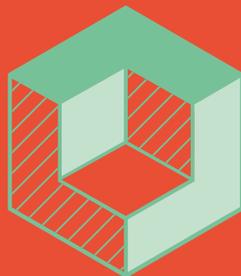


CAHIER STATISTIQUE 2019

DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

／ ÉDITION 2020 ／



ACTEUR
de la PROTECTION
SOCIALE de DEMAIN

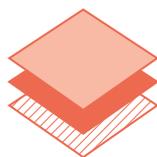
SOMMAIRE



01 LES CHIFFRES CLÉS

des institutions
de prévoyance

03



02 DONNÉES D'ENVIRONNEMENT

09



03 DONNÉES DU MARCHÉ DE L'ASSURANCE :

assureurs, IP & mutuelles

17



04 DONNÉES SOCIALES

des institutions
de prévoyance

23



05 SOLVABILITÉ

des institutions
de prévoyance

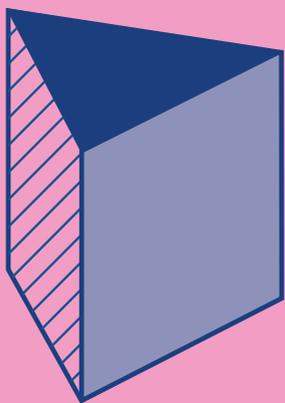
31



06 DONNÉES COMBINÉES

des groupes paritaires

35



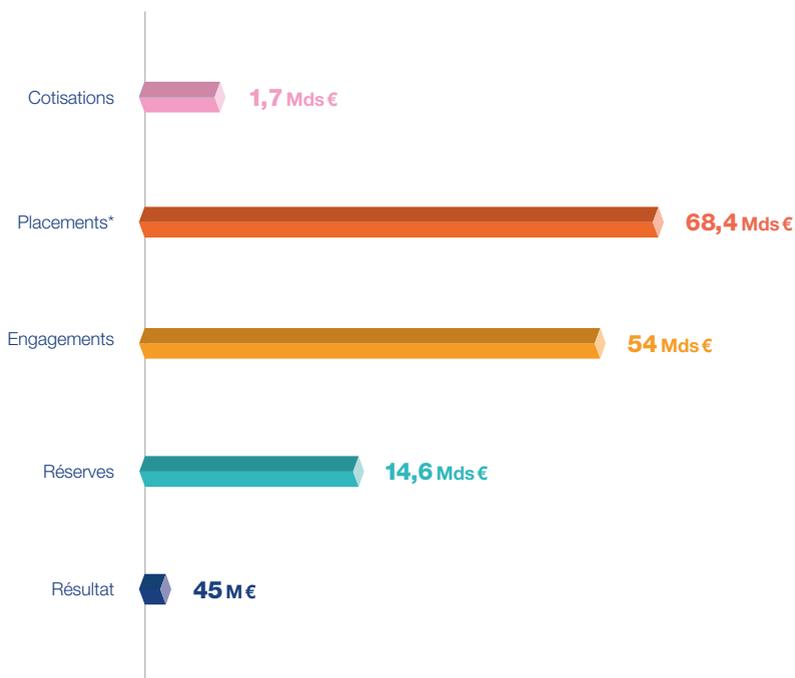
01

LES CHIFFRES CLÉS
DES INSTITUTIONS
DE PRÉVOYANCE

/ Activités

13,5 Mds€

correspond aux cotisations des IP (hors réassurance et acceptations).



* En valeur de réalisation
Source : États ENS 2019.

Organismes adhérents

IP par groupe de protection sociale d'appartenance

AG2R LA MONDIALE

- AG2R PRÉVOYANCE
- AG2R ARPEGE

AGRICA

- AGRI PRÉVOYANCE
- CCPMA PRÉVOYANCE
- CPCEA

APICIL

- A2VIP
- APICIL PRÉVOYANCE

AUDIENS

- AUDIENS SANTÉ PRÉVOYANCE

BTPR

- CRP-BTP

CRC

- CAISSE RÉUNIONNAISE DE PRÉVOYANCE

IRCEM

- IRCEM PRÉVOYANCE

IRP Auto

- IRP AUTO IÉNA PRÉVOYANCE
- IRP AUTO PRÉVOYANCE SANTÉ

KLESIA

- CARCEPT PRÉVOYANCE
- IPRIAC
- KLESIA PRÉVOYANCE

LOURMEL

- CARPILIG PRÉVOYANCE

MALAKOFF HUMANIS

- CAPREVAL
- INPR
- IPSEC
- MALAKOFF HUMANIS PRÉVOYANCE

PRO BTP

- BTP PRÉVOYANCE

IP hors groupe de protection sociale

- ANIPS
- APGIS
- CAPSSA
- CARCO
- CGP - INSTITUTION DE PRÉVOYANCE DES CAISSES D'ÉPARGNE
- CIPREV (VICTOR HUGO)
- INSTITUTION DE PRÉVOYANCE AUSTERLITZ
- IPBP
- IPECA PRÉVOYANCE
- KÉRIALIS
- UNIPRÉVOYANCE

Union d'institutions

- OCIRP

Institution de gestion de retraite supplémentaire

- IG-CRÉA

Structure de groupe assurantiel

- SGAPS AGRICA PRÉVOYANCE
- SGAPS IRCEM
- SGAPS UGO

Nombre d'adhérents et de participants

2

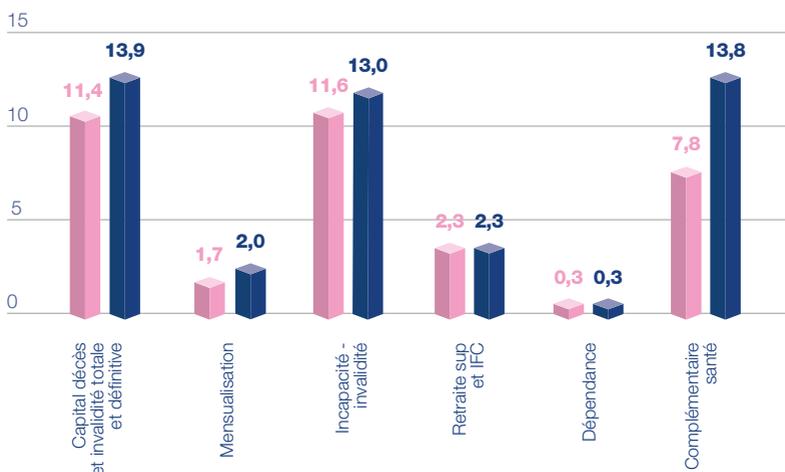
M

couvertes par les institutions de prévoyance, pour **13 millions de salariés**, à la fin 2019.

