

BILAN 2023 : L'ANNÉE DE SES 85 ANS, LE GROUPE APICIL ENREGISTRE UN RÉSULTAT CONFORME AUX ATTENTES, TOUT EN RENFORÇANT SA POLITIQUE DE DIVERSIFICATION ET SES INITIATIVES EN MATIÈRE DE RSE

Malgré une année 2023 marquée par l'inflation, la remontée brutale des taux d'intérêts et les difficultés du marché de l'immobilier, impactant certains de ses métiers, le Groupe APICIL a réussi à conserver sa dynamique de croissance. Le 3ème groupe de protection sociale a su atteindre les objectifs fixés pour la troisième année de son plan stratégique Horizon 2024, avec un chiffre d'affaires à 3,3 Md€ et un résultat net de 57,3 M€, en hausse de 19%.



« En cette troisième année de mise en œuvre de notre plan stratégique Horizon 2024, celle de nos 85 ans, nous avons su collectivement, une nouvelle fois, être au rendez-vous de nos engagements auprès de toutes nos parties prenantes, tout en faisant émerger ou aboutir plusieurs projets clés pour l'avenir d'APICIL. Nous retiendrons notamment la création de Gentto, notre activité de gestion pour compte de tiers en santé et prévoyance, le rapprochement avec Territoria Mutuelle, qui nous ouvre les portes du marché des fonctions publiques, et du côté de l'épargne, les acquisitions de Nalo et celle en cours d'ALPHEYS » indique **Philippe Barret, Directeur Général du Groupe APICIL**. « Au plan organisationnel, la création de notre nouveau Domaine d'Activité Stratégique dédié aux Services nous permet d'accompagner et de piloter au mieux nos projets de diversifications. L'année 2023 fût donc riche et intense, clôturée par des performances économiques satisfaisantes puisque nous avons atteint nos objectifs de résultat et de solvabilité ».

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

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

85 ans : le rêve d'APICIL centenaire se construit

En 2023, le Groupe a célébré son 85ème anniversaire. Un événement marquant pour le collectif, les clients et partenaires, qui a permis de renforcer le sentiment de cohésion et d'engagement au sein de l'organisation. A cette occasion, le rêve APICIL à 15 ans a été construit aboutissant à la formulation de trois propositions majeures autour du climat, de la santé et de la silver économie. Des propositions qui reflètent la diversité des enjeux auxquels notre société est confrontée et illustrent l'engagement des collaborateurs à construire un avenir meilleur pour tous.

Le déploiement de nombreuses actions en faveur de la RSE

L'engagement RSE d'APICIL est historique et s'est poursuivi au cours de l'année 2023 avec des actions fortes pour soutenir ses clients et collaborateurs.

En matière sociétale :

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

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

- La 3ème édition du « **Challenge Inclusion** » dont l'objectif est de mettre en lumière et de récompenser des initiatives qui agissent en faveur d'une société plus inclusive, a rencontré un vif succès (3 lauréats ont été récompensés dans les catégories suivantes : association, entrepreneur et initiative en entreprise).

En matière environnementale, le Groupe s'engage contre le réchauffement climatique à travers trois axes : la sensibilisation et l'engagement des collaborateurs, la réduction des impacts directs et une politique d'investissement soutenue.

- **Réalisation par les collaborateurs de la Fresque du Climat**. Véritable outil de sensibilisation mais aussi un vivier de ressources et de connaissances, elle permet à travers un atelier de quelques heures, de sensibiliser les participants à la situation climatique actuelle et aux actions qu'il est possible de mettre en place pour réduire son impact. De plus, les membres de la Communauté Climat ont été formés pour être animateurs de cette Fresque. La **Communauté Climat** est composée de « référents climat », des salariés volontaires qui sont engagés dans la cause environnementale avec pour objectif de travailler sur les problématiques environnementales d'APICIL et de proposer des idées de progrès

- **Lancement d'Eco Résid**, un fonds immobilier à impact social et environnemental, en collaboration avec le groupe CDC Habitat, opérateur global de l'habitat d'intérêt public. Répondant aux normes les plus exigeantes de la réglementation européenne en matière de développement durable, Éco Résid permet d'améliorer l'accessibilité au logement dans les territoires les plus tendus et d'offrir aux clients d'APICIL, dans le cadre de l'assurance-vie, un produit d'épargne durable.

