

RAPPORT
ANNUEL
INTÉGRÉ
2018

SE SAVOIR
ENTOURÉ
ÇA PERMET
**DE SE
DÉPASSER**

Protéger et servir depuis 80 ans

GROUPE
APICIL



ÉDITO

Philippe Barret,
Directeur Général du Groupe APICIL

La vie des Groupes de Protection Sociale n'est pas un long fleuve tranquille... Mais, cette année encore, le Groupe APICIL a démontré sa capacité à tenir le cap ! Dans un contexte complexe, exigeant, la croissance de notre activité s'est en effet poursuivie. Bien sûr, nous devons composer avec différents éléments – taux bas, baisse du marché actions en bourse, hausse des arrêts de travail, nouvelles réglementations, réformes... – qui nous challengent au quotidien. Mais 2018 nous a permis, une fois encore, d'éprouver la solidité de notre modèle et de valider la pertinence des choix stratégiques de notre plan DÉFIS 2020.

TRANSFORMATION

Sur l'exercice 2018, nous avons réussi à gagner des parts de marché en Santé et en Prévoyance alors que les mutuelles et Groupes de Protection Sociale ont plutôt tendance à perdre du terrain face aux assureurs et que l'environnement est toujours plus contraignant, notamment en matière de tarifs et de frais de gestion. Nous continuons à tenir tous les engagements d'exploitation qui nous sont fixés. Enfin, notre stratégie en matière d'Épargne et Services financiers porte ses fruits à travers une dynamique de développement avec les acquisitions de OneLife, Rochebrune AM, la prise de participation dans Finavéo et la création d'APICIL Asset Management. Grâce à cette diversification qui a contribué à transformer la physionomie du Groupe APICIL, y compris au plan de notre internationalisation, nous sommes encore plus forts. Et parallèlement, toujours agiles et proches de nos clients. Parce que nous restons fidèles à nos valeurs et ne dévions pas de nos objectifs. Autrement dit : notre Groupe s'est transformé, mais notre détermination à protéger et servir nos clients est – et restera – notre priorité.

ENSEMBLE, C'EST TOUT

Tous nos membres ont travaillé à développer une culture commune et, en 2018, nous nous sommes tous réunis autour d'une même marque Groupe APICIL. Ensemble, nous avons soutenu Damien Seguin, skipper de notre bateau, ensemble nous avons fêté les quatre-vingts ans de notre Groupe... Et ensemble nous continuons à avancer sur les sujets qui nous tiennent à cœur, comme l'intimité client, avec de beaux résultats puisque nos clients sont toujours plus nombreux à recommander le Groupe APICIL à leurs proches.

Pour préserver la qualité de notre relation avec eux et améliorer encore notre niveau de services, nous avons engagé une réorganisation interne. Fin 2017, nous avons déjà créé VERALTI, notre marque de distribution pour les courtiers, et en 2018, nous avons lancé APICIL Épargne pour abriter notre activité d'assurance-vie. Nous tendons vers plus d'homogénéité, de fluidité, avec des entités disposant de moyens propres et bénéficiant de fonctions supports partagées.

SMALL IS BEAUTIFUL¹

Enfin, je parlerai de notre politique RSE parce qu'elle irrigue toutes nos décisions et nos actions. La responsabilité sociétale est plus qu'une ambition, pour nous, elle est inscrite dans notre ADN paritaire et mutualiste. La bonne notation obtenue sur ce point renforcent nos convictions et notre mobilisation pour nous améliorer encore.

Aujourd'hui, on dit que le Groupe APICIL est le « plus petit des grands Groupes de Protection Sociale »... et ce positionnement nous va bien. Nous sommes lancés dans une course à l'efficacité pour le bénéfice de nos clients, pas dans une course à la taille. Notre force réside dans la relation que nous entretenons avec eux. Et notre Groupe est toujours plus riche de ce qu'il peut leur offrir via ses produits et services et au travers de ses actions sociales.

1. Ce qui est petit est beau

”

SOMMAIRE

01 GARDER LE CAP	P.6
Organigramme et gouvernance	P.8
Modèle d'affaires RSE	P.10
Orientations et stratégie	P.12
Gestion des risques et excellence opérationnelle	P.13
Stratégie RSE	P.14
Culture Groupe	P.16
Actualités	P.18
L'humain au cœur de la performance	P.22
Chiffres clés	P.28
Performances	P.35
02 RÉALISER SES RÊVES	P.36
Regard des Directeurs	P.38
Accès à l'assurance	P.42
Protéger la société	P.44
Protéger l'environnement	P.48
Protéger nos clients	P.50
L'expérience client	P.52
L'innovation au service de nos clients	P.54
Prévention santé	P.58

UN RAPPORT INTÉGRÉ... POURQUOI ?

Nous avons choisi cette année de publier un rapport intégré de nos activités. Autrement dit, nous présentons ici les performances opérationnelles, les actions et la stratégie du Groupe APICIL via des données économiques, sociales et environnementales. Nous souhaitons ainsi permettre à toutes nos parties prenantes d'appréhender au mieux la réalité et la diversité de nos activités pour le bénéfice de nos clients, mais aussi des populations vulnérables auxquelles nous apportons notre soutien. Ce rapport présente notre Groupe sous un éclairage différent et témoigne, nous l'espérons, de notre implication et de nos ambitions sociétales.



REGARDS CROISÉS DES PRÉSIDENTS

Yves Fournier,
Président d'APICIL Sommitale
Jean-Pierre Gitenay,
Vice-Président d'APICIL Sommitale



Yves Fournier a débuté sa carrière professionnelle comme instituteur avant de devenir instituteur spécialisé, directeur d'école, chef d'établissement, professeur des écoles itinérant auprès des enfants du voyage et des Roms, enseignant médiateur... Il est retraité depuis septembre 2018. Membre fondateur de C.L.A.S.S.E.S. (Collectif Lyonnais pour l'Accès à la Scolarisation et le Soutien des Enfants des Squats), il partage son temps entre différentes associations caritatives, un parti politique et le Groupe APICIL où il s'implique depuis quarante-deux ans. À ce titre, il siège dans différentes structures pour personnes âgées.



Jean-Pierre Gitenay est avocat d'affaires au sein du cabinet Lamy-Lexel (une centaine de juristes à Lyon et Paris) qu'il a co-fondé. Il enseigne également à emlyon Business School et à Lyon III. Vice-Président de Lyon Place Financière et Tertiaire et administrateur de Lyon Pôle Bourse, il est par ailleurs administrateur de Procviv Rhône (réseau de coopératives d'intérêt collectif pour l'accès à la propriété). Il est administrateur d'APICIL Prévoyance et d'APICIL Sommitale et membre du Conseil de Surveillance d'APICIL Épargne depuis 2014.

Qu'est-ce qui a motivé votre candidature à ce mandat ?

J.-P.G. J'ai toujours été très impliqué dans la vie locale lors de mon parcours professionnel. Aujourd'hui, au moment où j'ai un peu plus de temps à consacrer à cet engagement, accepter le mandat de Présidence du Groupe APICIL dont j'étais administrateur, m'a semblé tout simplement aller de soi.

Y.F. Mon engagement personnel au sein du Groupe APICIL date de près de quarante ans. À ce titre, j'ai le sentiment d'avoir déjà contribué à la construction et l'évolution d'un Groupe de Protection Sociale très ancré localement et qui se transforme. Accéder à la Présidence paritaire m'est donc apparu comme une opportunité naturelle pour continuer à donner du sens à mon engagement.

Le Groupe APICIL a profondément changé ces dernières années : comment voyez-vous les années à venir ?

J.-P.G. Le Groupe a doublé de taille ces cinq dernières années. C'est l'occasion de rendre un hommage appuyé à ceux qui nous ont précédés pour les orientations qu'ils ont prises. Sous leur impulsion, le périmètre géographique et métier a profondément évolué, avec notamment une orientation vers l'épargne et une portée géographique étendue aujourd'hui aux plans national et international. Nous devons maintenant préserver l'indépendance du Groupe et accroître les performances économiques pour consolider ses fonds propres et son ratio de solvabilité.

Y.F. J'ajouterais, car c'est important pour son indépendance, que le Groupe doit conserver une gouvernance de proximité, celle qui lui a permis de rester fidèle à ce qu'il est. Le collège salarial, comme le collège patronal, sont attentifs au fait que les décisions soient prises ici car nous sommes des acteurs de terrain qui connaissons bien la région et ses entreprises.

La pression réglementaire et concurrentielle est forte : quelle est la marge de manœuvre pour le Groupe ?

J.-P.G. La pression est très forte en effet. Mais le Groupe sait faire de la contrainte une opportunité, la transformer en un produit ou un service... Le secteur de la protection sociale se concentre rapidement, avec la recherche d'économies d'échelle comme cible. La pression sur les marges est forte et la compétition sur les coûts ne fait sûrement que commencer. Cela justifie la diversification de nos activités pour retrouver des marges de manœuvre.

Y.F. Nos armes face à la concurrence, ce sont avant tout les compétences du Groupe, du terrain à la Direction Générale. Quelle que soit la pression, nos équipes doivent savoir toujours remettre de l'humain et de la relation dans la gestion des risques et les contraintes de solvabilité. C'est le rôle des administrateurs d'assurer une bonne gestion, en ayant toujours en tête que nous entraînons avec nous plus de 2000 salariés. Nous devons donc être attentifs à la qualité du service rendu à nos clients.

J.-P.G. Pour assurer la pérennité de cet équilibre le digital et l'intelligence artificielle, seront des atouts déterminants pour nos équipes. Cela doit nous permettre de gagner en efficacité tout en donnant toujours la priorité aux femmes et aux hommes du Groupe APICIL.

Y.F. Et pour cela, le Groupe APICIL a pour lui de bénéficier de la complémentarité de vues du modèle paritaire, qui l'a conduit où il est aujourd'hui.

Comment concevez-vous votre rôle dans ce contexte ?

J.-P.G. Je veillerai à ce que le Groupe reste un acteur de premier plan pour conserver son indépendance. Avec la conviction qu'il lui faudra être toujours plus agile, savoir lorsque nécessaire adopter les pratiques des acteurs les plus performants, et garder toujours le couteau entre les dents pour aller vers plus de conquête, de qualité et de performance.

Y.F. Pour ma part, je redonne ma confiance à l'équipe dirigeante, en l'assurant de notre vigilance et de notre attention. Nous serons à ses côtés et nous l'accompagnerons dans ses choix, ses projets et les évolutions qu'elle souhaitera mener.

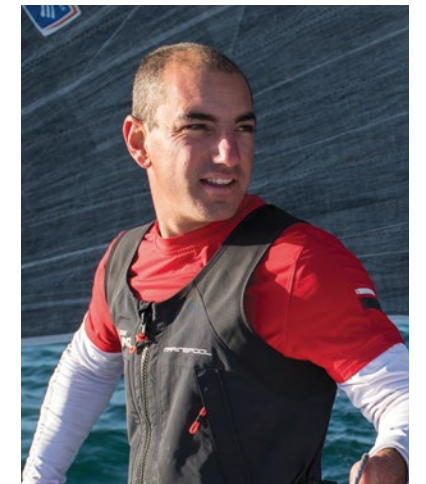
Quel regard portez-vous sur la politique RSE dans laquelle s'est engagé le Groupe APICIL ?

Y.F. Historiquement, le Groupe a toujours été particulièrement attentif, et ses salariés sensibles à ces questions, avec une considération toute particulière pour les publics les plus vulnérables. Je suis toujours très impressionné par ce que les bénévoles du Groupe réussissent à faire par exemple pour les retraités et par l'effet levier de l'action sociale. En contribuant au bien-être ou au mieux-être tout en créant de l'activité économique, les acteurs comme le Groupe APICIL sont rares !

J.-P.G. À l'heure où l'on parle de la raison d'être des entreprises, la recherche d'un juste équilibre entre les performances économiques, sociales et sociétales, qui est dans l'ADN du Groupe APICIL, me paraît plus que jamais constituer un défi exigeant pour garantir l'épanouissement de nos collaborateurs et la satisfaction de nos clients.



LE POINT DE VUE DE DAMIEN



“

En un an d'histoire commune, j'ai appris à connaître le Groupe APICIL qui soutient la *team* handisport que je côtoie en équipe de France. Je dois dire que ce qui me plaît le plus, ce sont les valeurs qu'il défend. Et la cohérence entre ses valeurs et ses actes : c'est rassurant ! Le Groupe APICIL consacre une partie de ses ressources au profit de ses assurés et aux actions sociales d'intérêt général : cela a beaucoup de sens pour moi.

Se tourner vers les autres comme le Groupe le fait, aider les gens à se surpasser est quelque chose de remarquable.»

Damien Seguin,
Skipper handisport de l'IMOCA
Groupe APICIL



GARDER LE CAP!

PRÉSENTATION DU GROUPE

“ Comme pour le sport de haut niveau ou la pratique de la course au large, une entreprise doit se diversifier et innover pour progresser et se développer, tout en maintenant l’humain et le collectif au centre des préoccupations.

À mes yeux, nous partageons ces valeurs avec le Groupe APICIL.

De même que dans un Groupe de Protection Sociale, comme sur un bateau, la maîtrise des risques est primordiale ! Il faut connaître les risques auxquels on peut être exposé, y penser tout le temps, se préparer... La marge d'erreur entre le moment où tout va bien et celui où tout peut basculer est étroite ! »

Damien Seguin,
Skipper handisport de l'IMOCA
Groupe APICIL



**1^{ER} SKIPPER
HANDISPORT
AU DÉPART
DU VENDÉE GLOBE
2020**



LE GROUPE APICIL EN UN COUP D'ŒIL

Gouvernés par nos clients nous n'avons pas d'actionnaires à rémunérer. C'est pour cela que nous menons une action par nature désintéressée. Notre organisation nous permet ainsi de préserver un équilibre juste entre actions sociales, performances économiques et recherche d'efficacité.

PARITAIRE

Le Groupe APICIL est administré à parts égales par des représentants désignés des employeurs et des grandes confédérations syndicales de salariés.

MUTUALISTE

Les mutuelles du Groupe sont gouvernées directement par des représentants élus des assurés.

GOVERNANCE

DEUX INSTANCES DE GOUVERNANCE ET DE DÉCISION

assurent la cohésion de l'action du Groupe dans son ensemble et la coordination de ses entités.

APICIL SOMMITALE

Définit les grandes orientations et veille au respect des intérêts et de l'image des régimes de retraite complémentaire.

À but non lucratif, l'association Sommitale n'obéit à aucune logique de profit.

SGAPS APICIL

(Société de Groupe Assurantiel de Protection Sociale)

Formalise le lien de solidarité financière entre les structures dédiées à l'assurance de personnes.

DES ENTITÉS DE GESTION ET DE MOYENS

Chaque membre s'appuie sur ses propres moyens et ceux du Groupe.

APICIL Gestion (entité employeur)

Gère les moyens à mettre en œuvre pour le bon fonctionnement des différentes entités.

ACTIL, plateforme de tiers payant

Assure les échanges de données entre les assureurs partenaires, les Caisses d'Assurance Maladie et les professionnels de santé.

UNALIS

Représente l'instance politique de l'ensemble du Pôle Mutualiste et ses partenaires.

SANTÉ-PRÉVOYANCE



Mutuelle nationale interprofessionnelle



MBTP SE et MBTP Nord, mutuelles dédiées aux professionnels du bâtiment et des travaux publics



Mutuelle nationale adaptée aux besoins de santé des personnes handicapées et dépendantes



Mutuelle nationale dédiée aux particuliers et aux entreprises, et spécialisée dans le secteur de la distribution



Institution de prévoyance



GROUPE APICIL

Institution de santé-prévoyance spécialiste du secteur interprofessionnel



Compagnie d'assurances collectives et épargne individuelle

NOS DOMAINES D'ACTIVITÉ STRATÉGIQUES

ÉPARGNE ET SERVICES FINANCIERS



Compagnie d'assurance spécialiste de l'assurance-vie et protection de patrimoine



Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois spécialisée en assurance-vie



Compagnie d'assurances collectives et épargne individuelle



Spécialiste des solutions de planification financière transfrontalières personnalisées



Société de gestion d'actifs et de comptes-titres



Gestion et protection de patrimoine

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE



Institution de retraite complémentaire et membre de la fédération Agirc-Arrco

10°

0°

NOS RÉSEAUX DE DISTRIBUTION

LES RÉSEAUX DIRECTS

Chaque membre vend en direct ses offres et services.