d'entreprises

Estimation du nombre de personnes assurées

(«participants») et couvertes par garanties (en millions de personnes)



Assurées  Couvertes 

Estimation du nombre d'entreprises
(« adhérentes ») par garanties (en milliers d'entreprises)

844

Complémentaire santé

18

Dépendance

715

Retraite supplémentaire
et IFC

1 764

Incapacité - invalidité



1 847

Capital décès
et invalidité totale
et définitive

302

Mensualisation

Source : État ENS FR.14.01.01, 2018 - Questionnaire annuel CTIP 2018.

Financement de l'économie

En 2019,

31,5 Mds€

sont consacrés
au financement direct
de l'économie.

Les placements en valeur de marché
(y compris plus et moins values latentes)

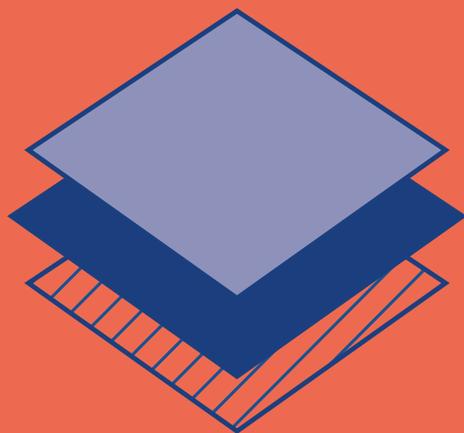
68,4 Mds€

Action sociale

Répartition de l'action sociale en 2019



Source : Questionnaire annuel du CTIP 2019.



02

DONNÉES
D'ENVIRONNEMENT

Environnement macro-économique

10,57% par an

d'augmentation de la pression fiscale
sur les contrats collectifs santé

+2,87%
de hausse
des taxes
sur les contrats

+6%
de fiscalisation
de la part patronale

+1,7%
de hausse
de la CSG/CRDS
en 2018

Entre 2008 et 2018¹

**Le reste à charge
des ménages**

s'est réduit grâce aux
complémentaires

+2,4% par an **de progression**
de la consommation de biens et de soins
médicaux (CSBM) financée par la Sécurité
sociale

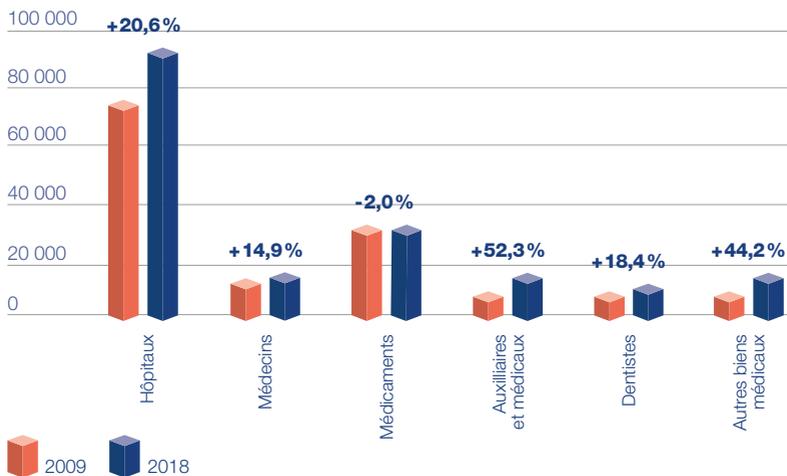
Tandis que le reste à charge
des ménages **a reculé -0,2%** par an

+2,6% de progression par an
de la consommation prise en charge par les
OC, dont celle des IP qui s'est élevée à 3,6%
par an.

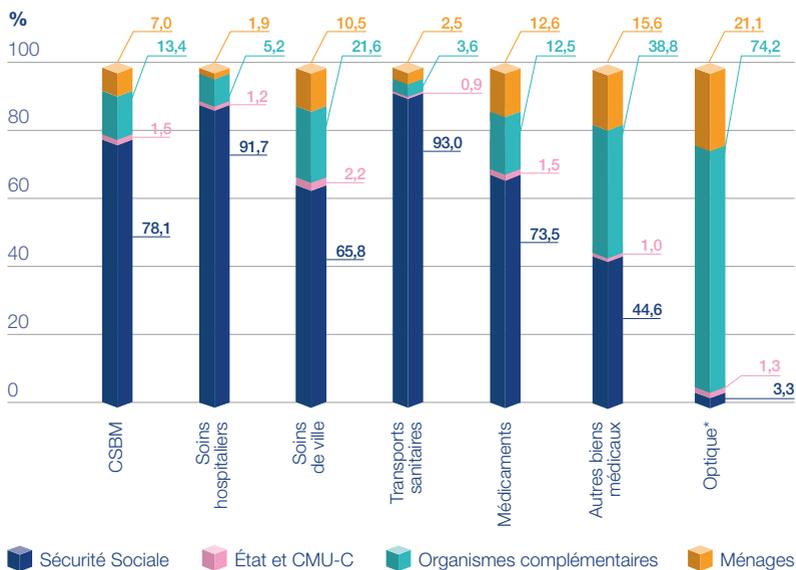
¹ Évolution de la CSBM entre 2009 et 2018 - Source DREES - Résultats des comptes de la santé - édition 2019.

Évolution des principaux postes de dépenses (tous financeurs)

M€



Structure de la dépense des financeurs de la CSBM en 2018



* Le poste «optique» est inclus dans le poste «autres biens médicaux» et en représente 40%.

