

فرانسه با ۵۴۷۰۳۰ کیلومتر مربع مساحت پهناورترین کشور اروپای غربی و با داشتن جمعیت ۶۰ میلیون نفری یکی از پرجمعیت‌ترین کشورهای این منطقه است. سرانه تولید ناخالص ملی این کشور در سال ۲۰۰۳ براساس آمارهای «گزارش توسعه انسانی» وابسته به سازمان ملل ۲۲۰۰۰ دلار بوده است و در شمار کشورهای پیشرفته صنعتی قرار دارد. کشاورزی در اقتصاد فرانسه از سایر کشورهای صنعتی نقش مهم‌تری دارد. محصولات عمده کشاورزی آن شامل گندم، چغندر قند، ذرت، جو و سیب‌زمینی است. در جنوب این کشور نیز درختان میوه و به‌ویژه انگور کشت می‌شود.

فرانسه از لحاظ اقتصادی چهارمین قدرت اقتصادی جهان است و به همراه آلمان (سومین قدرت اقتصادی جهان) مهم‌ترین کشورهای عضو اتحادیه اروپا هستند. بخش صنعت در اقتصاد فرانسه ۸۰ درصد درآمدهای صادراتی این کشور را تأمین می‌کند و بیشتر در شرق فرانسه قرار دارد. مهم‌ترین صنایع این کشور شامل تولید ماشین‌آلات صنعتی، مواد شیمیایی، خودرو، هواپیماسازی، صنایع فلزی، تجهیزات الکترونیک و صنایع غذایی است. صنعت توریسم نیز یکی از منابع مهم درآمدهای این کشور را تشکیل می‌دهد. بیش از نیمی از تجارت فرانسه با کشورهای عضو اتحادیه اروپا انجام می‌شود. ژاپن، ایالات متحده و چین نیز از شرکای عمده تجاری این کشور به شمار می‌آیند. حجم مبادلات تجاری جمهوری اسلامی ایران و فرانسه در سال ۲۰۰۱ میلادی ۳ میلیارد دلار بوده است. بیشتر بانک‌های فرانسه، صنایع مهم و برخی از بخش‌های خدماتی مانند شرکت تلفن این کشور تا سال‌های گذشته در مالکیت دولت بود. در سال‌های اخیر دولت فرانسه با انجام اصلاحات اقتصادی سیاست خصوصی‌سازی را در پیش گرفته و سعی در کاهش تصدی‌گری خود دارد، اما هنوز هم بخش‌هایی مانند تولید انرژی، حمل و نقل عمومی و صنایع نظامی در اختیار دولت است.

ابوالقاسم راه‌چمنی



فرانسه؛

پنجمین بازار بیمه جهان

صنعت بیمه فرانسه در یک نگاه

بازار بیمه فرانسه پنجمین بازار بزرگ جهان است و در سال ۲۰۰۳ میلادی ۱۶۳/۷ میلیارد یورو حق بیمه تولید کرده است. (جدول یک). این بازار به‌ویژه در بخش بیمه‌های عمر به خوبی توسعه و گسترش یافته است. به گونه‌ای که حق بیمه‌های عمر ۶ درصد تولید ناخالص ملی این کشور در سال ۲۰۰۳ را تشکیل می‌دهد و بالاتر از میانگین کشورهای اروپایی است. در فرانسه فعالیت‌های بیمه‌ای از طریق سه نوع مؤسسه انجام می‌شود: شرکت‌های بیمه، مؤسسات بیمه متقابل (mutual) و

مؤسسات پروویانس (Institutions de Prevoyance). هر یک از این مؤسسات نمی‌تواند در هر دو بخش بیمه اموال و اشخاص فعالیت کند. حال به صورت مختصر دو نوع اخیر مؤسسات بیمه‌ای را تشریح می‌کنیم. مؤسسات بیمه متقابل (mutual) مؤسسات بیمه کمک‌های متقابل یا مؤسسات بیمه منافع متقابل نیز نامیده شده‌اند. در این مؤسسات خطر بین بیمه‌گذاران توزیع می‌شود و هر یک از آنها در مقابل پوشش بیمه‌ای که دریافت می‌کند، در واقع با پرداخت حق بیمه خسارت‌های احتمالی دیگران را نیز جبران می‌کنند. در این

مؤسسات اگر در پایان سال مالی مجموع حق بیمه‌های دریافتی از هزینه، خسارت‌های پرداخت‌شده و ذخایر قانونی بیشتر بود، مبلغ مازاد بین بیمه‌گذاران تقسیم می‌شود.

