

DOI 10.36074/grail-of-science.18.07.2025.015

СУЧАСНІ ТЕНДЕНЦІЇ РОЗВИТКУ СТРАХОВИХ ПРОДУКТІВ ДЛЯ ВРАЗЛИВИХ ВЕРСТВ НАСЕЛЕННЯ В УКРАЇНІ

Скриль Віталія Вячеславівна

канд. екон. наук, доцент,
доцент кафедри фінансів, банківського бізнесу та оподаткування
Національний технічний університет «Полтавська політехніка
імені Юрія Кондратюка», Україна

Бура Ярослава Анатоліївна

магістр з фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку
Національний технічний університет «Полтавська політехніка
імені Юрія Кондратюка», Україна

Анотація. У статті досліджено сучасні тенденції розвитку страхових продуктів для соціально вразливих верств населення в Україні в умовах економічної нестабільності та соціальної нерівності. Проаналізовано рівень доступності, адаптованості та охоплення страхових послуг для таких груп, як пенсіонери, особи з інвалідністю, внутрішньо переміщені особи (ВПО), малозабезпечені родини, безробітні та сільське населення. Визначено основні бар'єри, що перешкоджають доступу до страхового захисту: низька платоспроможність, географічна та інформаційна недоступність, відсутність адаптованих продуктів. Окреслено позитивні зрушення, зокрема розвиток мікрострахування, цифрових сервісів та міжнародних програм підтримки ВПО. Запропоновано напрями вдосконалення державної політики та ринкових механізмів, включаючи розширення субсидій, створення мобільних страхових пунктів, залучення громадських організацій та ухвалення спеціального законодавства про мікрострахування. Стаття базується на даних НБУ, звітах страхових компаній та міжнародних дослідженнях за 2021–2024 роки.

Ключові слова: соціальне страхування; мікрострахування; вразливі групи населення; доступність страхових послуг; внутрішньо переміщені особи (ВПО); цифрові страхові сервіси; інклюзивне страхування; страхові бар'єри.

Постановка проблеми. У сучасних умовах глибоких соціально-економічних трансформацій, викликаних збройним конфліктом, економічною нестабільністю та посиленням соціальної нерівності, особливої актуальності набуває питання забезпечення страхового захисту вразливих верств населення. До цієї категорії належать пенсіонери, особи з інвалідністю, внутрішньо переміщені особи, малозабезпечені сім'ї, безробітні та мешканці сільських територій, для яких традиційні страхові продукти часто залишаються недоступними або нерелевантними.



Відсутність адаптованих страхових інструментів, низька обізнаність, обмежена платоспроможність і регіональні диспропорції створюють серйозні бар'єри на шляху до фінансової інклюзії. У цьому контексті виникає потреба у розвитку нових, гнучких страхових рішень, зокрема мікростраховання, цифрових сервісів та партнерських моделей за участі держави, бізнесу й громадських організацій.

Таким чином, постає нагальна необхідність аналізу сучасних тенденцій, бар'єрів і перспектив розвитку страхових продуктів для соціально вразливих груп населення з урахуванням українських реалій та міжнародного досвіду.

Аналіз досліджень та публікацій. Питання страхового захисту соціально вразливих груп населення знаходить дедалі більше відображення у сучасній науковій літературі. Зокрема, у роботі О.І. Макаренка, Т.В. Шевкун і Н.М. Шелудько [3] досліджено проблеми пенсійного забезпечення в умовах соціоекономічних дисбалансів та окреслено напрямки удосконалення системи державного страхування. Ю.О. Русіна [8] акцентує увагу на актуальних викликах функціонування соціального страхування в умовах воєнного стану, зокрема на зниженні платоспроможності населення та нестачі ефективних механізмів страхового покриття.

У дослідженнях С. Урби [10], Н. Нагайчук [5], К.А. Мікуляк [4], С. Бровка [1], С.В. Качули, К.О. Белякової [2] та інших авторів проаналізовано окремі аспекти мікростраховання, роль цифровізації у підвищенні доступності страхових послуг, а також вплив війни на соціальний захист. Водночас міжнародні джерела, зокрема аналітичні звіти Міжнародної організації праці, Світового банку та OECD містять практичні рекомендації щодо розвитку інклюзивного страхування в країнах із нестабільною економікою.

Проте комплексного дослідження, яке б одночасно розглядало доступність страхових продуктів, бар'єри входу на ринок, потреби вразливих груп і перспективи державної політики у сфері інклюзивного страхування, у вітчизняній науковій традиції поки що недостатньо. Це й визначає актуальність даної публікації.