Environnement macro-économique

En moyenne

Inflation¹ sur 10 ans :

+1,1 % par an

Évolution du SMIC brut² sur 10 ans :

+1,5 % par an

En 10 ans, le taux d'activité des 55-64 ans est passé de :

39 % à **56,9 %**³

Taux emprunts d'état à 10 ans⁴

Moyenne annuelle (%)



1 Source : INSEE, Variation de l'indice des prix à la consommation (IPC) entre 2010 et 2019.

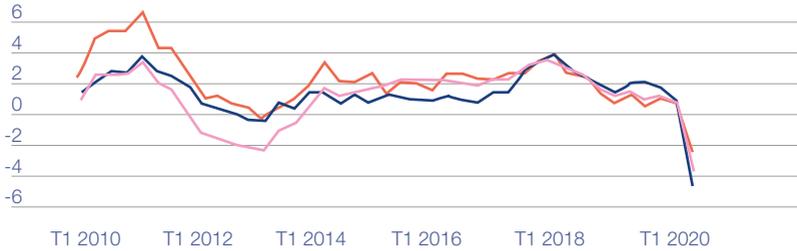
2 Source : INSEE, Évolution du SMIC brut mensuel entre 2010 et 2019 en moyenne annuelle.

3 Source : DARES, Résultats : Emploi et chômage des seniors en 2019, Avril 2020.

4 Source : Banque de France, Emprunt Phare 10 ans.

Taux de croissance du PIB

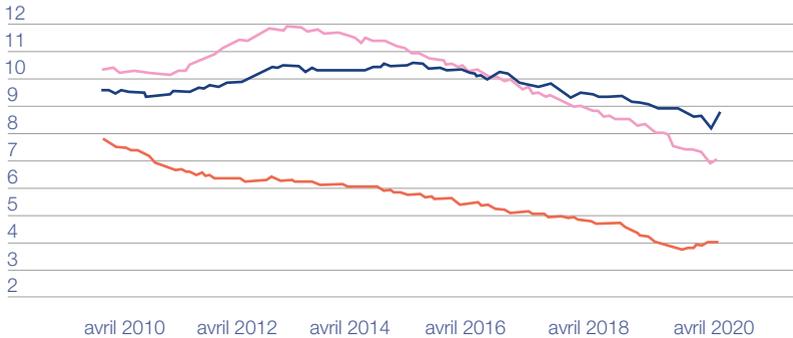
PIB réel, glissement annuel en %



Source : INSEE, Eurostat.

Taux de chômage

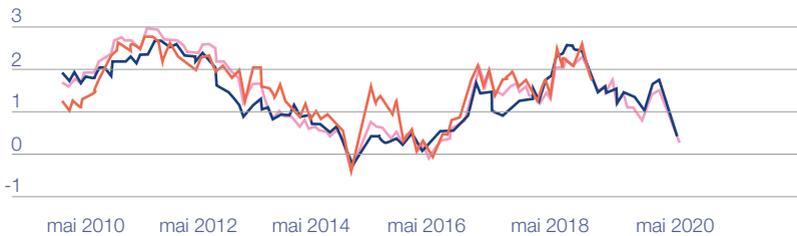
En % de la population active



Source : Eurostat.

Taux d'inflation

IPCH, glissement annuel en %



Source : INSEE, Destatis, Eurostat.

— Zone Euro — Allemagne — France

Dépenses d'indemnités journalières en France

Dépenses d'indemnités journalières des régimes de base d'assurance maladie (en millions d'euros)

	Ensemble Évolution (en %)	Maladie Évolution (en %)	Maternité Évolution (en %)	Accidents du travail - maladies professionnelles Évolution (en %)
2009	12 146 4,7	6 643 4,9	2 887 3,5	2 617 5,6
2010	12 606 3,8	6 881 3,6	2 995 3,7	2 729 4,3
2011	12 829 1,8	7 003 1,8	2 987 -0,3	2 839 4,0
2012	12 766 -0,5	6 938 -0,9	3 017 1,0	2 811 -1,0
2013	12 816 0,4	6 977 0,6	3 033 0,5	2 806 -0,2
2014	13 353 4,2	7 358 5,5	3 077 1,5	2 918 4,0
2015	13 625 2,0	7 596 3,2	3 031 -1,5	2 998 2,7
2016	14 039 3,0	7 926 4,3	2 993 -1,3	3 120 4,1
2017	14 511 3,4	8 216 3,7	3 008 0,5	3 286 5,3
2018	15 057 3,8	8 550 4,1	3 045 1,2	3 462 5,3

Champ : France, ensemble des régimes de base d'assurance maladie, hors fonction publique (données non disponibles).

Source : DREES, comptes de la santé - 2018 - Édition 2019.

Compléments d'indemnités journalières versés par les organismes complémentaires (en millions d'euros)

	Organismes complémentaires Évolution (en %)	Mutuelles	Institutions de prévoyance	Sociétés d'assurances
2012	5,1	0,5	1,6	3,1
2013	5,2 2,4	0,5	1,6	3,1
2014	5,2 -0,5	0,4	1,6	3,2
2015	5,1 -2,9	0,4	1,8	2,9
2016	5,1 0,0	0,4	1,8	2,9
2017	5,2 3,6	0,4	1,8	3,0
2018	5,6 5,8	0,4	2,0	3,2

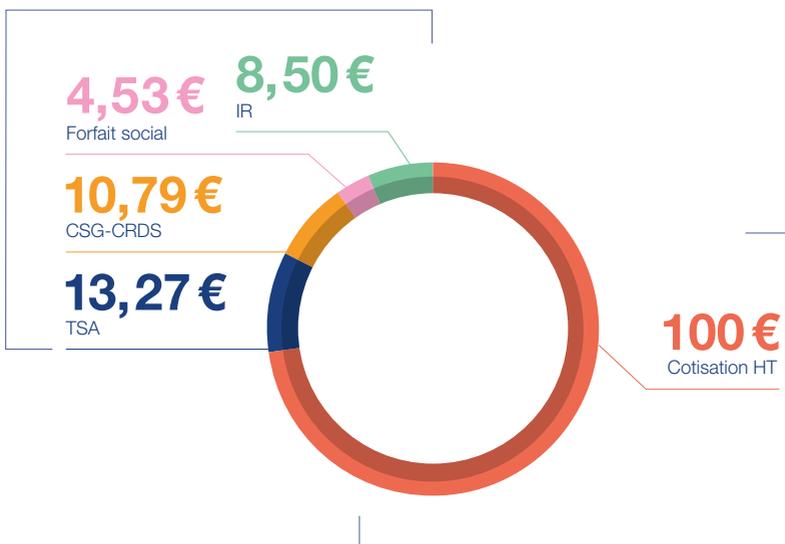
Note : Les indemnités journalières versées par les organismes complémentaires ne sont conventionnellement pas retenues au sein du poste « Indemnités journalières » retenu pour le calcul de la dépense courante de santé (DCS).