مؤسسات پروویانس نیز عموماً در رشته‌های مختلف بیمه اشخاص فعالیت می‌کنند. پروویانس به معنی دوراندیشی است و به این دلیل به این نام معروف شده‌اند که علامت و آرم تجاری اولین مؤسسه از این نوع زنبور عسل بوده و زنبور عسل نیز به دوراندیشی شهره است. این مؤسسات براساس «قانون تأمین اجتماعی» فعالیت می‌کنند و تنها مجازند در بیمه‌های عمر، بیمه‌های بیکاری، بیمه حوادث و بیماری‌های ناشی از کار فعالیت کنند.

هر یک از سه نوع مؤسسه بیمه‌ای براساس قوانین و مقررات متفاوتی فعالیت می‌کند و به مجامع حرفه‌ای خاصی وابسته‌اند. شرکت‌های سنتی بیمه عضو فدراسیون شرکت‌های بیمه فرانسه (Federation Francaise des societes d Assurance (FFSA) هستند. مؤسسات بیمه متقابل عضو «گروه مؤسسات بیمه موتوال» (Groupement des Entreprises Mutuelles d Assurance) می‌باشند و مؤسسات پروویانس نیز در «مرکز فنی مؤسسات پروویانس» (Center Techique des Institutions de prevoyanc) عضویت دارند.

تا سال‌های پایانی دهه ۱۹۹۰ قوانین و مقررات مشترکی که درباره این سه نوع مؤسسه بیمه‌ای قابل اجرا باشد، اندک بود. اما در سال‌های اخیر قوانین حاکم بر موتوال‌ها و مؤسسات پروویانس در جهت یکی شدن با قوانین حاکم بر شرکت‌های سنتی بیمه‌ای، گام برداشته است. آخرین تحولی که در این زمینه در فرانسه به وقوع

پیوست ادغام «کمیسیون نظارت بر شرکت‌های بیمه» با «کمیسیون نظارت بر موتوال‌ها و مؤسسات پروویانس» در ژوئن سال ۲۰۰۴ بود. در نتیجه این ادغام «کمیسیون نظارت بر شرکت‌های بیمه، موتوال‌ها و مؤسسات پروویانس» تشکیل شد که بر تمامی مؤسسات بیمه‌ای در فرانسه نظارت دارد. این نظارت از طریق بازرسی مستقیم و نیز دریافت گزارش‌های فصلی و سالیانه، انجام می‌شود. کمیسیون نظارت، وابسته به وزارت اقتصاد و امور مالی است. این وزارتخانه مسئول صدور مجوز فعالیت مؤسسات بیمه‌ای و لغو آنهاست.

به دلیل اینکه فرانسه عضو اتحادیه اروپاست، مقررات و قوانین مربوط به فعالیت‌های بیمه‌ای را از مقررات اروپایی اقتباس می‌کند. قوانین بیمه‌ای فرانسه در سال‌های اخیر و همگام با مقررات اتحادیه اروپا در خصوص تشویق و ترغیب «مدیریت ریسک‌های عملیاتی» و کنترل‌های داخلی در شرکت‌ها (مانند مبارزه با پول‌شویی) حرکت کرده‌اند. البته اصول مربوط به ورشکستگی که در اتحادیه اروپا به تصویب رسیده هنوز به قوانین مقررات فرانسه راه نیافته است.

اگرچه در سال‌های اخیر فقط چند مؤسسه بیمه در فرانسه ورشکست شده‌اند ولی دولت این کشور صندوق ضمانت مالی ایجاد کرده است تا از حقوق بیمه‌گذاران حفاظت کند. منابع مالی این صندوق از وضع مالیات بر بیمه‌نامه‌ها تأمین می‌شود.

