



# Notre avenir



Pour raconter 2021, année exceptionnelle qui marquera l’histoire, nous avons donné carte blanche à une photographe et à une autrice. Au travers de leurs images et de leurs mots, ce rapport intégré nous invite à partager et à conserver une trace de ce que nous avons vécu individuellement et collectivement.

Images de Florence Brochoire  
et textes de Marie Alauzen.

**Florence Brochoire**  
est née en 1976. Photographe indépendante depuis 2001, elle travaille essentiellement pour la presse quotidienne nationale (Le Monde, Libération, La Croix) et hebdomadaire. Ses travaux personnels sont axés sur l’humain, dans toutes ses forces, ses fragilités et les complexités qui lient les Hommes entre eux.

**Marie Alauzen**  
est née en 1991, elle est sociologue. Elle enquête sur les transformations numériques de l’État et les liens qui s’établissent, par les technologies, avec la société politique. Elle enseigne aujourd’hui à l’École normale supérieure (Paris sciences et lettres).

- [00] Couverture, Ile d’Oléron
- [01] Janvier, Elbeuf
- [02] Février, Dieppe
- [03] Mars, Rouen
- [04] Avril, Dieppe
- [05] Mai, Lyons-la-Forêt
- [06] Juin, Montville
- [07] Juillet, Rouen
- [08] Août, Elbeuf
- [09] Septembre, Montville
- [10] Octobre, Ivry-sur-Seine
- [11] Novembre, Le Havre
- [12] Décembre, Rouen

**À propos de notre rapport intégré**  
Nous sommes très heureux de partager avec vous l’édition 2021 du rapport intégré d’AG2R LA MONDIALE. En approfondissant cet exercice depuis trois années consécutives, nous entendons rendre compte de la manière dont nous plaçons nos clients, particuliers et entreprises, au cœur de nos décisions et de nos actions. Nous souhaitons également souligner notre volonté d’inscrire notre démarche RSE dans le respect du cadre de référence formé par les 17 Objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies pour 2030. Face aux défis démographiques, climatiques et technologiques, nous entendons ainsi offrir dans ce rapport intégré une vision de notre Groupe transparente, prospective et ouverte sur la société.

AG2R LA MONDIALE  
Rapport intégré  
2021

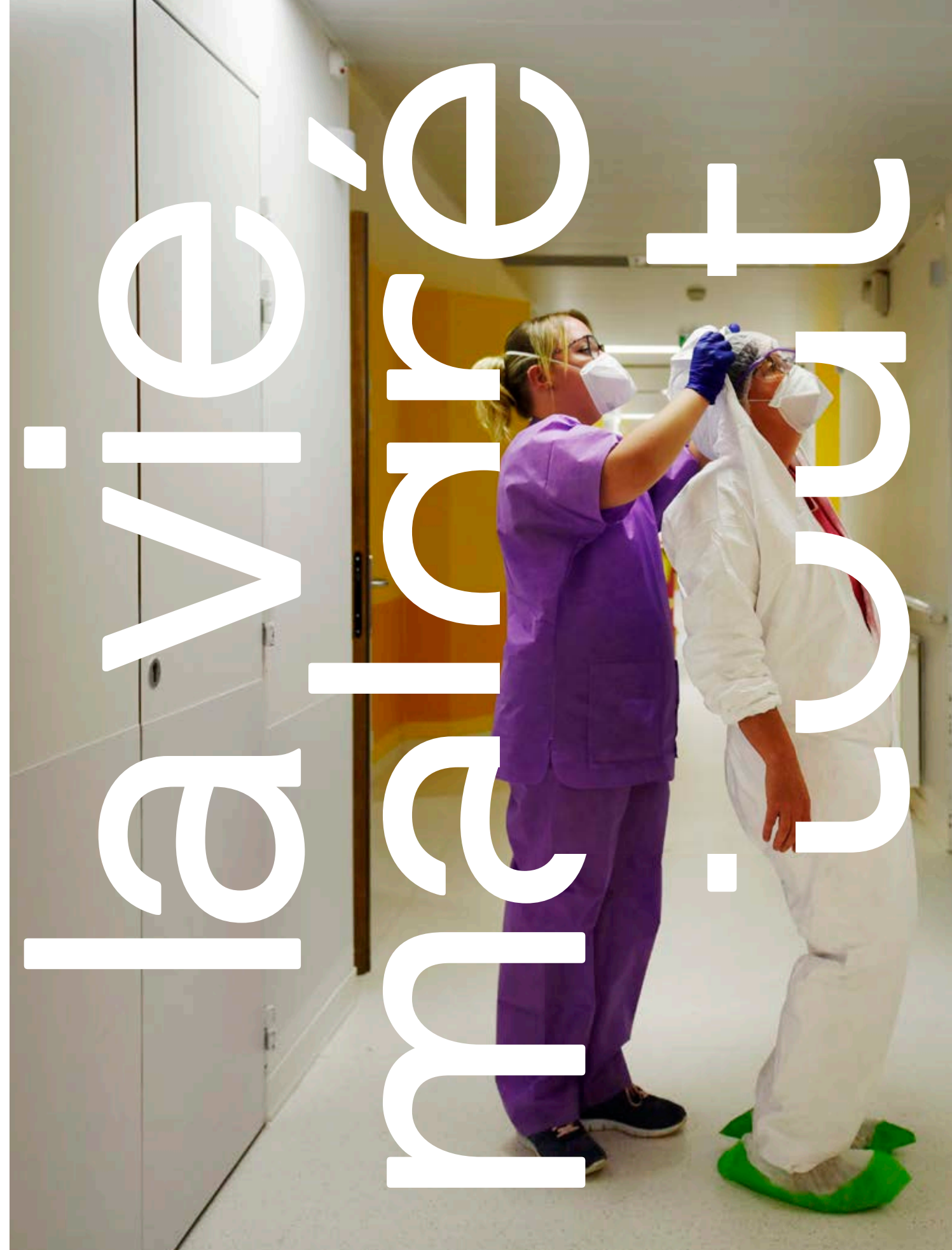


# Le rapport intégré 2021

Janvier

À la stupéfaction générale, le comédien Jean-Pierre Bacri est mort d'un cancer et des manifestants pro-Trump ont envahi le Capitole à Washington. Nous étions toujours soumis au couvre-feu, qui nous faisait courir à 17h55 pour aller à la boulangerie, mais nous regardions les courbes compilant le nombre de nouveaux cas, de décès ou de patients en réanimation avec un peu moins d'anxiété que l'an passé.

Le vaccin serait bientôt administré aux personnes âgées et aux soignants, nous avons espoir. Nous venions de dépasser la barre des 2 millions de morts de la covid dans le monde, mais savions que le nombre de personnes vaccinées deviendrait le nouveau marqueur du temps qui passe.





Février

J'étais toujours en télétravail et faisais de longues promenades dans le quartier pour me dégourdir les jambes. Un coup d'État militaire avait renversé le gouvernement d'Aung San Suu Kyi, plongeant la Birmanie dans une guerre civile.

Les journaux ne parlaient plus que du variant britannique, les grands centres commerciaux avaient fermé leurs portes et nous ne savions pas si nous devions annuler notre week-end de Saint-Valentin.

Comme les grands-parents avaient reçu la première dose et que les Éphad étaient ouverts, nous étions confiants. Les reconfinements des week-ends ont finalement eu raison de la Saint-Valentin et le duo Daft Punk a annoncé sa séparation.





Mars

C'était alors le variant sud-africain qui était sur toutes les lèvres. On l'appelait bêta et il requalifiait le britannique : alpha. Le développement de thromboses atypiques accompagnées de thrombopénie à la suite de l'injection du vaccin Astra-Zeneca a réveillé des craintes dans toute l'Europe et on évoquait des difficultés d'approvisionnement qui altéreraient le rythme de la vaccination.

Presque un an plus tard et pour la troisième fois, nous étions reconfinés ; l'école ne reprendrait pas après les vacances de printemps. Pour nous consoler, le sens du mot « confinement » et l'univers sémantique qu'il charriait avaient changé. La librairie vendait désormais des biens essentiels et j'ai enfin lu le Goncourt d'Hervé Le Tellier.



Avril

Confinement, décès du prince Philip, confinement, Raúl Castro a quitté ses fonctions de premier secrétaire, confinement, lancement de la mission spatiale privée SpaceX à destination de la Station Spatiale Internationale, avec Thomas Pesquet dans l'équipage, confinement toujours.





Mai

Les beaux jours ont amené avec eux la levée progressive des restrictions sanitaires. C'était la deuxième place de Barbara Pravi à l'Eurovision et la fin des attestations. « Voilà ». Les combats ont repris durant six jours à Gaza.

De la fenêtre, je voyais les cafés repousser les voitures en bricolant des terrasses et, le 19 mai, nous avons déjeuné au restaurant. Même sous la pluie, nous étions optimistes et joyeux.

Je restais encore à la maison en télétravail, l'école avait recommencé et nous sommes retournés au cinéma. Dès que nous avons un doute ou retrouvions des amis, nous faisons un test et, pour la première fois, nous évoquions les vacances d'été.



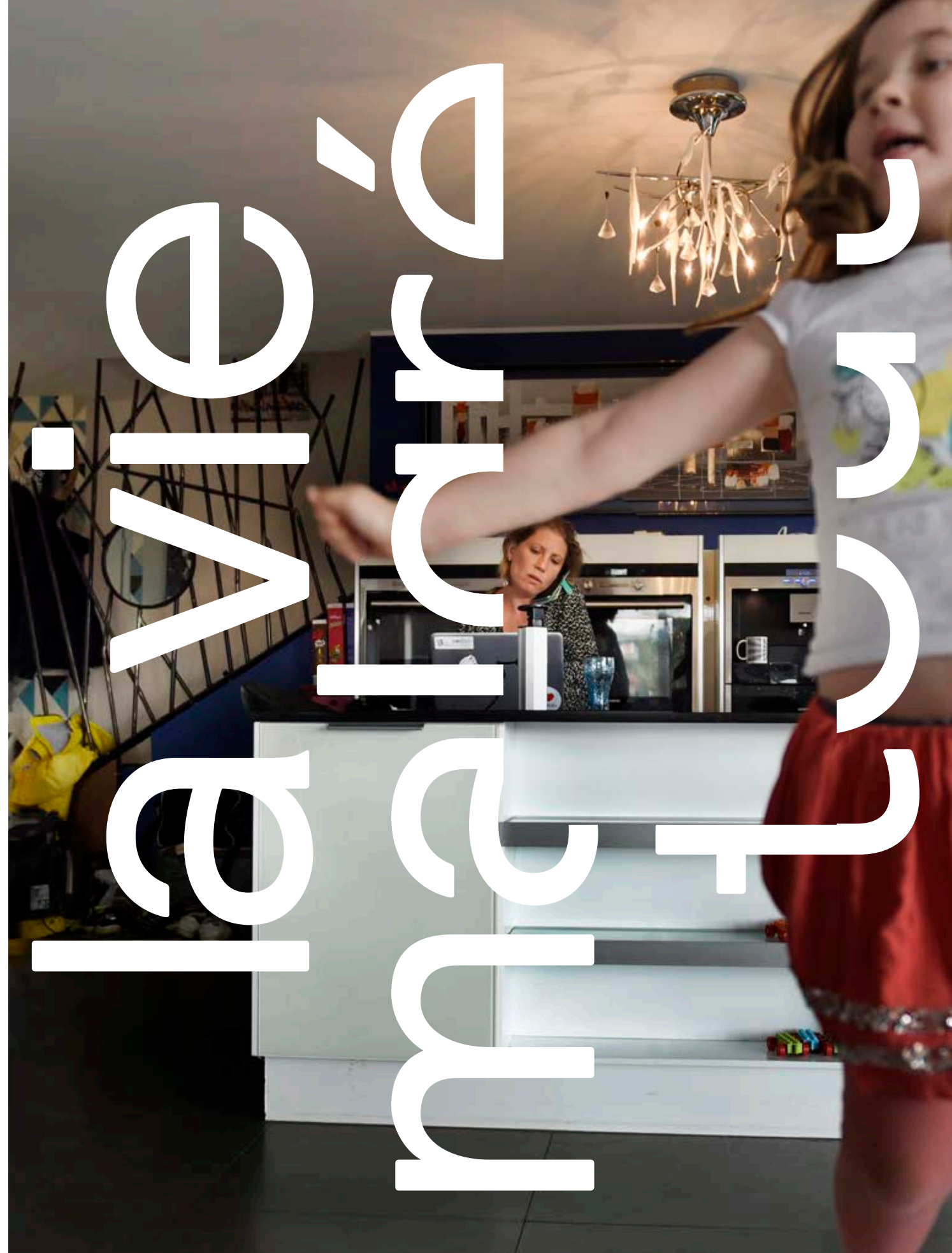


Juin

Tout semblait presque être redevenu normal : le couvre-feu était déplacé à 23 heures, les visages se démasquaient à l'extérieur et nous pouvions de nouveau voyager.

Le vaste hall de la mairie avait été transformé en centre de vaccination où de jeunes gens en service civique nous accueillaient gentiment. Nous gardions précieusement dans notre portefeuille le certificat de vaccination, qui nous avait été remis.

Le chiffre de 65 % d'abstention aux élections départementales et régionales resterait gravé dans nos esprits.





Juillet

Le Festival de Cannes avait bien eu lieu, récompensant « Titane » de Julia Ducournaux. Au départ de Brest, le Tour reprenait l'antenne et ses spectateurs se dispersaient sur les routes de France, les Jeux olympiques de Tokyo commenceraient aussi à la fin du mois.

Nous devions désormais présenter un pass sanitaire et la vaccination allait être rendue obligatoire pour certaines professions en septembre. Les manifestations du samedi ont donc redémarré, ranimant la clameur quelque peu oubliée des Gilets jaunes.

La chaleur de l'été a amené des records de feu de forêt et une partie de l'Europe de l'Ouest a été inondée. Ces inondations historiques ont causé plus de 200 morts.



Août

En famille au bord de la mer,  
nous avons enfin rattrapé le temps  
perdu et redécouvert le plaisir  
de nous serrer dans les bras.  
Les enfants bâtissaient des châteaux  
de sable et nous regardions  
les vagues les effacer, terrifiés  
par la pensée du séisme qui venait  
de causer, à l'autre bout du monde  
en Haïti, au moins 1300 morts,  
5 700 blessés et des milliers  
de sans-abris.

Il m'arrivait encore souvent  
d'oublier le pass sanitaire pour  
aller au restaurant et de remonter  
le chercher en courant. Sidération  
internationale : les Talibans ont  
repris le contrôle de l'Afghanistan.





Septembre

Pour le meilleur et pour le pire, en France, la campagne présidentielle était lancée et Angela Merkel céderait ce mois-ci le poste de chancelière fédérale qu'elle occupait depuis 2005.

Même masquée, la rentrée des classes s'annonçait plus légère que celle de l'an passé et la mort de Jean-Paul Belmondo a attisé notre désir de revoir les classiques du cinéma français.

Les témoignages des victimes du 13 novembre à la barre ravivaient notre mémoire collective : le douloureux procès des attentats allait durer près de six mois. On administrait une troisième dose de vaccin aux personnes âgées.

Le 13 novembre





Octobre

Changement d'époque : Hubert Germain, le dernier Compagnon de la Libération est mort, James Bond n'était officiellement plus en service, il nous fallait un passeport pour nous rendre au Royaume-Uni et la société Facebook devenait Meta, sans que je trouve la promesse étymologique d'« au-delà » tout à fait rassurante.

Même en hausse, les courbes nous semblaient définitivement moins menaçantes et nous avons repris goût à la liberté. Nous avons même organisé une fête pour l'anniversaire de mariage de mes parents.





Novembre

Le président avait décidé de renouer avec la solennité de l'allocution télévisée et, le soir même, lors d'un dîner, nous avons tous été contaminés. Nous nous souvenions alors que le variant en circulation s'appelait delta et ouvrons les yeux sur des évolutions inquiétantes et le retour des restrictions chez nos voisins européens. Même, « Civilisation », le dernier album d'Orelsan paraissait alarmant.

La COP 26 concentrait les mobilisations et les critiques de la société civile, aucune promesse ne semblait à la hauteur du défi environnemental. Pendant ce temps, de vieux satellites russes explosaient. Isolés derrière nos écrans, nous étions engourdis par le froid, quand Joséphine Baker est entrée au Panthéon, nous donnant un peu de courage.

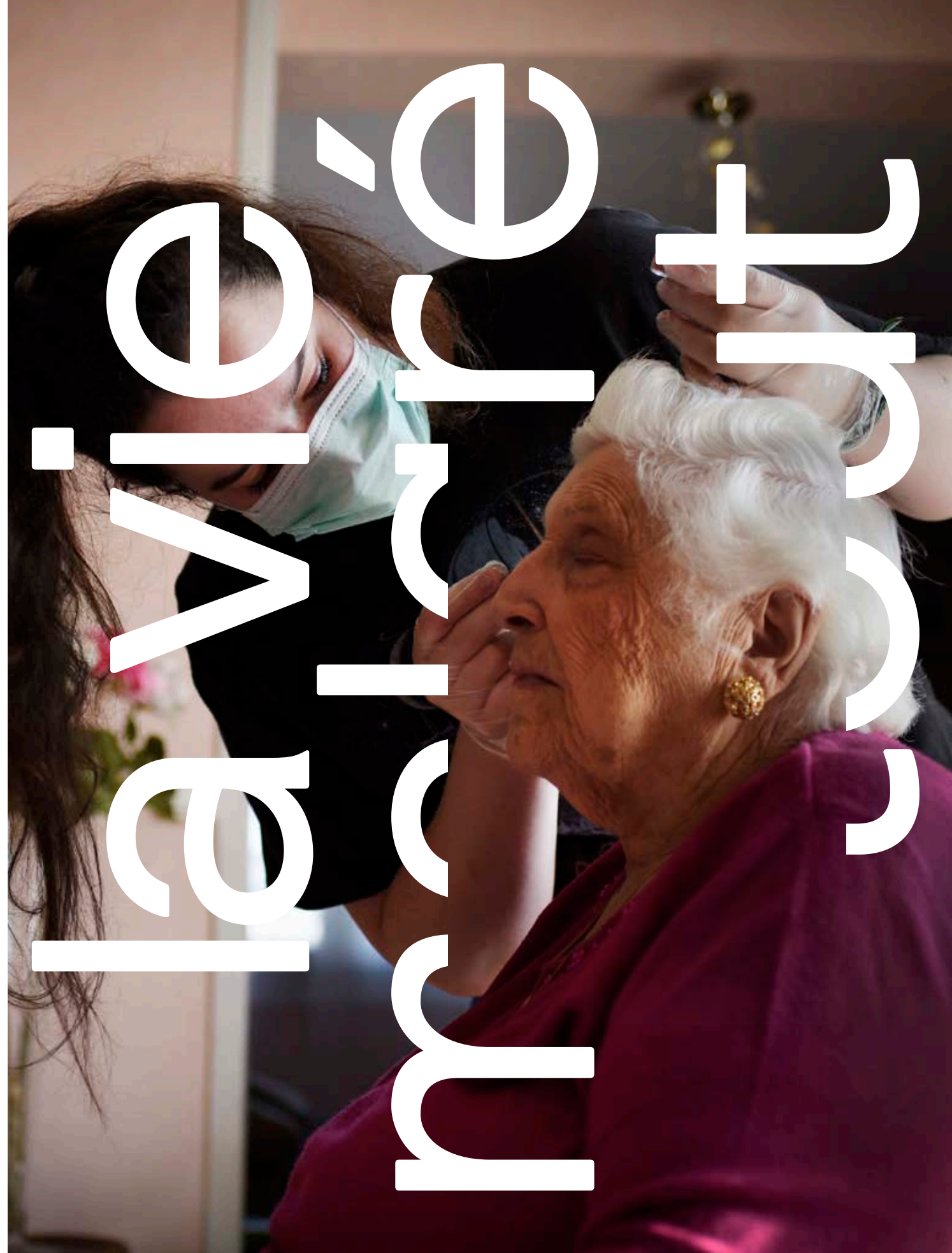




Décembre

Pendant que les débats de la campagne présidentielle française s'épuisaient, la politique avait pris de nouveaux visages avec Olaf Scholz en Allemagne et Gabriel Boric au Chili. La Nouvelle-Calédonie s'était prononcée une troisième fois contre son indépendance.

Nous continuions à réciter l'alphabet grec et redoutions les nouvelles restrictions. Omicron promettait de semer le trouble lors des fêtes. Nous regardions quand même des films de Noël en famille et avons élaboré un menu de fête végétarien et des listes de cadeaux de seconde main. Le nombre record de tests et d'injections de troisième dose indiquait que nous avions désormais appris à vivre avec le virus et qu'il était permis d'espérer que 2022 serait une année ouverte.





Sommaire		<b>Faire Front</b>	56	Nos collaborateurs au cœur de notre transformation	74	<b>Voir loin</b>
	31	Notre gouvernance				Vivre mieux à tous les âges
	32	Regards croisés de Brigitte Bouquot, Présidente, et Brigitte Pisa, Vice-présidente de l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE	58	Notre modèle créateur de valeur durable	88	Rester en bonne santé
			60	Des performances solides et un fort développement commercial	104	Être couvert face aux aléas
					120	Préparer l'avenir
	40	Entretien avec André Renaudin, Directeur général jusqu'au 30 avril 2022	62	Présent à tous les âges de la vie	132	Agir pour le climat
			68	Notre responsabilité sociétale, reflet de notre raison d'être		
	44	Entretien avec Bruno Angles, Directeur général depuis le 1 <sup>er</sup> mai 2022	70	L'agenda des ODD comme boussole		
	50	Nos grands défis, moteurs de notre transformation				
	52	Notre dynamique de transformation				

Groupe de protection sociale composé de sociétés de personnes, AG2R LA MONDIALE agit dans l'intérêt premier de ses assurés et clients, représentés dans toutes ses instances de gouvernance par les administrateurs et les délégués. Face à des changements multiples qui bouleversent notre environnement, nous pratiquons une mutualisation au service des solidarités sous toutes leurs formes sur l'ensemble du territoire.

# faire front





# Défendre les intérêts de nos assurés sur le long terme

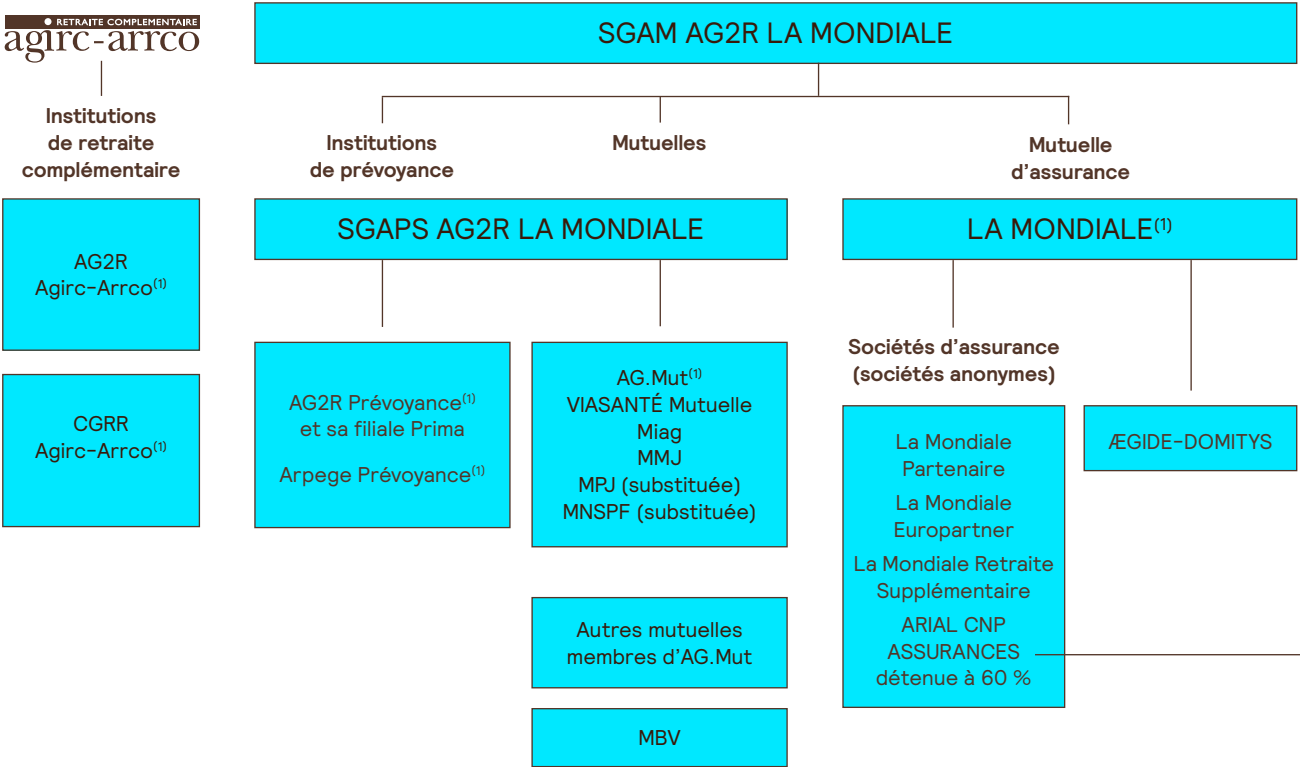
AG2R LA MONDIALE est un groupe de protection sociale, constitué de sociétés de personnes et régi selon les principes de l'économie sociale et solidaire (ESS). Seuls les intérêts de nos assurés motivent nos décisions et nos actions. Nous utilisons la valeur que nous créons pour développer de nouvelles garanties, renforcer nos services, favoriser des emplois de qualité et sécuriser nos engagements.

Notre gouvernance paritaire et mutualiste garantit le fonctionnement démocratique de nos instances politiques. Les décisions de notre Association sommitale, de nos institutions de retraite complémentaire et de prévoyance sont prises, à parts égales, par les représentants des employeurs et des salariés. Celles de nos mutuelles sont régies selon le principe 1 personne = 1 voix. Partout en France métropolitaine et ultramarine, les administrateurs et les délégués représentent nos assurés dans toutes nos instances de gouvernance.

Ce modèle d'équilibre nous permet d'agir sur le long terme et d'intégrer des actions sociales et de prévention au cœur de nos solutions d'assurance. Il garantit notre indépendance et notre solidité, la transparence et la collégialité de nos décisions, la rigueur et la responsabilité de notre gestion. Notre Groupe grandit en conjuguant performance et solidarité, au service d'une croissance durable.

# Notre gouvernance

au 30 avril 2022



GIE AG2R

GIE La Mondiale Groupe



<sup>(1)</sup> MEMBRE DE L'ASSOCIATION SOMMITALE.

« Notre performance  
nous a permis de tenir  
la promesse attendue  
d'un groupe de  
protection sociale. »



ASSOCIATION SOMMITALE AG2R LA MONDIALE  
PRÉSIDENTE

# Brigitte Bouquot



« Nous avons toutes  
les cartes en main  
pour transformer les  
mesures ponctuelles  
en opportunités  
durables. »



ASSOCIATION SOMMITALE AG2R LA MONDIALE  
VICE-PRÉSIDENTE

# Brigitte Pisa

**Entretien croisé avec Brigitte Bouquot et Brigitte Pisa, Présidente et Vice-présidente de l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE.**

**2021 a été marquée par un contexte pour le moins instable. Quel regard portez-vous sur les performances du Groupe ?**

**Brigitte Bouquot :** En 2021 comme en 2020, le Groupe a démontré sa grande résilience : il affiche un bilan très satisfaisant dans un contexte qui n'était pas moins exigeant. Grâce à la reprise économique et au dynamisme de nos équipes, la retraite complémentaire et toutes nos activités assurantielles sont en forte croissance. Les résultats, également en progression, nous permettent à la fois de préserver nos fonds propres et d'améliorer notre solvabilité dans un environnement financier incertain. En même temps, d'importants efforts d'efficacité ont été engagés afin de mieux maîtriser nos équilibres techniques et financiers.