Champ : France, ensemble des régimes de base d'assurance maladie, hors fonction publique (données non disponibles).

Source : DREES, comptes de la santé 2018 - Édition 2019.

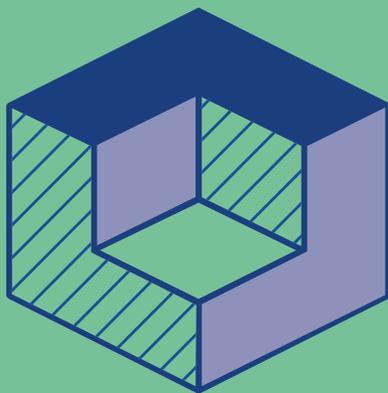
Fiscalité des contrats santé

Montant perçu
par l'État 37,09 €



Montant perçu par l'organisme d'assurance

	Cotisation HT	TSA	CSG-CRDS	Forfait social	IR
	100,00€	13,27€	10,79€	4,53€	8,50€
Coût total			137,09€		



03

DONNÉES DU MARCHÉ
DE L'ASSURANCE :
ASSUREURS, IP & MUTUELLES

Données de l'assurance en France

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance - France

(en milliards d'euros)	2017	2018
Primes en Assurance	293,1	302,2
Affaires directes	243,3	250,4
• Dont Prévoyance et santé	58,6	60,3
Acceptations de réassurance	35,0	36,2
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	14,8	15,5

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2018 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Vie - France

(en milliards d'euros)	2017	2018
Primes en Assurance Vie	158,7	163,7
Affaires directes	140,1	144,7
Acceptations de réassurance	13,5	13,9
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	5,1	5,1

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2018 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Non Vie - France

(en milliards d'euros)	2017	2018
Primes en Assurance Non Vie	134,4	138,5
Affaires directes	103,2	105,7
• Dont Prévoyance et santé	58,6	60,3
Acceptations de réassurance	21,5	22,3
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	9,7	10,4

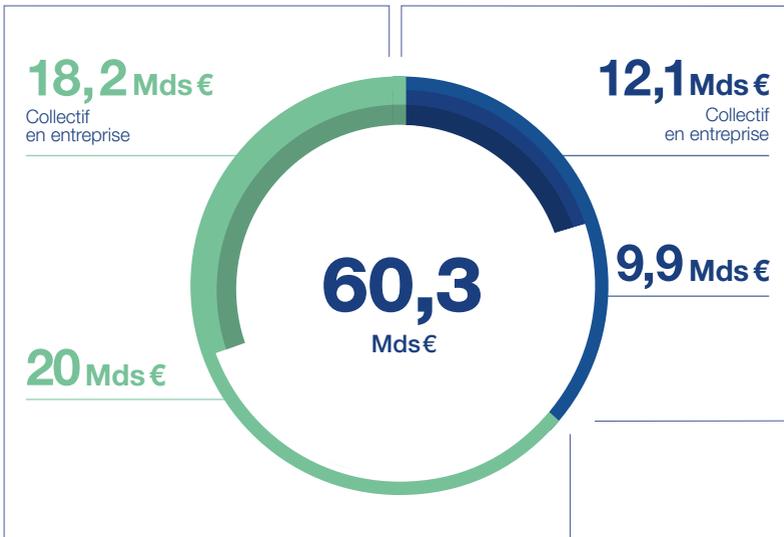
Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2018 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

Données du marché de la santé et de la prévoyance

60,3 Mds€ correspond aux cotisations totales prévoyance + santé, en 2018 (hors emprunteurs).

