

УДК 368:004.8

DOI: <https://doi.org/10.32782/2304-0920/1-107-2>**Давиденко Н. М.**

Державний податковий університет

ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7469-5536>**Дідківська К. О.**

Державний податковий університет

ORCID: <https://orcid.org/0009-0006-7702-7289>**Костриця Б. І.**

Державний податковий університет

ORCID: <https://orcid.org/0009-0007-2829-4564>

ОСОБЛИВОСТІ ІНТЕГРАЦІЇ INSURTECH В ДІЯЛЬНОСТІ УКРАЇНСЬКИХ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ В КОНТЕКСТІ РОЗВИТКУ ІІІ

У сучасних умовах цифровізації фінансового сектору досліджено зростаючу роль InsurTech-рішень у трансформації діяльності страхових компаній. Проаналізовано, що розвиток технологій штучного інтелекту суттєво змінює підходи до андеррайтингу, управління ризиками та врегулювання страхових випадків. Водночас встановлено, що українські страхові компанії стикаються з низкою проблем, пов'язаних із недостатнім рівнем технологічної зрілості, обмеженими інвестиційними ресурсами та регуляторними бар'єрами. Виявлено, що відсутність системного впровадження ІІІ-рішень знижує ефективність бізнес-процесів і конкурентоспроможність вітчизняних страховиків. Обґрунтовано необхідність комплексного аналізу особливостей інтеграції InsurTech у діяльність українських страхових компаній з урахуванням європейських стандартів. Актуалізовано потребу у формуванні науково обґрунтованих підходів до використання ІІІ в страховому секторі України.

Ключові слова: InsurTech, кібербезпека, штучний інтелект (ІІІ), онлайн-страхування, цифровізація.

Постановка проблеми. Цифровізація фінансового сектору ставить перед українськими страховими компаніями завдання інтеграції InsurTech-рішень на основі технологій штучного інтелекту. Попри зростаючий глобальний попит на цифрові страхові продукти, вітчизняні страховики зіштовхуються з обмеженнями через низький рівень технологічної зрілості, обмежені інвестиційні ресурси та регуляторні бар'єри. Відсутність системного впровадження штучного інтелекту (ІІІ) у бізнес-процеси знижує ефективність андеррайтингу, управління ризиками та обслуговування клієнтів, що негативно впливає на конкурентоспроможність ринку.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженням тематики інтеграції InsurTech в діяльність страхових компаній займалися наступні автори та вчені. І. Корман, О. Семенда та О. Макушок [2] у своїй праці здійснили маркетинговий аналіз українського ринку страхових послуг, виявивши тенденції цифровізації сервісів. Л. Ткачук та О. Краус [5], досліджуючи вплив повномасштабного вторгнення на сферу страхування, відзначили прискорення цифрової трансформації ринку та посилення потреби у дистанційних каналах обслуговування. С. Плетенецька та А. Загребя [18] зосередили увагу на особливостях використання цифрових технологій у страхуванні, підкресливши потенціал автоматизації процесів андеррайтингу та персоналізації страхових продуктів. Л. Матвійчук [19] у своєму дослідженні визначила, що технологічні інструменти підвищують ефективність операцій та скорочують витрати. В. Руденко, В. Мирончук та О. Смагло [20] трактують InsurTech як драйвер розвитку страхового ринку, акцентуючи на його здатності стимулювати конкуренцію, формувати нову пропозицію та сприяти появі інноваційних продуктів. Попри значне дослідження розвитку та інтеграції InsurTech, тематика впровадження технологій ІІІ в бізнес-процеси страховиків, особливо в умовах військового стану та обмеженості ресурсів є не до кінця дослідженою, що власне зумовлює написання цієї статті.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Авторами була запропонована модель інтеграції ІІІ в діяльність українських страхових компаній, яка розроблена саме під умови військового стану та обмеженість ресурсів страховиків. Ключовою умовою даної моделі є поступове впровадження технологій в колаборації з технологічними компаніями, банками та державними технологічними інструментами, що дозволить зменшити навантаження на бюджет компанії та водночас посилити її конкурентоспроможність в умовах інтеграції на ринок ЄС.

Метою статті є дослідження особливостей інтеграції InsurTech-рішень у діяльність українських страхових компаній в умовах розвитку технологій штучного інтелекту, а також оцінка їх впливу на ефективність страхових процесів, управління ризиками, якість обслуговування клієнтів і конкурентоспроможність страхового ринку України.

Виклад основного матеріалу. Відповідно до Закону України «Про страхування», страхування визначається як цивільно-правові відносини із захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб у разі настання страхових подій за рахунок спеціальних грошових фондів, сформованих зі страхових платежів і доходів від їх розміщення. За галузевою класифікацією страховий ринок охоплює страхування життя та загальні (ризикові) види страхування, зокрема майнове, особисте й страхування відповідальності, при цьому страхування життя передбачає виплату у разі смерті або дожиття до визначеного договором строку, а також можливість довічних регулярних виплат за умови включення ризику смерті до першої виплати, тоді як ризикове особисте страхування ("non-life") спрямоване на захист від втрати працездатності чи смерті внаслідок нещасного випадку [1].

