

## شرکت بیمه آلیانز



اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات پژوهشکده بیمه

مترجم:

- کارشناس ارشد آموزش زبان انگلیسی، کارشناس اداره کتابخانه، اسناد علمی و نشریات پژوهشکده بیمه

- مهدی ملائی

## مقدمه

در نوامبر 2008، آلیانز بانک درسندره<sup>6</sup> را به کامرزبنک<sup>7</sup> فروخت. در نتیجه این ادغام، آلیانز 14٪ از سهام خود را در کامرزبنک به دست آورد.

## تاریخچه

آلیانز در 5 فوریه 1890 در برلین آلمان توسط کارل ون تیم<sup>8</sup> (مدیر اسبق مونیخ ری) و ویلیام ون فینک<sup>9</sup> (شریک بانک مرک فینک و شرکا<sup>10</sup>) تأسیس شد. این شرکت مشترک<sup>11</sup> در اداره تجارت برلین تحت نام آلیانز ورسیچرانگز-آکتینجسشافت<sup>12</sup> به ثبت رسید. اولین محصولات آلیانز بیمه نامه‌های دریایی<sup>13</sup> و حوادث بود که در آلمان به فروش رفت. در سال

آلیانز<sup>1</sup>، شرکت خدمات مالی چند ملیتی<sup>2</sup> است که دفتر مرکزی آن در مونیخ آلمان واقع و کسب و کار اصلی آن بیمه است. در سال 2010، دوازدهمین شرکت بزرگ مالی جهان و بیست و سومین شرکت بزرگ جهان بر اساس بررسی‌های فوربز<sup>3</sup> شناخته شد. همچنین، بر اساس درآمد، بزرگ‌ترین شرکت خدمات مالی در سال 2012 بوده است.

گروه سرمایه‌گذاران جهانی آلیانز<sup>4</sup> با داشتن 1,443 میلیارد یورو دارایی تحت مدیریت<sup>5</sup> به عنوان 5 شرکت برتر مدیریت سرمایه جهان شناخته شده است.

6. Dresdner Bank

7. Commerzbank

8. Carl Von Theime

9. Wilhelm Von Finck

10. Merck Finck & Co Bank

11. Joint Company

12. Allianz Versicherungs-Aktiengesellschaft

13. Marine

1. Allianz

2. Multinational Financial Services Company

3. Forbes

4. Allianz Global Investors

5. Assets Under Management (AUM)

وارد آنها شد عبارت بودند از: هلند، ایتالیا، بلژیک، فرانسه، کشورهای اسکاندیناوی و کشورهای حوزه بالتیک. پس از زلزله سن فرانسیسکو در سال 1906، آلیانز 300,000 مورد خسارت پرداخت نمود که سبب کاهش توسعه آن به بازارهای جهانی شد. در سال 1905، آلیانز، شرکت بیمه فیدز<sup>2</sup> را که محصولی ابداعی با عنوان بیمه حمله به خانه<sup>3</sup> را ارائه می داد، خریداری نمود. دیگر کشورهای آلیانز طی دهه های 1910 و 1920 به آنها ورود پیدا نمود عبارت بودند از: فلسطین، قبرس، عراق، چین، جزایر هلند، سیلان (سری لانکا) و سیام (تایلند).

این شرکت در سال 1905، بیمه آتش سوزی ارائه نمود و در سال 1911 شروع به فروش بیمه نامه های خرابی تجهیزات ماشین آلات<sup>4</sup> نمود. آلیانز تنها شرکتی بود که تا سال 1924، بیمه خرابی تجهیزات ماشین آلات را همچنان ارائه می داد. در سال 1918، بیمه خودرو نیز ارائه نمود. ون ناهر، در سال 1921 فوت نمود و کورت اشمیت<sup>5</sup> جای وی نشست. از سال 1922، آلیانز بیمه زندگی را نیز به خط محصولات خود اضافه نمود و تا انتهای دهه 1920 یکی از بزرگ ترین صادرکنندگان بیمه در اروپا شناخته شد. طی سال 1927، آلیانز با شرکت اشتوتگارت و رین ورسپراگ-ای جی<sup>6</sup> ادغام شد و در سال 1929 کسب و کار بیمه فاواگ<sup>7</sup>، (یکی از بزرگ ترین بیمه گران آلمان که در آستانه رکود بزرگ ورشکست شده بود) را به دست آورد. توسعه شرکت آلیانز تا سال 1938 که کارمندان آن به 24000 تن می رسید، کاهش یافت.

