



شرکت بیمه آکسا

اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات پژوهشکده بیمه

– دانشجوی دکتری بین رشته‌ای (سوادآموزی سلامت)، کارشناس اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات پژوهشکده بیمه

مترجم:

– مهدی ملائی

مقدمه

خدمات مالی.

آکسا، یک شرکت سرمایه بیمه، بازنشستگی و سرمایه‌گذاری است که در منطقه هشت پاریس واقع است. آکسا شرکتی مختلط است که به صورت مجزا کسب‌وکارهای مختلفی را مدیریت و در کشورهای مختلف، با رعایت قوانین و مقررات آن کشور، اجرایی می‌کند. این شرکت در رشته‌های زندگی، سلامت و دیگر رشته‌های بیمه‌ای و نیز مدیریت سرمایه و سایر امور در منطقه غرب اروپا، آمریکای شمالی، منطقه شرق آسیا و خاورمیانه فعالیت می‌کند.

در رتبه‌بندی سال ۲۰۱۰ مجله فورچون^۲، شرکت آکسا، در فهرست فورچون ۵۰۰ به‌عنوان نهمین شرکت بزرگ دنیا انتخاب شد.

۱. تاریخچه

شرکت آکسا در سال ۱۸۱۷ با عنوان بیمه تعاونی آتش‌سوزی^۴ تأسیس شد. در سال ۱۹۷۸ عنوان شرکت ضمانت پاریس^۵ را کسب نمود و تبدیل به اتحایه شرکت‌های تعاونی^۶ شد. بعدها، در سال ۱۹۸۲ شرکت دروت^۷ را خریداری نمود و تبدیل به اتحادیه شرکت‌های

این شرکت دارای پنج رشته کسب‌وکار است که عبارت‌اند از: پس‌انداز و زندگی، اموال و حوادث، بیمه بین‌المللی (بیمه اتکایی)، مدیریت سرمایه و دیگر

1. AXA

2. Furtune
3. Fortune500
4. Mutuelle de Assurance Contre Incendie
5. Compagnie Parisienne de Garantie
6. Mutuelles Unies
7. Drouot

نوع	سهامی عام ^a
صنعت	خدمات مالی
سال تأسیس	۱۸۱۷
مؤسس	کلاد بییر ^b
دفتر مرکزی	فرانسه، پاریس، ۷۵۰۰۸، بولوار ماتیکنون، پلاک ۲۵
حوزه کاری	بین‌المللی
افراد کلیدی	هنری دو کاستریز ^c (رئیس و مدیر عامل)
محصولات	بیمه زندگی، بیمه سلامت، مدیریت سرمایه
درآمد	۸۶/۱۰۷ میلیارد یورو (۲۰۱۱)
سود	۴/۳۲۴ میلیارد یورو (۲۰۱۱)
سرمایه تحت مدیریت ^d	۱/۱۰۳ تریلیون یورو
سرمایه ^e	۷۳۱/۶۵ میلیارد یورو
کل سرمایه عمومی ^f	۴۹/۷۰ میلیارد یورو
کارمندان	۱۰۲,۹۶۰ نفر

a. Societe Anonyme
b. Claude Bear
c. Henri de castries
d. Assest Under Management (AUM)
e. Assests
f. Total Equity

تعاونی- دروت^۱ شد. این شرکت، نام آکسا را در سال ۱۹۸۵ برای خود برگزید. با تصاحب شرکت مشهور بیمه آمریکایی اکوتیل^۲، این شرکت گستره فعالیت بزرگ‌تری پیدا نمود. در سال ۱۹۹۶، آکسا، بزرگ‌ترین شرکت بیمه گر فرانسه یعنی اتحادیه شرکت بیمه پاریس^۳ را خریداری نمود و برای مدت کوتاهی تبدیل به آکسا-یوای پی شد و در سال ۱۹۹۹ به طور رسمی با نام گروه آکسا به فعالیت خود ادامه داد. در فوریه ۱۹۹۹، شرکت بیمه گاردین رویال اکسچینج^۴ را خریداری نمود. در می ۲۰۰۰، شرکت آکسا تمامی سهام هولدینگ سان لایف و پرووینشال^۵ را کسب نمود. سپس در ۱۴ ژوئن سال ۲۰۰۶، شرکت بزرگ سوئیسی وینترتور^۶ را از هولدینگ بزرگ مالی سوئیس کردیت^۷ با قیمت ۹ میلیارد یورو خریداری نمود.

