

# 62<sup>e</sup> Rencontre des Correspondants régionaux



Le blason  
de la Ville de Paris

Hôtel Mercure Paris Vaugirard

19 septembre 2020

# Une rentrée particulière et sous haute surveillance

**AU 17 SEPTEMBRE 2020  
DANS LE MONDE**

**29 902 487** (+0,84%/jour)

cas confirmés

**941 291** (+0,53%/jour)

décès



# L'organisation des événements est bouleversée

D'importantes manifestations nationales annulées



14-17 oct.



Un Tour de France inédit :  
départ un 28 août...



Et la rencontre  
des Correspondants  
Amphitéa aujourd'hui !



Arrivée un 20 septembre !

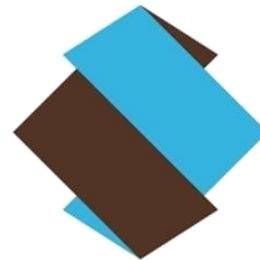


# Et dans la période le Groupe a continué d'évoluer...

Le Pôle mutualiste AG.Mut accueille la Mutuelle de l'Industrie du Pétrole (Mip) depuis le 1<sup>er</sup> juillet. Il compte désormais 10 mutuelles.

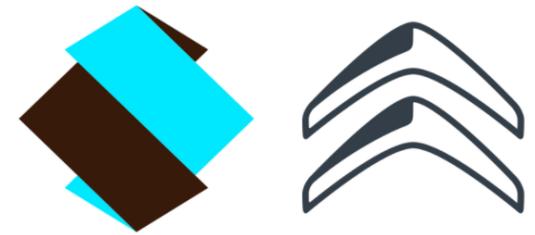


SGAPS AG2R LA MONDIALE (Société de Groupe Assurantiel de Protection Sociale) accueillera L'institution de prévoyance Arpege Prévoyance le 1<sup>er</sup> janvier 2021



**AG2R ARPEGE**

Notre marque et équipe cycliste se renforcent ; Bienvenue à Citroën ! dès 2021



**AG2R CITROËN TEAM**  
SAISON 2021

**ACT** (nouveau code UCI)



**...comme le Comité de direction Groupe, qui a accueilli  
Isabelle Hébert. Bienvenue !**





AG2R LA MONDIALE

Un contexte sanitaire, économique,  
financier et social exceptionnel

# Le ralentissement de l'activité économique annonce des conséquences importantes pour tous les acteurs

Sociétal

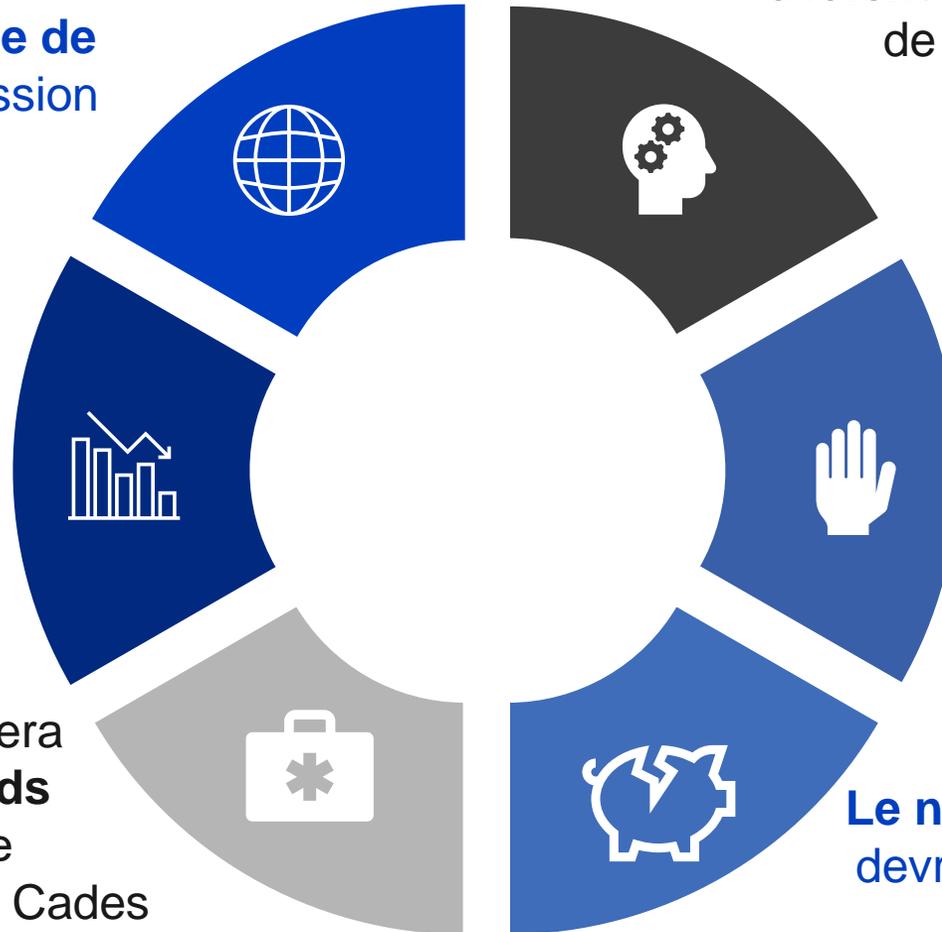
Économique  
& Financier



Le **PIB** de la **France** baisse de **19%**, attestant la pire récession économique du pays depuis 1945



