

2024

2021

2022

2023

PANORAMA

RAPPORT ANNUEL ANNÉE 4 DU PLAN STRATÉGIQUE HORIZON 2024

SANTÉ - PRÉVOYANCE

ÉPARGNE ET SERVICES FINANCIERS

RETRAITE

SERVICES



En ordre de marche.



Philippe Barret,
Directeur Général du Groupe APICIL

Dans un contexte exigeant, le Groupe APICIL a réalisé une année 2024 très satisfaisante, avec des performances enviables dans tous nos métiers mais aussi et surtout une dynamique interne de projets qui ne se dément pas.

L’emménagement au sein de notre nouveau siège à la Part-Dieu à Lyon, a constitué à cet égard un événement majeur, en nous permettant de réunir nos équipes, de réinventer nos modes de travail et d’affirmer notre visibilité avec toute la fierté associée. Dans un autre registre, l’émission de dette subordonnée, largement sursouscrite, a témoigné de la confiance que nous inspirons et consolidé notre solvabilité en nous donnant les moyens de nos ambitions.

2024 clôture ainsi positivement notre plan Horizon, en étant au rendez-vous des objectifs fixés. Nos activités ont progressé depuis quatre ans dans tous nos métiers, la diversification engagée dans les Services s’est concrétisée, notre influence a été renforcée dans l’univers de la Retraite Complémentaire, et nos résultats sont de qualité grâce notamment à l’Épargne et au redressement technique en Santé-Prévoyance. Cette performance d’ensemble nous a permis de gagner en visibilité, avec notre sponsoring voile comme levier de notoriété, en reconnaissance auprès de nos parties prenantes pour lesquelles nous représentons aujourd’hui un acteur qui pèse et qui compte, et en fierté d’appartenance parmi nos équipes.

2025 s’ouvre avec son lot d’incertitudes, tant au niveau réglementaire qu’au plan économique où l’environnement sera moins porteur. Notre enjeu sera donc cette année d’activer tout le potentiel des acquisitions et développements récents, pour en faire de nouveaux leviers de développement et de rentabilité, condition de notre capacité à financer et à concrétiser nos ambitions. Tout cela en continuant à creuser toujours plus profondément le sillon de l’expérience client et celui de notre responsabilité sociétale. Tous ces sujets sont au cœur de notre nouveau plan stratégique Impulsions 2028, auquel le partenariat récemment signé avec la Fédération française de rugby apportera un puissant levier supplémentaire de sens et de visibilité pour nos clients et publics externes. Mais aussi de fierté et d’enthousiasme pour toutes les équipes du groupe qui font sa réussite au quotidien. En cela, nous sommes plus que jamais en ordre de marche pour aborder ce nouveau plan en confiance.

L'année 2024 fut une année riche en défis et en succès pour le Groupe APICIL. Animés par une volonté constante de croissance et d'innovation, nous avons su renforcer notre position sur le marché de la protection sociale et patrimoniale, tout en diversifiant notre offre de service pour répondre aux attentes de nos clients. Notre responsabilité sociale et environnementale est au centre de nos préoccupations en 2024, en tant qu'employeur et aussi en tant qu'acteur économique du territoire, se traduisant par des actions concrètes auprès de nos collaborateurs, partenaires et parties prenantes. Revenons dans cette partie sur les chiffres clés de cet exercice mais aussi sur les grands faits marquants de cette année.



2024, un dernier regard sur l'horizon.

Réussites et fiertés en 2024.

Avant de nous lancer dans l'exercice traditionnel de bilan et perspectives, dans quel état d'esprit abordez-vous cette année 2025 ?

Jean-Pierre Gitenay : L'année 2025 s'annonce avec une dynamique positive sur le plan interne, nourrie par la stabilité trouvée dans notre nouvel espace de travail. Le groupe se porte très bien, avec des résultats 2024 supérieurs aux prévisions.

Yves Fournier : Nous sommes ancrés dans une belle organisation, composée de femmes et d'hommes qui expriment une vraie satisfaction d'appartenir au Groupe APICIL. Cette fierté d'appartenance nous rassemble, nous porte et permet au groupe, aujourd'hui, depuis la Tour, de rayonner bien au-delà de Lyon.

Quels sont les temps forts qui ont particulièrement marqué le Groupe APICIL en 2024 ?

Yves Fournier : De manière évidente, le déménagement, qui est une belle réussite. Le Groupe APICIL flotte haut et fort sur le territoire. Et les équipes ne se sont pas seulement approprié ce changement, elles le portent aussi fièrement.

Jean-Pierre Gitenay : J'ajoute que tous les indicateurs économiques et financiers sont au vert. Le chiffre d'affaires est au rendez-vous, les résultats sont supérieurs aux prévisions, et dans le même temps la solvabilité est renforcée. Les fondamentaux financiers demeurent solides.

Nous clôturons le plan stratégique Horizon 2024. Quel bilan en tirez-vous ?

Yves Fournier : Le plan a pleinement atteint ses objectifs, et ce succès reflète l'engagement et le travail de chacun et chacune, qui nous a permis de franchir un cap qui n'était pas acquis d'avance. Au-delà des chiffres, Horizon 2024 constitue une véritable réussite collective, portée par nos équipes, nos clients et nos partenaires.

Jean-Pierre Gitenay : Deux points importants me semblent à retenir : le retournement de tendance dans la Santé-Prévoyance, avec un redressement significatif du résultat technique, et le partenariat noué avec Territoria Mutuelle.

Regardons maintenant vers 2025. Quels enjeux majeurs le Groupe APICIL devra-t-il relever cette année selon vous ?

Jean-Pierre Gitenay : L'enjeu prioritaire réside pour moi dans la tenue du budget. Bien que nous partions sur la lancée d'une année 2024 excellente, le contexte économique et social n'en reste pas moins particulièrement incertain. Et puis il nous faut évidemment consolider les avancées réalisées, je pense notamment à la mise en œuvre de Gentto ou à l'intégration de Territoria.

L'actualité de ce début d'année est bien chargée... quel message souhaitez-vous passer à l'ensemble des collaborateurs du Groupe ?

Yves Fournier : Un grand merci pour votre engagement en 2024. Vous pouvez être fiers du travail accompli et des étapes franchies cette année. Gardez cette énergie et cet enthousiasme pour l'avenir. La gouvernance est là pour accompagner et confirmer les choix stratégiques, mais c'est votre énergie et votre engagement de tous les jours, qui font avancer le groupe.



“

Le Groupe APICIL flotte haut et fort sur le territoire.

Yves Fournier

“

Le chiffre d'affaires est au rendez-vous, les résultats sont supérieurs aux prévisions, et dans le même temps la solvabilité est renforcée. Les fondamentaux financiers demeurent solides.

Jean-Pierre Gitenay

À gauche de la photo, Yves Fournier,
Vice-Président APICIL Sommitale

À droite de la photo, Jean-Pierre Gitenay,
Président APICIL Sommitale

Notre raison d'être :

« Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie. »

Stratégie Horizon 2024

- **Agir** pour une société plus inclusive.
- **Transformer** afin de renforcer la solvabilité et de maintenir une trajectoire de rentabilité.
- **Diversifier** pour enrichir les offres et services proposés à nos clients.
- **Innover** au service de nos ambitions économiques, RH et RSE.

Compétences

- **Créer** des solutions assurantielles collectives et individuelles.
- **Assurer**, piloter, tarifier et porter financièrement les risques.
- **Distribuer** selon un modèle affinitaire.
- **Conseiller** nos clients en créant une relation de proximité.
- **Prévenir et anticiper** les risques de maladies et de vulnérabilité par nos actions de prévention santé et d'action sociale.
- **Gérer et verser les prestations**, indiquées dans les contrats, et mettre en œuvre les garanties.



Nos métiers, entités et marques.

Santé et Prévoyance



Institution de prévoyance, contrats collectifs pour les entreprises et les courtiers.



Institution de prévoyance, contrats collectifs et individuels pour les entreprises souscrivant au bénéfice des salariés (accords d'entreprises ou de branches professionnelles).



Mutuelle historique du Groupe APICIL spécialisée dans l'assurance et la gestion des frais de santé dans le cadre des contrats collectifs et individuels au service des entreprises, salariés, particuliers et des retraités.



Mutuelle régie par le livre II du code de la mutualité, substituée par APICIL MUTUELLE et spécialisée dans la protection sociale des agents territoriaux.



Mandataires d'assurances, distribuant des contrats individuels et collectifs.

Services



Téléassistance par objets connectés & accompagnement du bien vieillir.



Gestionnaire pour compte de tiers.



Association spécialisée dans l'accompagnement et la formation des personnes en transition professionnelle.



Conseil RH (ressources humaines) et QVCT (qualité de vie et des conditions de travail) et contre-visite médicale.



Plateforme de tiers payant et gestion de services de santé pour les entreprises, les organismes complémentaires et les courtiers.



Courtier en IARD (Incendie, Accidents et Risques Divers) des personnes en situation de handicap, sous la marque Plebagnac Assurances.



Plateforme de prise de rendez-vous et de gestion des consultations dédiée aux médecines complémentaires.

Retraite Complémentaire



Institution de retraite complémentaire qui opère pour le compte du Régime AGIRC-ARRCO, en collectant les cotisations des entreprises, pour payer les pensions de retraite aux salariés du secteur privé.

Nos métiers, entités et marques.

Épargne et Service Financiers

equitim.

Entreprise d'investissement spécialisée dans la conception et la commercialisation de produits structurés.



Compagnie d'assurance de droit luxembourgeois, spécialisée en solutions de planification financière.

ALIQUIS CONSEIL

Acteur de la gestion privée et du family office.



Plateforme dédiée aux conseillers en gestion de patrimoine et à leurs clients.



Gestion de patrimoine pour les particuliers.



Solutions bancaires de gestion de patrimoine.

Nalo

Courtier d'assurance 100% digital. Pionnier de l'investissement par objectifs.



Compagnie d'assurance spécialisée en assurance-vie et protection du patrimoine.



Succursale française de One Life.



Placements sur-mesure pour les particuliers, les entreprises, associations, fondations et institutionnels, opérés par EQUITIM.



Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire.



Gestion d'actifs pour toutes les clientèles : institutionnels (mutuelles, assureurs, caisse de retraite et fondations), distributeurs (gestions privées, family offices etc.).

Les Fondations



Accompagnement de projets innovants contre la douleur physique et psychique.



Accompagnement de projets favorisant l'intégration des enfants et jeunes touchés par le handicap, afin de faciliter leur autonomie et leur insertion sociale à l'âge adulte.

Nos performances extra-financières en 2024.

Acteur majeur de la protection sociale et patrimoniale, nous pensons que nos performances extra-financières sont le reflet de nos résultats financiers. Nos valeurs d'excellence, de partage et d'engagement nous permettent au quotidien d'avoir un impact positif sur notre environnement.



Une protection sociale et patrimoniale durable pour tous

53 323

entreprises clientes

1,9 M

assurés principaux

383 853

allocataires

Une entreprise où la diversité est une richesse

2 649

collaborateurs

79%

des collaborateurs considèrent le Groupe comme une entreprise où il fait bon travailler label Great Place To Work®

6,5%

de collaborateurs en situation de handicap

Un groupe engagé pour ses clients et la société

« Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie. »

+ 41

Net promoter score (NPS)

88%

des nouveaux fonds proposés à nos clients intègrent une dimension ESG (Environnement, Social et Gouvernance)

12 M€

de fonds sociaux dédiés à l'action sociale et au mécénat

Nos performances financières en 2024.

Chiffre d'affaires combiné par métier
(assurances de personnes)



■ Chiffre d'affaires Santé 890 M€,
vs 795 M€ en 2023.

Une croissance de 12 %, portée par la politique de redressement tarifaire et la souscription d'affaires nouvelles.

■ Chiffre d'affaires Prévoyance 707 M€,
vs 515 M€ en 2023.

Une hausse de 37 %, liée en partie à l'activité de Territoria Mutuelle qui représente 140 M€ (dont 82 M€ non récurrents).

