

“Tovarna struktura zovnishnyoi torhivli u 2019 rotsi” [Commodity Structure of Foreign Trade in 2019]. Ofitsiyniy sait Derzhavnoi sluzhby statystyky Ukrainy. http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2019/zd/tsztt/tsztt_u/tsztt1219_u.htm

“Tovarna struktura zovnishnyoi torhivli u 2020 rotsi” [Commodity Structure of Foreign Trade in 2020]. Ofitsiyniy sait Derzhavnoi sluzhby statystyky Ukrainy. http://www.ukrstat.gov.ua/operativ/operativ2020/zd/tsztt/tsztt_u/arh_tsztt2020_u.html

УДК 368
JEL: G22

ОСНОВНІ РИСИ СУЧАСНОГО СВІТОВОГО РИНКУ СТРАХОВИХ ПОСЛУГ

©2021 ДРИМАЛОВСЬКА Х. В., КИРИЛЮК Р. О.

УДК 368
JEL: G22

Дрималовська Х. В., Кирилук Р. О. Основні риси сучасного світового ринку страхових послуг

У міру посилення конкуренції на міжнародних і національних ринках важливо створити систему захисту економічних суб'єктів від потенційних загроз і несприятливих факторів. Для вирішення цих питань необхідно забезпечити ефективне функціонування страхового ринку, який є однією з важливих складових фінансової безпеки. Без розвинутого страхового ринку неможливо буде забезпечити соціальний та економічний поступ країни, корпоративну безпеку, добробут і т. ін. Сучасний стан світового страхового ринку має певні риси, що дає можливість пристосуватися до зміни сучасного світу та забезпечити вдосконалення роботи страхової галузі. Для створення чіткого страхового ринку необхідно розробити ефективну політику забезпечення страхової діяльності страхувальника та перестраховиків, а також установити системи страхування платоспроможності. Розвиток страхового ринку супроводжується багатьма економічними, нормативними, організаційними, методологічними та кадровими питаннями. Мета даної роботи полягає в дослідженні та виокремленні особливостей розвитку світового ринку страхових послуг. На основі вивчення праць науковців наведено основні риси сучасного ринку страхування; представлено ключові ознаки галузі страхування; у табличній формі сформовано статистичну інформацію щодо тенденцій розвитку ринку страхових послуг упродовж 2019 р. за такими регіонами: Північна та Латинська Америка, Західна Європа, Азія, країни Європи, що розвиваються. Охарактеризовано вплив COVID-19 на стан страхової галузі в Європі. У результаті вивчення ключових тенденцій майбутнього розвитку ринку страхування сформовано основні складові, які необхідні для формування ефективної політики страхових компаній в умовах COVID-19: цифровізація, інновації, аналітика, зворотний зв'язок.

Ключові слова: світовий страховий ринок, страховий продукт, цифровізація.

DOI: <https://doi.org/10.32983/2222-4459-2021-4-36-41>

Рис.: 1. **Табл.:** 1. **Бібл.:** 9.

Дрималовська Христина Василівна – кандидат економічних наук, асистент кафедри менеджменту і міжнародного підприємництва, Національний університет «Львівська політехніка» (вул. Степана Бандери, 12, Львів, 79013, Україна)

E-mail: chrystyna90@gmail.com

ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5880-6395>

Researcher ID: <https://publons.com/researcher/2030735/khrystyna-drymalovska/>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57148406200>

Кирилук Руслана Олегівна – студентка, Національний університет «Львівська політехніка» (вул. Степана Бандери, 12, Львів, 79013, Україна)

E-mail: ruslana.kyryliuk.ev.2017@lpnu.ua

UDC 368
JEL: G22

Drymalovska Kh. V., Kyryliuk R. O. The Main Features of the Modern World Market of Insurance Services