Les **taux à 10 ans** sont toujours négatifs (-0,23% le 17 sept.) Le **marché des actions** a baissé de 16% par rapport au pic de fin février



En juillet, **6,3 millions** de personnes avaient repris le travail (contre un pic de **9 millions** au chômage partiel pendant la crise)



Seulement **36%** des **TPE et ETI** étaient en activité pendant la crise et **500 000 demandes de prêts garantis par l'État** ont été recensées (prolongés jusqu'au **31 décembre 2020**)



## Retraite et santé

La Sécurité sociale accusera un **déficit de 52,2 milliards d'euros** à la fin de l'année  
Transfert de 136 Md€ à la Cades



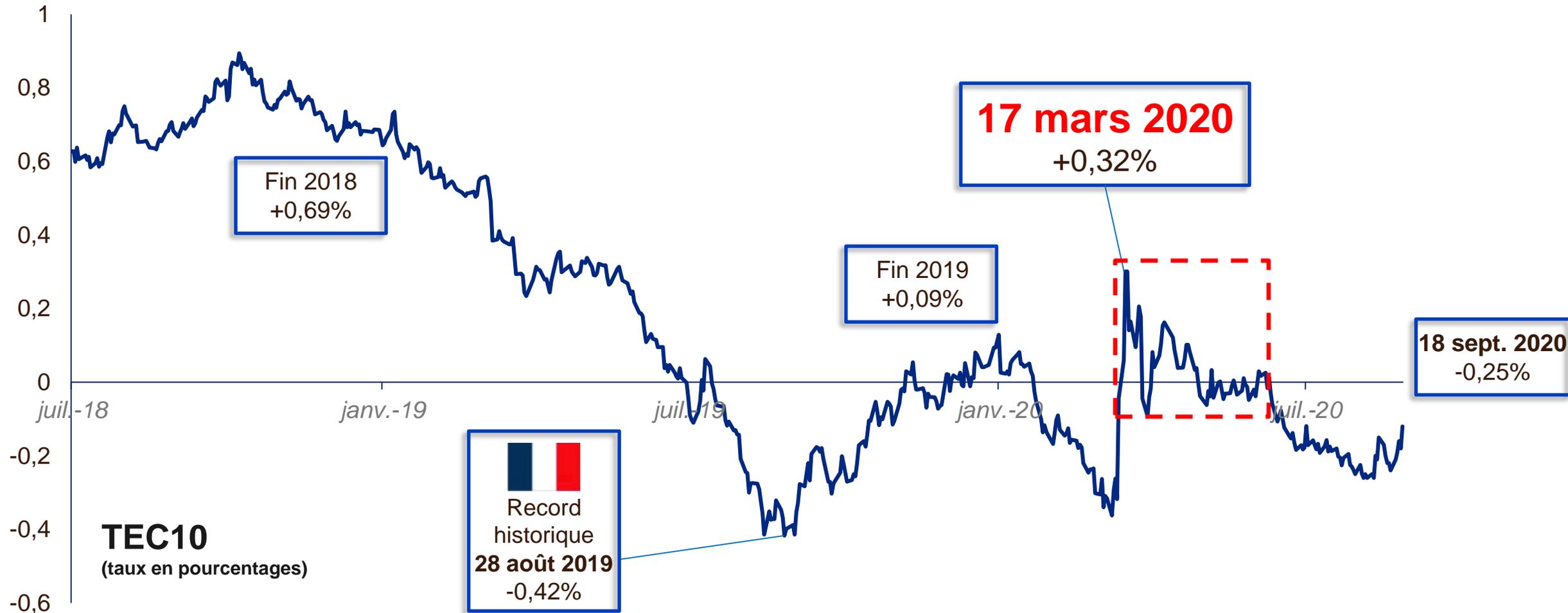
Le **nombre de faillites** d'entreprises devrait **augmenter de 15% en 2020** selon la Coface\*



\* **Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur** : société d'assurance-crédit qui a pour rôle de faciliter les échanges entre entreprises à l'échelle internationale en assurant les risques d'insolvabilité.



