План

Введение

Глава 1. Содержание имущественного страхования

1.1.имущественное страхование: понятие и экономическая сущность

1.2 необходимость и функции страхования имущества

1.3 зарубежный опыт имущественного страхования.

Глава 2. Имущественное страхование в Казахстане

2.1 механизм функционирования имущественного страхования в Казахстане

2.2 организация имущественного страхования на примере компании Казахинстрах

Заключение

Список литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Человеку всегда было присуще желание как-то обезопасить себя от вредоносных последствий жизни или хотя бы попытаться свести их к минимуму. Для одних это связано с опасной работой, где высока доля риска. Многие граждане в преддверии старости и связанного с ней снижения трудоспособности хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной конъюнктуры могут не оправдаться расчеты на получение прибыли. Любой человек может оказаться жертвой ограбления или катастрофы, что не так и редко в наши дни, внезапно заболеть - да мало ли какие неприятности могут произойти в жизни. Во всех указанных случаях люди могут прибегнуть к страхованию, при котором специализированные организации (страховщики) собирают взносы с граждан и организаций, заключивших с ними договоры страхования. За счет таких взносов у страховщика образуется особый страховой фонд, из которого при наступлении определенного, заранее оговоренного в договоре, события (смерти, утраты трудоспособности, уничтожения имущества, неполучения прибыли и т.д.) страховщик уплачивает застрахованному (или иному, указанному в договоре) физическому или юридическому лицу обусловленную сумму, как правило превышающую размер вносимых взносов. Это, конечно, не предотвратит наступление неблагоприятного случая, но поможет преодолеть его.

Страхование — одна из древнейших категорий общественных отношений. Зародившись в период разложения первобытнообщинного строя, оно постепенно стало непременным спутником общественного производства. Первоначальный смысл рассматриваемого понятия связан со словом "страх". Владельцы имущества, вступая между собой в производственные отношения, испытывали страх за его сохранность, за возможность уничто­жения или утраты в связи со стихийными бедствиями, пожарами, грабежами и другими непредвиденными опасностями экономиче­ской жизни.

Рискованный характер общественного производства — главная причина беспокойства каждого собственника имущества и това­ропроизводителя за свое материальное благополучие. На этой поч­ве закономерно возникла идея возмещения материального ущерба путем солидарной раскладки между заинтересованными вла­дельцами имущества.

То есть, первоначально под термином «страхование» подразумевалось «имущественное страхование». Имущественное страхование – отрасль страхования, имеющая многовековой опыт и богатая традициями. Как следует из названия, объектом такого страхования выступают имущественные интересы страхователя, связанные с его законным владением, распоряжением либо с использованием определенного имущества. То есть страхованию подлежит не само имущество, а законный страховой (имущественный) интерес субъекта, содержащийся в его правах по отношению к имуществу.

В странах развитой экономики страховое дело имеет широчайший размах, обеспечивая предпринимателям надежную охрану их интересов от неблагоприятных последствий различного рода техногенных аварий, финансовых рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий.

Переход к рыночным отношениям, формирование многоукладной системы хозяйствования, основанной на разнообразных формах собственности, создают объективные предпосылки для активного внедрения в сферу экономики страхования как одного из гарантов обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. Теперь предприятия сами должны заботиться о собственном экономически устойчивом положении, сохранности материальных объектов и средств, кредито- и платежеспособности. Убытки от стихийных бедствий, техногенных аварий и иных превратностей рынка должны иметь надежный и гарантированный финансовый источник покрытия, который обеспечивается страхованием.

Но все же страхование - это, прежде всего, вид предпринимательской деятельности, который невозможен без получения прибыли. Это достигается тем, что не по каждому договору наступает оговоренный случай и производится выплата. В нашей же стране вследствие событий последних лет появилось достаточно много страховых компаний - это может говорить только о том, что страховой бизнес - довольно прибыльное занятие. В условиях конкуренции страховые компании все более расширяют круг страховых рисков - событий, при наступлении которых страховщик выплачивает застрахованному лицу обусловленную сумму. По всем этим причинам значимость страхования в современном обществе постоянно возрасте.