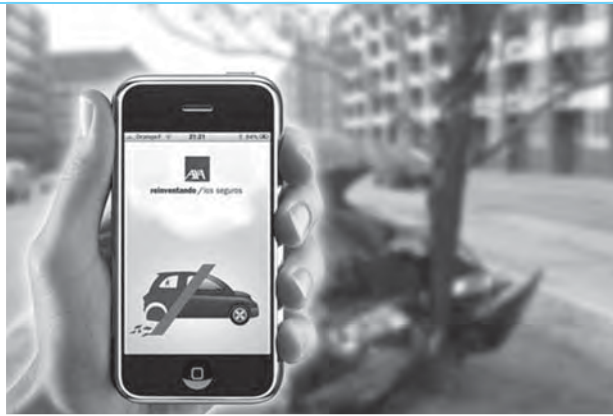
نام آکسا به خاطر راحتی و سهولت در تلفظ در تمامی زبان‌ها انتخاب شده است. در سال ۱۹۸۲، پس از خریداری شرکت دروت، آقای کلاد بییر^۸، مدیر عامل و رئیس شرکت آکسا از طریق مشاور خود و نمایندگی‌های آکسا در سرتاسر جهان این نام را انتخاب نمود.

۲. در انگلستان

تجارت‌های آکسا در بریتانیا با نام‌های سان لایف آکسا، آکسا اینشورنس^۹، شرکت مدیران سرمایه‌گذاری آکسا^{۱۰}، آکسا ولث^{۱۱}، و خدمات درمانی آکسا پی پی پی^{۱۲} انجام می‌پذیرد. خدمات درمانی آکسا پی پی پی با خرید گاردین رویال اکسچینج راه‌اندازی شد. اگرچه دیگر بخش‌های گاردین رویال اکسچینج به ایجن^{۱۳} فروخته شد. همچنین این شرکت بیمه‌گر آنلاین سوئیف کاور^{۱۴}، کسب‌وکار توزیع بلوفین^{۱۵} و صندوق آرچیتاز^{۱۶} را تصاحب نمود. در ژانویه ۲۰۰۷،

9. AXA Sun Life
10. AXA Insurance
11. AXA Investment Managers
12. AXA Wealth
13. AXA PPP Healthcare
14. Aegon
15. Swiftcover
16. Bluefin
17. Architas

1. Mutuelles Unies-Drouot
2. Equitable
3. Union des Assurances De Paris (UAP)
4. Guardian Royal Exchange
5. Sun Life & Provincial Holdings
6. Winterthur Group
7. Credit Suisse
8. Claude Bear



۲-۳. پوشش حمایتی^۹: این نوع کسب و کار با هدف بازاریابی برای حساب پوشش حمایتی آکسا و با ادامه حضور آکسا در این زمینه با هدف تبدیل شدن به ارائه کننده پیشرو پوشش حمایتی، شکل گرفت.

۲-۴. کسب و کار سنتی: تمرکز بر بیمه نامه هایی که هنوز به قوت خود باقی هستند، اما به طور فعال بازاریابی نشده اند.

۲-۵. سان لایف دیرکت^{۱۰}: این نوع کسب و کار متمرکز بر فروش محصولات پوشش حمایتی و پس اندازی به مشتریان انگلیسی است.

۲-۶. بانک - بیمه^{۱۱}: این نوع کسب و کار مسئول نیروهای مشاور و فروش محصولات آکسا است.

آکسا، هولدینگ سان لایف آکسا را در پاییز ۲۰۱۰ به رزلوشن لیمیتد^{۱۲} فروخت اما آکسا ولث (شامل آرشیتاس^{۱۳} و الویت^{۱۴})، سان لایف دیرکت و بیمه و بانک را برای خود نگه داشت. در آوریل سال ۲۰۱۳، بانک و بیمه، رسماً تعطیل شد.

۲-۶. آیل من^{۱۵}

آکسا آیل من با مسئولیت محدود، در اصل به عنوان شرکتی تابع از آکسا سان لایف انگلستان تأسیس شد. اما از آنجایی که شرکت آیل من جزء انگلستان محسوب نمی شود تحت قوانین و مقررات مجموعه جزایر آیل من عمل می نماید. شرکت آکسا آیل من خود را به عنوان صندوق پس انداز شهروندان انگلستان و جزایر کانال معرفی می کند که به دنبال حفاظت از سرمایه های خود از مالیات های سنگین هستند.