1893، این شرکت، اولین دفتر بین المللی خود را در لندن تأسیس نمود و پوشش بیمه کشتی رانی خود را به مشتریان آلمانی که به دنبال پوششی برای سفرهای خارجی بودند، ارائه نمود.

### جدول 1. شاخص های شرکت آلیانز

نوع	سهامی عام <sup>a</sup>
صنعت	خدمات مالی
سال تأسیس	1891
دفتر مرکزی	مونخ، آلمان
حوزه کاری	بین المللی
افراد کلیدی	ماکل دیکمن (مدیر عامل)، هلموت پرلت <sup>b</sup> (رئیس هیئت نظارت)، ماکسیمیلیان زیمرر <sup>c</sup> (مدیر امور مالی)
محصولات	بیمه زندگی، بانکداری، مدیریت سرمایه
عایدی <sup>d</sup>	106.451 میلیارد یورو (2010)
درآمد عملیاتی <sup>e</sup>	8/243 میلیارد یورو (2010)
سود	5/053 میلیارد یورو (2010)
سرمایه <sup>f</sup>	624/95 میلیارد یورو
سرمایه سهام <sup>g</sup>	46/56 میلیارد یورو
کارمندان	151,340 نفر

a. Societas Europaea  
 b. Helmut Perlet  
 c. Maximilian Zimmerer  
 d. Revenue  
 e. Operating income  
 f. Assets  
 g. Total Equity

### اوایل قرن بیست و یکم

در سال 1900، این شرکت اولین بیمه گری بود که گواهینامه صدور بیمه نامه های شرکتی را داشت. در سال 1904، با ورود به ایالات متحده و دیگر بازارها، پل ون ناهر<sup>1</sup>، رهبری بلامنازع این شرکت را برعهده گرفت. بازارهایی که تا سال 1914، آلیانز

1. Paul Von Naher

2. Fides Insurance Company  
 3. Home Invasion Insurance  
 4. Machine Breakdown Insurance  
 5. Kurt Schmitt  
 6. Stuttgarter Verein Versicherung-AG  
 7. Favag



در سال 1990، آلیانز حضور خود را به هشت کشور شرق اروپا توسعه بخشید و در مجارستان حضور پیدا کرد.

### قرن بیستم

یافت. در سال 1986، آلیانز شرکت بیمه کورنهییل<sup>4</sup> لندن را خریداری نمود و یک سهم از ریونیون آدریاتیکا دو سیکوریتای<sup>5</sup> میلان خریداری نمود و طی دهه 1980، پایه‌های خود را در غرب و جنوب اروپا مستحکم نمود.

در سال 1990، آلیانز حضور خود را به هشت کشور شرق اروپا توسعه بخشید و در مجارستان حضور پیدا کرد. در همان دهه، آلیانز صندوق فایرمن<sup>6</sup>، یک بیمه‌گر آمریکایی و سپس اشورنس جنرال فرانسه<sup>7</sup> را خریداری نمود. این تملیک<sup>8</sup> با سرمایه‌گذاری‌های مشترک<sup>9</sup> و تملیک در چین و کره جنوبی و خرید بیمه تعاونی منیوفکچورر<sup>10</sup> استرالیا در آسیا و اقیانوسیه ادامه یافت. طی همین زمان، آلیانز مدیریت سرمایه خود را با خرید شرکت‌های مدیریت سرمایه کالیفرنیا گسترش داد.

طی جنگ جهانی دوم، دفاتر مونیخ آلیانز طی بمباران کشورهای متحد ویران شد. اواخر جنگ در سال 1945، هانس هب<sup>1</sup>، ریاست شرکت را برعهده گرفت و در سال 1949، آلیانز به دلیل تقسیم آلمان به شرقی و غربی، دفاتر خود را به مونیخ منتقل نمود. هب تا سال 1948 این سمت را داشت و پس از آن جای خود را به هانس گوئیفروی<sup>2</sup> داد. پس از جنگ جهانی دوم، فعالیت‌های کسب و کار به تدریج رونق گرفت. آلیانز دفتر پاریس خود را در سال 1959 باز نمود و توانست سهام‌های خود را از شرکت‌های توابع خود در ایتالیا و اتریش دوباره خریداری کند. در سال 1971، ولفگنگ اشیرن<sup>3</sup> رئیس شرکت شد. توسعه آلیانز در دهه 1970 با تأسیس کسب و کار در انگلیس، هلند، اسپانیا، برزیل و ایالات متحده ادامه