**«Nos résultats, en progression, nous permettent à la fois de préserver nos fonds propres et d'améliorer notre solvabilité dans un environnement financier incertain.»**

Il faut évidemment poursuivre nos efforts pour donner au Groupe les moyens de se transformer en assurant son développement. C'est la clé de sa solidité et de son indépendance. Surtout, cette performance nous a permis, tout au long d'une année encore impactée par la pandémie, de tenir la promesse attendue d'un groupe de protection sociale : soutenir et protéger l'ensemble de ses bénéficiaires, entreprises comme particuliers.

**Brigitte Pisa :** Je rejoins tout à fait les propos de Brigitte. Comme elle, je retiens de cette longue période de covid-19 notre capacité collective à répondre présent aux côtés de celles et de ceux que nous protégeons. Confrontés à l'imprévu – à l'imprévisible même –, nous avons su être là. C'est simple à exprimer mais c'était pour le moins difficile à réaliser !

Nous n'y sommes parvenus qu'au prix d'une mobilisation exceptionnelle de notre corps social. Face aux épreuves, nos collaborateurs ont rivalisé d'énergie et d'esprit d'initiative pour que le Groupe ne souffre d'aucune rupture dans sa gestion et que nos bénéficiaires continuent à percevoir leurs revenus. Quant aux administrateurs, ils ont su s'adapter, souvent dans l'urgence, afin que nos instances puissent se tenir en toutes circonstances. La gouvernance du Groupe a donc bien fonctionné, aucun retard ou inertie n'a affecté nos décisions. Nous avons ainsi démontré que notre engagement au service des solidarités, au cœur de notre raison d'être, n'est pas une simple promesse : il nous engage et nous oblige ! Outre la résilience qu'évoquait Brigitte, j'ajouterai que notre groupe paritaire de protection sociale a su démontrer une remarquable plasticité.

**Quelles leçons tirez-vous des deux ans de crise sanitaire que nous venons de traverser ?**

**B.P. :** Le principal enseignement que je retiens de cette période éprouvante, c'est qu'elle a conforté le rôle essentiel que jouent les partenaires sociaux : nourris de leur connaissance du monde du travail comme de leur expérience de la réalité, ils ont toute légitimité pour représenter les bénéficiaires dont ils portent la voix. Grâce à cet atout majeur, nous saurons être là où nous attendent celles et ceux qui comptent sur nous. La manière dont nous avons su « enjamber » les difficultés causées par la crise ces deux dernières années démontre notre solidité et nous donne l'élan nécessaire pour construire un avenir adapté à un monde qui bouge. Il nous revient désormais de transformer les mesures ponctuelles en opportunités durables.

**B.B. :** Pour ma part, cette crise, qui a encore accentué la dégradation des équilibres techniques, notamment en prévoyance santé, a confirmé ce que nous pressentions : la difficulté grandissante à concilier les mécanismes d'assurance avec la nature même des risques, devenus systémiques. Dans un monde où nous sommes tous interdépendants, le risque humain constitue un défi stratégique

pour nos sociétés développées. Nous l'avons bien vu pendant ces deux dernières années : la protection de la vie humaine commande l'économie ; elle est, de plus, étroitement corrélée aux enjeux environnementaux, et demain, numériques. Ce constat appelle, de la part de tous ceux qui sont en responsabilité, une approche globale du risque pour mieux le partager entre les différents acteurs du système et pour répartir sa charge de façon équilibrée entre les générations.

**Au regard des grands défis qui se profilent sur les plans démographique, sanitaire, social et écologique, le modèle des groupes de protection sociale doit-il selon vous évoluer et dans quelle voie ?**

**B.B. :** Entre le « tout État » et le « tout marché », il existe une alternative éprouvée et crédible. Le GPS, avec sa gestion paritaire et mutualiste, représente cette troisième voie. À l'heure où la fracture sociale, jamais résorbée et toujours sous-jacente, fragilise la démocratie, le modèle de groupe de protection sociale a plus que jamais un rôle essentiel à jouer.

**«Paritarisme et mutualisme sont issus de deux cultures différentes, mais partagent les mêmes valeurs telles qu'elles sont exprimées par notre raison d'être.»**

En effet, sa gouvernance repose sur les forces vives de l'économie, c'est-à-dire les partenaires sociaux au sein des entreprises et des branches professionnelles. Dans notre cas, il s'appuie aussi sur un fort pôle assurantiel mutualiste. Paritarisme et mutualisme sont issus de deux cultures différentes, mais partagent les mêmes valeurs telles qu'elles sont exprimées par notre raison d'être. En charge de la gestion de la retraite complémentaire, seul le GPS est capable de coupler des services de prévention et des solutions financières d'assurance pour tous, de « bout en bout » et durablement. Il apparaît donc comme le modèle le plus à même de porter une juste transition sociale et écologique pour tous, voire, demain, d'élargir son objet social aux nouveaux risques. À cet égard, notre Groupe

a une légitimité qui le distingue des autres assureurs. Cela fait plus de vingt ans, en effet, qu'en parallèle de son soutien aux salariés, il contribue au financement de la transition écologique des entreprises, à travers son rôle d'investisseur institutionnel. C'est pourquoi il relève désormais de la responsabilité de tous de consolider notre modèle pour l'adapter aux enjeux futurs et de le défendre comme un élément fondateur du renouveau de la démocratie sociale.

**B.P. :** Face au risque humain devenu systémique et à l'heure où les règles de gouvernance des groupes paritaires de protection sociale définies par l'Accord national interprofessionnel (Ani) de juillet 2009 sont en passe d'être revues, le paritarisme doit se positionner comme une force de proposition. Nous voilà donc aujourd'hui à la croisée des chemins : notre défi est de continuer à créer suffisamment de valeur pour pouvoir la redistribuer à nos bénéficiaires dès lors qu'ils en ont besoin, tout en restant indépendants et maîtres de notre destin. Notre capacité à continuer à grandir comme nous l'avons toujours fait, exige que chaque membre de notre famille apporte sa pierre et participe à la feuille de route que nous allons bâtir collectivement. C'est encore plus vrai dans le contexte incertain auquel nous sommes confrontés.

**Le Groupe vient de connaître un passage de relais à la Direction générale avec la prise de fonction de Bruno Angles le 1<sup>er</sup> mai. Quel message souhaitez-vous adresser aux administrateurs, aux délégués et aux collaborateurs en ce moment charnière ?**

**B.P. :** Avant toute chose, je voudrais adresser un message chaleureux à André Renaudin qui a eu l'idée géniale de réunir des paritaires et des mutualistes, ce que personne n'avait osé faire avant lui. Il a rapproché deux mondes auparavant très différents et qui, pourtant, ont beaucoup à s'apporter. En cela, il a été à la fois précurseur et visionnaire tout en sachant convaincre les décideurs de le suivre dans cette voie. Je dis souvent que nous sommes toutes et tous de passage. Ce sont les visions que nous portons qui sont



pérennes ! Avec le passage de témoin à Bruno Angles, AG2R LA MONDIALE s’apprête à écrire une nouvelle page de son histoire en s’appuyant sur le chemin parcouru jusqu’à présent. Dans un environnement dans lequel le changement est permanent, le nouveau Directeur général devra s’employer à donner au Groupe tous les moyens de contribuer à la redéfinition de la protection sociale française. Pour continuer à « prendre la main sur demain », outre la mobilisation de collaboratrices et de collaborateurs de talent, il peut bien sûr compter sur l’engagement de la Présidence paritaire, des administrateurs et des délégués. Nous sommes toutes et tous, dans nos mandats respectifs, déterminés à incarner et à défendre une vision partagée, sociale, sociétale et solidaire de ce que doit être et faire un groupe paritaire de protection sociale.

**B.B. :** Comme Brigitte, je voudrais rendre hommage à André Renaudin qui a été l’instigateur de ce modèle paritaire et mutualiste auquel personne ne croyait et qui, depuis, a essaimé. Quel chemin parcouru en presque 15 années ! Alors qu’il vient tout juste de passer la main à Bruno Angles, il peut être fier de l’exercice 2021 comme de tous les précédents. C’est un beau bilan ! Sa vision et son action auront durablement marqué l’histoire du Groupe. En nommant Bruno Angles, la gouvernance d’AG2R LA MONDIALE a choisi un successeur capable de reprendre le flambeau et d’accompagner le développement du Groupe en apportant un regard neuf sur ce secteur en pleine transformation.

**«Relever les défis que nous avons évoqués ne saurait évidemment être possible sans l’engagement dont nos administrateurs, délégués et collaborateurs font preuve au quotidien, partout.»**

Vous avez raison, ce passage de relais est un moment charnière de la vie d’un Groupe et Bruno Angles doit pouvoir compter sur la mobilisation de tous pour accomplir sa mission. Relever les défis que nous avons évoqués ne saurait évidemment être possible sans l’engagement dont nos administrateurs,

délégués et collaborateurs font preuve au quotidien, partout en France métropolitaine et ultramarine. Ce sens du collectif et ce sentiment d’appartenance à une même communauté de valeurs doivent irriguer le Groupe dans toutes ses composantes. C’est un impératif si nous voulons partager cette même ambition collective et participer à une refonte du modèle social français à la hauteur des transformations de la société que nous vivons. Je dirais même que c’est une obligation morale urgente qui nous incombe au regard du contexte politique et macro-économique actuel. Dans cet environnement totalement inédit, je les invite donc à resserrer les rangs pour faire vivre les valeurs d’intégrité et de solidarité de notre modèle paritaire et mutualiste.

« Entre le tout État et le tout marché, il existe une alternative éprouvée et crédible. Avec sa gestion paritaire et mutualiste, le GPS représente cette troisième voie. »

« Le Groupe sort  
grandi de ces deux  
années de crise. »



DIRECTEUR GÉNÉRAL JUSQU'AU 30 AVRIL 2022

# André Renaudin



**Entretien avec André Renaudin,  
Directeur général d’AG2R LA  
MONDIALE jusqu’au 30 avril 2022.**

**Quel bilan faites-vous des 17 années passées  
d’abord à la tête de La Mondiale, puis du Groupe ?**

Pendant cette période, AG2R LA MONDIALE a pris toute sa place dans le paysage de l’assurance en France, en particulier dans celui de la protection sociale complémentaire. Notre Groupe résulte à la fois d’une vision globale et d’un travail politique et managérial essentiel pour donner corps à ce qui fait sens. Je n’évoque pas ces 17 années sans un sentiment mêlé d’émotion et de fierté. Lorsque j’étais à la tête de La Mondiale, ma réflexion s’est bâtie à partir des grands jalons qui ont précédé le partenariat stratégique signé en 2002 avec AG2R Prévoyance concernant la retraite supplémentaire et l’assurance santé. Je pense d’abord au fameux accord du 24 avril 1996, qui a ouvert la voie à la création officielle de tous les groupes de protection sociale, puis à la loi du 29 août 2001 créant le statut de société de groupe d’assurance mutuelle (Sgam). Cette dernière s’est révélé un formidable outil ! Tout cela a permis de faire cohabiter au sein d’une association sommitale la retraite complémentaire Agirc-Arrco et un ensemble assurantiel composite de sociétés régies par trois codes distincts. Cette réflexion a conduit à élaborer un projet de création d’un groupe unifié, devenu AG2R LA MONDIALE, à la fois groupe et marque reconnus.

**« Le succès de ce modèle, qui a fait beaucoup d’émules, reste l’une de mes plus grandes fiertés. »**

Aujourd’hui encore, je reste admiratif du travail mené par les partenaires sociaux, les administrateurs des Fédérations Agirc-Arrco, ceux d’AG2R-Isica et de La Mondiale pour affiner ce projet en 2007, avant de le faire approuver par toutes les instances compétentes. Les statuts-types des associations sommitales ont été modifiés en conséquence pour admettre les mutuelles d’assurance et l’Accord interprofessionnel du 8 juillet 2009 relatif aux

groupes paritaires de protection sociale s’est par la suite appuyé sur ce nouveau modèle. Cette alliance, que d’aucuns jugeaient au départ contre-nature, a ensuite inspiré tous les groupes. Le succès de ce modèle, qui a fait beaucoup d’émules, reste l’une de mes plus grandes fiertés. Pour ne citer que les étapes les plus marquantes de l’histoire de notre Groupe, je pense aux rapprochements successifs qui ont contribué à le consolider au fil des années : Isica, les Institutions de la coiffure, Prémalliance, Réunica ou encore VIASANTÉ, sans omettre l’adhésion d’AGRR Agirc-Arrco à l’Association sommitale.

**« Le collectif AG2R LA MONDIALE a toujours su adapter ses activités pour proposer la meilleure protection possible à ses assurés. »**

Je n’oublie pas non plus la réalisation de projets très structurants tels que la fusion de toutes nos institutions de retraite complémentaire, la naissance d’AG2R Agirc-Arrco, la constitution de nos trois Pôles sectoriels, le renforcement de notre pôle mutualiste AG.Mut, nos partenariats avec CNP Assurances et Natixis Interépargne et, pour finir, l’acquisition en juin 2021 d’ÆGIDE-DOMITYS. Cette prise de participation majoritaire ouvre de nouvelles perspectives et illustre la capacité du Groupe à accompagner les évolutions sociétales. Comme nous l’avons fait pour le grand âge il y a près de 40 ans en créant Safir, la première assurance dépendance du marché, nous complétons aujourd’hui notre offre pour répondre aux aspirations d’une majorité de retraités actifs, en quête de solutions d’habitat alternatives au domicile classique. Au fil des transformations de notre environnement et de la société, au gré des réformes législatives et réglementaires incessantes et en accord avec les orientations des partenaires sociaux, le collectif AG2R LA MONDIALE a toujours su adapter ses activités, métier par métier, pour proposer la meilleure protection possible à ses assurés. Le travail des branches professionnelles est remarquable d’exigence et le contexte particulier de

la pandémie de covid-19 a renforcé le dialogue. Même si, j’en suis conscient, tous nos projets n’ont pas abouti ou connu le succès escompté, ce sont ces belles réalisations que je veux retenir de mon passage à la tête d’un Groupe que j’ai toujours servi avec passion et dévouement.

**Que faut-il retenir des résultats 2021 du Groupe dans un contexte qui pouvait difficilement être plus exigeant ?**

Là aussi, il faut en retenir une grande fierté collective, car dans un environnement complexe et incertain, AG2R LA MONDIALE enregistre un fort dynamisme commercial, avec des cotisations en hausse dans tous ses métiers et une croissance de près de 23 % de son résultat net. La performance est donc encore au rendez-vous malgré deux années consécutives marquées par les effets de la pandémie, notamment sur la sinistralité et la consommation médicale en prévoyance santé. En retraite complémentaire, nous avons pris de l’avance sur la trajectoire de réduction des frais de gestion fixée par la Fédération Agirc-Arrco, alors même que celle-ci a baissé ses dotations. En assurance vie épargne, nous avons renforcé les provisions de 212 millions d’euros pour faire face à la persistance de taux très bas, tout en servant une rémunération annuelle moyenne de nos contrats supérieure à celle estimée sur l’ensemble du marché. Sur ce segment et celui de la retraite supplémentaire, la collecte nette en unités de compte (UC) a atteint un nouveau record à 2,2 milliards d’euros.

**« En assurance vie épargne et en retraite supplémentaire, la collecte nette en unités de compte a atteint un nouveau record. »**

Nos fonds propres ont un niveau très élevé, à 8,4 milliards d’euros, multipliés par 5,1 depuis la création de la Sgam en 2008. Quant au ratio de solvabilité 2, il ressortait à 218 % fin 2021, en hausse de 38 points. Tous les efforts engagés pour amortir les chocs de marché liés à la pandémie, tout en préservant les intérêts de nos assurés et la santé de nos collaborateurs grâce à un recours efficace au télétravail,

ont d’ailleurs été salués par l’agence Standard & Poor’s. Dès mars 2021, celle-ci a amélioré la notation de SGAM AG2R LA MONDIALE et de ses principales entités en la relevant à A perspective stable. Au vu de ses résultats et de sa solidité financière, le Groupe sort donc grandi de ces deux années de crise et démontre une nouvelle fois la pertinence de son modèle.

**Vous avez passé le relais à Bruno Angles, devenu Directeur général le 1<sup>er</sup> mai dernier. Quel message souhaitez-vous adresser aux administrateurs, aux délégués et à l’ensemble du corps social du Groupe ?**

En 2008, j’avais qualifié de « beau projet » les prémices de l’aventure AG2R LA MONDIALE. Notre ambition à l’époque était de compter parmi les acteurs de premier plan de la protection sociale et patrimoniale en France. Quinze ans plus tard, le « beau projet » s’est concrétisé en beau Groupe, dont la solidité et les positions sur tous ses métiers et ses marchés sont reconnues. Cette réussite n’aurait pas été possible sans l’engagement des femmes et des hommes qui, partout en France, ont œuvré pour son développement, que ce soit nos administrateurs et délégués dans nos instances politiques ou nos collaborateurs et leurs représentants, au siège comme dans les territoires. L’occasion m’est donnée aujourd’hui de les remercier du fond du cœur pour la confiance qu’ils m’ont témoignée durant toutes ces années, dans les succès comme face aux difficultés. Je leur exprime toute mon admiration et toute ma reconnaissance. Tout ce que nous avons vécu et construit ensemble restera à jamais gravé dans ma mémoire, dans l’histoire du Groupe et, j’ose l’écrire, dans celle de la protection sociale complémentaire. Aujourd’hui, de nouveaux chapitres de la vie d’AG2R LA MONDIALE vont s’écrire sous l’impulsion de Bruno Angles. Je ne doute pas un seul instant que l’ensemble de nos forces sera au rendez-vous pour l’aider dans sa tâche et relever les défis à venir. Je lui adresse, ainsi qu’à tout le corps social du Groupe, mes chaleureux vœux de pleine réussite.

« Le client doit être  
au cœur de toutes  
nos réflexions  
et de toutes  
nos actions. »



DIRECTEUR GÉNÉRAL DEPUIS LE 1<sup>ER</sup> MAI 2022

# Bruno Angles



**En fonction depuis le 1<sup>er</sup> mai 2022, le nouveau Directeur général d’AG2R LA MONDIALE explique ses premières décisions et les objectifs du futur plan d’entreprise.**

**Vous avez rejoint AG2R LA MONDIALE un an avant de prendre vos fonctions de Directeur général. Quel regard portez-vous sur le Groupe ?**

Comme vous le savez, lorsque je suis arrivé dans le Groupe il y a un an, je n’étais pas assureur. J’ai donc mis ce temps à profit pour aller à la rencontre des métiers dans toutes les régions, avec pas moins de 17 déplacements en six mois. J’ai eu la chance de bénéficier de la très grande expérience d’André Renaudin qui connaît ce Groupe mieux que quiconque pour l’avoir fait grandir avec passion et engagement pendant près de quinze ans. J’ai aussi beaucoup écouté les administrateurs, les représentants du personnel et, bien évidemment, les collaborateurs avec lesquels j’ai eu un très grand nombre d’échanges.

**« L’attachement des collaborateurs à l’entreprise est un atout majeur pour poursuivre la transformation du Groupe et relever les défis auxquels nous faisons face. »**

Tout au long de cette première année dans le Groupe, j’ai été frappé par la fierté d’appartenance et la fidélité au Groupe de toutes ces femmes et ces hommes, dont certains ont plus de 30 ans d’ancienneté. Dans un environnement durablement incertain, c’est un atout majeur pour poursuivre la transformation du Groupe et relever les défis auxquels nous faisons face.

**Quels sont justement les principaux défis que le Groupe doit relever ?**

Dans un monde qui se complexifie et change à toute vitesse, nous devons, nous aussi, accélérer notre transformation, sans jamais perdre de vue la priorité qui doit être au cœur de toutes nos réflexions et de toutes nos actions : le client. C’est pour cette raison que j’ai voulu le représenter par une chaise à son

nom dans les salles de réunion de tous nos sites. Au-delà du symbole, cette focalisation client est indispensable pour assurer la croissance et la rentabilité, les deux conditions sine qua non de notre indépendance, de notre développement et de notre pérennité. Respecter nos engagements budgétaires est donc le premier défi que nous devons relever pour améliorer notre compétitivité et conserver la confiance de nos administrateurs et de nos clients. Le deuxième défi concerne la prévoyance santé, mise à mal par deux années de pandémie.

**« Le multi-équipement de nos clients est un levier de croissance important qui implique de nous doter d’une distribution omnicanale et transversale. »**

Si les cotisations ont fortement augmenté en 2021 grâce au dynamisme de nos équipes commerciales, les prestations ont suivi la même tendance sous les effets conjugués d’une surconsommation médicale, du déploiement complet de la réforme « Reste à charge zéro » et d’une dégradation persistante de la sinistralité. Le redressement rapide de cette activité est donc une ardente obligation pour garantir la cohésion du Groupe. Enfin, nous devons changer de braquet en matière de systèmes d’information et de digital pour améliorer l’expérience client et la qualité de vie au travail de nos collaborateurs. Nous ferons adopter une feuille de route pluriannuelle d’ici la fin de l’année 2022.

**Le Groupe a fait l’acquisition d’ÆGIDE-DOMITYS en juin 2021. Quelles sont les autres opportunités de croissance à moyen terme ?**

Elles sont multiples pour AG2R LA MONDIALE qui dispose d’une forte expertise sur tout un panel de métiers. Je pense notamment à l’épargne retraite et patrimoniale, qui a enregistré de belles performances ces deux dernières années. Nous devons capitaliser sur ces bons résultats pour poursuivre notre développement dans cette activité porteuse. Le multi-équipement de nos clients est un autre levier de croissance important qui implique de nous doter d’une distribution omnicanale

et transversale. Enfin, comme vous venez de le rappeler, nous avons récemment intégré une nouvelle activité de résidences services seniors avec l’acquisition du leader du secteur. Nous ne nous interdisons pas de nous diversifier sur d’autres marchés, dont celui de l’assurance dommages qui, de surcroît, présente l’avantage de réduire, toutes choses égales par ailleurs, les besoins de fonds propres. Ces opportunités, ainsi que les défis que j’évoquais tout à l’heure constitueront des éléments structurants du futur plan d’entreprise 2023-2025, dont la finalisation est prévue à l’automne prochain. Pour assurer sa réussite, l’ensemble des collaborateurs sera mobilisé dans une démarche de consultation qui nous permettra de définir ensemble, avec nos administrateurs et nos délégués, l’ambition commune de ce plan. Chacun sera ensuite impliqué au travers de trois démarches collectives : la simplification, l’excellence des processus ressources humaines et le pilotage intégré.

**À quels objectifs répondent les changements opérés au sein du Comité de direction Groupe ?**

Dès ma prise de fonction, j’ai voulu impulser une nouvelle dynamique et mettre en place une organisation qui soit en mesure de relever tous les défis que je viens d’évoquer.

**« Je suis enthousiaste de reprendre le flambeau transmis par André Renaudin et confiant dans l’avenir d’AG2R LA MONDIALE, dont le modèle paritaire et mutualiste a démontré toute sa force et sa pertinence. »**

Les modifications de l’organigramme de tête visent d’abord à favoriser le travail en équipe et à rompre avec les silos en instaurant une organisation croisée entre les métiers et les directions transversales. Ils s’accompagnent d’un élargissement du périmètre de certains membres pour renforcer l’excellence opérationnelle du Groupe : création d’un délégué général à l’économie sociale et solidaire (ESS), à la responsabilité sociale des entreprises (RSE), aux branches professionnelles,

aux pôles et à l’animation des territoires ; nouvelle Direction de la distribution omnicanale et de la relation client ; montée en puissance de l’événementiel et des nouveaux métiers et services... Nous avons également mis en place un Comité exécutif jeunes, baptisé « Comme1Comex ». Composé de 16 jeunes talents du Groupe âgés de moins de 40 ans, à parité de femmes et d’hommes, il a pour mission de nourrir la réflexion de la Direction générale sur tous les sujets qui nous occupent. La création de ce Comité me tenait très à cœur et je compte sur ses membres pour jouer leur rôle d’aiguillon et insuffler leur énergie et leur créativité dans l’ensemble du Groupe.

**Une nouvelle page de l’histoire du Groupe s’ouvre avec votre nomination. Quel message souhaitez-vous adresser à votre prédécesseur, aux administrateurs et collaborateurs ?**

Je suis d’abord très reconnaissant à André Renaudin d’avoir accompagné mes premiers pas dans la maison et de m’avoir fait profiter de toutes ses précieuses connaissances sur le secteur de l’assurance. Il laissera une empreinte durable dans l’histoire du Groupe. Je suis enthousiaste de reprendre le flambeau qu’il me transmet et confiant dans l’avenir d’AG2R LA MONDIALE, dont le modèle paritaire et mutualiste a démontré toute sa force et sa pertinence. Je remercie également les administrateurs et les collaborateurs pour leur accueil et leur écoute. À chacune de nos rencontres, j’ai pu mesurer combien leur engagement était précieux tout au long de cette année encore marquée par les effets de la pandémie. Il le sera tout autant dans les années à venir face aux nombreux défis que nous devons relever. Je suis très heureux d’écrire avec eux ce nouveau chapitre de l’histoire d’AG2R LA MONDIALE, en alliant la bienveillance et l’exigence qui caractérisent l’esprit du Groupe.

# Notre Comité de direction Groupe

au 2 mai 2022

1. **Bruno Angles**, Directeur général

2. **Jean-Marc Robinet**, Directeur général adjoint en charge de la retraite complémentaire, des opérations, de la performance, de la transformation, des moyens généraux et de l’immobilier d’exploitation

3. **Philippe Da Costa**, Délégué général à l’économie sociale et solidaire (ESS), à la responsabilité sociale des entreprises (RSE), aux branches professionnelles, aux pôles et à l’animation des territoires

4. **François Rubichon**, Secrétaire général en charge des instances, de la conformité, des affaires juridiques et fiscales, des affaires publiques, des relations institutionnelles, de la sécurité des systèmes d’information et des fondations

5. **David Simon**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge des investissements, des finances et des risques

6. **Philippe Dabat**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge de la santé prévoyance

7. **Benoît Courmont**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge de l’épargne retraite et patrimoniale

8. **Béatrice Willems**, Directrice du cabinet du Directeur général, membre du Comité de Direction Groupe en charge de la communication, de l’événementiel, des nouveaux métiers et services

9. **Isabelle Hébert**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge de la distribution omnicanale et de la relation client

10. **Claire Silva**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge des ressources humaines et des relations sociales

11. **Pascal Martinez**, Membre du Comité de Direction Groupe en charge des systèmes d’information et du digital



9 3 5 4 8 1 2 10 7 11 6



# Nos grands défis, moteurs de notre transformation

AG2R LA MONDIALE agit dans un contexte marqué par des changements profonds et durables, ainsi que par des évolutions réglementaires et prudentielles soutenues. Pour nous adapter face à ces défis, nous intensifions nos efforts afin de dégager les marges de manœuvre nécessaires à la réussite de notre transformation.