- **Déploiement d'une offre d'unités de compte qui répond aux critères de la finance durable**. Une approche qui sera encore renforcée suite à l'évolution de la réglementation (périmètre du bilan carbone, CSRD).

Renforcement de la culture client en combinant le digital et l'humain

Le renforcement de la culture client se matérialise à travers deux ambitions : accroître l'intimité client en combinant le digital et l'humain, et développer la proactivité vers le client. Dans ce cadre, le Groupe a poursuivi ses actions pour améliorer la qualité de service délivrée, notamment avec la mise en œuvre d'un rituel « Tous clients » et le déploiement de nouveaux outils digitaux.

Poursuite de la politique de diversification et d'acquisition active

- **Acquisition de Nalo**, fintech française de conseil et de gestion automatisée de patrimoine créée en 2018. Elle propose à ses clients une offre inédite sur le marché, qui combine une technologie multiprojets unique en France avec une méthode d'allocation et de sécurisation progressive ultra-personnalisée, sans profils de risque type. Cette acquisition permet à APICIL de diversifier la distribution épargne.

- **Discussion en cours pour l'acquisition de 100% des titres d'ALPHEYS**, qui offre aux professionnels de la gestion du patrimoine des solutions de marché innovantes et performantes sur l'ensemble des classes d'actifs grâce à une plateforme en architecture ouverte. Avec ce rachat, le Groupe renforcera son savoir-faire technologique et sa distribution sur l'épargne bancaire.

- **Intégration au 1er janvier 2024 de Territoria Mutuelle**, spécialisée dans la couverture prévoyance et santé des agents territoriaux. APICIL s'ouvre ainsi à la protection sociale de la fonction publique, élargissant son champ d'action. Cette alliance permettra de répondre aux besoins des collectivités territoriales et des élus en leur proposant une gamme de solutions assurantielles et de services adaptés aux citoyens et acteurs locaux.

- **Lancement de l'offre Gentto, opérateur de gestion et de services pour compte de tiers en santé et prévoyance, en partenariat avec Docaposte**. En associant les expertises d'un assureur et d'un opérateur de confiance numérique, Gentto offre aux assurés sociaux, aux employeurs, aux courtiers d'assurance et aux assureurs une plateforme de gestion qui conjugue l'humain avec des services numériques utiles et accessibles à tous, le tout dans un cadre sécurisé, responsable et souverain.

Création du DAS Services

Suite la prise de contrôle en 2022 de Bluelinea, un opérateur majeur de la filière « Silver Économie », et à la constitution de Gentto, le Groupe a créé un nouveau Domaine d'Activité Stratégique (DAS) dédié aux activités de services. En effet, c'est l'émergence de ces activités autres qu'assurantielles, en adéquation avec sa stratégie de diversification, qui a conduit à la mise en place ce nouveau DAS afin de les rendre visibles, de les structurer, de leur donner un cap et une feuille de route. Outre Bluelinea et Gentto, le DAS Services regroupe les activités et entités suivantes : ACTIL, MO'Transition, Sésame, Liberlo et PLEBAGNAC.

Une rentabilité en augmentation

Activité

Le chiffre d'affaires annuel s'est établi à 3,3 Md€, en recul de 5,7%.

- En épargne, dans un contexte de marché difficile, la collecte brute a diminué passant de 2,57 Md€ à 2,22 Md€ (-13%). L'environnement économique a été marqué par une crise immobilière, une inflation élevée et des taux d'intérêt supérieurs aux rendements des fonds euro, la collecte a donc fait preuve de résilience. Elle a augmenté du côté de l'épargne bancaire et a atteint l'objectif sur INTENCIAL Patrimoine, mais a baissé du côté de Gresham Banque Privée. Le PERin a, quant à lui, été un fort succès avec une forte collecte nette, grâce notamment aux développements de synergie avec NALO. A noter que le fonds Eco Résid a réalisé un bon lancement. APICIL a, en outre, poursuivi la diversification de la collecte avec 87,5% en unités de compte (taux d'UC dans la collecte brute 2023).