LES RÉSEAUX INTERMÉDIÉS



Dédié aux courtiers spécialisés en santé-prévoyance



Dédié aux conseillers en gestion de patrimoine (CGP)



LES RÉSEAUX DE NOS PARTENAIRES

Bourse Directe, Lynxéa, Groupama, mutuelles...

**TENDANCES DE LA PROTECTION SOCIALE ET PATRIMONIALE**

Digitalisation de la société

Pression réglementaire forte

Seniorisation de la société

Tensions dans le système de protection sociale (sécurité sociale et retraite complémentaire)

Désengagement de l'État

Contexte économique et financier incertain

Baisse des taux en épargne

* Une version complète de la stratégie RSE est présentée dans la déclaration de performance extra-financière 2018 (en annexe au rapport).

RESSOURCES**CAPITAL HUMAIN**

2 187 collaborateurs
1 769 collaborateurs formés¹
11 accords de dialogue social signés¹

CAPITAL FINANCIER

Solidité financière maîtrisée par une politique de gestion des risques efficiente
Notation Moody's² A3
Solidarité financière entre les membres du Groupe: **SGAPS**

CAPITAL SOCIÉTAL

Actions sociales au bénéfice des assurés et de la société
Protection sociale **accessible à tous**
Spécialiste de la prévention santé
Mécène de projets à portée sociétale et innovants
Réseau de distribution affinitaire

CAPITAL ÉCONOMIQUE

Vision à long terme
Croissance externe dynamique
Exigence éthique dans la gestion de nos métiers

CAPITAL ENVIRONNEMENTAL

Mesure de l'empreinte carbone des actifs détenus en direct
Action sur le transport du personnel et vigilance sur la consommation des données informatiques

NOTRE MISSION **PROTÉGER & SERVIR** les personnes quelles que soient leur situation personnelle ou professionnelle, leurs forces ou leurs fragilités, au quotidien et dans les différentes étapes de leur vie grâce à nos solutions en SANTÉ, PRÉVOYANCE, ÉPARGNE, SERVICES FINANCIERS ET RETRAITE. Protéger les intérêts des individus ainsi que ceux de l'entreprise et de la société dans son ensemble.

Investir dans l'action sociale au cœur de notre mission en nous appuyant sur nos valeurs paritaires et mutualistes. Servir et conseiller avec la même considération et la même efficacité tous types de clientèles, du patrimonial au plus fragile, de l'auto-entrepreneur au grand groupe.

NOS VALEURS

EXCELLENCE
PARTAGE
ENGAGEMENT

CRÉATION DE VALEURS**CAPITAL HUMAIN**

567 embauches annuelles
7,92% taux d'emploi des personnes en situation de handicap

CAPITAL FINANCIER

37,8 M€ de résultat net combiné (SGAPS)
Noté A3 stable par Moody's

CAPITAL SOCIÉTAL

2,2 millions d'assurés principaux (hors ayants droit)
47 672 entreprises clientes
+ de 16 M€ dédiés à l'action sociale
654 M€ de prestations versées en santé
200 M€ de prestations versées en prévoyance
1,9 Md€ versés en allocation retraite

CAPITAL ÉCONOMIQUE

4^e groupe de protection sociale
1,3 Md€ de CA en Santé-Prévoyance
1,1 Md€ de CA en Épargne et Services financiers
1,6 Md€ de cotisations en Retraite complémentaire
1,1 Md€ de fonds propres
Création d'un fonds Insurtech

CAPITAL ENVIRONNEMENTAL

Bâtiment certifié **HQE** (69)
Outils collaboratifs digitaux
Politique responsable de gestion des déchets

NOS LEVIERS DE CROISSANCE

STRATÉGIE DÉFIS 2020
Une double ambition qui repose sur:
• **l'innovation**
• **l'intimité client**

STRATÉGIE RSE
« **Lutter contre les vulnérabilités** » en favorisant l'**intégration économique** et en renforçant les **dispositifs de santé**

GESTION DES RISQUES
Stratégiques
Financiers
Assuranciers
Opérationnels

EXCELLENCE OPÉRATIONNELLE
Démarche **EFQM** et évaluation européenne **R4E** (5 étoiles)
Normes ISO 9001-2015, EN 15838-2009, ISO 20000 et ISO 27 001

NOS MÉTIERS

SANTÉ-PRÉVOYANCE

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

ÉPARGNE SERVICES FINANCIERS

NOTRE ORGANISATION

UNE GOUVERNANCE PARITAIRE & MUTUALISTE
• **2 instances de gouvernance et de décision**
• **3 entités de gestion et de moyens**

PARTIES PRENANTES
Clients: particuliers, retraités, entreprises, professionnels,
branches professionnelles
Partenaires: assureurs, mutuelles, courtiers, CGPI, asset managers
Citoyens/institutionnels/fournisseurs/journalistes

UNE PRÉSENCE GÉOGRAPHIQUE NATIONALE ET EUROPÉENNE³

CRÉER
des solutions assurantielles collectives et individuelles

ASSURER
Piloter, tarifier et porter financièrement les risques

DISTRIBUER
selon un modèle affinitaire
• **vente en direct**
• **vente intermédiée**

CONSEILLER
nos clients en créant une relation de proximité
> **INTIMITÉ CLIENT**

GÉRER ET VERSER LES PRESTATIONS
indiquées dans les contrats et mettre en œuvre les garanties

NOS DOMAINES DE COMPÉTENCES

PRÉVENIR ET ANTICIPER
les **risques** de maladie et de vulnérabilité par nos actions de **prévention santé** et d'**action sociale**

1. Périmètre Groupe hors MIEL Mutuelle et Courtage & Systèmes.

2. <https://www.groupe-apicil.com/moodys-attribue-une-notation-financiere-de-3-a-au-groupe-apicil-vigeo-eiris-54-100-comme-note-extra-financiere/>

3. Par sa filiale The OneLife qui opère depuis le Luxembourg vers le Danemark, la Suède, la Finlande et la Grande-Bretagne.



DÉFIS 2020: NOUS MAINTENONS LE CAP

Presque deux ans après l'avoir lancé, le Groupe APICIL maintient ses actions pour atteindre les ambitions du plan stratégique DÉFIS 2020 : être reconnu pour sa capacité d'innovation et son intimité client. Un engagement au quotidien des équipes et sur l'ensemble des métiers qui se traduit par toujours plus d'écoute, de conseils, de disponibilité, de proximité et de qualité de service pour nos clients.

2 AMBITIONS

**INNOVATION
ET INTIMITÉ
CLIENT**

4 ORIENTATIONS
STRATÉGIQUES

Synergies

Identité Groupe
respectueuse de chacun
de ses membres

Fonctionnement
plus efficient

Développement
rentable

RÈGLES DE **SÉCURITÉ** À BORD

Nous considérons que notre mission de protection sociale et patrimoniale doit s'inscrire dans le temps, tout comme nos ambitions sociales, économiques et environnementales. Il est donc naturel que nous déployions une politique de gestion des risques afin d'identifier ce qui pourrait nous empêcher d'atteindre nos objectifs et que nous envisagions les meilleurs moyens pour y faire face, le cas échéant.

Notre politique globale de gestion des risques est centrale dans la conduite du Groupe. Présentée au comité des risques et aux conseils d'administration, elle est révisée chaque année, *a minima*, pour tenir compte des orientations stratégiques et des évolutions du marché, de la réglementation et du périmètre du Groupe.

Pour cela, nous disposons d'un système de mesure, de surveillance et de maîtrise des risques. Selon qu'ils soient stratégiques, financiers, assuranciers ou encore opérationnels, leur gestion est placée sous la responsabilité du Directeur Général, du Directeur des investissements, du Directeur des risques, du Directeur technique de chaque métier et des Pilotes de processus.

QUALITÉ ET EXCELLENCE OPÉRATIONNELLE: LE GROUPE CONTINUE DE FRANCHIR LES ÉTAPES

De même que nous conduisons une politique structurée de gestion des risques, nous sommes engagés dans une démarche qualité visant à l'excellence promue par les modèles européens et internationaux. Depuis 2012 et la mise en place du Système de Management Intégré des Risques, le Groupe APICIL a obtenu les certifications ISO (9001-2015, 20000 et 27001) sur l'ensemble de ses métiers et a été récompensé pour l'excellence de sa démarche. En 2018, ce sont nos entités APICIL Life et la Mutuelle Intégrance qui ont été certifiées ISO 9001.



“ L'objectif n'est pas tant d'obtenir un prix que de bien pratiquer le modèle d'excellence EFQM®... ”

...qui vise à satisfaire, de manière équilibrée, l'ensemble des parties prenantes. Cela nous ouvre deux perspectives. D'une part, nous préparons APICIL Gestion pour continuer de gravir les échelons européens de l'excellence à horizon 2021. D'autre part, nous entendons amener l'ensemble des membres du Groupe APICIL à ce même niveau d'excellence d'ici 2020. »

Stéphane Chabrier,
Directeur Qualité et
Excellence opérationnelle



SOUTENIR LES PLUS VULNÉRABLES



Nombre de nos pratiques relèvent de la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) et ce, depuis la création du Groupe APICIL. Depuis un an, nous avons décidé de structurer cette démarche, non seulement pour respecter la réglementation, mais surtout pour organiser toutes ces initiatives que nous menons et qui ont un impact positif sur la société et l'environnement. C'est ainsi que nous avons choisi de bâtir une politique RSE ambitieuse, cohérente et lisible.

Notre démarche RSE vise à minimiser les impacts négatifs de notre activité et à maximiser ses impacts positifs sur les 3 piliers du développement durable (environnemental, social et économique). En tant qu'entreprise responsable, nous devons continuer à créer de la valeur tout en nous adaptant aux mutations liées à la digitalisation, aux pressions réglementaires, aux tensions dans le système de protection sociale, à la déresponsabilisation de l'État...

Dans le respect de nos valeurs d'excellence, de partage et d'engagement, notre mission est de protéger et servir nos parties prenantes : nos clients directs et indirects, partenaires, fournisseurs, citoyens mais également les personnes vulnérables et, enfin, nos collaborateurs afin de leur permettre de travailler et évoluer dans un milieu professionnel épanouissant et valorisant.

Fruit de ce travail, nos actions comme notre politique RH, notre lutte contre les vulnérabilités, nos investissements sur le terrain de l'innovation sociale ou encore notre volonté de changer le regard sur le handicap nous permettent d'être reconnu comme une entreprise engagée et responsable durablement.

ZOOM SUR LA NOTATION EXTRA-FINANCIÈRE

Pour une évaluation objective de notre politique RSE, nous avons eu recours cette année à l'agence Vigeo Eiris, laquelle a procédé à une notation extra-financière du Groupe APICIL. Avec un score de 54/100, notre performance est jugée probante. Nous avons encore du chemin à parcourir mais le Groupe est réellement tourné vers le même objectif : protéger et servir nos clients mais également la société dans son ensemble.

NOS INITIATIVES SOCIALES AU BÉNÉFICE DE L'HUMAIN

Notre direction Mécénat s'appuie sur nos fondations et nos fonds sociaux pour combattre les vulnérabilités via une action sociale significative et prospective articulée autour d'axes prioritaires identifiés par nos conseils d'administration et concernant le bien vieillir, les aidants, le retour à l'emploi des plus fragiles... 16,5 millions d'euros sont consacrés chaque année à faire avancer ces causes.



“

Chacun des collaborateurs doit pouvoir apporter sa contribution et je suis là pour organiser la coopération, au quotidien.

Notre Groupe est un acteur majeur et un expert de la protection sociale, concerné par les nouveaux modèles de soins et approches alternatives au parcours de santé conventionnel qu'il souhaite soutenir. C'est pourquoi nous avons créé un incubateur social. Par ailleurs, nous souhaitons communiquer à propos de notre engagement et la notation extra-financière, qui mesure de façon tangible la maturité RSE du Groupe, nous le permet. Enfin, l'enjeu d'avenir concerne l'investissement socialement responsable (ISR) et notre capacité à sélectionner des placements dans des entreprises avec une vision vertueuse dans l'environnement, la santé au travail...

2019 sera l'année de la structuration de notre démarche via une écriture détaillée de nos objectifs. Notre première notation extra-financière va nous guider pour nous améliorer et, pour répondre aux obligations réglementaires, nous allons recenser rigoureusement nos impacts.»

Nathalie Gateau,
Directrice RSE, Mécénat et Prévention



MIEUX SE CONNAÎTRE POUR MIEUX TRAVAILLER ENSEMBLE

Au travers de DÉFIS 2020, nous avons exprimé notre volonté de mieux travailler ensemble, au sein d'un Groupe uni et responsable. Forts de nos valeurs d'excellence, d'engagement et de partage, nous avons mis en place une vague de mesures afin de nourrir notre culture commune.



ENSEMBLE, C'EST TOUT !

La réussite de notre plan stratégique DÉFIS 2020 passe par l'élaboration d'une culture commune. Nous avons donc cherché à identifier ce qui nous rassemble sur un mode collaboratif.

EXCELLENCE PARTAGE ENGAGEMENT

15 ateliers ont réuni 125 participants, lesquels ont exprimé leurs convictions et nous ont permis d'identifier nos points de convergence, de différence et tout ce qui peut nous rapprocher. Ensemble, nous avons identifié les valeurs qui symbolisent ce que nous sommes et à quoi nous aspirons. C'est sur ce socle que nous nous appuyons pour conduire la transformation de notre Groupe.

Les résultats de cette étude ont montré que nous attachons tous une grande importance au travail (sa qualité, l'implication qu'il requiert, les expertises à développer...) et à la relation (avec la clientèle, avec nos collègues...). Nous sommes convaincus de savoir conjuguer performance sociale et performance économique. Nous considérons que nous atteindrons nos ambitions communes d'engagement, d'excellence et de partage en innovant pour favoriser et nourrir nos échanges. Nous cherchons donc à mettre au point de nouvelles méthodes de travail pour répondre aux besoins de nos collaborateurs et collaboratrices qui souhaitent travailler ensemble de façon fluide, simple et efficace. Premières réalisations en 2019 !



TOUS SOUS UNE MÊME BANNIÈRE



Le Groupe APICIL a changé et nous avons souhaité que cela se sache ! Non seulement notre périmètre a évolué, mais – ensemble – nous affichons de nouvelles ambitions avec la volonté d'être toujours plus innovants et proches de nos clients. En outre, nous étions parvenus à une étape de notre histoire (80 ans, tout de même) où il nous a semblé essentiel de repenser notre identité visuelle afin qu'elle témoigne de la culture de notre Groupe. Un Groupe riche de ses diversités et fier de rassembler toutes les entités qui le constituent sous un même pavillon. Pour notre logo, nous avons conservé l'essentiel – le carré, le rouge et la marque APICIL – que nous avons modernisé et épuré. Cette nouvelle identité est ainsi déclinée sur l'ensemble des marques du Groupe et chacun des membres endosse la marque Groupe APICIL.



“ Dans toutes les situations, je recherche toujours le côté positif. Ce challenge nous a permis de découvrir une *team* soudée et nous a donné envie de nous dépasser !

Hajer Brahim,
Responsable d'équipe frais santé

Toujours dans notre logique de proximité avec nos clients, nous avons refondu notre site commercial, www.apicil.com, et notre site institutionnel, www.groupe-apicil.com. L'objectif ? Accroître le trafic et la visibilité du Groupe sur tous les supports (téléphone, tablette, ordinateur). Ils ont été pensés pour être plus simples d'accès, plus dynamiques, plus vivants.

Enfin, pour renforcer notre notoriété, nous avons lancé une campagne institutionnelle sur l'une de nos convictions : « Se savoir entouré, ça change la vie ! »



Sponsoring TV, bannières web, affichage, presse... Retrouvez notre film de marque sur notre chaîne YouTube APICIL.



LA SOLIDARITÉ À L'ÉPREUVE DU MARATHON

Cette année, les *runners* de différentes entités du Groupe ont couru les marathons de New York et de Nice-Cannes avec le dossard Groupe APICIL. 25 salariés ont traversé l'Atlantique pour fouler le sol de la Grande Pomme et 27 ont usé leurs semelles au bord de la Grande Bleue. Au menu : dépassement de soi, entraide, respect des autres et engagement. Résultat : tou-te-s *finishers* !



À 80 ANS, LE GROUPE APICIL TIENT BON LA BARRE!



APICIL, UN GROUPE
QUI A PARTICIPÉ
À LA MODERNISA-
TION DU SYSTÈME
DE PROTECTION
SOCIALE



80 ANS AU TAQUET¹



NOUS N'AVONS PAS
FINI DE GRANDIR!