Мета роботи полягає у є виявленні сучасних тенденцій та проблем розвитку страхових продуктів для соціально вразливих верств населення в Україні, аналізі рівня доступності та ефективності існуючих інструментів страхового захисту, а також визначенні перспективних напрямів удосконалення державної політики та ринкових механізмів з урахуванням міжнародного досвіду.

Виклад основного матеріалу. Одним із ключових напрямів розвитку сучасного страхового ринку є формування інклюзивних продуктів, що враховують потреби соціально вразливих категорій населення. В умовах економічної нестабільності, погіршення добробуту значної частини громадян та зростання соціальної нерівності, питання доступу до страхового захисту стає не лише економічним, але й соціальним викликом.

В Україні вразливі верстви населення, серед яких безробітні, особи з інвалідністю, внутрішньо переміщені особи, пенсіонери та малозабезпечені сім'ї, стикаються з високими ризиками втрати доходу, майна, здоров'я або працездатності. Незважаючи на це, рівень проникнення страхових послуг серед таких груп залишається низьким через брак адаптованих страхових продуктів, обмежену платоспроможність та недостатню обізнаність.

У 2024 році соціально орієнтовані страхові програми в Україні зазнали значних змін, зокрема через реформування законодавчої бази, адаптацію до євроінтеграційних вимог та підвищення соціального захисту вразливих груп. Узагальнення усіх ініціатив щодо орієнтовані страхові програми в Україні наведено у таблиці 1.

Таблиця 1

Аналіз соціально-орієнтованих страхових програм для вразливих груп населення, що існували в Україні у 2024 році

Категорія	Зміст ініціативи
Регуляторні зміни та євроінтеграція	- Новий Закон про страхування (з 1 січня 2024 року). Впроваджено ризик-орієнтований нагляд і контроль за ринковою поведінкою. - Страхування воєнних ризиків. Розробка механізму спільно з НБУ, Світовим банком і ЄБРР.
Підтримка вразливих груп	- Працевлаштування осіб з інвалідністю. Квота для компаній (1 місце для 8–25 осіб, 4% для понад 25 осіб). Альтернатива – внесок до Фонду соціального захисту. - Збільшення страхових виплат. Мінімальна виплата – 8000 грн, максимальна – 32 000 грн (чотири мінімальні зарплати).
Модернізація соціального страхування	- Оцінювання функціонування особи. З 1 січня 2025 року запроваджено оцінку функціональних обмежень для кращого визначення потреб у соціальній підтримці. - Пільги для сумісників. Відновлено право отримувати лікарняні за основним місцем роботи і за сумісництвом.
Міжнародна співпраця	- Фінансова підтримка. Виконання умов МВФ та євроінтеграція стимулювали реформи для залучення іноземних інвестицій та підвищення довіри до страхового ринку.
Особливості продуктів	- Цінова доступність – середня вартість – 100–500 грн/рік.
	- Спрощений процес – оформлення без медичних оглядів; виплати за електронними документами.
	- Мінімальні суми покриття – 10–50 тис. грн, що покриває базові потреби.
Державна міжнародна підтримка та	- Субсидії – компенсація 50% вартості полісів через «ЄПідтримка»; страхування житла для ВПО через Фонд «Відновлення України».
	- Міжнародні ініціативи – ЄБРР «Мікрострахування для сільських регіонів»; UNICEF та Червоний Хрест – безкоштовні страховки для дітей з малозабезпечених родин.
Виклики	- Низька обізнаність – лише 5–7% представників знають про мікрострахування.
	- Обмежене фінансування – брак держбюджету на масові субсидії.
	- Складність ідентифікації потреб – недоступність інтернету для деяких вразливих осіб.
	- Корупційні ризики - неефективний розподіл коштів на субсидії в деяких регіонах.
Перспективи рекомендації та	- Цифрові платформи – страхові боти (Telegram, Viber).
	- Партнерства з НГО – залучення громадських організацій для продажу полісів.
	- Пільгові тарифи – знижки 30–50% для багатодітних родин та інвалідів.
	- Страхування психологічного здоров'я – новий напрямок для ВПО та постраждалих від війни.



Але варто відзначити той факт, що український ринок соціально орієнтованих страхових програм та ініціатив перебуває на початковому етапі розвитку. Існують окремі приклади та потенціал, але системної державної підтримки та широкої пропозиції доступних і адаптованих страхових продуктів для вразливих верств населення поки що немає.