As competition in international and national markets intensifies, it is important to create a system to protect economic actors from potential threats and adverse factors. To solve these issues, it is necessary to ensure the effective functioning of the insurance market, which is one of the important components of financial security. Without the developed insurance market, it will be impossible to ensure the social and economic progress of the country, its corporate security, welfare etc. The current state of the world insurance market has certain features, which makes it possible to adapt to the change of the modern world and improve the work of the insurance industry. To create a clear insurance market, it is necessary to develop an effective policy as to the insurance activities of both the insurer and the reinsurers, as well as to establish solvency insurance systems. The development of the insurance market is accompanied by many economic, regulatory, organizational, methodological and personnel issues. The publication is aimed at studying and distinguishing the peculiarities of development of the world market of insurance services. On the basis of studying the works of scholars, the main features of the modern insurance market are provided; key signs of the insurance industry are presented; statistical information on trends in the insurance market development during 2019 in the following regions: North and Latin America, Western Europe, Asia, European developing countries. The impact of COVID-19 on the state of the insurance industry in Europe has been characterized. As result of studying the key trends in the future development of the insurance market, the main components that are necessary for the formation of an effective policy of insurance companies in the context of COVID-19 have been formed as follows: digitalization, innovation, analytics, feedback.

Keywords: world insurance market, insurance product, digitalization.

Fig.: 1. **Tabl.:** 1. **Bibl.:** 9.

Drymalovska Khrystyna V. – PhD (Economics), Assistant of the Department of Management and International Business, National University «Lviv Polytechnic» (12 Stepana Bandery Str., Lviv, 79013, Ukraine)

E-mail: chrystyna90@gmail.com

ORCID: <http://orcid.org/0000-0002-5880-6395>

Researcher ID: <https://publons.com/researcher/2030735/khrystyna-drymalovska/>

Scopus Author ID: <https://www.scopus.com/authid/detail.uri?authorId=57148406200>

Kyryliuk Ruslana O. – Student, National University «Lviv Polytechnic» (12 Stepana Bandery Str., Lviv, 79013, Ukraine)

E-mail: ruslana.kyryliuk.ev.2017@lpnu.ua

У процесі глобалізації страховий ринок відіграє важливу роль у соціально значущих секторах фінансової системи країн. Страховий ринок не лише висвітлює поточні операційні виклики, але також має чіткий напрям подальшого ефективного розвитку. Відмінною рисою успішного страхового ринку є динамічний процес розвитку, який, своєю чергою, проявляється високими темпами зростання. Водночас значна частка страхового ринку має нестабільну тенденцію, зростаючі втрати іноземних страховиків (через незнання конкретних економічних і методологічних правил). Можливості цього ринку, передумови повного покриття соціальних та економічних потреб країн та їх страхових компаній мають відбиватися у зважених й ефективних заходах з урахуванням різних його особливостей і характеристик.

Вивчення особливостей сучасного світового ринку страхових послуг, а також трактування даного поняття відображено у працях таких науковців, як Журавка О. С., Васильчук А. Ю. [1], Козьменко О. В., Абрамітова Д. Р. [2], Бунін С. В. [3]. Крім того, заслуговують на увагу також праці, що спрямовані на виокремлення ключових ознак галузі страхування, наведення статистичної інформації щодо тенденцій розвитку ринку страхових послуг за регіонами впродовж 2019 р. (Північна та Латинська Америка, Західна Європа, Азія, країни Європи, що розвиваються), визначення впливу COVID-19 на стан страхової галузі в Європі [4–9].

З огляду на актуальність даної проблематики постає питання щодо ідентифікування ключових особливостей розвитку світового ринку страхових послуг, виділення складових забезпечення ефективної політики страхових компаній.

Мета даної роботи полягає в дослідженні та виокремленні особливостей розвитку світового ринку страхових послуг.

Одним із важливих факторів стимулювання економіки вважають страхування, оскільки саме страхування забезпечує всіх учасників рівними правами, можливістю отримання вигоди в результаті прийняття ризикових рішень під час провадження підприємницької діяльності, обґрунтування необхідних стимулів щодо підвищення продуктивності праці, досягнення економічного розвитку. Страхування необхідно, перш за все, тим суб'єктам господарської діяльності, що недавно з'явилися в ринковому середовищі, не маючи достатніх виробничих потужностей і власних ресурсів. Унаслідок цього в економічному розвитку України значного поширення набуває комерційне, технічне, правове та політичне страхування ризиків з метою забезпечення економічної безпеки в майбутньому [1].