En 2018, le Groupe APICIL a fêté ses 80 ans. 80 ans, c'est quatre fois vingt ans pour devenir le quatrième Groupe de Protection Sociale de France. 80 ans, c'est autant de temps passé à se renouveler pour accompagner nos clients. 80 ans, c'est le chemin parcouru pour contribuer à la modernisation du système de protection sociale.

Depuis 80 ans, le Groupe APICIL ne cesse d'élargir son champ d'intervention, de l'assurance sociale à la prévoyance, l'accompagnement et la prévention, de la retraite supplémentaire à l'épargne retraite individuelle, puis aux métiers de la banque et de la gestion d'actifs.



80 ANS, ÇA SE FÊTE!

Ce n'est pas une, mais trois fêtes d'anniversaire que le Groupe APICIL a organisées. L'une avec ses plus de 2000 collaborateurs, l'autre avec ses clients, partenaires et les institutionnels, et la troisième avec ses distributeurs.

Chaque fois, le Groupe a pu témoigner de l'engagement de ses collaborateurs et collaboratrices, avec une participation remarquable d'une chorale de 38 chanteuses et chanteurs « maison » et de 105 salariés dans un clip.

Pour l'occasion, le Groupe APICIL a également tenu à publier un ouvrage auquel ont contribué de nombreux collaborateurs et collaboratrices issus des différentes entités du Groupe. Un livre où l'on découvre toutes nos facettes et toutes nos ressources pour relever les défis qui nous attendent. Un livre qui contribue à l'édification de notre identité de Groupe. Un livre que nous offrons volontiers, histoire de dire que nous n'avons pas fini de grandir!

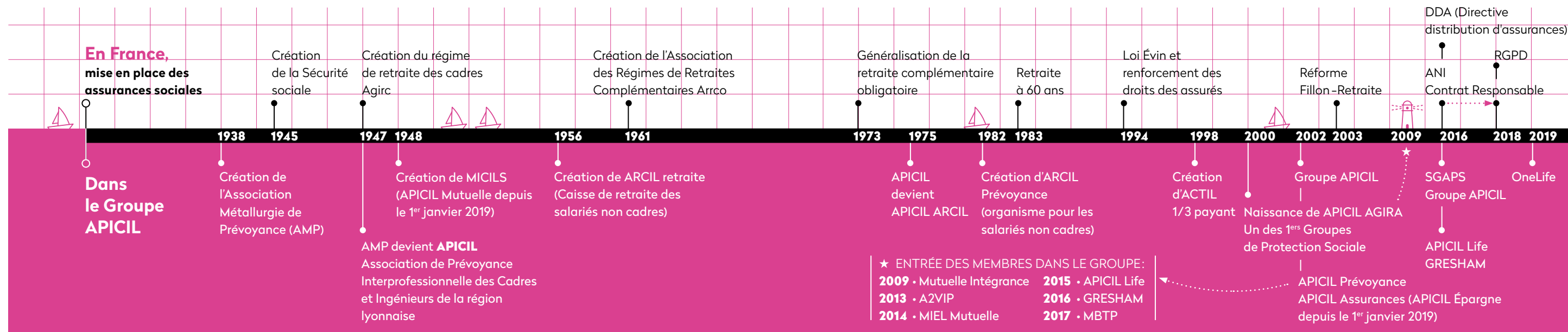


“ Un bel événement
fêté avec élégance
et créativité. ”

“ Une belle fête
conviviale,
chaleureuse
et divertissante. ”

“ J'ai passé un
très bon moment,
qui m'a permis
de connaître mes
collaborateurs sous
un nouveau jour. ”

“ Qualitative,
dynamique
et festive. ”



1. Le taquet permet de border les cordages au maximum.



LE JOUR OÙ LE GROUPE APICIL A HISSÉ LES VOILES

Un jour, on décide d'accompagner un marin dans son prochain défi. Et on finit par se retrouver tous embarqués sur la Route du Rhum ! Il faut dire qu'à 38 ans, Damien Seguin n'est pas un marin comme les autres, mais un grand champion. Né sans main gauche, il mène une double carrière en voile paralympique et course au large.

En 2018, le Groupe APICIL – le bateau ! – a donc largué les amarres. Plus qu'un voilier, tout un symbole ! Plus qu'un marin, un skipper handisport qui a franchi la ligne d'arrivée en sixième position (catégorie IMOCA) à l'issue d'une course marquée par des conditions météorologiques particulièrement difficiles. Une victoire de plus pour Damien Seguin. Mais encore beaucoup de projets et d'envie pour le skipper et son sponsor !

La rencontre du marin avec le Groupe APICIL et ses membres – APICIL Prévoyance et la Mutuelle Intégrance, spécialiste de la protection des personnes handicapées et dépendantes, rejoints par MBTP, INTENCIAL Patrimoine, VERALTI Courtage, GRESHAM Banque Privée, OneLife – nous permet, ensemble, de franchir un cap !

Damien Seguin devient, avec notre soutien, le premier skipper handisport à prendre le départ d'une course en solitaire à bord d'un monocoque de 60 pieds (18,28 m).



Avec lui, le Groupe APICIL tire ses premiers bords dans le sponsoring voile. Le Groupe, qui a fait de l'accompagnement et de l'inclusion des personnes en situation de handicap l'un des axes prioritaires de son action sociale depuis 1995, a déjà passé la ligne d'arrivée de la Route du Rhum – Destination Guadeloupe en novembre 2018 et sera sur la ligne de départ du Vendée Globe en 2020. Pour Damien Seguin, comme pour nous, c'est une belle aventure. Son audace, sa détermination, sa rigueur portent haut les couleurs du (handi)sport. Notre nom, inscrit sur la coque et les voiles de son bateau, gagne en notoriété au fur et à mesure qu'il exprime son talent. Il incarne le dépassement de soi et la maîtrise du risque que nous défendons au sein du Groupe. Ensemble, nous démontrons que chacun peut aller au bout de ses rêves. Ensemble, nous nous battons pour notre rêve commun d'une société inclusive.

#GoDamien @groupeapicilsports



22
victoires
sur les coupes du monde
paralympique

2
médailles d'or
à Athènes et Rio
1 médaille d'argent
aux Jeux Olympiques
de Pékin

8
transatlantiques
en courses à son actif
(Transat Jacques Vabre,
Route du Rhum)

1
titre de vainqueur
du Tour de France à la voile

“ Ce sponsoring me permet de réaliser un rêve de gosse, d'atteindre un objectif sportif et, au-delà, de porter toujours plus loin mon message autour de l'inclusion des personnes handicapées. ”

Je n'imaginai pas avoir un sponsor qui ne s'engage pas pleinement dans le projet... Nous avons vécu ensemble une belle Route du Rhum en 2018 et ça m'a donné beaucoup de force et de confiance. Dans une course en solitaire, ça n'est pas tous les jours facile avec la météo, la fatigue... Mais c'était tellement motivant de ressentir toute l'énergie positive des collaborateurs à mes côtés. Ils étaient là au départ et à l'arrivée de la course – des moments privilégiés, uniques ! – mais aussi pendant toute sa durée : je savais qu'ils suivaient la position du bateau, attendaient des photos, des vidéos... des nouvelles, quoi ! »

Damien Seguin,
Skipper handisport de l'IMOCA Groupe APICIL



HISSEONS HAUT LES COULEURS DE LA DIVERSITÉ

En termes de diversité, le Groupe APICIL s'est fixé pour objectif de repousser ses limites. Sa politique en la matière se décline sur le périmètre APICIL Gestion avec la vocation de s'étendre sur l'ensemble des entités qui forment le Groupe.

Pour nous, la diversité ne se cantonne pas à la parité hommes/femmes et à l'intégration des personnes en situation de handicap, mais coiffe aussi la notion de cohésion sociale. Autrement dit, nous articulons toutes nos actions de lutte contre la discrimination dans une optique très large d'inclusion. Avec pour objectif que l'âge, l'appartenance syndicale ou religieuse, le genre, le handicap, l'orientation sexuelle ou les origines ne constituent jamais un obstacle au recrutement, à l'intégration et au déroulement de la carrière de nos collaboratrices et collaborateurs.

Signataire de la charte diversité en 2012, le Groupe APICIL mène de front – et très souvent en collaboration avec des structures extérieures (écoles, associations, institutions...) – de nombreuses actions afin de maintenir dans l'emploi les personnes en situation de handicap, installer la parité et l'égalité entre femmes et hommes, favoriser l'intergénérationnel et l'égalité des chances. En 2019, nous nous lançons dans une démarche d'obtention du Label Diversité et du Label Égalité professionnelle, ceci pour valoriser et attester des engagements de l'entreprise dans sa lutte contre les discriminations et pour l'inclusion.



FAVORISER L'EMPLOI DES PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Le Groupe APICIL recrute chaque année des personnes en situation de handicap, lesquelles représentent aujourd'hui 7,9 % des effectifs¹ (taux légal : 6 %). En 2018, nous avons mis en place une double formation diplômante en alternance adaptée pour des personnes en situation de handicap.



GARANTIR MIXITÉ ET ÉGALITÉ

Le Groupe a signé un nouvel accord pour continuer à féminiser les métiers occupés majoritairement par des hommes et inversement (les conseillers relations clients sont aujourd'hui à 26 % des hommes contre 11 % en 2011). Nous poursuivons nos actions pour recruter plus de femmes cadres (le taux de féminisation des embauches cadres est passé de 44 % à 51 % sur 2011-2015) et pour réduire les écarts de rémunération entre femmes et hommes.



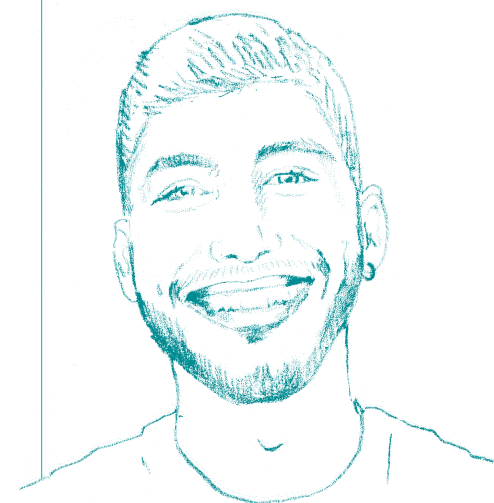
SEMAINE DU HANDICAP

À l'occasion de la Semaine européenne pour l'emploi des personnes handicapées, le Groupe APICIL sensibilise ses collaborateurs, notamment au travers d'ateliers ludiques handisports, et engage des formations sur la non-discrimination et le traitement équitable.

1. Taux Groupe APICIL 2018 (hors MIEL, GRESHAM Banque, Cosy et A2VIP)

ENCOURAGER LA COHÉSION SOCIALE

Avec notre 2^e contrat de génération, nous intégrons des jeunes, maintenons dans l'emploi nos salariés de plus de 55 ans et favorisons les échanges entre eux. En matière d'égalité professionnelle, nos accords, plans, conventions et chartes nous permettent de porter une attention particulière aux plus fragiles (jeunes issus de milieux modestes, femmes de plus de 45 ans en recherche d'emploi...). Pour exemple, le programme Génération Alternance, un partenariat signé avec trois écoles – l'Isfa, l'Ifpass et le groupe IGS – pour promouvoir et développer l'alternance, facilite l'arrivée de jeunes diplômés au sein du Groupe.



“

**Mon objectif ?
Prétendre au poste
de commercial
à l'agence de Paris.**

5,6 %
des effectifs
sont en contrat
d'alternance
(2017-2018)

L'alternance, pour moi, est bien sûr synonyme d'intégration dans l'entreprise puisqu'on y passe au minimum un an, pendant lequel on crée des liens, on apprend, on découvre ses capacités dans le monde du travail. On acquiert aussi une certaine autonomie, on applique concrètement ce qu'on nous enseigne et on s'organise avec un pied dans l'entreprise et un autre à l'école ! C'est beaucoup de travail... mais c'est tout à fait gérable. Au sein du Groupe APICIL j'apprends sur l'assurance de personne et sur la protection sociale des professionnels. Je souhaite poursuivre ainsi, jusqu'à ma licence.»

Mickael Hovhannisyan,
Alternant Assistant commercial à l'agence de Paris,
étude au sein du Groupe IGS de Paris



COMPÉTENCES: TOUS SUR LE PONT!

Dans un contexte assurantiel en mouvement perpétuel, nos métiers et les produits que nous proposons évoluent aussi sur fond de digitalisation et de concurrence accrue. Pour continuer à répondre aux besoins de nos clients et aux exigences réglementaires, le Groupe APICIL se doit d'assurer la pérennité des emplois et l'employabilité de ses salariés.



FAIRE GRANDIR LES COMPÉTENCES DE NOS COLLABORATEURS

Le Groupe a mis en place une politique de Gestion Prévisionnelle des Emplois et des Compétences intitulée PEPS (Prospective Entreprise, Perspective Salariés). Elle vise à anticiper les évolutions de nos métiers/emplois et compétences au vu des enjeux à venir et à mettre en œuvre les moyens nécessaires à l'adaptation des salariés en développant leur employabilité. En parallèle, elle vise à offrir une meilleure visibilité aux collaborateurs sur leur évolution professionnelle et à sécuriser leurs parcours professionnels en les accompagnant. Un accord d'entreprise, avec des mesures individuelles et collectives, a été signé en décembre 2017.

Parmi les dispositifs collectifs mis en œuvre figurent un observatoire des métiers, un référentiel de compétences et un recensement des emplois de l'entreprise, des mesures pour favoriser l'évolution en interne et la mobilité... Par ailleurs des entretiens individuels sont programmés pour évaluer les performances de chacun dans son poste et accompagner son évolution et intégration; des bilans – de perspective, de compétences – sont proposés; des enquêtes et stages sont prévus pour découvrir des métiers et emplois différents que ceux occupés. Des dispositifs de développement de l'employabilité ont été mis en place ainsi que des actions de formation. Enfin, nous avons aussi développé une plateforme dédiée à la formation – e-campus – au travers d'outils numériques en libre accès.

AVEC L'AIDE DE NOS MANAGERS

Le développement permanent des compétences de nos collaborateurs permet au Groupe APICIL d'assurer un service de qualité à ses clients. De fait, nous consacrons chaque année quelque 4% de notre masse salariale à la formation. En 2018, plus de 43 350 heures ont été dispensées, ce qui représente environ 24 heures de formation sur l'année par salarié.

Pour animer cette politique ambitieuse, nous nous appuyons sur nos managers, eux-mêmes formés, au regard du référentiel de compétences managériales élaboré en 2017, afin qu'ils endossent un rôle «ressource» auprès de leurs équipes et les accompagnent vers plus d'autonomie et de responsabilité, encourageant la prise d'initiative et développent leur employabilité. Un programme, mixant formations distancielles et présentiels, a été mis en œuvre à destination des 300 managers du Groupe.



**JOURNÉE DU MANAGEMENT
CAP SUR LE BONHEUR**

La 3^e journée du management du Groupe APICIL a réuni à Paris les 300 managers du Groupe sur le thème du bonheur au travail (c'est possible!).

Au programme: conférence d'Isaac Getz, Yoga du rire, ateliers, échanges... y compris avec Damien Seguin, en direct de la Route du Rhum.



“
**Nous allons bâtir
notre propre
École des Ventes.**”

Pour 2019, nous souhaitons développer l'efficacité commerciale et les compétences de nos réseaux. C'est la raison pour laquelle nous allons bâtir notre propre École de Vente, laquelle contribuera à faciliter la prise de fonction des nouveaux entrants et à renforcer l'expertise des commerciaux déjà en poste. Par ailleurs, nous concentrerons beaucoup d'efforts sur l'accompagnement d'un projet structurant de notre relation client, lequel nécessitera plus de polyvalence et d'autonomie des équipes. Enfin, la mise en œuvre de la réforme de la formation nous offre l'opportunité de mettre en lumière les dispositifs existants pour accompagner la montée en compétences et la progression de carrière de nos collaborateurs. »

Sylvain Martinet,
Responsable de l'Université Groupe APICIL

Plus de
43 350
heures
de formation
dispensées en 2018

soit
24
heures
par salarié
en moyenne



LA VIE À BORD

Pour nous, la qualité de vie au travail est l'un des piliers essentiels de la performance du Groupe. La motivation des collaborateurs, l'émergence et le développement de leurs talents et compétences sont intimement corrélés au climat de confiance et de respect que nous devons maintenir au sein du Groupe. Notre politique des Ressources Humaines trouve ses fondements dans notre volonté de créer les conditions d'engagement de nos collaborateurs pour garantir une performance globale et durable.

