

УДК 368.9(073)

JEL Classification: J28, J65, N72

DOI: <http://doi.org/10.34025/2310-8185-2025-2.98.05>

Олена Новосьолова, к.е.н., доцент,
<https://orcid.org/0000-0002-5225-6353>
Херсонський національний технічний університет,
м. Хмельницький

ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ СТРАХОВОГО РИНКУ США У КОНТЕКСТІ ГЛОБАЛЬНИХ ЗМІН

Анотація

Актуальність. Постановка проблеми. Страховий ринок США є найбільшим і одним з найвпливовіших у світі, що зумовлює потребу в його ґрунтовному вивченні. Розуміння структури, динаміки та особливостей функціонування цього ринку дозволяє враховувати успішні підходи в процесі розвитку страхового сектору в інших країнах, зокрема в Україні. Попри значну кількість досліджень, присвячених страховим ринкам розвинених країн, комплексний аналіз страхового ринку США з урахуванням його децентралізованої моделі регулювання, системи сегментації, зайнятості та впливу глобальних викликів у вітчизняній науковій літературі досі висвітлено фрагментарно.

Мета дослідження – оцінити динаміку основних показників страхового ринку США й виокремити його ключові структурні та функціональні особливості, які визначають місце країни на світовому страховому ринку. **Методологія.** У дослідженні використано методи кількісного аналізу (аналіз статистичних даних NAIC, FIO, OECD), методи порівняльного аналізу (оцінка страхових премій, проникнення страхування, чисельності компаній), системний підхід (оцінка організаційної структури і регуляторної моделі), а також оглядово-аналітичний метод.

Результати. У статті охарактеризовано динаміку страхових премій США, структуру ринку за видами страхування, типами компаній і формами власності. Встановлено, що ринок має високий рівень децентралізації регулювання та розвинену систему інституційної підтримки (NAIC, гарантійні фонди). Виявлено, що США генерують понад 40% глобальних страхових премій, а сектор забезпечує зайнятість понад 3 млн осіб. Розглянуто вплив пандемії, кліматичних ризиків і демографічних зрушень на структуру ринку. **Практичне значення.** Результати дослідження можуть бути використані для порівняльного аналізу національних страхових систем, удосконалення підходів до регулювання, а також при розробці стратегічних рішень щодо адаптації світового досвіду до умов українського страхового ринку.

Ключові слова: страховий ринок США, страхові компанії, регулювання страхування, проникнення страхування, страхові премії, страховий менеджмент.

Кількість джерел: 10; кількість таблиць: 3; кількість рисунків: 2.



Olena Novosiolova, Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor,
<https://orcid.org/0000-0002-5225-6353>
Kherson National Technical University, Khmelnytskyi

TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE US INSURANCE MARKET IN THE CONTEXT OF GLOBAL CHANGES

Summary

The insurance market of the United States is recognized as the largest and one of the most advanced in the world, playing a pivotal role in the country's financial system and exerting a significant influence on global insurance trends. While various aspects of foreign insurance systems have been studied in Ukrainian academic literature, comprehensive analysis of the structural and functional specifics of the U.S. insurance market remains limited. This study addresses that gap by focusing on the decentralized regulatory model, the diversity of insurers, market segmentation, employment trends, and the market's responsiveness to economic and societal shifts.

The purpose of the research is to statistically evaluate the key indicators of the U.S. insurance market and to identify the main features of its functioning that contribute to its global leadership. The methodological framework involves quantitative analysis of data from the National Association of Insurance Commissioners, the Federal Insurance Office, the OECD, and the Insurance Information Institute.

The study applies comparative and systemic approaches, evaluates premium volumes, insurance penetration relative to GDP, the number and types of insurance companies, and employment levels in the sector. Findings indicate steady growth in direct and gross insurance premiums, with over \$3.18 trillion recorded in 2023 and more than 5,900 licensed insurers operating in the country. The U.S. insurance sector employs over 3 million people, reflecting its critical role in the national economy. Regulatory authority is predominantly held by state governments, while national coordination is facilitated by the NAIC. External factors such as climate change, demographic aging, digitalization, and the COVID-19 pandemic are actively shaping market responses and product offerings. These insights are of practical significance for policymakers and researchers seeking to enhance insurance sector resilience and can serve as a foundation for reforming emerging insurance markets, including that of Ukraine.