در حالی که معاملات این شرکت با آرم، نام و گروه

طی یک سازماندهی جدید، آکسا به واحدهای راهبردی کسب و کار کوچک تری تقسیم شد و در بازارهای خاص به رقابت پرداخت.

آکسا شعبه امور مربوط به سرمایه گذاری خود را از طریق شرکت مدیران سرمایه گذاری آکسا انجام می دهد.

۲-۱. آکسا سان لایف

آکسا سان لایف با ادغام آکسا اکویتی^۱ و لاو و سان لایف اشورنس سوسایتی^۲ خلق شد. در سال ۲۰۰۶، شرکت بیمه زندگی وینترثور انگلیس نیز توسط آکسا خریداری شد؛ با این وجود، آکسا نام تجاری وینترثور را در کسب و کار مدیریت ثروت خود به کار می برد.

واحد آکسا ولث^۳: آکسا، اوراق قرضه^۴ وینترثور، مستمری های انفرادی^۵ و خدمات توزیع آکسا^۶ را در برمی گیرد.

۲-۲. کسب و کار شرکتی^۷: آکسا به همراه گروه مستمری وینترثور. آکسا در نظر دارد تا گروه پیشرو بازار در مستمری را به خود اختصاص دهد. به همین منظور از بسترهای نرم افزاری و فناوری امبسی وینترثور^۸ استفاده می کند.

9. Protection
10. Sun Life Direct
11. Bancassurance
12. Resolution Limited
13. Architas
14. Elevate
15. Isle of Man

1. AXA Equity
2. Law and Sun Life Assurance Society PLC
3. AXA Wealth
4. Bonds
5. Individual Pensions
6. AXA Distribution Services
7. Corporate Business
8. Embassy IT platform



تبلیغاتی آکسا صورت می پذیرد اما سرمایه‌های شرکت آیل من محدود به خود شرکت آیل من است.

۲-۸. آکسا شنکن^۱

شرکت بیمه مسافرت شنکن آکسا، به مسافرانی که دارنده ویزای مناطق شنکن هستند، بیمه ارائه می کند.

۳. در کانادا

آکسا کانادا، خدمات بیمه‌ای خود را از طریق مناطق کانادایی مانند کبک، انتاریو، غرب کانادا و شرق کانادا (آتلانتیک) ارائه می دهد. در سال ۲۰۰۹، این شرکت در حدود ۲۳۰۰ کارمند و ۴۰۰۰ کارگزار و مشاور در این کشور داشت. دفتر اصلی آکسا در مونترال در استان کبک مستقر است. در سال ۲۰۱۱، آکسا کانادا به شرکت فایننشال اینتکت^۲ با قیمت ۲/۶ میلیارد دلار کانادایی فروخته شد.

۴. در ایالت متحده

بخش آمریکایی آکسا، شرکت آکسا فایننشال^۳ بوده است که بیشتر از طریق شعباتی مانند مشاوران آکسا^۴، ال ال سی^۵، بیمه زندگی اکوئیل^۶، شبکه آکسا^۷، مونی (شرکت تعاونی نیویورک^۸ سابق)، بیمه زندگی فایننشال ایالات متحده^۹، و آلیانز بنستاین^{۱۰} عمل می نماید.

در ۱۵ دسامبر سال ۲۰۰۶، شرکت ال ال سی وارد مذاکره و توافق با دفتر کل خصوصی لینسکو^{۱۱}، بزرگ‌ترین کارگزار ایالات متحده شد. دفتر کل خصوصی لینسکو متعهد است تا خدمات کارگزاری، نقل و انتقالات مالی^{۱۲} و خدمات حفاظت^{۱۳} را کاملاً

1. AXA Schengen
2. Intact Financial Corp
3. AXA Financial Inc
4. AXA Advisors
5. LLC
6. AXA Equitable Life Insurance
7. AXA Network
8. Mutual of New York
9. US Financial Life
10. Alliance Bernstein
11. Linsco Private Ledger (LPL)
12. Clearing
13. Custody

شفاف^{۱۴} ارائه دهد. این شرایط توافقی و طی پنج ساله بوده و تا ۲۴ ماه قابلیت تمدید دارد.

۵. در مکزیک

در جولای سال ۲۰۰۸، آکسا شرکت بیمه اینگ مکزیک^{۱۵} را خریداری نمود. این شرکت، تمام خدمات شرکت اینگ را ارائه می دهد. رئیس مکزیک این شرکت، خاویار دوبلفون^{۱۶} است.