■ Chiffre d'affaires Épargne 2 313 M€,
vs 1 985 M€ en 2023.

Une augmentation de 16 %, notamment grâce à la progression d'APICIL Épargne et de OnLife. En 2024, le taux d'unités de comptes sur la collecte se maintient à 83,7 %.

Cotisations Retraite Complémentaire

■ 2,6 Md€

Chiffre d'affaires Services

■ 23,5 M€

La collecte bancaire

■ 540 M€



“

Toutes les activités sont en progression cette année, témoignant de la dynamique du groupe.

Stéphane Coppi,
Directeur de la Performance et des Comptabilités

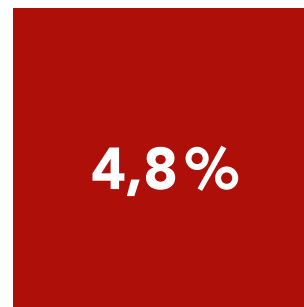
Nos performances financières en 2024.

Résultat net combiné (en millions d'euros)

58,4 M€	
Résultat net combiné	
Technique combiné	97 M€
SANTÉ-PRÉVOYANCE	44 M€
Santé	3 M€
Prévoyance	41 M€
ÉPARGNE ET SERVICES FINANCIERS	58 M€
Épargne	41 M€
Services financiers	17 M€
Services	- 5 M€
Non technique	- 3 M€
Dépenses sociales	- 7,5 M€
Impôts (Yc différé)	- 35 M€

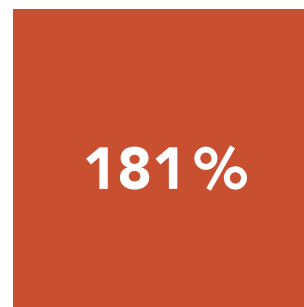
Le résultat net combiné s'élève à 58,4 M€, soit une hausse de 2% par rapport aux 57,3 M€ de 2023, constituant un nouveau record pour le groupe.

Rentabilité sur fonds propres



La rentabilité sur fonds propres du Groupe APICIL reste stable par rapport à l'exercice 2023.

Ratio de solvabilité



Le ratio de solvabilité progresse de 4 points par rapport à 2023.

Actifs gérés



Les actifs gérés sont en hausse de 14% par rapport aux 22,3 Md€ en 2023. Cette augmentation est portée par les unités de comptes, avec une collecte nette positive et la remontée des marchés.



Nous franchissons cette année encore un nouveau seuil avec le meilleur résultat jamais réalisé par le groupe et consolidons notre solidité et assise financière.

Pascal Proton,
Directeur Général Adjoint Finances et Performance

Nous prenons de la hauteur.



L'installation à la Tour APICIL

Le déménagement des 1 600 collaborateurs travaillant auparavant sur les sites de Vaise et Caluire a été accompagné par les 118 cityzens et l'équipe projet Envergure.

De nombreuses actions ont été mises en place pour préparer ce déménagement : identification des besoins avec les cityzens, création d'espaces pilotes au sein des sites pour que les collaborateurs puissent tester leurs futurs environnements de travail, animation de groupes de discussion pour répondre aux éventuelles questions...

Lors de l'emménagement, les cityzens se sont aussi mobilisés pour un accueil chaleureux des nouveaux résidents de la tour. Des stands d'informations, animations, cafés d'accueil et accompagnements personnalisés ont permis à chacun de s'approprier sereinement ces nouveaux espaces. Une transition réussie, témoignant de l'engagement du groupe à offrir un cadre de travail innovant et convivial.

Les administrateurs, clients VIP et partenaires clés du groupe ont aussi été invités à découvrir ce nouveau siège, lors de trois événements qui ont eu lieu entre avril et juin, et à l'occasion desquels ils ont pu bénéficier d'une visite guidée des espaces, animée par des collaborateurs volontaires.

361 personnes ont participé à ces événements inauguraux.

Entre février et avril 2024, les équipes lyonnaises du Groupe APICIL ont emménagé dans leur nouveau siège social, au sein de la Tour APICIL, en plein cœur du quartier dynamique de la Part-Dieu à Lyon.

Ce déménagement, aboutissement de quatre années de préparation, a marqué une évolution majeure dans l'organisation du travail avec l'adoption, entre autres, du flex office et du zéro papier. Conçu selon des normes environnementales exigeantes, cet espace de 17 000 m² favorise la qualité de vie et le bien-être des collaborateurs, en plus de réduire l'impact carbone du groupe.

Bénéficiant d'une place centrale au cœur de la cité qui l'a vu naître, et aux pieds de la gare Part-Dieu, le groupe améliore également la mobilité de l'ensemble de ses collaborateurs, en favorisant les déplacements doux et l'accessibilité de son site à l'ensemble des équipes partout en France.

Le Groupe APICIL ouvre ses portes aux proches des collaborateurs

Les collaborateurs ont été invités à faire découvrir leurs nouveaux bureaux à leurs proches lors de visites guidées organisées les samedis 21, 28 septembre et 5 octobre 2024.

Chaque visite d'une heure permettait d'explorer les espaces clés du bâtiment et de mieux comprendre l'univers de l'entreprise. Les enfants étaient les bienvenus avec des activités spécialement conçues pour eux. Un goûter au sein de l'espace Work Café venait clôturer ce moment convivial.

Chaque collaborateur pouvait inviter un maximum de sept proches, afin de garantir une organisation optimale et le respect des règles de sécurité inhérentes à un IGH (immeuble de grande hauteur).

Ces événements, qui ont rassemblé au total plus de 3000 participants, ont donné l'opportunité aux collaborateurs de partager leur quotidien professionnel et de renforcer le lien entre collègues et familles.

Nous renforçons notre transformation numérique.



L'IA générative au cœur de nos préoccupations

En 2024, seuls 7 % des entreprises françaises utilisaient l'IA au sein de leurs organisations. Un dispositif a été mis en place au sein du groupe pour explorer les applications concrètes de l'intelligence artificielle générative au sein de son organisation. Cette démarche vise à optimiser les services proposés aux clients tout en facilitant le travail des collaborateurs. Pour cela, une équipe projet pluridisciplinaire impliquant la DSI, les RH, la Direction de la Relation Clients, la Direction juridique et la Direction de la communication, a travaillé sur une phase d'acculturation mais aussi d'idéation avec des groupes de collaborateurs volontaires.

La cybersécurité, un enjeu primordial

La cybersécurité demeure un enjeu prioritaire, avec le renforcement continu des systèmes d'information et la mise en place de formations engageantes pour sensibiliser les collaborateurs à la protection des données du groupe, de ses clients et partenaires. Pour cela, en 2024 le groupe a réédité **une formation sur la cybersécurité obligatoire pour tous ses collaborateurs**, mais pas que... L'an 2024 marque aussi la naissance d'Albert !

Albert est un assistant virtuel, directement intégré à l'environnement Microsoft 360 des collaborateurs via l'application Teams. Albert envoie automatiquement des messages aux collaborateurs et transmet sur des situations conversationnelles, des informations, des bonnes pratiques, mais aussi sensibilise les collaborateurs sur la cybersécurité sous toutes ses formes et tous ses appareils (ordinateur, mobile, appareils personnels, réseaux sociaux, etc.). Il offre aux collaborateurs une manière innovante de se sensibiliser et de se former au quotidien, pour protéger leurs données et celles de l'entreprise.

L'accessibilité pour tous, même sur le net

Le Groupe APICIL s'engage à rendre le numérique accessible à tous, en conformité avec le référentiel RGAA 4.1.2. Depuis 2023, une vingtaine de sites ont été optimisés pour offrir une navigation simplifiée et inclusive, atteignant jusqu'à 100 % de conformité, notamment pour son site d'information Mon Entreprise Inclusive. Afin d'ancrer ces bonnes pratiques, des sessions de formation et des ressources pédagogiques (guides, e-learning, webinaires) sont disponibles pour les collaborateurs.

En intégrant ces évolutions, le groupe renforce son engagement pour une transformation digitale inclusive, sécurisée et respectueuse des données personnelles.

Nous développons une culture client plus forte.

Depuis 2022, le Groupe APICIL s'engage à développer une culture client plus forte. Après une première évaluation du baromètre COS révélant un positionnement « moyennement orienté client », un large dispositif formations et sensibilisations a été déployé. Grâce à cet engagement, la seconde mesure le COS* en 2024 a montré une progression de +8 points du score COS Company, plaçant le Groupe APICIL au-dessus des organisations du même secteur.

**Le COS® – ou Customer Orientation Score – est un outil conçu pour aider les entreprises à mesurer et améliorer leur niveau d'orientation client.*

Le nouveau rituel «Tous Clients»

Dans cette dynamique, le groupe a instauré le rituel « Tous Clients », un temps d'échange en équipe visant à identifier les bonnes pratiques (tops) et les axes d'amélioration (flops). Chaque mois, les collaborateurs partagent leurs retours d'expérience, définissent ensemble des plans d'action et suivent leur mise en œuvre. Ce rituel, animé collectivement, implique toutes les équipes, y compris les fonctions support et la direction, favorisant ainsi une amélioration continue et un engagement renforcé au service des clients.

Le Groupe APICIL poursuit ses efforts avec de nouveaux plans d'action et un programme de reconnaissance valorisant les meilleures initiatives au sein de l'organisation, avec l'élection d'un palmarès des trois meilleures initiatives orientés « Clients ».



Audit certification Qualité validé

Nous sommes tous acteurs de la démarche qualité au sein du groupe et ce travail collectif vise à garantir la certification de nos quatre normes ISO. C'est un gage de qualité reconnu qui valorise la robustesse du groupe et de ses modes de fonctionnement au service des clients. Cette année encore, le Groupe APICIL a reconfirmé ses certifications Qualité.

Nous faisons de l'inclusion une réalité.

Le Groupe APICIL place l'inclusion au cœur de ses engagements, convaincu que la diversité est une richesse à valoriser et qu'elle favorise la performance. En 2024, plusieurs initiatives ont été mises en place pour renforcer cette ambition et influencer positivement la société.

Le handisport

Le handisport a rythmé l'année avec la participation de deux athlètes de la Team APICIL aux Jeux paralympiques, Élise Marc en para-triathlon et Maxime Thomas en tennis de table, et la deuxième participation de Damien Seguin au Vendée Globe. Plus de 100 collaborateurs volontaires ont sensibilisé le public au handicap sur le stand Groupe APICIL du village partenaire, contribuant ainsi à faire évoluer les mentalités.

Semaine européenne de l'emploi pour les personnes handicapées

Pour nos collaborateurs, des actions spécifiques ont été mises en œuvre lors de la **Semaine européenne de l'emploi pour les personnes handicapées (SEEPH)** en traitant de la thématique du handicap invisible. Ainsi, la semaine s'est déroulée en trois temps forts avec deux webinaires dédiés, « Handicap invisible, la face cachée du handicap » et « Les troubles de l'audition », ainsi qu'un quiz « Que connaissez-vous des handicaps invisibles ? ». Ils ont permis de libérer la parole sur cette thématique encore peu évoquée au sein des entreprises.

Challenge Inclusion

La 4^e édition du **Challenge Inclusion** a mis à l'honneur des projets œuvrant contre l'exclusion sous toutes ses formes. Grâce au soutien de Territoria Mutuelle, cette édition a récompensé pour la première fois des acteurs publics inclusifs, élargissant ainsi son impact. Les trois lauréats ont chacun bénéficié d'une dotation de 10 000 €, tandis que les finalistes ont reçu 2 000 € pour développer leurs actions.

monentrepriseinclusive.com

Le développement du site d'information **monentrepriseinclusive.com** a accompagné cette dynamique en diffusant 47 articles sur des sujets clés comme le congé menstruel, l'inclusion des personnes autistes en entreprise et la santé mentale des salariés. Mon Entreprise Inclusive est née de la volonté d'accompagner les entreprises souhaitant progresser sur les sujets de diversité et d'inclusion, en leur transmettant les informations réglementaires dont elles ont besoin et en mettant en lumière des initiatives et parcours inspirants.