دیگر ویژگی صنعت بیمه فرانسه در سال‌های اخیر روند استحکام و تقویت مؤسسات بیمه‌ای است که از یک‌سو از طریق ادغام و خرید نهادها و شرکت‌ها و از سوی دیگر از طریق همکاری و ائتلاف انجام می‌شود. این روند از سال‌های پایانی دهه ۱۹۹۰ آغاز

شد. نمونه‌های بارز آن ادغام دو نهاد بیمه‌ای AXA و UAP در سال ۱۹۹۶ و ادغام Groupama با GAN در سال ۱۹۹۸ بود. روند ادغام و خرید شرکت‌های بیمه فراتر از مرزهای فرانسه نیز ادامه یافت و شرکت آلیانس، شرکت AGF را در سال ۱۹۹۸ خریداری کرد. جدیدترین نمونه ادغام دو مؤسسه بیمه‌ای یعنی Credit Lyonnais و Credit Agricol در سال ۲۰۰۳ است که حاصل این ادغام تشکیل دومین شرکت بزرگ بیمه‌ای در زمینه بیمه اشخاص در فرانسه بود.

همکاری و ائتلاف بیشتر بین مؤسسات بیمه متقابل (موتوال‌ها) شکل گرفت تا بتوانند بر مشکلات ناشی از کوچک بودن در بازار رقابتی فائق آیند. این همکاری از طریق برنامه‌های مشترک بیمه‌های اتکایی و استفاده از شعبه‌ها و واحدهای رسیدگی به خسارت یکدیگر بود. مشارکت عملیاتی بین MMA و MAAF نمونه بارز این همکاری است.

جدول یک: رتبه‌بندی کشورها از لحاظ تولید حق بیمه - سال ۲۰۰۳ * میلیارد دلار

رتبه	کشور	بیمه‌های اموال	بیمه‌های عمر	مبلغ کلی	سهم تولید (درصد)
۱	آمریکا	۵۷۴/۶	۴۸۰/۹	۱۰۵۵/۵	۳۵/۸۹
۲	ژاپن	۹۷/۵	۳۸۱/۳	۴۷۸/۹	۱۶/۲۸
۳	انگلیس	۹۱/۹	۱۵۴/۸	۲۴۶/۷	۸/۳۹
۴	آلمان	۹۴/۱	۷۶/۷	۱۷۰/۸	۵/۸۱
۵	فرانسه	۵۸/۲	۱۰۵/۴	۱۶۳/۷	۵/۵۷
۶	ایتالیا	۴۰/۱	۷۱/۷	۱۱۱/۸	۳/۸۰
۷	کره جنوبی	۱۷/۸	۴۲/۰	۵۹/۸	۲/۰۳
۸	کانادا	۶۳/۳	۲۲/۸	۵۹/۱	۲/۰۱
۹	هلند	۲۴/۹	۲۵/۴	۵۰/۳	۱/۷۱
۱۰	اسپانیا	۲۷/۰	۲۰/۰	۴۷/۰	۱/۶۰



طریق شبکه توزیع (نمایندگان و شعب) به مشتریان خود خدمات بانکی ارائه کنند. مثلاً شرکت بیمه AGF بانک AGF را تأسیس کرد و شرکت AXA در سال ۲۰۰۲ بانک «دیرکت» را از BNP خریداری کرد.

تلاش‌های ناموفقی در دهه ۱۹۹۰ برای اجرای طرح مستمری بازنشستگی انفرادی انجام شد، ولی سرانجام در سال ۲۰۰۴ این طرح مورد استقبال جامعه فرانسه قرار گرفت. در واقع قانون فیلون (Fillon) که درباره اصلاح مقررات بازنشستگی است و در ۲۴ جولای ۲۰۰۳ قدرت اجرایی یافت، مالیات «سرمایه‌گذاری افراد برای مستمری بازنشستگی خود» را کاهش داد. این اصلاحیه در سال‌های آینده به شرکت‌های بیمه و «بانک‌های بیمه‌گر» کمک خواهد کرد تولید حق بیمه در رشته‌های بیمه عمر را به صورت قابل توجهی افزایش دهند.

