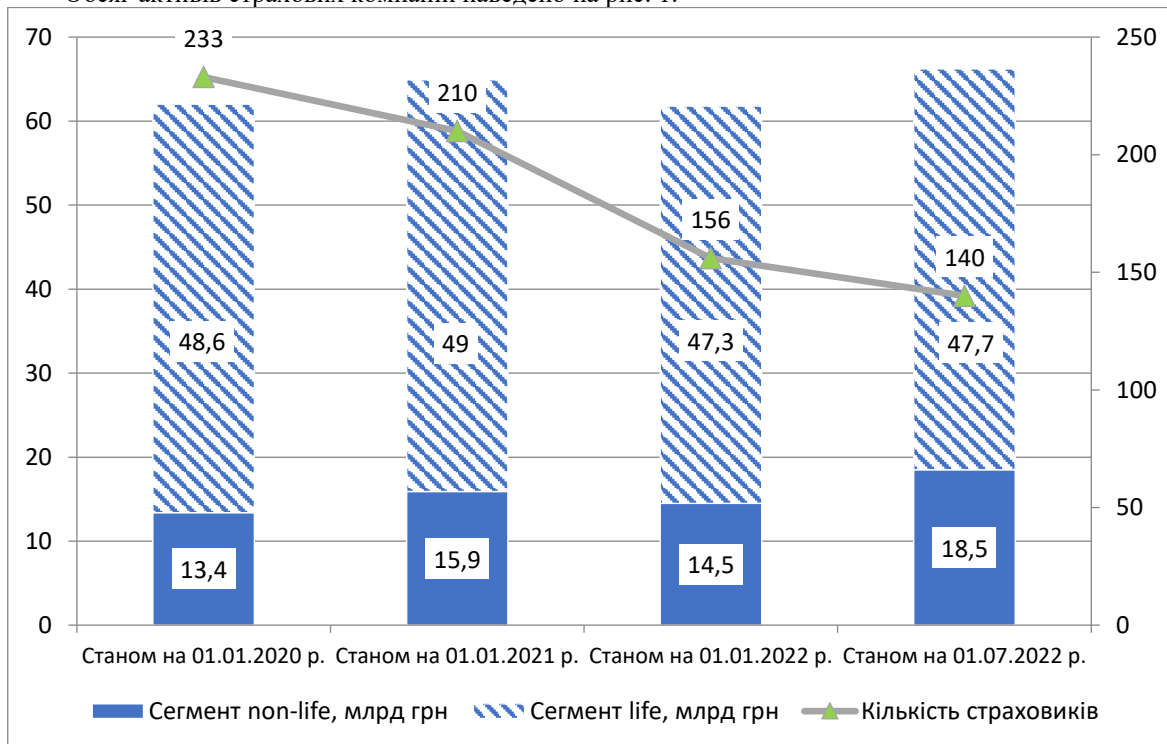


Рис. 1. Структура активів і кількість страховиків України, 01.01.2020-01.07.2022 рр.

Джерело: розраховано авторами за даними НБУ [7]

Станом на 1 липня 2022 р. загальний обсяг активів страховиків у порівнянні з 01.01.2020 р. зріс на 4,2 млрд грн або 6,8 %, при зменшенні кількості страховиків майже на 40 %. За I півріччя 2022 р. обсяг активів страхових компаній зріс на 4,4 млрд грн або 7,1 % при зменшенні кількості компаній на 10,3 %. Обсяг активів вітчизняних страховиків на 01.07.2022 р. склав 66,2 млрд грн.

Проаналізуємо структуру страхового портфелю (рис. 2).

Найбільшу питому вагу у структурі портфелю займали такі види страхування, як КАСКО – 19% і ОСЦПВ – 16%, разом із Зеленою картою (9%) автостраховання склало 44% ринку страхових премій. Значну частку займає особове страхування – 31% (медичне страхування – 14%, страхування життя – 13 %, страхування від нещасних випадків – 4%).