В работе я раскрыла содержания страхования имущества в зарубежных странах и сопоставила со страхованием в Казахстане.

Для достижения цели в работе я поставила следующие задачи:

- определить основные принципы и особенности имущественного страхования;

- огранизация имущественного страхования в Казахстане и развитых странах.

**Глава 1. Содержание имущественного страхования**

**1.1Имущественное страхование: понятие и экономическая сущность**

Имущественное страхование - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений выступает имущество в различных видах.

Имущественное страхование охватывает практически все виды имущества юридических и физических лиц: здания, сооружения, машины, оборудование, сырье топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и т.д.[2 стр 31]

Под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, состоящих в собственности и (или) оперативном управлении физического или юридического лица. В состав имущества входят деньги и ценные бумаги, а также имущественные права на получение вещей или иного имущественного удовлетворения от других лиц.

Имущественное страхование по своей сущности является страхованием от убытков. И в отличие от личного страхования ограниченность сроков страхования не позволяет иметь большие резервы. Поэтому страховые компании держат данные резервы в наиболее ликвидных вкладах.

Имущественное страхование - это отрасль страхования, в которой объектом страховых правоотношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

«Страхование - такой вид необходимой общественно полезной деятельности, при которой граждане и организации заранее страхуют себя от неблагоприятных последствий в сфере их материальных и личных нематериальных благ путем внесения денежных взносов в особый фонд специализированной организации (страховщика), оказывающей страховые услуги, а эта организация при наступлении указанных последствий выплачивает за счет средств этого фонда страхователю или иному лицу обусловленную сумму»[1 стр 15]

Объекты имущественного страхования- не противоречащие законодательству имущественные интересы:

- связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование);

- связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование);

- связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического или юридического лица (страхование гражданской ответственности).[1 стр 29]

Таблица 1: Основные группы имущества юридических и физических лиц, принимаемого обычно на страхование.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование групп  имущества юридических лиц | Наименование групп имущества  физических лиц |
| Собственные основные фонды и оборотные средства (кроме наличных денег, ценных бумаг и нематериальных активов) или принадлежащие страхователю на праве хозяйственного ведения, оперативного управления | Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, склады и другие строения собственные или арендованные, используемые  по договору найма |
| Объекты имущества, полученные в аренду, для переработки, перевозки, ремонта, на комиссию, хранение, для совместной деятельности | Домашнее имущество, включая предметы быта, домашнего обихода и личного пользования |
| Имущество, полученное на время экспериментальных работ или исследований, для экспонирования на выставках, в музеях | Сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые и плодово-ягодные насаждения |
| Сельскохозяйственные культуры, многолетние кустарниковые, плодово-ягодные насаждения | Сельскохозяйственные животные |
| Сельскохозяйственные животные | По специальным договорам страхования отдельные страховщики (например, Росгосстрах) принимают на страхование:  б) изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;  в) строительные материалы, в том числе находящиеся на земельном (дачном) участке; |
| Строительно-монтажные работы |  |
| Прочее, не учтенное в пп. 1—6, имущество |  |

В процессе страхования происходит перераспределение средств между участниками создания специального (страхового) фонда: возмещение ущерба одному или нескольким страхователям осуществляется путем его распределение на всех. Число страхователей вносящих платежи в течение того или иного периода времени, больше числа получающих возмещение (помощь).

Исторически первоначальной была раскладочная система страхования, при которой основным моментом взаимоотношений между страхователями являлось реальное возникновение убытка у одного или нескольких владельцев имущества. Исходя из величины убытка определяющие взнос каждого участника страхования необходимый для покрытия фактической суммы ущерба, т.е. он раскладывается на всех страхователей. В современных условиях преобладающей является система страхования, построенная на внесение страхователем твердо установленной, заранее исчисленной суммы платежей, независящей от размера возникших в данном году убытков, соответствующее возмещение потерь производится за счет созданного из предварительных взносов фонда.

Существует множество видов имущественного страхования. Все их можно сгруппировать по следующей схеме:

1. Сельскохозяйственное;

2. Транспортное;

3. Страхование имущества юридических лиц;

4. Страхование имущества физических лиц.