L'employabilité des seniors

Groupe APICIL s'engage en faveur de l'employabilité des seniors. La 4^e édition du **baromètre Inclusion**, réalisée avec OpinionWay, révèle que 90 % des Français considèrent les seniors comme une richesse pour les entreprises. Pourtant, 83 % estiment que les actions en faveur de leur maintien en emploi restent insuffisantes. La transmission des savoirs et le mentorat intergénérationnel apparaissent comme des leviers essentiels pour favoriser leur inclusion.

Enfin, la question des **salariés aidants** reste un défi majeur : 55 % des salariés jugent que leur situation est encore trop peu prise en compte en entreprise. Conscient de ces enjeux, le Groupe APICIL poursuit ses efforts pour accompagner toutes les formes de diversité et inspirer un changement durable dans le monde du travail.



2024 marque la fin du plan stratégique « Horizon 2024 » initié en 2020, et celle de l'élaboration collective du nouveau plan stratégique « Impulsions 2028 ». De la prospective à la mise en œuvre, Laure Olié dresse le bilan du précédent plan et nous présente les grands axes du nouveau, dessinant le Groupe APICIL de demain.

Coup d'envoi d'une nouvelle stratégie.

Clôture du plan stratégique : après l'horizon, un nouvel élan.



Laure Olié,
Directrice de la Stratégie

Nous clôturons Horizon 2024. Quels ont été les axes structurants de ce plan stratégique ?

Horizon 2024 s'est déroulé en deux phases : la première axée sur le renforcement de notre rentabilité, pour une meilleure solidité financière ; la deuxième sur l'accélération de notre croissance et notre diversification. Un double mouvement qui a su consolider notre modèle.

La RSE, quant à elle, a joué un rôle transversal tout au long du plan, avec un engagement et des actions concrètes autour de trois axes : l'inclusion, la protection sociale durable et la préservation de l'environnement.

Quels faits marquants et succès retenir-vous d'Horizon 2024 ?

Ces quatre dernières années ont été riches en transformations. La création d'un DAS Services à part entière et la préparation au lancement de Gentto ont marqué un tournant majeur dans notre organisation, impactant directement les équipes.

Notre culture d'entreprise s'est également renforcée, nous avons fait un pas significatif sur deux aspects : la culture client et le mieux travailler ensemble, en interne. Enfin, sur le volet RSE, nos engagements ont permis un renforcement de nos investissements responsables et une baisse de 25% de nos émissions de CO₂. Nous avons l'ambition de continuer nos efforts en écrivant notre plan de transition climatique.

Quel message souhaitez-vous adresser aux collaborateurs à l'issue de la clôture d'Horizon 2024 et au démarrage d'Impulsions 2028 ?

Nous clôturons Horizon 2024 sur un bilan très positif. Au-delà des résultats techniques, le Groupe APICIL est plus robuste, plus agile et mieux positionné pour répondre aux attentes de ses clients et partenaires. Ce sont nos équipes qui portent le succès de ce plan stratégique. Nous abordons Impulsions 2028 confiants et déterminés !

2021

« Notre réorganisation en « entités pures », chacune dédiée à un métier spécifique, a amélioré la lisibilité du groupe et notre efficacité opérationnelle. »

2022

« À travers deux initiatives solidaires face à l'inflation – « Le Geste Inflation » pour les clients et l'accès à la Prime de partage de la valeur pour les collaborateurs –, le Groupe APICIL a montré sa fidélité à sa raison d'être. »

2023

« Sur cette année de nos 85 ans, notre ambition de diversification s'est concrétisée avec la création de GENTTO et du DAS Services. »

2024

« Dernière année du plan stratégique, nous avons poursuivi notre croissance et étoffé notre palette d'expertises avec l'intégration de Territoria Mutuelle, d'Alpheys et du Groupe JLO. »

Phase 1

Transformer
pour s'adapter aux fortes évolutions de l'environnement

Phase 2

Développer et diversifier
sur les bases de notre transformation

Horizon 2024 : 4 années d'évolution.

Nos performances

	2021	2022	2023	2024
Chiffre d'affaires combiné groupe	3,3 Md€	3,5 Md€	3,3 Md€	3,9 Md€
Résultat net combiné groupe	42,6 M€	48,2 M€	57,3 M€	58,4 M€

Notre politique RSE



L'inclusion

	2021	2022	2023	2024
Taux d'emploi de personnes en situation de handicap	5%	6%	6,2%	6,5%
Taux de collaborateurs formés à l'inclusion (managers et Comex)	35%	50%	72%	94%
Index égalité Femmes/Hommes	89	91	90	87



La Protection Sociale Durable

	2021	2022	2023	2024
Part des salariés formés à la protection des données	38,7%	84%	79%	92%
Taux de formation à la LCBFT	84,7%	82,8%	86%	90,3%
Net Promoter Score	+34	+31	+40	+41



L'environnement

	2021	2022	2023	2024
Exposition des portefeuilles APICIL aux énergies fossiles (périmètre entreprise)	5%	3,9%	2,7%	2,4%
Évolution du bilan carbone en tonnes de CO ₂ (hors achats de services et investissements financiers)	3 747	3 984	3 966	3 695

Impulsions 2028 : un nouveau plan stratégique.

Le Groupe APICIL lance son nouveau plan stratégique, Impulsions 2028, qui marque une étape clé dans son développement. Ce plan repose sur une dynamique collective et une vision tournée vers la croissance, la rentabilité et la durabilité.



Un suivi rigoureux jusqu'en 2028

Un business plan chiffré, avec des objectifs annuels et un suivi trimestriel, garantira l'efficacité de ce plan stratégique, soutenu par l'engagement collectif des équipes du Groupe APICIL.

La vision derrière « Impulsions 2028 »

Ce nom incarne notre vision dynamique et ambitieuse pour l'avenir, il reflète la richesse et la synergie de nos actions dont les impulsions créent un élan collectif fort. Impulsions symbolise également notre détermination à renforcer nos fondamentaux, socle de notre réussite, et à maîtriser de nouveaux impératifs du marché sur la data, l'IA, la RSE et l'expérience client.

Plus d'un collaborateur sur 10 a participé à la construction du plan stratégique du groupe.



Impulsions 2028 traduit notre ambition commune : évoluer dans un monde en constante transformation tout en restant fidèles à notre raison d'être et à nos valeurs fondamentales. Les défis sont nombreux, mais nous avons tous les atouts nécessaires pour les relever avec succès : savoir-faire, expérience, créativité et volonté.

Philippe Barret,
Directeur Général du Groupe APICIL



Ambitions stratégiques et responsables.

APPROFONDIR LES SYNERGIES

Créer des synergies entre les différents métiers pour proposer une offre plus globale et performante aux clients.

CAPITALISER SUR LES ENTITÉS

Grandir ensemble et valoriser les nouvelles entités récemment intégrées au groupe, qui complètent nos activités historiques.

RENFORCER NOTRE RENTABILITÉ

Renforcer la rentabilité, sur l'ensemble de nos lignes d'affaires et modèles de distribution, en assurant un développement financier équilibré qui accompagne les entités en croissance.

LA RSE AU CŒUR DE NOTRE PLAN STRATÉGIQUE



L'inclusion

Favoriser une évolution positive de la société.



La Protection Sociale Durable

Par une relation durable et équilibrée, soutenir nos clients face aux aléas de la vie.



L'environnement

Contribuer à la lutte contre le changement climatique.



Des actions concrètes pour soutenir ces ambitions

Le plan prévoit notamment la création d'une plateforme de distribution leader en épargne et services financiers, l'optimisation des marchés en croissance comme la protection sociale des fonctionnaires territoriaux, et l'accélération des innovations en intelligence artificielle et en expérience client.

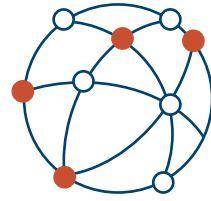
En cohérence avec les engagements RSE historiques du groupe, ses mesures seront poursuivies pour réduire l'empreinte carbone et intégrer davantage de critères environnementaux dans les investissements.

Ambitions stratégiques transverses.



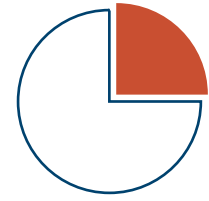
Expérience Client

Notre ambition : rendre plus vivante encore la promesse client du Groupe APICIL. « Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie. »



Systèmes informatiques et Intelligence Artificielle

Notre ambition : poursuivre la plateformes, accélérateur d'interactions et moteur d'innovation, et déployer l'intelligence artificielle (IA).



Data

Notre ambition : accélérer sur la data, en mettant en place une démarche pour soutenir et accompagner les initiatives data développées par les métiers.



Ressources Humaines

Notre ambition : renforcer notre culture d'entreprise, accompagner nos métiers, consolider notre image d'employeur de référence.



RSE

Notre ambition : intégrer pleinement les enjeux sociétaux et environnementaux dans notre business model.



Évaluations individuelles et collectives des collaborateurs sur leur orientation client, parcours de formation en ligne, communauté d'ambassadeurs, ateliers de partage et de coconstruction, fresque du client, célébration des meilleures initiatives, temps dédiés dans toutes les équipes, expériences immersives des fonctions en back office... autant de dispositifs pour centrer le client dans l'esprit de chacun. Notre volonté est de responsabiliser les collaborateurs quant à leur impact sur la satisfaction des clients, qu'ils prennent conscience de leur rôle dans la chaîne de valeur du groupe et qu'ils soient des acteurs au quotidien de la satisfaction client.

Marie-Ève Saint-Cierge Lovy,
Directrice Expérience Client



Pour accompagner Impulsions 2028, notre ambition RH est claire : créer un environnement porteur de sens, qui relie les collaborateurs à la raison d'être du groupe. L'intelligence artificielle et les évolutions technologiques nous bousculent : à nous d'accompagner chacun avec confiance, en développant les compétences, en créant du lien et en cultivant l'agilité. Être un employeur de référence, c'est prendre soin des équipes, encourager l'engagement et donner à chacun la fierté de contribuer, ensemble, à une aventure collective et porteuse d'avenir.

Sylvain Martinet,
Responsable Développement
du Capital Humain

Le Groupe APICIL entre dans la mêlée.

Le Groupe APICIL s'engage aux côtés de la Fédération Française de Rugby en devenant l'un de ses partenaires majeurs, ce qui inclut le XV de France féminin et masculin, les U20 (moins de 20 ans) et le rugby à 7. Ce sponsoring traduit une volonté forte : faire du rugby un vecteur de lien social, d'ouverture et de performance collective.

Donner du sens au jeu

Sport collectif d'engagement et de transmission, le rugby porte des valeurs fortes : respect, esprit d'équipe et dépassement de soi. En s'associant à cette discipline, le groupe inscrit son action dans une démarche concrète : soutenir des initiatives qui permettent à chacun de trouver sa place sur et en dehors du terrain, quel que soit son parcours. Ce sport fédérateur donne aussi l'occasion à nos collaborateurs, clients et partenaires, de partager des expériences les réunissant.

Une vision durable

Inscrit dans la stratégie 2025-2028 du groupe, ce sponsoring intervient dans la continuité des actions sociétales menées par le Groupe APICIL, notamment après son engagement dans la voile aux côtés de Damien Seguin. Plus qu'une opération de visibilité, il reflète la volonté du groupe d'agir concrètement pour une société plus inclusive, où le sport joue un rôle clé dans la transformation sociale.

Un partenariat axé sur des actions concrètes pour l'inclusion

Cet engagement se traduit par des mesures tangibles, au-delà d'un simple soutien financier. Le groupe met en place des dispositifs facilitant l'accès aux matchs, notamment pour les publics en situation de handicap. L'objectif : rendre les événements sportifs plus accessibles et favoriser la rencontre entre tous les passionnés de rugby.

Renforcer l'ancrage territorial

Ce partenariat s'inscrit également dans une dynamique locale forte. En soutenant des clubs régionaux comme l'Union sportive d'Oyonnax, le groupe affirme sa volonté d'accompagner le rugby dans toutes ses dimensions, du haut niveau à la pratique de loisirs. Cet engagement renforce son implication et sa contribution à dynamiser les territoires.