# Focus sur les taux d'intérêt, toujours en territoire négatif



**l'Opinion**

1<sup>er</sup> avril 2020

Contre le coronavirus, la BCE «devra» garder des taux d'intérêt bas

**LesEchos**

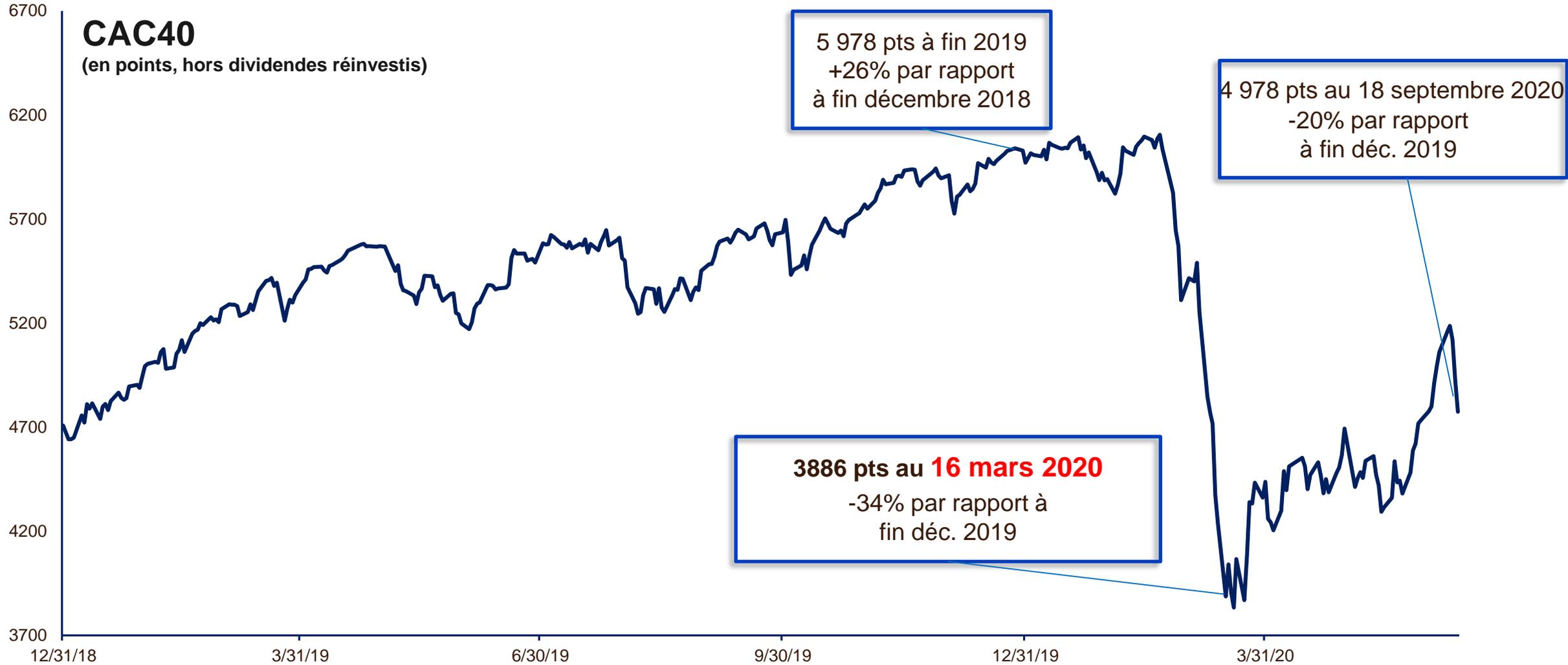
30 avril 2020

La BCE laisse ses taux inchangés, les conditions du TLTRO assouplies, rien sur le plan d'urgence

Le rendement des prêts reste faible et pèse sur la marge financière des assureurs.



# Focus sur le marché des actions, également affecté





AG2R LA MONDIALE

# AG2R LA MONDIALE agile et proche de ses assurés dans la crise

## Un PCA efficace

### **Des activités hiérarchisées**

Réponse aux assurés, clients et partenaires, et paiement des prestations

### **Des principes d'application suivis par les directions**

En lien avec la direction des risques opérationnels

### **Pas de recours à l'activité partielle**

Et une continuité de service assurée

### **Un retour sur site dès le 12 juin**

## Des SI réactifs

### **Généralisation du travail à distance**

**Équipement de 4 000 collaborateurs clés en matériel nomade dès le début de la crise**

### **Préservation de la capacité d'accueil des réseaux**

Pour faire face à l'afflux de connexions

**Nos solutions se sont adaptées progressivement pour que nos 10 000 collaborateurs puissent travailler à distance (sauf logistique)**