بیمه‌های اموال

یکی از ویژگی‌های مهم بیمه‌های اموال در فرانسه این است که قراردادهای این بیمه‌ها با موافقت ضمنی بیمه‌گذار تمدید می‌شود. براساس قوانین بیمه فرانسه (Codes des Assurance) بیمه‌گذار حداقل ۲ ماه پیش از اتمام قرارداد بیمه باید به صورت کتبی اتمام آن را به بیمه‌گر اعلام کند. در غیر این صورت قرارداد برای سال آینده نیز تمدید می‌شود. تمامی بیمه‌نامه مشمول این قاعده هستند مگر اینکه بیمه‌نامه برای مدت معینی صادر شده باشد. یکی از آثار عملی این قاعده این است که معمولاً مشتریان یک شرکت بیمه همواره مشتری همان شرکت باقی خواهند ماند.

بیمه‌های اتومبیل بزرگ‌ترین بخش صنعت بیمه فرانسه را تشکیل می‌دهد (نمودار دو) و دلیل آن تا حدودی به

به نظر می‌رسد روند استحکام و تقویت مؤسسات بیمه‌ای در فرانسه ادامه پیدا کند زیرا ۱۰ بازیگر اصلی صنعت بیمه این کشور (جدول دو) ۸۰ درصد بازار بیمه‌های اشخاص و ۷۵ درصد بازار بیمه‌های اموال را در اختیار دارند و به دلیل تعداد زیاد نهادهای کوچک بیمه‌گر و محدودیت‌های موجود (سود اندک، قوانین و مقررات سخت‌گیرانه‌تر و احتمال ورشکستگی) آنان ناچار خواهند بود راه همکاری با یکدیگر را برای بقا در پیش گیرند.

بیمه‌های اشخاص

بیمه‌های اشخاص در فرانسه بیشتر حالت پس‌انداز دارد (نمودار یک) با وجود اصلاحات به عمل آمده در قوانین مالیاتی فرانسه در اواخر دهه ۱۹۹۰ (افزایش مالیات دریافتی از درآمدهای ناشی از قراردادهای بیمه و افزایش مالیات بر ارث) و کاهش نرخ سود تضمینی، هنوز هم از دیدگاه مردم فرانسه بیمه عمر مناسب‌ترین شکل پس‌انداز بلندمدت به شمار می‌آید.

بازار بیمه اشخاص در فرانسه به مدت طولانی زیر سلطه «بانک‌های بیمه‌گر»^{**} بوده است. دلیل چنین وضعیتی وجود شبکه گسترده نمایندگی‌ها و بازاریابان (شبکه توزیع) و اعتماد مشتریان به آنها بوده است. بزرگ‌ترین شرکت بیمه فرانسه در زمینه بیمه اشخاص یعنی CNP گسترده‌ترین شبکه توزیع را از طریق بانک‌ها و دفاتر پستی ایجاد کرده است.

موفقیت «بانک‌های بیمه‌گر» در زمینه بیمه‌های عمر سبب شکل‌گیری روند ادغام در بخش خدمات مالی نیز شد. بیمه‌ها که تا مدتی برای ورود به بخش خدمات مالی تردید داشتند، پس از این موفقیت‌ها تصمیم گرفتند خدمات بانکی را نیز به فعالیت‌های خود بیفزایند و از

جدول دو: مؤسسات بزرگ بیمه‌گر فرانسه در بیمه‌های عمر*

رتبه	شرکت	حق بیمه تولید شده	سهم بازار (درصد)
1	cnp	17/07	18/59/
2	Credit Agricole - Credit Lyonnais	14/80	16/09
3	AxA	10/89	11/84
4	BNP Panbas	6/64	7/22
5	Societe Generale	5/88	6/36
6	Generali France	5/13	5/58
7	AGF	4/10	4/46
8	La Mondiale Vie	3/73	4/05
9	Groupama	3/60	3/91
10	AVIVA France	3/30	3/59

علت اجباری بودن بیمه خودرو در این کشور است. حق بیمه براساس سابقه راننده از نظر میزان حادثه تعیین می‌شود. اتحادیه اروپا به دلیل اینکه این قاعده با قوانین اتحادیه همخوانی ندارد، به آن اعتراض کرد و با طرح دعوی در «دیوان عدالت اروپا» خواستار لغو آن شد، ولی این نهاد در سال ۲۰۰۴ به نفع دولت فرانسه رأی داد.