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.[2 стр 52]

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

Необходимо отметить, что отрасль имущественного страхования не была неизменной. Раньше условие монополизации всего имущества государством существовало имущество промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, имущество граждан. В соответствии с этой классификации и строилось содержание имущественного страхования.

Закон «О страховании» выделял три отрасли страхования: личное страхование, имущественное страхование и страхование ответственности.

В страховании обязательно наличие двух сторон: страховщика и страхователя. Кроме того, участниками страховых отношений могут выступать за­страхованный, выгодоприобретатель, лицо, назначенное для получения страховой суммы, т.е. третьи лица которым причиняется вред действиями страхователя.

|  |
| --- |
| Черты страхования имущества |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Целевое назначение аккумулируемых средств |  | вероятностный характер отношений |  | Возвратность средств |

Схема 1: основные черты страхования

Экономическое содержание имущественного страхования заключается в организации особого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба его участникам, который возник в результате причинения вреда.

Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя (участника страхового фонда), так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность. Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в конкретных правилах страхования.[1 стр 36]

Особенность имущественного страхования заключается в том, что ему присуща только рисковая функция, которая раскрывает вероятностный характер нанесения имуществу в результате стихийных бедствий и других непредвиденных событий.

В страховании обязательно наличие двух сторон: страховщика и страхователя. Кроме того, участниками страховых отношений могут выступать за­страхованный, выгодоприобретатель, лицо, назначенное для получения страховой суммы, т.е. третьи лица которым причиняется вред действиями страхователя.

**1.2 Необходимость и функции страхования имущества**

Имущественное страхование - отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах; его экономическое назначение - возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая. Застрахованным может быть имущество, как являющееся собственностью страхователя, так и находящееся в его владении, пользовании и распоряжении. Страхователями выступают не только собственники имущества, но и другие юридические и физические лица, несущие ответственность за его сохранность.

Условия страхования чужого и собственного имущества могут существенно различаться, что отражено в правилах страхования. Страхование имущественное отличается от личного страхования, при котором взаимоотношения страховщика и страхователя не связаны с каким-либо имуществом, и от страхования ответственности, где отношения, хотя и возникают, как правило на основе использования определенного имущества, но их содержание не зависит от стоимости этого имущества.

Имущественное страхование, проводимое государственными страховыми организациями, охватывает практически все имущество; сельскохозяйственных, промышленных и др. государственных хозрасчетных предприятий, кооперативных и общественных организаций, населения.

По закону страхование представляет собой отношения по защите интересов физических и юридических лиц (в настоящем случае - банков и иных кредитных организаций) при наступлении определенных страховых случаев (они будут рассмотрены ниже) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

Таким образом, экономическая сущность страхования состоит в создании денежных фондов за счет взносов заинтересованных в страховании сторон и предназначенных для возмещения ущерба у лиц, участвующих в формировании этих фондов. Поскольку возможный ущерб (или страховой риск) носит вероятностный характер, то происходит перераспределение страхового фонда как в пространстве так и во времени. Можно сказать, что возмещение ущерба у пострадавших лиц происходит за счет взносов всех, кто участвовал в формировании этих страховых фондов.

Выделяют следующие функции страхования, выражающие общественное назначение этой категории:

рисковая

сберегательная

контрольная

предупредительна

инвестиционнаяя

функции страхования

Схема 2: Функции страхования.

1.*Рисковая функция*, которая состоит в обеспечении страховой защитой от различного рода рисков — случайных событий, ведущих к потерям. В рамках действия этой функции происходит перераспределение денежных ресурсов между всеми участниками страхования. Данная функция отражает основное назначение страхования — защиту от рисков. *Рисковая*

2.*Инвестиционная функция*, которая состоит в том, что за счет временно свободных средств страховых фондов (страховых резервов) происходит финансирование экономики. Вследствие того, что страховые компании накапливают у себя большие суммы денежных средств, которые предназначены на возмещение ущерба, но до тех пор, пока не наступил страховой случай, они могут быть временно инвестированы в различные ценные бумаги, недвижимость и по другим направлениям. Объем инвестиций страховых компаний в мире составляет около 19 трлн долларов США[1].

