

## LE GROUPE APICIL ATTEINT SES OBJECTIFS 2024 ET ENTAME UNE NOUVELLE ÉTAPE STRATÉGIQUE POUR RENFORCER SA RENTABILITÉ ET SON ENGAGEMENT SOCIÉTAL

Dans un contexte exigeant, marqué par l'évolution du marché immobilier et des taux d'intérêt, le Groupe APICIL a atteint l'ensemble des objectifs fixés par son plan stratégique Horizon 2024. Lancé en 2021, ce plan définissait des objectifs clairs et ambitieux de croissance rentable, ainsi qu'une volonté de diversification pour enrichir les offres et services proposés, afin de se rapprocher encore davantage de ses clients. Il intégrait également un engagement fort en matière de RSE, en cohérence avec la raison d'être du Groupe : « Par une relation proche et attentionnée, soutenir toutes les vies, toute la vie », au service d'un enjeu clé : l'inclusion. Début 2025, l'acteur majeur français de la protection sociale et patrimoniale a initié son nouveau plan stratégique « Impulsions 2028 », qui définit ses ambitions pour les quatre prochaines années.

« L'année 2024 a été une année positive pour le Groupe APICIL, marquée par des réalisations notables dans l'ensemble de ses activités et une dynamique interne toujours aussi forte. L'emménagement dans la Tour APICIL, au cœur du quartier de la Part-Dieu à Lyon, a été un événement majeur. Il a permis de réunir nos équipes dans un même espace, de réinventer nos méthodes de travail et de renforcer notre présence, avec une grande fierté collective » indique **Philippe Barret, Directeur Général du Groupe APICIL**. « 2024 clôture avec succès notre plan Horizon 2024, avec la réalisation des objectifs ambitieux fixés. Nos activités ont évolué positivement ces quatre dernières années : la diversification dans les services a pris forme, notre influence dans le domaine de la retraite complémentaire s'est affirmée, et notre impact global s'est renforcé. Cette dynamique nous a permis d'accroître notre visibilité, notamment grâce à notre sponsoring en voile, et de consolider notre position parmi les acteurs majeurs du secteur. Nous avons également renforcé le sentiment de fierté et d'appartenance au sein de nos équipes, avec une reconnaissance accrue de la part de nos parties prenantes ».



## L'emménagement dans la Tour APICIL : un vecteur de transformation des modes de travail et de satisfaction des collaborateurs

Au printemps 2024, le Groupe APICIL a emménagé dans son nouveau siège, la Tour APICIL, située au cœur de la Part-Dieu à Lyon. Jusqu'ici répartis sur 2 sites, les 1.600 collaborateurs lyonnais bénéficient désormais de cette implantation stratégique, qui facilite leurs déplacements vers les sites parisiens et européens du Groupe. Cet emménagement, qui lui permet de réaffirmer ses racines lyonnaises, marque également l'adoption de nouveaux modes d'organisation du travail. Le flex office a ainsi été instauré afin de renforcer les synergies, de fédérer les équipes et de favoriser la collaboration grâce à des espaces plus ouverts et collaboratifs. Conçus dans un contexte où les collaborateurs ont la possibilité de télétravailler jusqu'à 3 jours par semaine, les bureaux et les étages ont été pensés pour offrir un cadre de travail favorisant le bien-être, un enjeu clé pour l'attractivité et la fidélisation des talents.

### Le déploiement de nombreuses actions en matière de RSE

Les engagements RSE font depuis toujours partie des priorités du Groupe et continue de se déployer en 2024 à travers des actions concrètes.

En matière sociétale :