نسبت خسارت پرداختی به کل بیمه‌نامه‌های صادره در بخش بیمه اتومبیل در سال ۲۰۰۳ نسبت به سال قبل از آن اندکی بهبود یافته است (نمودار دو). کاهش خسارات به دلیل سیاست‌های جدید دولت فرانسه برای کاهش تصادفات و حوادث و نیز افزایش ایمنی در رانندگی است. البته تأثیرات مثبت مالی کاهش تصادفات به دلیل افزایش هزینه‌های بیمارستانی تا حدودی خنثی شده است. علاوه بر آن دادگاهها در مواردی که افراد به دلیل حوادث رانندگی دچار نقص عضو می‌شوند، خسارت‌های مالی بیشتری در نظر می‌گیرند. در نتیجه چنین وضعیتی با وجود کاهش قابل توجه تعداد حوادث و تصادفات رانندگی، حق بیمه‌ها کاهش چندانی نیافته‌اند. دیگر ویژگی صنعت بیمه فرانسه مقررات و قوانین حاکم بر حوادث و فجایع طبیعی است. در سال ۱۹۹۲ بیمه اموال در خصوص

حوادث طبیعی اجباری شد. زمانی که بیمه‌گذار بیمه‌نامه‌ای خریداری می‌کند، به صورت خودکار در مقابل حوادث ناشی از بلایای طبیعی نیز بیمه می‌شود. منابع مالی این طرح از طریق اضافه بهای دریافتی از بیمه‌نامه‌ها تأمین می‌گردد. به دلیل جاری شدن سیل در جنوب فرانسه (سال ۲۰۰۲ و انتهای سال ۲۰۰۳) و خشکسالی (در تابستان سال ۲۰۰۳) منابع مالی این طرح با کاهش جدی مواجه شده است.

بیمه ساخت و ساز نیز در فرانسه اجباری است. از جمله این موارد بیمه مسئولیت مدنی است که شرکت‌های ساختمانی تا ۱۰ سال پس از ساخت از لحاظ حقوقی دارای مسئولیت هستند.

بیمه مسئولیت در فرانسه همانند روند جهانی آن است. بیمه مسئولیت پزشکان و کادر درمانی با کاهش جدی مواجه شده است و دیگر بیمه‌های مسئولیت نیز تا حدودی کاهش یافته‌اند.

در مجموع حق بیمه در بخش بیمه‌های غیر زندگی، رشد اندکی دارد و سوددهی آن نیز رشد کمی داشته است ولی باید گفت این بخش از صنعت بیمه فرانسه به خوبی جا افتاده است.

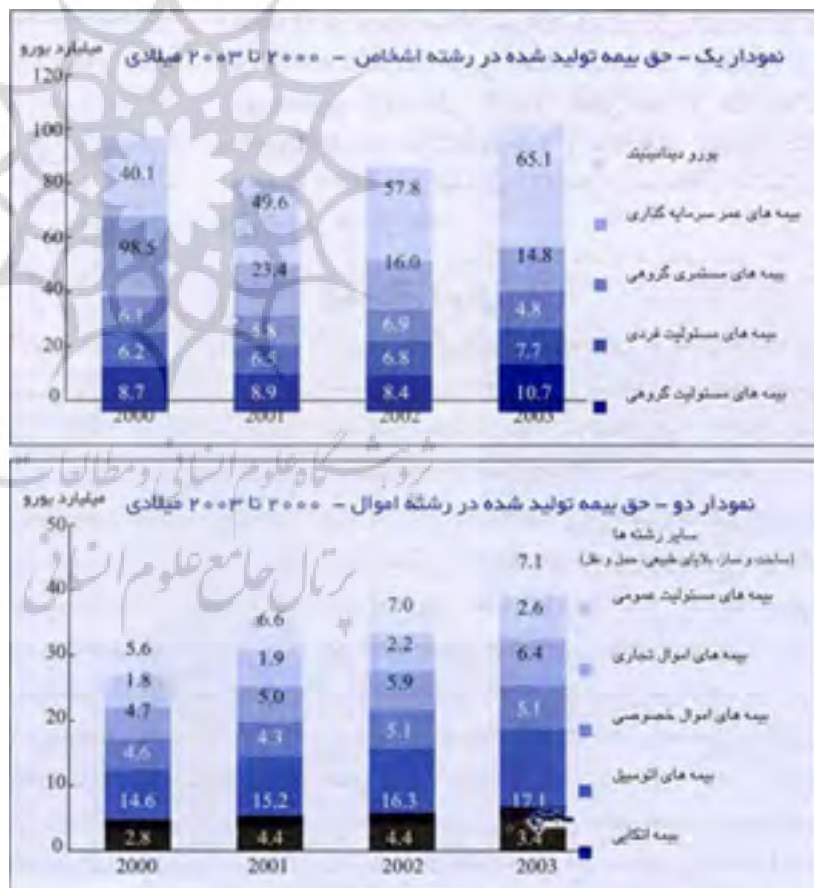
در بخش بیمه‌های غیر زندگی، متوالها نقش مهمی ایفا می‌کنند و حدود ۵۰ درصد حق بیمه‌ها را تولید می‌کنند. این مؤسسات در بخش بیمه‌های اتومبیل و رشته‌های تخصصی‌تر مانند مسئولیت حرفه‌ای پزشکان، خدمتکاران و کشاورزان فعالیت می‌کنند.