## Un retour maîtrisé

**100% des télétravailleurs sont revenus sur site depuis le 1<sup>er</sup> septembre**

Sauf cas vulnérables et cas positifs

**Télétravail sur la base de l'accord du 30 mai 2018**

# Le Groupe a déployé des mesures pour soutenir toutes ses parties prenantes

## Pour nos adhérents

### Entreprises

- Report et échelonnement de **cotisations**
- Dispositif de solidarité pour la **garde d'enfant**
- Accompagnement à la **reprise d'activité**
- **Binômes** commerciaux – conseillers

### Indépendants

- Report et échelonnement de **cotisations**
- Abondement du **fonds de solidarité**
- Prise en charge d'arrêts de travail **au-delà des garanties contractuelles** et **aides exceptionnelles**



### Particuliers

- **Aide au paiement des cotisations** mutuelles
- Dispositif exceptionnel de **prise en charge de dépenses de santé** liées au Covid-19
- **Service de téléconsultation** pris en charge à 100%
- **Soutien scolaire** et conseil sanitaire

### Retraités et aidants

- **Aide forfaitaire** de 500€
- **Protection renforcée** des résidents en Ehpad
- **Appels proactifs de convivialité**
- **Aide aux courses, conseil privilégié** en ligne et **téléassistance** aux aidants

## Pour nos assurés

- **Quasi-maintien de la couverture en prévoyance** des salariés en activité partielle
- **Prise en charge des arrêts de travail préventifs** des personnes vulnérables **au-delà des garanties contractuelles**
- **Aide d'urgence** de l'Agirc-Arrco
- **Secours social d'urgence**
- **Kit d'information actualisé** en temps réel
- **Maintien de la couverture sans cotisation supplémentaire** pendant 12 mois pour les salariés exposés au chômage dans le cadre de la portabilité

## Pour nos partenaires

### Branches

- **Orientation du programme *Branchez-vous santé* vers la reprise d'activité**
- **Aide à la création de plans de reprise d'activité sûrs** et déploiement de **solutions sur mesure** pour les branches fragilisées

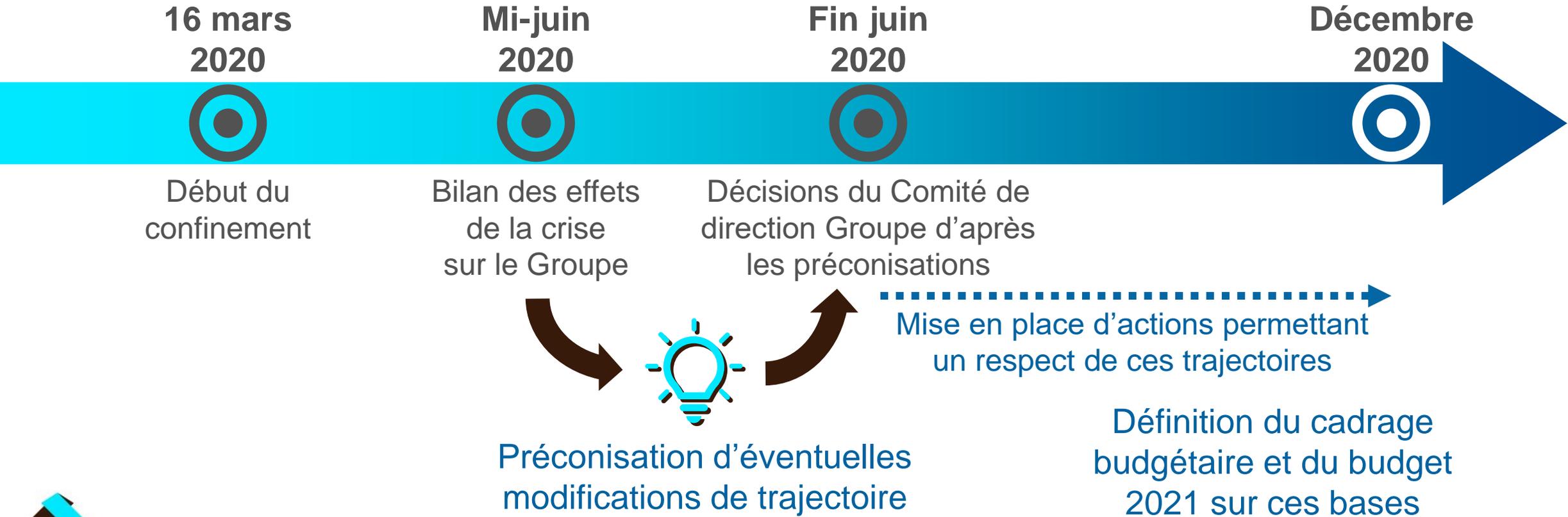
### Experts comptables

- **Démarche d'information réactive permanente**
- **Accompagnement relationnel et technique**