Nous portons donc une attention particulière aux conditions de vie au travail de nos collaborateurs sur le plan individuel et sur le plan collectif. Nous avons mis en place un panel d'actions dans la perspective que chacun puisse s'épanouir dans son travail et au sein du Groupe, en préservant (ou retrouvant) ses équilibres.



1. Système de Management Intégré des Risques

TOUS EN FORME!

MIEUX VAUT PRÉVENIR QUE GUÉRIR

Des actions de prévention sont régulièrement mises en œuvre à destination des collaborateurs, comme le dépistage de l'audition, organisé tous les ans, ou des séances d'ostéopathie (via un partenariat avec l'Institut Supérieur d'Ostéopathie de Lyon) proposées gratuitement chaque semaine.

→ **2 200** séances d'ostéopathie gratuites proposées à nos collaborateurs depuis 2012



BOUGE TON CORPS!

Le sport, c'est la vie... ou en tout cas une bonne façon de se sentir bien dans son corps et dans sa tête. C'est pourquoi nous encourageons sa pratique via des partenariats avec des associations et des cours de sport *intra muros*, ou en encourageant les collaborateurs à participer à des événements sportifs. Nous soutenons notamment les marathons – Run in Lyon, Sport en Ville ou encore Courir pour Elles – et participons aux marathons de New York et de Nice.

IGNILIFE

Voici une plateforme expérimentale qui offre la possibilité à chacun de prendre en main l'amélioration de sa santé. Au menu : programmes coachés sur le sommeil, l'alimentation, le stress... et accès à des services de téléconsultations, des dispositifs d'aide aux aidants, de soutien psychologique...



SEMAINE DE LA QUALITÉ DE VIE AU TRAVAIL

La QVT ? Pendant une semaine, on ne parle que de ça (ou presque) au sein du Groupe. Conférence, rencontres et, en 2018, dépistage cardio et massages relaxants à bord du bus de prévention Santé APICIL.



MÉDAILLE D'ARGENT POUR LA QUALITÉ DE VIE AU TRAVAIL (QVT)

En décembre 2018, le Groupe APICIL a remporté la Victoire d'Argent de la QVT, dans le cadre de la 2^e édition des Victoires des Leaders du Capital Humain. Une belle reconnaissance de nos actions innovantes en faveur du bien-être au travail!



CARNET DE BORD 2018

2 187
collaborateurs

47 672
entreprises
clientes

16,3 M€
consacrés
aux dépenses
en matière
de **mécénat** et
d'**action sociale**

2,2 M
d'assurés
principaux¹

4^e
Groupe
de Protection
Sociale en France

37,8 M€
de résultat net
combiné

2,4 Md€
de chiffre d'affaires
en Assurance
de personnes

1,6 Md€
de cotisations
en Retraite
complémentaire

13 Md€
d'actifs gérés

7,9 %
de taux d'emploi
des personnes
en situation
de handicap²

567
embauches

A3 stable
notation financière
Moody's

43 350 h
de formation

1. Assurés principaux en Assurance de personnes et allocataires Retraite.
2. Hors MIEL, GRESHAM Banque, Courtage & Systèmes et A2VIP.

UNE NOTATION FINANCIÈRE : POURQUOI ?

En 2018, Moodys a attribué la note « A3 perspective stable » au Groupe APICIL. Nous avons en effet décidé d'avoir recours à une agence de notation indépendante pour évaluer la solidité financière du Groupe. La dynamique d'ensemble des métiers permet au Groupe de poursuivre un développement rentable. Une solidité financière déjà relevée par Moody's fin 2018 qui lui a attribué la note A3. Une notation qui est le reflet de « la position bien établie du Groupe APICIL sur le marché français de la santé et de la prévoyance, de son offre diversifiée de produits à risques modérés et de sa bonne capitalisation ».

1 ×
80 ans du Groupe

LES FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2018 DU GROUPE

2 ×
Changement
de présidence
de la gouvernance
d'APICIL Sommitale

3 ×
Poursuite des projets
en lien avec nos deux axes
stratégiques : innovation
et intimité client

5 ×
Une notation financière
A3 perspective stable
par Moody's et extra-
financière de 54/100 par
Vigéo pour la pertinence
des engagements de
l'entreprise en faveur du
développement durable

4 ×
Lancement de notre
stratégie RSE illustrée
par le sponsoring de
Damien Seguin, skipper
français handisportif



Florence Aurelly,
Directrice Générale adjointe
Finances et Performance

Comment a évolué le Groupe en 2018 ?

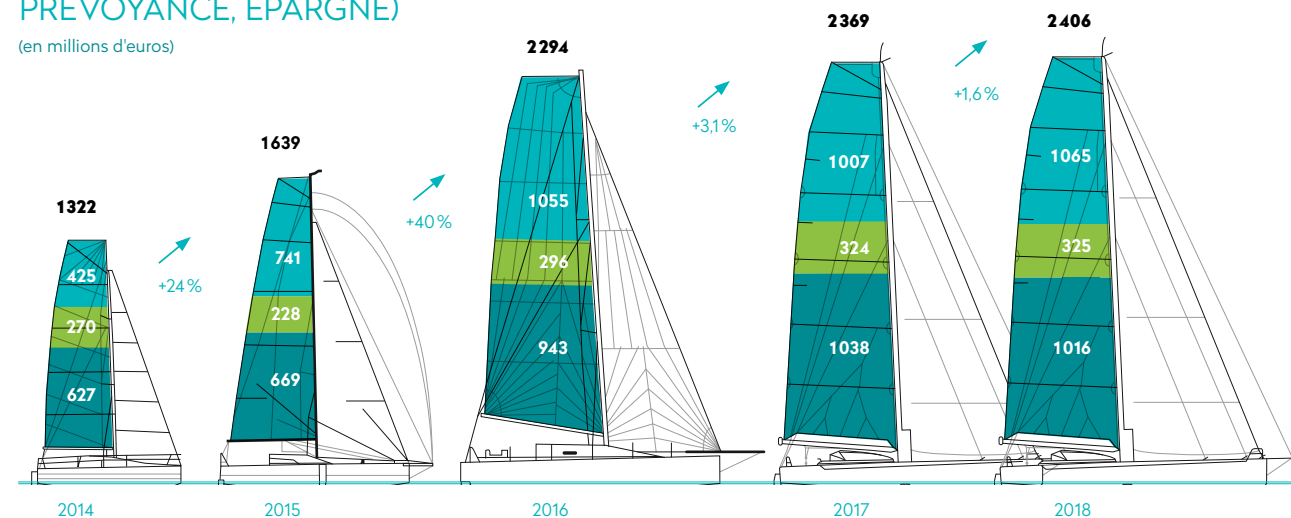
L'activité Assurances de personne a continué son développement avec un chiffre d'affaires de 2,4 Md€ en croissance de +1,6 %. C'est l'Épargne avec une croissance de +5,8 %, supérieure à celle du marché, qui porte le développement. L'activité de Santé et de Prévoyance est en léger retrait avec un chiffre d'affaires en baisse de -1,5 %. Les cotisations reçues par les institutions de Retraite complémentaire, sont en hausse de +0,5 % à 1,6 Md€.

Quelles ont été ses performances ?

Le résultat net combiné 2018 du Groupe est de 37,8 M€, en léger retrait par rapport à 2017. Si les résultats de l'arrêt de travail ne sont pas au rendez-vous, marqués par la dégradation générale de ce risque, 2018 est une bonne année pour la santé et le décès. Le résultat 2018 du Groupe reste porté par les très bons résultats de l'Épargne et des Services financiers, ainsi que par la plus-value immobilière réalisée lors de la cession du site de Vaise (69). En effet, le Groupe continue à améliorer son efficacité opérationnelle en lançant un projet de regroupement des équipes lyonnaises dans un unique site dans le quartier d'affaires de la Part-Dieu.

CHIFFRE D'AFFAIRES ASSURANCE DE PERSONNES PAR MÉTIER (SANTÉ, PRÉVOYANCE, ÉPARGNE)

(en millions d'euros)



■ Chiffre d'affaires Épargne
■ Chiffre d'affaires Prévoyance
■ Chiffre d'affaires Santé



L'ASSURANCE DE PERSONNES



2,4 Md€
de chiffre d'affaires

dont 1,3 Md€
en Santé-Prévoyance

dont 1,1 Md€ en Épargne
et Services financiers

+1,6 % par rapport à 2017



13 Md€
d'actifs gérés
(placements combinés
en valeur de marché)

-5 % par rapport à 2017

Après une forte croissance des actifs gérés jusqu'en 2016 et malgré une collecte nette record en Épargne, l'exercice 2018 se termine sur une baisse de la valeur des actifs gérés du fait de l'évolution défavorable des marchés financiers.

37,8 M€
de résultat net combiné

-3 M€ par rapport à 2017

Les résultats de l'Épargne et des Services financiers, contribuent fortement au résultat 2018 du Groupe.

1,1 Md€
de fonds propres

+3,3 % par rapport à 2017

Des fonds propres en augmentation par rapport à 2017 confortant un bon niveau de capitalisation.

197 %
de ratio de solvabilité
(en norme S2)

Un bon niveau de solvabilité qui est toutefois en diminution du fait de l'effet défavorable de la baisse des marchés financiers en fin d'année.

FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2018



Un **chiffre d'affaires**
porté par l'Épargne (+5,8 %)

Une **plus-value immobilière**
importante liée à la cession
de l'immeuble de Vaise (69)

Un **renforcement**
des fonds propres



SANTÉ- PRÉVOYANCE

FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2018



Un **chiffre d'affaires** 2018 de **1,3 Md€**, en baisse de 1,5 % sous l'effet d'un volume de résiliations important sur le marché collectif de la Santé

Un **résultat technique de la Santé et de la Prévoyance en baisse** du fait de l'aggravation du risque d'arrêt de travail

La **réforme «100% santé»** sur la limitation du reste à charge

Plus de **185 M€** de **nouveaux contrats**, réussite de notre modèle global de distribution

Gain de la Prévoyance de la CCN¹ des travailleurs intérimaires

1. Convention Collective Nationale



1,3 Md€
de chiffre d'affaires

dont **1 Md€** en Santé
et **325 M€** en Prévoyance

-1,5 % par rapport à 2017

Recul du chiffre d'affaires de 20 M€ en Santé sur le marché collectif en délégation de gestion.



18,7 %
de ratio de frais

-0,5 % par rapport à 2017

Amélioration en 2018 sous l'effet des actions d'améliorations continues et des synergies au sein du Groupe.

ÉPARGNE ET SERVICES FINANCIERS

1,2 Md€
de collecte brute

+7,2 % d'augmentation

1,1 Md€
de chiffre d'affaires

+5,8 % par rapport à 2017

Le chiffre d'affaires est en croissance par rapport à celle du marché (+4 %), portée par le réseau INTENCIAL Patrimoine (+13,4 %).

11,8 Md€
d'encours

-0,7 % par rapport à 2017

Un encours stable par rapport à 2017 sous l'effet défavorable des marchés financiers en fin d'année 2018.

44,3 %
taux UC dans la collecte
assurance-vie
(hors Services financiers)

+17 % par rapport à 2017

37,5 %
taux UC dans encours
assurance-vie

-4,8 % par rapport à 2017

FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2018



Un **chiffre d'affaires** en augmentation par rapport au marché

Une **dynamique de développement** avec les acquisitions de OneLife, Rochebrune AM, la prise de participation dans Finavéo et la création d'APICIL Asset Management



Groupe APICIL a servi un taux net supérieur à **2 %** pour son **fonds euros**

INTENCIAL Patrimoine affiche **+de 800 M€** de collecte brute, ce qui le place dans le top 5 des fournisseurs de CGPI, et nos réseaux salariés, principalement GRESHAM Banque Privée, ont collecté **+de 400 M€**

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE



1,6 Md€
de cotisations

+0,5 % par rapport à 2017



448 463
d'allocataires

-3 % par rapport à 2017

FAITS MARQUANTS DE L'ANNÉE 2018



Une **fusion Agirc-Arrco** au 1^{er} janvier 2019 qui s'est traduite par la fusion des institutions ARS et ARC devenant **APICIL Agirc-Arrco**

La mise en œuvre du **prélèvement de l'impôt à la source** pour les allocataires

Des **performances équivalentes voire supérieures à la moyenne** du régime, tant en termes de qualité de service que de coût de gestion

DONNÉES
EXTRA-FINANCIÈRESCARNET
DE BORD 2018SATISFACTION
CLIENTS**+19**Net Promotor score
en nette amélioration
toute l'année 2018²CONDITIONS
DE TRAVAIL**4,64 %**taux d'absentéisme³**1,3 M€**consacrés à l'amélioration
des conditions de travail⁴

EFFECTIFS

2187

collaborateurs

dont 1478 femmes
et 709 hommes**567**embauches¹**203**télétravailleurs¹**7,9 %**taux d'emploi des personnes
en situation de handicap¹

DIALOGUE SOCIAL

11

accords signés

21réunions
de négociation**71**réunions avec
les représentants
du personnelACTION SOCIALE
ET MÉCÉNAT**16,3 M€**consacrés aux
dépenses en matière
de mécénat et
d'action sociale¹**12 000**personnes âgées
isolées aidéesÉVOLUTION & VALORISATION
DES COMPÉTENCES**43 350**heures de formation
(+ 4,4 % par rapport à 2017)

soit

24 h

par salarié en moyenne

ENVIRONNEMENT

102 g/kmmoyenne du seuil
de rejet de CO₂ pour
l'ensemble de la flotte
automobile

1. Périmètre Groupe APICIL hors MIEL Mutuelle et Courtage & Systèmes. 2. Différence entre le pourcentage de promoteurs et de détracteurs répondant à la question: «Quelle est la probabilité que vous recommandiez APICIL à un ami/collègue/membre de la famille?». Les clients répondant entre 0 et 6 sont des détracteurs. Ceux entre 7 et 8 sont neutres. Ceux répondant entre 9 et 10 sont des promoteurs. La note obtenue varie entre -100 à +100. 3. Périmètre Groupe hors Courtage & Systèmes et A2VIP. 4. Périmètre Groupe hors MIEL Mutuelle.

LES ACTUALITÉS
PHARES
DE 2018

Au fil de l'année, le Groupe APICIL a mené de front acquisitions et (ré)organisations... tout en restant dans la course!

NOUVEAU NOM

GRESHAM Asset Management devient APICIL Asset Management. Cette nouvelle dénomination de notre société de gestion de portefeuille marque la volonté du Groupe APICIL de poursuivre son développement dans la gestion d'actifs tout en renforçant son positionnement et sa visibilité dans cette activité.



NOUVEAUX SKIPPERS

Après plusieurs années à la présidence d'APICIL Sommitale et depuis 2016 de la SGAPS APICIL, en alternance avec Roberto Piccoli, Benoît Soury s'est retiré. Les nouveaux élus pour APICIL Sommitale sont Yves Fournier (Président) et Jean-Pierre Gitenay (Vice-Président). Ce dernier est aussi élu à la présidence de la SGAPS, où il prend la relève de Roberto Piccoli. Bernard Fauché devient Vice-Président de la SGAPS, succédant à Benoît Soury.

(PRESQUE) NOUVEL ÉQUIPAGE

VERALTI Courtage, la marque de distribution du Groupe APICIL à destination des courtiers spécialisés en assurance de personnes, a fêté sa première année d'existence: Bon anniversaire!



BIENVENUE À BORD

Durant l'été 2018 Finaveo & Associés (23 collaborateurs), leader des plateformes bancaires pour les compte-titres, PEA et PEA-PME auprès des CGP avec 1,5 milliard d'euros d'encours et 1000 clients, a été repris par un consortium composé de Groupe APICIL, OFI et Crystal. Leur objectif: créer un acteur de référence sur le segment des plateformes pour les CGP. Début 2019, la consolidation continue via le rapprochement programmé de Finaveo avec CD Partenaires (2,8 milliards d'encours).

En prenant le contrôle de la compagnie d'assurance-vie luxembourgeoise OneLife (5,2 milliards d'euros d'encours; 145 salariés), le Groupe APICIL a mis la main sur un spécialiste développant des solutions de planification financière transfrontalières personnalisées. D'une pierre deux coups: présent depuis quatre ans sur le marché de l'assurance-vie au Luxembourg, le Groupe poursuit l'internationalisation de son activité d'épargne et complète son activité au Grand-Duché, place financière de premier plan pour la gestion de patrimoine reconnue dans le cadre de la protection unique qu'elle offre à ses souscripteurs.