Торгівля страховими послугами розвивається як частина глобального процесу, і страхові послуги надаються на зарубіжних ринках через комерційні інтереси страховиків або безпосередньо через іноземне

страхування. Іноземні страхові компанії можуть реалізувати свої конкурентні переваги перед національними страховиками завдяки різним правовим умовам страхового ринку в різних країнах. Головними рисами ринку страхових послуг вважають:

- ✦ створення стратегічного альянсу;
- ✦ концентрація активів;
- ✦ використання нових технологій;
- ✦ консолідація страхового, банківського та фінансового капіталу;
- ✦ створення уніфікованого стандартизованого пакета законодавства;
- ✦ поява нових видів страхування та перестраховання [2].

Вищенаведені тенденції пов'язують насамперед із тим, що економіки розвинутих країн дедалі більше страждають від глобалізації та стають більш транснаціональними. Це дозволяє багатьом страховим компаніям виходити на такі ринки, інтегруватися до них і створювати потужні страхові компанії [2].

Загалом першочерговими передумовами початкового прискореного розвитку світового страхового ринку вважають:

- ✦ пом'якшення процесу регулювання;
- ✦ об'єднання страхових компаній;
- ✦ поглиблення взаємозв'язку банківського та страхового капіталу;
- ✦ зростання рівня негативного впливу кризових явищ на стан світового господарства;
- ✦ посилене впровадження інформаційних технологій.

Тобто страховий бізнес зазнає впливу з боку стану світової економіки, рівня еколого-техногенної безпеки країн світу, наслідків проведення торговельних операцій та інших тенденцій системи взаємозв'язку національних господарств, зумовлюючи позитивну чи негативну динаміку стану ринку страхових послуг [3].

Сектор страхування складається з компаній, які забезпечують управління ризиками у формі договорів страхування. Основна концепція страхування полягає в тому, що одна сторона (страховик) гарантує виплату в разі настання невизначеної майбутньої події. Тим часом, інша сторона (застрахований, або страхувальник) виплачує страховику меншу премію в обмін на цей захист від цього невизначеного випадку в майбутньому. Виділяють такі ключові ознаки галузі страхування:

- ✦ складається з різних видів суб'єктів господарської діяльності, які функціонують в різних сферах;
- ✦ компанії, що займаються страхуванням життя, зосереджуються на фінансовому захисті клієнтів, медичні страховики покривають медичні витрати, а страхування майна спрямоване на захист вартості будинків, автомобілів чи цінностей у результаті пошкоджень, аварій тощо;

- ✦ страхові компанії можуть бути акціонерними структурами із зовнішніми інвесторами або товариствами взаємного страхування, які перебувають у власності також страховальників [4].
- ✦ Наприкінці 2019 р. стан світового ринку страхування відзначився позитивними тенденціями:
- ✦ зростання суми страхових внесків на 4,4%, починаючи з 2015 р.;
- ✦ загальний дохід від страхових премій становив 3906 млрд євро.

Однак з початку 2020 р. пандемія COVID-19 похитнула стан світової економіки в гірший бік, у тому числі галузь страхування. Попри це, розглянемо тенденції стану страхового ринку за 2019 р. Того року обсяг валових страхових премій, пов'язаних зі страхуванням майна, від нещасних випадків, а також життя, склав 3906 млрд євро, або 5,4% світового ВВП. Річне зростання після врахування змін валютних курсів становило 4,4%, в основному за рахунок відновлення зростання в Китаї (+9,2%) і США (+4,2%). Обидва напрямки бізнесу зростали синхронно у 2019 р., показавши зростання на 4,3% щодо страхування майна та від нещасних випадків і +4,4% щодо страхування життя. Однак динаміка зростання була іншою: страхування майна та від нещасних випадків сповільнилася з +5,4% у 2018 р., відображаючи незадовільний стан світової економіки в другій половині року, у той час як страхування життя збільшилося (+2,8%), оскільки Китай подолав тимчасовий спад, викликаний регулюючими органами. У 2018 р. ринки Північної Америки та Європи зіткнулися з низькими процентними ставками. Частка страхових премій у загальному обсязі ринку становить близько 61% [5]. Більш детальну характеристику стану світової галузі страхування наведено в *табл. 1*.