3.*Предупредительная функция* страхования состоит в том, что за счет части средств страхового фонда финансируются мероприятия по уменьшению страхового риска. Например, за счет части средств, собранных при страховании от огня, финансируются противопожарные мероприятия, а также мероприятия, направленные на уменьшение возможного ущерба от пожара.

4.*Сберегательная функция*. В страховании жизни категория страхования в наибольшей мере сближается с категорией кредита, так как происходит накопление по договорам страхования определенных страховых сумм. Сбережение денежных сумм, например с помощью страхования на дожитие, связано с потребностью в страховой защите достигнутого семейного достатка. Тем самым страхование может иметь и сберегательную функцию.

5.*Контрольная функция* страхования заключена в строго целевом формировании и использовании средств страхового фонда. Данная функция вытекает из указанных выше и проявляется одновременно с ними в конкретных страховых отношениях, в условиях страхования. В соответствии с контрольной функцией на основании законодательных и инструктивных документов осуществляется финансовый страховой контроль за правильным проведением страховых операций.[3 стр 61]

Современное государство широко использует категорию страхования в форме социального страхования и пенсионного обеспечения для общественной страховой защиты граждан на случай болезни, потери трудоспособности (в том числе по возрасту), потери кормильца, наступления смерти. Однако вопросы организации и деятельности государственных фондов социального страхования, пенсионных фондов регламентируются специальным законодательством, отличным от законодательства, регулирующего деятельность специализированных страховых организаций, то есть собственно страхования, и в данной статье не рассматривается.

**1.3 Зарубежный опыт имущественного страхования.**

Ведущими страховыми державами среди зарубежных стран являются США, Япония, Великобритания, Германия и Франция (см. Таблицу 2.8.1.). Но даже среди них лидирующие позиции с большим отрывом от остальных стран занимают США и Япония.

Таблица2: Крупнейшие государства мирового страхового рынка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Страна | Совокупные страховые поступления, млрд долл. США | Доля на мировом рынке, % |
| США | 561.36 | 31.7 |
| Япония | 544.07 | 30.7 |
| Германия | 115.32 | 6.5 |
| Великобритания | 110.1 | 6.2 |
| Франция | 94.42 | 5.3 |
| Южная Корея | 37.94 | 2.2 |
| Канада | 35.41 | 2 |
| Италия | 31.69 | 1.8 |
| Голландия | 26.47 | 1.5 |
| Швейцария | 21.41 | 1.2 |

Анализ структуры зарубежных страховых рынков позволяет выделить два типа национальных страховых рынков. К первому типу относятся страховые рынки, на которых присутствует ярко выраженный лидер -компания, чья доля на рынке составляет более 15-20% совокупной страховой премии, а остальные компании значительно уступают лидеру по страховым оборотам. Рынки этого типа отличаются меньшим уровнем конкуренции и большей зависимостью от поведения лидера. К этой группе относятся, например, Германия и Италия, где лидерами страхового бизнеса являются страховые группы "Allianz" и "Assicurazioni Gcnerali" соответ­ственно. Годовой оборот "Allianz" превышает 40, а "Assicurazioni Generali" - 20 млрд долларов США (далее долларов).[4 стр 47]

Ко второму типу можно отнести тс страховые рынки, на которых сосуществуют несколько крупных страховых групп или компаний. Такой страховой рынок существует в США. Великобритании, Франции и некоторых других европейских государствах. Конкуренция на страховых рынках этих стран выше, чем на рынках, относящихся к первому типу. Особенно это характерно для Великобритании, где страховой рынок состоит, по существу, из пяти самостоятельных специализиро­ванных страховых рынков: морского, шущественното, авиационного, автомобильного страхования и страхования жизни. Наиболее крупными британскими страховыми компаниями являются "Royal & Sim Alliance", "Prudential", "Mercantile & General Reinsurance Company" и синдикаты "Lloyd's". Особой отличительной чер­той страхового рынка Великобритании является также высокий уровень развития брокерской сети. Объясняется это тем, что в Великобритании любое страхование осуществляется только через брокерскую компанию. Тем самым, конкуренция на страховом рынке Великобритании частично переносится в брокерскую среду. Брокерских фирм с большими оборотами деятельности на рынке Великобритании несколько десятков, к числу наиболее известных относятся "Sedgwick", "Alexander Hauden", "Bauring", "Lesley Nicolson".

