

## **BILAN 2022 : TOUT EN POURSUIVANT SES ACTIONS POUR LA SATISFACTION DE SES CLIENTS ET SES INITIATIVES EN MATIÈRE DE RSE, LE GROUPE APICIL ENREGISTRE DES RÉSULTATS FINANCIERS EN FORTE PROGRESSION**

En 2022, malgré un contexte économique, social et géopolitique tendu, qui a généré une hausse des taux et une tendance inflationniste, le Groupe APICIL a continué à être au plus proche de ses clients tout en déployant de nouvelles actions RSE et en se diversifiant. Le 3ème groupe de protection sociale a su se réadapter et a réussi à dépasser les objectifs fixés pour la deuxième année de son plan stratégique Horizon 2024, avec un chiffre d'affaires à 3,5 Md€ en progression de 10% à périmètre constant et un résultat net de 48 M€, en hausse de 12%.



Pour **Philippe Barret, Directeur Général du Groupe APICIL**, « En 2022, deuxième année de notre plan Horizon 2024, dans un environnement toujours bouleversé, le Groupe APICIL a su être au rendez-vous en matière de performance économique, d'engagement sociétal et d'avancement de nos projets d'avenir. Nos objectifs de performance et notre ambition de développement diversifié restent parfaitement alignés avec notre raison d'être. Les efforts fournis sur notre culture client nous ont permis de franchir de nouveaux caps et d'atteindre une satisfaction client élevée. Une telle qualité de service ne serait pas possible sans le niveau d'engagement hors-normes de nos équipes qui ne cesse d'ailleurs de progresser. Enfin, nous avons continué à valoriser nos initiatives RSE avec pour but d'en faire de véritables leviers de préférence clients ».

Lancé en 2021, le plan Horizon 2024 du Groupe APICIL s'appuie sur deux dynamiques fortes :

- des objectifs clairs et ambitieux de croissance rentable, Aainsi qu'un souhait de diversification pour enrichir les offres et services proposés afin d'être encore plus proche des clients ;
- une volonté affichée en matière de RSE, en ligne avec sa raison d'être « *Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie* » au service d'un engagement fort : l'inclusion.

## Le digital pour répondre aux attentes des clients

- **Lancement d'APICIL Avenir, 1ère offre en épargne salariale du Groupe, en association avec la fintech ekonoo.** Cette offre en compte-titres, se décline à travers un PEI et un PERCOLI dédiés aux TPE/PME. Distribuée à la fois par le réseau direct des salariés du Groupe, par les courtiers partenaires d'APICIL, à travers le réseau VERALTI, et par les CGP partenaires, via le réseau INTENCIAL PATRIMOINE, APICIL Avenir adossée à la solution ekonoo est 100% digitale, tant pour les partenaires conseils que pour les entreprises et les salariés.

- **Partenariat d'APICIL Epargne avec Nalo pour le lancement d'un PER,** un contrat 100% digital, investi en ETF. Nalo est le 7ème partenaire fintech à se brancher au hub de webservices d'APICIL Epargne. La distribution des acteurs fintech représente plus de 50% des souscriptions en 2022. Par la qualité de ses API et de ses parcours couvrants tous types d'opérations (de la souscription aux rachats), APICIL Epargne est aujourd'hui un acteur de référence dans la mise à disposition de solutions full digitalisées.

## Le déploiement de nombreuses actions en faveur de la RSE

En matière sociétale :

- **Le geste inflation : une aide financière exceptionnelle de 2 M€.** Pour soutenir ses clients aux revenus les plus modestes, titulaires d'un contrat Santé, le Groupe APICIL a versé une aide exceptionnelle de solidarité : 100 euros par foyer éligible sous forme de Ticket Service valables pour le paiement de biens ou services relatifs à l'énergie et l'alimentation. Cette action exceptionnelle démontre l'agilité du Groupe et sa volonté de soutenir toutes les vies toute la vie, particulièrement dans les moments difficiles. Elle vient compléter les aides sociales individuelles, plus généralement liées à l'état de santé des assurés et de leur famille.

- **Grâce à sa politique diversité et inclusion, atteinte du taux légal des 6% d'emploi des personnes en situation de handicap,** en avance de 2 ans par rapport à l'objectif fixé et alors que la moyenne au sein des organisations du secteur privé n'est aujourd'hui que de 3,5 % selon la Dares. Ce résultat concrétise l'engagement d'APICIL en faveur de l'emploi des travailleurs en situation de handicap.