Instabilités structurelles	Fragmentation des parcours	Numérisation de la société	Évolution démographique	Changement climatique et biodiversité
<p>Les incertitudes politiques, la montée des crises géopolitiques et les vives tensions économiques actuelles secouent fortement les marchés financiers. Par ailleurs, l'érosion des rendements des fonds en euros, sous l'effet de taux d'intérêt toujours bas, remet en cause le modèle historique de l'assurance vie. Enfin, la pression inflationniste, le renchérissement du prix de l'énergie et de certains biens alimentaires essentiels, exacerbés par la guerre en Ukraine, pèsent sur le pouvoir d'achat, questionnant l'état de dépendance de nos sociétés.</p>	<p>La non-linéarité est devenue la nouvelle norme. La vie familiale, d'abord, si elle reste un point d'ancrage et d'équilibre, revêt des configurations multiples, avec l'augmentation du nombre de familles monoparentales et recomposées. La vie professionnelle, ensuite, se caractérise par une succession de mobilités, allant bien au-delà d'un simple changement d'employeur : changements de région, de métier, de statut, suscités à la fois par la recherche de qualité de vie au travail et la quête de sens. Les allers-retours entre salariat et entrepreneuriat, voire entre secteur privé et secteur public, montent en puissance, alors que le phénomène de la « Grande démission » arrive en France.</p>	<p>La période de pandémie a accéléré la digitalisation des usages qui a désormais gagné toutes les dimensions de la société, y compris celles sur lesquels les Français se montraient auparavant les plus réticents à franchir le pas. Il s'agit en particulier de la santé – la téléconsultation médicale a connu un essor spectaculaire – et des moyens de paiement – les espèces ont presque disparu et le paiement sans-contact s'est banalisé. Deux tendances qui ne connaîtront pas de retour en arrière. Cette accélération digitale se traduit par une numérisation de la société et pose la question de l'adaptation des entreprises et des compétences à cette mutation majeure.</p>	<p>L'accroissement de la part des plus de 80 ans dans la société pose la question de l'accompagnement à domicile sous l'angle de l'habitat adapté et des services à la personne. Au-delà même du grand âge, la transition concerne toutes les classes d'âge : dans les dix années à venir, les entreprises devront gérer une transition démographique d'ampleur avec le départ à la retraite de la dernière génération de baby-boomers, l'arrivée massive de générations ayant un rapport plus distancié à l'autorité et l'augmentation du nombre de salariés aidants. Ces derniers, qui sont 11 millions en France, sont souvent sursollicités, car beaucoup d'entre eux continuent, en plus, à s'occuper de leurs enfants, qui rentrent plus tard dans la vie active.</p>	<p>La crise de la covid-19 a accéléré la prise de conscience de l'urgence climatique et de la dégradation de la biodiversité. La conscience écologique progresse dans la population, surtout chez les jeunes, avec une évolution des comportements, comme en témoignent notamment le retour au localisme et l'engouement pour la « seconde main ». La projection dans une société bas carbone demeure toutefois encore complexe, alors même que la culture de la sobriété ne fait pas consensus.</p>
<p>90 % des Français inquiets du conflit en Ukraine et 76 % de la menace nucléaire (Ipsos pour le Monde, la Fondation Jean-Jaurès et Science Po, mars 2022)</p>	<p>Environ 1/3 des enfants ne vivent pas avec leurs deux parents en 2020 et 1 Français sur 4 dit avoir envie d'entreprendre (46 % chez les 18-24 ans)</p>	<p>Seulement 27 % des salariés et des demandeurs d'emploi déclarent disposer des compétences numériques exigées par les entreprises (étude Salesforce Digital Skills Index, novembre-décembre 2021)</p>	<p>La population âgée de 75-84 ans augmentera de + 49 % entre 2020 et 2030. L'âge moyen d'accès à un premier emploi est de 27 ans en 2020 contre 20 ans en 1975</p>	<p>En France, pour la 1<sup>re</sup> fois depuis le début des enquêtes Ipsos sur les préoccupations des Français, le climat est à la première place pour 42 % d'entre eux en 2019</p>

# Notre dynamique de transformation

Afin d’aborder la dernière année d’exécution du plan d’entreprise Impulsion 20-22 dans les meilleures conditions, notre Groupe a mené en 2021 une dynamique d’accélération et d’intensification de ses transformations. Coup de projecteur sur nos avancées majeures dans nos quatre challenges.

Challenges	<div>Clients</div> <div>Renforcer la confiance par une relation adaptée aux besoins et usages</div>	<div>Métiers</div> <div>Relever les défis dans un environnement réglementaire et financier inédit</div>	<div>Performance</div> <div>Renforcer la performance dans un environnement de marchés financiers défavorable</div>	<div>RH</div> <div>Anticiper les évolutions métiers et accompagner les équipes dans le changement</div>
Objectifs	<ul style="list-style-type: none"><li>- Finaliser la transformation de notre réseau de distribution, et développer le multicanal</li><li>- Compléter notre offre pour proposer l'ensemble des services de protection des personnes et de leurs biens</li><li>- Devenir un acteur de référence des services à la personne</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Adapter notre modèle à la persistance d'un environnement de taux bas</li><li>- Faire évoluer notre modèle d'épargne retraite et d'épargne salariale en lien avec la Loi Pacte</li><li>- Dissocier retraite complémentaire et activités assurantielles pour préparer les évolutions futures</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Renforcer la performance, en pilotant les trajectoires et en maîtrisant les coûts</li><li>- Dégager des marges de manœuvre pour continuer notre transformation</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Simplifier les modes de fonctionnement et l'organisation pour renforcer la transversalité entre les métiers</li><li>- Renforcer l'anticipation des évolutions métiers et accompagner les équipes pour faciliter leur adaptation individuelle et collective au changement</li></ul>
Avancées	<ul style="list-style-type: none"><li>- Déploiement d'une logique multimarché dans le réseau commercial</li><li>- Mise en place du CRM xRM pour piloter la relation client</li><li>- Refonte du site e-commerce</li><li>- Optimisation des espaces clients</li><li>- Lancement de services pour soutenir les clients face aux difficultés</li><li>- Partenariat avec AEGIDE-DOMITYS</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Transformation des contrats Madelin en Plans d'épargne retraite individuels (PERI)</li><li>- Lancement des offres Loi Pacte</li><li>- Partenariat avec Natixis Interépargne</li><li>- Étude pour créer un fonds de retraite professionnel supplémentaire (FRPS)</li><li>- Délimitation du périmètre retraite complémentaire et action sociale</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Gestion dynamique et réactive de nos capitaux (couverture actions, prudence immobilière...)</li><li>- Mise en œuvre de plans d'actions pour tenir nos trajectoires de performance</li><li>- Renforcement de nos systèmes d'information face aux risques accrus de cyberattaques</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>- Adoption massive de nouveaux usages et de nouveaux outils</li><li>- Renégociation de l'accord télétravail</li><li>- Transformation agile et déploiement de méthodes de travail innovantes</li><li>- Déploiement de la Gestion active et prévisionnelle de l'emploi et des compétences (Gapec)</li><li>- Lancement de notre image employeur</li></ul>

« Porteur d’une vision forte au service de nos clients, notre plan d’entreprise accélère et intensifie la dynamique de transformation engagée. »



# Prévenir le risque cyber

Face à la montée de la cybercriminalité, qui s’est encore intensifiée pendant la pandémie à la faveur du travail à distance généralisé, nous avons inscrit dans notre plan d’entreprise Impulsion 20–22 un programme dédié à la cybersécurité. Celui-ci prévoit la prise en charge immédiate des alertes critiques remontées par l’Agence nationale de la sécurité des systèmes d’information (ANSSI), la gestion des cyberattaques avérées, le renforcement des solutions de sécurité opérationnelle et la sensibilisation des collaborateurs. Depuis début 2022, 23 modules de formations cyber sont déjà à leur disposition. Par ailleurs, nous avons signé en mars dernier un accord de partenariat avec l’Institut européen des sciences avancées de la sécurité (IESAS). Ce dernier est un Think Tank spécialisé dans les métiers de la sécurité et de la sûreté. L’accord prévoit, entre autres, un partage des savoirs et des bonnes pratiques en matière de sécurité, ainsi que l’organisation régulière de conférences sur ces sujets.

# Nouvelle organisation

Au 1<sup>er</sup> janvier 2021, l’institution de retraite complémentaire (IRC) AG2R Agirc–Arrco est devenue à la fois l’opératrice des activités de retraite complémentaire du Groupe et la structure employeur des 2 538 collaborateurs concernés fin 2021. Dans la perspective du transfert du recouvrement des cotisations Agirc–Arrco à l’Agence centrale des organismes de Sécurité sociale (Acos) le 1<sup>er</sup> janvier 2023 et du possible basculement d’autres activités vers un établissement public unique de gestion, cette nouvelle organisation répond à plusieurs objectifs : garantir la cohésion sociale et les équilibres économiques du Groupe, ainsi que préserver l’emploi et l’employabilité des équipes affectées aux métiers de la retraite complémentaire.

# Déploiement de notre outil xRM

Après la mise en œuvre d’un outil de téléphonie unique en 2020, nous avons commencé en 2021 à déployer notre outil de relation client unique xRM. D’abord mise à disposition des 1 200 collaborateurs en relation avec la clientèle des professionnels, cette solution globale leur offre une vision partagée des données clients et leur permet d’accompagner nos assurés dans leurs parcours, de la souscription à la gestion des contrats, quel que soit le canal d’interlocution utilisé (courriel, téléphone, espace client, rendez-vous physique, agence). Il les alerte également sur les campagnes de marketing digital à venir et facilite la gestion de leur agenda et de leurs mails. Vecteur d’amélioration de la satisfaction client et de l’expérience collaborateur, xRM va également faciliter le pilotage commun des activités et accélérer les synergies. Appelé à évoluer en continu, il s’étendra d’ici fin 2022 à l’ensemble du périmètre de la relation client.



# L'éthique des affaires en action

**Partie intégrante de notre responsabilité sociétale d’entreprise et de notre dynamique de transformation, l’éthique des affaires occupe toute sa place dans le plan Impulsion 20–22. Ce choix traduit notre volonté d’aligner nos pratiques sur nos engagements et de rendre notre corps social acteur de notre démarche.**

En lien avec nos valeurs paritaires et mutualistes et en cohérence avec notre raison d’être, notre code d’éthique des affaires s’articule autour de cinq engagements fondamentaux : respect des personnes, intégrité, transparence, recherche continue du progrès et responsabilité. Indispensables pour gagner et conserver la confiance de nos parties prenantes, ils ont vocation à guider le comportement de l’ensemble de notre corps social et à insuffler une culture commune de l’éthique au sein du Groupe.

**Protection des lanceurs d’alerte**  
Depuis 2017, nous n’avons cessé de renforcer les mesures de prévention des risques, notamment pour nous mettre en conformité avec la loi Sapin 2, qui concerne les entreprises de plus de 500 salariés et réalisant plus de 100 millions d’euros de chiffre d’affaires. Celle-ci impose la transparence des procédures de décision et exige un effort constant de vigilance pour prévenir et

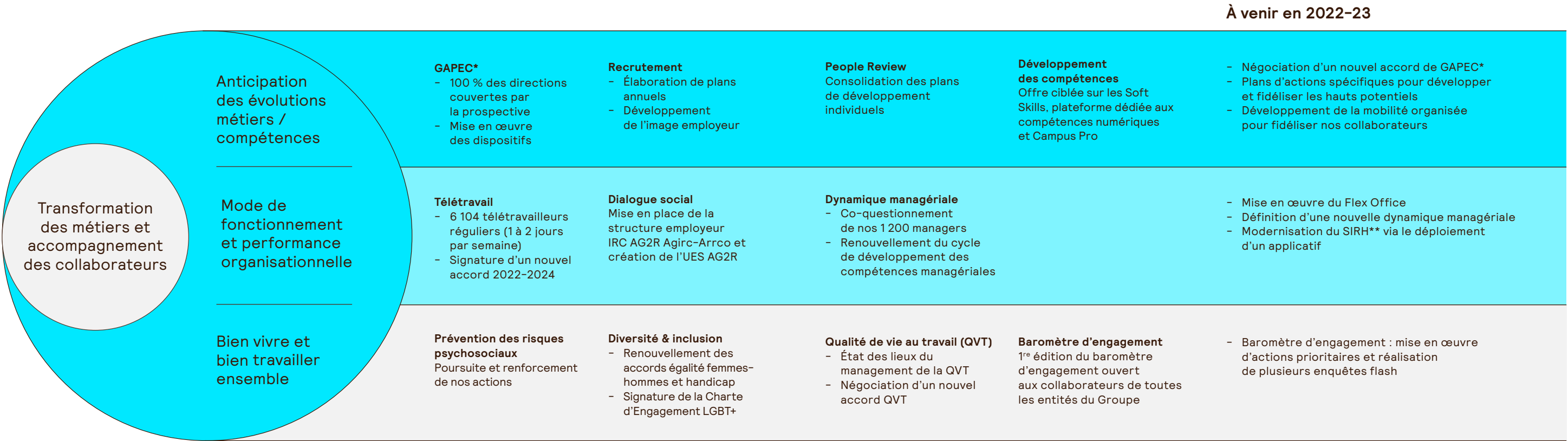
détecter la corruption, le trafic d’influence, la concussion (perception illicite d’argent par un agent public), la prise illégale d’intérêt, le détournement de fonds publics et le favoritisme. En parallèle, nous avons conçu des guides pratiques et des formations à destination des collaborateurs. Nous avons également mis à leur disposition une plateforme d’alerte externe, anonyme et sécurisée.

**Tolérance zéro en matière de corruption**  
Chantier transverse de notre plan d’entreprise, l’éthique se décline également sur le plan opérationnel dans quatre domaines prioritaires : l’intelligence artificielle, les usages numériques, la conception des projets et les achats. Ainsi, depuis 2021, un collectif de soixante collaborateurs se mobilise pour passer au crible nos pratiques professionnelles sur ces sujets et impliquer chacun dans le développement éthique et sécurisé de nos activités. Enfin, dans le cadre de notre contribution à l’objectif de développement durable n°16 de l’Agenda 2030 des Nations unies (Paix, justice et institutions efficaces), nous nous sommes associés pour la première fois à la Journée internationale de lutte contre la corruption, organisée le 9 décembre 2021 par les Nations unies. Cette manifestation nous a donné l’occasion de réaffirmer notre engagement d’intégrité dans la conduite des affaires et de tolérance zéro en matière de corruption. Il est formalisé dans un guide des bonnes pratiques, qui associe l’ensemble des collaborateurs à notre démarche de prévention et de détection.

# Nos collaborateurs au cœur de notre transformation

Nourrie de l'implication de chaque collaboratrice et de chaque collaborateur, la force de notre collectif constitue une condition clé du succès de l'accélération de la transformation de notre Groupe et de ses métiers. Pour continuer à développer ce collectif, nous poursuivons et renforçons l'adaptation continue des compétences de nos équipes aux évolutions des métiers et nous accélérons le déploiement de nouvelles façons de travailler.

- Chiffres-clés
- 4,7 % d'alternants
  - 8,27 % de collaborateurs en situation de handicap
  - Index égalité : 92/100 pour le GIE AG2R et 90/100 pour l'UES La Mondiale



\* Gestion active et prévisionnelle de l'emploi et des compétences  
\*\* Système d'information des ressources humaines



# Notre modèle créateur de valeur durable

Acteur de référence de la protection sociale et patrimoniale, AG2R LA MONDIALE protège 15 millions d’assurés et accompagne 1 entreprise sur 4 en France. Du fait de notre gouvernance paritaire et mutualiste et de notre ancrage historique dans l’économie sociale et solidaire, nous sommes guidés par la volonté de concilier performance économique et engagement sociétal.

## Nos ressources

**Nos collaborateurs**

- 15 000 collaborateurs (avec ÆGIDE-DOMITYS et MBV)

**Nos cotisations perçues**

- 19,5 Md€ en retraite complémentaire
- 11,4 Md€ pour les activités assurantielles

**Notre présence territoriale**

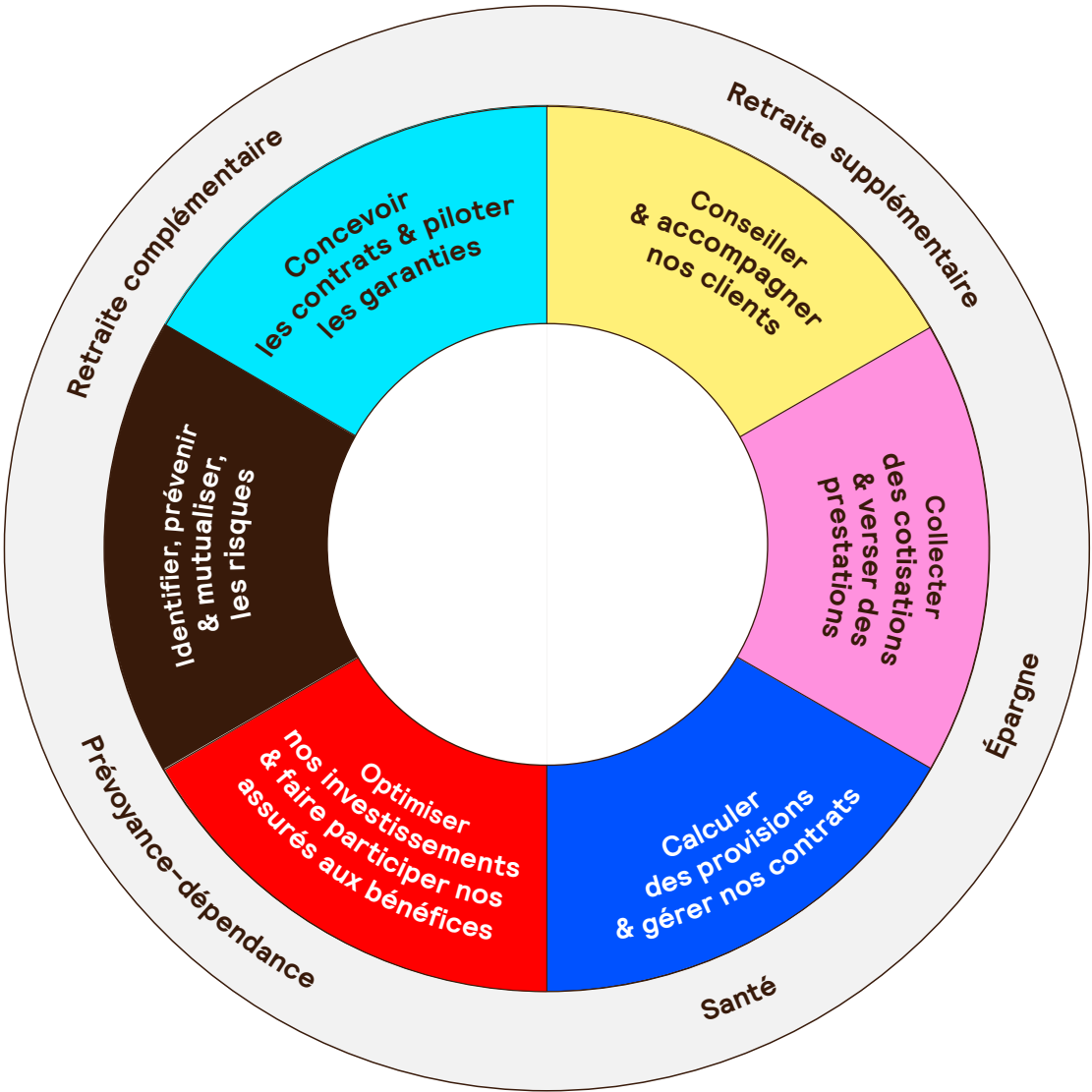
- 111 agences et 160 permanences
- 46 agences conseil retraite Agirc-Arrco (anciennement Cicas) gérées par le Groupe

**Notre solidité financière**

- 8,4 Md€ de fonds propres IFRS
- 218 % de marge de Solvabilité 2
- Note A perspective stable (Standard & Poor’s)

**Nos partenaires**

- Les courtiers, les banques, les experts comptables, les avocats conseils, les syndicats professionnels
- De nombreux incubateurs et accélérateurs dédiés à la santé, au bien-vieillir et à l’économie sociale et solidaire visant à faire émerger les services de demain
- Un écosystème de plus de 1 000 start-up référencées



## La valeur créée

**Pour nos clients**

- 18 Md€ d’allocations de retraite complémentaire
- 3 Md€ de prestations en prévoyance santé
- Un rendement des contrats d’assurance vie en euros de 1,41 %, au-dessus du rendement moyen du marché
- Une performance des fonds multisupports diversifiés gérés par AG2R LA MONDIALE Gestion d’actifs comprise entre 3,5 % et 8 %, en moyenne annualisée sur 5 ans

**Pour les territoires et la société civile**

- 216 000 bénéficiaires d’une aide ou d’une action sociale
- 44,23 millions d’euros d’aides engagées sur les fonds sociaux
- 110 Md€ d’investissement responsable dont 7 fonds labellisés ISR
- Plus de 100 projets soutenus par les deux fondations d’entreprise du Groupe

**Pour nos collaborateurs**

- 25 accords signés avec les instances représentatives du personnel
- 93 % de taux d’accès à la formation

**Pour l’environnement**

- Émissions de carbone : 140 tCO2e par million d’euros investi (périmètre Groupe)
- Trajectoire climat des actifs : 2,67° C
- 56 % de nos immeubles de placement certifiés Haute Qualité environnementale (HQE)

## Notre socle

**Un acteur historique de l’économie sociale et solidaire**

- Une gouvernance paritaire et mutualiste (1 000 administrateurs et délégués)
- Une société de personnes agissant dans l’intérêt exclusif de ses assurés
- Une vocation sociétale avec des fonds institutionnels d’action sociale dédiés et deux fondations

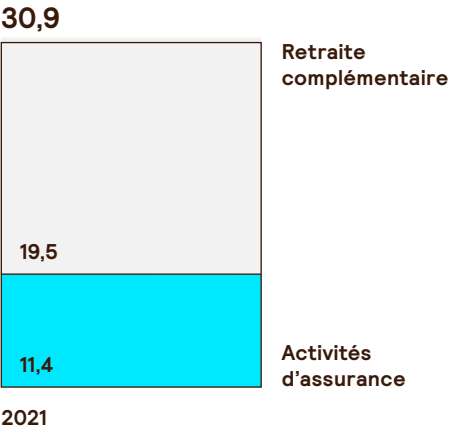
**Les 4 ambitions de notre plan d’entreprise 2020-2022**

- Apporter à nos clients une offre complète d’assurance
- Être un acteur incontournable de la protection sociale
- Renforcer notre solidité financière
- Participer à la recomposition du paysage de l’assurance

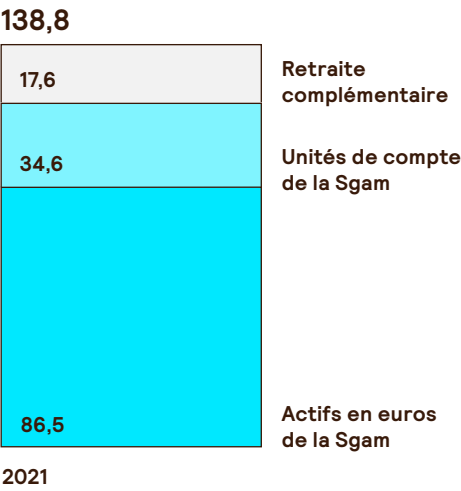
# Des performances solides et un fort développement commercial

AG2R LA MONDIALE réalise une très belle année 2021, marquée par un niveau record de collecte brute, avec un fort dynamisme en santé et en prévoyance collectives ainsi qu'en épargne. Notre bonne santé se traduit aussi par le maintien des fonds propres à un niveau élevé et l'amélioration du ratio de solvabilité.

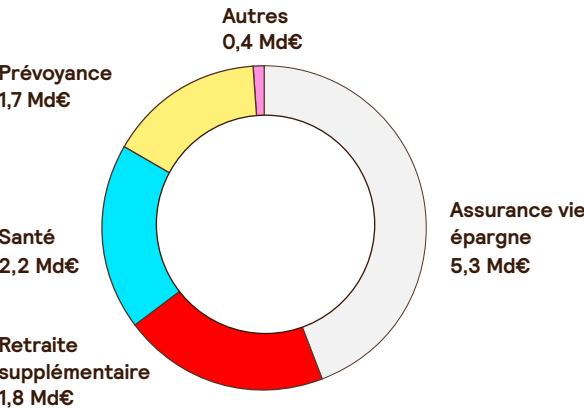
Collecte brute totale (en milliards d'euros)



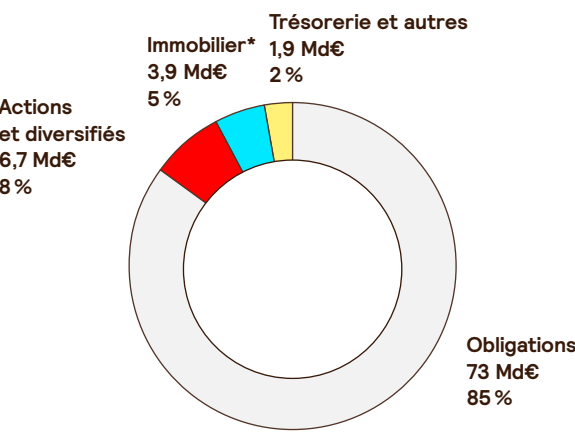
Placements totaux (en milliards d'euros)



Répartition de la collecte brute des activités d'assurance par risque, périmètre Sgam (normes IFRS, en milliards d'euros)

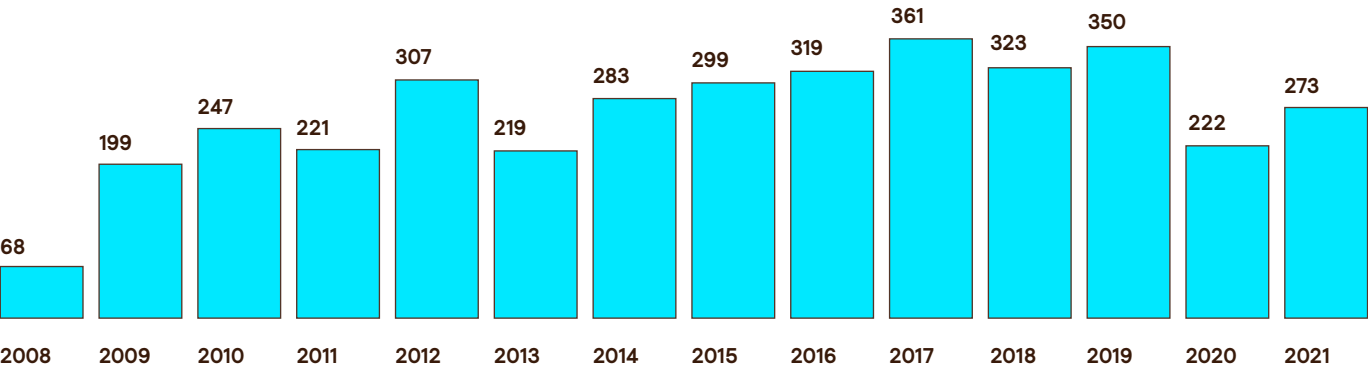


Répartition des actifs en euros par classe d'actifs, périmètre Sgam (normes IFRS, en milliards d'euros)



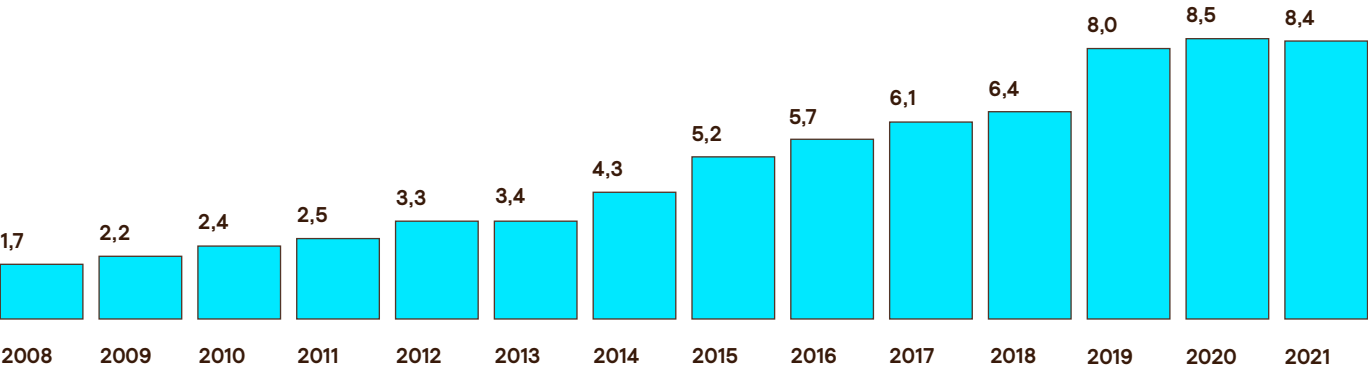
\* Actifs financiers hors droits d'utilisation des contrats de location relatifs à l'IFRS 16. En normes IFRS, tous les placements sont évalués à la valeur de marché à l'exception de l'immobilier, valorisé en coût d'acquisition. En valeur de marché, l'immobilier représente 6,1 Md€.

Résultat net de la Sgam (part du Groupe) (normes IFRS, en millions d'euros)



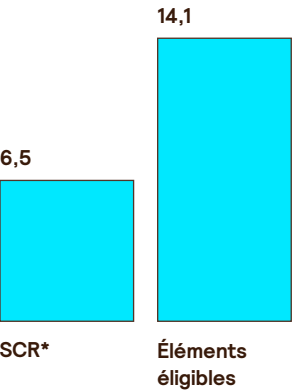
Le résultat net part du Groupe enregistre une hausse de 23 % pour atteindre 273 M€, après une année 2020 fortement impactée par la pandémie de covid-19.