«بانک‌های بیمه‌گر» که در ابتدا با هدف فعالیت در رشته بیمه‌های اشخاص تشکیل شدند، در سال‌های اخیر شروع به فعالیت در بیمه‌های اموال نیز نموده‌اند. آمارهای صنعت بیمه فرانسه نشان می‌دهد بانک‌های بیمه‌گر در سال‌های اخیر توانسته‌اند سهمی از بازار بیمه اموال را به خود اختصاص دهند، هرچند که قابل مقایسه با سهم آنان از بیمه‌های اشخاص نیست.

بیمه‌های درمانی

شرکت‌های بیمه در فرانسه، بیمه‌های درمانی خود را به عنوان مکمل نظام تأمین اجتماعی ارائه می‌کنند. نکته جالب توجه اینکه، بیمه‌های درمانی را هم شرکت‌های بیمه اشخاص و هم شرکت‌های بیمه اموال می‌توانند ارائه کنند.

سیاست کنونی دولت فرانسه برای کاهش خدمات درمان در نظام تأمین اجتماعی که به علت کاهش منابع مالی انجام می‌شود، بدون شک نقش بیمه‌های خصوصی را در تأمین پوشش بیمه‌های درمانی افزایش خواهد داد.



بیمه اتکایی

قوانین و مقررات بیمه‌های اتکایی در سال‌های اخیر به صورت بنیادین تغییر کرده و امروزه شرکت‌های بیمه اتکایی مشمول قوانین و مقررات شرکت‌های بیمه‌های مستقیم هستند و زیر نظارت «کمسیون نظارت بر شرکت‌های بیمه، موتوال‌ها و مؤسسات بیمه پروویانس» فعالیت می‌کنند.

در سال‌های پایانی دهه ۱۹۹۰ برخی از شرکت‌های بیمه به فعالیت خود در بخش بیمه اتکایی پایان دادند و شرکت‌های بیمه اتکایی نیز با ادغام، خرید یا ائتلاف سعی در تقویت و استحکام خود نمودند.

در سال‌های ۲۰۰۲ و ۲۰۰۳ شرکت‌های بیمه اتکایی فرانسه به دلیل حوادث و بلایای طبیعی در این کشور (سیل و خشکسالی) و نیز حمله به برج‌های دوقلو مرکز تجارت جهانی در نیویورک، متحمل خسارات سنگینی شدند. علاوه بر آنکه به دلیل ضعف عملکرد بازارهای مالی به سود مورد انتظار خود از این بازار و سرمایه‌گذاری انجام شده نیز دست نیافتند. بنابراین امروزه اولویت شرکت‌های بیمه‌اتکایی فرانسه بازیابی و احیای حاشیه فنی این شرکت‌هاست. نگرانی و دغدغه خاطر دیگر این شرکت‌ها تصمیم‌گیری قضایی در عرصه مسئولیت مدنی و به ویژه مسئولیت حرفه‌ای و مسئولیت پزشکان است.