Для дослідження ринку страхових послуг доцільно застосовувати SWOT-аналіз, оскільки він дає змогу систематизувати внутрішні й зовнішні чинники впливу на діяльність страхових компаній. Узагальнення результатів проведеного SWOT-аналізу українського ринку страхових послуг

дозволяє сформувавши низку ключових висновків. Зокрема, ринок має потенціал подальшого розвитку, що обумовлено підвищенням рівня обізнаності населення та поступовим формуванням страхової культури. Водночас суттєвими проблемами залишаються недостатня фінансова стійкість страховиків і скорочення клієнтської бази. Це скорочення пов'язане з тимчасовою окупацією частини території України, міграцією населення за кордон, а також втратами серед військового і цивільного населення [2].

Для узагальнення тенденцій розвитку ринку комерційного InsurTech доцільно проаналізувати динаміку обсягів глобальних інвестицій. Відповідні дані за 2013–2025 рр. наведено в таблиці 1.

Дані таблиці 1 свідчать про стійку довгострокову тенденцію зростання обсягів глобальних інвестицій у комерційний InsurTech упродовж 2013–2025 рр. Особливо помітне прискорення інвестиційної активності відбулося після 2020 р., що відображає зростання попиту на цифрові страхові рішення. У наступні роки зберігається позитивна динаміка вкладень, водночас темпи їх приросту поступово стабілізуються, що вказує на перехід ринку InsurTech до більш зрілої та структурованої фази розвитку.

Представлений на таблиці 2 порівняльний аналіз демонструє особливості та конкурентні переваги двох провідних страхових платформ України – Easy Peasy InsurTech та Finance.ua Insurance. Обидві компанії орієнтовані на цифрові рішення та онлайн-оформлення страхових продуктів, проте підходи до клієнтів і технології значно відрізняються.

Інтеграція страхового ринку України з європейським простором є ключовою умовою його стійкого розвитку та підвищення конкурентоспроможності. Поглиблення взаємодії з європейськими страховиками й наглядовими органами відкриває доступ до капіталу, інновацій і сучасних стандартів захисту споживачів. Водночас успіх цього процесу залежить від подальшого наближення національного регулювання до норм ЄС, модернізації інфраструктури та зміцнення довіри до ринку. Після завершення війни прогнозується зростання попиту на страхування майна, життя, здоров'я та бізнесу через усвідомлення підвищених ризиків. Післявоєнне відновлення створить сприятливі умови для приходу інвесторів і появи нових компаній, що стимулюватиме конкуренцію та цифрові рішення. Окремого розвитку набувають продукти зі страхування катастрофічних, кібер- та відновлювальних бізнес-ризиків [5].

Важливим інструментом розвитку InsurTech являються технології штучного інтелекту, які активно інтегрують іноземні страхові компанії, обсяги яких з кожним роком зростають (рис. 1).

Аналізуючи дані рис. 1., видно, що в найближчі десять років прогнозується стрімке зростання впровадження ШІ на світовому ринку страхових послуг – з 6,11 млрд дол. у 2023 р. до 106,3 млрд дол. у 2033 р., тобто більш ніж у 17 разів за десятиліття [6]. Такий ріст зумовлюється тим, що ШІ дедалі більше трансформує страхову галузь, підвищуючи ефективність ключових процесів – від андеррайтингу та оцінки ризиків до врегулювання збитків та клієнтського сервісу. Використання алгоритмів

Таблиця 1

Обсяги глобальних інвестицій у комерційний InsurTech (2013–2025 рр.)

Рік	Обсяг інвестицій, млн дол. США	Зміна до 2013 р., %
2013	37	0,0
2014	107	+189,2
2015	132	+256,8
2016	375	+913,5
2017	504	+1 262,2
2018	875	+2 264,9
2019	1 643	+4 341,9
2020	2 060	+5 468,9
2021	5 179	+13 897,3
2022	6 886	+18 513,5
2023	8 083	+21 748,6
2024	8 780	+23 635,1
2025	9 757	+26 273,0

Джерело: побудовано авторами на основі [3]