RÉCOMPENSE

Le Groupe APICIL a décroché le prix Banques et Assurances à l'occasion des Trophées du Média Courrier 2018 pour sa campagne marketing multicanale – courrier, email, téléphone et vidéo – visant à sensibiliser les directeurs des ressources humaines et des directeurs financiers à l'épargne collective.



RÉALISER SES RÊVES

“ Je suis né sans main gauche et on m’a fermé des portes simplement parce que je voulais faire comme les autres.

Mais je n’ai pas lâché mon rêve, j’ai voulu faire respecter mes droits. Et j’ai créé l’association Des Pieds et Des Mains pour que mon sport soit plus inclusif. C’est inconcevable de ne pas donner leur chance à ceux qui veulent aller au bout de leur rêve ! Certes, tout le monde ne peut pas faire le Vendée Globe mais chacun a la ressource pour se dépasser. Ne pas lâcher : c’est ce qui permet de faire bouger les lignes. Il faut continuer à croire en ses rêves ! »

Damien Seguin,
Skipper handisport de l’IMOCA
Groupe APICIL





50°

FEUILLE DE ROUTE 2019

40°



Thomas Perrin
Directeur Général adjoint Santé
et Prévoyance

“ **Le Groupe APICIL est une entreprise où il fait bon travailler.** ”

30°

Dans quel climat s'est déroulée l'année 2018 ?

L'activité Santé-Prévoyance est marquée par une détérioration du risque «accident de travail», phénomène national qui touche de très larges proportions de salariés et tous les acteurs de la prévoyance. La mise en place de réformes sur la limitation du reste à charge (dit 100 % santé) est un sujet majeur en santé qui vient compléter des réformes du système de soins. En parallèle, la pression sur le coût et les frais de gestion des complémentaires santé reste très élevée et scrutée de près par les pouvoirs publics et on évoque aujourd'hui la possibilité d'une résiliation infra-annuelle des contrats... Le cadre contractuel du risque «santé» est de plus en plus contraint. Néanmoins, nous avons réalisé une très belle année commerciale avec en point d'orgue l'important appel d'offre remporté concernant la prévoyance des travailleurs intérimaires pour continuer à renforcer notre positionnement marché.

Quels défis avez-vous relevés ?

Dans le cadre de DÉFIS 2020, nous avons clarifié nos modes de distribution (direct/courtiers) et, avec notre nouvelle marque VERALTI Courtage, notre notoriété s'accroît. Nous enregistrons un retour à la rentabilité

en Santé et sommes en passe de redresser la Prévoyance en accompagnant nos clients avec des actions de prévention des risques. La qualité de travail et l'engagement de nos collaborateurs se sont améliorés. Nous poursuivons la recherche de synergies au sein du Groupe et le «bien travailler ensemble» reste le levier le plus puissant pour les clients, les collaborateurs et le Groupe APICIL.

Quels sont vos points d'attention aujourd'hui ?

Avant tout la maîtrise des risques et de la particularité de nos contrats qui nécessitent un pilotage et de la pédagogie pour accompagner nos clients au quotidien dans la compréhension de leur protection, en ces temps de réformes, c'est l'essence même de la notion d'intimité client. Pour cela, nous repensons notre organisation afin d'acquiescer l'agilité nécessaire pour nous adapter au plus vite aux changements réglementaires incessants. Sur 2018-2019, nous regrouperons l'ensemble des collaborateurs (commerciaux, gestion, relation client...) au sein d'APICIL Santé-Prévoyance et j'en assurerai le management. Dans cette «transformation», notre meilleur atout... c'est nous ! C'est l'engagement et l'expertise de nos collaborateurs, le sérieux de notre offre, notre transparence, notre système de management intégré des risques...

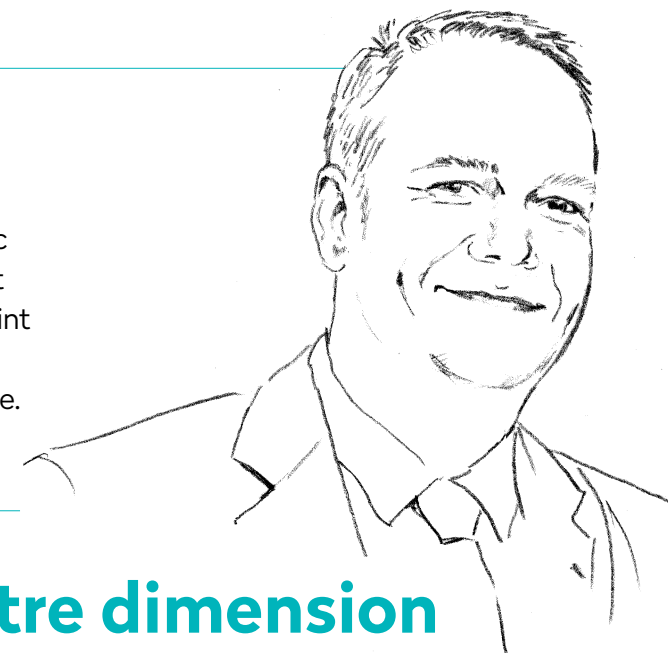
Quelle est votre implication dans la RSE ?

L'essentiel de l'action sociale du Groupe est le fait de la Santé-Prévoyance, en tête pour ce qui relève de l'impact sociétal. Même par gros temps, nous avons maintenu nos investissements dans le mécénat social. La RSE est inhérente à notre activité.»

20°

10°

Notre Groupe change dans un monde qui bouge. Focus sur les événements qui ont marqué nos activités en 2018 et nos perspectives en 2019 avec Thomas Perrin, Directeur Général adjoint Santé et Prévoyance, Renaud Célié, Directeur Général adjoint Épargne et Services financiers, et Pascal Proton, Directeur Général adjoint Retraite complémentaire.



“ **Aujourd'hui, notre dimension européenne nous ouvre de nouvelles perspectives.** ”

Renaud Célié
Directeur Général adjoint Épargne
et Services financiers

Dans quel contexte a évolué votre activité cette année ?

2017-2018 ont été des années de transition réglementaires : RGPD, DDA, PRIIPs¹... Globalement, le Groupe APICIL a su prendre en compte ces nouvelles contraintes au travers de projets informatiques complexes. En parallèle, défiant toutes les prévisions, les taux sont restés au plus bas, avec un impact de plus en plus prononcé sur les placements financiers et la capacité à restituer du rendement pour les épargnants. Ainsi en 2018, la moyenne des fonds euros a servi un taux net client à peine au niveau de l'inflation et le Groupe APICIL a servi, quant à lui, un taux net supérieur à 2%. Enfin, nous poursuivons notre stratégie visant à favoriser les Unités de Compte et concentrons nos efforts sur le conseil expert que nous fournissons à nos clients pour les accompagner dans la prise de risque. Notre marque INTENCIAL Patrimoine, désormais bien installée, affiche plus de 800 M€ de collecte brute, ce qui la place dans le top 5 des fournisseurs de CGPI, et nos réseaux salariés, principalement GRESHAM Banque Privée, ont collecté plus de 400 M€.

Le Groupe a changé de dimension : comment se positionne-t-il ?

2018 a été marquée par le regroupement de nos activités de gestion d'actifs sous la marque APICIL Asset Management et la poursuite de notre politique de croissance externe – avec la stratégie de se renforcer

dans le conseil et l'accès au client – alors que le marché est en pleine consolidation. En outre, nous avons procédé à des acquisitions – OneLife (Assureur Vie au Luxembourg), ou encore Finaveo, CD Partenaires (pour laquelle une négociation exclusive est en cours) – via un Consortium, qui positionnent désormais le Groupe comme fournisseur de produits d'investissement. Depuis quinze ans, le Groupe ne cesse de se renforcer dans l'épargne, une activité qui génère aujourd'hui un chiffre d'affaires de l'ordre de 1,7 Md€ (y compris OneLife), équilibrant ainsi le poids de ses différents métiers. Aujourd'hui, notre dimension européenne nous ouvre de nouvelles perspectives.

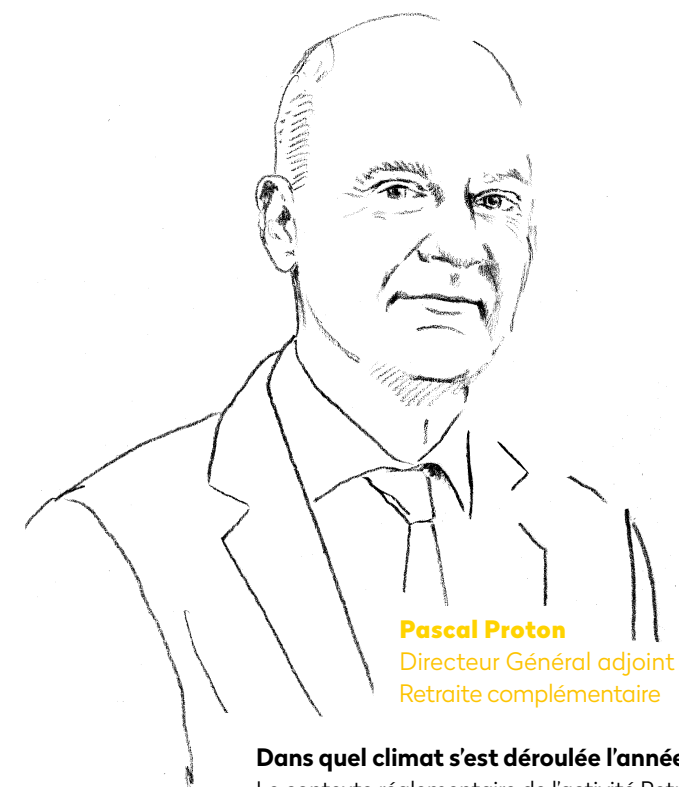
Quels est votre plan de route pour 2019 ?

Nous allons travailler au développement de la vente directe et de l'épargne retraite et salariale. Et en parallèle, nous allons poursuivre notre travail de réorganisation des ressources, regroupées sous un même employeur, APICIL Épargne, toujours dans la perspective de servir avec plus d'efficacité et de privilégier l'intimité client. Enfin, jusqu'ici, nos actions en matière de RSE n'étaient pas suffisamment coordonnées au niveau de l'Épargne et des Services financiers. Nous avons des produits, des procédures et des outils pour répondre aux besoins des plus vulnérables ainsi que des spécialistes de l'investissement socialement responsable. En 2019, nous allons mettre en cohérence l'existant et développer cet axe pour répondre au plus près aux préoccupations des épargnants, de nos clients et des grands enjeux sociétaux.»

1. RGPD : Règlement Général sur la Protection des Données ; DDA : Directives sur la Distribution d'Assurances ; PRIIPs : Produits d'investissement packagés de détail et fondés sur l'assurance.



“ Plus de la moitié de l'action sociale du Groupe est portée par la retraite au travers d'actions collectives et individuelles.



Pascal Proton
Directeur Général adjoint
Retraite complémentaire

Dans quel climat s'est déroulée l'année 2018 ?

Le contexte réglementaire de l'activité Retraite a été marqué par la fusion Agirc-Arrco et le prélèvement de l'impôt à la source (plus de 450 000 allocataires concernés). Nous évoluons dans un cadre fixé par le contrat d'objectifs et de moyens de 2015-2018, et allons signer celui de 2019-2022. Nos efforts ont payé. En matière de qualité de service, nos performances sont au moins équivalentes à la moyenne du régime, même si nous constatons des difficultés résiduelles à payer les retraites dans le mois de la date d'effet. En matière de réduction des coûts, nous sommes en avance sur tous nos objectifs.

De quelles façons avez-vous relevé ces défis ?

Conformément à nos ambitions DÉFIS 2020, nous avons multiplié les actions pour confirmer notre position en tant que leader de la Retraite complémentaire en Auvergne-Rhône-Alpes. Nous avons également poursuivi notre engagement social pour soutenir les personnes les plus vulnérables. Nous avons mis en

œuvre notre stratégie de fertilisation croisée afin de faire participer le métier de la Retraite au développement de l'activité Assurance de personnes, dans le respect de la réglementation. La Gestion Prévisionnelle de l'Emploi et des Compétences (GPEC) est primordiale dans notre métier, pour accompagner les transformations opérationnelles majeures en cours et à venir.

Quels sont les impacts de la réforme sur le Groupe APICIL ?

Le paritarisme a démontré ses capacités en matière de gestion, sans générer un euro de dette au niveau de l'Agirc-Arrco, mais la réforme des retraites telle qu'elle se dessine, tend vers un changement de modèle. Cela pose de nombreuses questions parmi lesquelles celle de savoir si nous serons délégataires de gestion des carrières et des droits individuels. Nous devons nous préparer pour être prêts à échéance 2025. Les impacts - structurels - risquent d'être majeurs, sans que nous sachions quel sera le rôle des Groupes de Protection Sociale dans le dispositif et, plus largement, ce que deviendra le modèle actuel des GPS qui comportent tous une institution de retraite et un pôle assurance de personnes.

Comment votre branche d'activité aborde-t-elle la RSE ?

Le métier de la Retraite n'a d'autre vocation que l'intérêt général. Plus de la moitié de l'action sociale du Groupe est portée par la Retraite au travers d'actions collectives et individuelles. Nos actions s'inscrivent dans les quatre orientations prioritaires définies par les fédérations, à savoir : agir pour le bien vieillir, soutenir et accompagner les aidants, accompagner l'avancée en âge et la perte d'autonomie, et enfin soutenir le retour à l'emploi des actifs les plus fragiles. C'est un engagement sociétal fort qui fait partie de notre ADN.»

PROTÉGER



PROTÉGER

Protéger, c'est notre métier, notre mission et notre expertise. Nous pensons que protéger ce n'est pas seulement « mettre à l'abri », mais « prendre soin » de tous sans oublier personne, ni hypothéquer l'avenir. C'est pourquoi nous menons des actions concrètes pour protéger les intérêts des individus, des entreprises et de la société dans son ensemble. Nos actions sociales, portées par nos valeurs paritaires et mutualistes, sont au cœur de notre mission.

VEILLER SUR LES PLUS FRAGILES



En résonance avec notre stratégie RSE, nous veillons non seulement à ce que notre offre couvre les besoins de tous nos clients, mais sommes vigilants au fait que les plus fragiles d'entre nous puissent avoir accès à l'assurance.



Les gammes de produits proposées par les différents membres du Groupe APICIL permettent de couvrir quasiment l'ensemble des catégories socio-professionnelles, aussi bien les bénéficiaires de la CMU/ACS (Couverture Maladie Universelle – Aide à l'acquisition d'une Complémentaire Santé) que les salariés d'entreprise avec une couverture sur mesure, les dirigeants ou encore les retraités...

La Mutuelle Intégrance décline, depuis bientôt quarante ans, une offre de complémentaire Santé-Prévoyance dédiée aux personnes les plus vulnérables – personnes âgées, dépendantes, porteuses de handicap, sous protection juridique, à faibles revenus (bénéficiaires de l'ACS) – et aux professionnels du secteur sanitaire et social.

Chaque année, nous revisitons nos gammes afin d'en valider l'adéquation avec le marché. Les offres du Groupe bénéficient, en outre, des services de la plateforme ACTIL, tels ses réseaux conventionnés en optique, dentaire, audioprothèses. Nos clients ont accès partout et facilement à leur carte de Tiers Payant, via une application mobile, et peuvent même obtenir le calcul du reste à charge.



POUR UNE MEILLEURE GESTION DU PATRIMOINE DES PERSONNES PROTÉGÉES

En janvier 2018, le Groupe APICIL a réuni des juges de tutelle, mandataires judiciaires à la protection des majeurs et conseillers en gestion de patrimoine indépendants autour d'une même table pour échanger sur le thème du Patrimoine des personnes protégées. Lors des conférences animées par INTENCIAL Patrimoine, marque dédiée aux CGPI, et la Mutuelle Intégrance, il fut question de conseil et de gestion adaptés aux besoins et préoccupations des personnes âgées et/ou protégées.

“

Notre objectif était de réunir ces professionnels afin qu'ils partagent leurs expertises pour mieux comprendre les nouvelles problématiques liées à la vulnérabilité en vue d'améliorer leur accompagnement. Nous avons échangé sur la gestion du patrimoine des personnes protégées et les différentes alternatives possibles aux fonds euros. Nous souhaitons réitérer cette expérience pour continuer à faire émerger des synergies entre les différents acteurs du monde tutélaire.»