جمع‌بندی

پس از گذشت چند سال، تاثیر منفی ضعف عملکرد بازارهای مالی بر شرکت‌های بیمه، به نظر می‌رسد صنعت بیمه فرانسه در سال‌های پیش‌رو شاهد رشد بیمه‌های اشخاص و سوددهی بیشتر بیمه‌های اموال باشد.

البته صنعت بیمه فرانسه چالش‌هایی نیز در پیش دارد که مهم‌ترین آنها چگونگی مقابله با هزینه‌های سنگین بیمه‌های مسئولیت و کاهش هزینه‌های عملیاتی است. چالش شرکت‌های بیمه سستی نیز چگونگی گسترش خدمات و شبکه توزیع برای حفظ سهم بازار است زیرا سهم آنها در بازار به دلیل موفقیت‌های بانک‌های بیمه‌گر

آداب ملاقات و مذاکرات

تجاری با فرانسویان

● زمان ملاقات‌های تجاری حتماً باید حداقل دو هفته قبل تعیین شده باشد.

● اگر احتمال می‌دهید دیرتر از زمان مقرر به جلسه برسید، به طرف مقابل تلفن بزنید و علت آن را توضیح دهید.

● هیچ‌گاه هنگام ملاقات با فرانسویان مبالغه نکنید.

● هیچ‌گاه سعی نکنید هنگام مذاکره با طرف‌های تجاری خود از روابط شخصی و دولتی استفاده کنید.

● بازرگانان فرانسوی تمام جزئیات پیشنهادها را به دقت بررسی می‌کنند.

● از اتخاذ تاکتیک‌هایی که در آن فشارسنگینی به طرف مقابل وارد شود خودداری کنید زیرا ممکن است اثر معکوس داشته باشد.

● پس از توافق با فرانسوی‌ها ممکن است آنها بخواهند این توافق به قرارداد رسمی، دقیق و مشروح تبدیل شود.

به خطر افتاده است. یکی از علت‌های مهم موفقیت‌های بانک‌های بیمه‌گر سیاست دولت در خصوص کاهش نقش خود در بیمه‌های درمانی و بازنشستگی است.

دیگر چالش‌های صنعت بیمه فرانسه از قوانین و مقررات ناشی می‌شود. اجباری شدن «استانداردهای بین‌المللی گزارش‌دهی مالی» نظام‌های حسابداری جدیدی را ضروری می‌نماید و نظام مدیریتی و نظارتی صنعت بیمه را متحول خواهد کرد که تمامی این مسائل مستلزم صرف‌هزینه و انرژی فراوانی برای شرکت‌های بیمه خواهد بود.

در پایان باید گفت مهم‌ترین چالش صنعت بیمه فرانسه در سال‌های آینده در عرصه منابع انسانی خواهد بود. در ۵ تا ۱۰ سال آینده بخش مهمی از منابع انسانی صنعت بیمه به دلیل بازنشستگی از آن کنار خواهند رفت. در عین حال با پیشرفت‌های اقتصادی و پیچیده شدن امور، صنعت بیمه به افراد شایسته‌تر و دارای توانایی‌های بیشتر نیاز دارد. این صنعت برای اینکه بتواند منابع انسانی مورد نیاز خود را جذب کند باید بتواند پویایی و نشاط خود را حفظ کند و استراتژی‌های موثری برای جذب نیروی انسانی کارآمد تدوین کند.

* منبع:

Standard & poor' France Insurance market Review
۲۰۰۴ نوامبر

★ ★ شرکت‌های بیمه همواره در پی سرمایه‌گذاری روی مشتریان بانک‌ها بوده‌اند. بانک نیز در مقابل خواستار متنوع کردن منابع درآمدی خود بوده‌اند. بنابراین آنها به تدریج به سوی همکاری روی آوردند. هدف از این همکاری استفاده بیمه‌گران از شبکه گسترده شعبه‌های بانک‌ها و انجام امور بیمه‌ای آنان از طریق کارمندان بانک‌ها بوده است تا در هزینه‌ها صرفه‌جویی شود. بنابراین بیمه‌ها با همکاری بانک‌ها «گروه خدمات مالی» جدیدی تشکیل دادند که «بانک‌های بیمه‌گر» (bancassurers) نام گرفت. خدمات بیمه‌ای که در این بانک‌های بیمه‌گر ارائه می‌شود، عمدتاً بیمه‌های عمر است.