У *табл. 1* наведено статистичну інформацію щодо тенденцій розвитку ринку страхових послуг за регіонами впродовж 2019 р.: Північна та Латинська Америка, Західна Європа, Азія, країни Європи, що розвиваються. Відповідно до наведених даних найбільш значущими видами страхування в регіонах є страхування майна, життя та від нещасних випадків, становлення яких відбувалося в умовах змін, що були спричинені впливом світової фінансової кризи. Відродження ринку страхових послуг у вказаних регіонах після світової фінансової кризи певним чином відрізнявся, проте супроводжувався розробленням і реалізацією ефективних стратегій розвитку, посиленням процесу цифровізації. У вказаних регіонах можемо відзначити певну неоднорідність ринку страхування. Однак необхідно зазначити, що країни з менш розвинутим ринком страхування мають потенційні можливості для його відновлення (Індонезія, Лаос).

На початку 2020 р. вірус COVID-19 поширився практично в усі куточки земної кулі. Економічні на-

слідки пандемії набули широкого поширення та є руйнівними, оскільки було зведено до мінімуму ділову та соціальну активність. Європа сильно постраждала, хоча і на різному рівні в різних країнах. Наприкінці червня Міжнародний валютний фонд передбачив скорочення економіки еврозони на 10,2% у 2020 р., а Європейська комісія спрогнозувала, що економіка еврозони, що складається з 19 країн, скоротиться на 8,7%. Незважаючи на національні заборони й обмеження на пересування, страховики підтримують безперервність бізнесу на всьому континенті – частко за рахунок розумного використання цифрових інструментів, і при цьому вживають усіх необхідних заходів обережності, щоб звести до мінімуму вплив вірусу на клієнтів і співробітників. Європейська галузь страхування залишається потужною. Належне управління ризиками та капіталом є основним для страхової галузі, а європейська нормативна база встановлює послідовні високі стандарти та відзначається відповідними механізмами, що дозволяють компаніям справлятися з кризовими періодами та екстремальними подіями. Європейські страховики та їх асоціації інформують клієнтів про можливі наслідки, пов'язані з вірусом, створюючи спеціалізовані портали і веб-сайти та беручи участь у цільових комунікаціях [6].

Щодо України, то в ній досліджуваний сектор не є достатньо розвинутим. З 2010 р. спостерігається зменшення кількості страховиків. Станом на 30.06.2020 р. зареєстровано всього 215 страховиків. Страховиків виключають із ринку через непрозорість структури власності, недотримання нормативів, відсутність у страховому портфелі фізичних осіб. У першому півріччі 2020 р. найбільшу частку страхових премій у страховому портфелі займає автострахування (ОСЦПВ – 15%, Зелена картка – 3%, КАСКО – 18%), медичне страхування – 13%, страхування від нещасних випадків – 4%, страхування майна та вогневих ризиків – 10%, страхування фінансових ризиків – 7%, страхування життя – 11%, інші види страхування – 19%. Однак позитивним моментом від упровадження карантину вважають посилений розвиток електронної комерції в страхуванні, що зміцнює конкурентні позиції страховиків. Український ринок страхових послуг в умовах COVID-19 характеризується рівномірним збільшенням загальної суми страхових премій, сталим рівнем збитковості, відсутністю знецінення активів [7].

На сьогодні науковці зосереджують увагу на виокремленні основних тенденцій розвитку ринку страхування, урахування яких забезпечить ефективну діяльність страховиків у майбутньому. Наведемо деякі з них:

- 1) *урахування зворотного зв'язку із клієнтами:* можливість розробити страхові продукти, які будуть прийнятними для споживачів;

Характерні тенденції стану світового ринку страхування впродовж 2019 р.