Таблиця 2

Порівняльний аналіз страхових платформ України

Параметр	Easy Peasy Insurtech	Finance Ua Insurance
Про компанію	Неострахова платформа для водіїв, оптимізація автострахування за оплати за км. Персоналізовані умови КАСКО на основі аналізу даних і стилю керування. Клієнти купують послугу онлайн через мобільний додаток.	Онлайн-сервіс страхування з турботою про клієнта. Понад 50 000 клієнтів. Продукти: зелена картка, КАСКО, ДМС, медичне страхування за кордоном, страхування житла, ОСАГО, добровільне медичне страхування.
Особливості	<ul style="list-style-type: none"> – перша і єдина в Україні неострахова платформа – страхування за принципом Usage Based Insurance – економія до 40% на страхуванні – бонусні КАСКО-кілометри – всі процеси онлайн <p>Допомагають водіям економити до 40% на КАСКО. Страхові компанії залучили нових клієнтів, збільшили частку молодого покоління. Сприяють покращенню стилю керування та зменшенню викидів.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – значний досвід – повне розуміння продукту – онлайн-оформлення за 5 хв – офіційні партнери страхових компаній – підтримка 24/7 – 93% клієнтів задоволені сервісом <p>Finance.ua існує 22 роки як медіаресурс. У 2020 розробили власний страховий продукт, підтвердили успішність у 2021 запуском онлайн-оформлення Автоцивілки. Портфель понад 50 000 клієнтів.</p>

Джерело: побудовано авторами на основі [4]

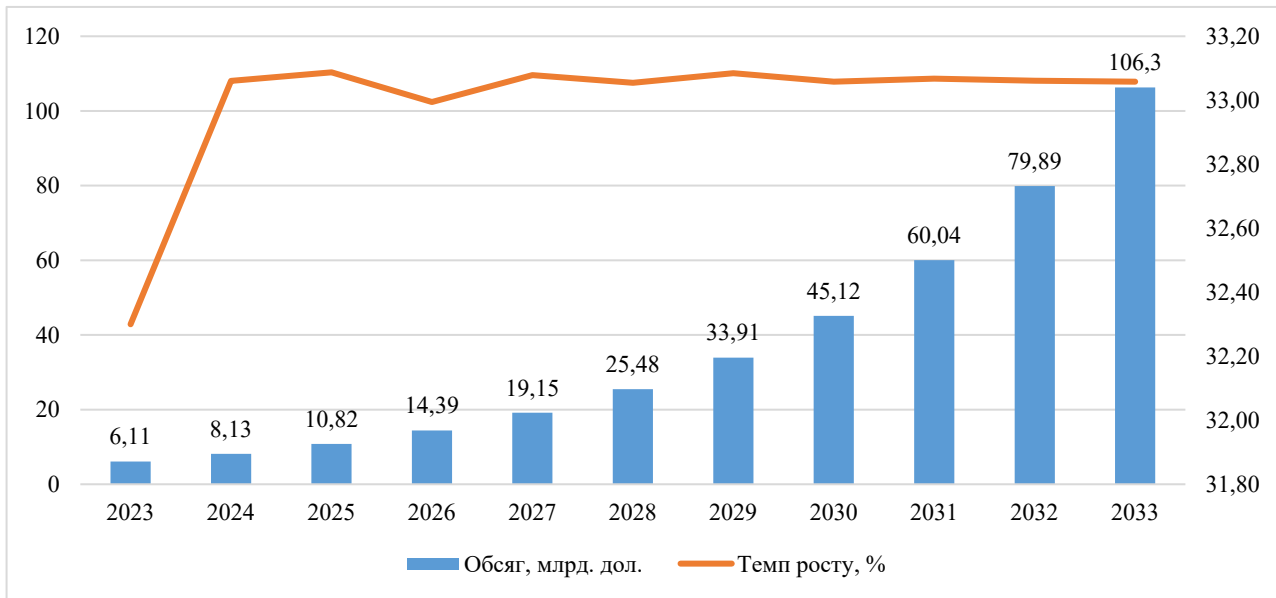


Рис. 1. Прогнозна динаміка впровадження ШІ на світовому ринку страхових послуг в період 2023–2033 рр., млрд. дол. США

Джерело: побудовано авторами на основі [6]

аналізу даних забезпечує точніші рішення, персоналізацію продуктів та кращий досвід клієнтів. За оцінками вторинних досліджень, до 2030 р. ШІ може підвищити продуктивність страхових процесів та скоротити операційні витрати до 40%, що робить інвестиції в такі технології економічно обґрунтованими та стратегічно важливими.

Слід відзначити в контексті розвитку технологій, саме ШІ стає ключовим драйвером цифрової трансформації страхового ринку, забезпечуючи швидке зростання, підвищення ефективності та конкурентоспроможності страховиків у глобальному масштабі. Очікувані темпи розвитку та економічні вигоди підтверджують високий потенціал ШІ як стратегічного інструменту для страхової індустрії.

В табл. 3 наведено характеристику досвіду використання ШІ в діяльності світових страхових компаній.