Keywords: US insurance market, insurance companies, insurance regulation, insurance penetration, insurance premiums, insurance management.

Number of sources – 10, number of tables – 3, number of drawings – 2.

Постановка проблеми. Страховий ринок США є одним із найбільших і найрозвиненіших у світі, відіграючи ключову роль у фінансовій та економічній системі країни. Його історія налічує понад два століття, з початком формування ще в XVIII столітті, а особливо

стрімкий розвиток ринку відбувся після Другої світової війни в умовах економічного буму в країні. Сьогодні США є світовим лідером за обсягами страхових премій та різноманіттям страхових продуктів. Американський страховий ринок вирізняється гнучкістю, децентралізованою системою регулюванням та високою адаптивністю до змін.

Аналіз останніх досліджень та публікацій. Питання особливостей функціонування страхових ринків зарубіжних країн у вітчизняній науковій літературі висвітлено переважно у контексті дослідження ступеня розвитку певних видів страхування. Так, І. Є. Януль, Т. С. Касьянюк вивчали досвід провідних зарубіжних країн (США, Великобританії, Франції, Німеччини та Японії) у сфері страхування майна [1]. С. В. Похилько, А. О. Омельченко проаналізували фактори, що впливають на світовий страховий ринок, розглянувши специфіку американського, європейського та японського ринків, відзначивши при цьому, що на обсяг страхових премій найбільше впливає величина валового внутрішнього продукту [2]. М. В. Пшенична, досліджуючи системні тенденції розвитку галузі страхування в умовах глобалізаційних змін, особливу увагу приділила аналізу страхових продуктів в аграрному страхуванні в США та ролі державної підтримки у цій сфері [3]. О. М. Привалова розглянула основні моделі соціального захисту населення та страхування життя в США та Великій Британії [4]. О. С. Сокирко, І. А. Кобзар, І. С. Ханалієва здійснили критичний огляд систем медичного страхування США, який продемонстрував, що у США медичне страхування безпосередньо пов'язане з трудовою діяльністю, а припинення трудових відносин фактично означає припинення дії медичного страхового полісу [5]. Водночас, комплексне вивчення основних тенденцій та особливостей функціонування страхового ринку США у вітчизняній науковій літературі недостатньо висвітлено.

Мета дослідження – здійснити статистичну оцінку показників страхового ринку США та виокремити основні особливості його функціонування, що дозволить глибше зрозуміти роль цієї галузі в національній економіці та її вплив на глобальний страховий простір.

Постановка завдання. Для досягнення поставленої мети

визначено такі наукові завдання: провести аналіз основних показників страхового ринку США за останні роки (кількість страхових компаній, обсяги страхових премій, кількість зайнятих у галузі тощо); виокремити ключові особливості його функціонування, зокрема структуру регулювання, типи страхових компаній та основні сегменти ринку, вплив зовнішніх факторів; оцінити роль страхового сектору в економіці США та його вплив на глобальний страховий ринок.

Методологія дослідження базується на комплексному аналізі статистичних даних, офіційних звітів і публікацій провідних організацій, зокрема National Association of Insurance Commissioners (NAIC), Federal Insurance Office (FIO), Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) та Insurance Information Institute. Застосовано методи кількісного аналізу для оцінки динаміки страхових премій, чисельності страховиків та зайнятості в галузі. Проведено системний огляд нормативно-правової бази США, що регулює страхову діяльність на федеральному та субнаціональному рівнях, з урахуванням особливостей децентралізованої моделі. Крім того, застосовано порівняльний аналіз для виявлення місця США серед провідних страхових ринків світу за показниками проникнення страхування та обсягом страхових премій.