Avec 1,03 Md€ de collecte, OneLife, membre du Groupe implanté au Luxembourg, a su maintenir le cap dans un contexte de marché défavorable marqué par de fortes turbulences, notamment pour l'assurance-vie luxembourgeoise sous tension.

Equitim, qui conçoit des produits structurés sur mesure, a réalisé une année record avec 2,2 Md€ de collecte. ALIQUIS Conseil, spécialiste de la gestion de patrimoine privé et professionnel pour les entrepreneurs et les salariés, a poursuivi son développement et franchit les 8 M€ de chiffres d'affaires. GRESHAM Banque, qui propose des solutions bancaires de gestion de patrimoine, affiche un bon résultat inattendu et APICIL Asset Management, filiale de gestion d'actifs, a amélioré sa rentabilité grâce à la collecte, aux marchés, et à une gestion des dépenses.

En santé-prévoyance, le chiffre d'affaires a progressé de 1,1158 à 1,31 Md€, soit une hausse de 13%. Le résultat est de 31 M€ (vs 33 M€ en 2022). Ce résultat positif est principalement attribuable à la prévoyance qui a bénéficié des redressements des années antérieures, de la hausse des taux et de boni. 2023 a été une année de développement commercial qui a dépassé toutes les prévisions, avec un dépassement des objectifs de plus de 130%.

- En retraite complémentaire, les cotisations 2023 s'établissent à 2,6 Md€, soit une augmentation de 6%.

Résultats et solvabilité

Malgré le début de la crise immobilière, la rentabilité du Groupe a continué de se renforcer avec un résultat combiné du Groupe de **57,3 M€, en hausse de +19%** (résultat 2022 de 48,2 M€). Ce résultat traduit une rentabilité des fonds propres de **5%** (contre 4,4% en 2022).

Le ratio de solvabilité du Groupe s'élève à **177%**. La création du Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire (FRPS) en 2021 a renforcé la stabilité du ratio, tandis que la réassurance des rachats massifs en 2023 permet de protéger et de soutenir la solvabilité dans cette période de taux d'intérêt supérieurs au rendement des portefeuilles obligataires.

Maîtrise des frais généraux

Dans un contexte d'inflation toujours élevée, la croissance des frais généraux du groupe engagés pour accompagner le développement est de +8%.

Une année 2024 synonyme de nouvelles dynamiques dans un contexte encore incertain

En ce début d'année, le contexte d'incertitude se renforce en raison de la situation géopolitique. L'inflation poursuit sa baisse et les taux d'intérêt à long terme demeurent aux niveaux de ceux de 2023, bien que des fluctuations puissent survenir.

2024 constitue à la fois la dernière année du plan stratégique H24 et le début de la réflexion sur l'élaboration du prochain pour les années 2025-2028.

En épargne, APICIL vise à renforcer ses principaux réseaux de distribution, à savoir INTENCIAL Patrimoine, Gresham Banque Privée et APICIL Connect, plateforme spécialisée dans le conseil à distance en épargne financière. Le Groupe souhaite également poursuivre sa stratégie de développement, en maintenant un taux d'UC élevé, tout en maîtrisant le risque de liquidité, avec fléchage de la collecte nécessaire pour organiser le portage du risque immobilier et création d'un nouveau fonds euros. A noter également qu'en 2024, l'intégration opérationnelle d'ALPHEYS sera opérée.

Cette année a également été marquée par les travaux pour intégrer Territoria Mutuelle au 1er janvier 2024. Ce partenariat est l'opportunité d'apporter un relai de développement en prévoyance, avec une nouvelle expertise, celle de la Fonction Publique Territoriale. En effet, celle-ci présente quelques spécificités par rapport aux salariés du secteur privé. Cependant, le caractère obligatoire et collectif de l'assurance qui va être mise en œuvre ressemble grandement aux contrats d'entreprises et de branches. Cette évolution va entraîner une croissance significative du marché, offrant ainsi un potentiel intéressant.