№ з/п	Регіон	Тенденції стану світового ринку страхування
1	2	3
1	Західна Європа	<p>Страхування життя в Західній Європі займає найбільшу частку ринку в регіоні (68% загального доходу від страхових внесків, або 722 млрд євро). Цей напрям діяльності відіграє важливу роль у системах соціального забезпечення. Проте існує певна неоднорідність з точки зору проникнення страхування життя в Західній Європі: воно варіюється від 7,8% у Великій Британії та 6,9% у Данії до мінімальних 1,0% у Греції та 1,4% в Австрії. Більше того, стратегії банківського страхування та зміни в законодавстві часто призводять до збільшення доходів від страхування життя. Італійський ринок даного виду страхування є втіленням цього явища: за останнє десятиліття темпи зростання коливалися від +48,7% до -18,0%. Іншим зрілим ринком, який відзначається аналогічною ситуацією, є Швеція, де темпи зростання змінилися від +18,5% до -11,9%. Після світової фінансової кризи ринок майнового страхування та страхування від нещасних випадків перебував у стагнації, оскільки величина його зростання досягнула лише +2,5% (ринок Німеччини зріс на 3,1%, ринок Великої Британії показав зростання на +2,3%, ринок Франції зріс на 1,7%, в Італії зростання було ще більш слабким (+0,4%))</p>
2	Північна Америка	<p>США є найбільшим страховим ринком у світі (34% світового ринку). Загальний дохід від страхових премій зріс на 4,2%. Незважаючи на те, що результати були різними в обох напрямках бізнесу (життя: +5,1%; майна і від нещасних випадків: +3,3%), загальний дохід від премій зріс на 49 млрд євро. Впродовж 2019 р. США зміцнили свій статус провідного ринку страхування у світі: країна є найбільшим ринком з часткою 1225 млрд євро, за США слідує Китай, який відстає на 455 млрд євро. Частка ринку майнового страхування та від нещасних випадків становить 41%. Частка ринку у страхуванні життя складає трохи більше чверті світового доходу від премій (25%). Це відображає одну з особливостей ринку США: що стосується структури витрат, то їх розподіл між страхуванням майна і від нещасних випадків та життям досить збалансований і коливається приблизно на 50% кожен.</p> <p>У Канаді загальні витрати на страхування на душу населення склали 2 424 євро. Валові страхові премії зросли на 3,9% у 2019 р. (страхування майна та від нещасних випадків: +3,8%; страхування життя: +3,5%). За останнє десятиліття щорічне посткризове зростання в Канаді становило +4,1%. На канадський ринок припадає приблизно 6,9% преміальних доходів регіону, що становить 91 млрд євро</p>
3	Латинська Америка	<p>Для регіону характерна невизначена економічна та державна політика. У 2019 р. у країнах даного регіону (Перу, Мексика, Колумбія, Чилі, Бразилія, Аргентина) загальний обсяг страхового ринку збільшився на 7,5 млрд євро, або на 10,4% порівняно з аналогічним періодом минулого року. Це найбільше зростання з 2015 р., але воно відповідає середньорічним темпам зростання за останнє десятиліття: +10,3%. Трьома найбільшими ринками в Латинській Америці є Бразилія (25,5 млрд євро), Мексика (22,5 млрд євро) та Чилі (11,5 млрд євро). Однією із проблем даного регіону є значне зростання неофіційної зайнятості (55%). За даними Всесвітнього економічного форуму, близько 241 млн осіб не мають доступу до соціального захисту. Це зростаючий ринок, де велика частина преміальних витрат (близько 58%) спрямовується на майнове страхування та від нещасних випадків</p>
4.	Азія (Сінгапур, Гонконг, Індія, Тайвань, Південна Корея, Китай)	<p>У 2019 р. обсяг страхових премій склав 947 млрд євро, з яких 48% припало на Китай. Десять років тому величина китайського ринку становила лише 40% японського з точки зору премій. Сьогодні це найбільший ринок у регіоні, приблизно на третину більший, ніж в Японії. Для порівняння, в Індії загальний дохід від страхових премій становив 79 млрд євро на рік. Ринок страхування Китаю відзначається швидкими темпами зростання, проте відносно низькою щільністю страхування.</p> <p>В Азії ринок страхування є неоднорідним. Такі країни, як Лаос, з недосконалою фінансовою інфраструктурою, ледь досягають страхового доходу в розмірі 0,4% від їх ВВП, у той час як рівень проникнення страхування в Китаю та Гонконгу становить 3,7% і 17,8% відповідно. У 2019 р. спостерігалися високі темпи зростання ринку страхування: без урахування Японії загальна сума страхових премій збільшилася на 6,8%, ринок відновився після незначного зростання у 2018 р. (+2,7%). Значення доходу від страхових премій в Азії (за винятком Японії) збільшилось на 6,5% у 2019 р. після +0,2% у 2018 р. через спад на китайському ринку. Обсяг премій щодо страхування майна та від нещасних випадків зріс на 7,5% порівняно з +9,0% у 2018 р. Однак країни з менш розвиненим ринком страхування продемонстрували підвищення значення показників у даній сфері, наприклад Індонезія: +15,4% і Лаос: +14,8%. Загалом середньорічні темпи зростання по регіону складають +9,7%</p>