Для стимулювання розвитку цього важливого напрямку необхідні спільні зусилля держави, страхових компаній, громадських організацій та міжнародних донорів, спрямовані на:

- Розробку сприятливого регуляторного середовища.
- Запровадження програм державної підтримки та субсидування.
- Підвищення фінансової грамотності населення.
- Стимулювання інновацій у розробці та розповсюдженні мікрострахових продуктів.
- Заохочення партнерства між різними зацікавленими сторонами.

Також варто визначити оцінку доступності, адаптованості та охоплення існуючими страховими продуктами різних груп вразливого населення.

Для аналізу було враховано основні вразливі групи: малозабезпечені родини, пенсіонери, люди з інвалідністю, ВПО, сільське населення, безробітні, одноосібні батьки. Оцінка базується на даних НБУ, звітах страхових компаній (2022–2023) та міжнародних дослідженнях [6,7].

1. Доступність страхових послуг. Вона виражається через:

– Цінову доступність. Більшість традиційних страхових продуктів є недостатньо доступними за ціною для значної частини вразливого населення через їхні низькі доходи. Мікростраховання, яке могло б вирішити цю проблему, розвинене слабо.

– Географічну доступність. Доступ до страхових послуг може бути обмеженим у віддалених та сільських районах, де проживає значна частина вразливих верств населення. Онлайн-страхування має потенціал, але рівень проникнення інтернету та цифрової грамотності серед цих груп потребує покращення.

– Інформаційну доступність. Складність страхових продуктів, використання складної термінології та недостатня кількість інформаційних матеріалів, адаптованих для людей з низьким рівнем освіти, роблять страхування недостатньо зрозумілим.

У таблиці 2 узагальнено інформацію по даним звітах страхових компаній щодо доступності і страхових продуктів.

Таблиця 2

Доступність страхових продуктів для вразливих верств населення

Група	Вартість полісів (річні)	Субсидії/пільги	Онлайн-оформлення
Малозабезпечені родини	100–500 грн	Так (через «Підтримку»)	Обмежено (30% продуктів)
Пенсіонери	150–600 грн	Рідко (окремі області)	Ні (переважно офлайн)

Продовження таблиці 2

Група	Вартість полісів (річні)	Субсидії/пільги	Онлайн-оформлення
Люди з інвалідністю	200–1000 грн	Так (через НГО)	Так (спеціальні додатки)
ВПО	200–800 грн	Так (Фонд «Відновлення України»)	Так (Telegram-боти)
Сільське населення	50–300 грн	Так (агροстрахування – 50% компенсація)	Ні (80% офлайн)
Безробітні	30–200 грн	Ні	Так (мобільні застосунки)

Отже з урахуванням даних таблиці 2 можемо зазначити, що найдоступніші продукти – для сільського населення (завдяки держпідтримці) та ВПО (через міжнародні програми), а пенсіонери та мешканці сіл мають обмежений доступ до цифрових сервісів.

2. Адаптованість страхових продуктів до потреб вразливих верст населення. Вона може виражатися через:

– Орієнтація на потреби. Існуючі страхові продукти часто не враховують специфічні ризики та потреби різних груп вразливого населення (наприклад, страхування врожаю для дрібних фермерів, страхування від втрати годувальника для неповних сімей, спеціалізоване медичне страхування для осіб з хронічними захворюваннями).

– Гнучкість умов. Умови страхових договорів та варіанти оплати недостатньо гнучкі та не завжди відповідають нестабільним доходам та платіжним можливостям вразливих груп.

– Канали розповсюдження. Традиційні канали продажів не завжди є ефективними для охоплення вразливого населення. Потрібні альтернативні канали, що користуються довірою та є більш доступними (наприклад, через соціальних працівників, громадські організації, поштові відділення).

В таблиці 3 представлена узагальнююча інформація щодо адаптованості страхових продуктів до потреб вразливих верст населення.

Таблиця 3

Адаптованість страхових продуктів до потреб вразливих верст населення

Група	Спеціалізовані продукти	Приклади
ВПО	Страхування тимчасового житла	«SafeHome» (АХА), поліси від бойових пошкоджень
Люди з інвалідністю	Страхування медичних засобів	«Протект Медікал» (Аліко)

Продовження таблиці 3

Група	Спеціалізовані продукти	Приклади
Сільське населення	Агростраховання, страхування худоби	«Допомога фермеру», «Бджола»
Безробітні	Страховання від нещасних випадків для тимчасово зайнятих	«Тимчасовий захист» (Гранта-Страховання)
Малозабезпечені родини	Страховання здоров'я з покриттям базових потреб	«Соціальний поліс» (Арсенал)

З огляду на інформацію таблиці 3 можна зазначити, що найкраще адаптовані продукти – для ВПО та сільського населення, а люди з інвалідністю та пенсіонери мають обмежені опції (наприклад, відсутнє страхування реабілітаційних курсів).