Matthieu Mayeur,
Responsable coordination Épargne
et Services financiers

23 372
contrats
ACS

3,6 M€
affectés aux **aides**
individuelles

11 618
adhérents ayant
bénéficié d'une **aide**

NOS ACTIONS

- Membre de l'ASACS (Association Solidaire d'Aide à la Complémentaire Santé), le Groupe propose des garanties santé au meilleur rapport qualité/prix dans le cadre de l'ACS.



- La Mutuelle Intégrance propose des produits adaptés pour les personnes en situation de handicap ou de vulnérabilité.

- Commission gracieuse (participation au reste à charge).
- Actions du fonds assurance de personnes (subventions, bilans de santé...).
- Nous facilitons l'accès à l'épargne pour les collaborateurs (baisse des frais/absence de droits d'entrée, épargne salariale).
- Nous proposons des aides financières ponctuelles en cas de surendettement et un accompagnement à la tenue du budget.



LA SOLIDARITÉ COMME BOUSSOLE

Protéger et servir, c'est notre métier. S'engager et agir pour les plus vulnérables, c'est notre responsabilité. Au-delà des services de Retraite et de Santé-Prévoyance, le Groupe APICIL mène des actions de solidarité via ses fonds sociaux et soutient plusieurs fondations.

16,3 M€
consacrés au mécénat
et à l'action sociale

Notre fonds social Retraite agit pour le bien vieillir, soutient les aidants, accompagne la perte d'autonomie liée à la dépendance ou encore le retour à l'emploi des plus fragiles. Notre fonds Santé-Prévoyance est tourné vers la santé des salariés au travail, l'accompagnement du handicap et l'aide aux aidants.

FACILITER LE RETOUR À L'EMPLOI

Il est nécessaire d'être entouré pour retrouver du travail quand on est chômeur de longue durée ou en situation de détresse sociale. Nous intervenons au travers de nombreux dispositifs d'accompagnement pour répondre, avec nos partenaires, à l'urgence matérielle, sociale, psychique ou médicale avant le retour à l'emploi. Parmi eux, l'Espace Emploi Agirc-Arrco de Lyon accompagne 72 % des candidats reçus vers l'emploi. Nous soutenons en parallèle des structures comme Notre-Dame des Sans-Abri dans leurs actions de réinsertion.

AIDER LES AIDANTS

Les aidants, ces proches qui soutiennent au quotidien une personne malade ou dépendante, seraient environ 11 millions en France¹. Notre programme d'actions pour leur venir en aide va du financement de personnels à domicile à celui d'établissements de répit. Nous avons développé également un programme de sensibilisation de nos entreprises clientes sur la situation des aidants en activité.

Les fondations soutenues par le Groupe travaillent à l'amélioration de l'accueil à l'hôpital (Fondation HCL), la lutte contre la douleur (Fondation APICIL) ou encore contre la vulnérabilité des enfants (Fondation GRESHAM). Le fonds de dotation Handicap & Société (La Mutuelle Intégrance et APICIL Prévoyance) soutient, lui, les projets visant à faciliter l'accès aux soins, à l'emploi, aux loisirs... des personnes handicapées ou en perte d'autonomie et France Répit apporte du soutien aux aidants. La Fondation du BTP, fondation partenaire de la MBTP, se consacre pour sa part à la prévention des risques professionnels, à la solidarité intergénérationnelle et à la lutte contre l'exclusion. Enfin, la Fondation Émergences, dont le Groupe est membre fondateur, accompagne des porteurs de projets de l'économie solidaire. Nous intervenons notamment dans la mise en relation de ces derniers avec des salariés investis dans le mécénat de compétences.



1. Baromètre des aidants 2018



TOUS À BORD POUR UNE SOCIÉTÉ PLUS JUSTE

Nous sommes investis dans de nombreux projets philanthropiques. Partie prenante de l'économie solidaire, le Groupe APICIL contribue à l'avancée de projets sociétaux majeurs.

INVESTISSEMENT SUR LE TERRAIN DE L'INNOVATION SOCIALE

En soutenant des initiatives innovantes et complémentaires de sa politique d'action sociale et susceptibles de faire évoluer les pratiques, le Groupe APICIL s'affirme en incubateur social. Il permet ainsi l'émergence de nouvelles solutions ou usages au service de nos assurés comme du plus grand nombre.



HANDÉO

Le Groupe APICIL et l'association Handéo ont renouvelé l'accord-cadre qui les unit depuis 2012 pour agir ensemble afin de permettre et faciliter la vie des personnes handicapées et/ou âgées à domicile et dans la cité. Notre groupe mobilise les moyens matériels et humains nécessaires à la production de connaissances grâce à la création de l'Observatoire des aides et la création de labels qualité.



SEPR

Le Groupe APICIL a accompagné la SEPR (campus d'enseignement professionnel), pour la construction d'un gymnase de type C (24 m x 44 m) adapté à la pratique du handisport, à Lyon. Il accueille, outre les 3500 apprenants de la SEPR, des personnes en situation de handicap ou atteintes de cancer (thérapies de remise en forme).

SAMESAME

SameSame développe, avec des orthophonistes, une application mobile conçue pour les personnes qui, suite à un AVC, ont perdu partiellement ou totalement l'usage de la parole et/ou la compréhension d'un message parlé ou écrit. Cette technique permet de rétablir le dialogue entre le patient et ses proches et contribue ainsi à un rétablissement plus rapide. Le Groupe APICIL a financé le prototype de l'application permettant ainsi au créateur de proposer son projet aux acteurs économiques.



ONCOFACTORY

OncoFactory lutte contre le cancer avec un procédé capable de recréer, en quelques jours, des répliques miniaturisées de cancers, utilisées pour tester l'effet de nouvelles molécules afin d'en accélérer la mise sur le marché. Le Groupe APICIL soutient cette start-up déjà primée en finançant l'acquisition de matériel de pointe.



CHANGER LE REGARD SUR LE HANDICAP

L'accompagnement et l'insertion des personnes en situation de handicap comptent parmi les axes prioritaires de l'action sociale du Groupe APICIL. Nous soutenons activement dix sportifs handisports de haut niveau et, parmi nos initiatives visant à changer le regard sur le handicap, sponsorisons une émission originale.



LA (DREAM) TEAM APICIL

Nombre de champions : 10.

Spécialités : tennis, tennis de table, ski, athlétisme, escrime, paratriathlon.

Points communs : des médailles, des coupes et une détermination hors du commun.

Tous les sportifs de la Team APICIL bénéficient d'un partenariat particulier leur permettant d'aller au bout de leurs rêves sportifs. Parmi les skieurs, Jordan Broisin, collaborateur du Groupe APICIL, et Frédéric François représentaient la France dans la catégorie « Para Ski Alpin » aux Jeux paralympiques d'hiver de PyeongChang en Corée du Sud.

Frédéric François y a décroché trois médailles en ski assis, ce qui n'était pas arrivé à un français depuis 2006 (Jeux paralympiques d'hiver de Turin). À l'époque, c'était déjà un membre de la Team APICIL, Denis Barbet, qui s'était illustré.

 [compte Instagram groupeapicilsports](#)



“
**Ceux qui ont dépassé
leur handicap vivent
leur passion à fond !**

Le Groupe APICIL soutient une team handisport de haut niveau depuis 1995. Aujourd'hui, l'idée fondatrice de nos projets est qu'en développant la pratique du sport à tous les niveaux et en la rendant visible, le handicap s'efface au profit de l'exploit sportif. Avec le Groupe APICIL, nous avons un objectif commun : l'inclusion. On ne peut pas laisser en marge des personnes qui ont l'air différent. Pour moi la diversité est une richesse. Cela implique de la mixité en trouvant le moyen d'être ensemble malgré nos différences. Comme sportif de haut niveau, je suis exposé. Mon histoire trouve un écho et peut donner envie à d'autres.»

Damien Seguin,
Skipper handisport de l'IMOCA Groupe APICIL

LE HANDICAP À LA TÉLÉ

Qui de mieux, pour cuisiner des personnalités sur la thématique du handicap, qu'un chef aussi pétulant que Grégory Cuilleron ? Dans son émission (sur TLM et sur la chaîne YouTube du Groupe APICIL) « Grégory les cuisine tous », une personnalité issue du monde du handicap se retrouve sur le grill, chaque semaine, invitée à montrer tout ce qu'elle a dans le ventre. Objectif : offrir un autre regard sur le handicap. Au final, quelques recettes (inratables) d'inclusion !

 [chaîne YouTube groupeApicil](#)

TOUS RESPONSABLES



Nos actes nous engagent, c'est pourquoi nous menons une politique d'achats et d'investissements responsables. En orientant nos choix vers des solutions plus durables, nous cherchons à impacter positivement notre environnement.

ACHATS RESPONSABLES

Le Groupe APICIL applique une politique d'achats qui tient compte des aspects sociaux et environnementaux et révèle sa sensibilité aux engagements RSE de ses fournisseurs. Un processus de maîtrise des achats a été modélisé et des standards de travail définis pour acheter du papier certifié, collaborer avec des imprimeurs « verts », choisir du mobilier, des produits ménagers respectueux de l'environnement et privilégier si possible des fournisseurs locaux.

L'ISR EN VOGUE CHEZ GRESHAM

GRESHAM Banque Privée a sélectionné un bouquet de produits labellisés ISR (Investissement Socialement Responsable) parmi lesquels le FPCI PME Rendement, dédié au financement de PME qui valorisent la filière hôtelière, le FPCI GRESHAM Grand Paris 2024 pour participer au projet d'aménagement métropolitain, l'OPCI PREMIUM concentré sur l'investissement immobilier (bureaux, commerces, logements, établissements de santé en France et en zone euro), ou encore le fonds Candriam SRI Emerging Markets pour profiter des mégatendances économiques et poches de croissance du monde émergent.



“
**Notre conviction en tant que
Groupe de Protection Sociale
est que nos investissements
doivent refléter nos valeurs et
contribuer au développement
durable de l'économie.**

Chloé Pruvot,
Directrice des investissements

INVESTISSEMENTS RESPONSABLES

En tant qu'investisseur de long terme, nous reconnaissons notre responsabilité d'intégration du développement durable dans l'économie. C'est pourquoi nous faisons le choix de développer dans les trois années à venir notre politique d'investissement socialement responsable (ISR), à la fois en termes de périmètre et de méthodologie d'évaluation des émetteurs, au-delà des mesures déjà en place (exclusion sectorielle et mesure de l'empreinte carbone de nos portefeuilles). L'intégration de critères ESG en plus de l'analyse financière traditionnelle permettra de prendre en compte les défis majeurs du développement durable dans nos investissements : changement démographique, urbanisation, santé, climat, environnement...



PRÉSERVER NOS RESSOURCES



Nous sommes engagés dans une démarche visant à réduire notre impact négatif sur l'environnement. Pour cela, nous menons des actions au quotidien avec l'objectif de réduire l'empreinte carbone du Groupe APICIL.



VALORISER LE RECYCLAGE

Nous avons repensé nos usages afin de préserver l'environnement, à commencer par notre consommation de papier. Nous avons mis en place une politique d'utilisation et de recyclage avec achat de papier éco-responsable, de limitation des impressions et de recyclage.

SAUVER LES MEUBLES!

Tous les éléments de mobilier de bureau du Groupe sont certifiés NF Environnement Ameublement et/ou Ange Bleu (label allemand). Nos appels d'offres stipulent désormais nos exigences. Notre principal fournisseur déclare l'impact environnemental de son offre via une EPD (Environmental Product Declaration/déclaration environnementale pour les produits) et s'appuie sur la norme ISO 14001/26000.



RÉGIME SEC POUR LES POUBELLES

Les deux restaurants d'entreprise des sites du Groupe APICIL à Lyon sont gérés par Sodexo. Engagé dans la lutte contre le gaspillage alimentaire, le groupe de restauration a mis au point des procédures pour maîtriser les quantités d'aliments préparés et servis. Une campagne d'affichage a également été déployée dans les salles de restaurant pour sensibiliser les collaborateurs au gaspillage alimentaire.



Sodexo s'inscrit dans une démarche durable et responsabilisante qui lutte contre les pertes et gaspillages alimentaires en agissant étroitement avec les collaborateurs du Groupe APICIL. »

Jean-Yves Gueguen,
Responsable de site Sodexo

SUIVI DES CONSOMMATIONS ÉNERGÉTIQUES

Le site de Vaise, à Lyon, du Groupe APICIL a été conçu et construit selon une démarche Haute Qualité Environnementale (HQE) afin d'être performant en matière d'efficacité énergétique, de confort des occupants, d'évolution et d'entretien des bâtiments. Nous contrôlons également notre consommation énergétique et, en premier chef, l'électricité et le chauffage. Une centrale photovoltaïque, installée au sein d'APICIL Gestion, produit chaque année 56 646 kWh d'électricité verte, intégralement revendus à la SNCF.

LUTTER CONTRE LA POLLUTION NUMÉRIQUE

Un nouvel enjeu de taille dans notre politique RSE. Nous travaillons à faire évoluer les pratiques et avons mis en place des outils afin de réduire les échanges et le stockage des mails et à éliminer autant que possible l'échange et la conservation de données inutiles. Le projet Mieux Travailler Ensemble met en œuvre des outils collaboratifs qui permettent, entre autres, de ne plus envoyer systématiquement les documents, mais de les mettre à disposition des collaborateurs en mode partagé, évitant les envois en pièces jointes. Nous avons aussi développé le principe de la messagerie instantanée pour les interactions éphémères et le stockage personnel des données sur le cloud.



ROULER TOUT DOUX

La pollution liée au transport fait également l'objet de nos préoccupations et de notre attention. Nous veillons à ne pas considérer la voiture comme le mode de transport principal. Pour participer à la réduction des émissions de CO₂, nous encourageons l'utilisation des transports en commun via le remboursement total ou partiel, selon les entités du Groupe, des pass transport. Nous valorisons le covoiturage, de même que le télétravail. Des navettes inter-sites ainsi que deux véhicules électriques ont été mis en place pour les trajets entre les deux principaux sites de l'entreprise.

Dans la perspective de limiter les rejets de carbone, le Groupe APICIL, intègre le taux d'émission de dioxyde de carbone (CO₂) dans le choix des véhicules de société de sa flotte.

102 g/km
moyenne du seuil
de rejet de CO₂
pour l'ensemble de
la flotte automobile

(en 2018)

1^{er}/50
au classement
du baromètre
PAP50¹ 2017

(WWF et Riposte Verte)
dans la catégorie « gestion
des papiers bureau »

1. Le baromètre PAP50 prend en compte la consommation de papier pour les fonctionnements internes et externes de l'entreprise, la qualité environnementale des papiers utilisés, les actions mises en place pour optimiser la collecte des papiers usagés et l'écoconception.

NOUS SOMMES CLAIRS (ET NETS)



Nous avons construit notre relation avec nos clients et nos partenaires sur des bases de confiance et de transparence. Les nouvelles réglementations relatives la protection des données ou la lutte contre le blanchiment et la fraude fiscale l'encadrent et l'organisent.

FILIÈRE JURIDIQUE ET CONFORMITÉ

FILIÈRE CONFORMITÉ LCBFT

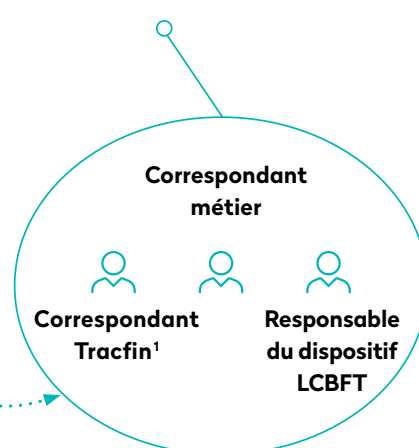
lutte contre la fraude,
le blanchiment d'argent et le
financement du terrorisme.



CONFIANCE

Le nouveau Règlement Général sur la Protection des Données (RGPD) est entré en vigueur le 25 mai 2018. Ce dernier constitue le texte de référence en matière de protection des données à caractère personnel. Il renforce et unifie la protection des données pour les individus au sein de l'Union européenne. Il offre aussi un cadre juridique unique à tous les citoyens européens et responsabilise davantage les organismes qui traitent leurs données. Pour garantir à nos clients une gestion éthique et sécurisée de leurs données, nous avons déployé au sein du Groupe APICIL des procédures organisationnelles avec la nomination d'un Délégué à la protection des données (DPO) au niveau du groupe et d'interlocuteurs RGPD au sein de chaque société membre, ainsi que des mesures de sécurité du système d'information basées sur la norme ISO 27001.