1	2	3
5	Країни Європи, що розвиваються (Болгарія, Хорватія, Чехія, Угорщина, Румунія, Польща, Росія, Словаччина, Україна, Туреччина)	Найбільшу частку в регіоні за обсягом страхових премій займають такі країни: Росія (20,7 млрд євро), Польща (14,1 млрд євро), Туреччина (9,2 млрд євро) і Чехія (6,4 млрд євро). Однак, зважаючи на показники розвитку ринку, доцільно зазначити, що Росія далеко не в лідерах. На ринку страхування життя найвища щільність у Словаччині (225 євро на душу населення), Чехії (212 євро на душу населення) та Польщі (103 євро на душу населення), водночас спостерігаємо дещо низький рівень даного показника у Росії (51 євро на душу населення) і Туреччині (18 євро на душу населення). Країни з найвищим співвідношенням премій у відсотках від ВВП – це Словаччина (1,3%), Угорщина (1,1%), Чеська Республіка (1,0%) і Польща (0,8%). У країнах Європи, що розвиваються, загальні витрати на отримання послуг майнового страхування та страхування від нещасних випадків перевищують (44,5 млрд євро), витрати на отримання послуг зі страхування життя (19,4 млрд євро). Щодо щільності страхування, то його значення є найвищим у Чеській Республіці (388 євро на душу населення), Польщі (269 євро на душу населення), а також у Хорватії та Словаччині (222 євро на душу населення)

Джерело: складено за [5].

- 2) використання «великих даних»: страхові поліси можуть бути адаптовані для окремих осіб, зумовляючи мінімізацію ризиків і підвищення точності розрахунків страховиків, розглядаючи більше показників у процесі андеррайтингу. В кінцевому підсумку це заощадить кошти страховикам і забезпечить справедливе ціноутворення;
- 3) використання хмарної технології *Software as a Service (SaaS)*: на основі гнучкої IT-моделі для надання нових застосунків і програмного забезпечення, які необхідні брокерам для максимального використання «великих даних» і взаємодії з клієнтами на технологічному ринку 2021 р.;
- 4) використання технологій штучного інтелекту: автоматизація значної кількості процесів, що звільнить страховиків і андеррайтерів для більш важливих завдань, одночасно підвищуючи точність і ефективність;
- 5) використання технології розширеної реальності *XR (Extended Reality)*: зазначена технологія основана на безпечному та швидкому

- зборі й опрацюванні даних, дозволяючи дослідникам оцінювати ризик і збиток за допомогою тривимірного зображення без необхідності відвідування місця самостійно. Технологію XR можна використовувати для навчання нових страховиків у «віртуальних» умовах;
- 6) використання технології *Blockchain*: підвищення безпеки в секторі страхування від прихованих атак [8].

Виокремлення науковцями ключових тенденцій майбутнього розвитку ринку страхування дає можливість сформулювати основні складові, які необхідні для формування ефективної політики страхових компаній в умовах COVID-19 (рис. 1).

ВИСНОВКИ

На основі опрацювання статистичних даних та аналізування можливих тенденцій стану ринку страхових послуг можна стверджувати, що подальший розвиток досліджуваної галузі залежить від формування ефективної політики страхових компаній. Забезпечення даної політики повинно ґрунтуватися на взаємозв'язку таких складових: цифровізація (засто-



Рис. 1. Основні складові формування ефективної політики страхових компаній в умовах COVID-19

Джерело: сформовано авторами на основі [8; 9].

