

Г. М. Кулина,
к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу,
Західноукраїнський національний університет
ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0001-7035-315X>
Д. В. Лукияник,
аспірант кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу,
Західноукраїнський національний університет
ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0008-9478-7444>

DOI: 10.32702/2306-6814.2025.1.94

РИНОК АВТОТРАНСПОРТНОГО СТРАХУВАННЯ У СВІТІ: СУЧАСНІ ТРЕНДИ ТА ІННОВАЦІЙНІ РІШЕННЯ

Н. Kulyna,
PhD in Economics, Assistant Professor, Assistant Professor of the Department
of Financial technologies and banking business, West Ukrainian National University
D. Lukyianyuk,
Postgraduate student of the Department of Financial technologies and banking business, West Ukrainian National University

WORLDWIDE MOTOR INSURANCE MARKET: CURRENT TRENDS AND INNOVATIVE SOLUTIONS

У статті проведено аналіз сучасних трендів розвитку ринку автотранспортного страхування у світі з огляду на зростання кількості наземних транспортних засобів, частоти їх викрадення та спричинених ними дорожньо-транспортних пригод. З'ясовано, що основним чинником підвищення вартості страхових продуктів з автострахування була інфляція. Проте, нині до таких факторів належать щораз вищі фінансові витрати й затрати часу на здійснення ремонту таких засобів і медичне обслуговування постраждалих внаслідок ДТП, збільшення страхових виплат за результатами викрадення автомобілів чи настання нещасних випадків, спричинених розсіюванням уваги водіїв. Попри такі зміни ринок автотранспортного страхування у світі демонструє тенденцію до зростання за обсягами валових підписаних премій.

Доведено, що провідні страхові компанії з автострахування адаптуються до нових реалій функціонування, обумовлених трансформацією страхового бізнес-середовища та посиленням впливу на нього FinTech. Вони запроваджують інноваційні рішення перш за все для автоматизації бізнес-процесів. Такими новаціями стали чат-боти, блокчейн, страхові портали самообслуговування, телематика, Big Data, імерсивні технології. Аргументовано, що вектори розвитку автотранспортного страхування у світі мають бути спрямовані на удосконалення традиційних страхових продуктів шляхом посилення їх гнучкості та адаптивності до зростаючого попиту на короткотермінові страхові продукти та програми страхування електромобілів.

Motor vehicle insurance plays a crucial role in ensuring the effective development of modern society and securing human life. It guarantees compensation for damages incurred by the insured in case of damage or loss of his personal car or other vehicle. The increasing demand for this type of insurance is due to the fact that the number of road accidents and car thefts in the world is increasing, and the

costs of their repair or restoration are constantly growing. Therefore, the issues of studying modern trends in the development of the motor insurance market in the world and key innovative solutions for improving business models and automation of insurance claims, as well as determining the vectors of its progress in the context of the transformation of the insurance business environment and the increasing influence of FinTech on it, are of particular importance.

It was found that the main factor in the increase in the cost of insurance products for motor insurance was inflation. However, today such factors include: increasingly higher financial costs and time spent on repairing such vehicles and providing medical care to victims of road accidents; increased insurance payments as a result of car theft or accidents caused by distracted drivers. Despite these changes, the global motor insurance market shows a tendency to grow in terms of gross written premiums. It has been proven that leading auto insurance companies are adapting to the new realities of operation, caused by the transformation of the insurance business environment and the increasing influence of FinTech on it. They are introducing innovative solutions, primarily for the automation of business processes. This is how the Addenda digital platform based on blockchain, chatbots, and self-service insurance portals appeared. In addition, insurance companies have begun to test Big Data, the Internet of Things, and immersive technologies. They make it possible to increase responsiveness and customer satisfaction, instantly process insurance claims and generate more accurate loss reports, develop hyper-personalized products, effectively assess risks and losses from claims, reduce fraud, and more.

It is argued that the vectors of development of motor insurance in the world should be aimed at improving traditional insurance products by increasing their flexibility and adaptability to the growing demand for short-term insurance products and electric vehicle insurance programs.

Ключові слова: валові страхові премії, вартість страхування, інноваційні рішення, ринок автотранспортного страхування, страхові компанії, телематика, фінансові технології.

Key words: gross insurance premiums, cost of insurance, innovative solutions, motor insurance market, insurance companies, telematics, financial technology.

