

# Communiqué de presse

Paris, le 3 avril 2023

## Résultats 2022 :

**Le meilleur résultat des groupes de protection sociale**

**Un ratio de solvabilité en hausse**

**Un chiffre d'affaires consolidé à un niveau très élevé**

**Un engagement sociétal et environnemental au cœur de toutes nos actions**

## Faits marquants de l'année 2022

- Les cotisations des activités assurantielles se consolident à un niveau très élevé de 11,4 Md€
- Un résultat net part du Groupe de la Sgam à 221 M€, le meilleur des groupes de protection sociale (GPS) en France.
- Une hausse du ratio de solvabilité de la Sgam, hors mesures transitoires, à 170 % fin 2022, soit un excédent de 3,8 Md€ de fonds propres prudentiels.
- Une notation « A perspective stable » confirmée par Standard & Poor's Global Ratings en septembre 2022.
- Les objectifs du contrat d'objectifs et de moyens (Com) 2019-2022 d'AG2R Agirc-Arrco sont atteints :
  - la trajectoire de baisse des frais est respectée ;
  - le résultat des fonds de gestion est excédentaire à hauteur de 41 M€ et contribue au bon équilibre du régime Agirc-Arrco ;
  - une qualité de service élevée et supérieure à la moyenne des GPS.
- Des actions managériales volontaristes qui contribuent au résultat :
  - 70 M€ d'économies sur les frais généraux réalisées entre octobre 2021 et fin 2022 ;
  - une mise en œuvre rapide du plan de redressement d'AG2R Prévoyance adopté le 9 juin 2022 avec :
    - des premières décisions à effet 2022 qui ont permis une amélioration de +34 M€ du résultat technique et de +56 M€ du résultat de la Sgaps ;
    - des décisions supplémentaires à effet 2023 qui devraient permettre une amélioration de +78 M€, toutes choses égales par ailleurs.
- Dans un contexte de hausse de l'inflation et des taux de long terme qui a entraîné de moindres plus-values obligataires de 87 M€, de 146 M€ en 2021 à 59 M€ en 2022, le Groupe a su faire preuve d'agilité avec :
  - le maintien d'une performance élevée du portefeuille actions ;
  - une augmentation de +35cts de la revalorisation servie aux assurés en assurance vie et le recours très limité à la Provision pour Participation aux Excédents (PPE), maintenue stable à un niveau élevé de 4,1% des encours €, pour soutenir les rendements futurs.
- Le lancement du Plan d'entreprise 23-25 « Nouvelle donne » avec 8 objectifs ambitieux, validé à l'unanimité par les Conseils d'administration de l'Association Sommitale et de la Sgam en octobre 2022.
- L'adoption en décembre 2022 par les Conseils d'administration d'une feuille de route pluriannuelle des systèmes d'information et du digital 23-28.
- Un engagement social et environnemental encore renforcé :
  - des actions à hauteur de 84 M€ ;
  - 1 100 associations et partenaires de l'ESS soutenus ;
  - un plan de sobriété énergétique exigeant, au-delà des objectifs fixés par le gouvernement ;
  - 100 Md€ orientés vers l'investissement responsable dont 9 fonds labellisés ISR.
- Un index d'égalité professionnelle femme/homme de 92/100 en 2022.