За даними НБУ в I півріччі 2022 р. у структурі страхового портфелю найбільше скоротились обсяги страхування майнових та вогневих ризиків (-60%), фінансових ризиків (-64%) та КАСКО (-30%)[7].

Страховики у січні-вересні 2022 р. зібрали 28,4 млрд грн страхових премій та здійснили страхові виплати на 9,5 млрд грн, що відповідно на 25,4% та 29,3% менше, ніж за аналогічний період минулого року. Понад 40% страхових премій традиційно припадає на автостраховання («автоцивілка», «Зелена карта», КАСКО). У період військової агресії частка цих видів страхування в портфелі збільшилася. Драйвером підтримки страхового бізнесу стала «Зелена карта». За період війни цей вид страхування виріс на 76% порівняно з аналогічним періодом минулого року. У третьому кварталі страхові премії склали близько 10,8 млрд грн, виплати – 3,6 млрд грн, що гірше за показники третього кварталу 2021 р. відповідно на 18,8% та

24,5% і свідчать про уповільнення темпів падіння ринку. На кінець вересня 2022 р. активи страховиків зросли до 71 млрд грн, хоча з червня 2021 р. до червня 2022 р. вони трималися близько 65,5 млрд грн. Крім того, у третьому кварталі 2022 р. до 39,9 млрд грн зросли страхові резерви порівняно з 36,4 млрд грн на середину 2022 р. і 35,6 млрд грн на вересень 2021 р. [8].

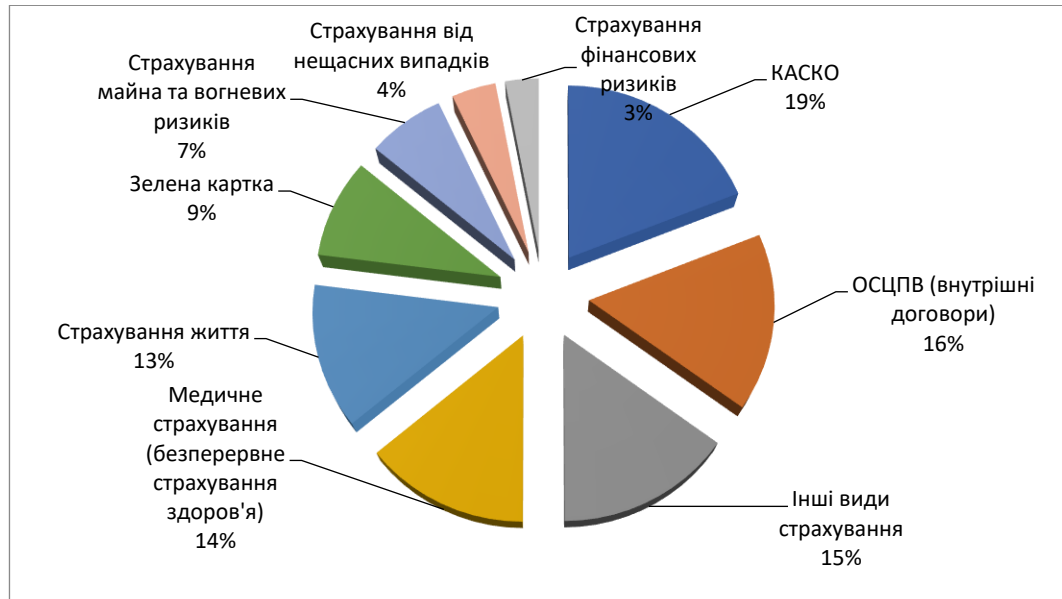


Рис. 2. Структура страхового портфеля за видами страхування у I півріччі 2022 р.

Джерело: розраховано авторами за даними НБУ [7]

Запорукою стабільного розвитку страхової діяльності в Україні є: швидке реагування на нові умови, на запити клієнтів; здатність адаптуватися, накопичувати позитивний досвід, аналізувати та виправляти негативні моменти; гармонійно розвиватися, знаходити баланс між акумулюванням нових знань та їх практичним застосуванням.