Les métiers du Groupe APICIL — Santé-Prévoyance, Épargne et Services Financiers, Retraite Complémentaire et Services — se complètent et s’inscrivent dans une dynamique commune : accompagner les individus et les entreprises face aux enjeux d’aujourd’hui tout en construisant des solutions durables pour demain. Cette complémentarité permet au groupe de répondre aux besoins diversifiés de ses publics à chaque étape de la vie, en apportant des réponses adaptées, accessibles et cohérentes. Guidé par des valeurs d’engagement et de proximité, nous agissons collectivement au quotidien pour protéger, soutenir et préparer un avenir meilleur, tout en restant attentifs aux évolutions sociétales et aux attentes des individus.



Des métiers pour soutenir et préparer l’avenir.

Une stratégie qui a porté ses fruits.



Damien Dumas,
Directeur Général Adjoint Santé-Prévoyance

Quel bilan faites-vous de l'année 2024 ?

L'année 2024 s'inscrit dans la continuité d'une année 2023, déjà record en matière de production d'affaires nouvelles. Et nous combinons ce très bon niveau de production avec un niveau de résultats également à la hauteur, la Santé redevenant positive, ce qui constitue un vrai motif de satisfaction après tous les efforts déployés en ce sens.

L'événement marquant de l'année est la préparation au lancement de l'activité Gentto. Ce nouveau modèle d'opérateur de service client nous a conduits à réorganiser les fonctions, donnant naissance à quatre pôles distincts : Assurances Santé-Prévoyance, Développement Santé-Prévoyance, Actions Sociales et Sociétales, ainsi que la Protection Sociale Collective de la fonction publique territoriale, avec l'intégration de Territoria Mutuelle.

Quelle fierté retenez-vous du plan stratégique Horizon 2024 ?

Le retour à la rentabilité globale des activités Santé-Prévoyance assurément. C'était notre objectif prioritaire et notre stratégie a porté ses fruits. Le résultat technique est au niveau attendu, y compris en Santé, et le développement de la Prévoyance est supérieur à celui que nous avons envisagé. Pour vous donner une illustration complète, nous avons amélioré de presque 2 points notre ratio combiné en Santé et de 13 en Prévoyance. C'est un redressement très significatif, dont nous pouvons être collectivement très fiers.

Regardons maintenant vers 2025.

Quels sont les perspectives sur l'activité Santé-Prévoyance ?

Deux principaux enjeux se dessinent. Nous allons en premier lieu devoir adapter nos modes de fonctionnement entre les fonctions assureur-distributeur qui sont les nôtres au sein du DAS, et les fonctions gestion et service client que nous confions désormais à Gentto. Dans ce contexte, nous devons garantir que tout fonctionne et que nous maîtrisons bien la délégation.

Nous avons aussi un fort enjeu sur l'amélioration de la maîtrise des risques. L'objectif est d'optimiser notre pilotage en exploitant des données communes à l'ensemble de nos contrats. Un enjeu d'autant plus important concernant la fonction publique territoriale, au regard du contexte de bascule vers des contrats obligatoires.

J'aborde cette année avec confiance et une énergie très positive se dégage au sein des équipes à un moment clé où nous déployons à la fois une nouvelle stratégie et une nouvelle organisation. À cet égard, l'appropriation collective de ces enjeux et objectifs nous donne un véritable élan pour aborder Impulsions 2028 !



Une énergie très positive se dégage au sein des équipes à un moment clé où nous déployons à la fois une nouvelle stratégie et une nouvelle organisation.

1,6 Md€ chiffre d'affaires en 2024

La production nouvelle a progressé à **176 M€**

Une nouvelle organisation au bénéfice de nos assurés.

Restructuration de la Santé-Prévoyance : trois nominations stratégiques

Au 1^{er} octobre 2024, le groupe a réorganisé son domaine d'activité stratégique Santé-Prévoyance pour amplifier son impact sociétal et renforcer son efficacité opérationnelle.

Le Pôle Assurances Santé-Prévoyance, désormais dirigé par **Pierre-Jean Moulin**, qui a pour mission de piloter la rentabilité des portefeuilles et d'assurer la qualité de l'offre d'assurance tout au long du cycle de vie des contrats.

Le Pôle Développement Santé-Prévoyance, confié à **Fabrice Monchal**, dont l'objectif est de dynamiser la stratégie commerciale et d'optimiser les synergies entre les différentes offres et canaux de distribution. Il supervise notamment les directions Offre, Marketing ainsi que les réseaux de distribution directs et indirects.

Parallèlement, **Julien Garo** prend la direction générale et commerciale de VERALTI Courtage, filiale dédiée aux courtiers spécialisés en assurance de personnes. Il a pour mission de piloter la performance commerciale, d'affiner la stratégie courtage et d'assurer une relation optimale avec les partenaires.



Pierre-Jean Moulin



Fabrice Monchal



Julien Garo

Ces nominations s'inscrivent dans une volonté d'améliorer la compétitivité et le développement des activités Santé et Prévoyance, tout en maintenant un haut niveau d'exigence en matière de qualité de service et de maîtrise des engagements. L'expertise et l'expérience des nouveaux dirigeants permettront d'accompagner efficacement cette transformation au bénéfice des assurés et des partenaires.



Consolidation, succès, progression.

A2VIP : une année de consolidation

La politique de redressement technique d'A2VIP a porté ses fruits en 2024, avec le versement d'une participation aux bénéficiaires par le réassureur pour la première fois dans l'histoire de l'entreprise. Malgré une baisse significative du chiffre d'affaires par rapport à 2023 avec 22 M€, due aux résiliations voulues et à une alimentation en affaires nouvelles inférieure à l'objectif, le résultat net est en forte hausse à 1,8 M€ grâce à des bonis techniques importants. Le niveau de solvabilité dépasse sensiblement le seuil d'appétence du Groupe APICIL, atteignant 166%. Pour 2025, l'objectif est de poursuivre la politique de rentabilisation du portefeuille, de reprendre la production d'affaires nouvelles pour atteindre l'objectif de 10 M€/an et de consolider la solvabilité. À l'horizon 2028, c'est faire en sorte qu'A2VIP soit économiquement autonome et subviene seule à ses besoins, notamment en matière de solvabilité.

API Santé et APICIL TOTEM : succès de ces deux offres

2024 aura confirmé le fort succès commercial d'API Santé, une offre de santé individuelle responsable dédiée aux particuliers et travailleurs non salariés. Structurée en deux gammes – Équilibre, destinée aux jeunes et aux familles, et Sérénité, pour les seniors dès 50 ans —, cette offre combine accessibilité et complétude grâce à des services personnalisés et des packs confort incluant la médecine douce, disponibles via une souscription 100% digitale.

En parallèle, pour simplifier l'accès à la Prévoyance Collective, un nouveau parcours d'acceptation médicale 100% digital a été déployé en complément de l'offre TOTEM. Ce dispositif permet aux salariés de remplir leur questionnaire médical en ligne, assurant une gestion des documents fluide et sans délai. Les entreprises et leurs conseillers bénéficient ainsi d'une vision claire de l'avancement des dossiers, jusqu'à la contractualisation.

APICIL Prévoyance : des résultats en progression

En 2024, le résultat net social d'APICIL Prévoyance atteint 49,8 M€, enregistrant une progression de 38 M€ par rapport à l'année précédente. Les résultats techniques progressent de 18 M€, traduisant un retour progressif à l'équilibre pour l'activité Santé, encore légèrement déficitaire, et le maintien des excédents en Prévoyance, soutenus par un contexte de hausse des taux. Cette performance contribue au renforcement des fonds propres, garantissant les engagements pris envers les assurés. Les éléments non techniques, à hauteur de 15 M€ nets, proviennent principalement des produits financiers issus du placement des réserves. Ceux-ci permettent à la fois de financer l'Action Sociale Santé-Prévoyance – avec près de 8 M€ dédiés aux aides individuelles et aux projets collectifs – et d'assurer la pérennité de l'institution en maintenant un niveau de solvabilité optimal.



L'élan est donné.

Territoria Mutuelle : une dynamique record sur le marché de la prévoyance collective

En 2024, la réforme de la Protection Sociale Complémentaire (PSC) dans la fonction publique territoriale a entraîné une vague exceptionnelle d'appels d'offres en prévoyance collective. Territoria Mutuelle a répondu à 85 appels d'offres, représentant plus de 500 000 agents potentiels, et en a remporté 28, couvrant environ 170 000 adhérents. Ces succès devraient générer une croissance historique en 2025, avec une hausse du chiffre d'affaires estimée à 45 M€, dont 30 M€ issus de nouvelles affaires. Une part importante de ces contrats, désormais obligatoires, reflète l'évolution du marché et les enjeux de gestion des risques. Engagée dans le dialogue sur la réforme, Territoria Mutuelle a organisé deux événements clés en janvier et novembre 2024, réunissant experts, employeurs et syndicats. Ces rencontres ont mis en avant les avancées collectives et l'implication des collectivités dans la mise en place des contrats obligatoires au bénéfice des agents territoriaux.



VERALTI : une année de développement commercial

L'année 2024 a marqué une étape clé pour VERALTI, avec une évolution de son organisation interne visant à mieux répondre aux enjeux stratégiques du groupe. Près de 70 collaborateurs, porteurs d'une culture client renforcée, sont désormais dédiés au service des courtiers. Sur le plan du développement, le lancement de nouveaux API (interfaces de programmation d'application ou interfaces de programmation applicative) en santé individuelle a contribué à une production dépassant les 40 M€. Par ailleurs, le segment collectif s'est distingué avec plus de 94 M€ de chiffre d'affaires. Fort de l'expertise et du professionnalisme de ses équipes, VERALTI est désormais solidement implanté et reconnu sur le marché. Cela se traduit notamment par la participation de plus de 700 courtiers aux matinales juridiques organisées à travers la France. La stratégie de VERALTI repose sur la construction de relations durables, économiquement équilibrées et partenariales avec les courtiers. Cette dynamique s'inscrit dans une trajectoire positive, avec des objectifs dépassés pour la troisième année consécutive, permettant à l'entité d'aborder sereinement le nouveau plan Impulsions 2028.



Favoriser l'accès aux soins, accompagner les aidants et améliorer l'offre de santé.

L'Action Sociale Santé-Prévoyance se mobilise pour venir en aide aux personnes en situation de fragilité. Cette année, l'Action Sociale a redistribué 7,8 millions d'euros. Ces fonds ont permis de soutenir directement les assurés et ayants droit en situation de fragilité (maladie, handicap, précarité), tout en finançant plus de 60 projets associatifs et de santé.



La création de la 1^{re} unité de soins palliatifs extrahospitalière de la région Auvergne-Rhône-Alpes

Le Domaine de l'Aube ouvrira ses portes d'ici 2027 pour répondre à une problématique majeure de santé publique : le manque criant de lits en soins palliatifs. Dans la Loire par exemple, 800 personnes en ont été privées cette année faute de place. Ce projet vise à offrir une prise en charge dans l'accompagnement des malades, dans un cadre chaleureux et bienveillant.

Avec une capacité de 24 lits, le Domaine de l'Aube privilégiera des soins individualisés et un accompagnement humain, en intégrant pleinement les proches. Cette maison des familles permettra à ceux qui vivent loin d'être présents, tout en disposant d'un lieu de répit. Chaque année, environ 450 patients et autant d'accompagnants pourront y être accueillis, augmentant de 9% la capacité d'accueil en soins palliatifs dans la région AURA.

L'Action Sociale du Groupe APICIL fait partie des premiers soutiens de ce projet essentiel pour renforcer l'accès aux soins palliatifs et offrir une fin de vie digne à tous. Ce soutien financier permet de proposer une prise en charge globale, intégrant une équipe pluridisciplinaire (médecins, infirmiers, psychologues, kinésithérapeutes) et des bénévoles. Des thérapies non médicamenteuses (art-thérapie, aromathérapie, jardinage) viendront compléter les soins.