На основі даних табл. 3, слід відзначити, що провідні зарубіжні страхові компанії активно інтегрують ШІ насамперед для персоналізації страхових продуктів та тарифів, що проявляється у впровадженні моделей персонального ціноутворення, оцінки ризику та прогнозування поведінки клієнтів. Окремим напрямом є оптимізація медичного андеррайтингу, прискорення прийняття рішень за полісами та підвищення частки автоматичного погодження заявок без участі людини. Також ШІ активно застосовується для боротьби зі страховим шахрайством через аналіз відео-, фото- та інших типів даних, що підвищує

Таблиця 3

Напрямки використання ШІ зарубіжними страховими компаніями

Компанія	Напрямок використання
Zurich Insurance, Quantee	Проводить тестування моделей персонального ціноутворення в реальному часі, що дозволяє встановлювати індивідуальні тарифи залежно від поведінки клієнтів
Anthem Insurance	Використовує ШІ для аналізу медичних даних та розрахунку витратності послуг для оптимізації страхових тарифів та контролю витрат
MunichRE	Застосовує десятки тисяч прогнозних моделей для оцінки майбутніх витрат і поведінки клієнтів, що дозволяє пропонувати персональні стимули та продукти
CNP Assurances	Автоматизує аналіз медичних анкет, що прискорює прийняття рішень і збільшує частку автоматично затверджених полісів
AXA XL	Залучає ШІ для аналізу інженерних звітів та оцінки стану будівель і обладнання, а також для моніторингу ризиків через підключені системи та використовує ці дані для оформлення страхування на нерухомість
Allianz	Застосовує ШІ для виявлення шахрайства через аналіз зображень та відео, що значно підвищує точність викриття сумнівних випадків страхових виплат
Aviva	Інтегрувала ШІ для прискорення розгляду складних страхових випадків та дистанційної оцінки пошкоджень за фотографіями, що зменшує скарги та економить кошти. Також компанія впроваджує ШІ з метою аналізу зображень будинків та авто для більш точного визначення вартості ремонту та відповідно суми страхування
Crédit Agricole Assurances	За допомогою ШІ аналізує дані клієнтів для надання персональних порад щодо вибору страхового покриття
Humana Inc.	Впроваджує віртуальних агентів для обслуговування клієнтів та надання інформації про свої послуги й розміри страхових платежів
MetLife	Використовує ШІ для підтримки вибору страхових продуктів та для проактивних повідомлень клієнтам
Allstate	Автоматизує відповіді на клієнтські повідомлення, роблячи їх більш точними та зрозумілими для населення

Джерело: побудовано авторами на основі [7–17]

точність виявлення ризикових випадків і скорочує фінансові втрати.

Не менш значним є впровадження ШІ у сферу клієнтського сервісу – віртуальні агенти, автоматизовані відповіді та персоналізовані інформаційні повідомлення, які підвищують якість взаємодії зі страхувальниками та скорочують операційні витрати. Загалом тенденція свідчить про перехід світової страхової галузі від реактивної моделі до проактивної, орієнтованої на передбачення потреб клієнтів, зниження ризиків та підвищення ефективності бізнес-процесів [18].

Так як українські компанії тільки починають інтегрувати InsurTech в свою діяльність, то доцільним буде впровадження ШІ, що дозволить страховикам не тільки зекономити кошти на оптимізації бізнес-процесів, але й наблизитись до рівня глобальних компаній [19–20]. На рис. 2 наведено модель інтеграції ШІ в діяльність українських страховиків.

Аналізуючи рис. 2 слід відзначити, що впровадження ШІ в діяльність українських страхових компаній слід проводити не як масштабну технологічну трансформацію, а переважно як адаптивний процес, який зумовлений обмеженим доступом до капіталу через військові дії. Саме тому замість комплексних екосистем, страховим компаніям доцільно вибрати точкові рішення, які дозволять оперативно знизити витрати, підвищити ефективність операцій та посилити клієнтоорієнтованість [21]. В першу чергу це стосується автоматизації процесів андеррайтингу, урегулювання збитків і клієнтського сервісу, де використання ШІ дасть можливість замінити частину рутинної роботи та зменшити навантаження на персонал без значних структурних змін.

Для українських страховиків доцільно перейти від локальних IT-рішень до хмарних сервісів, SaaS-платформ та співпраці з IT-компаніями, що власне