### Courtiers

- **Webinaires « spécial reprise »**, mise à disposition de services et d'outils d'**écoute** et de **formation**

Le Plan d'entreprise est agile et permet au Groupe de s'adapter à la crise. En parallèle, l'adaptation du **plan de performance** à la situation économique du Groupe permet de tenir la trajectoire de coût que nous nous sommes fixée





AG2R LA MONDIALE

# Les conséquences de la crise sur le Groupe

*Solvabilité et distribution*

# La taxe sur les Ocam<sup>1</sup>, pèsera lourd sur les comptes santé. Ses modalités ne sont pas totalement connues

**1 Md€**

En 2020

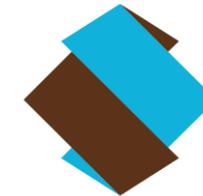
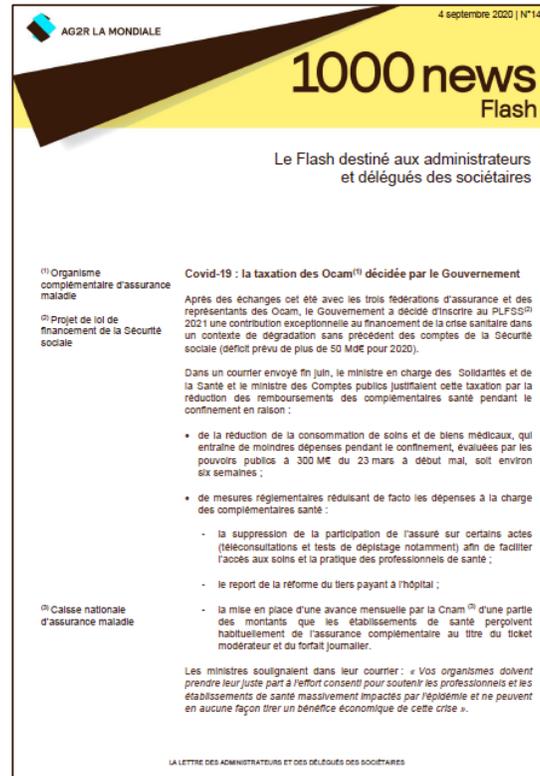
Soit 2,6 pts de TSA<sup>2</sup>

*\*Contre un engagement à la modération tarifaire*

**500 M€\***

En 2021

Soit 1,3 pt de TSA<sup>2</sup>



SGAPS AG2R LA MONDIALE

**47M€**

en 2020

**23M€**

en 2021

<sup>1</sup>Organisme complémentaire d'assurance maladie

<sup>2</sup>Taxe de solidarité additionnelle



# Le Groupe maintient sa solidité dans un contexte de taux bas, de chute du marché actions et de crise sanitaire

## SGAM RATIO DE SOLVABILITÉ II

**221%**

Fin 2019

**198%**

Fin juin 2020

Près du double de l'exigence réglementaire et un excédent de fonds propres de plus de 5 Md€

**Des perspectives  
encourageantes**

**S&P Global**

*Prolongement, pour 12 mois supplémentaires, de la note **A-** perspectives positives de SGAM AG2R LA MONDIALE*

Émissions de TSDI (16 juin 2020)

**500 M€**

**+8 points de solvabilité**



# La distribution fortement chahutée pendant le confinement montre de premiers signes de reprise

## Entreprises



*Reprise des rendez-vous en général et des saisies de grands comptes en courtage*

## Particuliers



*Un marché robuste dont le taux de croissance a rattrapé son niveau de l'an dernier.*

## Professionnels



*Le niveau de production mensuelle de juillet a dépassé celui de 2019 en juillet en retraite et en prévoyance-santé.*



# Nous surveillons les conséquences de l'augmentation du montant de déblocage anticipé des contrats Madelin

## LOI n°2020-935 du 30 juillet 2020 de finances rectificative pour 2020

31 juillet 2020 JOURNAL OFFICIEL DE LA RÉPUBLIQUE FRANÇAISE Texte 1 sur 173

**LOIS**

LOI n° 2020-935 du 30 juillet 2020 de finances rectificative pour 2020 (1)

NOR: KCMZ01200L

L'Assemblée nationale et le Sénat ont adopté,  
Le Président de la République promulgue la loi dont la teneur suit :

**Article liminaire**

La prévision de solde structurel et de solde effectif de l'ensemble des administrations publiques pour 2020 s'établit comme suit :

	Exécution pour 2019	Loi de Finances initiale pour 2020	Prévision pour 2020
Solde structurel (1).....	-2,2	-2,2	-2,2
Solde conjoncturel (2).....	0,2	0,1	-7,0
Revenus exceptionnels et temporaires (3).....	-1,0	-0,1	-2,4
Solde effectif (1 + 2 + 3).....	-3,0	-2,2	-11,6

(1) Ces montants figurent dans le présent tableau sans prendre en compte les effets de la loi de finances initiale pour 2020 sur le solde effectif pour ce qui concerne le secteur des entreprises avant leur calcul.