Complémentaire santé
38,2 Mds€

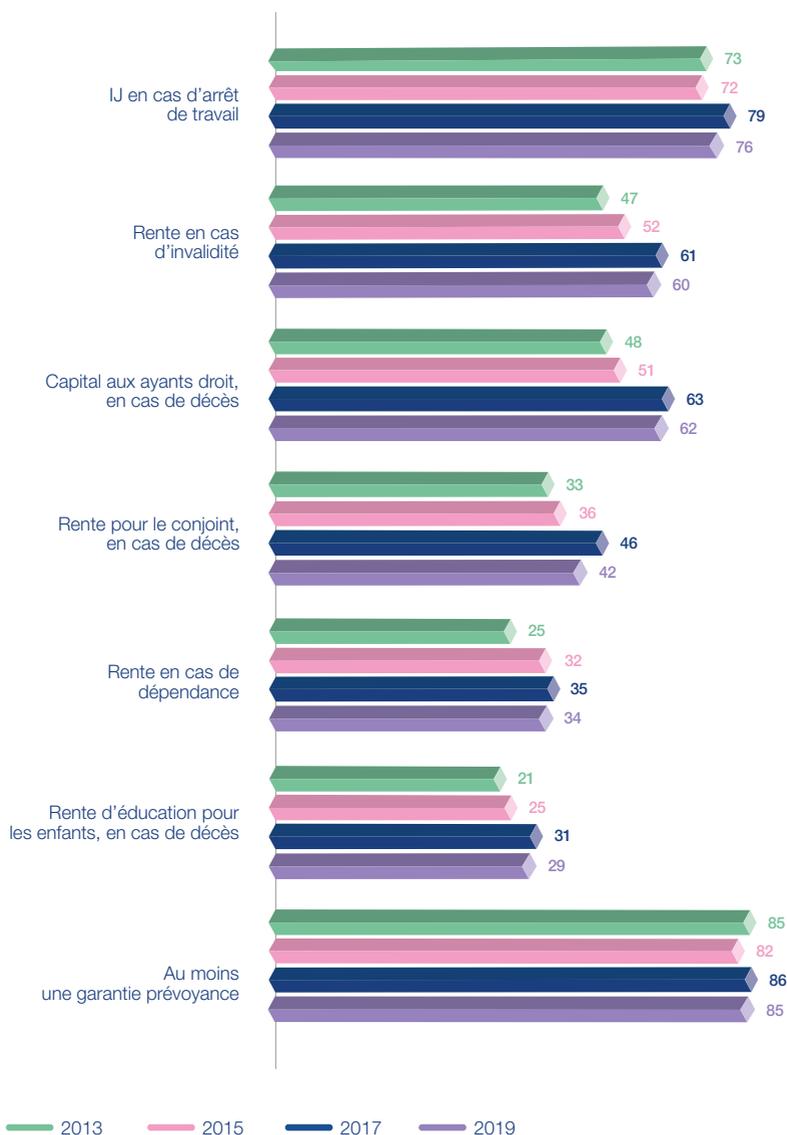
Prévoyance (hors emprunteurs)
22,1 Mds€



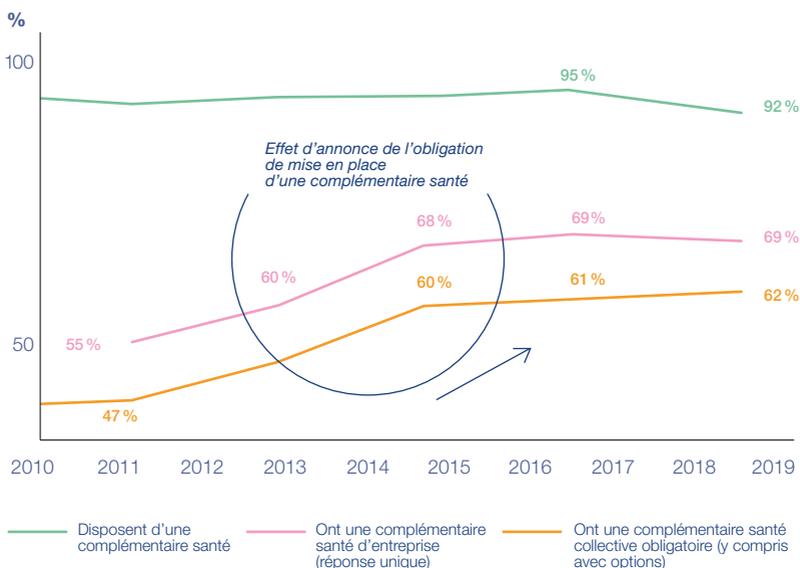
Source CTIP à partir des données FFA / CTIP / FNMF.

Taux de couverture CRÉDOC

Évolution des taux de couvertures, par type de garantie de prévoyance

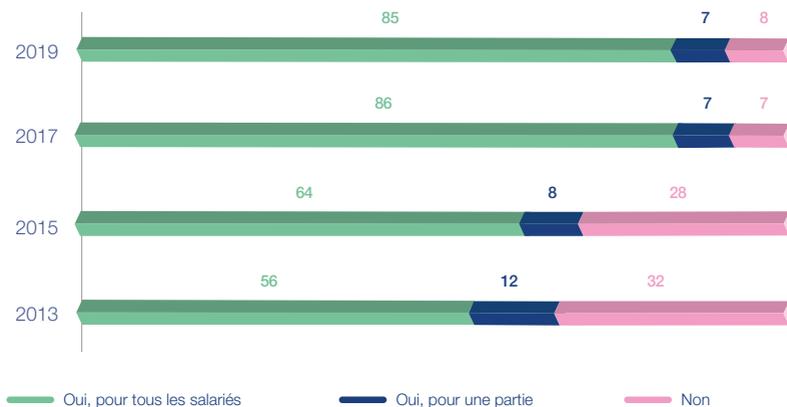


Taux de couverture par une complémentaire santé



Sources : Baromètre CTIP – CRÉDOC
 Années : 2001, 2002, 2003, 2005, 2007, 2009, 2011, 2013, 2015, 2017, 2019
 Ensemble des salariés.

Y a-t-il dans votre entreprise une complémentaire santé ? (en %)

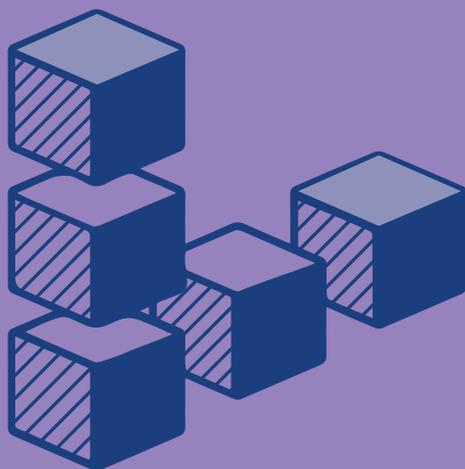


Source : Baromètre CRÉDOC/CTIP
 Années : 2013, 2015, 2017, 2019
 Ensemble des entreprises.

Comparaison des frais de gestion en santé



Source : DREES « Rapport DREES sur la situation financière des organismes complémentaires ».



04

DONNÉES SOCIALES
DES INSTITUTIONS
DE PRÉVOYANCE

Cotisations

Comparaison 2018/2019

(millions d'euros)	Cotisations ¹		
	2018	2019	Var 18/19
Total Complémentaire Santé	6 580	6 510	-1,1 %
Décès, rentes d'éducation et de conjoint	2 121	2 164	2,0 %
Incapacité, invalidité, dépendance ²	3 814	3 895	2,1 %
Total Prévoyance	5 935	6 059	2,1 %
Total Retraite Supplémentaire	926	919	-0,8 %
Total	13 441	13 488	0,3%

¹ Affaires directes, hors réassurance et acceptations.

² Le décès accidentel figure en incapacité invalidité.

Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2011	5 353	5 309	1 111	11 773
2012	5 459	5 658	940	12 057
2013	5 734	6 122	979	12 835
2014	6 162	6 200	968	13 330
2015	5 946	6 236	930	13 111
2016	5 691	6 482	908	13 081
2017	5 927	6 673	860	13 460
2018	5 935	6 580	926	13 441
2019	6 059	6 510	919	13 488

Prestations

Comparaison 2018/2019

(millions d'euros)	Prestations ¹		
	2018	2019	Var 18/19
Total Complémentaire Santé	5 597	5 782	3,3 %
Décès, rentes d'éducation et de conjoint	1 798	1 693	-5,8 %
Incapacité, invalidité, mensualisation ²	4 015	3 750	-6,6 %
Total Prévoyance	5 813	5 443	-6,4 %
Total Retraite Supplémentaire	1 015	1 131	11,4 %
Total	12 425	12 356	-0,6 %

¹ Affaires directes, hors réassurance et acceptations.