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

Сучасне суспільство та життєдіяльність у ньому людини нерозривно пов'язані із наземними транспортними засобами. Адже саме завдяки використанню автомобілів як засобу пересування доступнішими стають побутові і соціально-культурні послуги, комфортнішими подорожі та трудова діяльність. Водночас, автомобілі є об'єктом підвищеної небезпеки через високий ризик їх викрадення чи пошкодження під час дорожньо-транспортної пригоди. Так, за даними Національного бюро страхових злочинів (NICB) США "у 2022 році в країні було викрадено понад один мільйон автомобілів — це найбільше з 2008 року та на 7% більше, ніж у минулому році" [13]. Ще складнішою склалась ситуація із викраденням автомобілів у Великій Британії, оскільки у 2022 році кількість таких випадків зросла на 24,9% [4].

Перманентне зростання ризиків власників автотранспортних засобів та їх широкий спектр обумовили потребу у виникненні й розвитку такого виду майнового

страхування як автострахування. За цим видом страхування у випадку настання страхової події здійснюється відшкодування збитків, понесених страхувальником у разі втрати товарної вартості автомобіля (його пошкодження або знищення). Враховуючи те, що у світі дорожньо-транспортних пригод та викрадень автомобілів стає все більше, ринок автотранспортного страхування набуває неабиякого значення, що актуалізує питання його дослідження в контексті трансформаційних процесів у страховій галузі та новітніх технологічних досягнень.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Дослідженню окремих аспектів функціонування ринку автотранспортного страхування, страхових продуктів, які на ньому реалізуються, та новітніх підходів до ведення бізнесу в означеному виді страхування присвячені праці таких вітчизняних і зарубіжних вчених та фахівців-аналітиків як: К. А. Граймс [2], Л. Кастер [2], Р. Каул [6], Н. Крамер [7], Дж. Ніколас [4], Дж. Б. Оден [2], Г. Олано [10], Дж. Радден [11], А. Тхаккар [12], М. Фаррелл [4], І. Федорович [1], Дж. Хьюетт [5] та інші. Віддаючи належне існуючим напрацюванням та не при-

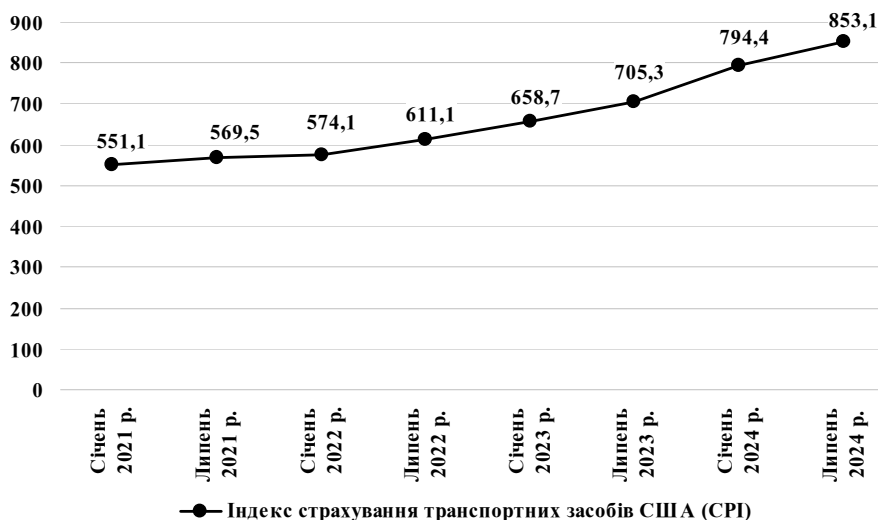


Рис. 1. Динаміка вартості страхування автотранспортних засобів у США за січень 2021—липень 2024 рр.

Джерело: побудовано на основі [2].

меншуючи їх вагомості, слід більш детально зупинитись на аналізі сучасних трендів розвитку ринку автотранспортного страхування у світі, а також окресленні інноваційних рішень, які приймаються задля забезпечення його подальшого поступу в умовах удосконалення бізнес-процесів у страховій галузі під впливом новітніх фінансових технологій.

ФОРМУЛЮВАННЯ ЦІЛЕЙ СТАТТІ (ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ)

Метою дослідження є аналіз сучасних трендів розвитку ринку автотранспортного страхування у світі та ключових інноваційних рішень щодо покращення бізнес-моделей й автоматизації претензій, а також визначення векторів його поступу в умовах трансформації

страхового бізнес-середовища та посилення впливу на нього FinTech.

ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ ДОСЛІДЖЕННЯ

В житті сучасної людини важливу роль відіграють автотранспортні засоби, які дають змогу вирішувати важливі повсякденні завдання та роблять нашу життєдіяльність більш комфортною. У сфері бізнесу їх роль не менш значуща в перевезенні вантажів, розвитку торгівлі, налагодженні міжнародних партнерських відносин тощо. Водночас зростання кількості автотранспортних засобів та ризику, які пов'язані із їхнім використанням, обумовили появу та подальший розвиток автотранспортного страхування. В цьому контексті І. Федорович наголошує: "проблеми страхового захисту громадян у сфері автострахування вимагають особливої уваги у зв'язку зі зростанням кількості автомобілів на дорогах і збільшенням кількості ДТП" [1, с. 79].

Таблиця 1. Динаміка обсягу валових прямих підписаних премій з автотранспортного страхування та темпи їх зростання за 2022—2023 рр. (у розрізі провідних страхових компаній світу)

| Страхові компанії | Валові прямі підписані премії (GDPW), млрд дол. США | | Темпи зростання 2023 р./ 2022 р. | Частка у світовому ринку за 2021 р., % |
|--|---|---------|----------------------------------|--|
| | 2022 р. | 2023 р. | | |
| Progressive Insurance Group (США) | 39,77 | 44,22 | 111,19 | 5,38 |
| State Farm Group (США) | 41,08 | 42,5 | 103,46 | 5,17 |
| PICC Group (Китай) | 39,85 | 39,56 | 99,27 | 4,81 |
| Berkshire Hathaway GUARD Insurance Companies (США) | 35,64 | 39,16 | 108,88 | 4,76 |
| Ping An Insurance Group (Китай) | 29,45 | 29,29 | 99,46 | 3,56 |
| Усі інші страховики/групи | 606,71 | 627,77 | 103,47 | 76,32 |
| Загалом (приблизні дані) | 792,5 | 822,5 | 103,79 | 100,0 |

Джерело: складено на основі [7].

Примітка: дані включають придбання, завершені до кінця грудня 2021 року, але не ті, які були погоджені до цієї дати, але заплановані до завершення в 2022 році.

Сучасні тенденції розвитку ринку автотранспортного страхування у світі зумовлені трансформаційними процесами, які відбуваються у світовій економіці та страховій галузі під впливом макроекономічних викликів та новітніх фінансових технологій. Перш за все це стосується зростання вартості страхових продуктів з досліджуваного виду страхування. Як свідчить практика, страхові премії завжди збільшувались внаслідок інфляції. Однак, у 2023 році ситуація надзвичайно погіршилась як для страховиків, так і для страхувальників. Як зазначають фахівці ABI Motor Insurance Premium Tracker, зростання вартості автотранспортного страхування у 2023 році спричинене збільшенням витрат й затрат часу на ремонт таких засобів і медичне обслуговування в разі ДТП, інтенсифікацією виплат за їх викрадення або настання нещасного випадку за наслідками відволікання уваги водіїв [9]. Так, згідно з даними звіту Global Research Bank of America за 2021 рік: "вартість сировини для середньостатистичного транспортного засобу в США неухильно зрос-

тала, збільшившись від найнижчого значення близько 2200 дол. США за одиницю в квітні 2020 року до близько 4125 дол. США в травні 2021 року, тобто на 87%" [4]. Як результат, починаючи з липня 2021 року до липня 2024 року вартість страхування автотранспортних засобів у США зросла на 54,8% (рис. 1).

У Великій Британії в III кварталі 2023 року страхові виплати за викрадення автомобілів зросли на 35%, тоді як витрати на їх ремонт — на 32%. При цьому, фахівці міжнародної компанії Ernst&Young підрахували, що на кожен отриманий у вигляді страхових премій зі страхування автотранспортних засобів 1 фунт стерлінгів у 2022 році страховики виплатили 1,11 фунта стерлінгів у вигляді претензій та операційних витрат. У 2023 році за прогнозами страховики виплатять уже 1,14 фунта стерлінгів у вигляді претензій і операційних витрат на кожен 1 фунт стерлінгів, отриманий у вигляді премій. Як результат, середній розмір сплаченої страхової премії з досліджуваного виду страхування у країні за 2023 рік склав 627 фунтів стерлінгів, що на 34% вище, порівняно з 4 кварталом 2022 року [9]. В Австралії зростання витрат на страхування автомобілів прогнозується у середньому щонайменше на 10% [5].