PREMIÈRE PARTIE  
CONDITIONS GÉNÉRALES DE L'ÉQUILIBRE FINANCIER

TITRE I°  
DISPOSITIONS RELATIVES AUX RESSOURCES

I. - IMPÔTS ET RESSOURCES AUTORISÉES

A. - Autorisation de perception des impôts et produits

**Article 1°**

I. - Les redevances et les produits de location dus au titre de l'occupation ou de l'utilisation du domaine public de l'Etat et de ses établissements publics par les entreprises appartenant à la catégorie des micro, petites et moyennes entreprises, au sens de l'article 1 du règlement (UE) n° 651/2014 de la Commission du 17 juin 2014 déclarant certaines catégories d'adhes compatibles avec le marché intérieur en application des articles 107 et 108 du traité, qui exercent leur activité principale dans les secteurs relevant du tourisme, de l'hôtellerie, de la restauration, du sport, de la culture et de l'événementiel, particulièrement affectés par les conséquences économiques et financières de la propagation de l'épidémie de covid-19, sont annulés pendant une période de trois mois à compter du 12 mars 2020. Lorsque la redevance ou le loyer est dû pour une période annuelle, l'annulation porte sur le quart de son montant.

II. - Le bénéfice de l'annulation est subordonné au respect du règlement (UE) n° 1407/2013 de la Commission du 18 décembre 2013 relatif à l'application des articles 107 et 108 du traité sur le fonctionnement de l'Union européenne aux aides de minimis.

III. - Les dispositions du I sont applicables dans les Iles Wallis et Futuna et en Nouvelle-Calédonie.

IV. - La perte de recettes résultant, pour les établissements publics de santé définis à l'article L. 6141-1 du code de la santé publique, de l'annulation partielle des redevances domaniales qui leur sont dues est compensée, à due concurrence, par la création et l'affectation d'une taxe additionnelle aux droits mentionnés aux articles 375 et 379 A du code général des impôts.

8 000€



2 000€





# L'actualité de nos métiers dans le contexte de crise

*Retraite complémentaire*

*Prévoyance-Santé*

*Épargne-retraite*

*Dépendance et nouveaux métiers*

# Le projet d'universalisation et la réforme des retraites se poursuivront

L'Accord du 8 juillet 2009 prévoyait  
le processus de spécialisation  
de la retraite complémentaire

Décalage de la création de la Caisse  
nationale de retraite universelle (CNRU)

Recouvrement des cotisations par  
l'Agence centrale des organismes  
de sécurité sociale (Acoss)



Jeudi 3 septembre 2020

**Réforme des retraites :  
"Nous la ferons", affirme  
Jean Castex sur RTL**

Solde : -10 Mds€



**« Le Groupe a lancé, début 2020, un projet pour répondre à ces enjeux et préparer l'avenir. »**

*Ce projet vise à délimiter précisément le périmètre opérationnel retraite complémentaire et action sociale via l'identification des équipes et des moyens dédiés à leur gestion*

***Amélioration du pilotage de l'activité  
et anticipation des risques de transfert***

***1<sup>er</sup> janvier 2021 : transfert de l'ensemble des moyens  
identifiés à l'IRC***

# La pandémie a montré l'importance de la couverture prévoyance-santé

**Le marché de la prévoyance-santé croît quel que soit le segment**

Prévoyance collective (2019)	<b>+4,1%</b>
Santé collective (2019)	<b>+2,6%</b>
Prévoyance individuelle (2018)	<b>+1,4%</b>
Santé individuelle (2018)	<b>+4,5%</b>

## Acteurs paritaires (collectif)

1		6,28 mds€
2		3,29 mds€
3		2,67 mds€

## Acteurs mutualistes (individuel)

1		4,73 mds€
2		1,48 mds€
3		1,14 mds€





**Attention**

La résiliation infra-annuelle en santé agite les acteurs du marché.



**Attention**

Portabilité des droits

*La couverture prévoyance santé collective reste un métier d'avenir. Nous renforcerons nos acquis et orienterons notre force commerciale dans l'accompagnement des entreprises et vers les marchés porteurs de rentabilité en particulier la prévoyance individuelle.*

# Le déploiement de la Loi Pacte et de ses nouvelles solutions d'épargne se poursuivra... sur un marché profondément transformé

## Classement en retraite supplémentaire par montant de cotisations (chiffres 2018)

1		2,28 mds€
2	 AG2R LA MONDIALE	1,74 mds€
3	 CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES	0,98 mds€

## Classement assurance vie par montant de cotisations (chiffres 2019)

1	 CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES	19 799 M€
2	 CNP ASSURANCES	16 145 M€
3	 SOCIÉTÉ GÉNÉRALE	9 585 M€
14	 AG2R LA MONDIALE	2 324 M€

### ! Attention

Retrait sur les contrats Madelin

### ! Attention

Ralentissement des cotisations en épargne

### ! Attention

Non-paiement de dividendes et de loyers.