² Le décès accidentel figure en incapacité invalidité.

Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2011	4 765	4 954	1 474	11 193
2012	5 330	5 324	1 349	12 004
2013	5 643	5 550	1 428	12 621
2014	5 683	5 431	1 223	12 337
2015	5 747	5 334	1 273	12 354
2016	5 377	5 689	1 132	12 198
2017	5 592	5 680	1 048	12 320
2018	5 813	5 597	1 015	12 425
2019	5 443	5 782	1 131	12 356

Focus sur les dépenses de santé

Structure de financement

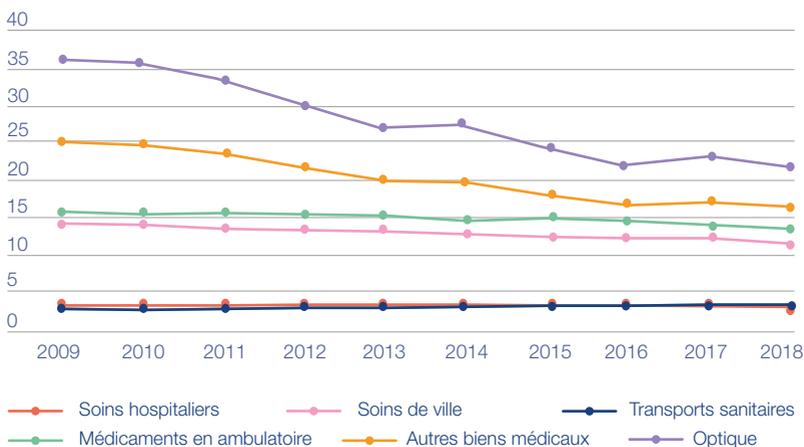
de la consommation de soins et de bien médicaux (CSBM) en %

Ensemble de la CSBM	2016	2017	2018
Sécurité sociale	77,6	77,9	78,1
État, CMU-C, org. de base	1,4	1,4	1,5
Organismes complémentaires	13,4	13,1	13,4
Ménages	7,7	7,5	7,0

Source : DREES, comptes de la santé - 2018 - Édition 2019.

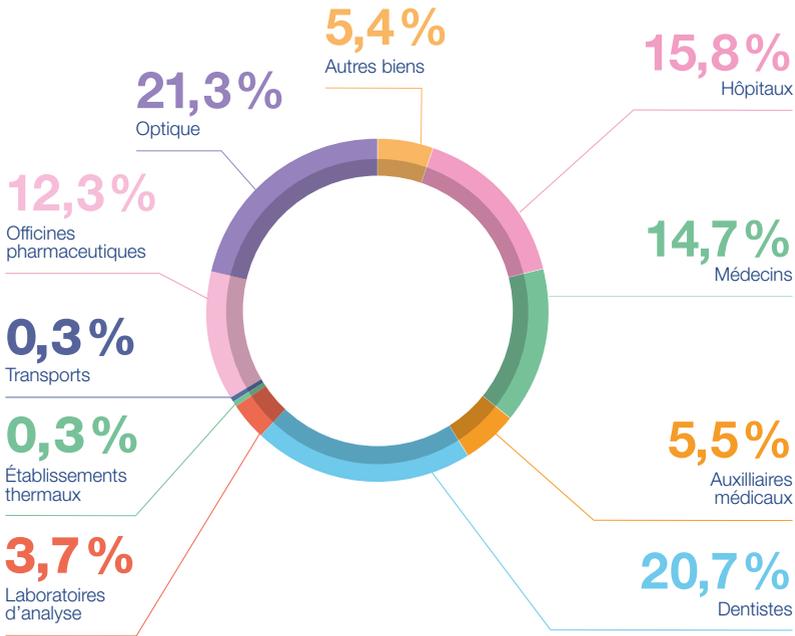
Reste à charge des ménages

pour les principaux postes de la CSBM en %



Source : DREES, comptes de la santé - 2018 - Édition 2019.

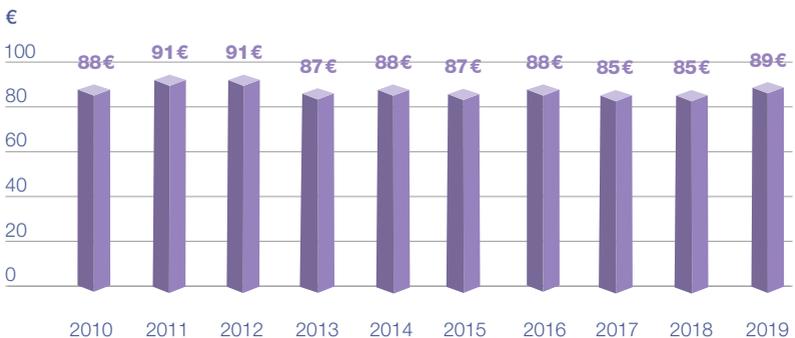
Poids des prestations santé des institutions de prévoyance en 2019



Source : États ACPR ENS 2019.

Taux de redistribution des institutions de prévoyance en complémentaire santé

Montant de prestations versées pour 100 € de cotisations HT

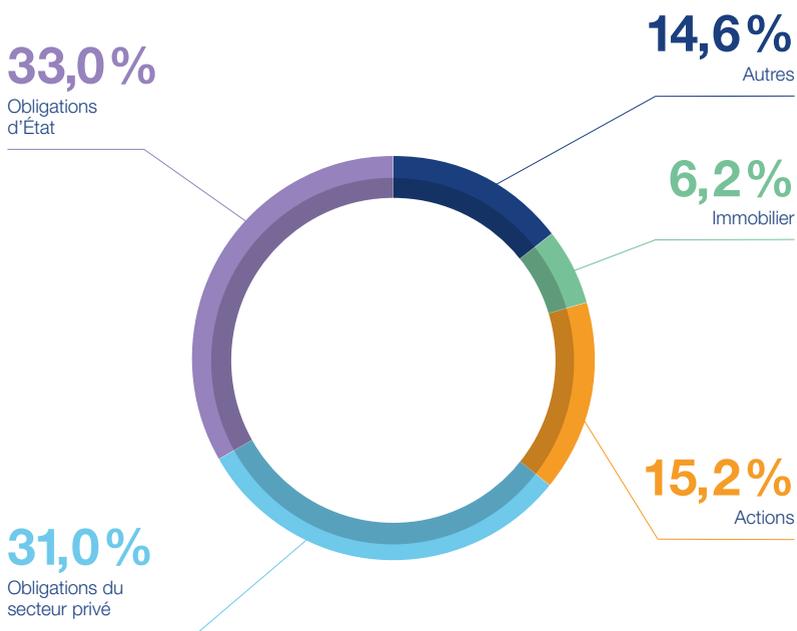


Source : CTIP.