Une maison pour les patients atteints de cancer et leurs proches, au cœur de Paris

La Maison des Patients de l'hôpital Cochin à Paris est un espace dédié aux personnes atteintes de cancer et à leurs proches. Située près des lieux de soins, elle offre un cadre apaisant propice à l'échange et à l'information, dès l'annonce de la maladie et tout au long des soins. Accessible sans rendez-vous, elle permet aux patients de s'exprimer librement, de s'informer sur la maladie, ses traitements et les aides sociales disponibles. Des ateliers de coaching accompagnent le retour à l'emploi, et des réunions thématiques abordent des sujets clés comme la douleur, la reconstruction mammaire ou l'impact psychologique. D'une superficie de 90 m², la Maison donne sur le cloître de Port-Royal et dispose d'un jardin propice à la détente. L'hôpital Cochin prend en charge son entretien, garantissant un lieu toujours accueillant et bienveillant.

7,8 millions d'euros
redistribués

Plus de **60** projets associatifs
et de santé financés

Un accompagnement sur toutes les étapes de la vie.

Une aire de jeux inclusive à la MAS de Thumeries

La Maison d'accueil spécialisée (MAS) de Thumeries accueille 65 personnes atteintes de handicaps sévères, en internat ou accueil de jour. Inspiré par un résident, le projet vise à créer une aire de jeux inclusive, ouverte à tous et située au cœur du village, sur le terrain de la MAS. Accessible dès l'été 2025, cet espace favorisera les rencontres entre habitants, familles et résidents, tout en offrant des équipements adaptés aux personnes valides et en situation de handicap. Ce lieu encouragera l'inclusion, stimulera les capacités des utilisateurs et changera le regard sur le polyhandicap.



La création d'une Deuilothèque aux côtés de Dialogue & Solidarité

Créée en 2004 avec le soutien de l'union OCIRP et des institutions de prévoyance, l'association Dialogue & Solidarité accompagne les personnes ayant perdu leur conjoint(e) à travers des groupes de parole et suivis individuels. Avec 16 lieux d'accueil en France, elle offre un soutien gratuit et personnalisé, en lien avec les acteurs locaux, pour lutter contre l'isolement et prévenir les risques médico-sociaux. Depuis deux ans, l'Action Sociale du Groupe APICIL soutient la Deuilothèque, premier centre national de ressources sur le deuil, destiné aux endeuillés, à leurs proches et aux professionnels.

En 2024, le Groupe APICIL renouvelle son soutien financier pour la digitalisation de ces ressources, permettant un accès facilité à tous ceux confrontés au deuil, qu'ils soient particuliers ou professionnels de l'accompagnement.

La réhabilitation du Chalet de l'Ornon pour les séjours répits des familles

Anae Vacances renforce son engagement en faveur des familles et des personnes en situation de handicap en réhabilitant le Chalet de l'Ornon à Saint-Sorlin-d'Arves en Savoie. Ce site, labellisé « Tourisme et Handicap », verra sa capacité passer de 80 à 125 lits, avec 56 chambres PMR modulables, adaptées aux besoins variés des publics accueillis. Située à 400m du centre de la station et des remontées mécaniques, la résidence offrira un cadre accessible et ressourçant, été comme hiver. En s'appuyant sur son expérience à Pralognan-la-Vanoise, l'association adapte ses hébergements pour accueillir des familles, des colonies de vacances inclusives, des établissements médico-sociaux et des associations. La modularité des espaces permet un confort optimal, avec du matériel médicalisé disponible selon les besoins.

Ce projet vise à tripler l'accueil des séjours Halte-Répit Familles, offrant un moment d'évasion à tous ceux confrontés au handicap ou à la maladie, tout en favorisant la mixité et l'inclusion sociale en montagne.

Une organisation efficace au service de nos ambitions.



Éric Rosenthal,
Directeur Général Adjoint Épargne et Services Financiers



Sur la durée du plan Horizon, nous avons ainsi tenu tous nos engagements et délivré les résultats attendus.

Quel bilan faites-vous de l'année 2024 ?

L'année 2024 a été une année record, dans un contexte pourtant exigeant pour nous, marqué par la crise du marché immobilier et des taux d'intérêts.

Si je devais retenir deux faits marquants, je citerais d'abord la fusion entre INTENCIAL Patrimoine et Alpheys, qui a permis de nous hisser à la première place des plateformes à destination des CGPI en France en termes de volume. Je mentionnerais ensuite la question du portage immobilier, c'est-à-dire de la liquidité de nos fonds immobiliers. C'est une crise de marché importante qui nous a contraints à réorganiser nos offres durant l'année 2024. Beaucoup d'actions ont été mises en place pour recréer des conditions de sérénité, et ces initiatives nous permettent aujourd'hui de nous projeter et d'aborder l'avenir de manière plus confiante.

Quelle fierté retenez-vous du plan stratégique Horizon 2024 ?

Durant les quatre années du plan Horizon, nous avons grandi et sommes devenus plus matures sur nos activités. D'un point de vue macro, je pense que nous avons aujourd'hui une organisation très complète. Il existe désormais une collaboration efficace intra-DAS et avec tous les acteurs du groupe, engagés ensemble dans une dynamique renforcée. Sur la durée du plan Horizon, nous avons ainsi tenu tous nos engagements et délivré les résultats attendus.

Regardons maintenant vers 2025. Quels sont les perspectives sur l'activité Épargne et Services Financiers ?

Nous avons deux perspectives majeures : poursuivre la fusion INTENCIAL et Alpheys d'une part, et lancer véritablement l'activité Épargne Retraite Entreprise. Parler aux entreprises de retraite collective devient une priorité, qui implique de créer une nouvelle ligne de métiers au sein du Groupe APICIL. Nous allons donc recruter, budgéter, outiller et faire vivre cette nouvelle activité avec force et envie.

De manière plus globale, si nous avons gagné en confiance et sommes désormais reconnus sur le marché comme un acteur qui compte, être une plateforme leader exige des évolutions constantes. Et nous devons poursuivre ce développement tout en restant fidèles aux valeurs du groupe, notamment sur les questions de RSE. Le marché est profond et riche d'opportunités et nous sommes parfaitement armés pour continuer à grandir et performer. Comme toujours, c'est l'engagement des équipes qui fera la différence, d'où notre volonté d'aller sur le collaboratif et de développer encore plus l'autonomie et la responsabilité des équipes dans les années à venir.

2,9 Md€ de collecte brute en 2024

86,8% de taux d'Unités de Comptes en 2024

23,9 Md€ d'encours en 2024

Le client au cœur de nos innovations.



GRESHAM Banque : les temps forts

En 2024, GRESHAM Banque a joué un rôle important dans la définition de l'offre bancaire de la nouvelle plateforme INTENCIAL Patrimoine, fruit de l'intégration d'Alpheys au sein du Groupe APICIL. À travers cette collaboration, l'ambition de répondre efficacement aux attentes des clients a pris tout son sens.

Parallèlement, GRESHAM Banque a poursuivi la digitalisation de son offre et l'automatisation de ses processus, renforçant ainsi son engagement en faveur d'une expérience client toujours plus fluide et efficace.

En outre, l'attention portée aux collaborateurs a été reconnue avec une progression remarquable de près de 50% du Trust Index Great Place to Work, aboutissant à l'obtention de la certification. Cette distinction illustre la volonté de créer un environnement de travail motivant et porteur d'épanouissement pour les équipes.

Une collecte bancaire record de **540 M€**

GRESHAM Banque Privée : lancement d'une nouvelle offre innovante et attractive pour les clients

Dans un contexte économique incertain, la recherche de placements sûrs et rentables est devenue une priorité absolue pour les clients. C'est dans cette optique que GRESHAM Banque Privée a saisi l'opportunité de l'existence d'un fonds, lancé en 2017, nommé APICIL EUROFLEX, pour l'ouvrir dans sa gamme en juillet 2024 et le proposer à ses clients.

Ce fonds, dont la gestion a été optimisée lors du lancement, a été conçu pour surperformer les rendements des fonds en euros dits « classiques », à un moment où les taux obligataires sont encore élevés.

Ce deuxième fonds en euros, proposé aux clients de GRESHAM Banque Privée, permet d'apporter de la diversification et de la performance à son allocation tout en assurant la sécurité du capital investi. Ce combiné de sécurité et de rendement offre à ses clients la possibilité d'atteindre plus efficacement leurs objectifs financiers tout en profitant d'un portefeuille diversifié.

Nalo Flex : une nouvelle assurance-vie alliant immobilier et flexibilité

En 2024, Nalo a lancé Nalo Flex, une assurance-vie innovante conçue pour offrir à tous un accès simplifié à l'investissement immobilier, tout en bénéficiant des avantages fiscaux de ce type de placement.

Accessible dès 500€, cette solution, assurée par APICIL, permet de diversifier son épargne grâce à un mélange équilibré d'investissements : une SCPI (Société Civile de Placements Immobiliers) non cotée (Remake Live), des ETF (fonds indiciels en bourse) et un fonds en euros sécurisé. L'objectif est de rendre l'investissement immobilier plus accessible, sans les contraintes habituelles liées à l'achat et à la gestion d'un bien.

Dans le cadre de sa stratégie de développement, Nalo prévoit d'élargir ses opportunités d'investissement en 2025, avec de nouvelles classes d'actifs. Grâce à sa plateforme 100% digitale et son accompagnement personnalisé, Nalo Flex s'impose comme une solution clé pour optimiser son épargne et construire un patrimoine sur le long terme.

Une dynamique de consolidation.

OneLife renforce sa présence en Belgique avec l'ouverture d'une succursale

OneLife, leader de l'assurance-vie luxembourgeoise en Libre Prestation de Services en Belgique, franchit une nouvelle étape avec l'ouverture d'une succursale à Auderghem, au sud-est de Bruxelles. Cette implantation permet à la compagnie de proposer une offre locale complémentaire adaptée aux spécificités du marché belge.

Le premier contrat lancé, BeLife, associe les atouts de l'assurance-vie luxembourgeoise à un cadre réglementaire belge. Accessible dès 10 000€, il offre une grande flexibilité d'investissement, des outils de gestion en ligne intuitifs et un cadre de protection unique des actifs.

Cette expansion illustre la volonté de OneLife d'accompagner durablement ses partenaires et clients belges. Un développement stratégique qui ouvre la voie à de nouvelles solutions patrimoniales adaptées aux besoins du marché.



Nous consolidons notre place d'acteur majeur de l'assurance placement en Belgique.

Bruno Valersteinas,
CEO de OneLife



APICIL Investment Solutions : une année 2024 marquée par l'innovation et la croissance

En 2024, APICIL Investment Solutions a consolidé sa position de leader dans les solutions d'investissement sur mesure pour les personnes morales. Forte de son expertise en finance de marché, la filiale a élargi son réseau de partenaires, collaborant désormais avec plus de 30 institutions de premier plan. Cette année a également vu le lancement de nouvelles stratégies d'investissement responsables, répondant aux exigences croissantes en matière d'ESG (critères environnementaux, sociaux et de gouvernance). Grâce à une approche alliant indépendance et transparence, APICIL IS continue d'accompagner ses clients dans la gestion optimale de leurs investissements, tout en renforçant son engagement envers une finance durable et innovante.

APICIL Asset Management : des investissements durables et responsables

En 2024, APICIL Asset Management a intensifié son engagement en faveur de l'investissement socialement responsable (ISR). Son fonds Stratégie Techno a intégré des critères extra-financiers dans sa gestion, obtenant la classification Article 8 selon le Règlement SFDR. Cette évolution reflète la volonté d'APICIL AM d'adopter une approche durable et responsable, intégrant pleinement les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) dans ses décisions d'investissement.

Dans cette dynamique, la société a actualisé sa politique Finance durable en septembre 2024, renforçant son alignement avec les Objectifs de développement durable (ODD) et consolidant son approche ESG. Cette initiative vise à réduire son empreinte environnementale et à promouvoir des pratiques d'investissement responsables.