Capitaux propres de la Sgam (part du Groupe) (normes IFRS, en milliards d'euros)



Nos fonds propres ont été multipliés par 5,1 sur la période avec un taux de croissance annuel moyen de 13,3%.

Indicateurs Solvabilité 2 de la Sgam (en milliards d'euros)



\* Solvency capital requirement (capital cible)

La marge de solvabilité réglementaire de SGAM AG2R LA MONDIALE est couverte à hauteur de 218 %, en hausse de plus de 38 points par rapport à 2020. L'amélioration de notre notation par Standard & Poors devenue «A», assortie d'une perspective stable, reconnaît la performance opérationnelle du Groupe, sa solidité financière et l'agilité de son pilotage.

## Notre notation est A perspective stable



# Présent à tous les âges de la vie

AG2R LA MONDIALE accompagne ses clients tout au long de leur vie. À leur écoute permanente, nous recherchons avec eux les solutions pour les protéger, protéger leurs proches, leur santé, leur retraite et leur patrimoine en toutes circonstances.

	Jeunesse	Études	Activité	Retraite
Prévoyance			S'assurer un revenu et accéder à des services d'assistance en cas d'impossibilité de travailler	
Santé			Prévoir et financer ses obsèques et bénéficier de services d'assistance essentiels	
			Se couvrir pour se protéger et protéger ses proches en cas de perte d'autonomie	
				Percevoir une rente en cas de perte d'autonomie
Épargne & retraite supplémentaire			Épargner pour compléter sa retraite	Percevoir son épargne retraite en rente et/ou capital
			Être désigné comme bénéficiaire d'un contrat d'épargne souscrit par un proche	
			Épargner et/ou investir pour réaliser des projets	
			Épargner et/ou investir pour optimiser et/ou transmettre son patrimoine	
Retraite complémentaire			Cotiser pour sa future retraite	Percevoir sa pension
			Être accompagné pour préparer son départ et sa vie à la retraite	
				Organiser sa vie et ses projets à la retraite
				Percevoir une pension de réversion en cas de décès de son conjoint
Action sociale		Bénéficier d'actions directes ou indirectes en réponse à	ses besoins fondamentaux (bien-vieillir, habitat, prévention santé...)	
		Recevoir des aides individuelles face à des difficultés		
Services aux personnes			Accéder à des solutions d'habitat adapté (dont les résidences services senior) et à des services à la personne	

# Un nouveau métier pour accompagner la longévité

En juin 2021, AG2R LA MONDIALE finalisait l'acquisition d'ÆGIDE-DOMITYS, pionnier et leader des résidences services seniors en France. Face au défi de la longévité, cette alliance stratégique, porteuse de synergies dans tous les métiers et activités du Groupe, nous permet de proposer un continuum de solutions et de services à l'ensemble de nos assurés.

Avec l'acquisition d'ÆGIDE-DOMITYS à hauteur de 67 % du capital, AG2R LA MONDIALE concrétise son ambition stratégique de se développer sur de nouveaux métiers liés à la longévité et, notamment, sur les services aux seniors et à leurs aidants. L'opération conclue avec Nexity, qui conserve 18 % des parts aux côtés des 15 % détenus par les fondateurs, inclut en effet un partenariat portant sur les activités de promotion immobilière, de détention et de commercialisation des résidences services seniors. Les trois expertises d'ÆGIDE-DOMITYS en promotion immobilière (AEGIDE), en conseil en investissement (DOMITYS Invest) et en gestion des résidences (DOMITYS) le placent comme l'opérateur de référence du secteur, présent sur toute la chaîne de valeur.

**Un concept novateur et attractif**  
La position dominante de notre nouvelle filiale sur son marché tient également à l'originalité

et à la solidité de son concept de résidence services seniors. Solution de logement alternative au domicile classique, elle offre aux retraités actifs un cadre et une qualité de vie auxquels aspirent une majorité d'entre eux : un logement confortable en cœur de ville, des services en option pour faciliter le quotidien (restauration, ménage, blanchisserie, bricolage, aide administrative, assistance de nuit...), des animations culturelles et sportives à disposition et une équipe présente en continu pour les accompagner dans leur nouvelle vie et contribuer à prévenir la perte d'autonomie.

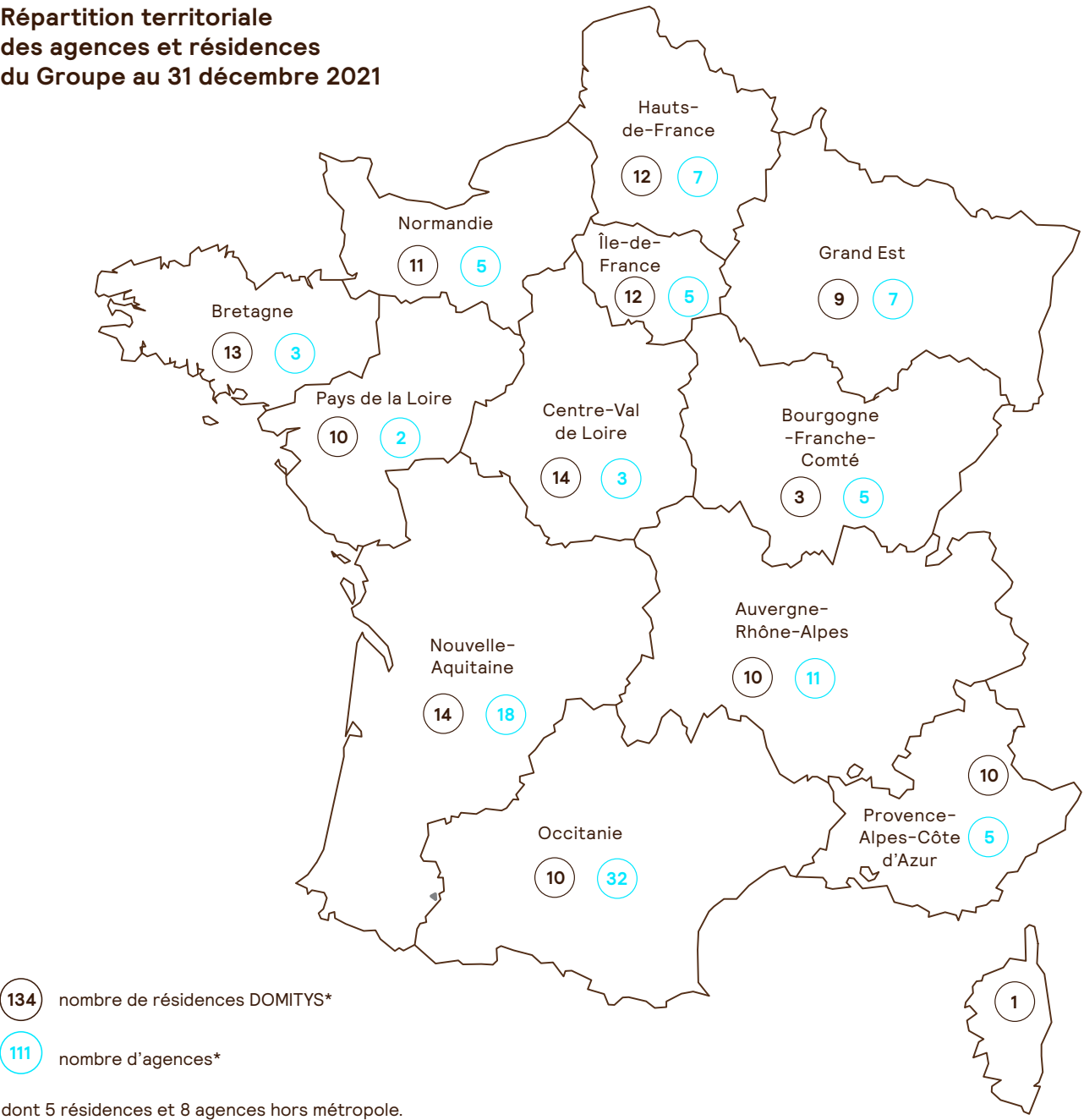
**Un parc de 230 résidences en 2025**  
Sur un marché de plus en plus compétitif et voué à se développer au regard du vieillissement démographique, la résidence services seniors s'impose comme un maillon essentiel dans le parcours résidentiel des retraités autonomes. Elle répond à leur souhait légitime de continuer à profiter de la vie en toute sécurité, mais en conservant leur indépendance. C'est pour répondre à cette demande croissante que notre partenariat avec Nexity et ÆGIDE prévoit un plan de développement ambitieux avec un rythme d'ouverture d'une vingtaine de résidences services seniors chaque année. L'objectif est de disposer d'un parc de 230 établissements en 2025 et d'enrichir ainsi notre offre de solutions d'hébergement et de services en faveur du bien-vieillir.

- DOMITYS en chiffres à fin 2021
- 134 résidences dont 5 à l'étranger
  - 13 500 résidents permanents
  - 20 000 résidents temporaires chaque année
  - 96 % de taux d'occupation
  - 95 % de taux de satisfaction
  - 414 M€ de chiffre d'affaires

# Un ancrage historique dans les territoires

Fort de la présence de nos administrateurs et de nos délégués sur tous les territoires de France métropolitaine et ultramarine, ainsi qu'au maillage dense de notre réseau commercial de proximité et des résidences DOMITYS, nous répondons au plus près des besoins de tous nos clients.

Répartition territoriale des agences et résidences du Groupe au 31 décembre 2021





# Contribuer au rayonnement culturel des territoires

**Créée en 2017 et prorogée pour cinq ans en 2022, la Fondation d’entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique s’appuie sur l’ancrage territorial du Groupe pour soutenir des projets à finalité strictement artistique dans tous les territoires de métropole et d’Outre-mer. Un positionnement singulier dans le paysage du mécénat culturel.**

De la Bretagne à l’Alsace et des Hauts-de-France à la Corse, en passant par les Antilles et la Nouvelle-Calédonie, la Fondation d’entreprise AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique irrigue l’ensemble des régions d’implantation du Groupe. Ses représentants sont d’ailleurs ses premiers relais pour identifier, au plus près des besoins, les dossiers éligibles à son soutien. Cet attachement aux territoires n’est pas sa seule singularité. Soucieuse d’être présente là où d’autres acteurs privés se désengagent, elle n’accompagne que des projets à finalité exclusivement artistique et culturelle n’ayant aucune résonance sociale. Elle concentre ses dons sur le cœur artistique des projets, écartant d’office toute aide au fonctionnement.

## Une vocation pluridisciplinaire

Son champ d’intervention s’étend à trois domaines : la préservation du patrimoine culturel et régional ; la valorisation de la création contemporaine ; la promotion

des métiers d’art. Pour mettre en œuvre son projet, elle mobilise deux leviers d’action : un volet redistributeur et un volet incitateur. S’agissant du premier, il s’est illustré en 2021 par la dotation de 30 projets et l’attribution du Prix Étoile de la Culture à la restauration de l’Abbaye de Lagrasse (Aude). Quant au second, il s’est traduit, trois ans après son lancement en 2019, par la clôture de la Chaire « La jeune création et le sacré », mise en œuvre par l’École des Arts décoratifs, Paris. Prorogée pour cinq ans par ses membres fondateurs (AG2R Prévoyance, Arpege Prévoyance, AG.Mut, VIASANTÉ Mutuelle, La Mondiale, La Mondiale Partenaire), la Fondation a reconduit deux orientations prioritaires pour 2022 : les métiers d’art en voie de disparition et la recherche en histoire de l’art. Une troisième orientation visant à promouvoir l’architecture sous toutes ses formes a également été retenue.

Nos engagements culturels complémentaires

Parallèlement à l’action de la Fondation, nous avons continué d’apporter notre soutien, entre autres, à Lille 3000, à la Fondation du patrimoine, ainsi qu’au secteur de l’édition d’art.

# Sponsor de la proximité

**Vecteur de notoriété, le Tour de France, dont AG2R LA MONDIALE est partenaire officiel et ÆGIDE-DOMITYS, fournisseur officiel, véhicule aussi des valeurs partagées par notre Groupe et sa filiale : la proximité et le partage, l’audace et la performance, la solidarité et l’esprit de liberté.**

Engagé dans le cyclisme depuis 1997 et partenaire officiel du Tour de France depuis 2003, AG2R LA MONDIALE s’est allié en 2020 avec le constructeur automobile Citroën pour sponsoriser son équipe cycliste professionnelle, rebaptisée AG2R CITROËN TEAM. Depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2021, les coureurs arborent un maillot aux couleurs des deux marques sur les routes de France et dans les plus grandes courses de l’UCI World Tour organisé par l’Union cycliste internationale (Tour de France, Giro, Vuelta, Milan-San Remo, Tour des Flandres, Tour de Lombardie, Paris-Roubaix...).

## À la rencontre des clients sur le Tour de France

Comme lors des éditions précédentes, le Tour de France 2021 a donné l’occasion à nos directeurs régionaux d’entretenir une relation de proximité avec nos clients et partenaires locaux en les accueillant sur le stand du Groupe à chaque ville étape. Notre nouvelle filiale ÆGIDE-DOMITYS est, elle aussi, engagée depuis quatre ans dans le cyclisme en tant que fournisseur officiel du Tour de France.

Sa caravane, présente tout au long des 3 383 kilomètres du tracé 2021, a mobilisé ses résidences services seniors autour d’un grand défi solidaire au profit de l’association Mécénat Chirurgie Cardiaque. À l’occasion du Paris-Nice 2022, qui s’est tenu du 6 au 13 mars, ÆGIDE-DOMITYS et le Groupe ont renouvelé ensemble leur partenariat avec Amaury Sport Organisation (ASO), la société organisatrice du Tour de France, de Paris-Nice et du Critérium du Dauphiné, afin de renforcer leur visibilité respective.



# Notre responsabilité sociétale, reflet de notre raison d’être

## Le sens de l'intérêt collectif

Ancré dans l'économie sociale et solidaire (ESS) dont il est un acteur engagé, le Groupe consolide année après année sa démarche de responsabilité sociétale d'entreprise (RSE). Celle-ci prend ses racines dans notre identité et notre vocation : groupe de protection sociale et patrimoniale à gouvernance paritaire et mutualiste, nous effectuons une mission d'intérêt général en gérant une partie de la retraite complémentaire et assurons les personnes tout au long de leur vie. Notre démarche se déploie au travers de toutes les composantes de notre engagement sociétal : notre politique d'investissement et de gestion d'actifs, tournée vers la finance durable ; notre action sociale relevant des institutions de retraite et de prévoyance, centrée sur le soutien des populations les plus fragiles ; nos deux fondations d'entreprise, dédiées, l'une à l'autonomie des personnes, l'autre à la vitalité artistique dans les territoires ; notre sponsoring sportif, couplé avec des actions de prévention santé et de solidarité. Elle embarque l'ensemble de notre corps social : nos administrateurs et délégués, mobilisés dans tous les territoires pour répondre aux besoins de proximité de nos clients ; nos collaborateurs, impliqués, via un dialogue social nourri, dans l'amélioration de la qualité de vie au travail et le respect de nos engagements RSE.

## Acteur et promoteur du développement durable

Intégrée dans nos plans d'entreprise successifs depuis 2009, notre démarche RSE s'est structurée au fil de nos adhésions aux initiatives nationales, européennes et internationales en faveur du développement durable : parmi elles, le Pacte mondial des Nations unies, l'Observatoire de la RSE, la Charte de la diversité, la Charte du Forum pour l'investissement responsable (FIR) ou encore le Manifeste de l'entreprise responsable du Réseau Alliances. Nous sommes également signataire des Principes pour un investissement responsable (PRI), du French Business Climate Pledge, qui vise à réduire fortement les émissions de gaz à effet de serre, ainsi que du manifeste Planet Tech'Care qui rassemble les acteurs d'un numérique responsable. Enfin, début 2021, nous avons adhéré à la Charte d'Engagement LGBT+ de l'Autre Cercle. Aujourd'hui, le Groupe est reconnu comme un acteur performant du développement durable par de nombreuses agences de notation extra-financière. Ainsi, ISS-ESG lui a attribué le statut Prime, décerné aux entreprises figurant parmi les leaders de leur industrie au niveau mondial ; Sustainalytics a fait passer son profil de risque extra-financier de « modéré » à « faible » et Vigeo Eiris a relevé de trois points sa notation, le classant parmi les dix premiers mondiaux du secteur de l'assurance.

## Contribuer au vivre ensemble

Globale et transverse, notre démarche RSE est en totale adéquation avec notre raison d'être, inscrite en 2020 dans les statuts de notre Association sommitale : « Par nos expertises et nos conseils, nous sommes là pour permettre à chacun de mieux protéger sa vie et ses proches. Nous conjugons responsabilités individuelles avec solidarités professionnelles et intergénérationnelles. Ainsi, nous contribuons à renforcer le vivre ensemble ». Cette vision de l'assurance réaffirme les vertus de notre modèle d'affaires, éthique et inclusif, fondé sur le partage de la valeur créée, alliant performance et solidarité, protection sociale et développement durable, au profit de nos parties prenantes comme de la société tout entière. D'un point de vue opérationnel, notre démarche RSE s'inscrit aussi en cohérence avec les 17 Objectifs de développement durable (ODD) de l'Agenda 2030 des Nations unies, et en particulier avec ceux directement liés à notre cœur de métier : ils portent sur la cohésion sociale (ODD 1, 5, 8, 16 et 17), la santé pour tous (ODD 3) et la lutte contre les changements climatiques (ODD 11 et 13).

## Soutenir une transition juste

Fil conducteur de notre démarche RSE, le soutien à une transition écologique juste est un axe important de nos politiques d'investissement et de gestion d'actifs. Face à l'urgence climatique, nous avons renforcé nos engagements dans le « refroidissement » de nos portefeuilles, le financement de la transition énergétique et la sobriété numérique. Nous contribuons également aux travaux sur la transition au sein de l'Observatoire de la RSE depuis 2019 et du Labo de l'économie sociale et solidaire (ESS) depuis 2021. En parallèle, nous poursuivons nos efforts de mesure de la durabilité de nos activités et de nos produits financiers dans un contexte réglementaire de plus en plus contraint. Ainsi, une série de textes convergent vers des exigences accrues en matière de reporting extra-financier pour faciliter l'atteinte de la neutralité carbone d'ici à 2050 et les autres objectifs environnementaux de l'Union européenne : le règlement européen Sustainable finance disclosure regulation (SFDR), entré en vigueur le 10 mars 2021 ; l'article 29 de la Loi Énergie-Climat (LEC) dont le décret d'application est paru en mai 2021 ; la taxonomie européenne, entrée partiellement en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2022 ; enfin, la Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) qui devrait remplacer, à terme, la Déclaration de performance extra-financière (DPEF).



# L’agenda des ODD comme boussole

Notre raison d’être et les 17 Objectifs de développement durable (ODD) de l’Agenda 2030 des Nations unies partagent une ambition commune : contribuer au vivre ensemble. Acteur de la protection sociale et patrimoniale, nous inscrivons nos actions en cohérence avec ces ODD qui fixent le cadre de référence de notre démarche de responsabilité sociétale d’entreprise. Conscient de l’interdépendance des ODD, comme de la nature indissociable des liens entre protection sociale et protection de la planète, nous portons une attention particulière aux objectifs fondamentaux de cohésion sociale, de santé pour tous et de lutte contre les changements climatiques. Nous explorons, dans le même temps, notre potentiel de contribution aux autres domaines inscrits à l’agenda des ODD.

## Notre engagement s’articule autour de trois typologies d’ODD

### Nos ODD fondamentaux

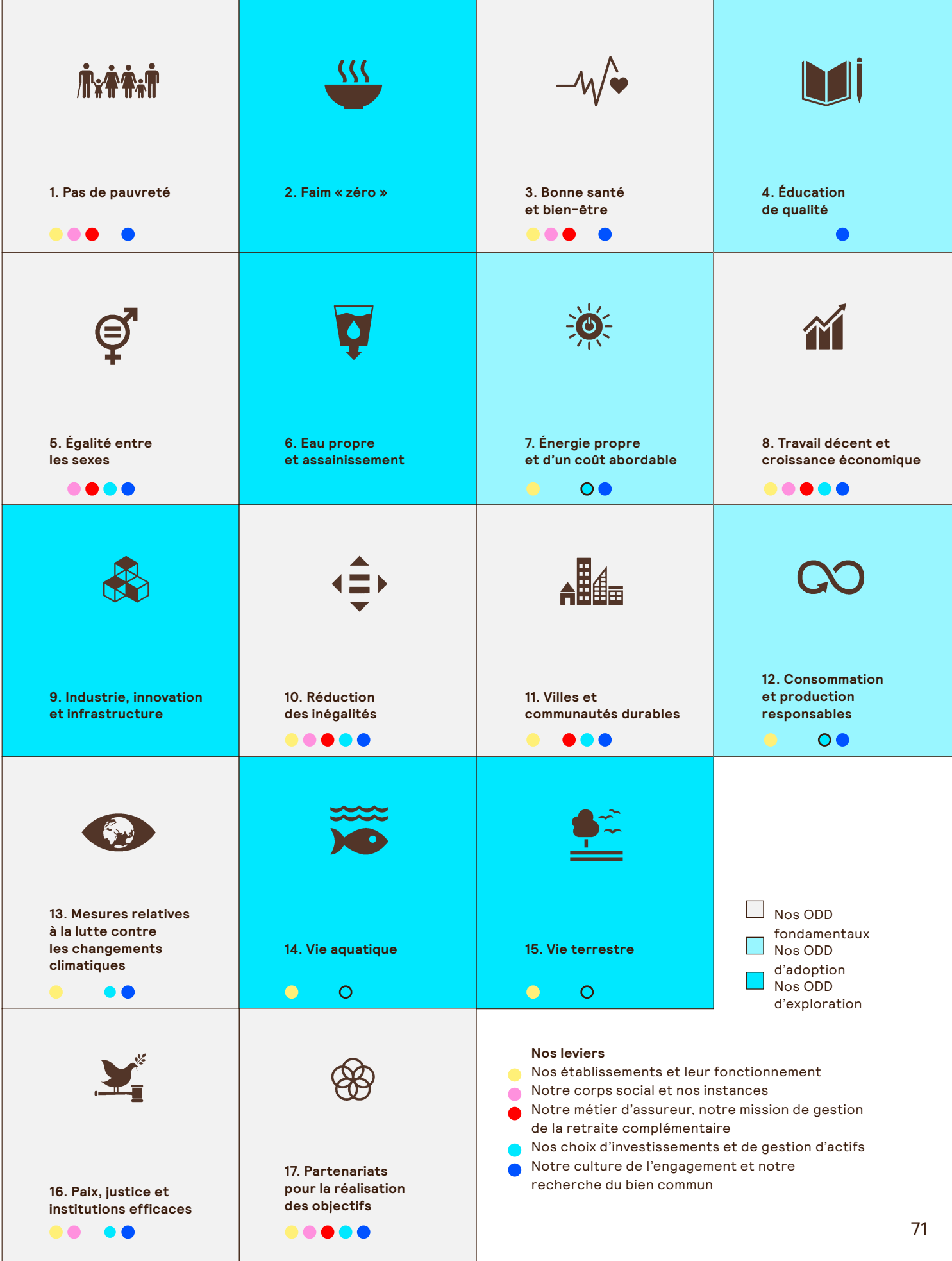
Ces ODD sont intrinsèquement liés à notre culture paritaire et mutualiste, à notre activité de protection sociale et patrimoniale, ainsi qu’à notre ancrage territorial et national. Nous contribuons activement à la lutte contre la pauvreté (1), à la santé et au bien-être pour tous (3), à la création d’emplois inclusifs (5) et décents (8), tout en participant à la réduction des inégalités (10) et à l’épanouissement de nos territoires et de leurs communautés (11). Nous soutenons ces derniers, en mobilisant nos expertises et notre écosystème de partenaires (17) au service de l’aboutissement d’une société juste et sereine (16), s’adaptant à la contrainte climatique (13) et mobilisée autour d’un programme, la réalisation des ODD.

### Nos ODD d’adoption

Notre Groupe a une emprise moindre et plus indirecte sur la réalisation des interrelations entre ces ODD et nos ODD fondamentaux. Nous avons toutefois conscience des leviers que nous pouvons actionner pour faciliter leur réalisation. Nous y contribuons notamment au travers de nos actions dans le domaine de l’autonomie par l’éducation, en intégrant les questions de durabilité (4), l’efficacité et la lutte contre la précarité énergétique (7), l’entrepreneuriat ainsi que l’insertion dans le domaine de l’économie circulaire (12).

### Nos ODD d’exploration

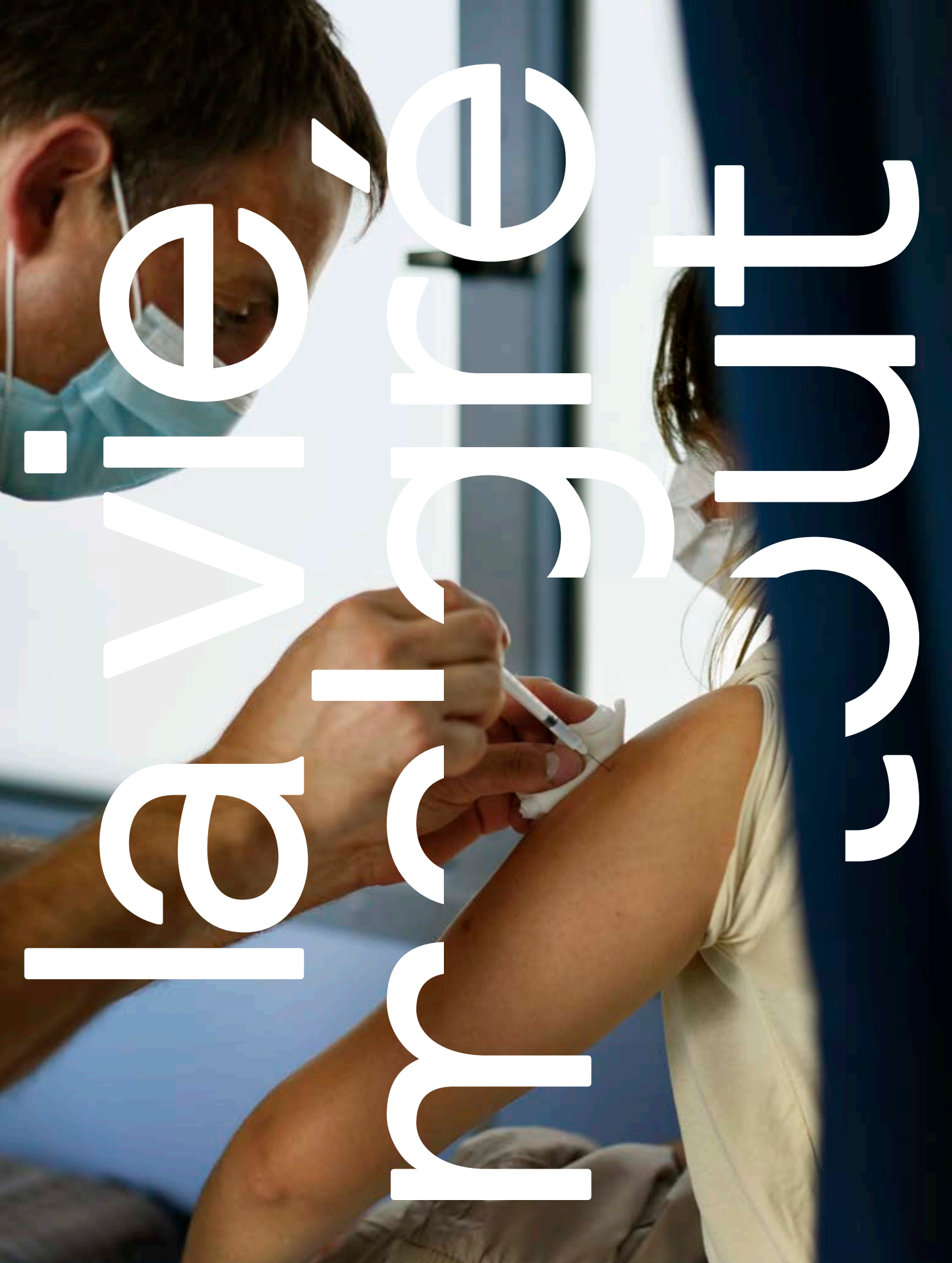
Plus éloignés de nos activités et de notre sphère d’influence, ces ODD – 2, 6, 9, 14 et 15 – n’en demeurent pas moins importants dans la réalisation de l’agenda global. Nous nous en saisissons graduellement et y participons à la mesure de nos moyens, au travers de nos contributions à l’intérêt général, de nos fondations et de nos soutiens institutionnels, comme dans nos activités d’investissement et de gestion d’actifs.