Défendre le portefeuille Madelin et maintenir nos positions de premier plan tout en opérant le nécessaire rapprochement avec l'épargne salariale.



# La crise a accéléré les réflexions de la 5<sup>e</sup> branche de la Sécurité sociale dont les fondations ont été posées pendant la crise

Dépendance



Rappel : La loi organique et la loi du 7 août 2020 approuvent la création d'une 5<sup>e</sup> branche de la sécurité sociale consacrée à l'autonomie.



**Laurent Vachey**  
Inspecteur général  
des finances



**Le Gouvernement a remis le 15 septembre 2020 un rapport d'adaptation du PLFSS à la création de la nouvelle branche.**



**Jeudi 17 septembre 2020, colloque de l'UNA (Union Nationale de l'Aide, des Soins et des Services aux Domiciles) sur le thème : « Le 5<sup>e</sup> risque de sécurité sociale : mythe ou réalité »**



# 5<sup>e</sup> branche : nous sommes le premier acteur paritaire en France à participer à l'organisation de la dépendance

1	 AG2R LA MONDIALE	9,59 mds€
2	 Malakoff Humanis	6,64 mds€
3	 APICIL	3,21 md€

*Acteurs paritaires, chiffre d'affaires toutes activités confondues en 2019. Source : Ctip.*



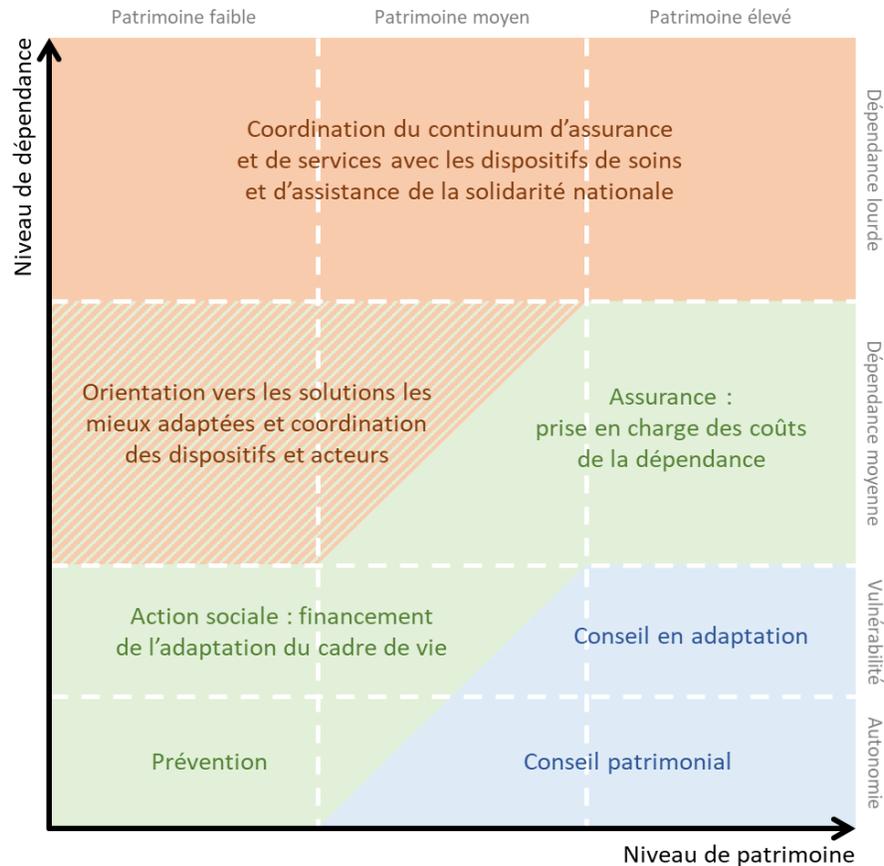
1985 - 2020



*Nous fêtons les 35 ans  
du premier contrat  
d'assurance contre  
la perte d'autonomie !*

# 5<sup>e</sup> branche : le principe d'un étagement du nouveau risque analogue à ceux déjà établis serait souhaitable

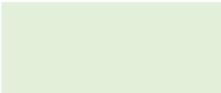
« Actifs nous cotisons pour notre retraite, retraités, nous finançons notre risque dépendance.  
Actif je cotise pour ma retraite, retraité je me prépare au risque de dépendance. »



Permettre que la compétence et la valeur ajoutée des GPS puissent s'exprimer face au risque dépendance.