4. Cornhill Insurance  
5. Riunione Adriatica di Sicurtà (RAS)  
6. Fireman's Fund  
7. Assurances Générales de France (AGF)  
8. Acquisition  
9. Joint Venture  
10. Manufacturers Mutual Insurance

1. Hans Heb  
2. Hans Goudefroy  
3. Wolfgang Schieren

## قرن بیست و یکم

در آوریل 2001، آلیانز توافق نمود تا 80٪ مالکیت بانک درسدن را کسب نماید که پیش از این با 20 میلیارد دلار نتوانسته بود کسب نماید. به عنوان بخشی از همین مبادله مالی، آلیانز موافقت نمود تا 13/5٪ سهم هایپوورینسبانک<sup>1</sup> خود را به مونیخ ری بفروشد و 40٪ سهم مونیخ ری آلیانز لبن<sup>2</sup> را کسب نماید. پس از این اکتساب، آلیانز و بانک درسدن فعالیت‌های مدیریت سرمایه خود را تلفیق نموده و گروه سرمایه‌گذاران جهانی آلیانز را تأسیس نمودند. در سال 2002، مایکل دیکمن<sup>3</sup> به جای هنینگ شولت-نول<sup>4</sup>، مدیر عامل آلیانز ای جی<sup>5</sup> شد. در ژوئن سال 2006، آلیانز به عنوان بخشی از برنامه ساختارسازی مجدد با هدف افزایش بهره‌وری، 7280 کارمند (تقریباً 4 درصد نیروی کار) خود را اخراج نمود. این کاهش شامل 5000 کارمند بخش عملیات‌های بیمه آلیانز و 2280 کارمند بانک درسدن می‌شد. در همان ماه، آلیانز اعلام نمود که عملیات سرمایه‌گذاری بانکی درسدن کلاینورت و اسرستاین<sup>6</sup> به نام ساده‌تر درسدن کلاینورت<sup>7</sup> ادامه خواهد یافت.

در سپتامبر 2005، آلیانز اعلام نمود که شرکت هولدینگ خود را به شرکتی اروپایی<sup>8</sup> تبدیل می‌نماید و این یک اقدام بسیار مهم از یک شرکت بزرگ محسوب می‌شد. این تغییر، همگام با 100٪ اکتساب شرکت تابع ایتالیایی ریونیون آدریاتیکا دو سیکوریتای با هزینه‌ای حدود 7 میلیارد دلار توسط آلیانز می‌شد. تغییر به یک شرکت اروپایی در 13

اکتبر 2006 تکمیل شد. گروه آلیانز، راهکار برند خود را از سال 2006 ساده‌تر نمود و آرم شرکتی خود را با آرم ترکیبی فعلی جایگزین نمود. تا سال 2008، این شرکت بزرگ‌ترین بیمه‌گر اروپا محسوب می‌شد. در 31 آگوست 2008، آلیانز اعلام نمود که با فروش 60/2 درصدی بانک درسدن به کامرزبنک با قیمت 9/8 میلیارد یورو موافقت نموده است و اینکه کامرزبنک مابقی بانک درسدن را تا انتهای سال 2009 کسب خواهد نمود. پس از مذاکرات مجدد، در نوامبر سال 2008 اعلام شد که کامرزبنک 100٪ مالکیت بانک درسدن را زودتر از پیش‌بینی‌ها، (12 ژانویه 2009) کسب خواهد نمود. قیمت فروش کمتر شده بود و به 5/5 میلیارد کاهش یافته بود. پس از این مبادله مالی، کامرزبنک توسط دولت آلمان ملی شده و از ورشکستگی نجات یافت. هم اکنون، آلیانز در حدود 14٪ از سهم کامرزبنک را حفظ نموده است.

### عملکرد

آلیانز در بیش از 70 کشور جهان حضور دارد و در حدود بیش از 180 هزار کارمند دارد. دفتر شرکت مادر یعنی آلیانز اس ای<sup>9</sup> در مونیخ آلمان واقع است. آلیانز بیش از 76 میلیون مشتری در سراسر جهان دارد و خدماتش شامل بیمه اموال و حوادث، زندگی و سلامت و مدیریت دارایی‌ها می‌گردد. در سال 2013، در رتبه بیست و پنجمین شرکت در لیست فوربز 1000، قرار گرفت.