Au sortir d’une période inédite, notre pays est confronté à des transformations structurantes pour les individus, les entreprises, les acteurs collectifs et la société. Pour prendre le pouls des mutations à l’œuvre, nous avons fait appel à cinq experts extérieurs qui, à la manière de grands témoins, posent un regard éclairé sur ces enjeux et proposent des pistes pour y répondre. Promoteur d’une nécessaire évolution de la protection sociale corrélée à une meilleure protection de la planète, nous inscrivons nos réflexions et nos actions en lien étroit avec cinq priorités.

- [80] Vivre mieux à tous les âges
- [92] Rester en bonne santé
- [106] Être couvert face aux aléas
- [120] Préparer l’avenir
- [132] Agir pour le climat

# voir joir



# la vie à venir



66 % des Français  
estiment qu'il est  
plus difficile d'avoir  
80 ans aujourd'hui

43 % des Français  
pensent que les  
solidarités sont moins  
fortes qu'il y a dix ans

Étude AG2R LA MONDIALE / Harris Interactive,  
mai 2021

Le vieillissement est  
devenu une réalité  
pour tous



« La cinquième  
branche de la Sécurité  
sociale ne suffira pas  
à couvrir les coûts  
de la dépendance  
lourde. »

LE REGARD DE L'EXPERT

# André Masson

Directeur de recherche émérite au Centre national de la recherche scientifique (CNRS) et directeur d'études à l'École des Hautes études en sciences sociales (EHESS), André Masson est membre de l'École d'économie de Paris et de la chaire Transitions démographiques, Transitions économiques (TDTE). Ses principaux thèmes de recherche portent sur les comportements d'épargne, les transferts intergénérationnels, la consommation et le patrimoine. Dernier ouvrage paru : « Nos sociétés de vieillissement entre guerre et paix » aux Éditions L'autre face, décembre 2020.



# Face à la vague déferlante des baby-boomers attendue en maisons de retraite d'ici 2030, la France apparaît mal préparée.

Si la cinquième branche créée au sein de la Sécurité sociale permettra, au mieux, de prendre en charge les dépenses de soins et d'accompagnement de la perte d'autonomie, elle ne suffira pas à couvrir les coûts spécifiques de la dépendance lourde. Quand celle-ci survient, les familles concernées subissent aujourd'hui une double peine : la perte d'autonomie de leur proche et l'amputation, parfois considérable, de leur patrimoine pour financer les coûts élevés d'hébergement en maison de retraite ou d'aide à domicile.

Pour plus de la moitié des résidents en établissement d'hébergement pour personnes âgées dépendantes (Ehpad), la pension de retraite ne suffit pas à couvrir ce coût.

# Les risques de dépendance et de perte de patrimoine qui en découle sont mal couverts par le marché.

Du côté de l'offre, les assureurs sont réticents à proposer une assurance complémentaire à l'Allocation personnalisée d'autonomie (APA), dont l'évolution n'est pas connue, et à couvrir un risque dont les coûts sont donc peu prévisibles. Du côté de la demande, l'attitude dominante est le déni. Les épargnants ne sont guère enclins à s'assurer contre un risque auquel ils espèrent échapper et, à défaut, préfèrent constituer des réserves dans des placements sécurisés et liquides. S'ils n'utilisent pas ces sommes pour financer leur dépendance, ils savent qu'au moins elles reviendront à leurs enfants en héritage.

L'allocation personnalisée d'autonomie (APA) est destinée aux personnes âgées de 60 ans ou plus en perte d'autonomie. Versée par les conseils départementaux, son montant dépend du degré de perte d'autonomie et du niveau de revenus du bénéficiaire. Elle est la seule aide publique qui prend en charge les dépenses liées à la dépendance.

# La promesse d’une assurance autonomie publique obligatoire a été constamment ajournée en raison des problèmes de financement qu’elle soulève.

Le prélèvement d’une cotisation sur les pensions de retraite pour financer la dépendance risquerait d’altérer la confiance déjà fragile et entamée dans le système par répartition. Le recul de l’âge de départ à la retraite pénaliserait les actifs, qui ne sont responsables ni du grand nombre ni de la longévité des seniors actuels. La solution pourrait être un nouveau contrat entre générations, qui passerait par des retours de solidarité des seniors sur leur patrimoine en compensation d’un travail plus long des actifs.

Le rapport Libault, publié en 2019, estimait que le financement de la dépendance exigeait a minima une hausse de 35 % des dépenses publiques d’ici 2030, soit 9,2 milliards d’euros par an.

## NOTRE VISION

# Comment prendre en compte l’allongement de tous les âges de la vie ?

**Outre le temps passé à la retraite, significativement augmenté du fait d’une espérance de vie plus élevée, la période des études et de la vie active se sont, elles aussi, étirées. Cet allongement de tous les âges, facteur d’évolutions sociétales profondes, appelle à repenser les solidarités collectives et les besoins d’accompagnement de la personne.**

Depuis vingt ans, faire des études supérieures est en passe de devenir la norme pour les jeunes. Ainsi, en une génération, le nombre de Français ayant poursuivi leurs études au moins deux ans après le bac a doublé<sup>(1)</sup>. Conséquence de cet allongement de la vie étudiante, les jeunes entrent plus tardivement sur le marché du travail. De leur côté, que ce soit par choix, par nécessité ou à cause des réformes de retraite successives, les actifs ont une vie professionnelle plus longue et plus fragmentée, souvent ponctuée de changements de statuts et de périodes de chômage. Enfin, l’augmentation de l’espérance de vie en bonne santé a prolongé le temps de la retraite active et accéléré la « seniorisation » de la société.

### L’avènement d’une société de la longévité

Selon les estimations, les plus de 65 ans représenteront en 2030 près d’un quart de la population. Parmi eux, les baby-boomers d’après-guerre, devenus octogénaires,

atteindront l’âge moyen auquel on entre en dépendance. Pris en étau entre deux âges, les actifs assument une double charge : d’un côté, leurs enfants qu’ils hébergent plus longtemps au sein du domicile familial ; de l’autre, leurs parents dont ils doivent accompagner la perte d’autonomie. Ils représentent ainsi la moitié des proches aidants, avec des conséquences souvent néfastes sur leur santé et leur vie professionnelle. Cette société de la longévité nécessite d’adapter les mécanismes de solidarité et les solutions d’accompagnement aux nouvelles aspirations de chaque âge de la vie : se former davantage quand on est jeune ; trouver un meilleur équilibre entre vie personnelle et vie professionnelle lorsqu’on est en activité ; vieillir en bonne santé le plus longtemps possible une fois à la retraite.

### Une offre au service du bien-vieillir

Face au choc démographique qui s’annonce, le premier défi est d’anticiper l’avancée en âge des jeunes seniors. Les besoins en logements adaptés au vieillissement et en aide à la personne sont, en effet, loin d’être satisfaits. Ainsi, les pouvoirs publics estiment que 1,7 million de personnes habitent dans un logement inadapté à leur situation. Le manque d’attractivité des métiers du grand âge a également conduit le Gouvernement à lancer en 2021 une campagne de sensibilisation pour valoriser un secteur où 350 000 postes sont à pourvoir d’ici 2025. Par ailleurs, la question du logement se limite aujourd’hui à deux options : le maintien à domicile avec ses risques d’isolement et de chute ou, par défaut, l’établissement spécialisé. Expert du bien-vieillir, nous avons renforcé notre engagement sur cet enjeu sociétal majeur en juin 2021 via une prise de participation majoritaire au capital d’ÆGIDE-DOMITYS, leader des résidences services seniors en France. Cette acquisition nous permet de proposer une offre complète d’assurance, de services à la personne et de solutions d’habitat adapté et d’hébergement.

(1) Étude AG2R LA MONDIALE / Harris Interactive, sur se former tout au long de sa vie, juin 2021.

Retrouvez l’interview intégrale en podcast sur [ag2rlamondiale.fr](https://ag2rlamondiale.fr)



# Adapter l’habitat à la société de la longévité

retraités actifs à vivre l’esprit libre. Cette alliance stratégique permet d’élargir notre offre d’accompagnement de la longévité tout en s’inscrivant dans le prolongement naturel de nos métiers assurantiels. Acteur de référence sur un marché voué à se développer fortement au regard du vieillissement démographique, ÆGIDE-DOMITYS ambitionne d’ouvrir une vingtaine d’établissements chaque année d’ici 2025.

(1) Étude Fédération du service aux particuliers, Ifop et Sociovision, mars 2019.  
(2) Santé publique France, 2016.

## Développer de nouvelles formes d’habitat

- Par le biais de partenariats clés, nous soutenons l’expérimentation de solutions d’habitat humanistes, intergénérationnelles et inclusives :
- Familles Solidaires est l’initiatrice de l’appel à projets #Lachpa, destiné aux aidants qui ont un projet d’habitat partagé pour leur proche âgé ou handicapé, et du FabLab LabHIdouille qui innove dans la domotique pour favoriser l’autonomie et l’inclusion.
  - Habitat et Humanisme développe des habitats intergénérationnels et inclusifs qui regroupent retraités isolés à faibles ressources, familles monoparentales, jeunes en insertion ou en formation et personnes handicapées.
  - Simon de Cyrène déploie des maisons partagées pour personnes valides et handicapées.
  - Cohabilis fédère les associations organisant la cohabitation intergénérationnelle entre étudiants en quête d’un logement et seniors isolés vivant à domicile.
  - Le Temps du Regard gère des accueils de jour, des domiciles collectifs, des appartements autonomes et des hébergements temporaires destinés à des personnes handicapées.

**En juin 2021, AG2R LA MONDIALE devenait actionnaire majoritaire d’ÆGIDE-DOMITYS, leader des résidences services seniors en France. Cette acquisition stratégique permet au Groupe d’élargir son offre de services et de proposer aux seniors des solutions d’habitat fondées sur l’autonomie et la qualité de vie.**

La question de l’habitat est l’un des grands défis de la société de la longévité. Bien que 85 % des Français déclarent vouloir vieillir à domicile<sup>(1)</sup>, l’inadaptation de leur logement à la perte d’autonomie ne permet pas, bien souvent, d’exaucer ce vœu légitime. Ainsi, au-delà de 65 ans, les chutes, dont 62 % ont lieu à domicile<sup>(2)</sup>, entraînent l’impossibilité pour 40 % des personnes hospitalisées pour ce motif de retourner vivre chez elles. C’est pour développer ce chaînon manquant entre le domicile non sécurisé et la maison de retraite médicalisée que nous avons finalisé en juin 2021 l’acquisition d’ÆGIDE-DOMITYS. Exploitant 134 résidences services seniors, l’entreprise a développé un solide savoir-faire dans l’offre de lieux de vie permanents et temporaires, adaptés aux seniors. Ses établissements allient préservation de l’autonomie et accompagnement humain, via des services du quotidien et des animations collectives. Ils représentent une alternative au domicile innovante, en phase avec les aspirations des

## PERTE D’AUTONOMIE

# Un parcours d’accompagnement

Avec nos partenaires Marguerite, Alogia Groupe, les Autonomie planners et la plateforme My Autonomie, l’action sociale d’AG2R Agirc-Arrco a créé en 2021 le Parcours autonomie qui vise à favoriser le maintien à domicile de personnes en perte d’autonomie. Ce parcours d’accompagnement unique en son genre permet aux allocataires du Groupe, à leurs ayants droit et à leurs aidants d’accéder à un ensemble de services coordonnés : auxiliaire de vie, travaux d’aménagement, ergothérapeutes, solutions de répit...

## AIDE À DOMICILE

# Un secteur en mutation

Nous sommes partenaire du Collectif l’Humain d’abord, une communauté regroupant différents acteurs de l’aide et du soin à domicile : professionnels, encadrants, dirigeants, formateurs, chercheurs et financeurs. Objectif : contribuer, via le partage d’expériences et la formation, à améliorer le modèle d’organisation des structures médico-sociales (conditions de travail, développement des compétences, valorisation des métiers...).

## AIDANTS

# Information itinérante

Du 31 mars au 30 octobre 2021, la Caravane Tous aidants de la Compagnie des aidants a pris la route pour la 4<sup>e</sup> année consécutive. À chacune de ses étapes au sein des hôpitaux ou sur des places publiques, des assistantes sociales accueillaient, écoutaient et informaient les aidants sur les solutions et les structures locales pouvant répondre à leurs besoins et à ceux de leurs proches. Nous avons été partenaire principal de cette initiative sur 10 des 22 étapes de la Caravane.



## SERVICE EN LIGNE

# Plateforme « Toutes mes aides »

Certains foyers français ont droit à des aides qu’ils ne réclament pas. En moyenne, ils passeraient à côté de 110 euros par mois. Pour permettre à chacun d’identifier, parmi plus de 900 aides nationales, régionales et locales, celles auxquelles il peut prétendre, nous avons déployé la plateforme partenaire « Toutes mes aides ». Prise en charge par notre action sociale, elle est accessible gratuitement aux retraités AG2R Agirc-Arrco et à leurs aidants.

# Acteur pionnier de la Silver économie

**Mobilisés depuis longtemps sur les enjeux liés au vieillissement, nous sommes impliqués dans la Silver économie via de nombreux partenariats avec les acteurs de la filière et concevons, avec les seniors, les innovations qui leur sont destinées.**

Dometlien est le nom du dernier-né des laboratoires de l’action sociale AG2R Agirc-Arrco. Il a été créé avec le concours de la Fondation i2ml (Institut méditerranéen des métiers de la longévité) en partenariat avec l’université de Nîmes. Lancé en 2021 afin de repenser l’accompagnement humain pour bien vieillir à domicile, ce nouveau laboratoire vise à évaluer les manques et les besoins dans six domaines : l’activité physique adaptée, le lien social, le numérique, la culture, la nutrition et les interventions non médicamenteuses.

**Quatre laboratoires complémentaires**  
L’ambition est aussi de faire de cet espace de réflexion un centre de ressources et de documentation sur tous les services existant aux niveaux national et territorial. Avec l’université de Nîmes, Dometlien veut également coconstruire des contenus de formations diplômantes dans le secteur de l’aide à domicile, ainsi que de nouveaux outils pour accompagner l’insertion professionnelle des jeunes en situation de précarité. Il vient compléter notre

dispositif Lab Usages & Autonomie, rassemblant des experts, des start-up et des seniors futurs utilisateurs au sein de trois autres laboratoires : Lab’Pépites qui accompagne le développement de nouvelles offres détectées par le Groupe ; Silver’Lab qui teste des produits et des services conçus pour et par des seniors ; enfin, Lab’Ehpad qui expérimente, au sein des établissements d’hébergement pour personnes âgées dépendantes, des solutions répondant aux envies des résidents et du personnel.

**Un écosystème transverse**  
Membre du conseil national de la filière Silver économie, nous avons noué de nombreux partenariats avec des acteurs référents de cet écosystème. Parmi eux, Silver Valley, un réseau de 300 acteurs mobilisés pour accélérer le développement et la mise sur le marché de solutions innovantes favorisant le mieux-vieillir, la croissance et l’emploi. Cet objectif passe notamment par l’organisation de plusieurs événements, à commencer par le challenge entrepreneurial et intergénérationnel Silver Awards, qui récompense chaque année les projets d’équipes pluridisciplinaires regroupant étudiants, seniors, experts et entrepreneurs.

**Stimuler les innovations au service du bien-vieillir**  
Autre rendez-vous annuel devenu incontournable : l’appel à projets national de la Bourse Charles Foix, dont le jury est composé de professionnels de la filière et de représentants d’usagers seniors. Chaque projet lauréat bénéficie d’une dotation allant de 10 000 à 20 000 euros, d’un accompagnement individualisé par Silver Valley durant un an et d’aides financières complémentaires de la part des partenaires de la Bourse. Mêmes récompenses pour les futurs gagnants du nouveau Prix Silver Valley, un concours d’innovation pour la longévité, lancé début 2022. Ce dernier a vocation à récompenser des projets en phase d’amorçage ou de déploiement dans deux catégories : le secteur médico-social & sanitaire et le vieillissement actif.

## CHALLENGE Silver Awards 2021

L’édition 2021 a distingué trois projets répondant chacun à l’une des trois thématiques retenues : compétences numériques, transformation de l’habitat et construction de sa nouvelle identité de retraité. Le premier prix a été remis au chariot Nomi, un omniporteur dont les roues tridimensionnelles permettent aux seniors de se déplacer facilement. Le deuxième prix a été attribué à PapyPlayer, un escape game qui aide les seniors à se familiariser avec le numérique par le jeu. Enfin, le troisième prix a été décerné à SilverPool, une plateforme d’échange de compétences et une communauté de seniors visant à faciliter le passage à la retraite.



## APPEL À PROJETS 18<sup>e</sup> édition de la Bourse Charles Foix

La société Oso-AI a reçu le premier prix pour son boîtier de reconnaissance sonore, qui, une fois installé dans la chambre des résidents d’une maison de retraite, est capable de détecter tout bruit anormal et d’alerter le personnel via un smartphone. Le deuxième prix a été attribué à My Jugaad, qui propose une assistance au déménagement pour les personnes fragiles, et le troisième à la jeune entreprise E-hé pour son déambulateur convertible en siège, desserte ou barre d’appui.

## APPEL À PROJETS Longévité et Bien-vieillir

Dans le cadre du quatrième appel à projets Longévité & Bien-vieillir, AG2R LA MONDIALE, l’Assurance retraite Île-de-France et 21, l’accélérateur social de la Croix-Rouge française, ainsi que Nexem, l’organisation professionnelle des employeurs associatifs des secteurs social, médico-social et sanitaire, ont distingué deux innovations. Il s’agit d’Ergostabili’T, un nouveau dispositif, sans contention, qui prévient le risque de chute en fauteuil roulant, et de Bonjour Henry, un assistant vocal sur téléphone portable pour faciliter les communications des seniors.

## LAB’EHPAD Des projets en faveur du lien social

Notre Lab’Ehpad a lancé en 2021, avec nos partenaires la Mutuelle du Bien vieillir (MBV) et la Fondation i2ml, son deuxième appel à manifestation d’intérêt sur le thème : « Renforcer le lien social des résidents et résidentes en Ehpad ». À l’issue de la sélection du jury, cinq projets ont été retenus : la solution Lumeen, qui propose trois programmes de réalité virtuelle, suscitant l’évasion, la relaxation et la réminiscence de souvenirs personnels ; le module récréatif Station 4 de LudHealth qui stimule la pratique d’une activité physique ; l’application Sunday Play de Telegrafik qui permet aux résidents de rester connectés avec leur famille ; le support de narration et d’échanges Cov On de Gaïdo Lab ; enfin, Entoureo qui propose aux résidents d’enregistrer leurs histoires de vie et d’en faire un livre imprimé.



# Renforcer l'autonomie à tous les âges de la vie

Créée en 2004 et dotée d'un budget de 7,8 millions d'euros pour la période 2020-2025, la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE a pour vocation de contribuer à l'autonomie des personnes et au vivre ensemble tout au long de la vie. Une mission qu'elle remplit en coopération avec le fonds « Bien-Être et Bien Vieillir » et Amphitéa, l'association des assurés du Groupe.

Prorogée à trois reprises, en 2009, 2013 et 2020, notre Fondation d'entreprise est financée par nos entités du secteur concurrentiel, soit La Mondiale, AG2R Prévoyance et AG.Mut. Elle finance des projets relevant de l'intérêt général, portés par des organismes à but non lucratif, et intervient en complément de l'action publique et associative dans quatre domaines prioritaires : l'autonomie par l'éducation, l'autonomie de la jeunesse, l'autonomie par le travail et l'autonomie par la santé. En 2021, elle a pris trois nouvelles orientations.

**Vitrine de l'économie sociale et solidaire**  
La Fondation mobilise désormais plus de la moitié de ses fonds en faveur de l'économie sociale et solidaire, via ses partenariats avec ESS France (chambre française de l'économie sociale et solidaire), le Mouvement Associatif (représentation nationale des associations françaises) et l'Union nationale

interfédérale des œuvres et organismes privés sanitaires et sociaux (Uniopss). Elle a également commencé à diversifier ses modalités de sélection et d'accompagnement des projets liés à l'éducation, la jeunesse et la santé. Enfin, elle a choisi de valoriser son action, ainsi que celle des acteurs de l'ESS sous l'angle des Objectifs de développement durable (ODD) en diffusant une websérie consacrée à ce sujet (voir p. 144). Autre nouveauté : le lancement en 2021 d'un appel à projets sur la santé, en partenariat avec l'Uniopss et le Mouvement Associatif, sur le thème « connaissance du système de santé et prévention des risques de santé chez les adolescents et les jeunes ». Sur les 45 dossiers reçus, le jury a sélectionné sept expérimentations sur trois ans pour un montant global de 270 000 euros (voir p.99).

**Clôture du fonds « Bien-Être et Bien Vieillir »**  
L'année a également été marquée par l'épuisement de la dotation du fonds « Bien-Être et Bien Vieillir », placé sous l'égide de la Fondation de France depuis 2011. En dix ans, le fonds a financé plus de 30 projets pour un montant global de 2,4 millions d'euros autour de deux priorités : le vieillissement en bonne santé en entreprise comme dans la société et les solidarités intergénérationnelles. Avant sa clôture le 31 décembre 2021, il a financé trois structures : Pro Bono Lab, qui construit des programmes d'engagement citoyen pour les entreprises et les acteurs publics à destination de leurs collaborateurs ; le Conseil national de la résilience alimentaire (CNRA) qui œuvre pour déployer des circuits alimentaires locaux ; enfin, le Fonds de dotation Collections & Biodiversité qui vise à répertorier et à préserver le patrimoine végétal cultivé.

La Fondation en 2021

- 632 demandes reçues
- 62 projets financés
- 731 800 euros attribués, dont 62 % pour l'emploi, 14 % pour l'éducation, 12 % pour la santé, 7 % pour les Prix annuels et 5 % pour la jeunesse

## INSERTION PAR L'ÉCONOMIQUE

### Partenariat avec Positive Planet

Début 2021, dans le cadre d'un financement de nos institutions AG2R Agirc-Arrco et AG2R Prévoyance, nous avons noué un partenariat avec le collectif Positive Planet qui lutte contre la pauvreté et l'exclusion dans les quartiers prioritaires via l'entrepreneuriat positif. Cette coopération s'est traduite par notre soutien à deux programmes d'insertion : le premier, baptisé « Ose créer ton job » est soutenu par le ministère du Travail dans le cadre du Plan d'investissement dans les compétences (PIC) ; le second vise l'accompagnement individuel des demandeurs d'emploi dans les quartiers prioritaires.



## FORMATION DES JEUNES

### Soutien à l'École des systèmes vivants

Engagé en faveur de l'emploi des jeunes, nous avons apporté notre soutien en 2021 au parcours d'intégration de l'association Irvin, financé par le fonds de dotation École des Systèmes Vivants. Créé à l'initiative d'entrepreneurs et d'anciens cadres militaires, cette formation innovante est une préparation à la vie active, qui vise à insuffler à de jeunes volontaires le sens de l'engagement, le goût de l'effort et l'esprit d'équipe. Il se déroule durant trois semaines en pleine nature, sur des chantiers écologiques, forestiers ou paysagers.

## DES CHIFFRES QUI EN DISENT LONG

68 % des Français jugent plus facile de faire des études aujourd'hui

40 % estiment que la vie active est plus longue qu'à la génération de leurs parents

85 % voient l'allongement de la période de retraite comme une bonne chose

50 % des moins de 35 ans se projettent comme non-salariés

Étude AG2R LA MONDIALE / Harris Interactive sur l'allongement de tous les âges de la vie, mai 2021.

70 % des Français  
jugent que  
le système de santé  
fonctionne bien

62 % d'entre eux  
estiment que prendre  
soin de sa santé  
coûte cher

et nous  
restons  
en

Étude AG2R LA MONDIALE / Harris Interactive sur la santé tout au long de la vie,  
septembre 2021



« Notre système  
de santé reste trop  
centré sur le curatif,  
l'approche segmentée  
du patient et  
le paiement à l'acte. »



LE REGARD DE L'EXPERT

# David Gruson

Directeur du programme santé de Luminess, entreprise française spécialisée dans le numérique, David Gruson a été Conseiller du Premier ministre chargé de la santé, puis Directeur général du Centre hospitalier universitaire (CHU) de La Réunion et Délégué général de la Fédération hospitalière de France (FHF). Membre du Comité de direction de la Chaire santé de Sciences Po Paris, il a cofondé en 2018 l'initiative Ethik-IA qui défend une régulation positive de l'intelligence artificielle en santé.

# Les Français sont très attachés aux valeurs fondatrices de notre système de santé : égal accès aux soins, solidarité, complémentarité entre Sécurité sociale et organismes d'assurance maladie.

Néanmoins, avant même l'irruption de la crise sanitaire, ils avaient déjà conscience d'une dégradation du système de santé. Celui-ci, en dépit de ses dysfonctionnements, s'est plutôt montré très résilient face à une pandémie sans précédent, grâce à l'adaptabilité de tous les acteurs de terrain et à l'efficacité des groupements hospitaliers de territoire (GHT). Même l'Europe a su mettre en œuvre une politique commune, alors que les questions de santé sont subsidiaires dans les compétences de l'Union.

Créés par la loi de modernisation du système de santé du 26 janvier 2016, les groupements hospitaliers de territoire (GHT) organisent la coopération et la coordination entre établissements de santé afin d'améliorer l'accès aux soins de la population à l'échelle du territoire.

# L'essor de la télésanté contribue à l'amélioration de la prise en charge des patients et de la santé au quotidien.

La téléconsultation, la téléexpertise, le télésoin et désormais la télésurveillance sont entrés dans le droit commun. Les algorithmes d'aide à la décision médicale, qui se déploient maintenant dans un cadre de régulation éthique, permettent aux praticiens de première ligne d'accéder à un diagnostic de spécialité. Pour amplifier cette dynamique, de gros efforts restent à mener : soutenir financièrement la diffusion de ces innovations, accélérer la digitalisation de l'hôpital public où le papier est encore trop présent et piloter nos données de santé pour continuer à développer l'intelligence artificielle.

L'Arrêté du 3 juin 2021 permet à 18 professions de santé de pratiquer le télésoin sans limite de temps. Parmi elles, les pharmaciens, les infirmiers ou encore les opticiens. Par ailleurs, la Loi de financement de la Sécurité sociale (LFSS) pour 2022 pérennise le financement de la télé-surveillance médicale, dont l'entrée en vigueur est prévue le 1<sup>er</sup> juillet 2022.

Le principe de garantie humaine, introduit dans la loi de bioéthique du 2 août 2021 et dans le projet de règlement sur l'intelligence artificielle de la Commission européenne, impose la supervision humaine de toute utilisation du numérique en santé.



# En matière de prévention, la France est encore au milieu du gué.

Notre système de santé reste trop centré sur le curatif, l’approche segmentée du patient et le paiement à l’acte. Cependant, des initiatives de prises en charge globales et coordonnées, inspirées du principe de responsabilité populationnelle cher aux Québécois, commencent à essaimer. Cette démarche, qui repose sur la coopération de l’ensemble des acteurs sanitaires et sociaux d’un même territoire, favorise la prévention, évitant ainsi des dépenses de soins plus lourdes. Sur la culture de la prévention comme sur le soutien à l’innovation, les organismes d’assurance maladie complémentaire ont été précurseurs et doivent continuer à jouer un rôle d’aiguillon.

▶ Retrouvez l’interview intégrale en podcast sur [ag2rlamondiale.fr](https://ag2rlamondiale.fr)

La responsabilité populationnelle, concept né au Québec au milieu des années 2000, repose sur l’engagement de l’ensemble des acteurs de santé d’un territoire à coopérer et à se coordonner pour améliorer l’état de santé global de la population. En France, la démarche est en cours d’expérimentation dans cinq territoires volontaires (Douaisis, Deux-Sèvres, Haute-Saône, Aube-Sézannais et Cornouaille) et porte sur les personnes atteintes ou à risque de diabète et d’insuffisance cardiaque.