Виклад основного матеріалу дослідження. Страховий ринок США має кілька унікальних особливостей, які вирізняють його з-поміж інших. Передусім, страховий ринок США має децентралізоване регулювання, яке встановлюється на рівні кожного з 50 штатів. Кожен штат має власний департамент страхування, який здійснює ліцензування страховиків, контролює тарифи, резерви, платоспроможність і захист споживачів. У кожному штаті існують гарантійні фонди, що покривають претензії, якщо страховик стає неплатоспроможним. Федеральне регулювання є досить обмеженим - згідно з Законом МакКаррана-Фергюсона (1945 р.), страхування регулюється переважно на рівні штатів. Водночас функціонують такі федеральні органи, як: Federal Insurance Office (FIO), який проводить моніторинг системних ризиків; Securities and Exchange Commission (SEC) та інші органи -

у випадках, коли страхові продукти мають інвестиційний компонент (наприклад, variable annuities); Affordable Care Act (ACA, Obamacare) – визначає федеральні стандарти для медичного страхування. У США діє потужна національна асоціація – National Association of Insurance Commissioners (NAIC), яка об'єднує страхових регуляторів різних штатів. NAIC координує політику в галузі страхування, аналізує фінансові показники страхових компаній, а також розробляє модельні закони, які є основою для законодавства штатів.

Страховий бізнес у Сполучених Штатах набув величезного розмаху та за абсолютними показниками є беззаперечним світовим лідером вже впродовж багатьох років (рис. 1).

Найбільше страхових премій серед усіх країн світу отримують страхові компанії у США, Великій Британії, Японії, Німеччині та Франції. Валові страхові премії страховиків США за підсумками 2022 року перевищили показник у 3,5 трлн дол. США. Для порівняння: за аналогічний період у Великій Британії, яка із 2020 року вийшла на друге місце за обсягами премій, цей показник становив 446 млрд дол. США.

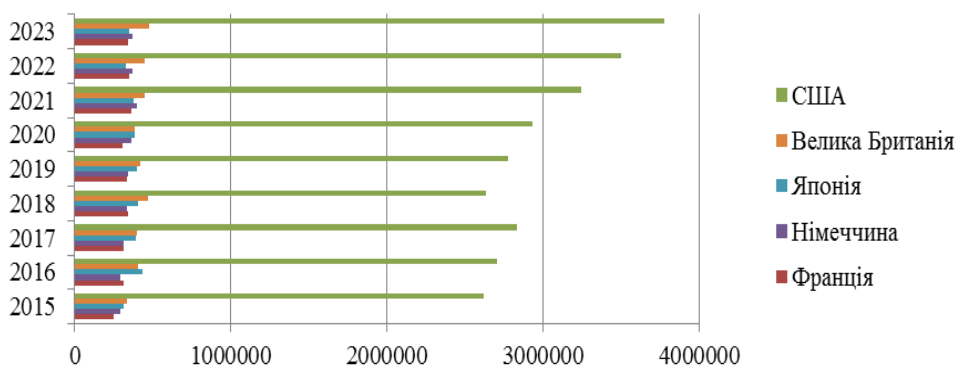


Рис. 1. Динаміка валових страхових премій, млн дол. США*

*Джерело: ОЕСР [6].

За даними ОЕСР Global Insurance Statistics, страховий ринок США генерує понад 40% валових премій у світі [6]. Варто зазначити, що абсолютні показники не завжди є достатньо інформативними та не дозволяють порівняти досліджувані процеси. На рис. 2 наведено частку витрат на страхування

відносно валового внутрішнього продукту (далі – ВВП) – проникнення страхування. П’ятірка лідерів за цим індикатором серед країн ОЕСР дещо відрізняється: Люксембург, США, Велика Британія, Південна Корея, Швеція.

У Люксембурзі витрати на страхування коливалися в межах 26-38% ВВП. Але основною причиною вагомості частки витрат у ВВП є не високий ступінь охоплення населення країни страхуванням, а значна концентрація міжнародного страхового бізнесу. Порівняно невисокий номінальний ВВП маленької країни, розвинений фінансовий сектор, зокрема і у страховій сфері (у Люксембурзі розташовано багато перестрахових компаній та штаб-квартир міжнародних страховиків) та вигідні умови оподаткування дозволяють країні бути світовим лідером за рівнем проникнення страхування. Друге місце в останні три роки закріпилося за Сполученими Штатами, хоча в попередні роки США поступалися Південній Кореї та Великобританії.