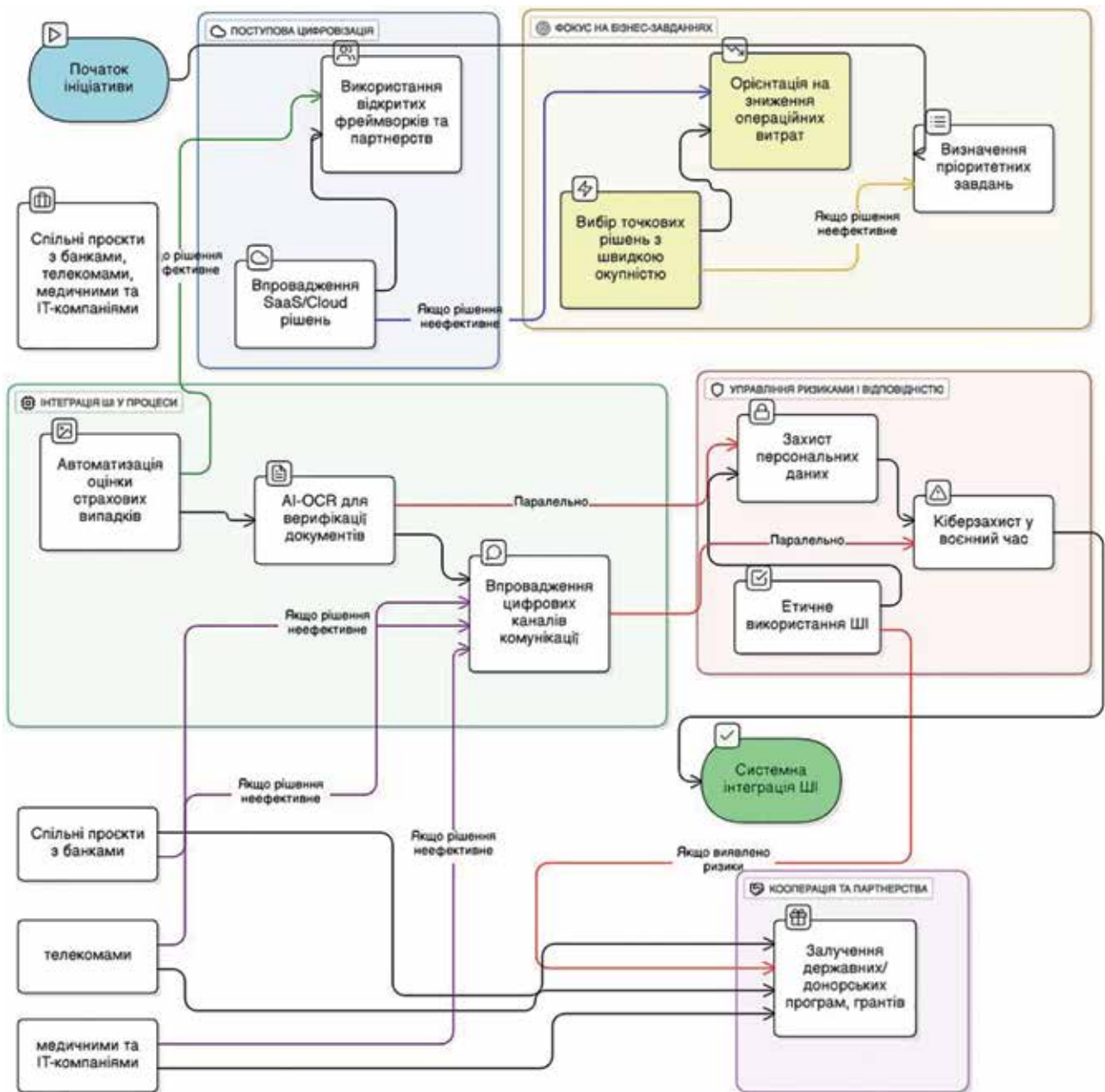


Рис. 2. Модель впровадження ШІ в діяльність українських страхових компаній в умовах військового стану та світового досвіду

Джерело: побудовано авторами

дозволить зменшити капітальні витрати, уникнути створення складної інфраструктури та прискорити впровадження. Паралельно доцільно сформувати доступ до даних, їх стандартизації та інтеграції між різними учасниками ринку, що поки залишається слабким місцем українського страхування. Крім того, через нестачу ресурсів страховикам доцільно залучати зовнішні партнерства з банками та ІТ-сектором, що частково компенсує дефіцит технологічних компетенцій. Такі кооперації можуть стати одним із ключових драйверів розвитку ринку в умовах, коли власні інвестиційні можливості страховиків обмежені. Роль держави та донорських програм також зростатиме, оскільки цифровізація страхового сектору входить у ширший контекст відновлення економіки, розвитку Дія Сіті та підвищення фінансової інклюзії.

Таким чином, український ринок стоїть на етапі поступової цифрової трансформації страхової галузі, і ШІ виступає не інструментом технологічної гонки, а засобом виживання на ринку, підвищення стійкості та скорочення витрат. Саме технології ШІ є одним із ключових засобів, які дозволяють зменшувати витрати та оптимізувати ресурси за відносно невеликі інвестиції та однією із конкурентних переваг українських страховиків в контексті їхньої інтеграції в європейських страховий ринок.

Висновки з проведеного дослідження. В умовах цифровізації страхового сектору InsurTech та

технології штучного інтелекту демонструють високу здатність трансформувати бізнес-процеси, підвищувати швидкість та якість страхових послуг, а також формувати нові підходи до андеррайтингу, ризик-менеджменту та врегулювання страхових випадків. Досвід зарубіжних страховиків показує, що саме ШІ є ключовим драйвером персоналізації страхових продуктів, автоматизації рутинних операцій та виявлення випадків шахрайства, що забезпечує суттєву економію витрат і підвищує конкурентні позиції компаній. Український страховий ринок лише переходить до впровадження InsurTech-рішень, що обумовлено низкою структурних обмежень, саме тому запропонована модель інтеграції ШІ передбачає не масштабну перебудову, а поетапне впровадження в колаборації з технологічними компаніями, банківським сектором та державною цифровою інфраструктурою, що мінімізуватиме капітальні витрати та прискорить адаптацію. Отже, InsurTech може стати важливою складовою післявоєнного економічного відновлення страхового ринку, формуючи нову якість страхових послуг та підвищуючи рівень фінансової інклюзії.