Український страховий ринок знаходиться в процесі переходу на якісно новий етап розвитку, який відповідає загальносвітовим тенденціям, а подальше вдосконалення нормативно-правової бази стосовно страхових послуг позитивно вплине на створення повноцінного Інтернет-страхування [9].

НБУ у огляді страхового ринку України за I півріччя 2022 року визначено пріоритетні напрями нагляду під час дії воєнного стану в Україні [10]:

1. Дотримання страховиками вимог до належного та своєчасного розкриття інформації про свій фінансовий стан, що включає подання регуляторної звітності, розкриття інформації про дотримання фінансових нормативів/здійснення окремих операцій/формування показників звітності.

2. Дотримання страховиками обов'язкових фінансових нормативів/здійснення ризикової діяльності.

3. Належне виконання страховиками зобов'язань за укладеними договорами страхування: динаміка та формування кредиторської заборгованості за страховими виплатами і резерву заявлених, але не виплачених збитків;

4. Оперативний моніторинг критичних показників діяльності страховиків (cash-flow).

5. Спеціалізовані дослідження, які включають: операції з купівлі-продажу ОВДП та ОЗДП; аналіз діяльності страховиків, що здійснюють діяльність з ОСЦПВ та ядерного страхування.

Вітчизняний фінтех-бізнес перебуває на стадії активного розвитку, що проявляється у збільшенні кількості фінтех-компаній і розширенні напрямів їх діяльності. Становленню фінтех-екосистеми в Україні сприяли певні передумови: створення належної інфраструктури; формування сприятливого законодавчого та регуляторного середовища; забезпечення доступу до капіталу та інвестицій; наявність достатнього рівня кваліфікації та інноваційного потенціалу працівників. Фінтех-напрямок в Україні має значний потенціал для впровадження фінансових послуг у нові сфери діяльності та серед різних верств населення [11].

Сучасний фінтех та іншуртех має панівне стратегічне значення для компаній, що надають фінансові послуги. Основним фактором, що сприяє розвитку діджиталізації ринку фінансових та страхових послуг є технологія, яка переглядає функціонування фінансового сектора і спосіб взаємодії суб'єктів, що надають такі послуги, з клієнтами. Нова технологічна парадигма, пов'язана з широким використанням інформаційних технологій, трансформує моделі фінансового посередництва та страхової дистрибуції. Ринок страхових та фінансових послуг зазнає перетворень та трансформацій в основі яких лежать технологічні інновації [12].

Одночасно із активізацією інвестування у процеси цифровізації спостерігається необхідність оптимізації витрат, що створює імпульс для стартапів у сфері страхових технологій (InsurTech) – категорія, що використовується для характеристики нових технологій, які є інноваційними продуктами у страховому

секторі та мають вплив на регуляторну практику страхових ринків. Традиційно до InsurTech належать технології штучного інтелекту, нових винаходів у галузі кібербезпеки, аналізу великих даних («bigdata»), технології блокчейну, Інтернету речей (IoT) і застосунків для смартфонів, які зараз активно використовуються на страховому ринку. Цікаво зазначити, що оскільки сучасний InsurTech має безумовне стратегічне значення для страхових компаній, традиційно обсяг інвестицій страховиків у IT складає приблизно 3,3% у загальній структурі активів [13, 14].

Вітчизняний ринок страхування перебуває на стадії адаптації та трансформації, на яку впливають виконання регуляторних вимог регулятора в умовах воєнного стану, підготовка до роботи в оновленому законодавчому полі, нестабільність економічних умов, зростання інфляції, впровадження цифрових інструментів і перехід на роботу в онлайн, тощо.

ВИСНОВКИ З ДАНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ

I ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

До війни страховий ринок України розвивався повільно і нерівномірно. Воєнна агресія РФ негативно вплинула на вітчизняний ринок страхування, і у 2022 році робота страховиків, показавши значне зниження обсягу послуг порівняно з довоєнним періодом.