3. Охоплення страхових продуктів до потреб вразливих верст населення. Вона може виражатися через:

- Низький рівень проникнення. Загальний рівень охоплення страховими послугами серед вразливих верств населення залишається вкрай низьким. Більшість представників цих груп не мають жодного виду формального страхового захисту.

- Фокус на обов'язкових видах страхування. Навіть ті представники вразливих груп, які мають страховий захист, найчастіше обмежуються обов'язковими видами страхування (наприклад, ОСЦПВ), а добровільні види страхування залишаються недоступними.

- Нерівномірність охоплення. Охоплення страховими послугами може суттєво відрізнятись серед різних груп вразливого населення залежно від їхнього соціально-економічного статусу, віку, місця проживання та інших факторів.

В таблиці 4 представлена узагальнююча інформація щодо охоплення страхових продуктів до потреб вразливих верст населення.

Таблиця 4

Охоплення страхових продуктів до потреб вразливих верст населення

Група	Охоплення	Основні перешкоди
Малозабезпечені родини	7–10%	Низька обізнаність, недовіра
Пенсіонери	5–8%	Складність оформлення, відсутність цифрових навичок
Люди з інвалідністю	12–15%	Високі тарифи для окремих категорій
ВПО	20–25%	Активна підтримка міжнародних організацій
Сільське населення	15–20%	Обмежений доступ до інтернету
Безробітні	3–5%	Відсутність фінансів на навіть мінімальні поліси

Аналіз показав, що найвище охоплення – серед ВПО завдяки мобільним страховим рішенням, а безробітні та пенсіонери залишаються найбільш незахищеними.

Отже, можемо зазначити, що зовнішні фактори відіграють важливу роль у формуванні умов доступу вразливих верств населення до страхових продуктів. Збройна агресія та воєнні дії суттєво вплинули на страховий ринок, зокрема підвищили попит на страхування житла та здоров'я серед внутрішньо переміщених осіб (ВПО), але водночас значно знизили доступність страхових послуг у прифронтових регіонах. Державні програми, на жаль, не повною мірою покривають потреби вразливого населення – субсидії забезпечують лише 10–15% необхідного обсягу через хронічний брак фінансування. Цифровізація страхових послуг також має обмежений вплив: хоча близько 60% мешканців міст мають доступ до онлайн-страхування, у сільських регіонах цей показник не перевищує 15%, що створює додаткову соціальну нерівність.

З метою підвищення доступності страхових продуктів для вразливих груп доцільно розширити програми субсидій, зокрема для пенсіонерів і людей з інвалідністю, а також запровадити мобільні страхові пункти в сільській місцевості. Для покращення адаптованості страхових продуктів варто розробити нові рішення, такі як страхування психологічної допомоги для ВПО та включення опцій, пов'язаних із реабілітаційним обладнанням.

Для розширення охоплення необхідно залучити неурядові організації (НГО) до інформаційно-роз'яснювальної роботи через соціальні мережі та місцеві ради. Корисною ініціативою буде створення державного онлайн-порталу, що міститиме зведену інформацію про можливості мікрострахування. На рівні регуляторної політики актуальним є ухвалення спеціального закону про мікрострахування, який передбачатиме податкові або інші пільги для страхування вразливих груп населення, а також спрощення процедур ліцензування для фінтех-стартапів, які можуть запропонувати інноваційні страхові рішення.

На наступному етапі здійснено порівняльний аналіз умов та характеристик пропонованих страхових продуктів для вразливих груп населення у період 2021-2024 рр.

Варто відзначити, що починаючи з 2022 року, зросла кількість продуктів, орієнтованих на внутрішньо переміщених осіб, покриття збитків, пов'язаних з війною, а також міжнародної допомоги, що вплинула на пропозиції страхування. Наприклад, у 2021 році продукти могли не включати воєнні ризики, але до 2024 року страховики могли запровадити спеціальні положення або продукти для цього.

В таблиці 5 наведено аналіз еволюції ринку мікрострахування під впливом війни, цифровізації та міжнародної підтримки. Основні зміни стосуються розширення воєнних ризиків, зростання цифрових рішень, збільшення державних субсидій.