ET UNE ÉQUIPE RELAI DANS CHAQUE ENTITÉ



TRANSPARENCE

Le Groupe APICIL et tous ses membres respectent les réglementations auxquelles ils sont assujettis pour se prémunir des fraudes, des risques liés aux conflits d'intérêts, lutter contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme via des dispositifs dédiés. Une organisation s'est mise en place, accompagnée d'outils informatiques partagés de surveillance des relations d'affaires. Tous nos collaborateurs ont ainsi été sensibilisés et formés.

“

**De par la nature
de nos activités,
nous gérons
de nombreuses
données sensibles**

notamment en Santé et Assurance-vie. Nous déployons des actions de sensibilisation, de formation avec certifications de nos collaborateurs, ainsi que des actions de contrôle avec reporting à la Direction Générale.»

Pierre Belin,
Délégué à la protection
des données

SERVIR



SERVIR

Nous veillons à conseiller et accompagner avec la même considération et la même efficacité tous nos clients, du patrimonial au plus fragile, de l'auto-entrepreneur au grand groupe. Notre proximité avec eux nourrit nos innovations en matière de produits et de services afin de leur faciliter la vie. Au-delà, nous défrichons, nous testons, nous imaginons des solutions inédites pour ouvrir de nouvelles perspectives à nos assurés et particuliers et permettre à nos entreprises clientes d'innover à leur tour en matière de santé et bien-être au travail.

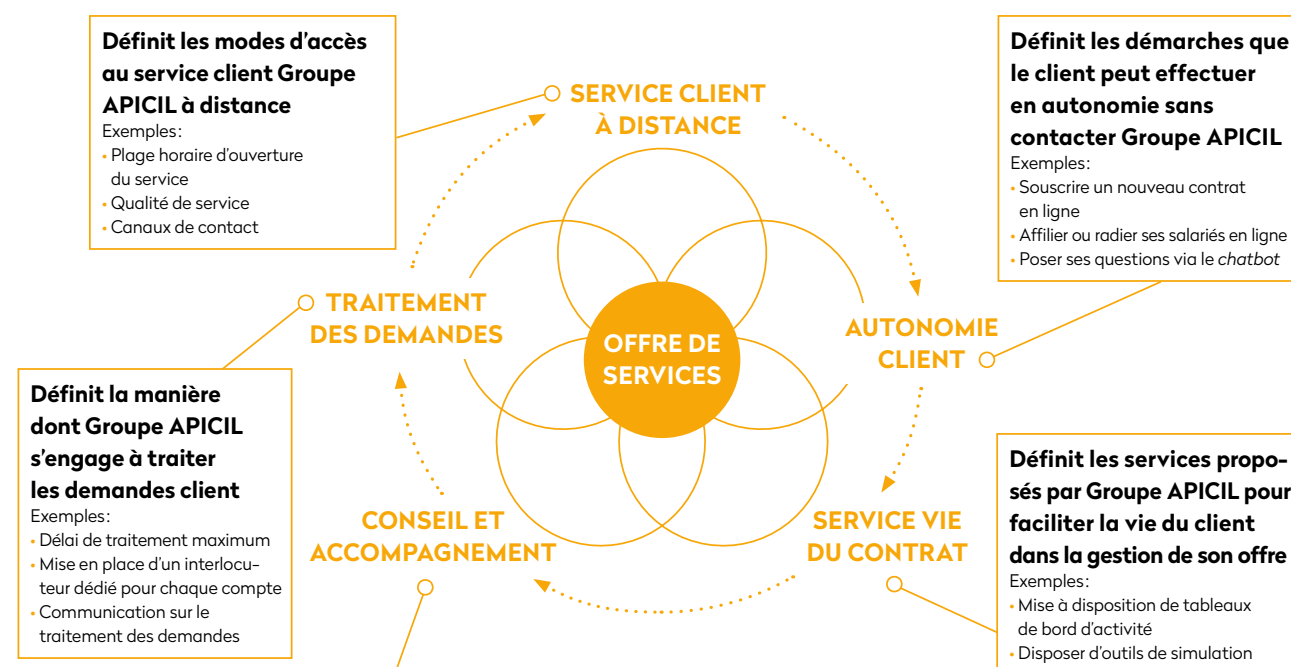


ATTENTION(S) !

Ce sont les petites (et les grandes) attentions qui scellent les relations durables. Pour plus d'intimité et de proximité avec nos clients, nous avons simplifié et unifié notre offre. Résultat : une expérience client plus fluide et personnalisée.

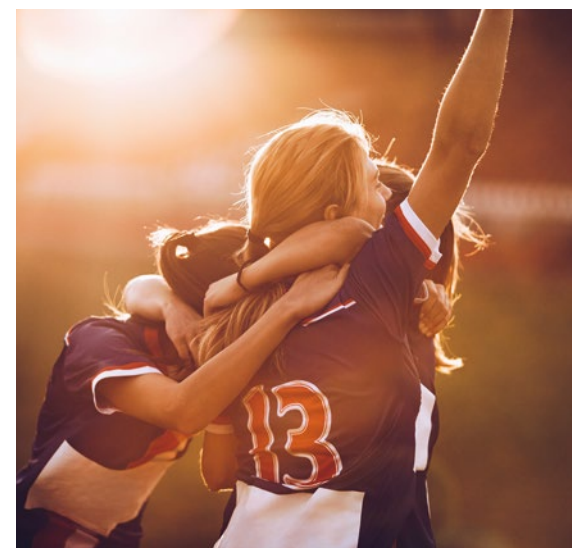
Pour tenir nos engagements de simplicité, de considération, de fiabilité et d'accompagnement vis-à-vis de nos clients, nous avons lancé Api First. Avec ce projet, nous cherchons à leur apporter des réponses efficaces en termes d'autonomie, de fiabilité de traitement et de suivi des demandes, d'accessibilité (nous garantissons d'être joignables) et de communication. Nous avons donc pris des dispositions et mis en place des outils (voir schéma ci-dessous) en vue de simplifier et personnaliser l'interaction entre nos clients et leurs conseillers pour leur offrir le choix du moment et du mode d'entrée en relation et leurs conseillers pour leur proposer le niveau de compétences qu'ils attendent.

Aujourd'hui, notre dispositif de services tourné vers nos clients est structuré autour de 5 unvers :



NPS : LE SENS DE LA MESURE

L'excellence relationnelle se mesure. C'est en tout cas ce que nous pensons. C'est pourquoi nous nous sommes dotés d'un outil pour évaluer la satisfaction de nos clients au quotidien : le NPS (Net Promoter Score), qui prend en compte onze points de contact client pour les mesurer et les analyser. Le NPS sera l'une des clés de la connaissance client.



RELEVER DES DÉFIS POUR NOS CLIENTS

L'intimité avec les clients ne se décrète pas, mais se construit dans le temps, avec de l'imagination et un travail minutieux pour intensifier la relation.

Nous avons multiplié les initiatives pour aller plus loin avec nos clients. En interne, nous organisons la Semaine Esprit Client durant laquelle nous invitons nos clients particuliers et entreprises, mais aussi tous les collaborateurs du Groupe, à participer à des événements pour affiner leurs connaissances mutuelles.

Le comité Intimité Client et Digital Groupe vise, lui, à ce que tous les collaborateurs partagent la même vision du client... et les bonnes pratiques !

Le Club INTENCIAL Patrimoine a été lancé pour nos partenaires CGP qui conseillent des sportifs de haut niveau. L'objectif de ce club est de faire émerger des idées et solutions nouvelles pour accompagner au mieux cette clientèle bien particulière dans la gestion des revenus importants qu'elle a encaissés avant d'amorcer une période de reconversion. Nous avons ouvert d'autres formats de club pour nos partenaires CGP autour de l'accompagnement à la cession d'entreprise ou des personnes vulnérables, ainsi qu'un Club Patrimoine dédié à nos collaborateurs internes. Trois fois par an, ce dernier réunit les salariés ayant ou souhaitant souscrire un contrat individuel en épargne pour aborder des sujets d'actualité avec des experts du Groupe.

“
Merci pour cette invitation à défendre une vision de la relation client hybride et augmentée par l'IA.»

Thomas Sabatier, The Chatbot Factory,
invité à la conférence de la Semaine
Esprit Client 2018

MOISSON DE PRIX POUR NOS SOLUTIONS SANTÉ INDIVIDUELLES ET NOS PRODUITS D'ÉPARGNE

En 2018, nos solutions Santé individuelles APICIL Santé Profil'R Particuliers (formule junior, formule dynamique et gamme senior) ont reçu le Label d'Excellence des dossiers de l'Épargne. Le Groupe a décroché une Victoire d'Or dans la catégorie des contrats multisupports pour initiés pour le contrat Frontière Efficace, et INTENCIAL Patrimoine s'est vu décerner une Victoire d'Argent (catégorie contrats multisupports pour initiés) pour le contrat INTENCIAL Liberalys Vie.



NAVIGATION SIMPLIFIÉE

Nous souhaitons faciliter la vie de nos clients en nous rendant toujours plus accessibles. Nous développons donc de nouveaux services et canaux digitaux pour personnaliser et fluidifier la relation client.



APPLICATION **MOBILE MBTP**

En juin 2018, MBTP a sorti son application mobile pour faciliter l'accès et le suivi des demandes de remboursement.

INTENCIAL PATRIMOINE **FACILITE LE QUOTIDIEN**

Pour faciliter le quotidien des CGP, les équipes digitales d'INTENCIAL Patrimoine développent des services sur mesure. Afin de leur permettre de se concentrer sur leur rôle de conseil, elles leur proposent des outils novateurs : signature électronique simplifiée et fluidifiée, bulletin de souscription digitalisé unique...



MYVERALTI, **LE GUICHET UNIQUE** **POUR LES COURTIERS**

À l'intention de nos courtiers qui distribuent l'ensemble des offres Santé-Prévoyance du Groupe APICIL, nous avons créé MyVERALTI, un guichet unique. Ce nouvel extranet leur permet de gérer simplement leur activité dans le respect de la Directive sur la Distribution d'Assurance. Plus de 300 courtiers se connectent quotidiennement à MyVERALTI, notamment pour utiliser son nouveau module d'aide à la décision sur nos tarificateurs et son espace documentaire avec l'ensemble des documents d'information sur le produit d'assurance de nos offres. Cet outil a rapidement démontré son efficacité avec une montée en flèche (+25 %) du nombre des devis suite au lancement.

MyVERALTI
EXTRANET COURTIERS



APICIL **SUR MARS**

MARS, la plateforme d'échanges dématérialisés (sur les retraites), a été mise en service courant 2017 pour améliorer les échanges avec les huissiers afin de simplifier les procédures d'injonction de payer et optimiser la gestion contentieuse. 252 dossiers ont été créés et, au vu de son efficacité, MARS est généralisée : AG2R a rejoint le pilote APICIL courant 2017 et il a été déployé dans tous les GPS courant 2018.

SUR LE PONT 24H/24

Désormais, ce sont nos clients qui décident ce qu'ils veulent savoir et quand. Par conséquent nous mettons en place de nouveaux services qui leur permettent d'échanger avec nos conseillers par SMS ou par Chat (4 collaborateurs dédiés/95 % de clients satisfaits), ou encore de poser leurs questions à un chatbot (intelligent, capable de répondre à toutes les sollicitations sur la Santé, la Prévoyance et la Retraite 24h/24, 7j/7). Nous avons également mis en place un WebCallBack (le client se manifeste sur le net et un conseiller le rappelle sur simple demande).

LA RETRAITE **SUR LE BOUT DES DOIGTS**

Rien de tel qu'un accompagnement multicanal pour bien préparer sa retraite. Pour accéder à leurs données ou à des informations qualifiées, nos clients disposent désormais de plusieurs options, mixant relations humaines et interactions digitales personnalisées. On peut ainsi évaluer l'impact de ses choix professionnels sur sa future retraite sur M@rel, vérifier son relevé de carrière sur Smart Retraite, consulter un expert sur Facebook, réaliser les actions en ligne jusqu'à la demande de retraite, appeler, rencontrer un conseiller retraite dans l'un des 100 centres d'information retraite dans toute la France (CICAS) et transmettre les justificatifs par courrier ou mail. Sur internet, on peut aussi obtenir une attestation fiscale ou des informations clés sur la demande de réversion, le paiement de la retraite ou encore valider/modifier ses données bancaires.



C'EST NOUVEAU !

Pour nous, l'innovation est un moyen irréfutable pour se différencier auprès de nos clients avec une offre correspondant à leurs besoins et à leurs aspirations.



PRODUITS INÉDITS

INTENCIAL Patrimoine enrichit son offre financière avec deux offres particulièrement innovantes à destination de ses clients CGP. Le Groupe APICIL s'est associé au capital investisseur Siparex pour lancer en exclusivité Siparex EquiVie. Cette unité de Compte de Capital Investissement est destinée au grand public et dédiée à l'économie réelle. Elle permet aux épargnants de diversifier leur contrat d'assurance-vie tout en finançant des entreprises françaises non cotées, sélectionnées pour leur potentiel de croissance à moyen et long terme. Ceux-ci accèdent ainsi au *private equity* (capital investissement) jusqu'ici réservé aux investisseurs institutionnels.

Parallèlement, nous référençons désormais le premier véhicule d'immobilier viager exclusivement accessible en unités de compte au sein des contrats d'assurance-vie. Ce véhicule d'investissement, lancé en 2017 par Turgot-AM, SCI ViaGénération, a surperformé en 2018 sur un marché marqué par la baisse régulière des rendements des fonds en euro et de nombreuses SCI.

APICIL Asset Management a repris quant à lui, en septembre 2018, la gestion d'un OPC (Organisme de Placements Collectifs) de plus de 500 M€ correspondant au placement des réserves long terme de la retraite complémentaire Agirc-Arrco. La gestion diversifiée – actions et obligations – de ce mandat intègre des critères ISR.

LE CONSEIL À LA PROUE

Aujourd'hui, il nous semble pertinent de faire évoluer nos services d'une logique de vente vers une démarche de conseil. C'est dans ce cadre que nous étoffons nos rangs du service Conseil à distance Épargne afin de constituer une équipe d'une quinzaine de personnes.

En 2018, 58 conférences ont également été programmées en entreprises et 1600 entretiens individuels organisés pour accompagner les futurs retraités et leur apporter les informations qui les guideront dans leurs choix.

Toujours dans cette même dynamique, notre équipe de Conseil et Développement Retraite est aussi intervenue auprès de directeurs des ressources humaines, d'organismes externes, d'entreprises pour aborder les évolutions réglementaires autour de la fusion des régimes Agirc-Arrco.



UN FONDS POUR SURFER SUR LA VAGUE DE L'INSURTECH

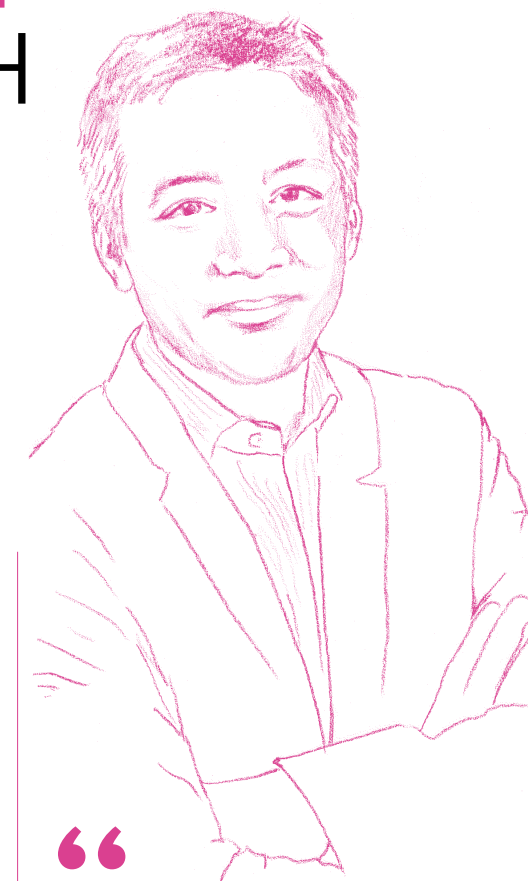
Le Groupe APICIL innove et encourage l'innovation en créant un fonds d'investissement doté de 10 millions d'euros, dédié aux start-up de l'Insurtech qui contribueront à faire évoluer le secteur de l'assurance.