- \* **Grâce à sa politique diversité et inclusion, atteinte d'un taux de 6,5% 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. Au sein de la Tour APICIL, un immeuble conforme aux normes d'accessibilité, le flex office a été mis en place avec des casiers adaptés aux besoins spécifiques de chacun pour le rangement des effets personnels. De plus, les collaborateurs en situation de handicap ont bénéficié lors de l'emménagement d'un accompagnement dédié, avec la possibilité de consulter un référent afin d'ajuster leur poste de travail selon leurs besoins.
- \* **En matière d'accessibilité numérique**, le Groupe a mené un projet d'adaptation de ses sites Internet sur plus de deux ans afin de les rendre accessibles aux utilisateurs en situation de handicap qui utilisent des logiciels ou des équipements spécialisés (clavier braille, lecteur d'écran). À ce jour, 20 sites ont déjà été adaptés, avec des taux de conformité variant entre 55% et 100%. Les travaux de mise en conformité se poursuivent afin d'optimiser l'accessibilité de l'ensemble des sites. Parallèlement, des actions de sensibilisation et de formation des équipes sont mises en place pour garantir une accessibilité numérique optimale et pérenne. A cet effet, des guides pratiques, des webinaires, des modules e-learning, ainsi que des sessions pratico-pratiques ont été proposés aux collaborateurs pour les aider à rendre accessibles les contenus numériques.
- \* **La 4ème 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 été une réussite (3 lauréats ont été récompensés dans les catégories suivantes : association, entrepreneur et acteur public), avec comme nouveauté cette année la participation de Territoria Mutuelle et donc l'intégration d'initiatives de la fonction publique.
- \* **Sponsor du skipper handisportif Damien Seguin depuis 2018**, dont la collaboration a pris fin d'un commun accord à l'issue du Vendée Globe 2024. En soutenant Damien Seguin, qui n'est désormais plus le seul handisportif à concourir en IMOCA, APICIL a ouvert la voie à une plus grande inclusion dans la voile et le sport en général. Ce partenariat a été une réussite, tant sur le plan sportif, que pour la notoriété du Groupe et les messages portés en faveur de l'inclusion. Il a également permis de fédérer les collaborateurs en interne.

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.

- \* **La Tour APICIL, un bâtiment qui répond aux enjeux RSE.** Ce nouveau siège social s'inscrit dans l'objectif du Groupe de réduire ses émissions de gaz à effet de serre de 25%. La construction de la Tour a ainsi intégré une démarche environnementale ambitieuse, validée par une double certification BREEAM-HQE. Dans cette continuité, le renforcement du télétravail aide également à réduire l'empreinte carbone. Par ailleurs, les collaborateurs sont accompagnés et encouragés dans l'adoption de mobilités douces, facilitées par une connexion à tous les modes de transports collectifs (train, tram, bus, métro, tram-train, Vélo'v...). Enfin, une politique zéro papier a été mise en place, entraînant la suppression de toutes les imprimantes.

### **Optimisation de la culture client pour une relation proche et attentionnée**

L'optimisation de la culture client se matérialise à travers deux ambitions : renforcer l'intimité client en alliant digital et humain, et développer la proactivité vers le client. Dans cette optique, le Groupe a déployé un plan ambitieux de renforcement de la culture client auprès de l'ensemble de ses acteurs. Après un diagnostic précis afin d'évaluer le niveau d'orientation client des équipes de direction, des managers et des salariés, un dispositif complet de sensibilisation et de formation a été déployé : création d'une communauté d'ambassadeurs client, ateliers de partage et de co-construction, fresque du client... L'ambition est de développer 'les antennes clients' des collaborateurs afin que chaque client perçoive une relation proche et attentionnée, quelle que soit l'entité du Groupe avec laquelle il interagit, sa situation ou son moment de vie.

### **Renforcement de la politique de diversification**

- \* **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. Suite à cette intégration, la plateforme d'ALPHEYS a fusionné avec celle d'INTENCIAL Patrimoine, donnant naissance à une plateforme unique. Son objectif : offrir aux CGP une large gamme de solutions d'investissement via un guichet unique. Opérant sous la marque INTENCIAL Patrimoine, cette plateforme unifiée est devenue leader sur le marché des CGPI en France.
- \* **Renforcement de l'activité « services » lancé en 2023 avec :**
  - **L'acquisition du Groupe JLO**, cabinet de conseil RH & QVCT (Qualité de Vie et des Conditions de Travail). Cette acquisition permet au Groupe de consolider son positionnement dans le secteur de la QVCT, domaine qui est le pendant « prévention » de son métier de la prévoyance. Il est désormais en mesure d'apporter des moyens d'actions auprès de tous les types d'employeurs, notamment les entreprises ou branches professionnelles qui sont confrontées les plus durement aux mutations récentes du monde du travail, ainsi qu'auprès de la fonction publique.