## Contributeurs à la gestion de la dépendance

Les aplats de couleur indiquent le principal contributeur à la prévention et à la prise en charge de la dépendance.

-  Solidarité nationale
-  Mutualisation assurantielle
-  Patrimoine personnel



# La naissance de la 5<sup>e</sup> branche et l'émergence de nouveaux besoins nous ont déjà conduits à réfléchir à de potentiels nouveaux métiers



**Maintien de l'autonomie**

**Offrir un éventail de solutions pour un maintien à domicile le plus long possible**



**Habitat des seniors**

**Offrir des lieux de vie humains, évolutifs et ancrés dans les territoires**



**Formation et innovation métier pour les professionnels**

**Proposer une formation aux enjeux du vieillissement et en coconstruire les solutions**

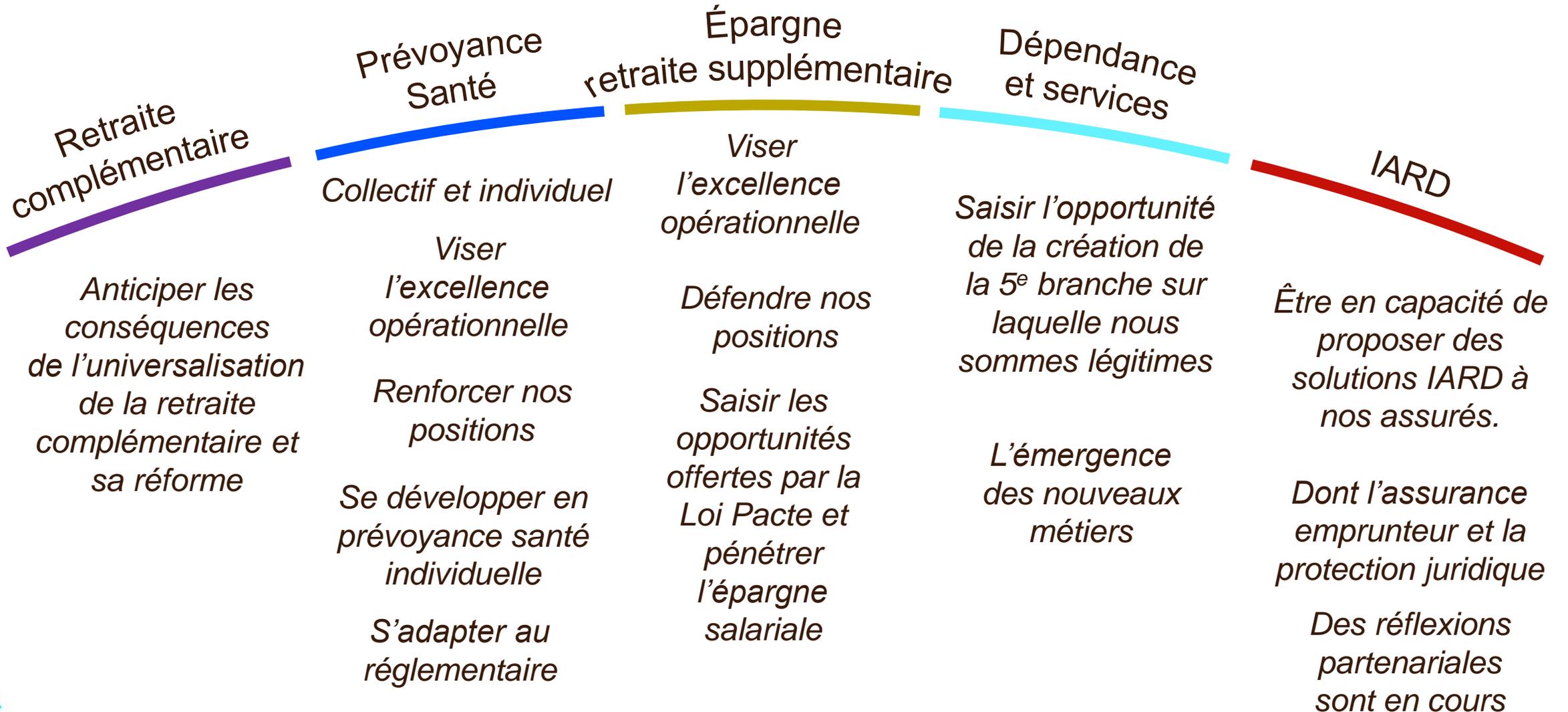


**Performance sociale des entreprises**

**Proposer un bouquet de services d'adaptation aux transformations sociales**



**En conclusion : Devenir un Groupe complet d'assurance de la personne et de ses biens, demeurer un Groupe solide maître de son avenir, reste notre ambition**





AG2R LA MONDIALE

# Merci