Le secteur de l'assurance évolue en permanence et les nouvelles technologies sont de la partie. Les Insurtech, ces jeunes sociétés, utilisent les nouvelles technologies pour transformer le secteur et innover. Elles apportent des réponses aux enjeux des assureurs, notamment sur la digitalisation des métiers, l'utilisation de l'intelligence artificielle ou leur accès à la *blockchain*.... Certaines d'entre elles portent en elles le germe d'innovations majeures pour nos clients et notre Groupe. Pour encourager le potentiel d'innovation du secteur, soutenir notre ambition d'accélérer la digitalisation des métiers du groupe (DÉFIS 2020) et accompagner ces start-up dès leurs premières années de vie, le Groupe APICIL a créé Insurtech Capital. Ce fonds doté de 10 M€, destiné à des jeunes pousses françaises et européennes, est le premier véhicule d'investissement spécialisé créé par un professionnel de l'assurance.

Pour notre Groupe, l'objectif est triple. D'une part, financer des start-up à fort potentiel en visant une rentabilité sur l'investissement, d'autre part, financer l'émergence de solutions et technologies susceptibles de faire évoluer le marché de l'assurance et, enfin, repérer des innovations propres à accélérer la croissance du Groupe APICIL en apportant de nouvelles solutions à nos clients et/ou en répondant à des problématiques sociétales.

La gestion du fonds a été confiée à Odysseus Alternative Ventures, qui s'appuie sur une solution de *sourcing* semi-automatisée et globale pour observer le marché mondial des Insurtech et repérer, parmi elles, les pépites.



“

Le fonds Insurtech Capital dédié aux start-up françaises et européennes prévoit non seulement de faire des investissements en technologie autour de l'Insurtech, mais aussi de proposer aux assureurs un fonds alternatif dans les actifs non liquides.»

Minh Q. Tran,
Managing Partner d'Odysseus
Alternative Ventures



LE TRAVAIL C'EST LA SANTÉ... ET VICE-VERSA!

Nous sommes convaincus que la santé du dirigeant et celle des salariés est un enjeu stratégique. Nous savons également qu'il existe des liens entre les investissements en matière de santé et la performance de l'entreprise. C'est la raison pour laquelle le Groupe APICIL accompagne les entreprises dans le développement de leur performance sociale et continue à s'engager dans de nombreux projets et partenariats.



CHAIRE SANTÉ ET PERFORMANCE

Les premiers résultats de l'étude lancée en 2017 sur une vingtaine d'entreprises (8 000 salariés) sont parus. On y apprend qu'une augmentation du capital santé de 1 point revient à réduire l'absentéisme de 0,15 % à 0,21 %, soit une économie de plus de 900 €/an/salarié. Il apparaît que l'équité et la confiance en soi sont bonnes pour la santé ! L'enjeu des prochaines mesures est de confirmer ces résultats préliminaires et d'identifier les éléments susceptibles d'améliorer le capital santé d'une entreprise.

ÉLENCE

Nous avons rejoint Élence, un programme de la région Auvergne-Rhône-Alpes qui vise à favoriser le développement des entreprises en plaçant l'humain au cœur des organisations. Ces dernières sont accompagnées dans leurs transformations placées sous le signe de la santé et de la qualité de vie au travail. Ce partenariat s'inscrit dans la continuité de nos engagements en faveur de la performance sociale, pour une performance globale.



JOURNÉE NATIONALE DE L'AUDITION

Dans le cadre de la 21^e JNA (Journée Nationale de l'Audition), le Groupe APICIL a organisé une journée de sensibilisation aux effets du bruit dans le travail à destination de ses collaborateurs et clients. Le *Petit guide de survie au bruit et au stress au travail*, a également été distribué... Utile, quand on sait que 60 % des actifs se disent gênés par leur environnement sonore au travail !



WELLNESS CENTER BY APICIL : UN LIEU UNIQUE AU SERVICE DU BIEN-ÊTRE ET DE LA PERFORMANCE DES ÉTUDIANTS

Le Wellness Center by APICIL a vu le jour sur le campus d'EMLYON Business School à la rentrée 2018. Lieu d'accueil, de prévention, d'accompagnement et de soins, ouvert à l'ensemble des étudiants, il abrite notamment une infirmerie et un cabinet de psychologue. Il poursuit un double objectif : proposer un accompagnement aux étudiants en situation d'échec scolaire et de mal-être liés à des difficultés personnelles, familiales, psychologiques ou médicales, et promouvoir auprès des jeunes des modes de vie sains au travers d'actions de prévention et d'éducation pour la santé.

QUALITÉ DE VIE AU TRAVAIL : LE BLOG

Le blog www.elandetalents.com décrypte le monde du travail (et ses évolutions) afin de permettre à ses lecteurs d'y vivre mieux. Au sommaire : mieux... se connaître, collaborer, s'organiser et anticiper. Il a lancé son 1^{er} livre blanc : « Pourquoi le DRH devient-il le nouvel homme fort ? ».



DÉFICIT COGNITIF ET ALIMENTATION : LES « RECETTES »

Le Groupe APICIL et l'Institut Paul Bocuse ont lancé leur premier livret commun sur l'alimentation et le bien-être des personnes atteintes de troubles cognitifs. Basé sur une étude qui démontre que les facteurs sensoriels sont plus importants que les facteurs cognitifs dans l'appréciation des aliments, ce livret s'adresse aux professionnels de santé et au grand public. Et bouillonne de « recettes » pour redonner ou renforcer le goût de s'alimenter aux personnes en déficit cognitif.

BUS PRÉVENTION : ÇA ROULE !

Le bus Destination Prévention du Groupe APICIL circule auprès de nos entreprises clientes désireuses de contribuer au bien-être de leurs salariés. Prestations proposées à bord ? Test de l'audition, dépistage du diabète, séance d'ostéopathie...



IBET: L'INDICE QUI NOUS VEUT DU BIEN

L'IBET est né de notre conviction que le bien-être au travail est un paramètre déterminant de la performance – non seulement sociale mais globale – des entreprises. Créé en 2011 par le Groupe APICIL et le cabinet Mozart Consulting, cet indice mesure en continu le bien-être au travail.



Convaincu que le bien-être au travail est essentiel à la performance, le Groupe APICIL et le cabinet Mozart Consulting ont créé l'IBET – l'Indice de Bien-Être au Travail, un outil statistique et sectoriel qui mesure la performance des entreprises à l'aune de l'engagement réciproque entre employeur et employé. Au-delà, l'objectif de cet indice est d'amorcer une réflexion en matière de politique des ressources humaines dans les entreprises. Car l'IBET des entreprises françaises n'est pas au mieux...

En effet, à 0,75 en 2018, l'IBET révèle un taux d'engagement « contraint » des salariés... et une dégradation de valeur ajoutée de 25 %. Selon l'étude, la première cause de dégradation de la compétitivité des entreprises est une mauvaise organisation du travail associée à une culture managériale à revisiter. Les points d'achoppement sont clairement identifiés : sans autonomie, soutien ni reconnaissance et pour peu que l'utilité sociale du travail ne soit pas évidente et la qualité des relations médiocre, les salariés se sentent mal. Et cela coûte 13 340 euros par an et par salarié, imputables au désengagement et à la non-disponibilité. Cela pèse sur les performances des entreprises et les nôtres. Sans compter les dommages sur la santé et le moral des individus...



“
La performance sociale est un objectif légitime des entreprises qui souhaitent engager une transformation responsable. Leur raison d'être devient désormais sociale et économique.”

Victor Waknine,
Président-Fondateur de Mozart Consulting

PRÉVENTION EMBARQUÉE !



Nos équipes s'engagent, que ce soit sur le terrain, ou via l'innovation digitale, au plus près de nos clients afin de les sensibiliser à la sécurité et à la qualité de vie au travail.

MBTP

LA SÉCURITÉ AVANT TOUT !

MBTP est la Mutuelle des professionnels du bâtiment et fait figure de référence dans son secteur, c'est dire l'importance de son investissement en matière de sécurité et de santé au travail. Elle agit via des actions de sensibilisation et des programmes de prévention santé en entreprises, parallèlement à son rôle d'assureur et de distributeur de produits de santé et de prévoyance.

Afin d'accroître sa visibilité et de s'adresser au plus grand nombre, MBTP participe chaque année à de nombreux événements comme les salons NordBat, à Lille, et Préventica, à Lyon. Une façon pour elle de marquer son attachement à ses territoires. Dans sa volonté d'étendre sa présence, MBTP a aussi participé au salon rennais Artibat.

Partenaire des Trophées du Cadre de Vie, dans le cadre du festival FimbActe, MBTP remet depuis deux ans le Trophée Prévention et santé au travail, décerné en 2018 à l'entreprise EQIOM. Également partenaire national des Prix Moniteur de la Construction, MBTP a salué l'an passé 29 PME qui allient performance économique, sécurité, prévention et formation.



LA MUTUELLE INTÉGRANCE

OPTIVI, MA SANTÉ CONNECTÉE !

La Mutuelle Intégrance cherche à faciliter le quotidien des Établissements et Services d'Aide par le Travail (ESAT) en les accompagnant dans leurs projets de prévention avec OptiVi. Cette application mobile permet, via un questionnaire, d'évaluer les conditions de vie de chaque salarié handicapé, de dresser un bilan et de dégager des pistes d'amélioration personnalisées.

Les ESAT utilisateurs de l'application ont la possibilité, grâce à l'outil de pilotage Opticenter, d'établir leur propre indice global « bien-être » des usagers. Quant aux aidants familiaux et/ou professionnels, ils bénéficient d'un espace dédié destiné afin de les aider à personnaliser leur(s) démarches(s) d'accompagnement.

INSTITUTIONS

ENTITÉS GROUPE

APICIL Sommitale

Association à but non lucratif dont l'objet est de définir les orientations politiques et stratégiques du Groupe.
Président: Yves Fournier
Vice-Président: Jean-Pierre Gitenay
Directeur Général: Philippe Barret

SGAPS

Société de groupe assurantiel de protection sociale dont l'objet est de formaliser le lien de solidarité financière entre les structures dédiées à l'assurance de personnes au sein du Groupe.
Président: Jean-Pierre Gitenay
Vice-Président: Bernard Fauche
Directeur Général: Philippe Barret

UNALIS Mutuelles

Union de Groupes Mutualistes régie par le Code de la mutualité. **Mutuelles adhérentes:** MICILS, Intégrance, 525° Mutuelle, MIEL Mutuelle, SOLIMUT Mutuelle de France, MBTP SE, MBTP du Nord.
Président: Émeric Gillermou
Vice-Président: Jacques Martin
Directeur Général: Philippe Barret

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE ET OBLIGATOIRE

APICIL Agirc-Arrco

Institution de retraite complémentaire régie par le Code de la Sécurité sociale, gestionnaire du régime de Retraite Complémentaire Agirc-Arrco.
Président: Jean Traynard
Vice-Président: Isabelle Mourot
Directeur Général: Philippe Barret

INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

APICIL Prévoyance

Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité sociale.
Président: Pierre Bergeret
Vice-Président: Jean-Pierre Caradiat
Directeur Général: Philippe Barret

A2VIP

Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité sociale.
Président: Hugues Delannoy
Vice-Président: Jean-Jacques Cette
Directeur Général: Jean Levoir

MUTUELLES

APICIL Mutuelle

Mutuelle interprofessionnelle régie par le Code de la mutualité (anciennement MICILS).
Président: Jacques Martin
Vice-Président: Éric Malet
Directeur Général: Philippe Barret

Mutuelle Intégrance

Mutuelle régie par le Code de la mutualité, spécialiste du handicap et du médico-social.
Président: Émeric Gillermou
Vice-Présidents: René Fenet, Chantal Lebatard
Directeur Général: Patrick Chague

MIEL Mutuelle

Mutuelle régie par le Code de la mutualité, spécialisée en assurance et gestion de produits complémentaire santé et dépendance sur l'ensemble du territoire français.
Président: Christian Gue
Vice-Président: Jean-Claude Delmas
Directeur Général: Emmanuel Verdenet

MBTP SE

Mutuelle du Bâtiment et des Travaux Publics du Sud-Est, dédiée aux professionnels du Bâtiment et des Travaux Publics.
Président: Michel Thomas
Directeur Général: Annie Pinault

MBTP du Nord

Mutuelle du Bâtiment et des Travaux Publics du Nord, dédiée aux professionnels du Bâtiment et des Travaux Publics.
Président: Maurice Mamelin
Directeur: Annie Pinault

UMIGA – Union des Mutuelles du Groupe

Union de mutuelles régie par le Code de la mutualité. **Mutuelles adhérentes:** MICILS, Mutuelle Intégrance, MIEL Mutuelle, SOLIMUT Mutuelle de France, MBTP SE, MBTP du Nord.
Président: Jacques Martin
Directeur Général: Philippe Barret

COMPAGNIES D'ASSURANCE

APICIL Épargne

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance régie par le Code des assurances (anciennement APICIL Assurances).
Président: Pierre Bergeret
Vice-Président: Jean-Pierre Caradiat
Président du directoire: Philippe Barret

APICIL Life

Compagnie d'assurance-vie spécialisée dans la conception de produits, la sélection de fonds et la création d'outils et de services d'aide à la distribution.
Président: Philippe Barret
Dirigeant agréé: Alain Esquirol

GRESHAM

Société anonyme régie par le Code des assurances et soumise au contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution.
Président-Directeur Général: Philippe Barret

OneLife

Président: Philippe Barret
Dirigeant agréé: Antonio Corpas

SOCIÉTÉ D'INVESTISSEMENT

APICIL Asset Management

Société de Gestion d'Actifs
Président: Renaud Célié
Directeur Général: Jean-Xavier Waechter

CABINET DE COURTAGE

APICIL PRECI

Société de Courtage en assurance inscrite au Registre des Intermédiaires en Assurance (ORIAS).
Président-Directeur Général: Pascal Proton

BANQUE

GRESHAM Banque

Banque, établissement de crédit, prestataire de service d'investissement
Président: Michel Bodoy
Directeur Général: Philippe Barret

AUTRES ENTITÉS

APICIL Gestion

Association loi 1901 à but non lucratif. Gère les moyens à mettre en œuvre pour le bon fonctionnement des différentes institutions du Groupe.
Président: Jean-Pierre Gitenay
Vice-Président: Bernard Jammes
Directeur Général: Philippe Barret

ACTIL

Plateforme de services tiers payant – Association loi 1901.
Président: Philippe Barret
Vice-Président: Jean-Paul Babey
Directeur Général: Olivier Givet

ASACS

Association Solidaire d'Aide à la Complémentaire Santé.
Président: Jean Barucq
Vice-Président: Jacques Martin
Directeur Général: Philippe Barret

ASPS

APICIL Services Protection Sociale
Président: Thomas Perrin

AUA

Association loi 1901 à but non lucratif dont l'objet est de souscrire des contrats auprès d'organismes assureurs.
Président: Jean-Pierre Caradiat
Vice-Président: Pierre-Yves Gagneret
Directeur Général: Philippe Barret

GERP VICTORIA

Groupement Épargne Retraite Populaire, Association loi 1901 à but non lucratif, dont l'objet est de souscrire un ou plusieurs plans d'épargne retraite populaire.
Président: Jacques Martin
Vice-Président: Jean Louis Cayrol

10°

20°

30°

50°

40°

30°

20°

10°


GROUPE APICIL

38 rue François Peissel
69300 Caluire et Cuire

groupe-apicil.com

APICIL Gestion Association de moyens du Groupe APICIL régie par la loi du 1^{er} juillet 1901, enregistrée sous le n° SIREN 417 591 971, ayant son siège social au 38 rue François Peissel – 69300 Caluire et Cuire

GRESHAM Banque – Société Anonyme au capital de 8 997 634 € immatriculée au RCS de Paris sous le numéro 341 911 576, établissement de Crédit N° 14.120, dont le siège social est situé 20 rue de la Baume CS 10020 – 75383 Paris CEDEX 08

APICIL Service Protection Sociale (ASPS) Société par actions simplifiée à directoire et conseil de surveillance, immatriculée au RCS de Lyon 453 283 103, au capital de 41 200 €, dont le siège social : 38 rue François Peissel – 69300 Caluire et Cuire

APICIL Asset Management S.A. au capital de 8 058 100 € RCS Paris 343 104 949 – Société de Gestion de Portefeuille – Agrément AMF n° GP 98038 Siège social : 20 rue de la Baume CS 10020 – 75383 Paris CEDEX 08

Communication non contractuelle à caractère publicitaire

ISBN : 978-2-9547590-1-2
IN19/FCR0044 – Réf. : 3739
06/2019 – Conception: ekno
©photographies: R. Gladu,
J.M. Liot, G. Mirat, iStock,
Gettyimages.