- **En santé-prévoyance, lancement de deux campagnes de dépistage salivaire de l'endométriose en partenariat avec la start-up lyonnaise ZIWIG.** Ces campagnes ont été réalisées auprès des salariées assurées de la branche esthétique ainsi que les collaboratrices et jeunes filles de salariés. APICIL est devenu le 1er assureur à proposer le dépistage salivaire de l'endométriose, il contribue ainsi à la crédibilisation du dispositif pour une reconnaissance par la Haute Autorité de Santé, mais aussi à la sensibilisation des assurées et de leurs managers.

- **En épargne, obtention du label ISR par APICIL Asset Management pour ses 2 fonds :** Stratégie Rendement Responsable et Roche Brune Euro PME Responsables. Le label ISR s'assure de l'intégration des critères ESG (Sociaux et de Gouvernance) dans la gestion des fonds qu'il certifie et apporte une meilleure transparence sur la qualité des processus d'investissement dits « responsables ». La politique ISR d'APICIL AM est fondée sur 4 piliers : l'exclusion, la sélection ESG, l'environnement et le dialogue engagé. APICIL AM s'engage à exclure les émetteurs dont les activités sont incompatibles avec ses valeurs charbon, alcool, tabac au-delà d'un seuil défini, armes controversées ou faisant face à des controverses de gravité élevée.

- **Dans le domaine de la retraite complémentaire, APICIL Agirc-Arrco gère un fonds social** au prorata de ses bénéficiaires soit près de 6,5 millions d'euros en 2022. L'institution a fait le choix de s'appuyer sur des acteurs locaux pour expérimenter les solutions de demain pour lutter contre le non-recours, l'isolement social des personnes âgées, la prévention santé des personnes vieillissantes et l'accompagnement des aidants. APICIL Agirc Arrco pilote 2 territoires d'action sociale, Rhône-Alpes et Bourgogne-Franche-Comté.

En matière environnementale, **le Groupe s'engage contre le réchauffement climatique** à travers 3 axes : la sensibilisation et l'engagement des collaborateurs, la réduction des impacts directs et une politique d'investissement engagée. Dans ce cadre, **le Groupe a pris part à l'initiative du Grand Défi des entreprises pour la planète**, une consultation massive réalisée de juin à décembre 2022 auprès d'une centaine d'organisations pour la création d'un nouveau modèle de prospérité économique, humaniste et régénérative.

**S'affirmant comme un promoteur de l'inclusion et de la diversité**, notamment dans l'univers de l'entreprise, APICIL a déployé les actions suivantes :

- **Développement du site Monentrepriseinclusive.com**, lancée en 2021, pour promouvoir les bonnes pratiques d'entreprises inclusives et « faire bouger les lignes ».

- La 2ème édition du « **Challenge Inclusion** » dont l'objectif est de mettre en lumière et de récompenser des initiatives citoyennes, qui à leur échelle, contribuent à rendre la société plus inclusive. a rencontré un vif succès. (en 2022, 4 lauréats ont été récompensés dans les catégories suivantes : état de santé, précarité, handicap et vieillissement).

**Sponsor du skipper handisportif Damien Seguin depuis 2018**, le Groupe APICIL a renouvelé en 2022 sa volonté de le soutenir pour le Vendée Globe en 2024 avec cette fois un nouveau bateau. La team Groupe APICIL Voile a fait l'acquisition en 2022 du bateau Maître Coq, vainqueur du dernier Tour du monde en solitaire avec l'objectif de figurer dans le Top 5.

## La diversification comme levier de croissance

- **Prise de contrôle de Bluelinea, un opérateur majeur de la filière « Silver Économie »**, qui propose des services de téléassistance et des objets connectés à destination des personnes âgées et fragiles, ce qui permet d'accompagner chacun à « bien vieillir » à domicile ainsi qu'en établissements en soutenant les équipes de soignants. En se positionnant sur ces nouveaux métiers de service autour du « care », APICIL poursuit sa politique de diversification en alignement avec son plan stratégique, tout en lui donnant l'opportunité de proposer des solutions autres qu'assurancielles et de s'inscrire dans une relation plus proche et concrète au quotidien avec ses clients.

- Une troisième voie prometteuse en matière de partenariats mutualistes avec la **refonte de l'Union de Groupe Mutualiste (UGM), UNALIS**. Celle-ci a été renforcée par l'adhésion de 4 nouveaux membres : la SMH, la Mutuelle de la Corse, les mutuelles de la marque HEYME, MEP et SMEREP. Ces nouveaux membres vont permettre aux mutuelles adhérentes de renforcer leurs synergies et d'étendre leurs expertises et leurs couvertures territoriales, d'offres et de services.