До інших характерних рис розвитку ринку автотранспортного страхування у світі належить перманентне зростання обсягу зібраних страхових премій (валова сума) з означеного виду страхування (табл. 1).

Дані табл. 1 свідчать про те, що незважаючи на здрожчання страхових продуктів з автотранспортного страхування, американські страховики зуміли збільшити обсяги страхових премій з особистого автострахування. Найбільші темпи зростання валових прямих підписаних премій у 2023 році порівняно з 2022 роком продемонструвала страхова компанія Progressive Insurance Group (111,19%), тоді як у Berkshire Hathaway GUARD Insurance Companies вони склали 108,88%, а в State Farm Group — 103,46%. Натомість у двох найбільших страхових компаній Китаю — PICC Group і Ping An Insurance Group — у 2023 році порівняно з 2022 роком величина досліджуваного показника склала 99,27% і 99,46% відповідно. В цілому по світу темпи зростання валових прямих підписаних премій становили 103,79%.

Прогнозується, що в 2024 році світовий ринок страхування автотранспортних засобів оцінюватиметься в 993,88 млрд дол. США і до 2031 року збільшиться майже вдвічі (до 1729,64 млрд дол. США), демонструючи середньорічний темп зростання (CAGR) на 8,2% з 2024 по 2031 роки [12]. Водночас, за даними керівника відділу досліджень Statista Дж. Радден, світовий ринок страхування автотранспортних засобів за період 2017-2023 рр. зріс на 22%, тоді як за 2023-2028 рр. він збільшиться лише на 12%, досягнувши майже 2,15 трлн дол. США обсягу валових премій [11]. Цьому слугуватиме перш за все зростання кількості автомобілів та інших видів наземних транспортних засобів, що призводить до збільшення кількості ДТП, а також запровадження нових правил обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з 2025 року. Очікується, що через зростаючу кількість автомобілів у Китаї та Індії Азіатсько-Тихоокеанський регіон буде домінувати на світовому

ринку автотранспортного страхування в найближчій перспективі.

Ще одним трендом, який набуває популярності на ринку автотранспортного страхування у світі, є запровадження передових технологій та інновацій. Великі страхові компанії імплементують сучасні технологічні рішення в бізнес-процеси з метою досягнення конкурентних переваг та зміцнення своїх позицій на ринку за рахунок покращення процесу обслуговування клієнтів, управління ризиками, фінансового консультування та ін. Так, у вересні 2022 року дубайська компанія XA Group здійснила запуск цифрової платформи на основі блокчейну Addenda, яка дозволяє страховим компаніям узгоджувати між собою дебіторську заборгованість за відновлення автомобіля [10]. Передбачається, що у майбутньому ця технологія дасть змогу управляти всіма ключовими процесами взаємодії в рамках створення вартості страхових претензій, пов'язаних із автомобілями, об'єднуючи страховиків, брокерів, ремонтників і клієнтів. На сьогодні Addenda застосовується такими страховиками як Abu Dhabi National Insurance Company, Emirates Insurance Company, Yas Takaful, and Oriental Insurance Company.

Окрім блокчейну важливу роль в автоматизації бізнес-процесів страхових компаній відіграє цифрова обробка страхових претензій, яка передбачає використання технологій та штучного інтелекту для збору, розслідування обставин та управління страховими випадками. Практичним втіленням технологій покращення процесу розгляду претензій, автоматизації й оптимізації бізнес-процесів страховиків стали:

— по-перше, чат-боти (Geico, SWICA, Sensely, Insurity, Maya та ін.), які забезпечують: задоволення зростаючих потреб страхувальників шляхом цілодобової та багатомовної їх підтримки в режимі реального часу, а також скорочення витрат на взаємодію із клієнтами; простоту опрацювання та врегулювання претензій; конфіденційність даних страхувальників; підвищення ефективності роботи страхових агентів; залучення потенційних клієнтів через рекламу та просування; виявлення шахрайства;

— по-друге, страхові портали самообслуговування, програми, які дозволяють страхувальникам використовувати канал самообслуговування для вирішення проблем, з якими вони стикаються. Зокрема, подавати претензії та контролювати їх у своїх особистих кабінетах без безпосереднього звернення до страхових агентів;

— по-третє, Big Data, вплив яких на страхову галузь безпрецедентний. Вони відіграють ключову роль в: обробці цифрових позовів; розробці гіперперсоналізованих послуг клієнтам, які відповідають їхнім індивідуальним потребам і профілям ризиків; виявленні шаблонів, які вказують на шахрайські дії; оптимізації та покращенні андеррайтингу; залученні нових та утриманні вже існуючих клієнтів; дедуплікації даних (особливо в сфері охорони здоров'я).