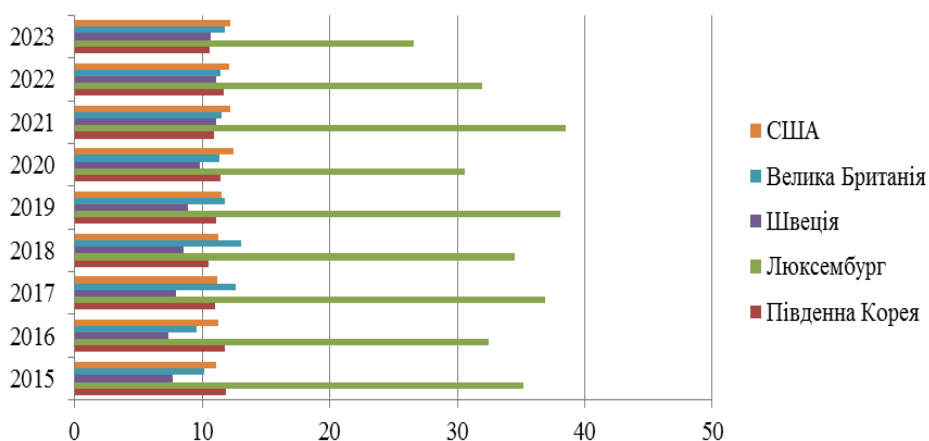


Рис. 2. Частка витрат на страхування, % ВВП*

*Джерело: ОЕСР [6].

Страхова індустрія США надзвичайно розвинена та відіграє одну з ключових ролей в економіці. Станом на 2023 рік у США налічувалося понад 5900 страхових компаній, у тому числі понад 2600 компаній із майнового страхування та страхування відповідальності, близько 700 компаній зі страхування життя та анuitетів, понад 1300 – із медичного страхування (табл. 1).

Таблиця 1

Кількість страхових компаній в США, одиниць*

<i>Рік</i>	<i>Кількість страхових компаній</i>	<i>Property/casualty страховики</i>	<i>Life and annuity страховики</i>	<i>Health страховики</i>	<i>Інші</i>
2015	5926	2673	995	1077	1181
2016	5977	2655	780	1095	1447
2017	5954	2620	743	1130	1461
2018	5965	2602	709	1179	1475
2019	5947	2626	688	1223	1410
2020	5929	2614	676	1260	1379
2021	5978	2651	667	1321	1339
2022	5965	2656	667	1355	1287
2023	5954	2624	718	1341	1271

*Джерело: National Association of Insurance Commissioners [7], Federal Insurance Office [8].

За формою власності страхові компанії функціонують у вигляді акціонерних компаній (Stock insurers) та компаній взаємного страхування (Mutual insurers) – вони належать страхувальникам (полісодержателям), а їхній прибуток може повертатися клієнтам у вигляді дивідендів або знижок.

Залежно від виду страхування страховики у США поділяються на:

1) компанії зі страхування життя та ануїтетів (Life & Annuity insurers) – пропонують поліси страхування життя, пенсійні плани й ануїтети;

2) компанії з майнового страхування та страхування відповідальності (Property & Casualty insurers) – охоплюють автострахування, страхування житла, відповідальності та комерційних ризиків;

3) компанії, що займаються медичним страхуванням (Health insurers) – забезпечують покриття медичних витрат через НМО, РРО, ЕРО та інші плани;

4) спеціалізовані страховики (Specialty insurers) – пропонують покриття для специфічних ризиків, таких як кіберстрахування, страхування витворів мистецтва тощо;

5) перестраховики (Reinsurers) - приймають на себе частину ризику, щоб зменшити фінансове навантаження первинного страховика;

6) внутрішньокорпоративні (кептивні) страховики (Captive Insurers) – створюються великими корпораціями для страхування власних ризиків (General Motors має власну captive – Motors Insurance Corporation – для автогарантій, Amazon та інші техногіганти мають подібні структури).

Страхова галузь забезпечує робочими місцями понад 3 млн громадян, понад 1,6 млн з яких безпосередньо працюють у страхових компаніях (табл. 2).