## NOTRE VISION

### Comment donner à chacun les clés pour gérer son capital santé ?

**Après une pause forcée en raison des confinements successifs et boostées par le déploiement intégral de la réforme « Reste à charge zéro », les dépenses de santé ont connu une forte hausse en 2021. Cette croissance, vouée à se poursuivre sous l’effet du vieillissement démographique, plaide plus que jamais pour le renforcement de la prévention à tous les âges de la vie.**

La consommation de soins, que les restrictions liées à la pandémie avaient fortement réduite en 2020, est repartie en flèche en 2021. Dès l’été, la Fédération des mutuelles de France (FMF) annonçait une augmentation des remboursements de 30 % par rapport à 2020 sur les cinq premiers mois de l’année. Cette hausse significative des dépenses de santé, due en partie au report de soins, résulte aussi de l’entrée en vigueur, le 1<sup>er</sup> janvier 2021, du dernier volet de la réforme 100 % santé pour les audioprothèses. Ainsi, selon le syndicat de la profession, le nombre de bénéficiaires d’aides auditives a augmenté de 68 % entre le premier semestre de 2019 et celui de 2021.

**Ruée sur l’offre 100 % santé**  
Le succès du « Reste à charge zéro », constaté également pour les prothèses dentaires, démontre l’ampleur des besoins non satisfaits en raison du renoncement aux soins. Il met aussi en lumière la nécessité de renforcer

la prévention, le second objectif affiché de cette réforme. Si les Français sont, en effet, en tête des Européens pour l’espérance de vie à 65 ans, ils vieillissent en revanche en moins bonne santé que beaucoup de leurs voisins. Concernant l’espérance de vie à 65 ans sans incapacité, l’Hexagone se classe seulement à la 9<sup>e</sup> place pour les hommes et à la 7<sup>e</sup> pour les femmes<sup>(1)</sup>. Il se situe également en 9<sup>e</sup> position concernant l’espérance de vie à la naissance sans incapacité, en dessous de la moyenne européenne.

**Développer une culture de la prévention de l’enfance à la retraite**  
Ce retard met en lumière la nécessité de promouvoir la prévention à chaque âge de la vie comme une condition essentielle du bien-vieillir, dans la sphère personnelle comme professionnelle. En France, cette culture de la prévention est très récente. En 2021, elle s’est traduite par une réforme des services de prévention et de santé au travail (loi du 2 août 2021), ainsi que par une campagne nationale destinée à sensibiliser les parents sur les besoins de l’enfant au cours des 1 000 premiers jours de sa vie. Chez AG2R LA MONDIALE, la prévention est depuis toujours la pierre angulaire de nos activités de prévoyance et de santé auprès de tous les publics, et notamment des personnes les plus exposées : retraités, professionnels à risques, travailleurs indépendants, dirigeants de TPE-PME, salariés en fin de carrière, demandeurs d’emploi ou proches aidants... Elle est au cœur de l’action sociale de nos institutions de retraite complémentaire et de prévoyance, mais aussi de notre offre de services assurantielle, de la vocation de notre Fondation d’entreprise pour l’autonomie des personnes, ainsi que de notre programme Vivons Vélo. Une approche personnalisée et participative en phase avec les attentes des Français, qui considèrent à 98 % la santé comme un capital devant être géré et préservé au quotidien<sup>(2)</sup>.

(1) Étude de la Drees du 3 février au 18 avril 2020.  
(2) Étude AG2R LA MONDIALE / Harris Interactive sur la santé tout au long de la vie, septembre 2021.

# Agir pour la santé de demain

**En complément de nos actions de prévention santé et d’accompagnement des personnes touchées par la maladie, nous soutenons la recherche et l’innovation médicales via des partenariats de long terme.**

640 000 euros : c’est le montant total de notre contribution aux recherches menées par l’Institut Pasteur de Paris contre les maladies neurodégénératives depuis 2012. Ce soutien financier est en augmentation quasi-constante année après année grâce au succès croissant de notre opération solidaire née sur le Tour de France il y a dix ans et désormais intégrée à notre programme Vivons Vélo.

**Les pathologies du vieillissement en ligne de mire**  
À ce partenariat historique, s’ajoutent trois autres, également consacrés aux pathologies du vieillissement. Nous soutenons ainsi les Entretiens Alzheimer qui réunissent chaque année dans plusieurs villes de France, à l’appel de la Fondation Recherche Alzheimer, tous les acteurs engagés contre cette maladie afin de partager les dernières avancées thérapeutiques. Nous sommes aussi un partenaire historique du centre de recherche biomédical Clinattec dans le cadre d’un programme spécifique destiné aux personnes atteintes de la maladie de Parkinson, portant sur l’utilisation des micro-nano technologies

et de l’électronique. Enfin, nous soutenons l’étude clinique menée par la société Sinnovial pour améliorer la prise en charge des patients souffrant de polyarthrite.

**La e-santé au service d’une meilleure qualité de vie**  
Sinnovial appartient au cluster de la filière des technologies de la santé du sillon alpin, Médicalps, avec lequel nous organisons depuis trois ans l’appel à projets Med4Age. Celui-ci vise à accompagner le développement et la mise sur le marché de solutions innovantes dans deux domaines : la prévention santé primaire et l’amélioration du parcours de soins des plus de 50 ans. L’édition 2021 a sélectionné trois projets : AbilyCare, une solution numérique destinée à évaluer les risques de fragilité en motricité ; ARI, une application d’oreille augmentée permettant aux soignants des maisons de retraite de comprendre à distance les bruits et les sons émis par les résidents et d’intervenir plus rapidement en cas de danger ; CardioRenal, un dispositif connecté grâce auquel les patients en insuffisance rénale à domicile peuvent contrôler régulièrement leur taux de potassium dans le sang.

**Préparer la santé du futur**  
Partenaire privilégié de Médicalps, qui fédère un réseau de plus d’une centaine d’acteurs de la santé pour construire la médecine de demain, nous sommes aussi, depuis décembre 2020, partie prenante de la Maison de l’innovation de la médecine spécialisée (Mims). Créée à l’initiative de la Confédération des syndicats médicaux français (CSMF), cette structure pluridisciplinaire se donne quatre objectifs : favoriser l’innovation médicale, organiser la mise en réseau des différents acteurs, développer le transfert de technologie et certifier les projets innovants. En renforçant ainsi notre engagement aux côtés des professionnels de santé, nous contribuons à l’émergence de nouvelles solutions de santé et de services innovants, susceptibles d’enrichir l’offre destinée à nos assurés.

## DIABÈTE

# Dispositif de suivi pour seniors dépendants

Développé par la start-up marseillaise Apidiab, Ekilidiab® est un algorithme permettant un suivi fiable des personnes âgées dépendantes atteintes de diabète de type 2 et traitées par insuline. Chez cette population, au sein de laquelle on compte 25 % de diabétiques, l’équilibre glycémique est, en effet, plus difficile à trouver. Pendant deux mois, du 1<sup>er</sup> décembre 2021 au 1<sup>er</sup> février 2022, nous avons offert ce dispositif innovant à tous les établissements d’hébergement pour personnes âgées dépendantes (Ehpad) volontaires de France.

## CANCER DU SEIN

# Soutien à la recherche

En 2021, nos institutions AG2R Agirc–Arrco et AG2R Prévoyance ont accordé leur soutien pour trois ans à l’association Prolific. Celle-ci récolte des fonds pour faire avancer la recherche en biologie cellulaire au sein des laboratoires publics français. L’aide apportée par l’action sociale du Groupe concerne un projet d’alternative à la chimiothérapie dans le traitement du cancer du sein.

## LES LUMIÈRES DE LA SANTÉ

# Trois associations récompensées

Le jury du Comité « Les Sentin’elles », regroupant les administratrices de VIASANTÉ, a récompensé trois associations à l’occasion de la troisième édition du Trophée « Les Lumières de la santé ». Ce prix distingue des actions innovantes en faveur de la pratique du sport ou d’activités physiques à des fins thérapeutiques et, plus particulièrement, à destination des femmes. Lauréate du 1<sup>er</sup> prix (5 000 euros), l’association RAM’DAM’78 propose à des femmes atteintes du cancer du sein de participer en juin 2022 à la Vogalonga, une course d’aviron de 32 km sur la Lagune de Venise. L’association CAMI Sport & Cancer Aveyron, qui accompagne des patients touchés par le cancer avec une technique sportive adaptée, nommée Le Médiété®, obtient le 2<sup>e</sup> prix (3 000 euros). Enfin, le 3<sup>e</sup> prix (2 000 euros) a été décerné à l’association Onco Parcours/Roses Pluri’Elles, qui promeut l’activité physique et sportive pour lutter contre le cancer du sein. Les 36 femmes qui composent les « Roses Pluri’Elles » ont ainsi participé au Rose Trip Maroc 2021, un trek d’aventure 100 % féminin et solidaire.





# La santé mentale indissociable du bien-être

**Face aux effets délétères de la pandémie et des confinements successifs sur la santé mentale des Français, nous avons soutenu des actions de lutte contre la détresse psychique.**

Stress, lassitude, angoisse, isolement... Toutes les enquêtes CoviPrev lancées depuis mars 2020 par Santé publique France auprès de la population le confirment : les restrictions et confinements successifs liés à l'épidémie de covid-19 ont causé une augmentation significative des symptômes dépressifs, des états anxieux et des troubles du sommeil parmi la population, en particulier chez les jeunes. Parce que nous considérons que santé mentale et santé physique sont interdépendantes et contribuent toutes deux au bien-être, nous avons participé à des actions de prévention auprès de nos assurés et du grand public.

## Prise en charge des consultations chez un psychologue

En mars 2021, en lien avec la Fédération nationale de la mutualité française (FNMF), France Assureurs et le Centre technique des institutions de prévoyance (CTIP), notre mutuelle VIASANTÉ s'est engagée à rembourser à ses adhérents et à leurs ayants droit, jusqu'au 31 décembre 2021, leurs consultations avec un psychologue, dans la limite de quatre séances par an et de 60 euros par séance.

Une mesure qui a préfiguré celle annoncée par le Président de la République le 28 septembre 2021 en clôture des Assises de la santé mentale et de la psychiatrie : la prise en charge par l'Assurance Maladie, à partir d'avril 2022 et sur prescription médicale, d'un maximum de huit consultations par an chez le psychologue, au tarif conventionné de 40 euros la première séance et de 30 euros les suivantes.

## Un site gratuit pour s'autoévaluer

Par ailleurs, nous soutenons l'initiative de notre partenaire l'Alliance digitale contre la covid-19, qui, après le site MaladieCoronavirus.fr, ouvert en 2020, a lancé la plateforme CoronaPsy.fr en 2021. Ce site web permet à chacun d'autoévaluer de manière gratuite et anonyme son état psychique via un questionnaire validé par un comité scientifique. Selon les réponses, le site oriente ensuite chaque internaute vers des solutions de prise en charge adaptées, proposées par les pouvoirs publics, les assureurs et les organismes d'Assurance maladie complémentaire (Ocam).



## PREMIERS SECOURS

# Plateforme ludo-éducative

Développée en partenariat avec la Fédération nationale des sapeurs-pompiers de France (FNSPF), notre nouvelle plateforme ludo-éducative « Prévenir et secourir » s'adresse aux particuliers et aux professionnels. Elle leur propose, via des quiz et des mises en situation, de tester leurs connaissances sur les bons comportements face à un danger et sur les gestes qui sauvent en cas d'urgence. Elle permet également à des personnes déjà formées de s'entraîner pour maintenir leurs acquis et de se défier à travers des challenges. Évolutive, elle s'enrichira de contenus portant sur la prévention de risques métiers spécifiques des branches professionnelles. Une première déclinaison a été coconstruite avec la branche de la Boucherie artisanale en partenariat avec la FNSPF. Actuellement, moins de 30 % de la population française est formée aux gestes de premiers secours.

## CONTRATS SANTÉ

# Distinctions 2021

Organisé avec le mensuel Gestion de fortune, le palmarès du Monde du chiffre, le magazine des experts-comptables et des commissaires aux comptes, partenaires historiques du Groupe, nous a attribué la Médaille d'Or dans la catégorie « Complémentaires santé ». Les offres Protecvia et Flexeo Santé Pro de notre mutuelle VIASANTÉ ont, quant à elles, obtenu le label Excellence des Dossiers de l'épargne.

## FONDATION D'ENTREPRISE

# Appel à projets pour la santé des jeunes

Dans le cadre de son appel d'offres lancé en 2021 sur le thème « Connaissance du système de santé et prévention des risques de santé chez les adolescents et les jeunes », la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE a sélectionné sept lauréats : l'Amicale du Nid (Paris) pour un projet de prévention de la prostitution sur internet ; les Apprentis d'Auteuil pour un projet de recherche-action sur les troubles psychiques impactant la santé et l'intégration sociale des mineurs non accompagnés ; le Centre d'information sur les droits des femmes et des familles (CIDFF) d'Amiens pour un projet de prévention en santé sexuelle ; !Dsanté (Cayenne) pour la promotion de l'éducation à la vie affective, sociale et sexuelle en milieu scolaire ; Imaginéo (Lyon) pour la sensibilisation des enfants issus de quartiers prioritaires à une alimentation saine ; Nariké M'Sada (Mayotte) pour des actions de prévention en santé sexuelle en milieu scolaire et carcéral ; enfin, L'œuvre Falret (Paris) pour la prévention des troubles psychiatriques chez l'entourage jeune d'adultes soignées en psychiatrie. Chaque organisation s'est vu attribuer un financement pluriannuel allant de 14 000 à 100 000 euros en fonction de l'envergure de leur projet.

# Vivons Vélo met la prévention santé à l’honneur

Depuis son lancement en 2015, notre communauté Vivons Vélo et son application éponyme n’ont cessé de prendre de l’ampleur. En 2021, forte de ses 300 000 membres, elle a démontré une mobilisation record autour de trois objectifs : pédaler pour sa santé, celle des autres et celle de la planète.

Malgré le confinement du printemps et l’annulation de plusieurs rassemblements, notre programme Vivons Vélo a fait le plein d’adeptes en 2021. Un succès qui confirme l’engouement des Français pour le vélo depuis le début de la pandémie. Avec un total de 2,5 millions de kilomètres parcourus par les utilisateurs de l’application éponyme et les participants des rassemblements organisés dans plusieurs villes de France, le challenge a même égalé son record de 2019. La transformation des kilomètres en dons a ainsi permis au Groupe de verser 100 000 euros à l’Institut Pasteur en faveur de la recherche sur les maladies neurodégénératives et de planter 5 000 arbres en forêt de Chantilly (Oise) dans le cadre de la lutte contre le changement climatique (voir p.143).

**Une pratique à la portée de tous**  
Durant la seule journée spéciale Vivons Vélo, organisée le 3 juillet sur le Tour de France, les coureurs de l’équipe

AG2R CITROËN et le grand public ont ajouté 18 642 kilomètres au compteur. Preuve que la pratique du vélo est à la portée de tous, Hakaroa Vallée, un adolescent de 16 ans atteint de diabète de type 1, a parcouru en tandem avec l’ultracycliste Jean-Luc Pérez les 21 étapes de la Grande Boucle aux couleurs de Vivons Vélo. Parrainée par l’action sociale AG2R Prévoyance, l’association Just Did It qu’il a créée a depuis rejoint la toute nouvelle communauté des ambassadeurs Vivons Vélo, qui compte à ce jour une trentaine de membres chargés de relayer nos messages de prévention santé partout en France.

**Be cyclette en ville**  
Nous avons également reconduit la campagne nationale « Be cyclette » dans un format digital pour promouvoir les bienfaits du vélo en ville. Incarnée par des personnes issues de la communauté Vivons Vélo, cette nouvelle saison a été diffusée sur les réseaux sociaux, internet et l’application avec le double objectif de promouvoir le programme et d’élargir la communauté.



## ACCIDENT VASCULAIRE CÉRÉBRAL

### Dépistage de l’arythmie

Notre mutuelle VIASANTÉ a réalisé, entre octobre et décembre 2021, une campagne de dépistage gratuit des troubles du rythme cardiaque auprès de ses adhérents âgés de plus de 65 ans. Réalisée en collaboration avec des médecins hospitaliers du Centre hospitalier universitaire (CHU) de Bordeaux dans les agences de Haute-Garonne, des Pyrénées-Orientales et de l’Aude, cette campagne visait à prévenir les risques d’accident vasculaire cérébral (AVC), qui touchent 150 000 personnes chaque année en France.



## TABAGISME

### Nouvelle méthode de sevrage

VIASANTÉ a coconstruit avec le docteur Laurence Amsellem-Sanguignol, tabacologue, un programme d’accompagnement au sevrage tabagique, basé sur la méthode de pleine conscience. Accessible gratuitement depuis octobre 2021 sur la plateforme Jevisbien-être.fr, ce programme comprend trois parcours distincts, adaptés aux besoins de chacun : un parcours collectif d’initiation à la méditation, un parcours individuel avec un coach et un parcours thérapeutique pour prévenir la rechute.

## TROIS INITIATIVES POUR RESTER EN FORME QUEL QUE SOIT SON ÂGE

- Le Vill@ge Bien-Être et le Vill@ge Bien-Être connecté : ces manifestations, financées par AG2R Agirc-Arrco et AG2R Prévoyance, sont organisées par l’action sociale en région depuis 2008 et à distance depuis la pandémie. Elles proposent au grand public des conférences et des ateliers pratiques autour de la prévention santé dans toutes ses dimensions.
- Génér’Action : ce projet, lancé en 2020 en pleine pandémie, mobilise trois associations partenaires historiques de l’action sociale du Groupe. Des jeunes en service civique d’Unis-Cité, formés et accompagnés par des chargés de prévention de Siel Bleu et des experts en convivialité du Social Bar, dispensent des séances d’activité physique adaptée dans des établissements d’accueil pour personnes âgées.
- Salutance : ce programme de coaching en ligne, développé par notre mutuelle VIASANTÉ et les Ateliers du devenir, s’articule autour de deux parcours, destinés respectivement à trouver son rythme alimentaire et à améliorer son niveau d’activité physique.



# Un Pôle mutualiste fédérateur

Sur un marché de la santé individuelle qui se rétrécit au profit du collectif et face au mouvement continu de concentration des mutuelles, notre Pôle mutualiste AG.Mut accompagne ses adhérents dans le développement de leur activité. Il constitue aujourd’hui la 4<sup>e</sup> union de mutuelles en France.

Dernière mutuelle en date à rejoindre AG.Mut, le 1<sup>er</sup> juillet 2021, Mutuelle Bleue est une mutuelle interprofessionnelle protégeant 453 000 assurés et ayants droit et réalisant un chiffre d’affaires de 250 millions d’euros. Elle devrait rejoindre SGAPS AG2R LA MONDIALE au 1<sup>er</sup> janvier 2023, et soumettre à l’approbation de son Assemblée générale, la même année, sa fusion dans VIASANTÉ Mutuelle, avec un effet rétroactif au 1<sup>er</sup> janvier 2023. Avec cette nouvelle adhésion, AG.Mut regroupait fin 2021 onze entités mutualistes couvrant plus d’1,6 million de personnes et réalisant un chiffre d’affaires de plus d’1 milliard d’euros.

**Renforcer le Pôle Fonctions publiques**  
La généralisation de la protection sociale complémentaire (PSC) pour l’ensemble des fonctionnaires (d’État, territoriaux et hospitaliers), qui doit s’échelonner du 1<sup>er</sup> janvier 2024 au 1<sup>er</sup> janvier 2026, devrait accentuer encore le mouvement de concentration des

mutuelles en cours depuis plusieurs années. Cette réforme représente une opportunité pour AG.Mut d’accueillir de nouveaux adhérents et notamment de renforcer son Pôle Fonctions publiques créé en 2016. Ainsi, la mutuelle Intériale, qui couvre 450 000 agents publics, est entrée en négociation exclusive avec le Groupe pour rejoindre AG.Mut en 2022. Par ailleurs, la Mutuelle nationale des hospitaliers (MNH), en recherche d’un partenaire en collectif, a sélectionné plusieurs candidats potentiels, dont le Groupe. Son choix doit intervenir courant 2022.

## AG.Mut au 1<sup>er</sup> janvier 2022

Mutuelles interprofessionnelles
<p><b>Nationales</b> VIASANTÉ Mutuelle Mutuelle Mip L’entreprise santé Mutuelle Bleue</p> <p><b>Régionales</b> Mutuelle interprofessionnelle Antilles Guyane (Miag) Union mutualité solidarité (UMS) La Frontalière MBA Mutuelle</p>
Mutuelle professionnelle
Mutuelle des professions judiciaires (MPJ)
Mutuelles fonction publique
<p><b>D’État :</b> Mutuelle des Métiers de la Justice et de la Sécurité (MMJ)*</p> <p><b>Territoriales :</b> Mutame &amp; Plus Mutuelle nationale des sapeurs-pompiers de France (MNSPF)</p>

\* La MMJ a annoncé en janvier 2022 sa volonté de sortir du Groupe.

« Notre savoir-faire en santé collective nous donne toute légitimité pour nous positionner sur le nouveau marché de la protection sociale complémentaire des fonctionnaires. »

40 % des salariés  
français ne sont  
pas couverts  
en cas d'invalidité

13<sup>e</sup> baromètre de la prévoyance  
CTIP-CREDOC, 2020

1 accord de branche  
sur 2 prévoit  
une participation  
de l'employeur  
en prévoyance  
supérieure à 50 %

État des lieux des accords de branche en prévoyance,  
CTIP, 2018

être  
couverts  
par les  
accords  
de branche



« La prévoyance fait partie intégrante de la protection sociale chère au cœur des Français. »

LE REGARD DE L'EXPERT

# Philippe Crevel



Cofondateur et Directeur du Cercle de l'épargne, Philippe Crevel est économiste, spécialiste des questions d'épargne, de retraite et de prévoyance. Précédemment, il a occupé plusieurs postes de conseiller, notamment auprès du ministre de la Santé, Jean-François Mattei, de 2002 à 2004, ainsi qu'auprès de la Direction générale de l'assureur Generali entre 2004 et 2014. Son dernier ouvrage, « Juste un autre monde » publié en 2014, est un essai sur la retraite et l'épargne retraite.

# La crise sanitaire a accentué et accéléré les mutations sociétales à l'œuvre depuis une vingtaine d'années.

L'une d'elles est la place prise par le digital qui, en favorisant l'essor du télétravail, a modifié notre façon de travailler au quotidien et notre rapport aux autres. Par ailleurs, la forte augmentation du taux d'activité des femmes et de la monoparentalité a bouleversé le modèle familial traditionnel et impacté l'équilibre entre vie personnelle et vie professionnelle. Enfin, le vieillissement de la population, dû à l'augmentation de l'espérance de vie, a entraîné l'allongement des carrières et multiplié le nombre de salariés aidants.

Philippe Crevel a participé au Rapport «Prévoyance : état des lieux et perspectives», fruit du travail conjoint des experts du Cercle de l'Épargne et d'AG2R LA MONDIALE et publié en 2021.

# La couverture prévoyance doit s'adapter à toutes ces mutations, comme elle l'a toujours fait depuis son apparition au XVII<sup>e</sup> siècle.

Elle doit aussi prendre en compte les nouveaux risques : sanitaires, psychosociaux, cybernétiques, environnementaux... Enfin, elle doit se bâtir par la négociation entre partenaires sociaux, d'abord au niveau des branches professionnelles pour élaborer un socle commun, puis au sein des entreprises pour en définir précisément les contours. Ce cadre paritaire doit être conservé, car il permet de répondre au plus près des besoins spécifiques de chaque secteur d'activité.

En assurance, le terme de prévoyance désigne l'ensemble des garanties qui couvrent les individus, d'une part en cas de décès, d'autre part en cas d'arrêts de travail causés par une maladie ou un accident, liés ou non à la vie professionnelle, et pouvant conduire à une incapacité ou à une invalidité.

# Bien sûr, la prévoyance représente un coût supplémentaire pour l'entreprise.

Je pense néanmoins que la plupart des employeurs ont conscience qu'elle est un formidable outil de fidélisation des salariés, d'attraction des talents et de sécurisation des relations professionnelles. C'est important quand on voit aujourd'hui les problèmes de recrutement et de motivation des salariés. La pandémie a révélé combien la continuité d'activité était vitale pour une entreprise et il est clair que la prévoyance contribue d'une certaine façon à assurer son développement et sa pérennité. Elle évolue en permanence et fait partie intégrante, aux côtés du risque maladie et de l'assurance vieillesse, de la protection sociale chère au cœur des Français.

 Retrouvez l'interview intégrale en podcast sur [ag2ramondiale.fr](https://ag2ramondiale.fr)

Sauf disposition conventionnelle spécifique, seuls les cadres sont obligatoirement couverts en prévoyance selon l'article 7 de la convention collective nationale (CCN) des cadres de 1947.

## NOTRE VISION

# Comment aider chacun à se protéger contre les accidents de la vie ?

**La hausse de la sinistralité observée en 2020 en raison de la pandémie de covid-19 s'est poursuivie en 2021. Une tendance de fond, liée à des causes plus profondes que celles imputables au virus et qui exige de repenser la prévoyance pour l'adapter aux nouveaux besoins des assurés.**

À la veille de l'été 2021, la courbe des arrêts de travail était attendue à la baisse, comme celle des contaminations à la covid-19. Or, la sinistralité est restée à un niveau très élevé tout au long de l'année. Pour le Groupe, cette situation imprévue s'est traduite par une hausse de plus de 20 % des arrêts de travail, de courte durée comme de plus de 30 jours. Par ailleurs, la sinistralité a progressé chez les moins de 40 ans, les hommes et les cadres, auparavant moins touchés par l'absentéisme.

**Baisse de l'engagement au travail**  
Ces évolutions, déjà observées avant la survenue de la crise sanitaire, se sont accentuées sous l'effet de la pandémie et confirment une tendance de fond : la dégradation de la santé psychologique et de la motivation de nombreux salariés, qui aspirent à une amélioration du bien-être au travail. La pandémie a également révélé les inégalités et les insuffisances des niveaux de couverture en prévoyance, qui contrairement

à la santé, n'est ni légalement obligatoire ni généralisée. Ainsi, près de 5 millions de salariés du secteur privé, non-cadres pour la plupart, n'en sont pas pourvus.

**Disparités de la couverture prévoyance**  
Même hétérogénéité chez les fonctionnaires, ainsi que chez les travailleurs non-salariés (TNS), qui bénéficient d'un régime obligatoire d'indemnités journalières seulement depuis le 1<sup>er</sup> juillet 2021. Nombreux dans ces catégories d'actifs, affectés par une baisse de revenus à cause de la situation sanitaire, ont pourtant pris conscience qu'une assurance prévoyance pouvait compléter utilement leur niveau d'indemnisation. Mais, faute de mutualisation, la souscription à une assurance volontaire représente un coût souvent trop élevé à titre individuel. De même, l'ensemble des actifs reste sous-équipé en prévoyance lourde (décès, incapacité et invalidité).

**Allier prévention et protection**  
Par ailleurs, de nouveaux risques – épidémiques, climatiques, cybernétiques, psychosociaux – ont fait leur apparition. Si l'on y ajoute le vieillissement de la population active, l'accroissement de la monoparentalité et de l'aidance, ainsi que le probable recul de l'âge de départ à la retraite, tous ces phénomènes cumulés risquent, à terme, de peser durement sur la sinistralité. Généraliser la couverture prévoyance et l'adapter à ces nouveaux enjeux est donc un défi de taille. Pour donner aux actifs toutes les chances de vieillir en bonne santé jusqu'à la fin de leur vie professionnelle, la prévention est l'alliée indispensable d'une couverture prévoyance efficace. C'est d'ailleurs l'objectif assigné à la Loi santé au travail du 2 août 2021, entrée en vigueur le 31 mars 2022. Transposition de l'Accord national interprofessionnel (Ani) du 10 décembre 2020, celle-ci vise à renforcer la prévention santé au sein des entreprises. Parmi les mesures phares du texte : le découplage entre la santé au travail et la santé publique, la mise en place de visites médicales supplémentaires pour lutter contre la désinsertion professionnelle et l'instauration d'une négociation annuelle sur la qualité des conditions de travail.