— по-четверте, імерсивні технології, які дозволяють дистанційно, економічно ефективно оцінювати ризики та збитки від претензій. Симуляції віртуальної реальності забезпечують реалістичні сценарії для оцінки ризиків і збитків, сприяють підготовці більш кваліфікованих фахівців з цих питань. Крім того, доповнена ре-

альність підвищує залучення клієнтів, забезпечуючи отримання ними інтерактивних пояснень.

Важливим рішенням у сфері автострахування стало впровадження Інтернету речей (IoT), а саме телематики як цифрового підходу до управління аваріями та претензіями. Зокрема, програмне забезпечення ОСТО Telematics на основі штучного інтелекту дозволяє страховикам отримати неупереджену інформацію про страховий випадок, на основі чого правильно визначити розмір збитку, автоматично з миттєвою швидкістю опрацювати претензію. Більше того, постійний моніторинг у режимі реального часу за підтримки IoT також сприяє прогнозованому технічному обслуговуванню та підвищує безпеку транспортних засобів, виявляючи механічні проблеми до того, як вони призведуть до поломок або аварій. Як результат, знижується частота позовів і витрати на страхування.

Окремі страховики, впроваджуючи телематику, надають клієнтам послугу післяпродажного страхування та гарантії. Так, у квітні 2023 року мексиканська страхова компанія *Qualitas Compa?ia de Seguros*, що спеціалізується на автострахуванні, почала використовувати ОСТО Telematics для страхування комерційних автотransпортних засобів. Це дає змогу власникам автопарків відстежувати транспортні засоби, забезпечувати клієнтам точну логістику та підвищувати безпеку водіїв за допомогою телематичних даних у реальному часі [8]. А за результатами співпраці та партнерства *Mitsubishi Motors* та *LexisNexis Telematics* телематика виступає агрегованим доступом до даних транспортно-го засобу для управління ризиками та претензіями і врегулювання останніх. За прогнозами *PTOLEMUS Consulting Group*, першої стратегічної консалтингової та дослідницької компанії, кількість активних підписок на телематику для транспортних засобів бездоріжжя та позашляховиків до 2030 року збільшиться у шість разів, перевищивши 150 млн од. [3].

Загалом вектори розвитку ринку автотransпортного страхування у світі пов'язують із підвищенням ролі "екологічних" страхових продуктів через зростання потреби в екологічних транспортних рішеннях і посиленому інтересі суспільства до електромобілів. Відтак, страхова індустрія повинна адаптуватися до нових ризиків і можливостей. Адже ті страхові компанії, які впроваджуватимуть "екологічні" страхові продукти, матимуть конкурентні переваги на ринку, особливо пропонуючи знижки тим, хто обирає гібриди або електромобілі замість традиційних бензинових або дизельних моделей. Крім того, у світі змінюється концепція володіння транспортними засобами. Перевага надається спільним поїздкам, оренді авто та іншим варіантам спільної мобільності, що, у свою чергу, висуває нові вимоги до страхових продуктів з автострахування. Як зазначає Р. Каул: "...тепер страховики повинні адаптуватися до зростаючого попиту на гнучкі, короткострокові поліси, які обслуговують кількох користувачів одного автомобіля" [6].