Статистичні дані щодо зайнятості у страховому секторі охоплюють осіб, які займаються одним із таких видів діяльності: андеррайтингом (прийняттям ризику, призначенням премій тощо) ануїтетів і страхових полісів або сприянням андеррайтингу шляхом продажу страхових полісів та наданням інших послуг, пов'язаних зі страхуванням.

У США за підсумками 2024 р. провадять діяльність 1004,6 тис. ліцензованих страхових агентів і брокерів. Продаж страхових послуг продовжує залишатися надійним варіантом стабільної зайнятості та можливостей. Завдяки високому постійно зростаючому попиту, потенціалу доходів і різноманітним варіантам спеціалізації, страхові продажі є привабливим вибором для кар'єрного зростання.

Таблиця 2

Кількість зайнятих у страховій індустрії США, тис. осіб*

Роки	Страхові компанії				Страхові агенти, брокерські компанії та супутні послуги			Усього по індустрії
	Прямі страховики		Пере-страховики	Усього	Страхові агенти та брокери	Інші	Усього	
	Life and health	Property / casualty						
2015	829,8	611,6	25,5	1466,5	762,8	309,1	1071,9	2538,4
2016	818,9	643,5	25,3	1487,7	783,5	321,5	1105,0	2592,7
2017	850,4	639,7	26,6	1516,7	809,6	333,3	1142,9	2659,6
2018	882,8	629,5	28,6	1540,9	825,6	346,2	1171,8	2712,7
2019	931,2	650,3	28,6	1610,1	842,8	349,5	1192,3	2802,4
2020	945,6	653,9	27,6	1627,1	856,5	352,3	1208,8	2835,9
2021	908,7	646,9	28,1	1583,7	886,6	354,5	1241,1	2824,8
2022	900,9	684,9	30,2	1616,0	934,8	367,2	1302,0	2918,0
2023	907,9	679,7	30,8	1618,4	966,6	384,3	1350,9	2969,3
2024	904,4	678,7	31,0	1614,1	1004,6	382,7	1387,3	3001,4

*Джерело: Insurance Information Institute [9].

Протягом останніх кількох років страхова галузь США демонструє стабільне зростання обсягу прямих премій (табл. 3).

Таблиця 3

**Динаміка прямих страхових премій страховиків США,
млрд дол. США***

Показники	Роки								
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. Life and Accident & Health Insurance:	826,6	836,3	859,0	909,6	968,3	1034,3	1112,6	1172,5	1224,6
<i>Life страховики</i>	177,7	179,3	187,0	185,4	193,3	192,8	210,1	213,9	213,9
<i>Accident & Health страховики</i>	172,7	180,4	191,4	197,7	206,2	212,1	216,6	213,8	227,2
<i>Ануїтети</i>	264,9	254,3	247,0	277,0	302,0	291,1	325,9	386,0	440,2
<i>Інші премії</i>	76,0	79,0	74,4	82,8	69,0	83,7	77,3	76,9	60,5
<i>Депозити</i>	135,5	143,3	159,2	166,7	197,8	254,6	282,7	282,0	282,9
2. Health Insurance	593,4	638,3	668,5	716,2	761,7	834,7	908,2	1024,4	1104,5
3. Property and Casualty Insurance	524,0	538,0	562,0	621,8	643,0	658,9	719,9	781,8	859,9

*Джерело: National Association of Insurance Commissioners [7], Federal Insurance Office [8].

Динаміка отриманих премій страховиками США вказує на стійкий тренд до зростання в усіх основних секторах. Згідно з даними, опублікованими National Association of Insurance Commissioners, загальний обсяг прямих премій у 2023 році перевищив 3,18 трлн доларів США, що стало новим рекордом для галузі. Основними чинниками, які суттєво вплинули на страховий ринок США, є економічна нестабільність, кліматичні зміни, технологічні інновації, а також демографічні зміни і пандемія COVID-19 [10].