## Une rentabilité en augmentation et au-delà des objectifs fixés

### Activité

Le chiffre d'affaires annuel s'est établi à 3,5 Md€, en croissance de 10% à périmètre constant.

- **En épargne**, la collecte brute signe une année record en passant de 2,23 Md€ à 2,57 Md€ (+15,24%). Des résultats positifs qui s'expliquent par le développement de la digitalisation et par la recherche en continu de l'amélioration de l'expérience client. Dans un contexte de baisse des rendements des fonds obligataires et des marchés actions, la proximité client est plus que jamais primordiale. APICIL a donc décidé de créer une cellule dédiée pour permettre d'identifier les dysfonctionnements, de challenger et de bousculer les pratiques afin d'être encore meilleur dans la relation avec les clients. En outre, APICIL a poursuivi la diversification de la collecte avec plus de 80% en unités de compte (taux d'UC dans la collecte brute 2022).

Avec 1,34 Md€ de collecte, OneLife, membre du Groupe implanté au Luxembourg, enregistre des résultats records couplés avec l'obtention d'un label ESR attribué pour 3 ans. Cette labellisation reconnaît les actions de OneLife dans le cadre de la mise en œuvre d'une stratégie RSE accompagnée d'un plan d'actions concret.

Equitim, qui conçoit des produits structurés sur mesure, a réalisé une année record avec 1,2 milliard d'euros d'encours émis sur le marché. Avec plus de 660 produits structurés référencés par Equitim, cette classe d'actifs, dont la spécificité est de pouvoir s'adapter aux différents contextes de marché, est de mieux en mieux appréhendée par les épargnants et prend une place prépondérante dans les allocations.

- **En santé-prévoyance**, le chiffre d'affaires se maintient à 1,16 Md€ (vs 1,13 Md€ en 2021 à périmètre constant) et le résultat a fortement progressé pour atteindre 33 M€ (vs 6 M€ en 2021). Cet accroissement s'explique par la hausse des taux d'intérêt et par la poursuite des actions entamées depuis plusieurs années avec notamment la mise en place d'une politique de redressement tarifaire volontariste et d'une maîtrise des frais généraux responsable.

A noter qu'ACTIL, plateforme spécialisée en service de santé pour les professionnels et les organismes de santé, a rencontré de beaux succès en 2022, en plus d'avoir lancé de nouveaux services. En effet, la Mutuelle du Rempart, acteur de référence mutualiste basé à Toulouse, a fait le choix de confier à ACTIL, à partir de janvier 2023, la gestion de son tiers payant, de son offre de réseau de soins et de son service de lutte contre la fraude en santé. En ajoutant les effectifs adhérents de la mutuelle Cybèle, dont la gestion est assurée par la mutuelle du Rempart, ce sont environ 80 000 personnes protégées supplémentaires qui rejoignent ACTIL.

- **En retraite complémentaire**, les cotisations 2022 progressent de près de 10% par rapport à 2021 en s'établissant à plus de 2,4 Md€ (y compris allègement de cotisations). Cette progression supérieure à celle du régime Agirc-Arrco résulte de la hausse de la masse salariale des entreprises cotisantes.

### Résultats et solvabilité

Dans un contexte économique toujours instable, la rentabilité du Groupe a continué de se renforcer avec un résultat combiné du Groupe de **48 M€** en progression de +12% (résultat 2021 de 42,6 M€). Ce résultat est au-dessus de l'objectif du plan et traduit une rentabilité des fonds propres de **4,4%**. Le ratio de solvabilité du Groupe s'élève à **165%**.

### Maîtrise des frais généraux

L'année 2022 a été marquée par un niveau d'inflation particulièrement élevé, au plus haut depuis 25 ans. Dans ce contexte, la croissance des frais généraux du groupe engagés pour accompagner le développement est contenue à + 6%. Concernant la retraite complémentaire, la trajectoire de baisse de la dotation de gestion est respectée avec des frais qui s'élèvent à 24,9 M€ soit 0,6 M€ en deçà de l'objectif.

Perspectives pour 2023 : une dynamique porteuse d'opportunités en dépit d'un contexte toujours défavorable

L'année 2023 débute dans la continuité de 2022 avec de fortes incertitudes liées à la hausse des taux d'intérêt et à l'inflation, ce qui impose au Groupe de faire preuve de nouveau d'une forte agilité.

En épargne, APICIL souhaite développer son activité bancaire et continuer à cultiver la proximité avec ses clients pour les accompagner face à la remontée des taux.