En retraite complémentaire, APICIL veut contribuer à l'amélioration du fonctionnement du régime des retraites des salariés du privé, en déployant une stratégie d'influence et en jouant un rôle moteur en apport d'expertise. Tout en améliorant l'expérience client, le Groupe ambitionne aussi de proposer une nouvelle gamme de services aux entreprises, y compris les TPE/PME, et d'étendre sa présence territoriale.

Dans les services enfin, outre le développement commercial de l'offre Gentto, la diversification va se poursuivre avec le projet d'acquisition d'une entreprise de services spécialisée dans la qualité de vie et les conditions de travail.

En 2024, le Groupe continuera à veiller au bien-être de ses collaborateurs. Le déménagement en mars dans la Tour APICIL, en plein cœur du quartier de la Part-Dieu, va impulser un nouvel élan en matière d'organisation des équipes. Jusqu'ici répartis sur 2 sites, les 1600 collaborateurs présents à Lyon bénéficieront de cette implantation stratégique qui facilitera leurs déplacements vers les sites parisiens et européens du Groupe. L'accès sera également simplifié pour les clients et partenaires.

APICIL va poursuivre ses actions en faveur de l'inclusion et de la diversité. Une entreprise inclusive est vectrice de performance car les collaborateurs sont plus engagés. L'ambition est que 100% des salariés soient sensibilisés et formés à la diversité d'ici fin 2024. A ce jour, la moitié des effectifs a déjà atteint cet objectif.

Enfin, un Comex Jeunes, composé de 7 femmes et 7 hommes de moins de 40 ans représentant les différents métiers et niveaux hiérarchiques, sera créé. Ce Comité sera porteur du regard et des attentes des plus jeunes générations dans la construction du nouveau plan stratégique.



« Cette année 2024 s'inscrit sous le signe du renouveau, avec notre emménagement dans la Tour APICIL à la Part-Dieu qui concrétise de nouveaux modes d'organisation et de travail collectifs, et la construction du prochain plan stratégique. Une nouvelle projection que nous avons voulu placer dans une logique la plus collaborative possible, en associant toutes les entités et toutes les équipes, avec notamment la création d'un Comex Jeunes. Plus que jamais le Groupe APICIL se veut ambitieux pour 2024 qui s'annonce une nouvelle fois riche de projets. Cependant, dans un contexte économique toujours incertain et de faible croissance, nous devons rester vigilants. Nous déployons donc des efforts constants pour accroître l'efficacité de notre organisation et de nos pratiques de gestion afin d'être en mesure de tenir nos engagements vis-à-vis de nos clients et, plus généralement, de toutes nos parties-prenantes » conclut **Philippe Barret**.



À PROPOS DU GROUPE APICIL

— Le Groupe APICIL, 3e groupe français de Protection Sociale avec 3,3 Md€ de chiffre d'affaires, propose une gamme complète de solutions performantes et adaptées en santé-prévoyance, épargne et services financiers, ainsi que retraite pour particuliers et professionnels. APICIL propose également des solutions assurantielles et des services spécialement conçus pour répondre aux besoins des agents territoriaux. Enfin, le Groupe se positionne sur le marché du service à la personne en mettant à disposition des offres en lien avec le bien-vieillir, la santé, l'accompagnement de la qualité de vie au travail. Chaque jour, les 2 000 collaborateurs du Groupe apportent leur expertise aux plus de 50 400 entreprises et 1,7 million d'assurés protégés. Paritaire et mutualiste, le Groupe accompagne ses clients au plus près de leurs attentes en répondant à leurs besoins dans toutes les étapes de leur vie. En ligne avec sa raison d'être « Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie », le Groupe APICIL est très investi en matière de RSE avec un engagement fort : promouvoir l'inclusion.

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

Suivez notre actualité sur Twitter

CONTACTS PRESSE

AGENCE RUMEUR PUBLIQUE - apicil@rumeurpublique.fr

Marie GOISLARD – Tél. : 06.21.23.37.75

Gaëtan HEU – Tél. : 06.15.92.65.22

Soundoussia SOIMADOUNE – Tél. 06.50.24.74.15

GROUPE APICIL - Karine MARIE

karine.marie@apicil.com

Tél. : 06.99.15.66.59