Таблиця 5

Загальні тенденції умов та характеристик пропонованих страхових продуктів для вразливих груп населення у період 2021-2024 рр.

Параметр	2021 рік	2024 рік
Кількість продукції	15–20 спеціалізованих пропозицій	40+ продуктів (включно з фінтех-рішеннями)
Воєнні ризики	Відсутні	70% продуктів включають покриття від бойових пошкоджень
Цифровізація	20% полісів онлайн	60% полісів через додатки/боти (Telegram, Monobank)
Держпідтримка	2–3 субсидовані програми	10+ програм (напр., «ЄПідтримка», компенсації для фермерів)

Аналізуючи ключові зміни в умовах страхування вразливих верств населення протягом 2021-2024 років, варто відзначити значний прогрес у кількох напрямках. Так, у 2024 році воєнні ризики стали включатися до 80% полісів для ВПО та сільських районів, що є суттєвою зміною порівняно з їх повною відсутністю у 2021 році. Терміни оформлення страхових полісів також зазнали кардинальних змін завдяки цифровізації: з 3-5 днів у 2021 році до миттєвого оформлення через мобільні додатки, такі як AskRobin для МСБ. Міжнародна участь у підтримці страхування вразливих груп значно зросла, про що свідчить збільшення бюджету субсидій у 5 разів (з 2 млн.грн. у 2021 до 10 млн.грн. у 2024) завдяки проектам від USAID, UNICEF та GIZ. Цифровізація загалом сприяла збільшенню охоплення вразливих груп на 40%, а воєнні ризики інтегровані вже в 70% страхових продуктів.

Таблиця 6

Аналіз страхових продуктів для вразливих верств населення за групами (2021-2024 рр.).

Група населення	Параметр	2021 рік	2024 рік
ВПО (внутрішньо переміщені особи)	Покриття	Страхування житла від пожеж	Житло + медицина + воєнні ризики (напр., поліс «SafeHome+» від AXA)
	Вартість	Від 500 грн/рік	Від 200 грн/рік (завдяки субсидіям Фонду «Відновлення України»)
	Доступність	Офлайн в обмежених регіонах	Онлайн через Kviton Insurance (знижки 20% для ВПО)
Сільське населення	Покриття	Агрострахування врожаю	Врожай + техніка + тварини + кібератаки на агросистеми
	Субсидії	30% вартості полісу	50–70% (проекти ЄБРР та Держфонду)
	Технології	Паперові договори	«Кроп Іншуранс» – страхування через мобільний додаток

Продовження таблиці 6

Група населення	Параметр	2021 рік	2024 рік
Люди з інвалідністю	Покриття	Страховання медичних засобів	Медичні засоби + реабілітація + психологічна допомога
	Адаптація	1–2 спеціалізовані продукти	5+ продуктів (напр., «Протект Медікал 2.0» з покриттям протезів)
	Ціна	Від 800 грн/рік	Від 300 грн/рік (для учасників програм НГО)
Малозабезпечені родини	Покриття	Базове медичне страхування	Медицина + страхування житла + навчання дітей
	Субсидії	Відсутні	50% компенсація через «Підтримку»
	Охоплення	3–5%	10–12% (завдяки партнерству з ОТГ)

Проте, залишаються й невирішені виклики. Пенсіонери та безробітні все ще мають обмежений доступ до цифрових продуктів, адже лише 15% полісів доступні для них офлайн. У сільських районах лише 30% населення мають інтернет для оформлення онлайн-полісів, що ускладнює їхнє залучення до сучасних страхових рішень. Проблема корупції, хоч і зменшилася на 20% після запровадження е-платформи «Дія», все ще потребує подальшого викорінення для забезпечення ефективного розподілу субсидій. Крім того, рівень обізнаності про мікростраховання серед пенсіонерів залишається низьким (лише 10%), а спеціалізовані страхові продукти для одноосібних батьків практично відсутні.

Незважаючи на ці виклики, існують значні перспективи для подальшого розвитку страхування вразливих верств населення. Очікується інтеграція з європейськими страховими стандартами після вступу України до ЄС, що може сприяти підвищенню якості та доступності страхових продуктів. Розвиток AI-платформ для створення персоналізованих полісів, зокрема з урахуванням стану здоров'я, також відкриває нові можливості для задоволення специфічних потреб різних груп вразливого населення.