За последние четыре года на мировом страховой рынке не произошло кардинальных изменений в распределении долей ведущих стран: европейские лидеры упрочили свои позиции, а США и Япония сохранили их практически на прежнем уровне (все изменения не превосходили 1 % - 1,5%). Для европейских страховых рынков одним из факторов, давшим дополнительный импульс развитию европейских страховых компаний, стало создание Европейского союза и наличие с июля 1994 года объединенного страхового рынка. По данным на 1994 год лидерами страхового бизнеса были государства, указанные в Таблице 2.8.1. (представленные страны совокупно составляют 89,1 % мирового страхового рынка).

Американский страховой бизнес отличается огромным размахом и не имеет себе равных в мире. Американские страховые монополии контролируют примерно 50% всего страхового рынка индустриально развитых стран мира. В США работает свыше 8 тыс. компаний имущественного страхования и около 2 тыс. компаний по страхованию жизни.

Каждый штат имеет свое страховое законодательство и свой регулирующий орган (надзор). Единого федерального Закона о страховании и единого федерального органа по надзору за страховой деятельностью нет.

Каждый штат выдвигает свои требования к минимальному уровню капитала, видам предлагаемого страхования, проводит ревизию подконтрольных страховых компаний, осуществляет общее регулирование страховой деятельности путем выдачи лицензии брокерам, агентам и самим страховым компаниям.

В США имеются:

|  |
| --- |
| два типа страховых компаний: |

акционерные общества общества взаимного страхования

Схема 3: типы страховых компаний США.

Государственных страховых фирм не существует. Акции акционерных обществ может приобрести как физическое, так и юридическое лицо. Исторически же в США страховые компании в основном были компаниями взаимного страхования, по размеру они традиционно меньше акционерных обществ.

Страховые компании осуществляют три типа страхования:

1) бекифиты (страхование жизни и здоровья, медицинское, пенсии, сберегательное и т.д.);

2) коммерческое (широкий спектр);

3) личное (подразумевается страхование строений, автомобилей и другого имущества граждан).

Законодательно предусмотрена специализация страховых компаний на проведении операций по страхованию жизни и имущества. Активы всех страховых компаний составляют примерно 1,6 трлн. долл. В среднем активы одной компании составляют 950 млн. долл., а на 12 крупнейших компаний приходится 45 млрд. долл.

Страховая индустрия в США является единственной, которая не подпадает под антимонопольное законодательство.

Деятельность всех страховщиков США тщательно анализируется тремя консалтинговыми компаниями: A.M. Best, Moody S, Standart & Poors, которые занимаются анализом состояния страховых фирм и ежеквартально издают каталоги по их работе. Они публикуют в печати официальные рейтинги страховых компаний по надежности для клиента и данные по состоянию их платежеспособности. [4 стр 38]

Отдельные компании, особенно брокерские, имеют специальные подразделения по анализу деятельности других компаний. При этом основными факторами, по которым производится анализ, являются: финансовое положение; выплаты по искам и уровень сервиса; безопасность и предотвращение потерь; гибкость в работе компании; стоимость услуг (минимальные тарифные ставки). Уровень потерь, доходы и коэффициент прибыли по инвестициям и уровень дебиторской задолженности считаются критериями эффективности работы страховщика. В США широко используется электронный банк данных по всем страховым компаниям, что дает возможность распределить компаний по риску, размерам премии и т.д.

Одной из важнейших особенностей крупнейших компаний США по страхованию жизни является то обстоятельство, что в силу высокого авторитета страховых компаний в их управление передаются многомиллиардные средства, принадлежащие различным пенсионным фондам. Задача страховых обществ в этом случае — путем разумной инвестиционной политики обеспечить сохранность и прирост доверенных средств. За управление этими средствами страховые компании взимают комиссионное вознаграждение. И даже умеренные размеры — 0,1% от взятых в управление сумм приносят миллионные доходы.