- **La prise de participation de 2,2 M€ dans Liberlo**, plateforme de gestion de rendez-vous dédiée aux médecines douces. Grâce à cette levée de fonds auprès du Groupe qui accompagne la start-up depuis sa création en 2019 à Lyon, Liberlo, se rapproche de son objectif : faire de sa solution de prise de rendez-vous en ligne la référence française dans le secteur des médecines douces. Et, ainsi, faciliter l'accès des Français aux médecines douces via un réseau de praticiens certifiés, et un remboursement simplifié avec les mutuelles.
- \* **Intégration de Territoria Mutuelle**, spécialisée dans la couverture prévoyance et santé des agents territoriaux. Le Groupe APICIL s'ouvre ainsi à la protection sociale de la fonction publique, élargissant son champ d'action. Cette alliance permet 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.

### Création d'une Direction des Affaires Publiques

Face à l'impératif croissant pour les entreprises de prendre position sur des sujets qui désormais dépassent leur seul champ économique, APICIL a décidé de faire évoluer sa Direction des Relations Extérieures en une Direction des Affaires Publiques, intégrant aux côtés des décideurs privés et paritaires, les acteurs publics. Cette évolution est aussi liée à l'intégration de Territoria Mutuelle.

### Adaptation des offres aux évolutions du marché

- \* **Refonte des offres épargne** afin de faire face à la crise de liquidité des fonds immobiliers. De nombreuses actions ont été mises en place pour rétablir des conditions de sérénité, permettant d'envisager l'avenir avec plus de confiance.
- \* **Réorganisation du métier santé-prévoyance**, suite au lancement de l'activité Gentto, opérateur de gestion et de services pour compte de tiers, en partenariat avec Docaposte. Ce nouveau modèle d'opérateur de service client a conduit à donner naissance à quatre pôles distincts : Assurances Santé-Prévoyance, Développement Santé-Prévoyance, Actions sociales et sociétales, ainsi que la Prévoyance collective de la fonction publique territoriale, avec Territoria Mutuelle.

### Activité

#### En 2024, le chiffre d'affaires annuel s'est établi à 3,9 Md€ (vs 3,3 Md€ en 2023).

- En épargne : le chiffre d'affaires est de 2 313 Md€ (vs 1 985 M€ en 2023, soit une hausse de 17%).
- En santé : le chiffre d'affaires est de 890 M€ (vs 795 M€ en 2023, soit une hausse de 12%).
- En prévoyance : le chiffre d'affaires est de 707 M€ (vs 515 M€ en 2023, soit une hausse de 37%).
- En retraite complémentaire : les cotisations sont de 2,6 Md€ (vs 2,56 Md€ en 2023, soit une hausse de 1,4%).

### Résultats et solvabilité

Le résultat combiné du Groupe est de 58,4 M€ (vs résultat 2023 de 57,3 M€). Ce résultat traduit une rentabilité des fonds propres de près de 5%, soit 1,2 Md€.

Le ratio de solvabilité du Groupe s'élève à 181%, en hausse de 4 points.

Les actifs gérés sont en augmentation de 14% à 25,4 Md€.

## Maîtrise des frais généraux

Dans un contexte de forte croissance de l'activité avec une hausse du chiffre d'affaires de 19%, la croissance des frais généraux du Groupe engagés pour accompagner ce développement est contenue à +3%. Concernant la retraite complémentaire, la trajectoire de baisse de la dotation de gestion est respectée avec des frais qui s'élèvent à 26,2 M€.

## Un nouveau plan stratégique en 2025 pour renforcer la croissance et l'impact sociétal

2025 s'ouvre avec son lot d'incertitudes, tant sur le plan réglementaire qu'économique, dans un environnement moins porteur. Ce début d'année a marqué le lancement du nouveau plan stratégique du Groupe APICIL intitulé « Impulsions 2028 ». Il vise à relever les défis actuels et futurs de son marché tout en consolidant son positionnement d'acteur engagé au service de ses clients et de la société. « Impulsions 2028 » ambitionne de développer les synergies au sein du Groupe en développant des projets transversaux entre ses réseaux afin de maximiser la création de valeur. Il s'articule autour de trois enjeux clés : la satisfaction client, l'engagement social et environnemental, et l'intégration des évolutions technologiques. En capitalisant sur les forces des entités récemment intégrées, le Groupe aspire à enrichir son offre et à maximiser son potentiel de croissance. Enfin, le plan prévoit de renforcer la rentabilité sur l'ensemble de ses lignes d'affaires et de ses modèles de distribution.