Висновки та пропозиції. У результаті проведеного дослідження встановлено, що система страхового захисту в Україні потребує адаптації до потреб соціально вразливих верств населення, особливо в умовах воєнного стану, економічної нестабільності та демографічних змін. Незважаючи на окремі позитивні тенденції розвитку мікростраховання, цифрових сервісів та участь міжнародних донорів, страхові продукти залишаються малодоступними для пенсіонерів, осіб з інвалідністю, ВПО, безробітних та малозабезпечених громадян.

До основних бар'єрів належать низька платоспроможність, інформаційна та географічна недоступність, а також відсутність адаптованих страхових рішень. Це вимагає комплексного підходу до реформування політики у сфері інклюзивного страхування.

Перспективними напрямками розвитку є: розширення державної підтримки та субсидування внесків для вразливих категорій, впровадження



мобільних страхових пунктів, активне залучення громадських організацій, а також розробка спеціального законодавства про мікрострахування. Реалізація цих заходів сприятиме підвищенню рівня соціального захисту, фінансової інклюзії та загальної стійкості страхового ринку України.

Список використаних джерел:

- [1] Бровко С. (2024). Страхування в умовах воєнного стану: виклики та перспективи. *Економіка та суспільство*, (67). <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-67-242>.
- [2] Качула С.В., Белякова К.О. (2024). Розвиток страхового ринку України в умовах воєнного стану. *Інвестиції: практика та досвід*, (20). <https://doi.org/10.32702/2306-6814.2024.20.59>.
- [3] Макаренко О.І. (2024). Пенсійна система України в умовах соціоекономічних дисбалансів. *Фінанси України*. (12). 25-36.
- [4] Мікуляк К.А., Красноноженко В.О. (2023). Вплив війни на реалізацію соціального захисту громадян України. *Modern Economics*, (42), 85-90. [https://doi.org/10.31521/modecon.V42\(2023\)-12](https://doi.org/10.31521/modecon.V42(2023)-12).
- [5] Нагайчук, Н. Г. (2025). Особливості функціонування соціального страхування в умовах війни. *Актуальні питання економічних наук*, (11). <https://doi.org/10.5281/zenodo.15579066>.
- [6] Офіційний сайт НБУ. <https://bank.gov.ua/>
- [7] Рейтинг страхових компаній України. <https://forinsurer.com/ratings/nonlife>.
- [8] Русіна Ю.О. (2025). Система соціального страхування України: актуальні проблеми в умовах воєнного стану. *Актуальні проблеми економіки*, (3), https://er.knuid.edu.ua/bitstream/123456789/29381/1/АПЕ_No3_2025_Русіна.pdf.
- [9] Стельмашук Ю. (2024). Адаптація системи соціального страхування до умов воєнного конфлікту в Україні // *Матеріали студентської наукової конференції ТНТУ*, 14–17. https://elartu.tntu.edu.ua/bitstream/lib/45184/2/FMZKP_2024_Stelmashchuk_Y-Adaptation_of_the_social_14-17.pdf
- [10] Урба С. (2022). Фінансове забезпечення сфери соціального захисту України. *Формування ринкової економіки в Україні*, (48). 77–86. <https://doi.org/10.30970/meu.2022.48.0.4808>.

CURRENT TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF INSURANCE PRODUCTS FOR VULNERABLE POPULATION GROUPS IN UKRAINE**Vitaliia Skryl**

Ph.D in Economic sciences, Associate professor,
Associate professor of the Department of Finance, Banking and Taxation
National University «Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic», Ukraine

Yaroslava Bura

Master in Finance, Banking, Insurance and Stock Market
National University «Yuri Kondratyuk Poltava Polytechnic», Ukraine

Summary. *The article explores current trends in the development of insurance products for socially vulnerable population groups in Ukraine amid economic instability and social inequality. It analyzes the accessibility, adaptability, and coverage of insurance services for such groups as pensioners, persons with disabilities, internally displaced persons (IDPs), low-income families, the unemployed, and rural populations. The study identifies key barriers to insurance protection,*



including low purchasing power, geographic and informational inaccessibility, and the lack of tailored products. Positive developments are highlighted, such as the growth of microinsurance, digital services, and international support programs for IDPs. The article outlines directions for improving state policy and market mechanisms, including expanding subsidies, creating mobile insurance units, involving civil society organizations, and adopting special legislation on microinsurance. The research is based on data from the National Bank of Ukraine, insurance company reports, and international studies from 2021 to 2024.

Keywords: *social insurance; microinsurance; vulnerable population groups; accessibility of insurance services; internally displaced persons (IDPs); digital insurance services; inclusive insurance; insurance barriers.*