Щодо подальших напрямків дослідження то доцільно більш детально проаналізувати вимоги європейського страхового ринку в контексті надання послуг, що дозволить українським страховикам швидше адаптуватись до цих вимог.

Список використаних джерел:

1. Про страхування : Закон України від 18 листопада 2021 р. № 1909-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (дата звернення: 07.01.2026).
2. Корман І. І., Семенда О. В., Макушок О. В. Маркетингове дослідження українського ринку страхових послуг. *Київський економічний науковий журнал*. 2024. № 4. С. 119–126. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-765x/2024-4-17> (дата звернення: 07.01.2026).
3. Gallagher Re. Global InsurTech report: Q3 2025. 2025. URL: <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/november/global-insurtech-report-q3-2025.pdf> (дата звернення: 08.01.2026).
4. Ukrainian Association of FinTech and Innovation Companies. Каталог фінтех-компаній України. 2024. URL: https://fintechua.org/download_catalog2024 (дата звернення: 08.01.2026).
5. Ткачук Л. М., Краус О. О. Вплив повномасштабного вторгнення на ринок страхування в Україні. *Періодичні видання ВНТУ. Innovation and Sustainability*. 2024. Т. 3. URL: <https://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/43435/162691.pdf?sequence=2&isAllowed=y> (дата звернення: 09.01.2026).
6. Precedence Research. Artificial Intelligence (AI) in Insurance Market Size, Share and Trends 2026 to 2035. 2025. URL: <https://www.precedenceresearch.com/artificial-intelligence-in-insurance-market> (дата звернення: 09.01.2026).
7. Guidewire Software. PricingCenter: Insurance pricing management software. 2025. URL: <https://www.guidewire.com/products/core-products/insurancesuite/pricingcenter-insurance-pricing-management-software?show-message=true> (дата звернення: 09.01.2026).
8. Anthem, Inc. Enhancing cost efficiency with robust payment integrity. 2024. URL: <https://www.anthem.com/employer/the-benefits-guide/enhancing-cost-efficiency-with-robust-payment-integrity> (дата звернення: 09.01.2026).
9. Munich Re. Digitalisation: insights on digitalisation topics. 2025. URL: <https://munichre.com/en/insights.html?filter1Tag=insights:topics/digitalisation> (дата звернення: 09.01.2026).
10. CNP Assurances. CNP Assurances et sa filiale Diwise obtiennent la labellisation ADEL-AI Act decernée par GoodAlgo pour l'ethique de leurs plateformes de services en intelligence artificielle. 2023. URL: <https://cnp.fr/le-groupe-cnp-assurances/newsroom/communiqués-de-presse/2023/cnp-assurances-et-sa-filiale-diwise-obtiennent-la-labellisation-adel-ai-act-decernée-par-goodalgo-pour-l-ethique-de-leurs-plateformes-de-services-e> (дата звернення: 09.01.2026).
11. AXA XL. AXA XL leverages AI to enhance its property risk engineering capabilities. 2019. URL: <https://axaxl.com/press-releases/axa-xl-leverages-ai-to-enhance-its-property-risk-engineering-capabilities> (дата звернення: 09.01.2026).
12. Allianz. Allianz prevents 29% more fraud and announces partnership with ClearSpeed. 2024. URL: <https://www.allianz.co.uk/news-and-insight/news/allianz-prevents-29-percent-more-fraud-and-partners-with-clearspeed.html> (дата звернення: 09.01.2026).
13. McKinsey & Company. Instilling a digital-first culture for better outcomes, augmented by AI. 2025. URL: <https://mckinsey.com/capabilities/tech-and-ai/how-we-help-clients/rewired-in-action/aviva-rewiring-the-insurance-claims-journey-with-ai> (дата звернення: 09.01.2026).
14. Zelros. The Credit Agricole story. 2024. URL: <https://www.zelros.com/zelros-customers-stories/customer-case-credit-agricole/> (дата звернення: 10.01.2026).
15. IBM. Humana and IBM Watson Health collaborate to simplify and enhance the member experience for Humana employer group customers. 2021. URL: <https://newsroom.ibm.com/2021-02-11-Humana-and-IBM-Watson-Health-Collaborate-to-Simplify-and-Enhance-the-Member-Experience-for-Humana-Employer-Group-Customers> (дата звернення: 10.01.2026).
16. MetLife. The key to driving care for a multi-generational workforce: Boosting benefits understanding and utilization in 2024. 2024. URL: <https://www.metlife.com/workforce-insights/boosting-benefits-understanding-and-use/> (дата звернення: 10.01.2026).
17. Bousquette, I. Turns out AI is more empathetic than Allstate's insurance reps. *The Wall Street Journal*. 2025. URL: <https://www.wsj.com/articles/turns-out-ai-is-more-empathetic-than-allstates-insurance-reps-cf5f7c98> (дата звернення: 10.01.2026).