# Communiqué de presse

**Collecte brute globale : 32,5 Md€**  
dont cotisations assurantielles : **11,4 Md€**

**Actifs totaux : 122 Md€**  
dont actifs assurantiels : **106,7 Md€**

**Résultat net part du Groupe Sgam : 221 M€**

**Fonds propres part du Groupe Sgam : 7 Md€**

**Ratio de solvabilité 2 Sgam, hors mesures transitoires : 170 %**

« En 2022, notre Groupe affiche le meilleur résultat de tous les groupes de protection sociale avec une solidité financière renforcée. Cette performance est liée à la mise en œuvre d'actions managériales volontaristes qui ont permis d'une part d'améliorer rapidement le résultat de l'activité santé et prévoyance et d'autre part de dépasser l'objectif, pourtant ambitieux, de baisse des frais généraux. De plus, dans un contexte de hausse des taux et de l'inflation, le Groupe a su faire preuve d'agilité avec une augmentation de la revalorisation servie à nos assurés en assurance vie, tout en préservant la possibilité de soutenir les rendements futurs et en maintenant notamment une performance élevée du portefeuille actions. Nous avons également continué à renforcer notre politique d'action sociale, au cœur de notre ADN, pour accompagner toujours mieux les plus démunis et poursuivi notre politique d'investissement responsable. L'année 2022 a également été marquée par le lancement du Plan d'entreprise 23-25 « Nouvelle donne », avec 8 objectifs ambitieux, qui place le client au cœur de toutes nos réflexions et de toutes nos actions. Je tiens enfin à saluer le travail formidable réalisé par l'équipe de Direction générale et l'ensemble des collaborateurs du Groupe tout au long de cette année. Grâce à leur implication au quotidien, AG2R LA MONDIALE est un groupe solide et de premier plan de la protection sociale et patrimoniale en France », a déclaré **Bruno Angles, Directeur général d'AG2R LA MONDIALE**.

\*\*\*

Dans un environnement marqué par une nouvelle donne externe avec notamment la guerre en Ukraine, le retour de l'inflation et la brusque remontée des taux d'intérêt, AG2R LA MONDIALE a su faire preuve d'agilité et mobiliser ses équipes pour engager une transformation ambitieuse tout en confortant sa solidité financière, avec 12 réalisations majeures en 8 mois, parmi lesquelles :

- Dès le 2 mai, le renouvellement de l'équipe dirigeante, renforcée et réorganisée pour une nouvelle ambition.
- Le 25 mai, l'adoption à l'unanimité par le Conseil d'administration de l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE du référentiel « Faire partie du Groupe ».
- Le 9 juin, l'adoption à l'unanimité par son Conseil d'administration du plan de redressement d'AG2R Prévoyance qui prévoit un retour à l'équilibre à l'horizon 2025.
- Le 11 octobre et le 13 octobre, l'approbation à l'unanimité par l'Association sommitale et la Sgam du Plan d'entreprise 23-25 « Nouvelle donne » et de ses 8 objectifs.
- Les 13 et 14 décembre 2022, lors des Conseils d'administration de fin d'année :
  - l'approbation d'un plan de moyen terme (PMT) 23-25, traduction financière du Plan « Nouvelle donne » ;
  - la confirmation de l'atteinte des 70 M€ d'économies de frais généraux entre octobre 2021 et fin 2022 ;
  - l'approbation de la feuille de route pluriannuelle relative aux systèmes d'information et au digital 23-28.

# Communiqué de presse

- Les autres réalisations majeures ont concerné :
  - l'animation managériale du Groupe : création du Comme1Comex le 13 juin et séminaire des managers de direction le 14 juin ;
  - les mouvements d'entités : prise de contrôle de l'équipe cycliste et sortie de MBV ;
  - la validation et la mise en œuvre de notre plan de sobriété énergétique ;
  - le renforcement des moyens alloués à la conformité.

## Une année 2022 marquée par deux séries d'impacts significatifs et opposés

La mise en œuvre d'actions managériales extrêmement volontaristes a eu des impacts positifs sur le résultat, avec d'une part une économie de 70 M€ sur les frais généraux réalisée entre octobre 2021 et fin 2022 et d'autre part, une mise en œuvre rapide du plan de redressement d'AG2R Prévoyance. Les premières décisions à effet 2022 ont permis une amélioration de +34 M€ du résultat technique et de +56 M€ du résultat de la Sgaps, passant ainsi de -70 M€ en 2021 à -14 M€ en 2022. Des décisions supplémentaires à effet 2023 devraient permettre une amélioration de +78 M€, toutes choses égales par ailleurs.