# Portabilité : informer et accompagner

**Une prise en charge globale**  
Dans un deuxième temps, une équipe d’experts de notre partenaire, le Groupe Domplus, leur propose un bilan complet pour optimiser leur protection sociale et celle de leurs proches. Elle leur délivre également des conseils sur leurs préoccupations du quotidien (gestion du budget, santé, logement...) et, au besoin, les oriente vers des dispositifs d’aide, en lien avec nos équipes de l’action sociale. Preuve de l’utilité de ce service unique, 85 % des salariés contactés déclarent ne pas avoir renoncé aux soins grâce au maintien de la portabilité.

## Distinction

**Proposé gratuitement à nos assurés salariés ayant perdu leur emploi à la suite d’un licenciement, le service Port@bilité+ les éclaire sur leurs droits et les aide à passer ce cap difficile. Il est financé par l’action sociale d’AG2R Agirc-Arrco et d’AG2R Prévoyance.**

Près d’un salarié sur trois ne connaît pas ses droits à la portabilité. C’est ce que révèlent les retours des 9 000 courriers d’information que nous adressons chaque mois à nos assurés ayant perdu leur emploi et éligibles à ce dispositif suite à un licenciement. Ce dernier leur permet pourtant de continuer à bénéficier gratuitement d’une couverture en santé et/ou prévoyance jusqu’à une durée maximale de 12 mois après leur départ de l’entreprise.

**Le droit à la portabilité méconnu**  
Inclus dans nos contrats collectifs, le service Port@bilité+ a pour premier objectif de leur faire connaître ce droit, en vigueur depuis le 1<sup>er</sup> juin 2015 et essentiel en période de chômage. Grâce aux données de la Déclaration sociale nominative (DSN) et dans le respect du Règlement général sur la protection des données (RGPD), nous identifions les assurés concernés pour les informer à la fois par courrier, mail et téléphone. Une plateforme téléphonique dédiée est également à leur disposition pour répondre à leurs questions.

– AG2R LA MONDIALE a reçu l’Argus d’or 2021 dans la catégorie « Assurance de personnes – Santé et prévoyance collectives » pour le service Port@bilité+.



# Aux côtés des salariés aidants

**Engagés de longue date dans l’aide aux aidants, nous avons lancé en mars 2021 « Aux côtés des aidants », un nouveau service d’accompagnement, dédié cette fois aux entreprises et à leurs salariés aidants.**

Sous l’effet conjugué d’un passage à la retraite plus tardif et du vieillissement de la population, les proches aidants sont de plus en plus nombreux au sein des entreprises. Ils représentent aujourd’hui 1 salarié sur 5<sup>(1)</sup> et 79 %<sup>(2)</sup> d’entre eux disent éprouver des difficultés à concilier leur rôle d’aidant avec leur activité professionnelle. Pour le salarié comme pour l’entreprise, cet engagement auprès d’un proche en perte d’autonomie n’est pas sans conséquences : stress, épuisement, démotivation, absentéisme... sont encore le lot de nombreux aidants, qui redoutent souvent de parler de leur situation à leur hiérarchie par crainte des impacts négatifs sur leur carrière professionnelle.

**Diagnostic, conseil et orientation**  
Face à ce constat et dans l’intérêt commun des salariés et de leurs employeurs, nous proposons aux entreprises de soutenir et d’accompagner leurs salariés aidants via un nouveau service : « Aux côtés des aidants ». Alliant solutions individuelles et actions collectives, il est destiné à tout salarié

et à son conjoint aidant, dans le respect de l’anonymat et quel que soit le degré de dépendance de la personne aidée. Concrètement, il donne accès à un expert dédié, disponible par téléphone du lundi au vendredi et chargé d’accompagner sur la durée le salarié demandeur. Ce « care manager » réalise d’abord un bilan social complet de l’aidant pour analyser sa situation et évaluer ses besoins. Il l’oriente ensuite sur les démarches à suivre pour obtenir les aides qu’il recherche ou auxquelles il peut prétendre : établissements pour personnes dépendantes, solutions de répit et d’aide à domicile, congé proche aidant, allocations... Trois mois après, il fait le point sur l’évolution de la situation avec le salarié aidant et adapte le plan d’action si besoin. Véritable soutien personnalisé pour les salariés concernés, ce service permet aussi de sensibiliser les entreprises à une problématique vouée à s’accroître dans les années qui viennent, avec la croissance continue du nombre d’actifs aidants.

(1) Baromètre des aidants, rapport BVA Opinion, septembre 2019.  
(2) Enquête France Alzheimer sur les actifs aidant un proche atteint de la maladie d’Alzheimer, septembre 2016.

## Les attentes des salariés aidants

- 35 % souhaitent des congés par intermittence pour gérer un imprévu
- 34 % des congés proches aidants mieux rémunérés
- 33 % un aménagement ou une flexibilité horaire
- 32 % des informations sur leurs droits et les dispositifs proposés
- 51 % jugent la Sécurité sociale et la protection sociale complémentaire les plus à même de répondre à leurs besoins

Étude Ocirp/Viavoice « Salariés aidants et dialogue social », juin 2021.

# Une approche personnalisée de l’absentéisme

**Au travers de « Démarche présence », conçue pour répondre à la progression continue des arrêts de travail, nous accompagnons les grandes entreprises et les branches professionnelles dans le déploiement de solutions adaptées à leurs spécificités.**

L’absentéisme n’est pas une fatalité. Pour convaincre les employeurs et les salariés qu’il est possible d’agir en amont contre ce phénomène aux causes multiples et aux conséquences parfois lourdes sur les finances de l’entreprise, l’organisation du travail et le climat social, nous avons conçu « Démarche présence ». Cette approche vise à aider les entreprises de plus de 300 collaborateurs et les branches professionnelles à réduire le risque d’arrêts de travail. Elle se décline en trois étapes : d’abord, mesurer l’absentéisme à partir des données de la Déclaration sociale nominative (DSN) pour fournir une vision globale de la démographie des salariés, dresser l’état des lieux des arrêts de travail et le comparer avec d’autres secteurs d’activité ou territoires. Ensuite, comprendre les raisons de l’absentéisme pour identifier les spécificités de l’entreprise ou de la branche et coconstruire avec elle un plan d’action de prévention personnalisé. Enfin, prévenir le risque par la mise en œuvre, le pilotage et le suivi dans la durée d’actions ciblées sur l’amélioration du bien-être au travail.

DES CHIFFRES QUI EN DISENT LONG

40 % des aidants actifs en difficulté au niveau professionnel<sup>(1)</sup>

26 % seulement ont informé leur employeur de leur situation d’aidant<sup>(1)</sup>

35 % des causes d’arrêts liées au lieu de travail ou aux relations professionnelles<sup>(2)</sup>

44 % des salariés en détresse psychologique<sup>(3)</sup>

(1) Étude Ocirp/Viavoice « Salariés aidants et dialogue social », juin 2021.  
(2) Répartition des arrêts maladie déclarés par les salariés français en 2019, Statista, 2020.  
(3) Baromètres trimestriels, Empreinte Humaine Opinion Way, juillet 2021.

PALMARÈS

## Médaille d’Or

Le palmarès du Monde du chiffre, le magazine des experts-comptables et commissaires aux comptes, en partenariat avec le mensuel Gestion de fortune, a récompensé le Groupe d’une médaille d’Or dans la catégorie « Prévoyance ». Une distinction essentielle au regard des liens privilégiés tissés de longue date entre le Groupe et les experts-comptables.

BAROMÈTRE 2021

## Forte hausse de l’absentéisme

Selon le 13<sup>e</sup> Baromètre de l’Absentéisme® et de l’Engagement, publié en septembre 2021 par Ayming et AG2R LA MONDIALE, le taux d’absentéisme a augmenté de 24 % en 2020 par rapport à 2019, passant de 5,54 % à 6,87 %. Un quart des salariés interrogés disent s’être absentés pour un arrêt lié à la covid-19. Autre enseignement : plus que le lieu de travail, c’est l’évolution du temps de travail qui a le plus impacté la santé et l’engagement des salariés.



COVID-19

## Un outil pour évaluer les risques

Depuis 2021, nous mettons gracieusement à la disposition de toutes nos entreprises adhérentes un outil d’évaluation du niveau de maîtrise des risques liés à la covid-19 : Prédi-Risques®, un outil de diagnostic proposé par notre partenaire AGB Solutions. Après avoir répondu à un questionnaire en ligne, l’entreprise reçoit un rapport complet d’évaluation sur six thèmes : l’organisation des déplacements, des espaces partagés, des postes de travail, la gestion des personnes extérieures, l’hygiène et les équipements de protection individuelle et, enfin, la démarche de prévention.

ÉTUDE

## Les TNS et la prévoyance

Selon une étude CSA commandée par MetLife portant sur les préoccupations et attentes de 400 travailleurs non-salariés (TNS) et dirigeants de petites et moyennes entreprises (PME) en matière de prévoyance, 6 % des TNS ont souscrit un contrat de prévoyance à la suite de la pandémie et la même proportion s’est couverte après la réforme des indemnités journalières de juillet 2021. Le revenu semble être un facteur discriminant d’équipement : 39 % de ceux qui gagnent moins de 40 000 euros par an ont souscrit un contrat, contre 61 % de ceux gagnant entre 40 000 et 60 000 euros et 63 % de ceux gagnant plus de 60 000 euros.

# Une protection sociale sur mesure pour les branches

**Partenaire historique des branches professionnelles, nous construisons et pilotons avec elles des régimes de protection sociale complémentaire adaptés à leurs spécificités, incluant des actions de prévention et un haut degré de solidarité. Nous accompagnons également leurs négociateurs au quotidien, ainsi qu’au sein de notre espace de réflexion Culture branches et de nos trois pôles sectoriels à gouvernance paritaire.**

**Le Pôle alimentaire**  
Créé en 2008, il représente et défend les intérêts des entreprises et des salariés de quatre secteurs : le commerce et l’artisanat, l’industrie, la grande distribution et la restauration-hôtellerie-cafés, soit au total 80 métiers et 1,5 million d’assurés et ayants droit. En 2018, il a pris dix engagements contribuant aux Objectifs de développement durable (ODD) des Nations unies. Dans ce cadre, il se fixe chaque année des chantiers prioritaires. En 2021, il s’agissait de la lutte contre l’illettrisme ; le financement de la protection sociale des retraités ; la sensibilisation au gaspillage alimentaire et à une alimentation durable ; le développement du logement intergénérationnel, de l’aide aux aidants et de la responsabilité sociale des entreprises (RSE) ; les mutations du travail ; la Loi santé au travail du 2 août 2021 ; la prévention et la gestion du risque infectieux.

**Le Pôle coiffure**  
Mis en place en 2014, il rassemble plus de 35 000 entreprises adhérentes et couvre 94 000 salariés et ayants droit. La prévention santé des troubles musculo-squelettiques (TMS), ainsi que des allergies respiratoires et cutanées, maladies auxquelles la profession est particulièrement exposée, est l’un de ses deux axes prioritaires. Par ailleurs, depuis 2009, il soutient la démarche de développement durable de la coiffure en déployant le label « Mon coiffeur s’engage ». En 2021, il a initié trois nouveaux chantiers : l’aide aux aidants, la prévention des maladies chroniques et des récidives du cancer et l’aide au logement des jeunes.

**Le Pôle Économie sociale et solidaire (ESS)**  
Né à l’automne 2020, le Pôle ESS représente un secteur dont le Groupe est lui-même issu et dans lequel il est fortement implanté : il couvre en effet plus de 320 000 salariés et 25 000 associations adhérentes en prévoyance et/ou en santé, répartis dans 14 des 16 branches du secteur. Outre l’ambition de faire progresser la protection sociale et la qualité de vie au travail au sein des entreprises de l’ESS, le Pôle a placé l’attractivité des métiers, la lutte contre la précarisation des emplois, l’innovation et l’amélioration de la visibilité du secteur au cœur de ses actions. À ce titre, il déploiera d’ici fin 2022 des cercles territoriaux de l’ESS afin de prolonger ses travaux en région.

MÉTIERS DE L’ALIMENTAIRE

## Partenariat commercial

AG2R LA MONDIALE et le Groupe MAPA-MAB, composé de la Mutuelle d’assurance des professions alimentaires et de la Mutuelle d’assurance de la boulangerie, ont signé en décembre 2021 un partenariat débouchant sur la création d’une association commune. Objectif : mener une démarche commerciale conjointe en matière d’assurance de biens et de personnes.

BRANCHES PROFESSIONNELLES

## Nouveaux accords en prévoyance/santé

En 2021, deux nouvelles branches professionnelles ont rejoint le Groupe, corecommandé en prévoyance et en santé : le Tourisme social et familial (TSF) ainsi que l’Habitat et le logement adapté (HLA). Par ailleurs, les Espaces de loisirs, d’attractions et culturels (Elac), déjà couverts en santé, nous ont également fait confiance en prévoyance, dans le cadre d’une colabellisation.



BRANCHES PARTENAIRES

## 110 accords de branches

## 350 000 entreprises couvertes

## 4 millions de salariés protégés

POUR CHAQUE PÔLE

## 4 conseils paritaires par an

## 20 à 30 membres par conseil

## 1 rencontre Culture branches dédiée



# Un socle commun de services de prévention pour les branches

**Grâce à un financement croisé<sup>(1)</sup>, l’ensemble des assurés de nos entreprises adhérentes peuvent bénéficier de Branchez-vous santé, un programme de prévention unique en son genre.**

AG2R LA MONDIALE a toujours placé la prévention au cœur de ses priorités et de ses offres de service. Emblématique de cet engagement, le programme Branchez-vous santé a été conçu avec les partenaires sociaux du Groupe pour développer une culture de la prévention au niveau des branches professionnelles.

**Un programme construit autour d’enjeux de santé majeurs**  
Lancé en 2019, ce programme regroupe plusieurs services de prévention, mis à la disposition des entreprises adhérentes et des assurés des branches concernées, sans augmentation des cotisations : l’accès à la technologie de modélisation 3D dans le cadre d’un traitement chirurgical du cancer pour améliorer le choix thérapeutique ; l’accompagnement personnalisé basé sur les interventions non médicamenteuses (INM) pour réduire les risques de récurrence du cancer ; l’autodiagnostic en ligne « En Quête De Vie » pour identifier les principaux facteurs de risque de maladies chroniques ; le parcours de santé bucco-dentaire tout au long

de la vie et la prévention de l’épuisement professionnel des dirigeants de TPE-PME. Enfin, l’outil de pré-diagnostic en ligne, développé en partenariat avec le cabinet de conseil Didacthem, permet d’identifier les risques professionnels en entreprise.

**Sensibilisation des apprentis**  
Par ailleurs, une plateforme dédiée sensibilise les jeunes apprentis à la prévention santé et met des outils pédagogiques à disposition de leurs enseignants des centres de formation. À ce jour, la moitié des 110 branches professionnelles que nous protégeons ont inclus le programme dans leurs garanties. En complément, nous menons des actions de prévention adaptées aux spécificités de certaines branches.

(1) Branchez-vous santé est financé par l’action sociale de nos institutions de retraite et de prévoyance, le fonds d’innovation Agesica et le fonds pour le bien-être et le bien-vieillir.

## Campagnes spécifiques 2021

- Poursuite de la campagne de prévention des incivilités au sein des cabinets vétérinaires en partenariat avec Pros-Consulte : mise à disposition d’une plateforme de soutien psychologique en cas d’agression ou d’incivilité et orientation vers les formations proposées par la profession sur cette thématique.
- Campagne de prévention bucco-dentaire auprès des salariés en boulangerie industrielle en partenariat avec l’Union française pour la santé bucco-dentaire (UFSBD) : prise en charge d’une consultation de prévention chez un dentiste.
- Campagne de sensibilisation au développement durable dans les Centres de formation des apprentis (CFA) coiffeurs en partenariat avec la société spécialisée en santé Medialane.

# Programme sur mesure pour la boulangerie artisanale

**Partenaire historique des branches de l’alimentaire, AG2R LA MONDIALE soutient une campagne de prévention des maladies cardiovasculaires et du diabète auprès des artisans boulangers. Une profession particulièrement exposée.**

Enjeux majeurs de santé publique, l’hypertension artérielle et le diabète touchent respectivement 15 millions de Français et 1 adulte sur 10. Les professionnels de la boulangerie artisanale représentent une population à risque : 11 % d’entre eux sont menacés de pré-diabète ; 33 % des plus de 55 ans présentent une hypertension ; chez les hommes, 46 % des moins de 35 ans et 73 % des plus de 35 ans sont en surpoids.

**Deux parcours d’accompagnement**  
Lancé en juillet 2021 par les partenaires sociaux de la boulangerie artisanale, en partenariat avec la Fondation de recherche sur l’hypertension artérielle (FRHTA), la Fondation de l’AP-HP et Medialane, avec le soutien d’AG2R LA MONDIALE, le programme « Brioch Diab » propose aux boulangers d’évaluer leur niveau de risques via un questionnaire en ligne. Selon les résultats, ils peuvent bénéficier d’un accompagnement de trois mois, décliné en deux parcours : en cas de risque d’hypertension, le parcours « Brioch » leur permet, grâce à deux applications et

à l’envoi d’un tensiomètre, de mieux connaître leur consommation de sel et de mesurer régulièrement leur tension ; en cas de risque de diabète, des infirmières leur dispensent des séances de coaching par téléphone sur l’alimentation et l’hygiène de vie. Ils accèdent également à des contenus de sensibilisation en ligne et peuvent effectuer leur suivi glycémique grâce à un patch connecté à une application dédiée. Fin 2021, le portail [www.brioch-diab.fr](http://www.brioch-diab.fr) enregistrait déjà près de 6 000 connexions et 1 500 questionnaires complétés. Ces derniers ont révélé que plus de 25 % des participants présentaient un risque d’hypertension et près de 30 % un risque de pré-diabète. Grâce à cette campagne, 800 boulangers ont été orientés vers l’un des deux parcours.

## Une profession à risques

Troubles musculo-squelettiques (TMS), caries, allergies respiratoires… : parce que les professionnels de la boulangerie artisanale sont exposés à de nombreux risques, nous menons chaque année plusieurs campagnes de sensibilisation auprès des entreprises et des assurés de cette branche, en lien avec les partenaires sociaux. Ainsi, en 2021, nous avons réalisé une campagne d’e-mailing pour leur dispenser des informations et des conseils de prévention des TMS. Nous avons également poursuivi deux campagnes de prévention dans les CFA : l’une sur l’hygiène respiratoire en partenariat avec Medialane ; l’autre sur l’hygiène bucco-dentaire en partenariat avec l’UFSBD.

66 % des Français  
pensent que  
leur pension de  
retraite ne sera pas  
suffisante pour vivre  
correctement

42 % des actifs sont  
prêts à travailler jusqu'à  
65 ans pour avoir  
une bonne retraite

reprendre  
l'activité

Enquête Cercle de l'Épargne / Amphitéa ,  
« Les Français, la retraite et l'épargne », février 2022



« Même si elle progresse, l'épargne retraite demeure insuffisamment développée en France. »

LE REGARD DE L'EXPERT

# Catherine Lubochinsky

Docteur en sciences économiques, Catherine Lubochinsky est professeure à l'université Paris II-Panthéon-Assas. Elle est membre du Cercle des Économistes, du Comité scientifique de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR) et du Comité scientifique de Citéco, le premier musée d'Europe consacré à l'économie et situé à Paris. Dernière publication : « Des économistes répondent aux populistes », parue en avril 2022 chez Odile Jacob.



**La retraite est le troisième motif d'épargne des ménages après la précaution et l'acquisition du logement.**

Les Français étant rétifs au risque, l'assurance vie en euros draine la grande majorité de cette épargne. La part de l'assurance vie en unités de compte, qui, elle, permet de financer l'économie, reste faible, même si, depuis deux ans, elle a augmenté en partie grâce aux mesures incitatives des assureurs. Cependant, deux nouvelles tendances émergent : la démocratisation du capital investissement, dont la moindre volatilité attire les ménages, et l'apparition de nouveaux investisseurs en actions, dont un tiers a moins de 35 ans.

Le taux d'épargne des ménages français a atteint 19,5 % de leurs revenus disponibles en moyenne en 2021, alors qu'il était autour de 15 % avant la crise sanitaire. Il figure parmi les plus élevés au monde.

Le capital investissement regroupe des fonds spécialisés dans la prise de participations au capital de sociétés non cotées. Il intervient à tous les stades de la vie de l'entreprise : création, développement et cession.

**En France, il existe une méfiance traditionnelle vis-à-vis des actions, souvent associées à la spéculation, et une insuffisante compréhension des mécanismes financiers.**

Cette méconnaissance conduit les ménages à évaluer le risque sans prendre en compte ni le rendement réel de leurs placements ni leur horizon d'épargne. Ainsi, ils continuent à placer leur épargne dans des produits sécurisés à rémunération nulle, voire qui réduisent le pouvoir d'achat de leur capital en période d'inflation. Or, plus l'horizon de placement est long, plus il faut investir dans des actifs risqués, rémunérateurs à long terme, puis réduire le risque au fur et à mesure que l'on s'approche de l'âge de départ à la retraite.

Selon la dernière enquête Kantar SoFia, un tiers des Français acceptait de prendre un peu de risque en 2020. Cette part est passée à 40 % en 2021 et à 50 % chez les moins de 35 ans.

# Les Plans d'épargne retraite (PER) issus de la Loi Pacte ont rendu l'épargne de long terme plus attractive et permis d'attirer des investisseurs plus jeunes.

Cependant, même si elle progresse, l'épargne retraite demeure insuffisamment développée parce que la France a fait le choix d'un système de retraite par répartition. Dans un contexte de vieillissement de la population, ce système apparaîtrait aujourd'hui de moins en moins soutenable. Il est donc probable que nous nous dirigeons à terme vers un système mixte, qui associe une pension minimum garantie issue de la retraite par répartition et, au-delà, une épargne individuelle issue de la retraite par capitalisation.

À fin septembre 2021, 4,3 millions d'épargnants avaient investi pour 48,5 milliards d'euros dans les PER.

En juin 2021, presque la moitié des Français avaient entendu parler du PER, mais 18 % seulement détenaient au moins un produit d'épargne retraite et 13 % un PER individuel. Source : enquête Kantar SoFia 2021.

## NOTRE VISION

# Comment préserver les revenus dans un monde de taux bas durables ?

**Après une année 2020 défavorable aux placements de long terme, les ménages ont réorienté une partie de leurs économies vers l'épargne retraite. Une dynamique vouée à se poursuivre si une réforme du système de retraite par répartition refait surface.**

L'année 2021 a été celle du rebond pour l'épargne retraite après le creux de 2020. Cette année-là, malgré un taux d'épargne au plus haut, dopé par l'impossibilité de consommer en raison des confinements successifs, les ménages avaient privilégié les placements de court terme, liquides et sûrs comme les comptes courants, les livrets ou les fonds en euros de l'assurance vie.

### Engouement pour le PER

En 2021, la reprise de la confiance aidant, ils se sont montrés moins frileux. Le Plan d'épargne retraite (PER) individuel issu de la Loi Pacte a largement profité de cette dynamique, même si celle-ci résulte en partie de la transformation d'anciens contrats. Les atouts du PER, notamment la déduction fiscale à l'entrée et l'élargissement des options et motifs de sortie, ont généré un engouement réel pour ce produit, chez les particuliers comme en entreprise. Ainsi, en lien avec Amphitéa, l'association des assurés du Groupe, nous avons transformé 85 % de nos contrats Madelin en PER individuels pour un encours de

4,8 milliards d'euros. Par ailleurs, deux-tiers des encours des contrats collectifs articles 83 ont été transformés en PER, ce qui nous a permis de renforcer notre solvabilité. Quant à l'assurance vie, elle reste le placement préféré des Français en volume, avec une collecte nette de près de 24 milliards d'euros, renouant ainsi avec son rythme d'avant pandémie. Autre fait notable : la part des unités de compte (UC) dans la collecte a atteint 39 %, un niveau inédit depuis vingt ans, et représente 54 % des encours des PER des assureurs. La tendance est encore plus marquée dans le Groupe, où le taux d'UC dépasse 52 % sur les 7,1 milliards d'euros de la collecte brute en épargne retraite, soit 13 points de plus que le marché.

### Les épargnants privilégient la sécurité

Pour autant, ces évolutions restent à la marge. En effet, près des deux tiers du stock d'épargne demeurent placés en produits sécurisés. Comme le révèle le Baromètre 2021 de l'épargne et de l'investissement réalisé par l'Autorité des marchés financiers (AMF), les Français sont encore 43 % à refuser tout risque sur leurs placements, même en sachant que la rémunération restera faible. Ce pourcentage est néanmoins en recul de sept points par rapport à 2020, preuve que l'appétence pour des actifs plus rémunérateurs gagne progressivement du terrain. Un phénomène à mettre en regard de l'inquiétude persistante d'une majorité de Français sur le montant de leur future pension et la pérennité même du système de retraite par répartition. Victime collatérale de la pandémie, le projet de loi créant un système de retraite universelle a été abandonné, mais pas la nécessité d'une réforme. Une perspective généralement favorable à la retraite supplémentaire, dont les épargnants plébiscitent l'attractivité et la souplesse d'utilisation. En témoignent les 15 % à 20 % de nos assurés qui diffèrent sa liquidation au moment de leur retraite et la destinent à financer leur éventuelle perte d'autonomie.

Retrouvez l'interview intégrale en podcast sur [ag2ramondiale.fr](https://ag2ramondiale.fr)

# Le taux des unités de compte au beau fixe

Afin de répondre aux attentes de notre clientèle, nous avons étoffé notre offre de supports alternatifs aux fonds en euros. Une stratégie payante pour tirer à la hausse le taux des unités de compte (UC).

Grâce à un marché boursier porteur en 2021, notre activité d'épargne assurance vie s'est révélée très dynamique avec une collecte brute de 5,3 milliards d'euros, contre 4,1 milliards en 2020, et un taux d'unités de compte (UC) en forte progression. Pour améliorer le rendement des contrats de nos clients dans un environnement de taux bas, nous leur proposons des supports spécifiques alliant protection du capital et bénéfice potentiel lié au dynamisme des marchés financiers. Ainsi, « Option Capital Protégé » est un produit structuré, qui associe fonds en euros et une poche de diversification de 30 % en UC. Il est assorti d'une garantie de protection du capital à hauteur de 90 % de l'investissement net initial. Lancé en décembre dernier, « Conviction Protect 95 » est, quant à lui, un support investi à 100 % en unités de comptes du Groupe, garantissant 95 % de la plus haute valeur atteinte.

**Bonus additionnels**  
En parallèle, nous avons augmenté les bonus accordés sur le rendement des fonds en

euros aux assurés ayant choisi d'avoir une part significative de supports en UC sur leur contrat épargne ou ayant opté pour une gestion par horizon en retraite supplémentaire. Résultat : en épargne patrimoniale, le Groupe affiche un taux d'UC de presque 62 %. Chez La Mondiale Europartner, notre filiale luxembourgeoise, ce taux frôle 70 % de la collecte brute.

Création d'un Fonds de retraite supplémentaire

Autorisé par la loi Sapin II d'avril 2017, le Fonds de retraite professionnelle supplémentaire (FRPS) est un véhicule dédié aux engagements de retraite supplémentaire et aux indemnités de fin de carrière. Il offre à la fois un cadre prudentiel moins contraignant et des règles de gestion plus souples que Solvabilité 2. Il permet notamment d'investir à long terme dans des actifs plus diversifiés, comme les actions ou l'immobilier, et de proposer des taux de rendement plus élevés aux souscripteurs. Il répond également à l'obligation faite par la Loi Pacte de cantonner les contrats de retraite de l'activité épargne d'ici au 1<sup>er</sup> janvier 2023. En mai 2022, nous avons créé une entité FRPS pour recevoir notre activité de retraite d'entreprise et demandé l'agrément de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR). Réponse attendue en septembre 2022.