18. Плетенецька С., Загребя А. Особливості використання цифрових технологій у страхуванні. *Вчені записки Університету «КРОК»*. 2025. Т. 4, № 80. DOI: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2025-80-52-60> (дата звернення: 10.01.2026).
19. Матвійчук Л. Insurtech в системі управління бізнес-процесами страхових компаній. *Modeling the development of the economic systems*. 2023. № 4. С. 115–121. DOI: <https://doi.org/10.31891/mdes/2023-10-15> (дата звернення: 10.01.2026).
20. Руденко В., Мирончук В., Смагло О. Insurtech як драйвер розвитку страхування. *Економіка та суспільство*. 2024. № 70. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42> (дата звернення: 10.01.2026).
21. Давиденко Н. М., Ключка О. В. Роль блокчейну в оптимізації бізнес – процесів цифрової економіки. *Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія: «Економіка і менеджмент»* 2025. № 63. С. 28–32.

References:

1. Pro strakhuvannia: Zakon Ukrainy vid 18 lystopada 2021 r. № 1909-IX [On insurance: Law of Ukraine of November 18, 2021 No. 1909-IX]. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#Text> (accessed January 7, 2026). (in Ukrainian)
2. Korman I. I., Semenda O. V., Makushok O. V. (2024). Marketynhove doslidzhennia ukrainskoho rynku strakhovykh posluh [Marketing research of the Ukrainian insurance services market]. *Kyivskyi ekonomichnyi naukovyi zhurnal – Kyiv Economic Scientific Journal*, no. 4, pp. 119–126. DOI: <https://doi.org/10.32782/2786-765x/2024-4-17> (accessed January 7, 2026). (in Ukrainian)
3. Gallagher Re. (2025). Global InsurTech report: Q3 2025. Available at: <https://www.ajg.com/gallagherre/-/media/files/gallagher/gallagherre/news-and-insights/2025/november/global-insurtech-report-q3-2025.pdf> (accessed January 8, 2026).
4. Ukrainian Association of FinTech and Innovation Companies (2024). Kataloh fintekh-kompanii Ukrainy [Catalogue of fintech companies of Ukraine]. Available at: https://fintechua.org/download_catalog2024 (accessed January 8, 2026). (in Ukrainian)
5. Tkachuk L. M., Kraus O. O. (2024). Vplyv povnomasshtabnoho vtornhennia na rynek strakhuvannia v Ukraini [Impact of the full-scale invasion on the insurance market in Ukraine]. *Periodychni vydannia VNTU. Innovation and Sustainability*, vol. 3. Available at: <https://ir.lib.vntu.edu.ua/bitstream/handle/123456789/43435/162691.pdf?sequence=2&isAllowed=y> (accessed January 9, 2026). (in Ukrainian)
6. Precedence Research. (2025). Artificial Intelligence (AI) in Insurance Market Size, Share and Trends 2026 to 2035. Available at: <https://www.precedenceresearch.com/artificial-intelligence-in-insurance-market> (accessed January 9, 2026).
7. Guidewire Software. (2025). PricingCenter: Insurance pricing management software. Available at: <https://www.guidewire.com/products/core-products/insurancesuite/pricingcenter-insurance-pricing-management-software?show-message=true> (accessed January 9, 2026).
8. Anthem, Inc. (2024). Enhancing cost efficiency with robust payment integrity. Available at: <https://www.anthem.com/employer/the-benefits-guide/enhancing-cost-efficiency-with-robust-payment-integrity> (accessed January 9, 2026).
9. Munich Re (2025). Digitalisation: insights on digitalisation topics. Available at: <https://munichre.com/en/insights.html?filter1Tag=insights:topics/digitalisation> (accessed January 9, 2026).
10. CNP Assurances (2023). CNP Assurances et sa filiale Diwise obtiennent la labellisation ADEL-AI Act decernee par GoodAlgo pour l'ethique de leurs plateformes de services en intelligence artificielle. Available at: <https://www.cnp.fr/le-groupe-cnp-assurances/newsroom/communiques-de-presse/2023/cnp-assurances-et-sa-filiale-diwise-obtiennent-la-labellisation-adel-ai-act-decernee-par-goodalgo-pour-l-ethique-de-leurs-plateformes-de-services-e> (accessed January 9, 2026).
11. AXA XL (2019). AXA XL leverages AI to enhance its property risk engineering capabilities. Available at: <https://axaxl.com/press-releases/axa-xl-leverages-ai-to-enhance-its-property-risk-engineering-capabilities> (accessed January 9, 2026).
12. Allianz (2024). Allianz prevents 29% more fraud and announces partnership with ClearSpeed. Available at: <https://www.allianz.co.uk/news-and-insight/news/allianz-prevents-29-percent-more-fraud-and-partners-with-clearspeed.html> (accessed January 9, 2026).
13. McKinsey & Company (2025). Instilling a digital-first culture for better outcomes, augmented by AI. Available at: <https://www.mckinsey.com/capabilities/tech-and-ai/how-we-help-clients/rewired-in-action/aviva-rewiring-the-insurance-claims-journey-with-ai> (accessed January 9, 2026).
14. Zelros (2024). The Credit Agricole story. Available at: <https://zelros.com/zelros-customers-stories/customer-case-credit-agricole/> (accessed January 10, 2026).
15. IBM (2021). Humana and IBM Watson Health collaborate to simplify and enhance the member experience for Humana employer group customers. Available at: <https://newsroom.ibm.com/2021-02-11-Humana-and-IBM-Watson-Health-Collaborate-to-Simplify-and-Enhance-the-Member-Experience-for-Humana-Employer-Group-Customers> (accessed January 10, 2026).
16. MetLife (2024). The key to driving care for a multi-generational workforce: Boosting benefits understanding and utilization in 2024. Available at: <https://www.metlife.com/workforce-insights/boosting-benefits-understanding-and-use/> (accessed January 10, 2026).
17. Bousquette I. (2025). Turns out AI is more empathetic than Allstate's insurance reps. *The Wall Street Journal*. Available at: <https://wsj.com/articles/turns-out-ai-is-more-empathetic-than-allstates-insurance-reps-cf5f7c98> (accessed January 10, 2026).
18. Pletenetska S., Zahreba A. (2025). Osoblyvosti vykorystannia tsyfrovyykh tekhnolohii u strakhuvanni [Peculiarities of using digital technologies in insurance]. *Vcheni zapysky Universytetu "KROK"*, vol. 4, no. 80. DOI: <https://doi.org/10.31732/2663-2209-2025-80-52-60> (accessed January 10, 2026). (in Ukrainian)
19. Matviichuk L. (2023). Insurtech v systemi upravlinnia biznes-protsesamy strakhovykh kompanii [Insurtech in the system of business process management of insurance companies]. *Modeling the development of the economic systems*, no. 4, pp. 115–121. DOI: <https://doi.org/10.31891/mdes/2023-10-15> (accessed January 10, 2026). (in Ukrainian)
20. Rudenko V., Myronchuk V., Smahlo O. (2024). Insurtech yak draiver rozvytku strakhuvannia [Insurtech as a driver of insurance development]. *Ekonomika ta suspilstvo*, no. 70. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-70-42> (accessed January 10, 2026). (in Ukrainian)
21. Davydenko N. M., Klyuchka O. V. (2025). Rol blokcheinu v optyimizatsii biznes – protsesiv tsyfrovoy ekonomiky [The role of blockchain in optimising business processes in the digital economy]. *Naukovyi visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu. Seriya: "Ekonomika i menedzhment"*, vol. 63, pp. 28–32. (in Ukrainian)