На функціонування ринку страхування України впливають також такі фактори, як нестабільність економічних умов, геополітичні ризики, імплементація законодавства про страхування з 1 січня 2024 р., реформування та удосконалення оподаткування страхової діяльності, взаємодія з НБУ у сфері дотримання вимог регулятора, подальше впровадження цифрових інструментів у практику діяльності страховиків.

Цифровізація сприятиме розвитку страхування і зростанню якості, доступності і зручності послуг страховиків.

Література

1. Рудь І.Ю., Кондрацька К.В. Страховий ринок України: аналіз та перспективи розвитку. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія : Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2019. Вип. 23(2). С. 87-91.
2. Попова Л.В. Сучасні тенденції розвитку цифрових технологій у страхуванні. Проблеми сучасних трансформацій. Серія: економіка та управління. 2022. №5. URL: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-5-08-02>, <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-08-02>.
3. Коцюрба О.Ю., Насипайко Д.С. Страховий ринок України: сучасний стан та проблеми розвитку. Центральнотрадянський науковий вісник. Економічні науки. 2020. Вип. 5. С. 284-291. [https://doi.org/10.32515/2663-1636.2020.5\(38\).284-291](https://doi.org/10.32515/2663-1636.2020.5(38).284-291).
4. Про страхування: Закон України від 18.11.2021 р. № 1909-IX. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#doc_info.
5. Лащик І., Кондрат І., Віблій П., Білець В. Страховий ринок України: сучасний стан та перспективи розвитку. Галицький економічний вісник. 2020. Том 66. № 5. С. 105–112. https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.05 ISSN 2409-8892.
6. Мельничук Н.Ю., Залобовська С.С., Колупасв Ю.Б. Страховий ринок України: стан та перспективи розвитку. Науковий вісник Національної академії статистики, обліку та аудиту. 2020. № 1-2. С. 81-90. <https://doi.org/10.31767/nasoa.1-2.2020.09>.
7. Національний банк України: офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/>.
8. Страховики України, попри зниження премій, гідно пройшли 2022 рік в умовах повномасштабної війни. Insurance TOP. 2022. № 7 (91). С. 17. URL: https://forinsurer.com/insurancetop_91.
9. Заволока Ю. М., Єфременко А. Г., Малащенко Ю. А. Особливості функціонування страхового ринку України в умовах сучасної цифрової трансформації. Економіка та держава. 2020. № 6. С. 102–106. <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2020.6.102>.
10. Огляд страхового ринку України за I півріччя 2022 року: офіційний сайт НБУ. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-strahovogo-rinku-ukrayini-za-i-pivrichchya-2022-roku>.
11. Стойко О. Я. Становлення та розвиток фінтех-бізнесу в Україні. Бізнес Інформ. 2020. №2. С. 384–392. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-2-384-392>.
12. Клапків Ю.М., Мелих О.Ю. Трансформація діджиталізації ринку фінансових та страхових послуг. Reviewoftransporteconomicsandmanagement. 2019. Вип. 2(18). С.83-89. <https://doi.org/10.15802/rtem.v18i2.190456>
13. Сосновська О. О. Сучасні тенденції діджиталізації страхового бізнесу. Стратегія і практика інноваційного розвитку фінансового сектору України : зб. матер. Міжнар. наук.-практ. онлайн-конф. (м. Ірпінь, 26 березня 2021 р.). Ірпінь, 2021. С. 144-146.
14. Сосновська О. О. Інноватизація страхового бізнесу в умовах розвитку цифрової економіки. Бізнес Інформ. 2021. №7. С. 62-69. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-7-62-69>.
15. Стихальська Н. Як Insurtech змінює ринок страхування. TAS Life. URL: <https://taslife.com.ua/blog/yak-insurtech-zminyuye-rynok-strahuvannya>.