Dans un contexte de hausse de l'inflation et des taux de long terme qui a entraîné de moindres plus-values obligataires de 87 M€ (146 M€ en 2021 et 59 M€ en 2022), le Groupe a su faire preuve d'agilité avec :

- le maintien d'une performance élevée du portefeuille actions, grâce notamment à une bonne gestion des instruments de couverture ;
- l'augmentation de la revalorisation servie aux assurés en assurance vie de +35cts ;
- le recours très limité de 39 M€ à la PPE (Provision pour Participation aux Excédents), maintenue stable à un niveau élevé de 4,1% des encours €, pour soutenir les rendements futurs servis aux assurés.

## Des cotisations activités assurantielles consolidées à un niveau très élevé en 2022

Après une année 2021 qui avait été marquée par une croissance des cotisations liée à deux éléments exceptionnels (reprise post-covid et intégration d'Aegide-Domitys), le chiffre d'affaires de la Sgam se consolide à un niveau très élevé de 11,4 Md€ avec :

- un taux d'unités de compte en assurance vie en hausse de 52% à 54% ;
- une priorité donnée à la croissance rentable en santé prévoyance.

## Une solidité financière renforcée

Le résultat net part du Groupe de la Sgam s'établit à 221 M€, le meilleur résultat des groupes de protection sociale (GPS) en France en 2022.

Les fonds propres, en normes françaises, progressent, de 6,9 Md€ 2021 à 7 milliards d'euros après prise en compte des mouvements de périmètres (MMJ et MBV) de -100 M€.

Le ratio de solvabilité de la Sgam, hors mesures transitoires, poursuit sa progression à 170 % en 2022 (136 % fin 2020 et 168 % à fin 2021), soit 3,8 Md€ d'excédent de fonds propres prudentiels. Le Groupe a fait le choix de ne pas prendre en compte les mesures transitoires de provisions techniques dans le calcul du ratio de solvabilité en 2022.

En outre, Standard & Poor's (S&P) a confirmé en septembre 2022 la note « A perspective stable » du Groupe en soulignant notamment son « exceptionnelle liquidité ».

# Communiqué de presse

## **Une trajectoire de frais fixée par l'Agirc-Arrco respectée**

Concernant la retraite complémentaire, l'année 2022 a été marquée par une forte croissance des cotisations de plus de +8 %, tirée principalement par les revalorisations salariales, la bonne tenue des effectifs salariés et la fin des effets covid-19.

Les objectifs du contrat d'objectifs et de moyens (Com) 2019-2022 ont été atteints avec une qualité de service élevée et supérieure à la moyenne des GPS et une trajectoire de baisse des frais fixée par la Fédération Agirc-Arrco respectée, qui a conduit à un résultat des fonds de gestion excédentaire à hauteur de 41 M€ contribuant au bon équilibre du Régime Agirc-Arrco.

## **Un fort engagement historique et culturel dans l'Économie Sociale et Solidaire**

AG2R LA MONDIALE est fortement engagé dans l'accompagnement et l'aide aux plus démunis au travers de son action sociale et de son soutien à l'économie sociale et solidaire avec des actions à hauteur de 84 M€ en 2022 et le soutien de plus de 1 100 associations et partenaires de l'ESS.

Dans le cadre de l'action sociale de ses institutions, notamment AG2R Agirc-Arrco et AG2R Prévoyance, le Groupe œuvre au quotidien pour le bien-vieillir et intervient autour de 5 grandes thématiques : l'autonomie, la prévention santé, les aidants, la vie sociale et citoyenne et le handicap.

## **Un plan de sobriété énergétique ambitieux, qui va au-delà des objectifs fixés par le gouvernement**

Ce plan de sobriété énergétique a été mis en œuvre dès le 5 septembre et prévoit :

- la réduction de 12 % des consommations d'énergie de l'immobilier d'exploitation à l'horizon 2025 par rapport à 2021 ;
- la réduction de 10 % de l'intensité énergétique de l'immobilier de placement à l'horizon 2025, dont 6 % déjà réalisés en 2022 ;
- un ajustement de la politique sur les déplacements et les mobilités, avec la révision du catalogue du parc automobile. Le Groupe explore également le potentiel du covoiturage et du vélotaf dans ses plans de mobilité afin de réduire au maximum l'empreinte carbone des déplacements.