Davydenko Nadiia
Didkivska Karyna
Kostritsa Bogdan
State Tax University

FEATURES OF INSURTECH INTEGRATION IN THE ACTIVITIES OF UKRAINIAN INSURANCE COMPANIES IN THE CONTEXT OF AI DEVELOPMENT

Summary

The article examines the peculiarities of integrating InsurTech solutions into the activities of Ukrainian insurance companies in the context of the development of artificial intelligence technologies. It has been established that the digitalization of the global insurance sector is characterized by growing investments in digital products, personalized insurance programs, and automated services, which is shaping a new architecture for the insurance industry. It is shown that leading foreign insurance companies are actively implementing AI to personalize tariffs, optimize underwriting, remotely settle claims, detect fraud, and improve customer service efficiency, which reduces operating costs and increases profitability. It has been established that the Ukrainian insurance market has the declared potential for InsurTech integration, but has encountered a number of barriers – technological, institutional, and financial. Martial law, migration processes, and a shrinking customer base are hurting insurers' investment opportunities, but they're also driving demand for remote services, automation, and less human involvement in routine processes. The model proposed by the authors provides for the adaptive implementation of AI in conditions of limited resources through SaaS solutions, cloud services, partnerships with InsurTech companies, and the use of state digital infrastructure. This approach will reduce the cost of developing proprietary IT systems and accelerate the modernization of business processes. It is concluded that AI technologies are a strategic factor in the competitiveness of Ukrainian insurers in the context of the integration of the Ukrainian insurance market into the European space and the formation of a post-war financial ecosystem. Therefore, AI technologies are one of the key tools that enable cost reduction and resource optimization for a relatively small investment, and one of the competitive advantages of Ukrainian insurers in the context of their integration into the European insurance market.

Keywords: InsurTech, cybersecurity, artificial intelligence (AI), online insurance, digitalization.

Стаття надійшла: 12.01.2026
Стаття прийнята: 02.02.2026
Стаття опублікована: 26.03.2026