Инвестиционные вложения имеют огромное значение для американских обществ по страхованию жизни. Так, статистика показывает, что в 1984 г. страховые издержки и выплаты страховых сумм обществ по страхованию жизни составили 118% от собранной премии, между тем, прибыль этих обществ по итогам года составила 6;9 млрд. долл. Совершенно, ясно, что она была получена не за счет прямых страховых операций, а от инвестиций.

Однако еще важнее другое: огромные инвестиционные ресурсы превращают страховые компании в один из влиятельных внешних центров финансового контроля по отношению к промышленным корпорациям. Финансовые связи подкрепляются личной унией, по неполным данным, страховщики США заседают в 27 из каждых 100 советов директоров американских промышленных корпораций. Впереди страховых компаний в этом плане — только коммерческие и инвестиционные банки.

Организационно основу американских страховых компаний составляют акционерные общества и общества взаимного страхования ("мьючуелз"). Существует институт андеррайтеров и страховых брокеров — страховых агентов или независимых брокерских фирм. Так, например, одно из крупнейших обществ по страхованию жизни — общество "Пруденшл" имеет 22 тыс. страховых брокеров. Из независимых брокерских фирм можно назвать "Марш-Макленан", "Александр энд Александр", "Фрек Холл", "Фред С. Джеймс" и др.

Надо сказать, что на американском страховом рынке (в соответствии с общей мировой закономерностью) растет объем издержек. В начале 1980-х годов рухнула картельная система установления ставок страховой премии, которая действовала на протяжении всего послевоенного периода. Законодательство фактически поощряло страховые компании вести единую ценовую политику по отношению к страхователям.

В 1983—1984 гг. в ряде штатов были сняты ограничения на движение ставок премии. В силу острой конкуренции ставки упали на 15, 30 и даже 40%. Это привело к тому, что многие мелкие страховые компании, особенно по имущественному страхованию, понесли крупные убытки.

Крупнейшие страховые компании мира, и прежде всего Соединенных Штатов, представляют собой финансовые конгломераты: через дочерние компании они могут помимо страхования - заниматься предоставлением кредитов и займов, организовывать чековое обслуживание клиентов, эмитировать расчетные кредитные карточки, проводить операции с недвижимостью, с ценными бумагами, управлять имуществом и капиталом по поручению клиентов. Идет дальнейшая интернационализация страхового дела, после жесткой конкуренции в 70-х годах обозначился явный перелом в пользу США.

Ведущие компании страхового рынка США. Крупнейшая транснациональная компания по страхованию имущества "Стейт фарм мьючуэл отомобил иншуранс компани" по сбору премий занимала 1-е место не только в США, но и во всем мире. Основана в 1922 г. в штате Иллинойс. Это компания по взаимному страхованию (вместо акционерного — паевой капитал): транспорта, имущества, от несчастных случаев, авиации, и по перестрахованию.

"Сигна" — одна из ведущих широко диверсифицированных страховых корпораций. Основана в 1982 г. в результате слияния двух старых обществ "Коннектикут дженерэл корпорейшн" и "ИНА корпорейшн", страхует имущество и ответственность.

«Америкэн интернэшнл групп» (АИГ) — одна из ведущих международных диверсифицированных страховых групп и крупнейший в США страховщик торговых и промышленных рисков. Начала операции в 1919 г. в Шанхае. Ныне — холдинговая компания, контролирующая 44 дочерние компании в 130 странах мира. Штат служащих около 28 тыс. человек. Все компании группы объединены в шесть специализированных отделений. Страхование имущества и ответственность крупных торговых и промышленных фирм США дает объем страховой премии порядка 8 млрд. долл. в год. Иностранный бизнес американских монополий и деятельность зарубежных компаний в США и других странах — 2 млрд. ам. долл. По страхованию жизни годовой сбор премии составляет 9 млрд. ам. долл.