En épargne, APICIL vise, d'une part, à réussir la fusion entre INTENCIAL Patrimoine et ALPHEYS avec pour ambition de devenir une plateforme de distribution de référence, et d'autre part, à créer une activité dédiée à l'Épargne-Retraite collective pour compléter l'offre proposée à ses clients. De manière plus globale, le métier épargne poursuivra son développement tout en restant fidèles aux valeurs du Groupe, notamment en matière de RSE.

Le métier santé-prévoyance devra en premier lieu adapter ses modes de fonctionnement entre ses fonctions d'assureur-distributeur et celles de gestion et de service client, désormais confiées à Gentto. L'amélioration de la maîtrise des risques constitue également un défi majeur. L'objectif consistera à optimiser le pilotage en exploitant des données communes à l'ensemble des contrats, un enjeu d'autant plus crucial pour la fonction publique territoriale, dans un contexte de transition vers des contrats obligatoires, conformément à la réforme de la Protection Sociale Complémentaire effective depuis le 1er janvier 2025.

En retraite complémentaire, l'action sociale ambitionne de devenir référente et pilote d'une offre d'accompagnement et de prévention. Le Groupe souhaite également renforcer son offre de services aux entreprises et accroître sa visibilité afin d'accompagner l'ensemble de l'écosystème dans la compréhension et la gestion des enjeux liés à la retraite.

Dans les services, enfin, au-delà du développement commercial et de l'atteinte d'une dynamique de rentabilité, un travail de fond commun à toutes les entités sera amorcé autour du concept APICIL Care – **C**onseiller, **A**ccompagner, **R**épondre et **E**couter – afin de se positionner comme référent sur les thématiques de qualité de vie et de conditions de travail auprès des employeurs.

Les enjeux liés à la durabilité restent au cœur des actions du Groupe. Il continuera à réduire significativement son impact environnemental, notamment grâce à un plan de transition climatique. En parallèle, il poursuivra et enrichira ses actions en faveur de l'inclusion et de la solidarité, à destination des collaborateurs, clients et partenaires.



« Notre principal enjeu en 2025 sera d'exploiter pleinement le potentiel de nos acquisitions et développements récents, afin d'en faire de nouveaux leviers de croissance et de rentabilité, indispensables pour financer et concrétiser nos ambitions. Dans le même temps, nous continuerons à approfondir notre engagement en matière d'expérience client et de responsabilité sociétale. Ces priorités sont au cœur de notre nouveau plan stratégique « Impulsions 2028 », auquel le partenariat récemment signé avec la Fédération Française de Rugby constituera un puissant levier de sens et de visibilité auprès de nos clients et publics externes. Il sera également une source de fierté et d'enthousiasme pour toutes les équipes du Groupe, qui contribuent chaque jour à sa réussite. Plus que jamais, nous sommes en ordre de marche pour aborder ce nouveau plan avec confiance » conclut **Philippe Barret**.



---

## À PROPOS DU GROUPE APICIL

Le Groupe APICIL, un des groupes leader de la protection sociale et patrimoniale en France avec 3,9 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 2 649 collaborateurs du Groupe apportent leur expertise aux plus de 53 000 entreprises et 1,9 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 des engagements forts : promouvoir l'inclusion, une protection sociale durable et la transition environnementale. Ces engagements s'illustrent notamment dans le cadre de ses partenariats avec la Fédération Française de Rugby et de l'European Professional Club Rugby (EPCR), le rugby étant un sport vecteur d'inclusion et de bien-être, présent au cœur des territoires.

Plus d'informations sur le [site du Groupe APICIL](#). Suivez notre actualité sur [LinkedIn](#).

## CONTACTS PRESSE

APICIL - Karine MARIE - 06.99.15.66.59  
[karine.marie@apicil.com](mailto:karine.marie@apicil.com)

## AGENCE RUMEUR PUBLIQUE

Marie GOISLARD – Tél. : 06.21.23.37.75  
Gaëtan HEU – Tél. : 06.15.92.65.22  
Adriana ZRAICK – Tél. : 06.03.82.70.00  
[apicil@rumeurpublique.fr](mailto:apicil@rumeurpublique.fr)