Останніми роками частота природних катастроф значно зростає. Урагани, лісові пожежі, повені та торнадо стали регулярними загрозами, що суттєво підвищило вартість страхових полісів, особливо в таких штатах, як Флорида, Каліфорнія, Техас. Зміна демографічної ситуації в Сполучених Штатах у бік старіння

населення та збільшення тривалості життя зумовлює значний попит на пенсійні програми, які мають високий гарантований дохід. Багато страховиків життя змінили свої операційні й інвестиційні стратегії, щоб задовольнити актуальний попит на страхові продукти. Пандемія COVID-19 мала суттєвий вплив на ринок медичних послуг і премій у галузі здоров'я. З одного боку, через зростання кількості пацієнтів і збільшення витрат на лікування виникла потреба в підвищенні вартості медичних полісів. З іншого боку, пандемія стимулювала розвиток нових форматів страхування, таких як онлайн-плани та дистанційне обслуговування, що дозволило знизити витрати для клієнтів.

Водночас медичне страхування в США залишається надзвичайно дорогим, тому це призводить до того, що мільйони американців залишаються незастрахованими або мають обмежене покриття навіть після впровадження Affordable Care Act (Obamacare). Багато клієнтів скаржаться на непрозорі умови договорів, «дрібний шрифт» і численні винятки, які часто унеможливають отримання виплат. Висока доступність судових механізмів у США призводить до великої кількості страхових спорів, що, своєю чергою, підвищує витрати страховиків. Децентралізована система регулювання, за якої кожен штат встановлює власні правила, сприяє фрагментації ринку та ускладнює діяльність страхових компаній на національному рівні. Сегмент страхування кіберризиків перебуває на етапі активного розвитку, проте ще не здатен повною мірою враховувати складність сучасних цифрових загроз через труднощі в оцінці та моделюванні ризиків. Окремі InsurTech-компанії демонструють інноваційні підходи, але не завжди спроможні забезпечити надійне покриття у довгостроковій перспективі, особливо в умовах масштабних катастроф чи високочастотних збитків.

Висновки. Страховий ринок США є глобальним лідером за обсягами страхових премій, чисельністю страхових компаній та рівнем проникнення страхування, що зумовлює його вагомий роль як у національній, так і у світовій економіці. Проведене дослідження дозволяє дійти висновку, що страховий сектор США характеризується високим рівнем диверсифікації, наявністю розвиненої інфраструктури, сталими темпами зростання та гнучкою регуляторною системою. Унікальною рисою цього ринку є

децентралізована модель регулювання, яка забезпечує баланс між інтересами штатів, споживачів і страховиків. Регулювання здебільшого здійснюється на рівні штатів, що створює умови для конкуренції та водночас ускладнює стандартизацію на федеральному рівні.

Статистичні дані свідчать про стабільне зростання обсягів прямих страхових премій у всіх сегментах – як у страхуванні життя та ануїтетів, так і у медичному та майновому страхуванні. Кількість страхових компаній залишається відносно сталою, що вказує на зрілий характер ринку з високим порогом входу. Водночас спостерігається зростання зайнятості у страховій індустрії, зокрема серед страхових агентів і брокерів, що підтверджує актуальність страхових послуг та їх значення для економіки США. Протягом останніх років спостерігається стабільне зростання обсягів прямих страхових премій в США, значну частку премій генерують компанії з медичного страхування, що є наслідком особливостей американської системи охорони здоров'я.

Отже, страховий ринок США – це ефективно функціонуюча система, що поєднує глибокі історичні традиції, інституційну стабільність, високий рівень капіталізації та здатність швидко реагувати на нові виклики. Значний досвід США у впровадженні інноваційних страхових продуктів, цифрових технологій та сучасних методів управління ризиками може слугувати цінним орієнтиром для країн, що перебувають на етапі трансформації своїх страхових систем. Зокрема, для України вивчення досвіду США є важливим з точки зору формування ефективної, конкурентоспроможної та стійкої моделі страхового ринку, здатної забезпечити належний рівень захисту економіки та громадян в умовах сучасних викликів.