Cette politique s'inscrit dans une trajectoire engagée de longue date et dont les résultats sont tangibles :

- une réduction des consommations de l'immobilier d'exploitation : - 36 % entre 2015 et 2021 ;
- une réduction de l'intensité énergétique dans l'immobilier d'investissement : - 29 % entre 2012 et 2021 ;
- une réduction du parc automobile : - 24 % entre 2015 et 2021 (66 % sur les cylindrées supérieures à 10CV).

## **Une gestion d'actifs orientée vers l'investissement durable et responsable depuis près de 25 ans**

Acteur engagé de l'investissement responsable depuis près de 25 ans avec le développement du premier fonds ISR en 2000 par sa société de gestion AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs, le Groupe renforce chaque année sa politique d'investissement responsable sur l'ensemble de ses encours. Au total, il a investi 100 Md€ selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance avec 9 de ses fonds qui ont obtenu le label ISR.

De même, AG2R LA MONDIALE a renforcé sa politique de financement de la transition énergétique en y consacrant une enveloppe de 300 M€ via des fonds de private equity, dont 120 M€ ont déjà été investis à fin 2022.

# Communiqué de presse

## Un acteur majeur du financement des entreprises françaises

AG2R LA MONDIALE s'est imposé au fil du temps comme un acteur important du financement des entreprises françaises. En cinq ans, le Groupe a ainsi investi :

- 650 M€ dans plus de 50 émissions privées de dette ;
- 680 M€ dans plus de 50 fonds de dette spécialisés ;
- 593 M€ dans plus de 200 fonds de private-equity et un flux d'investissement de 100M€ / an.

## Un Groupe engagé pour la parité femmes-hommes

Le Groupe porte une attention particulière à ses engagements en faveur de la parité avec un index d'égalité professionnelle femmes-hommes de 92/100 en 2022, au-dessus de la moyenne des entreprises françaises de 88/100.

## Un plan d'entreprise 23-25 ambitieux baptisé « Nouvelle donne », articulé autour de 8 principaux objectifs

1. Satisfaire tous les clients
2. Embarquer tous les collaborateurs
3. Restaurer l'équilibre économique d'AG2R Prévoyance
4. Changer de braquet en matière de SI et de Digital
5. Développer la croissance de tous les métiers rentables
6. Réinventer la distribution pour qu'elle devienne omnicanale et transversale
7. Simplifier toute l'organisation et tous les process
8. Mettre en œuvre dans toutes les entités le référentiel « Faire partie du Groupe »

## À propos d'AG2R LA MONDIALE :

Spécialiste de la protection sociale et patrimoniale en France, AG2R LA MONDIALE assure les particuliers, les entreprises et les branches, pour protéger la santé, sécuriser le patrimoine et les revenus, prémunir contre les accidents de la vie et préparer la retraite. Le Groupe compte plus de 15 millions d'assurés et accompagne 500 000 entreprises au quotidien. Avec près de 15 000 collaborateurs, AG2R LA MONDIALE est présent sur l'ensemble du territoire métropolitain et ultramarin. Société de personnes à gouvernance paritaire et mutualiste, le Groupe cultive un modèle de protection sociale unique qui conjugue étroitement rentabilité, solidarité et performance. Dans le cadre de l'action sociale AG2R Agirc-Arrco et AG2R Prévoyance, et plus globalement de son engagement sociétal, AG2R LA MONDIALE œuvre au quotidien pour le bien-vieillir au plus près des besoins des personnes et des territoires.

Suivez l'actualité : [www.ag2rlamondiale.fr](http://www.ag2rlamondiale.fr) /  @AG2RLAMONDIALE

## Contacts presse :

Mélissa Bourguignon : [melissa.bourguignon@ag2rlamondiale.fr](mailto:melissa.bourguignon@ag2rlamondiale.fr) / 01 76 60 90 30 / 06 04 52 18 63  
Emmanuelle Renaudie : [emmanuelle.renaudie@ag2rlamondiale.fr](mailto:emmanuelle.renaudie@ag2rlamondiale.fr) / 01 76 60 80 69