Par ailleurs, APICIL Asset Management réaffirme son ambition de concilier performance financière et impact positif à travers diverses actions comme sa participation à Patrimonia 2024 (mettant en avant ses solutions d'investissement et son engagement en faveur de la finance durable), ou encore son mécénat (de l'association Jeunes Talents, qui soutient de jeunes musiciens prometteurs).

Une activité en pleine croissance.

Alpheys et INTENCIAL Patrimoine fusionnent pour créer une plateforme de référence

En juin 2024, le rapprochement entre Alpheys et INTENCIAL Patrimoine a été validé par les autorités de tutelle du groupe. Pendant plusieurs mois, experts, collaborateurs et conseillers en gestion de patrimoine ont participé à des ateliers pour imaginer une plateforme idéale. Cette réflexion a permis de redéfinir les processus de distribution et de sélectionner les technologies les plus adaptées pour une expérience utilisateur améliorée et optimale.

Cette nouvelle plateforme a été présentée aux partenaires en septembre lors du salon Patrimonia à Lyon. Avec plus de 13,5 milliards d'euros d'encours combinés et une collecte brute annuelle projetée de 2 milliards d'euros pour 2025, INTENCIAL Patrimoine se positionne désormais comme leader du marché français avec un modèle en architecture ouverte. Son offre, parmi les plus larges du marché, garantit une distribution conforme aux standards les plus exigeants, notamment en matière d'investissements responsables (ESG), pour mieux accompagner partenaires et clients dans la gestion de leur patrimoine.

APICIL Épargne : une performance au rendez-vous

L'année 2024 a été marquée par des défis majeurs sur les plans économique, politique et géopolitique (élections décisives aux États-Unis, crise politique en France et en Allemagne, conflits persistants au Moyen-Orient et en Ukraine, secteur immobilier en tension ...). Malgré ces nombreux facteurs d'instabilité, APICIL Épargne a réalisé d'excellents résultats grâce à la mobilisation de l'ensemble des équipes et à une réorganisation de nos offres durant l'année pour saisir toutes les opportunités qui n'ont pas manqué de se présenter.

Ces résultats sont d'autant plus satisfaisants qu'ils concernent l'ensemble des réseaux de distribution, intermédiés ou directs. Cela prouve que nos clients et nos partenaires nous font confiance et conforte nos efforts en matière d'innovation et de digitalisation des offres et des processus.

APICIL Épargne Retraite : un enjeu stratégique

L'entité APICIL Épargne Retraite est née du souhait des pouvoirs publics de développer, dès 2015, « une forme de fonds de pension à la française » qui disposerait de règles de gestion assouplies et favoriseraient une allocation d'actifs à long terme, avec une poche d'actifs diversifiés plus importante et donc plus rémunératrice. Cela a donné naissance aux Fonds de retraite professionnelle supplémentaire (FRPS).

APICIL Épargne Retraite n'est donc ni un employeur, ni une marque commerciale. C'est un FRPS qui gère les engagements de retraite de l'ensemble des entités du groupe à travers notamment les Plans d'Épargne Retraite individuels (PERin) et collectifs (PERcob).

Le plan stratégique 2025-2028 identifie l'activité Épargne Retraite Entreprise comme un enjeu stratégique pour le Groupe APICIL. Cela va se traduire dans les prochains mois par un renforcement et une réorganisation des équipes pour gagner en expertise et en agilité, et par un développement considérable des outils digitaux pour améliorer l'expérience clients.



Tout pour réussir.

Equitim : une dynamique très favorable et une gouvernance renouvelée !

Equitim a connu une année 2024 marquée par des résultats exceptionnels avec plus de 1 200 produits structurés créés pour un volume supérieur à 3,2 milliards d'euros. Malgré un environnement économique marqué par l'incertitude en 2024, la classe d'actifs des produits structurés a consolidé sa place essentielle dans les portefeuilles des investisseurs, illustrant l'attrait croissant des partenaires et des assureurs pour les produits structurés. Equitim a ainsi signé de nombreuses conventions au cours de la dernière année, et peut aujourd'hui compter sur plus de 1 500 partenaires.

Cette année exceptionnelle vient conforter Equitim dans sa place de leader du marché des produits structurés en France, et elle intervient dans un contexte de renouvellement de gouvernance. Pour accompagner cette nouvelle étape stratégique au sein du Groupe APICIL, Romain Noirault a été nommé président, et Amel Bouazza a pris la fonction de directrice générale. Louis Pradié continue d'assurer son rôle d'administrateur et de directeur du développement.

Aliquis Conseil : une année 2024 marquée par des acquisitions et une croissance record

En 2024, Aliquis a franchi une étape décisive dans son développement avec plusieurs acquisitions stratégiques. L'intégration d'**AXYNE Finance** et de **Patrimium Clermont** renforce sa présence en gestion de patrimoine à Clermont-Ferrand, tandis que l'acquisition de **Jeunemaitre et Dubas**, basée à Amiens, étend son réseau dans le nord de la France. Ces opérations consolident l'expertise locale d'Aliquis et enrichissent son offre patrimoniale.

Autre avancée majeure : le lancement d'un **modèle de franchise**, offrant aux professionnels un accès structuré à l'expertise et à la notoriété du groupe. Cette initiative ouvre de nouvelles perspectives de croissance et renforce la présence d'Aliquis sur le territoire national.

Aliquis célèbre également une **performance historique**, avec le franchissement du milliard d'euros d'encours sous gestion. Ce cap symbolique illustre la confiance de ses clients et le succès de sa stratégie de croissance.



Un nouvel élan pour l'activité Retraite Complémentaire.

En 2025, Audrey Carretero prend la direction de la Retraite Complémentaire. Elle succède à Pascal Proton qui se consacre à la Direction Finances et Performance du groupe.

Quel bilan faites-vous de l'année 2024 ?

Pascal Proton : l'année 2024 s'est conclue par des résultats dont chacun peut être fier. S'il y a un événement marquant à retenir – outre le déménagement dans la Tour, qui est une réussite et qui a profondément transformé nos modes de travail —, c'est l'abandon définitif du projet de transfert du recouvrement des cotisations aux Urssaf. Pendant cinq ans, cette perspective a fait peser une lourde incertitude sur notre activité, notamment au regard de son impact sur la pérennité des emplois et la maîtrise du pilotage de nos ressources. La loi ayant été abrogée, nous pouvons désormais avancer plus sereinement.

Quelle fierté retenez-vous du plan stratégique Horizon 2024 ?

Pascal Proton : Le fait que le Groupe APICIL soit devenu l'institution de retraite complémentaire qui influence positivement le fonctionnement du régime Agirc-Arrco, et qui exerce des missions communautaires. C'est un positionnement différenciant et nécessaire dans l'écosystème. Il y a quatre ans, notre stratégie était centrée sur notre territoire, le besoin de s'ancrer. Aujourd'hui, nous assumons une ambition plus forte : peser sur l'ensemble du régime. C'est une volonté qui a émergé pendant Horizon 2024, devenue à présent si évidente qu'elle s'inscrit pleinement dans le plan Impulsions 2028.

Audrey Carretero : Ce que je trouve également très positif, c'est l'image renouvelée de l'activité Retraite au sein du Groupe APICIL, aujourd'hui reconnue pour son dynamisme et son

potentiel d'innovation. Cette transformation attire de nouveaux talents, renforce la satisfaction des clients et la confiance des collaborateurs. Nous avons su démontrer que l'activité Retraite est un domaine d'avenir ; c'est un vrai changement de paradigme dont nous pouvons être fiers.

Regardons maintenant vers 2025.

Quels sont les perspectives sur l'activité Retraite ?

Audrey Carretero : Excellence et influence sont les mots d'ordre de notre nouveau plan stratégique. En 2025, notre ambition est de devenir référent et pilote d'une offre accompagnement et prévention au niveau de l'Action Sociale. Nous prévoyons également de renforcer notre offre de services aux entreprises, et sa visibilité, afin d'accompagner l'ensemble de l'écosystème dans la compréhension et la gestion des enjeux liés à la retraite.

Chacun d'entre nous a un rôle à jouer pour concrétiser nos ambitions stratégiques. Alors soyons performants dans nos résultats, proactifs auprès de nos clients, innovants en termes d'offres et de fonctionnement, et, naturellement, toujours pleinement engagés au profit du collectif.

2,6 Md€ de cotisations en 2024



“

J'aimerais remercier toutes mes équipes pour le formidable travail accompli toutes ces années à mes côtés.

Pascal Proton

Pascal Proton,
Directeur Général Adjoint
Finances et Performance



“

Excellence et influence sont les mots d'ordre de notre nouveau plan stratégique.

Audrey Carretero

Audrey Carretero,
Directrice Retraite
Complémentaire

Les dernières actualités.



Faciliter les démarches de nos clients : «La Retraite et un espresso s'il vous plaît !»

Parce que le système de retraite en France est méconnu, notre podcast dédié à la retraite a été lancé pour expliquer dans un langage simple et clair les rouages de la retraite complémentaire. Il s'adresse à tous ceux qui souhaitent mieux en comprendre les étapes clés.

Chaque épisode, diffusé le dernier lundi de chaque mois, aborde des sujets essentiels tels que les différents régimes de retraite, les services d'accompagnement et de prévention, les démarches à effectuer, les conseils pour optimiser ses droits, les interlocuteurs à contacter... Nos experts retraite partagent leurs connaissances et répondent aux questions les plus fréquentes.

Destinés à ceux qui sont proches de la retraite ou simplement curieux, ce podcast ambitionne de faire connaître les activités retraite du groupe, de promouvoir l'offre de service globale et de proposer un contenu de qualité à nos clients. S'informer et se préparer au mieux pour cette étape de la vie est gage d'une retraite sereine et bien planifiée.

☞ Pour découvrir le podcast mensuel proposé par le Groupe APICIL, pour tout savoir sur la retraite !



Net Promoter Score à **56**, toutes cibles confondues.

Abandon du transfert du recouvrement au 1^{er} janvier 2024

Le gouvernement a décidé d'abandonner, dans le cadre de la réforme des retraites de 2023, le transfert du recouvrement des cotisations de retraite complémentaire Agirc-Arrco vers l'Urssaf. Initialement prévu pour janvier 2022, ce transfert avait été reporté à plusieurs reprises en raison de divers obstacles techniques et économiques.

Cette mesure visait à simplifier le processus de recouvrement des cotisations en centralisant les opérations au sein de l'Urssaf. Cependant, les critiques ont souligné les risques de perturbations pour les entreprises et les institutions de retraite complémentaire. En conséquence, le gouvernement a choisi de maintenir le système actuel, où les institutions Agirc-Arrco continuent de gérer le recouvrement de leurs cotisations.

Cette décision marque la fin d'un long débat et permet aux entreprises de conserver leurs pratiques habituelles sans avoir à s'adapter à un nouveau système de recouvrement.



De nouvelles initiatives.



APICIL Agirc-Arrco : une année 2024 sous le signe de la proximité et de l'innovation

En 2024, APICIL Agirc-Arrco a renforcé son engagement auprès des entreprises, salariés et retraités, dans le cadre du **3^e Contrat d'Objectifs et de Moyens (2023-2026)**.

L'ouverture d'une **nouvelle Agence Conseil Retraite à Lyon Part-Dieu**, portant à quatre le nombre d'agences en région, a permis d'accueillir **plus de 11 500 assurés**, un chiffre en forte hausse. La satisfaction client a atteint un **NPS record de 82**, soulignant l'efficacité du service.

L'ancrage territorial s'est également consolidé avec **125 actions partenariales** et une participation active au **Salon des Maires**. Côté entreprises, **20 événements régionaux** et de nouveaux services ont été déployés en collaboration avec le **Conseil de l'Ordre des Experts-Comptables AURA** et la **SDDS (Schéma Directeur Départemental des Structures)**.

Enfin, APICIL Agirc-Arrco se distingue par son rôle de **pilote sur la Plateforme Virtuelle de Mises à Jour de Carrière Communes (PV2C)**, confirmant son engagement en faveur d'un service toujours plus innovant et accessible.