ВИСНОВКИ З ДАНОГО ДОСЛІДЖЕННЯ І ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШИХ РОЗВІДОК У ДАНОМУ НАПРЯМІ

Аналізуючи сучасні тренди розвитку автотransпортного страхування у світі та інноваційні рішення, які

приймаються для його інтенсифікації, приходимо до наступних висновків:

— по-перше, посилення попиту на страхові продукти з автострахування обумовлене зростанням у світі кількості таких транспортних засобів (Індія, Китай) і тією загрозою, яку вони несуть для людства у частині спричинення дорожньо-транспортних пригод і, відповідно, пошкодження чи втрати автомобіля. Більше того, на сьогодні спостерігається тенденція до викрадення автомобілів в окремих країнах, що актуалізує питання їх страхування задля убезпечення майнових інтересів власників;

— по-друге, зростання фінансових витрат і затраченого часу на ремонт автотransпортних засобів, медичне обслуговування потерпілих у результаті ДТП, а також частоти викрадення автомобілів або настання нещасних випадків через відволікання уваги водіїв призвели до підвищення вартості досліджуваного виду страхування, хоча досі драйвером такого зростання була інфляція. Тим не менше, в окремих регіонах та по світу в цілому страхові компанії зуміли збільшити у 2023 році порівняно з 2022 роком обсяги зібраних валових страхових премій з особистого автострахування на 103,79%, що свідчить про його затребуваність і важливість для суспільства;

— по-третє, ключовими інноваційними трендами в автострахуванні стали цифрові платформи на основі технології блокчейн (*Addenda*), чат-боти (*Geico*, *SWICA*, *Sensely*, *Insurity*, *Maya* та ін.), страхові портали самообслуговування, *Big Data*, імерсивні технології, Інтернет речей тощо. Необхідність їх апробування зумовлена потребою у докорінній зміні традиційного страхового сектору, покращенні страхової екосистеми, нівелюванні слабких її сторін і, тим самим, зростанні обсягів продаж. З іншого боку, це є свідченням гнучкості й адаптивності страхової галузі в глобальному вимірі до сучасних умов ведення бізнесу.

Також страховим компаніям, які здійснюють страхування автотransпортних засобів, варто переглянути власні страхові продукти на момент їх відповідності новим вимогам і запитам. Перш за все це стосується забезпечення комплексного страхового покриття електромобілів і тих транспортних засобів, які використовуються для спільної мобільності.

У подальших наукових дослідженнях доцільно зосередити увагу на основних викликах, обговорених використанням у сфері автотransпортного страхування новітніх фінансових і страхових технологій, а також можливостях їх нівелювання.

Література:

1. Федорович І. Проблеми та перспективи розвитку автострахування в Україні. Науковий вісник Міжнародного гуманітарного університету. Серія: Економіка і менеджмент. 2019. Вип. 39. С. 79—85. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2019_39_12
2. Auden J. B., Grimes C. A., Kaster L. U.S. Auto Insurer Strong Performance Recovery to Continue Through 2025. URL: <https://www.fitchratings.com/research/insurance/us-auto-insurer-strong-performance-recovery-to-continue-through-2025-14-08-2024>

3. Commercial Fleet Telematics Global Study. URL: <https://www.ptolemus.com/research/commercial-fleet-telematics-global-study/>

4. Farrell M., Nicholas J. Why have insurance premiums gone up so much? URL: <https://www.economicsobservatory.com/why-have-insurance-premiums-gone-up-so-much>

5. Hewett J. Australian home and car insurance premiums set to rise by at least 10 per cent in 2025 on average. URL: https://thenightly.com.au/business/home-and-car-insurance-premiums-set-to-rise-by-at-least-10-per-cent-in-2025-on-average-c-16881854#-coral_thread

6. Kaul R. The Road Ahead: 4 trends revolutionising motor insurance you can't ignore. URL: <https://www.livemint.com/money/personal-finance/the-road-ahead-4-trends-revolutionising-motor-insurance-you-cant-ignore-ai-ev-electric-vehicles-11727252014734.html>

7. Kramer N. Global Auto Insurance Market Reached \$823 bn. Insurer Group Rankings. URL: <https://beinsure.com/global-auto-motor-insurance-market-insurer-group-rankings/>

8. Motor Insurance Global Market Report 2024. URL: <https://www.thebusinessresearchcompany.com/report/motor-insurance-global-market-report>

9. Motor Insurance Premiums Continue to Rise as Insurers Battle Costs. URL: <https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2024/1/motor-insurance-premiums-continue-to-rise-as-insurers-battle-costs/#:~:text=Costs%20are%20up%2012%25%20on,the%20fourth%20quarter%20of%202023>

10. Olano G. XA Group rolls out Blockchain-based motor insurance platform. URL: <https://www.insurance-businessmag.com/asia/news/auto-motor/xa-group-rolls-out-blockchainbased-motor-insurance-platform-422141.aspx>