сування нового програмного забезпечення, що зумовить створення персоналізованих страхових продуктів); інновації (розроблення та впровадження нових ідей з метою створення страхових продуктів, що необхідні для споживачів, а також підвищують якість їх обслуговування); аналітика (застосування сучасних методів аналізування зібраної інформації для формування цінової політики, прогнозування можливих змін ринку); зворотний зв'язок (налагодження каналів комунікації із клієнтами). ■

ЛІТЕРАТУРА

1. Журавка О. С., Васильчук А. Ю. Аналіз сучасного стану страхового ринку України. *Ефективна економіка*. 2017. № 3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5493>
2. Козьменко О. В., Абрамітова Д. Р. Аналіз розвитку світового ринку страхових послуг. *Ефективна економіка*. 2014. № 3. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2815>
3. Бунін С. В. Сучасний стан і тенденції світового ринку страхових послуг. *Вісник Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна. Серія «Міжнародні відносини. Економіка. Країнознавство. Туризм»*. 2017. Вип. 6. С. 15–19.
4. Beers B. A Brief Overview of the Insurance Sector. URL: <https://www.investopedia.com/ask/answers/051915/how-does-insurance-sector-work.asp>
5. Allianz Insurance Report 2020. URL: https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/economic-research/publications/specials/en/2020/june/GlobalInsuranceReport_2020.pdf
6. Insurance Europe Annual Report 2019–2020. URL: <https://www.insuranceeurope.eu/sites/default/files/attachments/Annual%20Report%202019-2020.pdf>
7. Діденко С. Ринок страхування в Україні: вплив COVID-19 на страховиків у першому півріччі 2020 року // *UA.News*. 09.10.2020. URL: <https://ua.news/ua/rynok-strahovanyya-v-ukrayne-vlyyanye-covid-19-na-strahovshhykov-v-pervom-polugodyy-2020-goda/>
8. Watts M. 7 insurance industry trends for 2021. URL: <https://artificial.io/company/blog/7-insurance-industry-trends-for-2021>

9. 6 issues facing the insurance industry in 2020. URL: <https://blog.ssq.ca/en/career/issues-insurance-industry-2020>

REFERENCES

- “6 issues facing the insurance industry in 2020”. <https://blog.ssq.ca/en/career/issues-insurance-industry-2020>
- “Allianz Insurance Report 2020”. https://www.allianz.com/content/dam/onemarketing/azcom/Allianz_com/economic-research/publications/specials/en/2020/june/GlobalInsuranceReport_2020.pdf
- Beers, B. “A Brief Overview of the Insurance Sector”. <https://www.investopedia.com/ask/answers/051915/how-does-insurance-sector-work.asp>
- Bunin, S. V. “Suchasnyi stan i tendentsii svitovoho rynku strakhovykh posluh” [Current Status and Trends of Global Insurance Market]. *Visnyk Kharkivskoho natsionalnoho universytetu imeni V. N. Karazina. Seriiia «Mizhnarodni vidnosyny. Ekonomika. Krainoznavstvo. Turyzm»*, no. 6 (2017): 15-19.
- Didenko, S. “Rynok strakhuvannya v Ukraini: vplyv COVID-19 na strakhovykyv u pershomu pivrichchi 2020 roku” [Insurance Market in Ukraine: The Impact of COVID-19 on Insurers in the First Half of 2020]. *UA.News*. October 09, 2020. <https://ua.news/ua/rynok-strahovanyya-v-ukrayne-vlyyanye-covid-19-na-strahovshhykov-v-pervom-polugodyy-2020-goda/>
- “Insurance Europe Annual Report 2019–2020”. <https://www.insuranceeurope.eu/sites/default/files/attachments/Annual%20Report%202019-2020.pdf>
- Kozmenko, O. V., and Abramitova, D. R. “Analiz rozvytku svitovoho rynku strakhovykh posluh” [Analysis of the Development of the World Market of Insurance Services]. *Efektivna ekonomika*, no. 3 (2014). <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=2815>
- Watts, M. “7 insurance industry trends for 2021”. <https://artificial.io/company/blog/7-insurance-industry-trends-for-2021>
- Zhuravka, O. S., and Vasylychuk, A. Yu. “Analiz suchasnoho stanu strakhovoho rynku Ukrainy” [Analysis of the Current State of the Insurance Market of Ukraine]. *Efektivna ekonomika*, no. 3 (2017). <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5493>