Список використаних джерел:

1. Януль І. Є., Касьянюк Т. С. Досвід зарубіжних країн у галузі страхування майна. *Інвестиції: практика та досвід*. 2017. № 6. С. 68–73.
2. Похилько, С. В., Омельченко, А. О. Дослідження факторів впливу на стан світового страхового ринку. *Вісник Сумського державного університету. Серія Економіка*. 2021. № 1. С. 144–154. DOI: 10.21272/1817-9215.2021.1-17
3. Пшенична М. Системні тенденції розвитку галузі страхування в умовах глобалізаційних змін. *Економіка та суспільство*. 2024. № 62. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-155>
4. Привалова О. Особливості ринків страхування життя у США і Великобританії. *Світ фінансів*. 2013. № 2. С. 196-03. URL: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/737>.
5. Сокирко О.С., Кобзар І.А., Ханалієва І.С. Розвиток медичного страхування: зарубіжний досвід та можливості його використання в Україні. *Економіка і суспільство*.

2019. Вип. 19. С. 1139-1145.

6. OECD Data Explorer. OECD. URL: <https://surl.lt/ngmhhw> (дата звернення: 03.05.2025).

7. Financial Regulatory Services Division Publications. National Association of Insurance Commissioners. URL: https://content.naic.org/frs_home.htm (дата звернення: 03.05.2025).

8. Reports & Notices Federal Insurance Office. U.S. Department of the Treasury. URL: <https://surl.lu/nfzimk> (дата звернення: 03.05.2025).

9. Facts + Statistics: Industry overview. Insurance Information Institute. URL: https://www.iii.org/fact-statistic/facts-statistics-industry-overview?utm_source=chatgpt.com (дата звернення: 03.05.2025).

10. Abhishek P. 10 Pivotal Challenges Facing Insurers in 2024. Insurance Thought Leadership. URL: <https://surl.lu/qpxmlh> (дата звернення: 03.05.2025).

References:

1. Yanul, I. Ye., & Kasianyuk, T. S. (2017). Experience of foreign countries in property insurance. *Investytsii: praktyka ta dosvid [Investments: practice and experience]*, no. 6, pp. 68–73 (in Ukr.).

2. Pokhylko, S.V., & Omelchenko, A.O. (2021). Study of factors influencing the global insurance market. *Visnyk Sumskoho derzhavnoho universytetu. Serii: Ekonomika [Bulletin of Sumy State University. Economics Series]*, no. 1, pp. 144–154. DOI: <https://doi.org/10.21272/1817-9215.2021.1-17> (in Ukr.).

3. Pshenychna, M. (2024). Systemic trends in the development of the insurance sector under globalization. *Ekonomika ta suspilstvo [Economy and Society]*, no. 62. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-62-155> (in Ukr.).

4. Pryvalova, O. (2013). Features of life insurance markets in the USA and the UK. *Svit finansiv [World of Finance]*, no. 2, pp. 196–203. Available at: <http://sf.wunu.edu.ua/index.php/sf/article/view/737> (in Ukr.).

5. Sokyрко, O. S., Kobzar, I. A., & Khanaliiyeva, I. S. (2019). Development of health insurance: foreign experience and opportunities for Ukraine. *Ekonomika i suspilstvo [Economy and Society]*, no. 19, pp. 1139–1145 (in Ukr.).

6. OECD (n.d.). OECD Data Explorer. Available at: <https://surl.lt/ngmhhw> (Accessed May 3, 2025).

7. National Association of Insurance Commissioners. (n.d.). Financial Regulatory Services Division Publications. Available at: https://content.naic.org/frs_home.htm (Accessed May 3, 2025).

8. U.S. Department of the Treasury. (n.d.). Reports & Notices – Federal Insurance Office. Available at: <https://surl.lu/nfzimk> (Accessed May 3, 2025).

9. Insurance Information Institute. (n.d.). Facts + Statistics: Industry overview. <https://www.iii.org/fact-statistic/facts-statistics-industry-overview> (Accessed May 3, 2025).

10. Abhishek, P. (2024). 10 Pivotal Challenges Facing Insurers in 2024. Insurance Thought Leadership. Available at: <https://surl.lu/qpxmlh> (Accessed May 3, 2025).

Надійшла до редакції 19.05.2025

Прийнято до друку 18.06.2025

Публікація онлайн 30.06.2025