11. Rudden J. Value of motor vehicle insurance gross written premiums worldwide from 2017 to 2023, with forecasts from 2024 to 2028. URL: <https://www.statista.com/statistics/1475386/forecast-global-motor-vehicle-insurance-market/>

12. Thakkar A. Vehicle Insurance Market Size and Trends. URL: <https://www.coherentmarketinsights.com/industry-reports/vehicle-insurance-market>

13. Vehicle Thefts Nationwide Surpass One Million For the First Time Since 2008. URL: <https://www.nicb.org/news/news-releases/vehicle-thefts-nationwide-surpass-one-million-first-time-2008>

References:

1. Fedorovych, I. (2019), "Problems and prospects of vehicle insurance development in Ukraine", *Naukovi visnyk Mizhnarodnoho humanitarnoho universytetu. Seriya: Ekonomika i menedzhment*, vol. 39, pp. 79—85, available at: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvmgu_eim_2019_39_12 (Accessed 20 November 2024).

2. Auden, J. B., Grimes, C. A. and Kaster, L. (2024), "U.S. Auto Insurer Strong Performance Recovery to Continue Through 2025", available at: <https://www.fitchratings.com/research/insurance/us-auto-insurer-strong-performance-recovery-to-continue-through-2025-14-08-2024> (Accessed 25 November 2024).

3. PTOLEMUS Consulting Group (2024), "Commercial Fleet Telematics Global Study", available at: <https://www.ptolemus.com/research/commercial-fleet-telematics-global-study/> (Accessed 9 December 2024).

4. Farrell, M. and Nicholas, J. (2024), "Why have insurance premiums gone up so much?", available at: <https://www.economicsobservatory.com/why-have-insurance-premiums-gone-up-so-much> (Accessed 25 November 2024).

5. Hewett, J. (2024), "Australian home and car insurance premiums set to rise by at least 10 per cent in 2025 on average", available at: https://thenightly.com.au/business/home-and-car-insurance-premiums-set-to-rise-by-at-least-10-per-cent-in-2025-on-average-c-16881854#coral_thread. (Accessed 2 December 2024).

6. Kaul, R. (2024), "The Road Ahead: 4 trends revolutionising motor insurance you can't ignore", available at: <https://www.livemint.com/money/personal-finance/the-road-ahead-4-trends-revolutionising-motor-insurance-you-cant-ignore-ai-ev-electric-vehicles-11727252014734.html> (Accessed 5 December 2024).

7. Kramer, N. (2024), "Global Auto Insurance Market Reached \$823 bn. Insurer Group Rankings", available at: <https://beinsure.com/global-auto-motor-insurance-market-insurer-group-rankings/> (Accessed 27 November 2024).

8. The Business Research Company (2024), "Motor Insurance Global Market Report 2024", available at: <https://www.thebusinessresearchcompany.com/report/motor-insurance-global-market-report> (Accessed 4 December 2024).

9. The Association of British Insurers (2024), "Motor Insurance Premiums Continue to Rise as Insurers Battle Costs", available at: <https://www.abi.org.uk/news/news-articles/2024/1/motor-insurance-premiums-continue-to-rise-as-insurers-battle-costs/#:~:text=Costs%20are%20up%2012%25%20on,the%20fourth%20quarter%20of%202023> (Accessed 3 December 2024).

10. Olano, G. (2022), "XA Group rolls out Blockchain-based motor insurance platform", available at: <https://www.insurancebusinessmag.com/asia/news/auto-motor/xa-group-rolls-out-blockchainbased-motor-insurance-platform-422141.aspx> (Accessed 8 December 2024).

11. Rudden, J. (2024), "Value of motor vehicle insurance gross written premiums worldwide from 2017 to 2023, with forecasts from 2024 to 2028", available at: <https://www.statista.com/statistics/1475386/forecast-global-motor-vehicle-insurance-market/> (Accessed 27 November 2024).

12. Thakkar, A. (2024), "Vehicle Insurance Market Size and Trends", available at: <https://www.coherentmarketinsights.com/industry-reports/vehicle-insurance-market> (Accessed 1 December 2024).

13. The National Insurance Crime Bureau (2023), "Vehicle Thefts Nationwide Surpass One Million For the First Time Since 2008", available at: <https://www.nicb.org/news/news-releases/vehicle-thefts-nationwide-surpass-one-million-first-time-2008> (Accessed 25 November 2024).

Стаття надійшла до редакції 15.12.2024 р.