۶. در آسیا-اقیانوسیه

شرکت بیمه زندگی آکسا در منطقه آسیا-اقیانوسیه به عنوان هولدینگ آسیا-اقیانوسیه آکسا^{۱۷} با مسئولیت محدود عمل می کند. این شرکت سابقاً با نام انجمن بیمه زندگی تعاونی استرالیا-آسیا^{۱۸} توسط کارمند اکچوئری جان مونتگامری تمپلتون^{۱۹} از شرکت آکسا کولکشن^{۲۰} تأسیس شد و در فهرست بورس اوراق بهادار استرالیا قرار گرفت. دفتر اصلی این هولدینگ در ملبورن استرالیا واقع است و یک دفتر منطقه‌ای هم در هنگ کنگ دارد. انجمن تعاونی استرالیا^{۲۱}، آکسا آسیا-اقیانوسیه را در سال ۲۰۱۱ خریداری نمود؛ این انجمن عملیات‌های هولدینگ آکسا آسیا-اقیانوسیه در استرالیا و نیوزیلند را نگه داشت و بخش عملیات آسیایی آن را به آکسا فروخت.

14. Disclosed
15. ING Insurance Mexico
16. Xavier de Bellefon
17. AXA Asia Pacific Holdings Ltd. (AXA APH)
18. National Mutual Life Association of Australasia
19. John Montgomery Templeton
20. AXA Collection
21. Australian Mutual Provident Society (AMP)

شرکت بیمه زندگی آکسا در منطقه آسیا-اقیانوسیه به عنوان هولدینگ آسیا-اقیانوسیه آکسا با مسئولیت محدود عمل می کند.

ذخیره سهام شرکت‌های تابع آکسا: ۰/۶۹٪
 کارمندان و نمایندگی‌ها: ۷/۴۳٪
 سهامداران عام: ۷۷/۵۳٪
 کل: ۱۰۰٪

منابع

منابع جهت استفاده علاقه‌مندان در دفتر نشریه تازه‌های جهان بیمه موجود است.

شرکت بیمه آکسا در آسیا- دفتر منطقه‌ای آسیایی آکسا در هنگ کنگ واقع است که مسئول عملیات‌های فعلی این گروه در هنگ کنگ، چین و آسیای جنوب شرقی است.

بخش بیمه عمومی آکسا در منطقه آسیا-اقیانوسیه با عنوان شرکت بیمه اموال و حوادث آکسا آسیا^۱ عمل می‌کند. دفتر مرکزی این شرکت در سنگاپور واقع است. در مالزی آکسا توسط بانک آفین^۲ مالزی اداره می‌شود.

آکسا از طریق شرکت بارتی انترپرایز^۳ به بازار هند وارد شد و با بانک هند در سال ۲۰۱۲ یک سرمایه‌گذاری مشترک ایجاد نمود. آکسا با پنج شرکت در هند سرمایه‌گذاری مشترک به‌انجام رسانده است: شرکت بیمه زندگی آکسا بارتی^۴، شرکت بیمه عمومی آکسا بارتی^۵، پوشش حمایت آکسای هند^۶، خدمات کسب‌وکار آکسا^۷ و شرکت مدیران سرمایه‌گذاری آکسا در بانک هند^۸. همچنین، آکسا با اوپاک^۹ با عنوان آکسا اوپاک^{۱۰} در بازار ترکیه از سال ۱۹۹۹ همکاری دارد.

بانک متروپالیتن و شرکت تراست^{۱۱} فیلیپین با همکاری هولدینگ تعاونی ملی^{۱۲} استرالیا، شرکت بیمه زندگی آکسای فیلیپین^{۱۳} را تأسیس نمودند.

۷. مالکیت سرمایه^{۱۴} آکسا:

شرکت تعاونی آکسا: ۱۴/۳۵٪

ذخیره سهام شرکت آکسا: ۰٪

1. AXA Asia P&C
2. Affin Bank
3. Bharti Enterprises
4. Bharti AXA Life Insurance Company Ltd.
5. Bharti AXA General Insurance Co. Ltd.
6. AXA Assistance India
7. AXA Business Services
8. Bank of India AXA Investment Managers
9. OYAK
10. AXA OYAK
11. Metropolitan Bank and Trust Company
12. National Mutual Holdings Ltd.
13. Philippine AXA Life Insurance Corporation
14. Capital Ownership