References

16. Rud, I.Yu. and Kondratska, K.V. (2019), "Ukraine's insurance market: analysis and prospects for development", *NaukovyivisnykUzhhorodskohonatsionalnohouniversytetu*, vol. 23, iss. 2, pp. 87-91.
17. Popova, J. B. (2022). "Modern Trends in the Development of Digital Technologies in Insurance", *Problems of Modern Transformations. Series: Economics and Management*, [Online], vol. 5, available at: <https://reicst.com.ua/pmt/article/view/2022-5-08-02> (Accessed 14 March 2023). <https://doi.org/10.54929/2786-5738-2022-5-08-02>.
18. Kotsiurba, O.Yu. and Nasypajko, D.S. (2020), "Insurance Market of Ukraine: Current State and Development Problems", *Central Ukrainian Scientific Bulletin. Economics sciences*, vol. 5, pp. 284-291. [https://doi.org/10.32515/2663-1636.2020.5\(38\).284-291](https://doi.org/10.32515/2663-1636.2020.5(38).284-291).
19. The Verkhovna Rada of Ukraine (2021), *The Law of Ukraine "On Insurance"*, available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text>. (Accessed 17 March 2023).
20. Lashchuk, I., Kondrat, I., Viblyi, P. and Bilets, V. (2020), "Ukrainian insurance market: current state and development prospects", *Galician economic bulletin*, vol. 66, no 5, pp. 105-112. https://doi.org/10.33108/galicianvisnyk_tntu2020.05 ISSN 2409-8892.
21. Mel'nichuk, N.Yu., Zaliubov'ska, S.S. and Kolupaiev, Yu.B. (2020), "The Insurance Market in Ukraine: The State and Development Prospects", *Scientific Bulletin of the National Academy of Statistics, Accounting and Audit Collected Scientific Papers*, vol. 1-2, pp. 81-90. <https://doi.org/10.31767/nasoa.1-2.2020.09>
22. The National Bank of Ukraine: official site, available at: <https://bank.gov.ua/> (Accessed 22 March 2023).
23. Страхівники України, попри зниження премій, гідно пройшли 2022 рік в умовах повномасштабної війни (2022), *Insurance TOP*, vol. 7 (91), pp. 17. available at: https://forinsurer.com/insurancetop_91 (Accessed 22 March 2023).
24. Zavaloka, Yu., Yefremenko, A. and Malashenko, Yu. (2020), "Peculiarities of the insurance market of Ukraine functioning in conditions of the current digital transformation", *Ekonomika taderzhava*, vol. 6, pp. 102-106. <https://doi.org/10.32702/2306-6806.2020.6.102>.
25. Overview of the insurance market of Ukraine for the first half of 2022: The National Bank of Ukraine: official site, available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/oglyad-strahovogo-rinku-ukrayini-za-i-pivrichchya-2022-roku> (Accessed 28 March 2023).
26. Stoiko, O.Ya. (2020), "Formation and Development of Fintech Business in Ukraine", *Business Inform*, vol. 2, pp. 384-392. <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2020-2-384-392>.
27. Klavkiy, Yu.M., and Melich, O.Yu. (2019), Transformation of digitalization on the financial and insurance market, *Review of transport economics and management*, vol. 2 (18), pp. 83-89. <https://doi.org/10.15802/rtem.v18i2.190456>.
28. Sosnovska, O.O. (2021), "Current Trends in the Digitalization of the Insurance Business", *Zbirnyk materialiv Mizhnarodno naukovo-praktychno onlajn-konferentsii "Stratehiia i praktyka innovatsiino horozvytku finansovoho sektoru Ukrainy"*, Irpin, Ukraine, pp. 144-146.
29. Sosnovska, O.O. (2021), "Innovating the Insurance Business in the Development of Digital Economy", *Business Inform*, vol. 7, p. 62-69 <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-7-62-69>.
30. Stykhal'ska N. How insurtech is changing the insurance market. *TAS Life*, available at: <https://taslife.com.ua/blog/yak-insurtech-zminyuye-rynok-strahuvannya> (Accessed 31 March 2023).