42 351 entreprises en 2024.

APICIL Agirc-Arrco et la CARSAT Rhône-Alpes unissent leurs forces

Le 15 janvier, APICIL Agirc-Arrco et la CARSAT Rhône-Alpes ont signé une convention de partenariat pour renforcer l'accompagnement des salariés et retraités de la région. Cette collaboration vise à faciliter les démarches des assurés et à améliorer leur prise en charge.

Quatre axes d'action sont définis : proactivité dans la gestion des carrières, simplification des démarches, lutte contre le non-recours aux droits et organisation d'événements collectifs sur l'accès aux droits et à l'information retraite.

Autre volet de ce partenariat : une action sociale pour agir sur l'habitat, avec un soutien aux collectivités et initiatives innovantes pour prévenir la perte d'autonomie. Ce partenariat favorisera l'adaptation des logements des seniors et la modernisation des structures d'hébergement, telles que les résidences autonomie.

Salon Défi Autonomie : des ressources pour mieux gérer les défis liés à l'âge

Les 18 et 19 novembre 2024, le Groupe APICIL a participé à la 18^e édition du salon Défi Autonomie à Lyon, en partenariat avec l'Agirc-Arrco. Cet événement annuel vise à sensibiliser seniors, aidants et professionnels de santé aux enjeux du bien-être et de l'autonomie.

L'Opéra de Lyon a accueilli 2 500 visiteurs, venus échanger et découvrir des outils concrets pour améliorer leur qualité de vie. Au sein du village Agirc-Arrco, des tests auditifs et visuels, des ateliers de prévention des chutes et des conseils en santé mentale et physique étaient proposés. Le petit plus : nos experts retraite étaient présents au sein du bus Agirc-Arrco stationné à proximité pour renseigner les personnes sur leurs droits retraite.

Enfin, Chez Daddy, structure que nous accompagnons, a remporté les Défis d'Or 2024 pour ses cafés de quartier intergénérationnels.

Accompagnement et prévention : agir pour mieux vieillir.

L'Action Sociale Retraite se mobilise pour accompagner le vieillissement de la population. L'objectif principal de cet accompagnement est de favoriser le bien vieillir, au travers de deux leviers clés : d'une part, prévenir l'apparition de la dépendance et, d'autre part, soutenir les proches aidants. En 2024, c'est 3,8 millions d'euros investis à travers 85 projets soutenus.

Always Valentines, pour accompagner la vie sentimentale des seniors

Always Valentines a créé la première plateforme dédiée à l'information et à l'accompagnement de la vie amoureuse et intime des seniors de plus de 60 ans. Elle propose également des services pour les professionnels de santé afin de les aider à aborder ce sujet en consultation.

Cette démarche innovante et engagée vise à améliorer le bien-être des seniors et à changer la perception de la société sur leur sexualité. En partenariat avec le Groupe APICIL, Always Valentines offre aux retraités deux programmes d'accompagnement pour améliorer la communication et la vie affective au sein du couple.

En travaillant ensemble, Always Valentines aide à renforcer les relations, à explorer de nouvelles activités partagées et à raviver l'intimité, assurant ainsi une retraite épanouie en lien avec les besoins de chacun.

La résidence MonSenior, une alternative chaleureuse et sécurisante

Les résidences MonSenior proposent une alternative conviviale et sécurisante au maintien à domicile ou à l'EHPAD, en accueillant trois personnes âgées par maison. Conçues pour favoriser le bien-être et la vie sociale, ces maisons offrent un cadre chaleureux et stimulant.

Chaque résidence est gérée par un accueillant familial formé et agréé, qui vit sur place avec sa famille. Ce professionnel assure un accompagnement sur mesure, alliant aide à l'autonomie, coordination des soins et animation du quotidien, tout en respectant l'intimité et les habitudes de chacun.

Les résidents participent activement à la vie du foyer, notamment à la préparation et au partage des repas, et peuvent recevoir leurs proches dans un cadre accueillant et familial.

Implantées au cœur de petites communes dynamiques, les maisons MonSenior bénéficient de la proximité des commerces et des services de santé. Un réseau d'entraide local se développe autour de chaque maison, impliquant les habitants et les professionnels dans des activités communes.



3,8 millions d'euros investis

85 projets soutenus

Soutenir et accompagner.

La Pause Brindille pour soutenir les jeunes aidants

La Pause Brindille accompagne les enfants, adolescents et jeunes adultes confrontés à la maladie, au handicap ou à l'addiction d'un proche. Le 6 juillet 2024, l'association a organisé la 2^e édition du Tribu Brindille Festival au Domaine Lyon Saint-Joseph, une journée de fête et de partage dédiée à ces « jeunes aidants ».

Depuis 2020, La Pause Brindille œuvre en Auvergne-Rhône-Alpes et aussi partout en France pour identifier et accompagner ces jeunes, en créant une communauté où ils se sentent compris et soutenus. Le Tribu Brindille Festival organise tous les deux ans à Lyon le rassemblement de cette communauté pour une journée de joie et de pause.

Les objectifs de cet événement sont de soutenir la santé physique et mentale des jeunes aidants, de créer un sentiment d'appartenance et de rompre l'isolement, ainsi que de sensibiliser le public à cette thématique.

130 jeunes aidants et 90 bénévoles ont participé à la fête, dont une partie de l'équipe de l'Action Sociale Retraite.

Association PASSERELLE, pour faciliter l'accès aux droits

Dans un monde de plus en plus déshumanisé, l'association PASSERELLE lutte contre le renoncement aux droits causé par des obstacles tels que le manque de mobilité, la fermeture des guichets ou la complexité administrative. Elle défend l'accès aux services pour tous, indépendamment des compétences numériques ou des difficultés personnelles.

Pour cela, des travailleurs sociaux accompagnent individuellement les personnes, à domicile ou via un guichet mobile, afin de les aider dans leurs démarches, notamment en cas de handicap, maladie, fin de vie ou décès. PASSERELLE propose également des formations numériques pour favoriser l'autonomie face aux services en ligne.

Son objectif : briser les barrières administratives, sociales et numériques en plaçant l'humain au cœur de l'accompagnement. Grâce à une approche bienveillante et de proximité, l'association garantit un meilleur accès aux droits pour tous.

Lire et Sourire, pour apporter du bonheur par la lecture

Lire et Sourire vise à briser la solitude des personnes âgées en maison de retraite en leur apportant du réconfort par la lecture. Ses bénévoles proposent des lectures individuelles ou collectives, favorisant le bien-être mental et la stimulation cognitive des résidents.

Déjà expérimenté depuis trois ans dans le Rhône, le projet est actif dans 70 établissements et vise un déploiement national dans tous les EHPAD de France.

Depuis douze ans, l'association œuvre auprès des publics les plus isolés : enfants hospitalisés, personnes sans-abri et jeunes en difficulté.



Affirmation et Impulsion.



Thomas Perrin,
Directeur Général Adjoint Services, Stratégie et Efficience



Le fait qu'aujourd'hui, ce DAS Services soit structuré et affiché comme un pilier du groupe à part entière, est une véritable fierté.

Quel bilan faites-vous de l'année 2024 ?

2024 a été une année de structuration. Le DAS Services compte désormais un panel de structures bien installées et parfaitement imbriquées dans le groupe, avec une vision claire des rôles et contributions de chacune.

Comme fait marquant de l'année, je citerai l'acquisition du Groupe JLO. Ce fut une opération inédite pour un groupe de protection sociale en France, qui nous positionne de manière forte dans le domaine de la qualité de vie et des conditions de travail (QVCT), domaine qui est le pendant « prévention » de notre métier de la prévoyance. Associé à un renforcement capitalistique et de gouvernance sur plusieurs autres filiales, nous avons donc su faire preuve d'agilité pour bâtir un véritable ensemble cohérent d'offres de services, à destination aussi bien des employeurs que des employés ou des assureurs.

Quelle fierté retenez-vous du plan stratégique Horizon 2024 ?

Résolument, la création du DAS Services en tant que tel. Nous avons depuis longtemps cette ambition de ne plus être un simple acteur de la réparation financière, mais d'anticiper et de prévenir les risques en amont au plus près de nos clients. Le fait qu'aujourd'hui, ce DAS Services soit structuré et affiché comme un pilier du groupe à part entière, au même niveau que les autres, est une véritable fierté. C'est un signal fort qui traduit une véritable ambition stratégique du groupe d'aller sur ces thématiques de services. Si certains de nos concurrents ont développé des structures similaires, peu d'entre eux l'ont affiché aussi clairement dans leur stratégie.

Regardons maintenant vers 2025. Quels sont les perspectives sur l'activité Services ?

L'enjeu clé résidera avant tout dans le développement commercial. Nos structures sont aujourd'hui dotées des moyens pour y faire face et doivent se placer dans une dynamique de rentabilité. Parallèlement, nous amorçons un travail commun de fond autour du concept APICIL Care – Conseiller, Accompagner, Répondre et Écouter – pour, à terme, nous positionner comme référent sur les thématiques de QVCT auprès des employeurs.

Nous avons une vision innovante du métier d'assureur allant bien au-delà de la seule indemnisation économique. L'assurance de demain reposera sur l'accompagnement, la prévention et la qualité de la relation client. Les services sont la continuité des métiers d'assureur et nous avons eu la chance de l'afficher au fronton du groupe lors de la création du DAS. À nous, maintenant, de concrétiser cette impulsion qui s'inscrit pleinement dans le nouveau plan stratégique qui débute.

23,5 M€ de chiffre d'affaires en 2024

7 entités en 2024

Un écosystème en pleine expansion.

Le **Domaine d'Activité Stratégique (DAS) Services** du Groupe APICIL, créé en 2023, regroupe des solutions innovantes en matière de gestion pour compte de tiers, services aux particuliers et professionnels, et accompagnement des entreprises. Il répond aux besoins des organismes de santé, employeurs, collectivités et particuliers en développant des services de gestion, de protection et d'accompagnement pour améliorer notamment la qualité de vie et les conditions de travail, mais aussi l'accès aux soins. 2024 a été marquée par des évolutions majeures pour plusieurs marques du métier Services, illustrant son engagement à diversifier ses expertises et à renforcer son impact.

Gentto : une structuration renforcée pour accompagner sa croissance

La société de gestion pour compte de tiers en santé et prévoyance collectives, créée en partenariat avec Dicaposte, et référente de la confiance numérique, se structure en devenant employeur. Dès **janvier 2025**, elle intègre **157 collaborateurs** au sein du DAS Services. Cette évolution accompagne son développement auprès de **clients historiques** (APICIL Mutuelle, APICIL Prévoyance, A2VIP) et de **nouveaux partenaires** comme **l'OCIRP et Territoria Mutuelle**. Gentto poursuit par ailleurs la digitalisation de ses processus pour garantir une gestion toujours plus fluide et sécurisée, afin de répondre à sa raison d'être : « Conjuguer nos savoir-faire, nos valeurs humaines et de solidarité, pour garantir à toute personne, sans exclusion, l'assurance d'être écoutée, conseillée et servie, en toute confiance et en toute sécurité ».



Répondre aux nouveaux besoins.



PSD Courtage : adaptation et innovation pour les personnes en situation de handicap

PSD Courtage, spécialiste de l'assurance des équipements pour personnes en situation de handicap, propose sous la marque **Plébagnac** des contrats dédiés aux fauteuils roulants électriques (FRE) et scooters de mobilité. En 2024, la marque Plébagnac adapte ses offres face aux évolutions réglementaires impactant **les fauteuils roulants électriques (FRE), pour ses 6 000 clients**. Le spécialiste de l'assurance des équipements pour personnes à mobilité réduite propose donc des assurances couvrant les dommages matériels, la responsabilité civile, la défense pénale, l'assistance et la protection juridique, ainsi que le bris de machine pour les équipements portatifs, motorisations amovibles et plateformes élévatrices... mais aussi des contrats auto et habitation adaptés aux besoins des personnes à mobilité réduite, âgées ou en établissement spécialisé.