### استرالیا

شرکت بیمه آلیانز استرالیا<sup>10</sup> که شرکتی با سهامی خاص است، در سال 1953 تأسیس شد و در استرالیا و نیوزیلند و از طریق شعب<sup>11</sup> خود محصولات و خدمات بیمه و مدیریت ریسک ارائه می‌دهد. شرکت‌های

9. Allianz SE  
10. Allianz Australia Insurance Limited  
11. Subsidiary

1. Hypo Vereinsbank  
2. Allianz Leben  
3. Michael Diekmann  
4. Henning Schulte-Noelle  
5. Allianz AG  
6. Dresdner Kleinwort Wasserstein  
7. Dresdner Kleinwort  
8. European Company (Societas Europaea)

بانک آلیانز بلغارستان  
یک بانک بازرگانی است  
که دفتر اصلی آن در  
صوفیا مستقر است.

## آلمان

آلیانز طیف وسیعی از محصولات بیمه عمومی، زندگی و سلامت را از طریق شرکت تابع آلیانز دوپچ لند ای جی<sup>9</sup> در آلمان ارائه می‌دهد. آلیانز در آلمان، در بازارهای بیمه عمومی و زندگی، پیشرو است و محصولات خود را از طریق شبکه نمایندگی‌های دائم خود ارائه می‌دهد. از سپتامبر 2010، محصولات آلیانز از طریق شعبه‌های کامربانک به فروش می‌رود.

## هند

در هند، تمامی عملیات‌های آلیانز از طریق شرکت بیمه عمومی آلیانز بجاج (سهامی خاص)<sup>10</sup> اداره می‌شود. این شرکت، حاصل سرمایه‌گذاری مشترک بین آلیانز و فینسرو (سهامی خاص)<sup>11</sup> است. آلیانز بجاج دارای 1200 شعبه در سراسر هند بوده و خدماتی مانند بیمه مرسوم و نیز بیمه سلامت، کودک و بازنشستگی ارائه می‌دهد.

## اندونزی

آلیانز عملیات‌های خود را در اندونزی با یک دفتر نمایندگی در سال 1981 شروع نمود. در سال 1989، آلیانز شرکت آشورانس آلیانز اولتاماندونزی<sup>12</sup> را که یک شرکت ارائه بیمه عمومی بود، تأسیس نمود. علاوه بر این، آلیانز در سال 1996، با نام همین شرکت وارد بازار بیمه زندگی اندونزی شد.

## ایتالیا

در ایتالیا، گروه آلیانز توسط شرکت بیمه ترکیبی آلیانز اس.پی.ای<sup>13</sup> اداره می‌شود و از نظر حق بیمه، دومین و از نظر سرمایه تحت مدیریت، پنجمین و در میان مشاوران مالی، چهارمین شرکت برتر رتبه‌بندی شده است.

9. Allianz Deutschland AG  
10. Bajaj Allianz General Insurance Company Limited  
11. Bajaj Finserv Limited  
12. PT Asuransi Allianz Utama Indonesia  
13. Allianz SPA

تابعه آلیانز استرالیا شامل کلوب مرین<sup>1</sup>، آلیانز لایف<sup>2</sup> و فاندینگ پرمیوم هانتر<sup>3</sup> است.

## بلژیک

آلیانز در بلژیک از طریق آلیانز بلژیک فعالیت می‌کند که پیش از این با نام ای جی اف<sup>4</sup> بود و از نوامبر 2007 به آلیانز بلژیک تغییر نام داد.

## بلغارستان

بانک آلیانز بلغارستان یک بانک بازرگانی است که دفتر اصلی آن در صوفیا مستقر است. در سال 1997 تأسیس شد و در 13 اکتبر 2003 این بانک به هولدینگ آلیانز بلغارستان ارتقاء یافت. بانک آلیانز بلغارستان، محصولات خود را از طریق صد شعبه و دفتر در سراسر کشور ارائه می‌دهد. همچنین، شبکه گسترده نمایندگی‌های بیمه هولدینگ آلیانز بلغارستان نیز در این امر کمک می‌کنند. این بانک دارای گواهینامه کامل انجام مبادلات بانکی و مالی است.