# Une offre intégrée d'épargne retraite et salariale

**ARIAL CNP ASSURANCES et Natixis Interépargne ont allié leurs forces pour devenir un acteur majeur du nouveau marché de l'épargne retraite et salariale.**

Depuis février 2020, ARIAL CNP ASSURANCES, notre filiale commune avec CNP Assurances dédiée à la retraite supplémentaire en entreprise, est partenaire de Natixis Interépargne, l'acteur de référence de l'épargne salariale du Groupe Banque Populaire Caisse d'Épargne (BPCE). Objectif : satisfaire la demande des entreprises d'un opérateur unique pour leurs dispositifs d'épargne retraite et salariale. Cet accord stratégique a débouché dès 2020 sur le déploiement d'une offre intégrée permettant aux entreprises d'avoir un seul prestataire, quel que soit le format retenu, compte-titres ou version assurantielle.

**Une plateforme de gestion unique**  
Surtout, il offre aux salariés une plateforme unique, ONE, pour gérer l'ensemble de leurs dispositifs. Ils peuvent ainsi accéder à leur épargne retraite et salariale, réaliser des opérations en ligne ou encore effectuer des simulations en utilisant un seul numéro de téléphone et un seul espace client. L'ambition du Groupe est de s'inscrire dans l'univers de la bancassurance via le domaine de la retraite supplémentaire en s'arrimant à de grands réseaux bancaires.

DES CHIFFRES QUI EN DISENT LONG

70 % des Français réussissent à épargner une partie de leurs revenus

42 % épargnent dans un souci de précaution

59 % jugent intéressant de placer leur épargne dans l'assurance vie

54 % épargnent pour améliorer leur retraite

Enquête Cercle de l'Épargne/Amphitéa, « Les Français, la retraite et l'épargne », février 2022.



# Une offre d'information retraite ciblée

d'information retraite (EIR), puis optimisation à 55 ans. Autre nouveauté : un programme d'information sur la retraite dédié aux étudiants au sein des établissements scolaires. En complément, le Groupe propose des stages de management des âges : le Point 50 pour appréhender les enjeux de la seconde partie de carrière ; le Cap 60 pour anticiper la transition vers la retraite ; enfin, le Mix-âges pour faciliter la coopération intergénérationnelle au sein de l'entreprise. Cette offre s'inscrit dans un cadre plus large de services clés en main, centrés sur la performance et la qualité de vie au travail au travers de quatre thématiques : la préservation du capital santé, la prévention des risques professionnels, l'accompagnement du salarié dans son poste et l'équilibre vie professionnelle/vie personnelle.

**En prévision du transfert du recouvrement des cotisations retraite aux Urssaf, AG2R Agirc-Arrco a revisité son offre d'information retraite et de services auprès des entreprises et de leurs salariés.**

Le 1<sup>er</sup> janvier 2023, AG2R Agirc-Arrco ne collectera plus en principe les cotisations retraite. Comme l'a prévu la loi de financement de la Sécurité sociale (LFSS) pour 2020, ce sont les Urssaf qui doivent prendre, à cette date, la relève du recouvrement. Pour garder le lien avec les actifs et faire bénéficier les entreprises clientes de son expertise historique en retraite complémentaire, AG2R Agirc-Arrco, l'institution de retraite complémentaire (IRC) du Groupe, a renforcé son offre d'information et de services.

**Informez dès le début de la vie active**  
Déployée par un réseau de conseillers retraite complémentaire, de responsables grands comptes et de collaborateurs de l'action sociale du Groupe, cette nouvelle offre vise à informer gratuitement les salariés sur leurs droits dès le début de leur vie active et à les accompagner tout au long de leur carrière. Elle propose ainsi des sessions d'information adaptées à chaque âge : initiation dès 16 ans, information à 35 ans, action à 45 ans avec les réunions d'information retraite en entreprise (RIRe) et les Entretiens

La retraite complémentaire en 2021

- 19,5 Mds € de cotisations
- 450 000 entreprises adhérentes
- 3,8 millions d'allocataires
- 11 millions de cotisants
- 33 151 rendez-vous dans les agences conseil retraite
- 12 278 entretiens information retraite (EIR)
- 1,2 million d'appels traités
- 230 647 demandes de retraite reçues



## SERVICE EN LIGNE

# Ma retraite en liberté prend son envol

Afin d'aider les futurs et jeunes retraités à organiser leur nouvelle vie sous tous ses aspects, nous avons lancé en 2021 le service en ligne « Ma retraite en liberté ». Ce site d'information, accessible gratuitement via la création d'un espace personnel, est très complet. Il aborde toutes les questions liées aux finances, à la santé et à la famille, propose des simulateurs d'épargne et de pension de retraite, ainsi qu'un service innovant d'aide aux démarches administratives.

## RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

# Les Cicas changent de nom

Afin d'anticiper la mise en œuvre de l'inter-régimes et de renforcer l'offre de services auprès des actifs, la Fédération Agirc-Arrco et les groupes de protection sociale (GPS) ont lancé en 2021 un projet de front office unifié, séparé des activités de back-office. Désormais, une seule et même direction regroupe la relation client retraite complémentaire et les Centres d'information, de conseil et d'accueil des salariés (Cicas), dont 46 sont gérés par le Groupe. Ces derniers, rebaptisés progressivement Agences conseil retraite, vont se recentrer sur la relation client de proximité et développer leur activité de conseil auprès des actifs.

## CERTIFICATS MUTUALISTES

# Hausse des encours

En 2021, l'encours total des certificats mutualistes émis par le Groupe est passé de 251 millions à 318 millions d'euros, soit une augmentation de 26 %.

## PRIX ET CLASSEMENTS 2021

- Label d'Excellence en assurance vie, décerné par les Dossiers de l'Épargne au contrat Vivépargne II.
- Silver Award dans la catégorie « Meilleur investisseur français en fonds de Private Equity » lors de la 20<sup>e</sup> édition des Private Equity & Exchange.
- Grand trophée d'or de la meilleure gamme de fonds en unités de compte et trophée d'or de la meilleure gamme de fonds diversifiés dans la catégorie « assureur », décernés par le magazine Le Revenu.
- 2<sup>e</sup> Prix du meilleur fonds de retraite français lors de la 21<sup>e</sup> édition des IPE Awards.
- Médaille d'Or du palmarès Le monde du chiffre dans la catégorie « Retraite ».
- « Coup de cœur du jury » lors de la 9<sup>e</sup> cérémonie des Couronnes de l'Agefi.
- Prix de la Meilleure société de gestion locale dans la catégorie « Obligations Euro » décerné par les Quantalys Awards à ALM Gestion d'actifs.
- Prix de l'investisseur institutionnel le plus résilient face à la crise économique et sanitaire lors de la 10<sup>e</sup> édition des Couronnes Instit Invest.
- L'Alpha League 2021 a positionné ALM Gestion d'actifs au 6<sup>e</sup> rang de son classement des meilleures sociétés de gestion, soit un gain de trois places par rapport à 2020.

74 % des émissions  
de gaz à effet de serre  
françaises proviennent  
du secteur des  
énergies fossiles

Citepa, 2020

693 milliards d'euros  
d'encours et  
749 fonds étaient  
labellisés ISR en 2021

Market data, Novethic, décembre 2021

Le  
secteur  
des  
énergies  
fossiles  
est  
responsable  
de  
74 %  
des  
émissions  
de  
gaz  
à  
effet  
de  
serre  
françaises





« En matière de finance durable, on constate encore un décalage entre l'offre et la demande. »

LE REGARD DE L'EXPERT

# Anne-Catherine Husson-Traoré

Cofondatrice de Novethic en 2001, Anne-Catherine Husson-Traoré en est la Directrice générale depuis 2006. Journaliste de formation, elle a exercé plusieurs fonctions éditoriales au sein du Groupe M6 pendant plus de dix ans. Engagée de longue date en faveur d'une économie responsable, dont elle est devenue une spécialiste reconnue, elle a été membre du groupe d'experts de haut niveau sur la finance durable (HLEG), créé par la Commission européenne fin 2016.



**Pour agir en faveur du climat, l'entreprise doit avoir une vision holistique de ses impacts environnementaux, directs comme indirects, et être capable de les mesurer.**

Ce levier d'action est sans doute le plus important, car l'entreprise ne peut pas réduire son empreinte sur les limites planétaires sans repenser globalement son modèle de production. Cela peut signifier changer de mode d'approvisionnement énergétique, relocaliser son activité, revoir ses processus de fabrication ou toute autre mesure susceptible de réduire ses besoins en matières premières et de privilégier une économie circulaire. À ce jour, les entreprises qui se sont engagées sur cette voie sont encore très peu nombreuses.

Les « limites planétaires » sont un système de mesure mis au point par l'Institut de la résilience de Stockholm. Il a établi scienti- fiquement neuf grands équilibres indispensables à la vie humaine sur terre, comme le climat, la biodiversité, la qualité de l'air et de l'atmosphère. Il a démontré que nous avons déjà dépassé six de ces limites. La pollution chimique, à commencer par celle des plastiques, est une des causes. Elle a pris une telle importance qu'elle menace l'environ- nement un peu partout sur la planète.

**En matière de finance durable, on constate encore un décalage entre l'offre et la demande.**

Alors que de plus en plus d'épargnants veulent des garanties sur le bénéfice environnemental et/ou social des fonds labellisés, on ne compte sur le marché qu'une trentaine de fonds Greenfin cotés. Quant au label ISR, très majoritaire, il est orienté sur la qualité des processus de gestion, mais pas sur la composition du portefeuille. Il n'exclut pas, par exemple, le financement des énergies fossiles. Cependant, sous l'impulsion conjuguée de la nouvelle Directive MiFID 2 et de la taxonomie européenne, l'offre de fonds labellisés devrait devenir plus lisible et plus claire pour l'épargnant.

Le collectif des Acteurs de la finance responsable (AFR) a lancé en mars 2022 une pétition pour demander au comité du label ISR l'exclusion du financement des énergies fossiles conven- tionnelles et non conven- tionnelles pour tous les fonds labellisés.

La nouvelle directive MiFID 2, qui entrera en vigueur le 1<sup>er</sup> août 2022, renforce les exigences de transparence vis-à-vis des investisseurs. Elle oblige notamment les intermédiaires financiers à prendre en compte les préférences environne- mentales, sociales et de gouvernance (ESG) de leurs clients.

# La pandémie de covid-19 et la guerre en Ukraine nous ont fait basculer dans une période de transformation profonde.

La première a montré que les populations étaient prêtes à accepter des mesures modifiant radicalement leurs modes de vie et de consommation, pour peu qu'on leur en explique le sens ; la seconde a achevé de nous convaincre qu'il fallait sortir au plus vite de notre dépendance aux énergies fossiles. L'espoir est donc permis. Le chaînon manquant, ce sont des dirigeants capables de prendre en compte les nouvelles attentes des citoyens et de s'aligner sur une ambition environnementale forte. Au vu de la COP 26, il reste du chemin à faire.

 Retrouvez l'interview intégrale en podcast sur [ag2ramondiale.fr](https://ag2ramondiale.fr)

## NOTRE VISION

# Comment intégrer l'impératif climatique au cœur de nos pratiques ?

**Dans le prolongement de notre soutien à l'Accord de Paris de 2015, nous nous sommes dotés en 2017 d'une politique climat. Face à l'accélération du changement climatique et dans un contexte réglementaire de plus en plus exigeant, nous avons pris de nouveaux engagements en tant qu'entreprise et investisseur responsables.**

Alors que la 26<sup>e</sup> Conférence des Parties (COP) s'est tenue en novembre 2021 à Glasgow, l'urgence climatique se fait toujours plus pressante. Le constat dressé dans le 6<sup>e</sup> rapport du Groupe d'experts intergouvernemental sur l'évolution du climat (Giec), est alarmant : au rythme de développement actuel, le réchauffement climatique pourrait atteindre 2,7 ° à la fin du siècle, bien au-dessus du seuil de 1,5° fixé par l'Accord de Paris.

### Gestion raisonnée de nos actifs

En soutien à cet Accord, nous avons programmé la cessation définitive du financement du charbon d'ici 2030. En 2021, à la suite de la publication du décret d'application de l'article 29 de la Loi Énergie-Climat (LEC), renforçant les obligations des acteurs financiers en matière de climat et de biodiversité, nous nous sommes préparés à franchir une étape supplémentaire dans la maîtrise des émissions financées par

notre portefeuille d'actifs : ajouter à notre liste d'exclusion le secteur des hydrocarbures dits non conventionnels<sup>(1)</sup> et fixer un objectif intermédiaire de température ou de décarbonation pour 2030.

### Financement de la transition énergétique

Dans le même temps, nous avons renforcé nos engagements dans le financement de la transition énergétique en y consacrant une partie d'une enveloppe de 300 millions d'euros dans le Private Equity pour la période 2022-2025. Elle complète le précédent plan d'investissement de 80 millions d'euros dans cette classe d'actifs. Nous avons également multiplié par dix en cinq ans nos achats d'obligations « vertes », dont l'encours atteint désormais près de 4,4 milliards d'euros. Enfin, nous contribuons à favoriser les économies d'énergie via la certification haute qualité environnementale de notre immobilier de placement, soit 7 milliards d'euros d'actifs. En 2022, nous visons l'objectif de faire passer la part de notre patrimoine certifié « vert » de 28 % à 60 % en exploitation et de 55 % à 65 % en neuf et rénovation.

### Acteur de référence de la finance durable

Cette approche d'investissement responsable et de gestion raisonnée de nos actifs, associée à notre expérience historique dans l'investissement socialement responsable (ISR), nous permet de proposer une gamme complète de produits financiers durables en article 8, au sens du règlement européen Sustainable finance disclosure regulation (SFDR). Ce dernier, entré en vigueur le 10 mars 2021, impose en effet une classification des contrats d'assurance et des fonds en article 6, 8 ou 9, selon que leur implication dans la finance durable est inexistante, importante ou très importante. Prochaine étape : la mise en œuvre d'un reporting sur la durabilité de nos produits financiers du point de vue environnemental. Une obligation imposée cette fois par la taxonomie européenne pour orienter les flux de capitaux vers des activités durables.

<sup>(1)</sup> Pétrole et gaz de schiste, sables bitumineux, pétrole super-lourd, Gaz Naturel Liquéfié, gaz de houille et hydrocarbures localisés en zone arctique ou en eaux très profondes.

# Développer une culture de la sobriété

**Axe majeur de notre politique environnementale pour 2021-2022, la sobriété écologique était au cœur des animations organisées dans nos sites à l'occasion de l'édition 2021 des Semaines européennes du développement durable (SEDD), du 18 septembre au 8 octobre 2021.**

En 2021 comme chaque année, les Semaines européennes du développement durable (SEDD) nous ont donné l'occasion de partager nos engagements pour le climat et la biodiversité avec nos collaborateurs. Le numérique et les déplacements représentant respectivement 32 % et 19 % de nos émissions de gaz à effet de serre, nous avons mis l'accent sur ces deux thématiques au travers d'actions de sensibilisation et de défis internes. Objectif : associer nos équipes à la mise en œuvre au quotidien de notre politique environnementale, dont les deux piliers sont la sobriété et la mesure de notre empreinte carbone. Cette dernière sera étendue à la totalité des entités affiliées au Groupe fin 2022.

**Adopter les bons réflexes pour un numérique écoresponsable**  
Considérant la transformation numérique comme indissociable de la transition écologique, nous nous sommes engagés dans un Manifeste pour un numérique durable et écoresponsable. Ainsi, avec l'appui de

notre réseau interne de 102 Compagnons du numérique, répartis dans toutes les entités du Groupe, nous avons sensibilisé les collaborateurs aux écogestes numériques et mis en ligne une formation dédiée, accessible à tous. Nous avons également reconduit pour la troisième année consécutive le challenge interne Osterputz, ciblé cette fois sur le nettoyage des messageries. Ces opérations ponctuelles s'inscrivent dans un plan d'actions plus large, comprenant notamment l'écoconception de nos produits et services numériques, l'optimisation du stockage de nos fichiers bureautiques, ainsi que la collecte et le recyclage de nos équipements informatiques.

**Encourager les mobilités durables**  
Lors de la Semaine européenne de la mobilité et des déplacements, qui se déroule pendant les SEDD, nous avons rappelé les mérites du vélo comme moyen de transport alternatif. Les collaborateurs d'une douzaine d'implantations ont pu faire réviser leur vélo sur site dans des ateliers de réparation animés par des associations locales. Dans le cadre du programme « Tous covoitureurs ! », intégré au dispositif des Certificat d'économies d'énergie (CEE), le site d'Esvres-sur-Indre a, pour sa part, initié une expérience pilote de covoiturage domicile-travail à l'aide de l'application Klaxit. Enfin, les équipes ont massivement participé au challenge Vivons Vélo en faveur de l'Institut Pasteur et de la reforestation, avec un total de 150 000 kilomètres parcourus fin septembre.

**Prévenir la production de déchets**  
Autre temps fort de mobilisation : la Semaine européenne de la réduction des déchets (SERD), qui s'est déroulée du 20 au 28 novembre 2021. Nos deux sites éco-exemplaires de Grenoble et de Mons-en-Barœul ont chacun accueilli un Repair Café. Proposés par des associations de bricoleurs, ces ateliers de réparation permettent aux salariés de prolonger la vie d'équipements personnels usagés ou en panne. Par ailleurs, plusieurs sites ont organisé des opérations de collecte solidaire : les bouchons en plastique à Levallois-Perret, en partenariat avec l'association « Les Bouchons d'amour » qui finance des équipements pour

les personnes en situation de handicap ; les jouets à Mons-en-Barœul avec l'association « La Remise Enjouée » qui favorise l'insertion professionnelle par le biais de la réparation et de la revente de jouets d'occasion ; enfin les lunettes à Esvres-sur-Indre avec la Fondation Optic 2000.

**Économiser les ressources**  
Au même titre que la sobriété numérique et la mobilité durable, la réduction des déchets est l'une de nos priorités au quotidien et s'inscrit dans notre contribution à la réalisation de sept des 17 Objectifs de développement durable (ODD). Tout au long de l'année, nous œuvrons pour réduire notre production de déchets. Ainsi, depuis 2019, le tri des déchets et l'apport volontaire sont en place dans tous nos sites de plus de 20 personnes. Nous supprimons aussi progressivement les gobelets et agitateurs en plastique, ainsi que les gobelets en carton non recyclables. Ils ont été remplacés par des version labellisées « OK Home Compost » et sans bisphénol, un perturbateur endocrinien. Les bonbonnes d'eau ont également été abandonnées au profit de fontaines directement branchées sur l'eau du réseau. Enfin, nous favorisons le réemploi des équipements mobiliers, électriques et électroniques usagés en faisant appel à des filières spécialisées dans la collecte et le traitement de ce type de matériels.



BILAN DES SEDD 2021

100 salariés formés aux écogestes

5 000 Go supprimés des messageries

447 tonnes de déchets collectés

3 000 équipements technologiques reconditionnés ou recyclés

6 000 packs d'eau économisés

170 tonnes de CO<sub>2</sub> évitées



# Améliorer le bilan carbone grâce à l’impression 3D

**Grâce à l’acquisition de deux imprimantes 3D, le Groupe a pu prolonger la durée de vie de 300 mobiliers de bureau. Une expérimentation triplement bénéfique sur les plans économique, climatique et social.**

Réparer plutôt que remplacer : c’est l’un des principes fondamentaux de la sobriété écologique. Le Groupe l’a mis en application entre 2020 et 2021, à la suite de la cessation d’activité de l’un de ses fournisseurs de mobilier de bureau. Au lieu de remplacer 300 bureaux endommagés, nous les avons réparés en produisant des pièces détachées au moyen de techniques d’impression 3D. Résultats : 230 000 euros d’économies, 13 tonnes de CO<sub>2</sub> évitées et le développement de nouvelles compétences en interne, utilisables à d’autres fins que la production de pièces détachées.

**Mieux mesurer pour mieux performer**  
Les bénéfices de cette opération confirment la pertinence de notre stratégie en faveur de la sobriété et répondent à trois Objectifs de développement durable : ODD 8 (Accès à des emplois décents), ODD 12 (Consommation et production responsables) et ODD 13 (Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques).



## RECHERCHE

### Contribuer à la justice climatique

Dans le cadre du projet JUstice in climate change exposure (JUICCE), nous nous sommes associés à la Fondation AgroParisTech pour cofinancer, avec l’Agence de l’environnement et de la maîtrise de l’énergie (Ademe), une thèse sur les inégalités d’exposition et de vulnérabilité aux événements climatiques extrêmes (ECE) en Europe. Par ce soutien, nous entendons contribuer à la justice climatique et à une transition plus juste, deux axes majeurs de notre démarche de responsabilité sociétale d’entreprise (RSE).

## CLIMAT

### 6 000 arbres plantés

La participation de nos collaborateurs aux challenges Osterputz et Vivons Vélo nous a permis de transformer les gigaoctets (Go) supprimés et les kilomètres parcourus en arbres à planter. Nous nous sommes associés en 2021 à Reforest’Action pour planter 5 000 arbres dans la forêt du Domaine de Chantilly, dans le cadre d’un plan de sauvetage initié il y a trois ans. Nos équipes de Nouméa, en Nouvelle-Calédonie, ont de leur côté planté 1 000 arbres en partenariat avec l’association locale Caledoclean dans la vallée de La Coulée, ravagée par des incendies en 2019. Des opérations aux bénéfices multiples pour la planète : captation du CO<sub>2</sub>, régénération des écosystèmes, lutte contre l’érosion des sols et de la biodiversité.

## DISTINCTIONS 2021

- Le titre de « European Pension Fund of the Year » a été remis au Groupe à l’occasion des European Pensions Awards pour saluer sa contribution à la résilience de l’économie face à la crise sanitaire, ainsi que ses démarches d’employeur inclusif, d’investisseur responsable et de promoteur de l’ISR.
- Le Fonds ALM Oblig Euro ISR a été désigné Meilleur fonds en Europe dans la catégorie obligations européennes lors des European Funds Trophy.
- Le Groupe a été distingué trois fois au 17<sup>e</sup> Real Global Awards du magazine IPE (Investment & Pensions Europe) : un Platinum Award pour nos engagements et initiatives en matière de diversité ; un Silver Themed Award pour notre stratégie d’immobilier de placement et un Silver Regional Award.

# L'Économie sociale et solidaire engagée dans les ODD

**Dans le cadre de son Grand Prix annuel dédié aux acteurs de l'économie sociale et solidaire (ESS), la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE a récompensé six associations œuvrant à la réalisation des Objectifs de développement durable (ODD). Chacune d'elles a reçu une dotation de 10 000 euros.**

Lauréate du Premier Prix, l'association Art Ski Tech, située à Chambéry, recycle les skis et les snowboards pour en faire du mobilier design et des structures architecturales. Chaque année en France, près de 800 000 de ces équipements sont jetés alors que certains éléments sont recyclables. Ce projet s'inscrit dans les ODD 10 (Inégalités réduites) et 12 (Consommation et production responsables).

L'association Soli'Niort dans les Deux-Sèvres a obtenu le Deuxième Prix pour l'ouverture d'une épicerie sociale et solidaire : Le Cabas Solidaire. Celle-ci propose une alimentation de qualité, responsable et locale avec des réductions selon les revenus, grâce aux bénéfices réalisés sur les achats des clients payant 100 %. Un projet qui répond aux ODD 2 (Faim zéro) et 10 (Inégalités réduites).

Le Pôle Économie sociale et solidaire (ESS) a remis son Prix à l'association strasbourgeoise SIKLE, qui collecte à vélo les déchets organiques pour les valoriser par compostage.

Son action répond aux ODD 2 (Faim zéro) et 12 (Consommation et production responsables).

Le Pôle alimentaire a attribué son Prix à Graine en Main. Cette association, implantée en Seine-Maritime, agit pour préserver une exploitation en maraîchage biologique tout en contribuant au développement de l'agriculture biologique dans la région havraise. Elle emploie 20 salariés en parcours d'insertion pour les accompagner vers l'emploi et la formation. Son projet répond aux ODD 2 (Faim zéro) et 10 (Inégalités réduites).

Le Prix « Coup de cœur des collaborateurs » est revenu à Entropie, située à Grenoble. Cette association développe un programme de découverte des métiers du bois et d'autoproduction de mobilier en bois à partir de matériaux revalorisés. Appelé « Construire pour se reconstruire », il est destiné aux publics défavorisés ayant vécu une période d'errance et s'inscrit dans l'ODD 11 (Villes et communautés durables).

Enfin, le Prix « Amphitéa – coup de cœur des assurés » a récompensé les Jardins des Gorges de l'Aveyron. Cet Atelier et chantier d'insertion (ACI), situé dans le Tarn, allie maraîchage et insertion professionnelle de personnes en difficulté. Ce projet correspond aux ODD 2 (Faim zéro) et 10 (Inégalités réduites).

Une websérie dédiée aux ODD

En 2021, la Fondation AG2R LA MONDIALE a lancé une websérie intitulée « Le Petit Journal Illustré des ODD ». Objectif : apporter des éléments de compréhension très opérationnels sur les ODD en donnant la parole aux acteurs associatifs de terrain, tous partenaires de la Fondation. Chacun des cinq épisodes produits était consacré à un thème précis en lien avec un ou plusieurs ODD. Cinq nouveaux épisodes sont prévus en 2022.

PRÉCARITÉ ÉNERGÉTIQUE

## Nouvel appel à projets ChauffeToi

Lancé en décembre 2020 par le réseau Éco-Habitat, en partenariat avec notre institution AG2R Agirc-Arrco, pour identifier dans toute la France des acteurs engagés dans l'action contre la grande précarité énergétique, l'appel à projets ChauffeToi a sélectionné dix lauréats en avril 2021. Ces derniers seront accompagnés jusqu'en octobre 2022 pour développer leur propre réseau local et trois d'entre eux recevront, en novembre 2022, une dotation de 20 000 euros tout en bénéficiant de la mise à disposition d'outils pédagogiques et digitaux, ainsi que de la mise en relation avec un réseau de partenaires locaux et nationaux. En France, six millions de personnes sont concernées par la précarité énergétique.



PARTENARIAT

## La RSE à l'honneur au World Forum 2021

AG2R LA MONDIALE était le grand partenaire de la quinzième édition du Forum mondial de l'économie responsable, qui s'est tenu à Lille du 22 au 24 novembre 2021. L'objectif de cet événement est de contribuer à la généralisation d'une économie mondiale responsable, en faisant connaître les bonnes pratiques d'entreprises qui exercent leur activité de manière responsable.

BIODIVERSITÉ

## Sensibiliser assureurs et investisseurs

Le Groupe a participé aux travaux collectifs de deux guides : le premier, publié par France Assureurs et intitulé « Assurance et biodiversité : enjeux et perspectives », est destiné à aider les acteurs de l'assurance à se saisir de cet enjeu en regroupant les meilleures pratiques ; le second est un Cahier du Forum pour l'investissement responsable (Fir), dont le Groupe est un membre actif. Intitulé « Finance & Biodiversité – Comprendre et Agir », ce guide, destiné aux acteurs économiques et surtout aux investisseurs, est un outil de sensibilisation aux enjeux de la protection et de la restauration des écosystèmes.

INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE

## Sept fonds labellisés

En 2021, sur nos 10 milliards d'euros d'encours en ISR, sept de nos fonds ont obtenu le Label public ISR : les fonds obligataires ALM Crédit Euro ISR et ALM Oblig Euro ISR ; les fonds de fonds ALM Sélection ISR et ALM Solidaire ISR ; enfin les fonds actions ALM Actions Zone Euro ISR, ALM Actions Europe ISR et ALM Actions Monde ISR.

En cette année particulière,  
dans un contexte difficile et délicat,  
les collaborateurs, les administrateurs  
et les délégués d’AG2R LA MONDIALE  
ont mis tout en œuvre pour tenir le cap.

# la vie est maigre et toute



**Réalisation & rédaction**

Laurence Faivre d’Arcier,  
So different et la Direction  
de la communication du Groupe

**Crédit photos**

Florence Brochoire  
Vincent Curutchet  
Pierre Olivier / Capa Pictures  
Fabian Voizard

**Design**

Studio Rejane Dal Bello  
et Élodie Boyer

**Maquette**

Intensité

**Référence**

00004983-220516-01

Ce document est imprimé sur  
du papier Munken Lynx (100 g, 170 g)  
FSC, PEFC, EU Ecolabel, ECF,  
conformément à la norme ISO 14001.

Prendre la main  
sur demain

ag2rlamondiale.fr