Actil : un nouveau Club Client pour innover dans la gestion santé

Actil, plateforme de gestion des services de santé, renforce sa proximité avec ses partenaires grâce au lancement du **Club Client Actil**. Ce dispositif favorise les échanges entre organismes complémentaires, professionnels de santé et nouveaux clients comme **Rempart Mutuelle et MUTAMI**. Actil poursuit également l'innovation en intégrant en 2024 la solution **ROC en marque blanche** pour son client **ASSIA**, optimisant ainsi la gestion des factures et la maîtrise des coûts.

Liberlo : une levée de fonds pour accélérer son expansion

Plateforme spécialisée dans la prise de rendez-vous en médecines douces, **Liberlo** franchit un cap en **mars 2024** avec une **levée de fonds de 2,2 millions d'euros** auprès du Groupe APICIL, qui la soutient depuis son lancement via son programme Intrapreneurial. Avec **65 000 rendez-vous enregistrés** et **1 500 praticiens référencés**, Liberlo ambitionne de devenir la référence en santé alternative en France. Cette prise de participation marque l'entrée de Liberlo au sein du DAS Services, pour diversifier les activités du Groupe APICIL et renforcer son engagement en santé alternative.



Grandir et se développer.

M'O Transition : un engagement renforcé dans l'accompagnement social

Créée en 2022 dans le cadre du programme d'Intrapreneuriat d'APICIL, M'O Transition est une association reconnue d'intérêt général à caractère social en 2024. Elle déploie un dispositif d'accompagnement à destination des personnes en situation de transition professionnelle. Grâce à une équipe de professionnels aux multi-expertises, M'O Transition accompagne tous les profils avec un parcours complet et adapté à chacun. Son savoir-faire a permis, cette année, de mettre en place un partenariat avec le Centre Léon Bérard, facilitant ainsi la mise en relation de l'association avec les personnes touchées par le cancer, dans le cadre d'un projet de prévention des récurrences. Les actions sont partagées régulièrement avec les équipes médicales afin de donner des points de vigilance sur les parcours de soins et d'améliorer ainsi les prises en charge.

Groupe JLO : un nouvel acteur RH au sein du Groupe APICIL

En juin 2024, le Groupe JLO rejoint le Groupe APICIL en tant que membre du métier Services. Spécialiste des ressources humaines et de la QVCT (qualité de vie et conditions de travail), il est devenu en mai 2023 le premier cabinet RH à obtenir la qualité de société à mission, publiant son premier rapport en 2024.

Le Groupe JLO accompagne les entreprises et la fonction publique avec des solutions opérationnelles RH. Sa transformation digitale s'est accélérée avec le lancement d'outils comme Piméo, Léa (absentéisme longue durée), SpeakUP (baromètre social) et Sésame (expertise médicale).

Ce rapprochement avec le Groupe APICIL renforce leur capacité d'action auprès des employeurs confrontés aux mutations du monde du travail, notamment dans la fonction publique, où le Groupe APICIL a initié une stratégie de développement majeure en 2024.



Bluelinea : le dispositif ApiBlue®

Bluelinea a lancé le dispositif ApiBlue® pour accompagner ses clients connaissant notamment un taux d'absentéisme à deux chiffres. Cette nouvelle offre s'appuie sur l'équipe Bluelinea HELP 24/7 et les services proposés par le DAS Services (Écoute, Soutien psychologique, Aide Coup dur du quotidien, Médecine douce ...) Cette offre accompagne d'ores et déjà plus de 3 000 soignants et managers répartis dans 63 établissements.



Les entités du Groupe APICIL 1.2.

		AU 31.03.2024		
Institutions	Descriptif	Président	Vice-Président	Directeur Général
Entités Groupe APICIL				
APICIL SOMMITALE	Association à but non lucratif dont l'objet est de définir les orientations politiques et stratégiques du groupe.	Jean-Pierre Gitenay	Yves Fournier	Philippe Barret
SGAPS	Société de groupe assurantiel de protection sociale dont l'objet est de formaliser le lien de solidarité financière entre les structures dédiées à l'assurance de personnes au sein du groupe.	Bernard Fauche	Thierry Fayette	Philippe Barret
APICIL TRANSVERSE	Association loi 1901 à but non lucratif portant les moyens Support et Pilotage du groupe.	Axel Barboteau	Jean-Pierre Gitenay	Philippe Barret
Retraite Complémentaire Obligatoire				
APICIL AGIRC-ARRCO	Institution de retraite complémentaire régie par le Code de la Sécurité sociale, gestionnaire du régime de retraite complémentaire institué par l'accord du 17 novembre 2017.	Jean Colomar	Jean-Laurent Chamaly	Philippe Barret
Institutions de Prévoyance				
APICIL PRÉVOYANCE	Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité sociale.	Jean-Pierre Caradiat	Thierry Fayette	Philippe Barret
A2VIP	Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité sociale.	Jean Claude Barboul	Muriel Toledano	Jean Levoir
Mutuelles				
APICIL Mutuelle	Mutuelle interprofessionnelle régie par le Code de la mutualité.	Christian Droz	Éric Malet	Philippe Barret
TERRITORIA Mutuelle	Mutuelle régie par le Code de la mutualité.	Robert Chiche	André Durand	Nicolas Piotrowski
Autres entités DAS Santé-Prévoyance				
APICIL SANTÉ-PRÉVOYANCE	Association loi 1901 à but non lucratif portant les moyens Santé et Prévoyance du groupe.	Frédéric May	Christian Droz	Philippe Barret
VERALTI	Société par actions simplifiée, mandataire d'assurance.	Philippe Barret	-	Julien Garo
APICIL PRECI	SAS, Société de courtage en assurance inscrite au registre des intermédiaires en assurance (ORIAS).	Damien Dumas (PDG)	-	-
AUA	Association loi 1901 à but non lucratif dont l'objet est de souscrire des contrats auprès d'organismes assureurs.	Jean-Pierre Caradiat	-	Philippe Barret
Compagnies d'Assurance				
APICIL ÉPARGNE	Société anonyme à directoire et conseil de surveillance régie par le Code des assurances.	Jean-Pierre Caradiat	Thierry Fayette	Philippe Barret (président du directoire)
ONELIFE	Compagnie d'assurance-vie.	Philippe Barret	-	Bruno Valersteinas (dirigeant agréé)

Les entités du Groupe APICIL 2.2.

		Au 31.03.2024		
Institutions	Descriptif	Président	Vice-Président	Directeur Général
Fonds de Retraite Professionnelle supplémentaire				
APICIL ÉPARGNE RETRAITE	Société anonyme à directoire et conseil de surveillance régie par le Code des assurances - FRPS.	Jean-Pierre Caradiat	Thierry Fayette	Philippe Barret (Président du directoire)
Banque - Société d'investissement - Conseil et Produits Financiers				
GRESHAM BANQUE	Banque, établissement de crédit, prestataire de service d'investissement.	Jean-Pierre Caradiat	Thierry Fayette	Philippe Barret (Président du directoire)
APICIL ASSET MANAGEMENT	Société de gestion de portefeuille.	Philippe Barret (Président du CA)	-	Jean-Yves Parmantier
EQUITIM	Société spécialisée dans la conception et la commercialisation de produits structurés.	Romain Noirault (Pdt) Éric Rosenthal (Président du CA)	-	Amel Bouazza
ALIQUIS CONSEIL	Conseil en gestion de patrimoine.	Guillaume Sereaud (Pdt) Philippe Barret (Président du CA)	-	Pierre Bertrand
NALO	Plateforme digitale - conseil en investissement.	Clément Nouvet (Président) Philippe Barret (Président du CS)	-	-
ALPHEYS INVEST	Société anonyme, distribution de produits financiers.	Philippe Barret (Président du CA)	-	Éric Rosenthal
INTENCIAL PATRIMOINE EX ALPHEYS PARTENAIRES	Société par actions simplifiée - plateforme de distribution de produits de placement.	Iohann Crespin Philippe Barret (Président du CA)	-	-
SUPPORTFI	Société par actions simplifiée (<i>roboadvisor</i>).	Iohann Crespin	-	Léonard de Tilly-Blaru
Autres entités DAS Épargne				
GERP VICTORIA	Groupement Épargne Retraite Populaire. Association loi 1901 à but non lucratif, dont l'objet est de souscrire un ou plusieurs plans d'épargne retraite populaire.	Christian Droz	Régis Frise	-
DAS Services				
ACTIL	Plateforme nationale de tiers payant.	Thomas Perrin (Président du CA)	-	Christophe Ferrand
GENTTO	Plateforme de gestion pour compte de tiers.	Thomas Perrin (Président du CA)	-	Philippe Risbourg
PSD COURTAGE	SAS, Société de courtage en assurance IARD inscrite au registre des intermédiaires en assurance (ORIAS).	Thomas Perrin	-	-
BLUELINEA	Société anonyme à directoire et conseil de surveillance - Téléassistance et accompagnement des personnes âgées.	Thomas Perrin (Président du CS)	-	Laurent Levasseur (Président du directoire)
M'O TRANSITION	Association loi 1901 à but non lucratif spécialisée dans l'accompagnement à l'emploi.	Thomas Perrin (Président du CA)	-	-
LIBERLO	Société par actions simplifiée au capital de 2 608 €.	Philippe Barret (Président du CS)	-	Kévin Berthon
JLO	Société par actions simplifiée au capital de 100 000 €.	Thomas Perrin (Président du CS)	-	Jean-Luc Odeyer

Nous sommes là pour vous. À chaque instant. En toutes circonstances. Pour tous, et pour chacun.

Pour protéger la santé de Lucie,

cliente depuis 2010, tout au long de sa vie. Dans les bons moments comme dans les moins bons.

Pour donner à Damien,

1^{er} skipper handisport à avoir terminé le Vendée Globe, les moyens d'accomplir ses rêves. Et de relever de nouveaux défis.

Pour préparer la retraite de Mehdi

et lui permettre de la vivre en toute sérénité.

« Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie » : c'est notre raison d'être en tant qu'acteur de la protection sociale.

Notre modèle de gouvernance paritaire et mutualiste contribue à porter cette ambition, tout comme l'attention et la proximité dont Nicole, Christophe, Fati et nos 2 600 collaborateurs font preuve au quotidien auprès de nos 1,9 millions de clients. Fiers de leur engagement, nous soutenons leur montée en compétences et leurs initiatives professionnelles.

Ensemble, nous nous mobilisons pour une évolution positive de la société. Une transformation inclusive vers un monde qui ne laisse personne sur le bord du chemin. Un monde où tout le monde a sa place.

Et ce, quels que soient son identité, son parcours, ses aspirations.

Nous sommes tous différents, et nos différences nous réunissent.

Mieux, elles nous réussissent.

**Nous sommes tous uniques, ensemble.
Groupe APICIL.**



**Merci aux collaborateurs du Groupe APICIL
qui ont prêté leur image pour ce rapport annuel.**



51 boulevard Marius Vivier-Merle 69003 Lyon - groupe-apicil.com

APICIL Transverse, Association de moyens du Groupe APICIL régie par la loi du 1^{er} juillet 1901,
enregistrée sous le n° SIREN 417 591 971, ayant son siège social au 51 boulevard Vivier-Merle - 69003 Lyon

GRESHAM Banque, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 8 997 634 € immatriculée au RCS de Paris
sous le numéro 341 911 576, N°14.120, dont le siège social est situé 20 rue de la Baume – CS 10020 - 75383 Paris Cedex 08
Établissement de Crédit 14.120 soumis au contrôle de l'ACPR, 4 place de Budapest - CS 92459 – 75436 Paris Cedex 09

APICIL Asset Management, société anonyme au capital de 8 058 100 € enregistrée au RCS de Paris sous le numéro 343 104 949,
agrée en qualité de Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers sous le numéro GP98038,
et dont le siège social est situé au 20, rue de la Baume, 75008 Paris

Communication publicitaire à caractère non contractuel IN25/FCR0017 - 04/2025 Conception-crédation : Ekno
©photographies : APICIL - Briac Durand - Arnaud Hauteroche - REA/Iannis Giakoumopoulos