En santé-prévoyance, l'objectif est de continuer sur le chemin de la croissance, de l'équilibre technique, forts des derniers renouvellements positifs, et de s'ouvrir à la protection sociale de la fonction publique. Il s'agira également de poursuivre la diversification avec le développement de Bluelinea, tout particulièrement auprès des établissements pour personnes âgées et vers les collectivités territoriales ; ainsi que la création d'une société de gestion pour compte de tiers en santé et prévoyance collectives, en partenariat avec Docaposte, référent de la confiance numérique.

En retraite, après l'abandon du projet de transfert du recouvrement des cotisations, le Groupe restera force de proposition pour être moteur au sein du régime afin de relever les défis du nouveau contrat d'objectifs et de moyens qui démarre.

Enfin, l'ambition est d'accroître les activités de services périphériques afin que leur poids économique devienne significatif au sein du portefeuille d'APICIL, lui permettant ainsi d'ajouter une nouvelle corde à son arc.

En 2023, APICIL va poursuivre sa route vers la diversité. Une entreprise inclusive est vectrice de performance car les collaborateurs sont plus engagés. L'ambition est de sensibiliser et former 100% des salariés à la diversité d'ici 2024. Tous nos managers suivent un module de formation d'une journée sur les « Pratiques managériales inclusives » afin de mieux comprendre comment les stéréotypes interagissent sur son comportement, prévenir la discrimination et promouvoir la diversité.

Concernant l'action sociale retraite, pour les 3 prochaines années, les grands enjeux seront d'accompagner et soutenir les actifs et retraités tout au long de leur vie. Deux axes seront prioritaires : « agir pour vivre sereinement la retraite et accompagner l'avancée en âge » et « accompagner les aidants et soutenir les personnes en situation de fragilité ». Dans un premier temps, l'objectif d'APICIL Agirc-Arrco est de faire connaître et valoriser les actions et les expertises du Groupe pour lutter contre l'isolement social et la simplification de la mise à disposition des aides et ensuite développer la proximité avec les ressortissants en accentuant sa présence sur les territoires afin de massifier les actions pour accroître l'information et diminuer le non-recours.

Enfin, l'action sociale santé-prévoyance continuera en 2023 à soutenir différents projets autour de la prévention et du soin mais également dans le domaine de la solidarité et de la précarité, comme ce fût le cas en 2022 avec le soutien apporté à la réhabilitation de logements pour accueillir 40 familles ukrainiennes sur Villeurbanne.

■ ■ ■ « Nous abordons 2023 sur une note résolument positive. Notre environnement reste, certes, plus que jamais incertain et volatil, avec des évolutions brusques et significatives qui nous projettent dans des enjeux de marché radicalement différents mais nous avons appris à composer avec ces contextes. Notre agilité, la solidité de nos fondamentaux, l'engagement et la performance de notre gouvernance paritaire et mutualiste nous permettront de tirer notre épingle du jeu. Cette année sera l'avant-dernier exercice de notre plan stratégique en cours, et notre dernière année dans nos locaux actuels, avant de nous regrouper dans la Tour APICIL à la Part-Dieu. Nous célébrerons aussi les 85 ans du Groupe. Grâce à toutes les initiatives que nous avons su engager depuis plusieurs années, nous nous situons plus que jamais dans une dynamique d'opportunités porteuses. » conclut **Philippe Barret**.



## À PROPOS DU GROUPE APICIL

— Le Groupe APICIL, 3<sup>e</sup> groupe français de Protection Sociale avec 3,5 Md€ de chiffre d'affaires, propose une gamme complète de solutions performantes et adaptées en santé- prévoyance, épargne et services financiers ainsi que retraite pour particuliers et professionnels. Chaque jour, les 2 000 collaborateurs du Groupe apportent leur expertise aux plus de 50 400 entreprises et 1,7 million d'assurés protégés. Paritaire et mutualiste, le Groupe accompagne ses clients au plus près de leurs attentes en répondant à leurs besoins dans toutes les étapes de leur vie. En ligne avec sa raison d'être « Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie », le Groupe APICIL est très investi en matière de RSE avec un engagement fort : promouvoir l'inclusion.

Plus d'informations sur <https://www.groupe-apicil.com>

Suivez notre actualité sur Twitter

## CONTACTS PRESSE

**AGENCE RUMEUR PUBLIQUE** - [apicil@rumeurpublique.fr](mailto:apicil@rumeurpublique.fr)

**Marie GOISLARD** – Tél. : 01.55.74.52.33 / 06.21.23.37.75

**Simon LOZACH** – Tél. : 06.32.26.41.56

**Soundoussia SOIMADOUNE** – Tél. 06.50.24.74.15

**GROUPE APICIL - Karine MARIE**

[karine.marie@apicil.com](mailto:karine.marie@apicil.com)

Tél. : 06.99.15.66.59