Focus sur les placements des IP

2018

64,7 Mds€



2019 : évolution + 5,7 %

68,4 Mds€

33,3%

Obligations
d'État

14,2%

Autres

6,4%

Immobilier

16,4%

Actions

29,7%

Obligations du
secteur privé



Source : État ENS FR 05 2019.

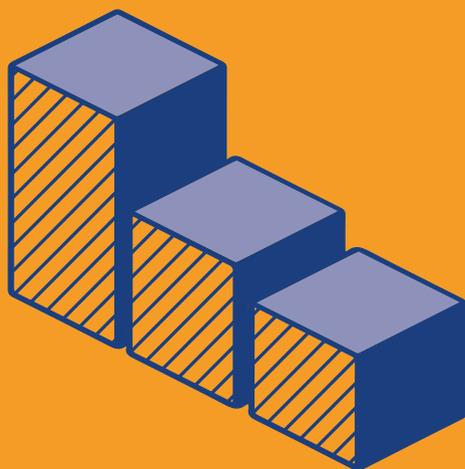
Classement des IP

	Classement des institutions de prévoyance* (données sociales)	Cotisations Affaires directes**		Résultats**	Fonds propres**
		2019	Var 18/19	2019	2019
1	GRUPE MALAKOFF HUMANIS	3 341 151	-2,9 %	-138 101	3 551 950
2	GRUPE PRO BTP	2 493 117	2,7 %	101 496	3 536 339
3	GRUPE AG2R LA MONDIALE	2 214 377	-6,6 %	-1 511	1 156 928
4	GRUPE KLESIA	1 013 375	11,6 %	4 508	481 833
5	GRUPE APICIL	624 289	19,1 %	-16 593	630 855
6	UNIPRÉVOYANCE (GPE UGO)	619 998	6,8 %	16 737	124 507
7	GRUPE AGRICA	602 566	5,9 %	5 402	1 033 607
8	GRUPE IRP AUTO	538 515	-1,7 %	1 449	624 918
9	APGIS	480 006	-6,1 %	1 931	174 955
10	AUDIENS	270 415	-1,8 %	-12 950	207 584
11	IPECA PRÉVOYANCE	223 019	9,1 %	896	197 684
12	GRUPE IRCEM	200 721	-2,4 %	29 321	688 779
13	OCIRP	174 812	0,6 %	4 871	484 336
14	CGPCE	159 889	-0,1 %	21 802	829 060
15	ANIPS	126 695	25,8 %	238	13 698
	Autres institutions	404 760	-8,3 %	25 538	884 080
	Total	13 487 704	0,3 %	45 035	14 621 112

* Somme des données sociales pour les institutions d'un même groupe.

** En milliers d'euros.

Source : États ACPR ENS 2019.



05

**SOLVABILITÉ
DES INSTITUTIONS
DE PRÉVOYANCE**

05

Solvabilité des institutions de prévoyance

Ratio de couverture de la marge de solvabilité (SCR et MCR)

Taux de couverture du SCR



Taux de couverture du MCR



Structure du bilan prudentiel

Composition moyenne du bilan S2 des IP

21%

Excédent d'actif sur passif

11%

Autres passifs S2

3%

Marge de risque

2018

65%

Provisions techniques S2

22%

Excédent d'actif sur passif

10%

Autres passifs S2

3%

Marge de risque

2019

65%

Provisions techniques S2

Source : États QRT des IP - BILAN - SE.02.01.16.

Structure des provisions techniques S2

Composition moyenne du bilan S2 des IP

96,0%

Provisions techniques S2

4,0%

Marge de risque

2018

96,3%

Provisions techniques S2

2019

3,7%

Marge de risque

Source : États QRT des IP - BILAN - SE.02.01.16.

／ Poids des modules de capital requis (SCR)

(millions d'euros)	SCR NET - Moyenne	
	2018	2019
Marché	123,87	161,18
Contrepartie	23,34	24,51
Vie	28,49	35,75
Santé	102,76	105,62
SCR	210,97	255,56
MCR	71,96	80,55

Capital de solvabilité requis NET Moyenne

45%

Marché

37%

Santé

10%

Vie

8%

Contrepartie



32%

Santé

49%

Marché

8%

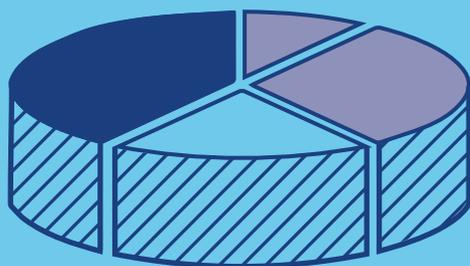
Contrepartie

11%

Vie



Source : États QRT 2019 des IP - SCR.