## کانادا

آلیانز در اوایل دهه 1990 از طریق کسب بسیاری از بیمه‌گران آمریکای شمالی همچون صندوق فایرمنز امریکن<sup>5</sup> و کانادین شورتی<sup>6</sup>، وارد بازار کانادا شد. با خروج از بازار کانادا، رشته‌های شخصی و تجاری به اینگ کانادا<sup>7</sup> (هم اکنون با نام اینتکت<sup>8</sup>) فروخته شد و در سال 2004 آلیانز کانادا رسماً تمامی عملیات‌های خود را متوقف نمود. شاخه بیمه‌گذاری صنعتی آن نیز توسط آلیانز ایالات متحده خریداری شد که هم اکنون دفتر تورتوی آلیانز را حفظ نموده است.

1. Club Marine  
2. Allianz Life  
3. Hunter Premium Funding  
4. A.G.F  
5. American Fireman's Fund  
6. Canadian Surety  
7. ING Canada  
8. Intact

آلیانز بجاج دارای 1200 شعبه در سراسر هند بوده و خدماتی مانند بیمه سنتی، سلامت، کودک و بازنشستگی ارائه می‌دهد.

آوریل سال 2007، به نام شرکت بیمه آلیانز<sup>11</sup> تغییر نام داد. در سال 2006، آلیانز شرکت بیمه هوم و لگسی<sup>12</sup> را نیز با سرمایه خالص بالا<sup>13</sup> خریداری نمود.

### ایالات متحده

آلیانز در ایالات متحده نیز حضور داشته است که شامل شرکت‌های بیمه زندگی آلیانز آمریکای شمالی<sup>14</sup> و شرکت جهانی آلیانز<sup>15</sup> و صندوق فایرمن می‌گردد. شرکت بیمه زندگی آلیانز آمریکای شمالی نیز در میان 100 شرکت برتری است که توسط مجله فورچون<sup>16</sup> معرفی شده است. قدرت سرمایه‌گذاری آلیانز، یعنی گروه سرمایه‌گذاران جهانی آلیانز، شرکت مدیریت سرمایه پسیفیک<sup>17</sup> را تحت مالکیت خویش دارد.

### منابع:

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

شرکت مادر ایتالیایی، آلیانز اس.پی.ای، از ادغام سه شرکت بیمه در سال 2007 تأسیس شد: شرکت راس<sup>1</sup>، تأسیس سال 1838 و مستقر در میلان (این شرکت از سال 1987 بخشی از گروه آلیانز بوده است)، لوید آدریاتیکو<sup>2</sup>، تأسیس سال 1936 و مستقر در تریست<sup>3</sup> (این شرکت از سال 1995 بخشی از گروه آلیانز بوده است) و آلیانز سوبالپینا<sup>4</sup>، تأسیس 1928 و مستقر در تورین<sup>5</sup> (که پیش از این یکی از شرکت‌های تابع راس بوده است).

### پاکستان

آلیانز پاکستان از طریق شرکت بیمه سلامت آلیانز ای اف یو (سهامی خاص)<sup>6</sup> به خدمات می‌پردازد. این شرکت از یک سرمایه‌گذاری مشترک بین آلیانز و اتحادیه فدرال شرق<sup>7</sup> ایجاد شد.

### اسلواکی

آلیانز رشته بیمه زندگی و اموال و حوادث خود را در اسلواکی در سال 1993 آغاز نمود. در سال 2001، آلیانز ای جی مالکیت اصلی شرکت دولتی اسلونسکا پویستونا<sup>8</sup> (شرکت بیمه اسلواک) را خریداری نمود. پس از خریداری این شرکت دولتی، سهام بازار را تا 50٪ در دست گرفت. در سال‌های بعد، ادغام این دو شرکت، سبب تشکیل شرکت جدید آلیانز - اسلونسکا پویستونا<sup>9</sup> شد.

### انگلستان

آلیانز مالکیت شرکت بیمه کورنهییل را با نام شرکت بیمه آلیانز کورنهییل<sup>10</sup> بر عهده دارد. که در

1. Ras
2. Lloyd Adriatico
3. Trieste
4. Allianz Subalpina
5. Turin
6. EFU Allianz Health Insurance Company Limited
7. Eastern Federal Union
8. Slovenská Poistovňa
9. Allianz - Slovenská poisťovňa
10. Allianz Cornhill Insurance plc

11. Allianz Insurance plc
12. Home and Legacy
13. High-Net-Worth
14. Allianz Life Insurance Company of North America
15. Allianz Global Corporate & Specialty
16. Fortune (Magazine)
17. Pacific Investment Management Company