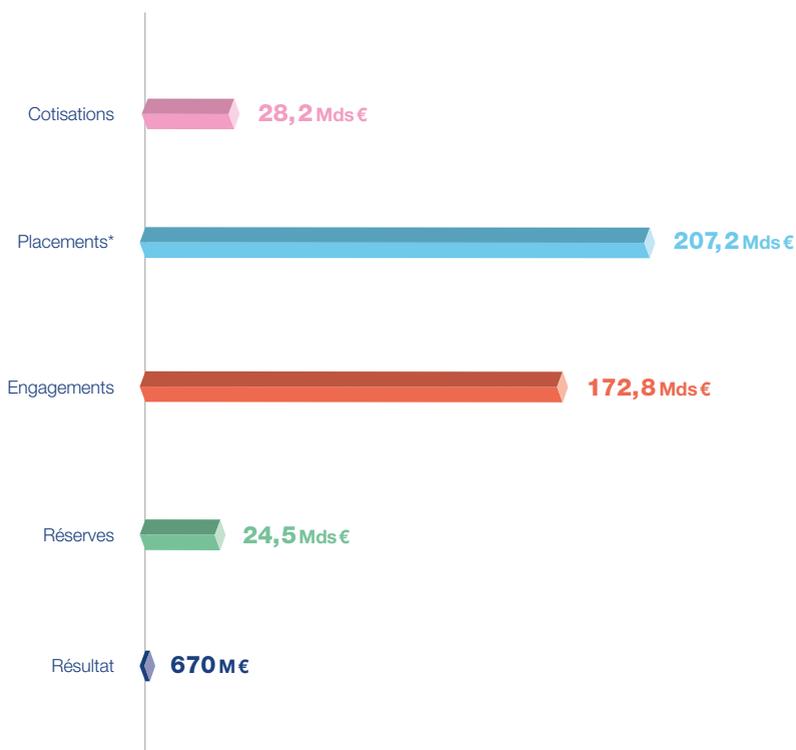


06

**DONNÉES COMBINÉES
DES GROUPES PARITAIRES**

Données clés des groupes combinés

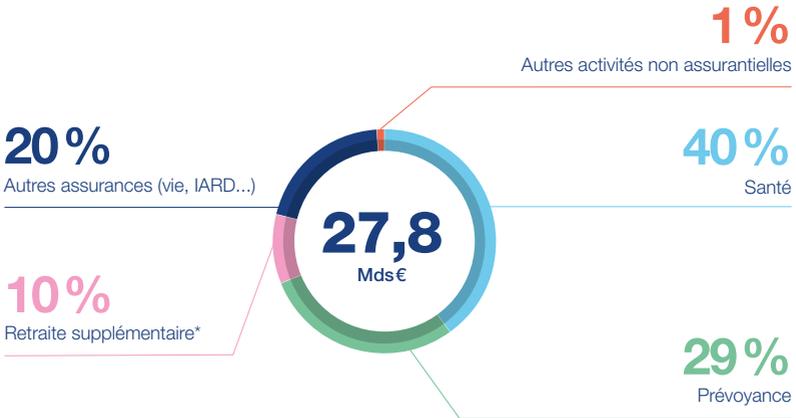
Comptes combinés



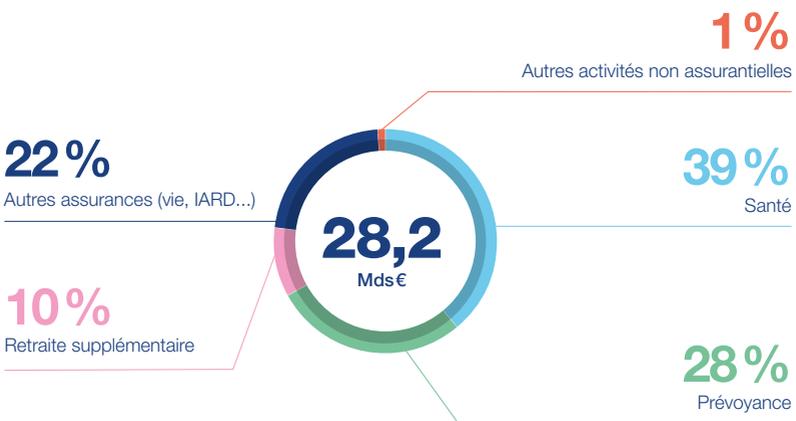
* En valeur de réalisation
Source : CTIP.

Chiffre d'affaires combiné

Chiffres d'affaires 2018



Chiffres d'affaires 2019 : évolution + 1,6 %



* En valeur de réalisation
Les données combinées incluent les opérations affaires directes et les acceptations corrigées des retraitements de consolidation.

Contribution au CA combiné

2019

Santé

11,0 Mds€
Évolution : -2,1%

Prévoyance

7,7 Mds€
Évolution : -1,9%

Retraite supplémentaire

2,9 Mds€
Évolution : -1,1%

Autres assurances (vie...)

6,3 Mds€
Évolution : +13,6%

	Contribution des institutions de prévoyance	Contribution des mutuelles	Contribution des SA et SAM	Contribution des autres organismes	Total
Complémentaire santé	7,1	2,8	1,1	-	11,0
Prévoyance	6,5	0,1	1,1	-	7,7
Retraite supplémentaire	0,9	-	2,0	-	2,9
Autres activités assurantielles	-	-	6,3	-	6,3
Autres activités non assurantielles	-	-	-	0,3	0,3
Total	14,5	2,9	10,5	0,3	28,2

Classement des groupes combinés

Classement des groupes (données combinées en M €)	Chiffre d'affaires		Capitaux propres	Résultats
	2019	Var 18/19	2019	2019
1 GPE AG2R LA MONDIALE	9 587	-0,9 %	8 055	350
2 GROUPE MALAKOFF HUMANIS	6 637	-5,5 % ¹	5 238	-53
3 GPE APICIL	3 209	32,6 %	1 172	43
4 GPE PRO BTP	3 126	0,7 %	3 964	253
5 GPE KLESIA	1 509	4,1 %	659	-13
6 UNIPRÉVOYANCE (GPE UGO)	858	7,5 %	178	12
7 GPE AGRICA	617	5,3 %	1 032	6
8 GPE IRP AUTO	591	-0,7 %	659	0
9 GPE IRCHEM	231	-1,3 %	750	29
10 GPE VICTOR HUGO	47	-2,7 %	70	1
IP hors comptes combinés	1 803	-1,5 %	2 740	42
Total	28 215	1,6 %	24 517	670

¹ En 2018, les données retenues étaient la somme des données combinées de l'ex-groupe MALAKOFF MEDERIC et de l'ex-groupe HUMANIS.

En 2019, le montant retenu est issu des comptes combinés du groupe MALAKOFF HUMANIS.

Source : Questionnaire annuel CTIP 2019.



CENTRE TECHNIQUE DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE