

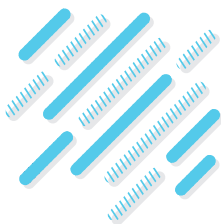


# CAHIER STATISTIQUE 2018

DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

[ ÉDITION 2019 ]





## LES CHIFFRES CLÉS

des institutions  
de prévoyance

03



## DONNÉES D'ENVIRONNEMENT

09



## DONNÉES DU MARCHÉ DE L'ASSURANCE :

assureurs, IP & mutuelles

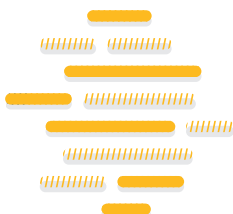
17



## DONNÉES SOCIALES

des institutions  
de prévoyance

23



## SOLVABILITÉ

des institutions  
de prévoyance

31



## DONNÉES COMBINÉES

des groupes

35



1



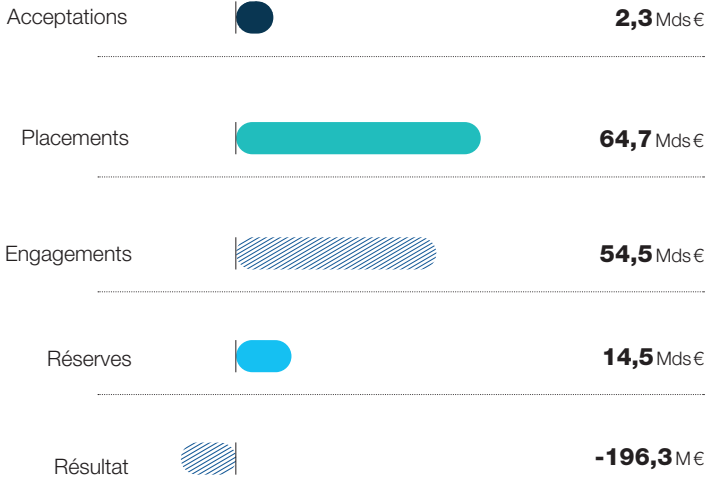
# LES CHIFFRES CLÉS

## DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

## Activité des IP

**13,4** Mds€

Correspond aux cotisations des IP  
(hors réassurance et acceptations)



Source : États ENS 2018.

# Organismes adhérents

(au 1<sup>er</sup> janvier 2019)

## IP PAR GROUPE DE PROTECTION SOCIALE D'APPARTENANCE

### AG2R LA MONDIALE

- AG2R RÉUNICA PRÉVOYANCE
- ARPÈGE PRÉVOYANCE

### AGRICA

- AGRIC PRÉVOYANCE
- CCPMA PRÉVOYANCE
- CPCEA

### APICIL

- A2VIP
- APICIL PRÉVOYANCE

### AUDIENS

- AUDIENS PRÉVOYANCE

### BTPR

- CRP-BTP

### CRC

- CAISSE RÉUNIONNAISE  
DE PRÉVOYANCE

### IRCEM

- IRCEM PRÉVOYANCE

### IRP AUTO

- IRP AUTO IÉNA PRÉVOYANCE
- IRP AUTO PRÉVOYANCE SANTÉ

### KLÉSIA

- CARCEPT PRÉVOYANCE
- IPRJAC
- KLÉSIA PRÉVOYANCE

### LOURMEL

- CARPILIG PRÉVOYANCE

### MALAKOFF MÉDÉRIC HUMANIS

- CAPREVAL
- HUMANIS PRÉVOYANCE
- INPR
- IPBP
- IPSEC
- MALAKOFF MÉDÉRIC 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
- IPECA PRÉVOYANCE
- KÉRIALIS
- UNIPRÉVOYANCE

## UNION D'INSTITUTIONS

- OCIRP

## INSTITUTION DE GESTION DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

- IG-CRÉA

## STRUCTURE DE GROUPE ASSURANTIEL

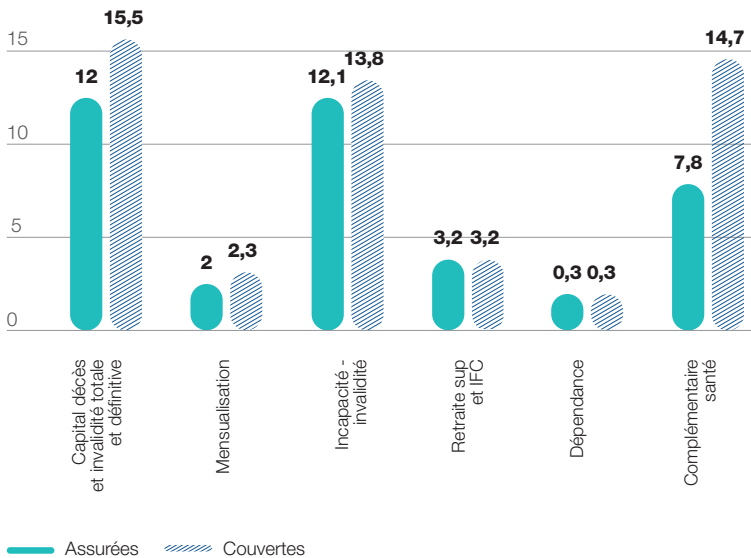
- SGAPS AGRICA PRÉVOYANCE
- SGAPS IRCEM
- SGAPS UGO

## Nombre d'adhérents et de participants

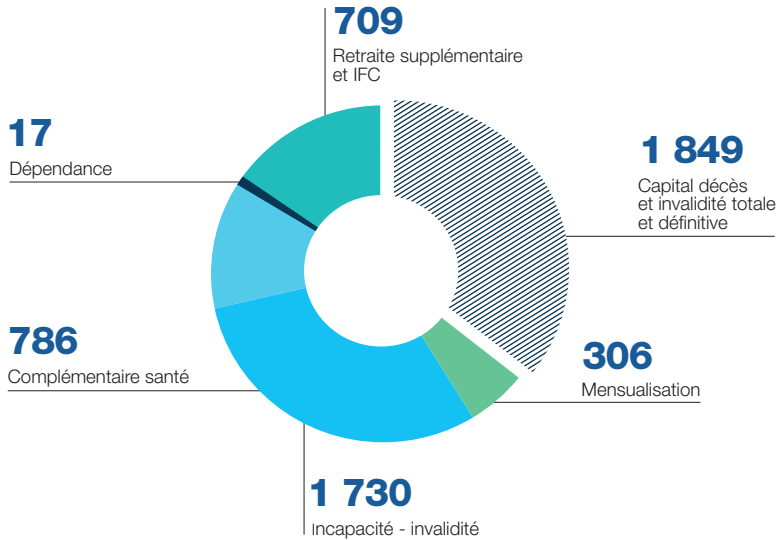
**2 M**  
**d'entreprises**

couvertes par les institutions de prévoyance, pour **13 millions de salariés**, à la fin 2018.

**Estimation du nombre de personnes assurées**  
(« participants ») et couvertes par garanties (en millions de personnes)



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



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

## Financement de l'économie

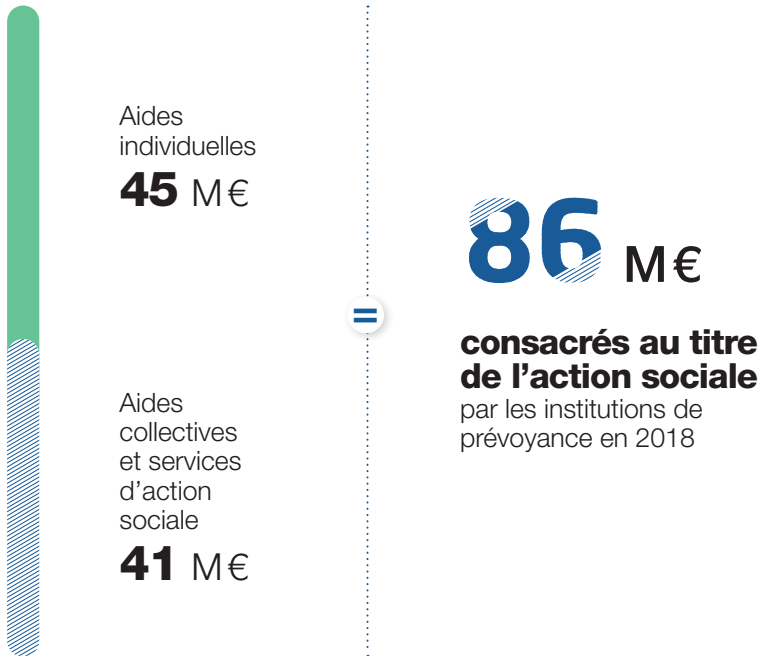
Les placements en valeur de marché  
(y compris plus et moins values latentes)

**64,7** Mds€

En 2018, **29,8 Mds€** sont consacrés au financement direct de l'économie.

## Action sociale

### Répartition de l'action sociale en 2018



— Notamment 73 % consacrés à la prise en charge de cotisations santé ou de frais médicaux et de prévention

Source : Questionnaire annuel du CTIP 2018.





2



# DONNÉES D'ENVIRONNEMENT

## Environnement macro économique

### Santé

En moyenne, entre 2008 et 2017

**+1,84%** par an

**d'augmentation  
de la pression fiscale**

sur les contrats collectifs santé

**+10,7 %  
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 2017<sup>1</sup>

**Le reste à charge  
des ménages**

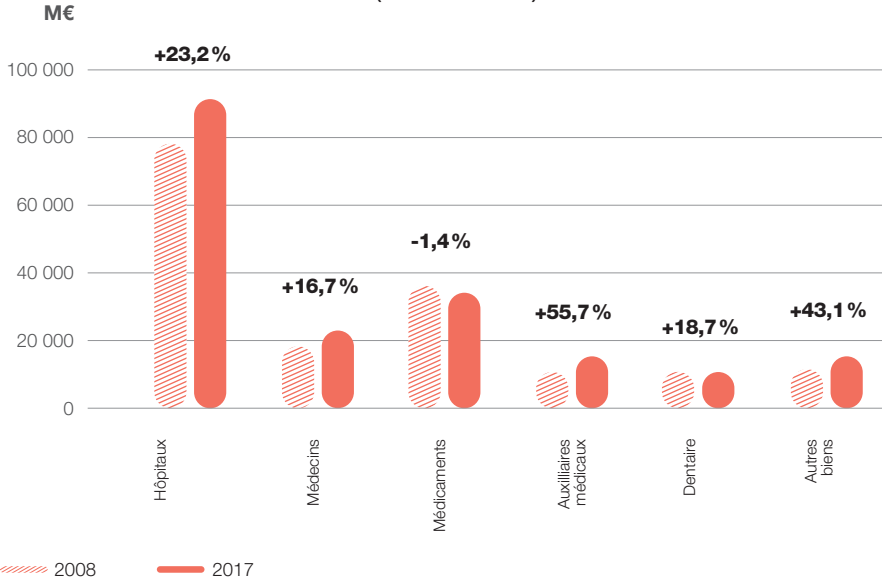
s'est réduit grâce aux  
complémentaires

**+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**  
**-0,4 %** par an

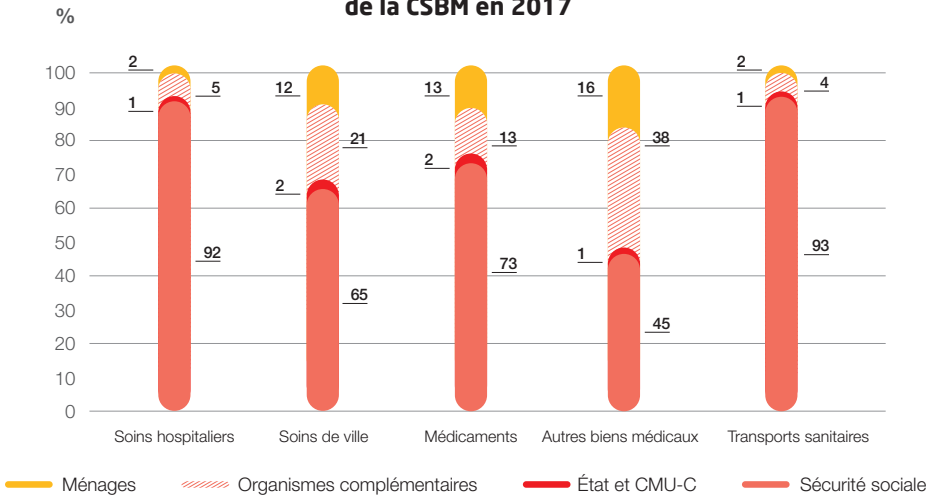
(1) Évolution de la CSBM entre 2008 et 2017 - Source DREES - Résultats des comptes de la santé - Édition 2018.

## Évolution des principaux postes de dépenses (tous financeurs)



Source : DREES – Résultats des comptes de la santé – Édition 2018.

## Structure de financement des grands postes de la CSBM en 2017



Source : DREES – Résultats des comptes de la santé – Édition 2018.

## Environnement macro économique

En moyenne

Inflation<sup>1</sup> sur 10 ans :

**+ 1%** par an

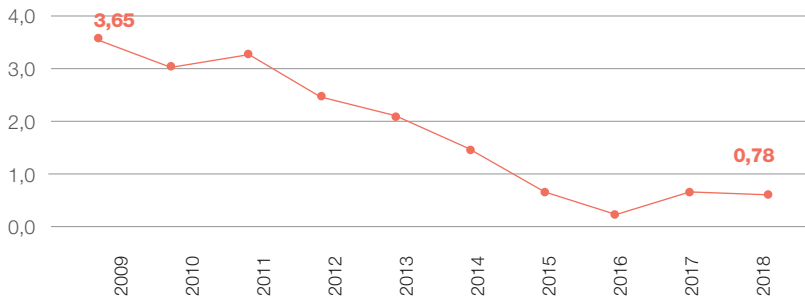
Évolution du SMIC brut<sup>2</sup> sur 10 ans :

**+ 1,6%** par an

En 10 ans, le taux d'activité des 55-64 ans<sup>3</sup> est passé de :

**39%** à **56%**

Taux emprunts d'état à 10 ans<sup>4</sup>  
Moyenne annuelle (%)



(1) Source : INSEE, Variation de l'indice des prix à la consommation (IPC) entre 2009 et 2018.

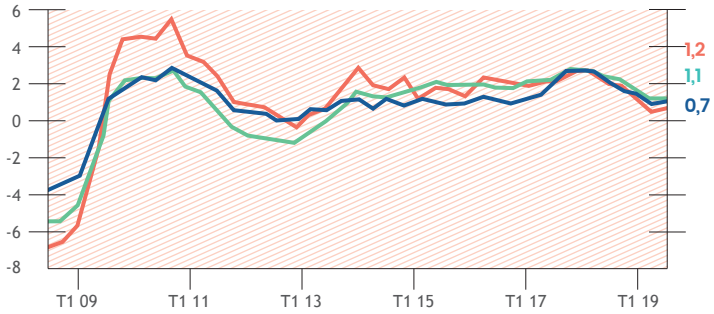
(2) Source : INSEE, Évolution du SMIC brut mensuel entre 2009 et 2018 en moyenne annuelle.

(3) Source : DARES, Résultats : Emploi et chômage des seniors en 2018, Mars 2019.

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

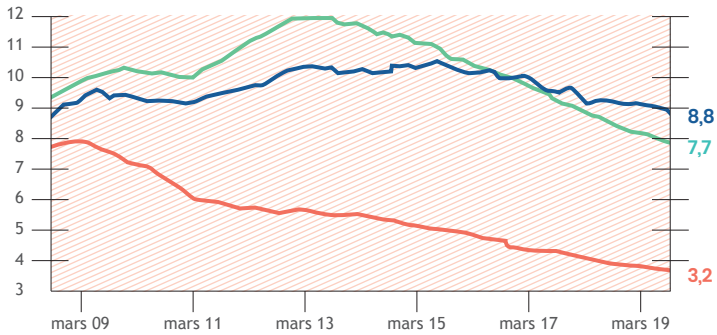
### Taux de croissance du PIB PIB réel, glissement annuel en %

Source : INSEE, Eurostat.



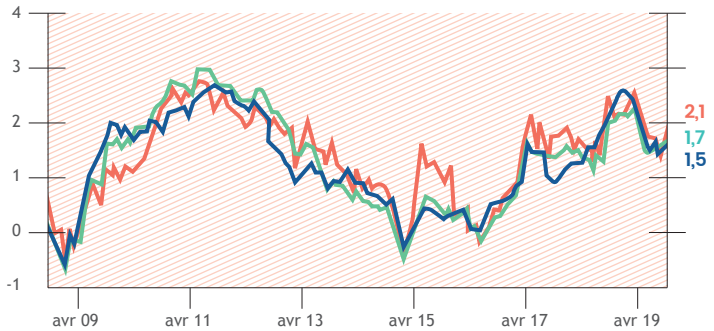
### Taux de chômage En % de la population active

Source : Eurostat.



### Taux d'inflation IPCH, glissement annuel en %

Source : INSEE, Destatis, Eurostat.



— 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 %)
2008	11 596 5,4	6 329 5,3	2 788 5,4	2 478 5,6
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 -0,1
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	14 462 3,0	8 386 5,8	2 828 -5,5	3 249 4,1

Champ : France, ensemble des régimes de base d'assurance maladie, hors fonction publique (données non disponibles).  
Source : DREES, comptes de la santé - Édition 2018.

## Compléments d'indemnités journalières versés par les organismes complémentaires

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

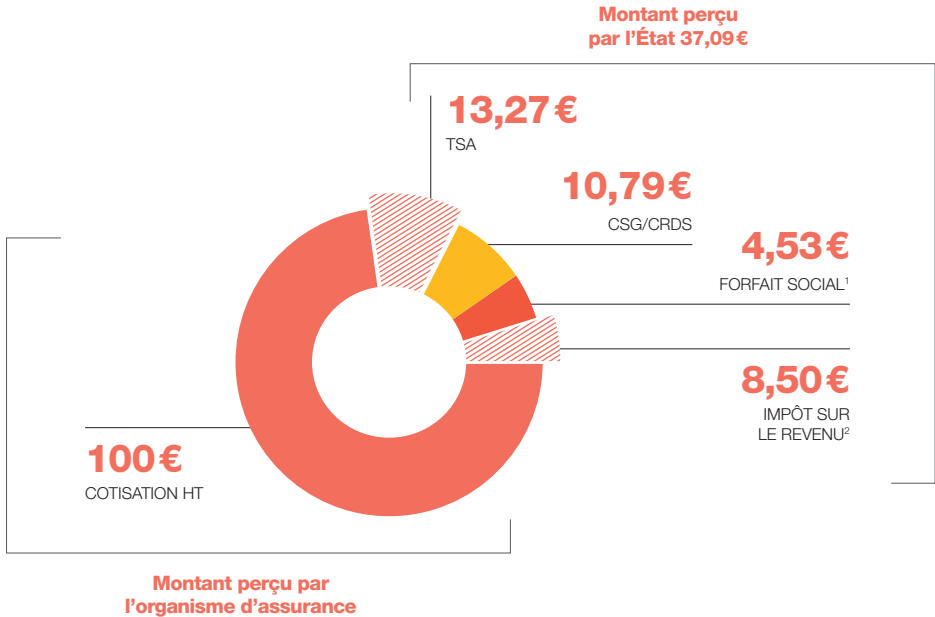
Note : Les indemnités journalières versées par les organismes complémentaires ne sont conventionnellement pas retenues au sein du poste « Indemnités journalières » retenu pour le calcul de la dépense courante de santé (DCS).

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

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

## Fiscalité des contrats santé

### Répartition du coût d'une cotisation complémentaire santé collective entre l'État et l'organisme d'assurance



(1) Pour les entreprises de 10 salariés.

(2) Pour les ménages imposables.

	TSA	CSG-CRDS	Impôt sur le revenu	Forfait social	Taxe « forfait patientèle »
<b>Taux</b>	13,27 %	9,7 %	<sup>1</sup>	8 %	0,8 %
<b>Assiette</b>	Cotisation HT	Cotisation TTC	Part patronale de la cotisation TTC	Part patronale de la cotisation TTC	Cotisation HT
<b>Financeur</b>	Salarié / employeur	Salarié	Salarié	Employeur	Organisme d'assurance

(1) Taux variable en fonction du seuil d'imposition du ménage.





**3**



**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)	2016	2017
Primes en Assurance	297,1	293,0
Affaires directes	239,3	242,9
• Dont Prévoyance et santé	56,7	58,6
Acceptations de réassurance	44,6	35,2
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	13,2	14,8

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2017 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

## Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Vie - France

(en milliards d'euros)	2016	2017
Primes en Assurance Vie	169,2	158,7
Affaires directes	139,3	140,1
Acceptations de réassurance	25,5	13,5
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	4,4	5,1

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2017 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

## Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Non Vie - France

(en milliards d'euros)	2016	2017
Primes en Assurance Non Vie	127,9	134,3
Affaires directes	100,0	102,8
• Dont Prévoyance et santé	56,7	58,6
Acceptations de réassurance	19,1	21,7
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	8,8	9,7

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2017 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF ».

## Données du marché de la **santé** et de la **prévoyance**

**58,6** Mds€

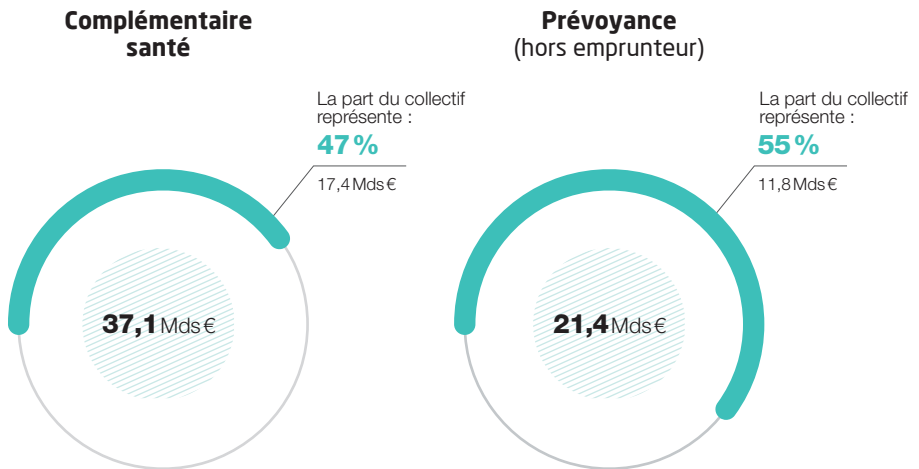
Correspond aux cotisations totales prévoyance + santé, en 2017 (hors emprunteurs).

Les IP représentant 21,4 % de ce marché.

### Le poids du collectif en entreprise

Le collectif représente 50 % du marché global de la santé et la prévoyance, soit 29,2 Mds€.

Les IP représentent 40 % du marché du collectif.

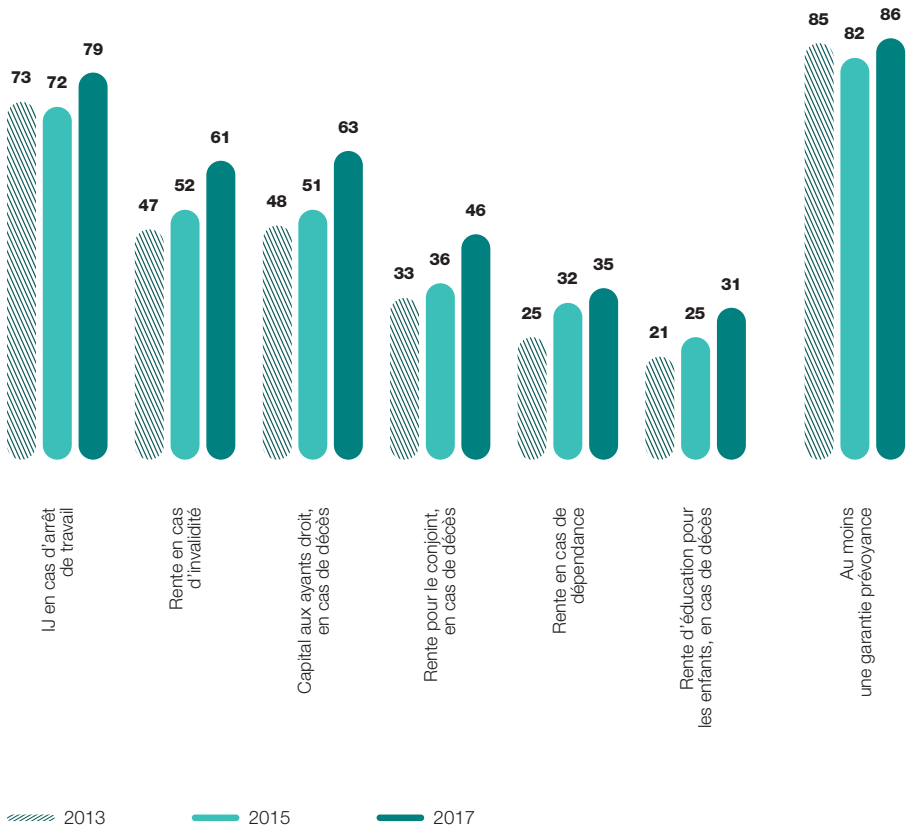


Note : en raison des arrondis, la somme des cotisations par acteurs ou par contrats n'est pas toujours égale à l'ensemble.

Source : CTIP à partir des données FFA-CTIP-FNMF.

## Hausse conséquente du taux de couverture de plusieurs garanties

Part des salariés bénéficiant des garanties de prévoyance suivantes au sein de leur entreprise en %

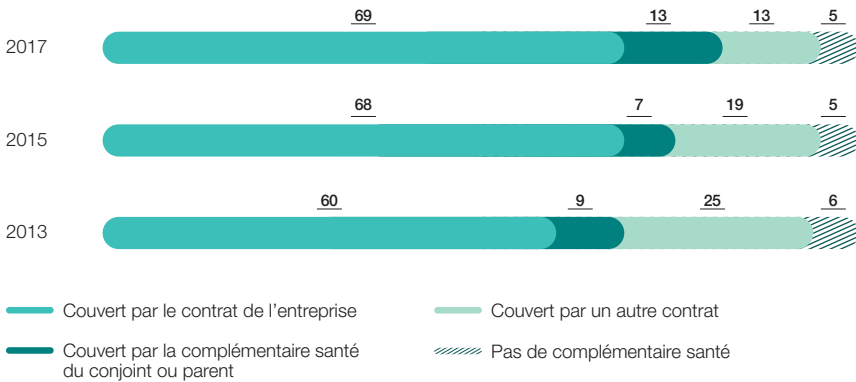


Source : CRÉDOC/CTIP, 2017.  
Champ : Ensemble des salariés.

## Un impact fort de l'obligation de généralisation de la complémentaire santé

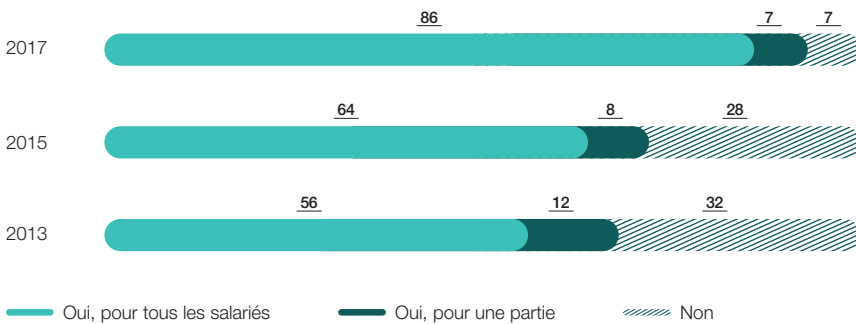
Chez les salariés, la hausse est surtout liée à l'augmentation de la part des salariés couverts par la complémentaire santé collective de leur conjoint ou parents (7 % en 2015 et 13 % en 2017)

### Taux de couverture des salariés en complémentaire santé (en %)



Source : CRÉDOC/CTIP, 2017.  
Champ : Ensemble des salariés.

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



Source : CRÉDOC/CTIP, 2017.  
Champ : Ensemble des salariés.

## Comparaison des frais de gestion en santé

**Frais de gestion santé**  
(en % des cotisations affaires directes)



Source : DREES «Rapport DREES sur la situation financière des organismes complémentaires» Rapport 2018.



4



# **DONNÉES SOCIALES**

## DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

# Cotisations

## vision globale et par métier

### Comparaison 2017/2018

(millions d'euros)	Cotisations <sup>1</sup>		
	2017	2018	Var 17/18
Total Complémentaire Santé	6 673	6 580	-1,4 %
Décès, rentes d'éducation et de conjoint	2 155	2 121	-1,6 %
Incapacité, invalidité, dépendance <sup>2</sup>	3 772	3 814	1,1 %
Total Prévoyance	5 927	5 935	0,1 %
Total Retraite Supplémentaire	860	926	7,7 %
<b>Total</b>	<b>13 460</b>	<b>13 441</b>	<b>-0,1 %</b>

(1) Affaires directes, hors réassurance et acceptations.

(2) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité.

### Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2009	5 153	5 306	918	<b>11 377</b>
2010	5 115	5 387	1 155	<b>11 657</b>
2011	5 353	5 309	1 111	<b>11 773</b>
2012	5 459	5 658	940	<b>12 057</b>
2013	5 734	6 122	979	<b>12 835</b>
2014	6 162	6 200	968	<b>13 330</b>
2015	5 946	6 236	930	<b>13 112</b>
2016	5 691	6 482	908	<b>13 081</b>
2017	5 927	6 673	860	<b>13 460</b>
2018	5 935	6 580	926	<b>13 441</b>



# Prestations

## vision globale et par métier

### Comparaison 2017/2018

(millions d'euros)	Prestations <sup>1</sup>		
	2017	2018	Var 17/18
Total Complémentaire Santé	5 680	5 597	-1,5 %
Décès, rentes d'éducation et de conjoint	1 755	1 798	2,5 %
Incapacité, invalidité, mensualisation <sup>2</sup>	3 837	4 015	4,6 %
Total Prévoyance	5 592	5 813	4,0 %
Total Retraite Supplémentaire	1 048	1 015	-3,1 %
<b>Total</b>	<b>12 320</b>	<b>12 425</b>	<b>0,9 %</b>

(1) Affaires directes, hors réassurance et acceptations.

(2) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité.

### Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2009	4 201	4 396	1 170	<b>9 767</b>
2010	4 455	4 746	1 455	<b>10 656</b>
2011	4 765	4 954	1 474	<b>11 193</b>
2012	5 330	5 324	1 349	<b>12 003</b>
2013	5 643	5 550	1 428	<b>12 621</b>
2014	5 683	5 431	1 223	<b>12 337</b>
2015	5 747	5 334	1 273	<b>12 354</b>
2016	5 377	5 689	1 132	<b>12 198</b>
2017	5 592	5 680	1 048	<b>12 320</b>
2018	5 813	5 597	1 015	<b>12 425</b>

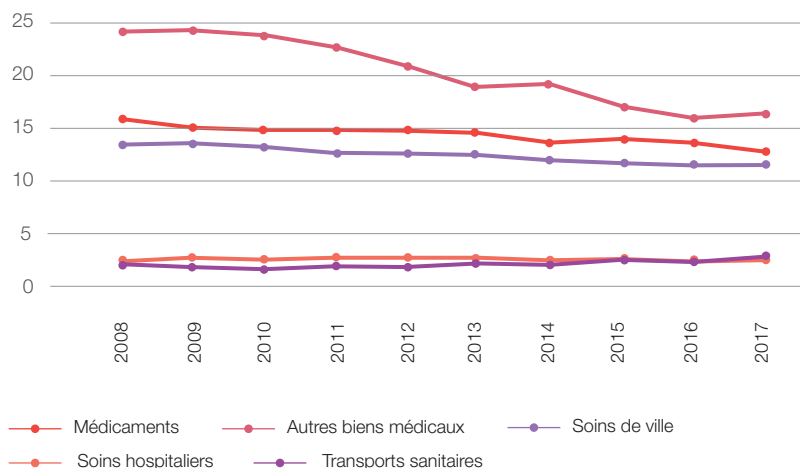
## Focus sur les dépenses de santé

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

Ensemble de la CSBM	2015	2016	2017
Sécurité sociale	77,3	77,5	77,8
État, CMU-C, org. de base	1,4	1,5	1,5
Organismes complémentaires	13,4	13,4	13,2
Ménages	7,9	7,6	7,5

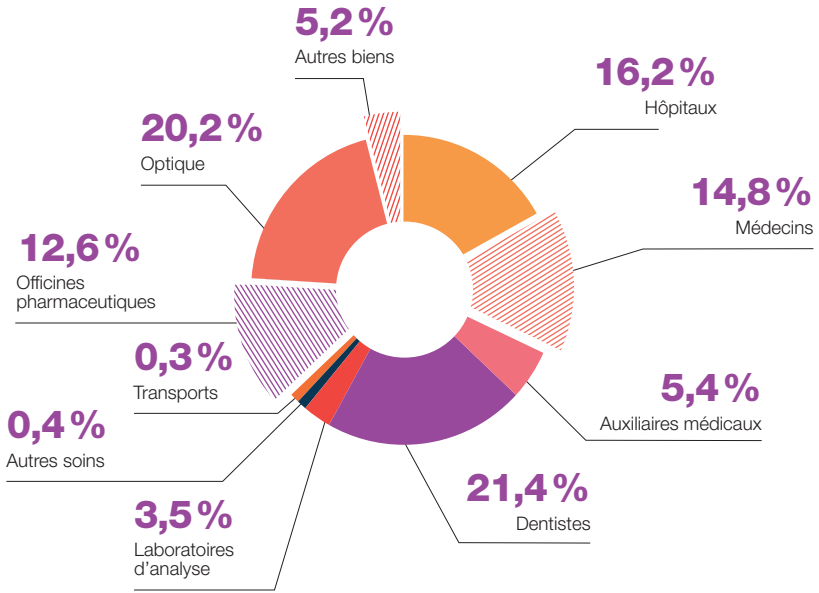
Source : DREES, comptes de la santé en 2017.

### Reste à charge des ménages pour les principaux postes de la CSBM (en %)



Source : DREES, Les dépenses de santé en 2017, résultats des comptes de la santé, 2018.

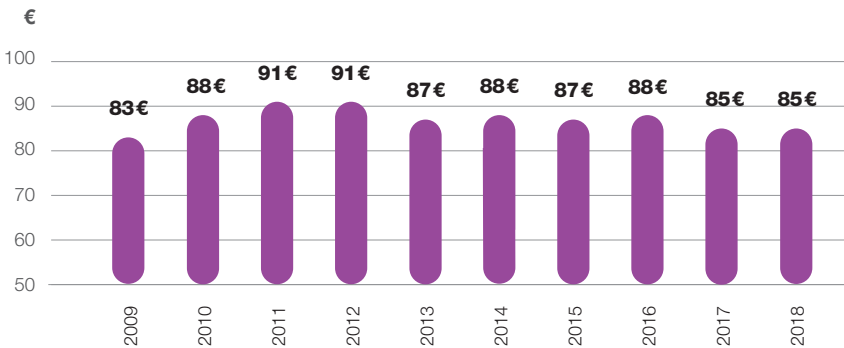
### Poids des prestations santé des institutions de prévoyance en 2018



Source : États ACPR ENS 2018.

### Taux de redistribution des institutions de prévoyance en complémentaire santé

Montant de prestations versées pour 100€ de cotisations HT



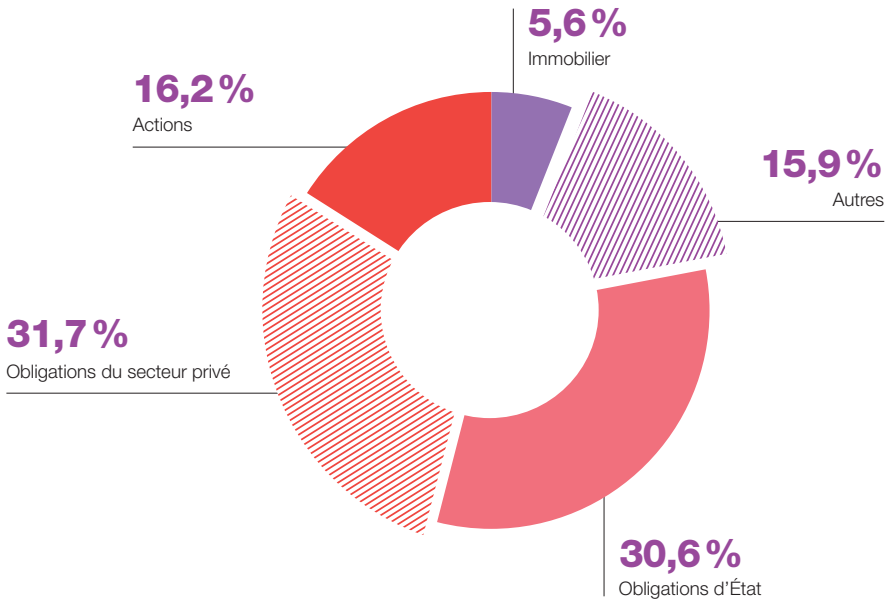
Source : CTIP.

## Focus sur les placements des IP

2017

Les placements en valeur de marché

**64,9** Mds€

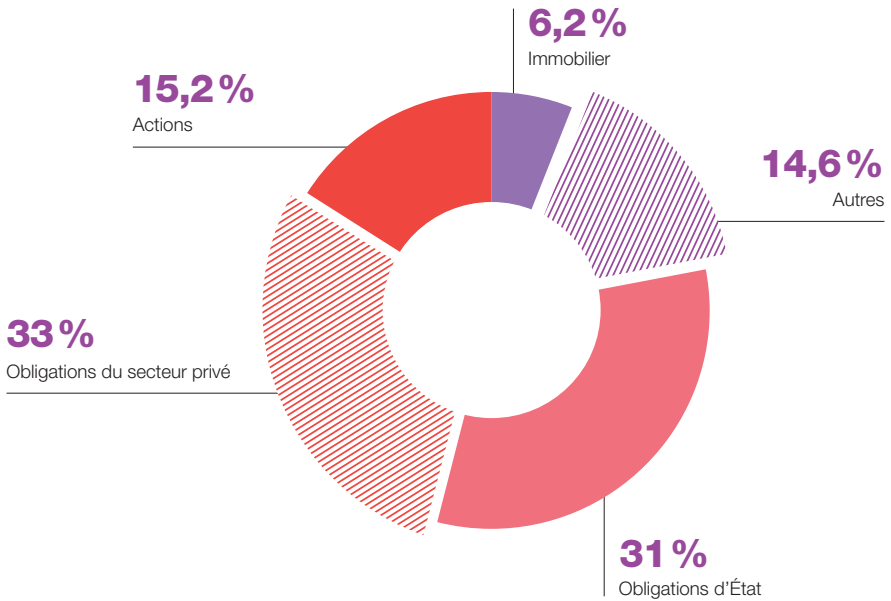


2018

Les placements en valeur de marché

64,7 Mds€

-0,3%



Source : CTIP.

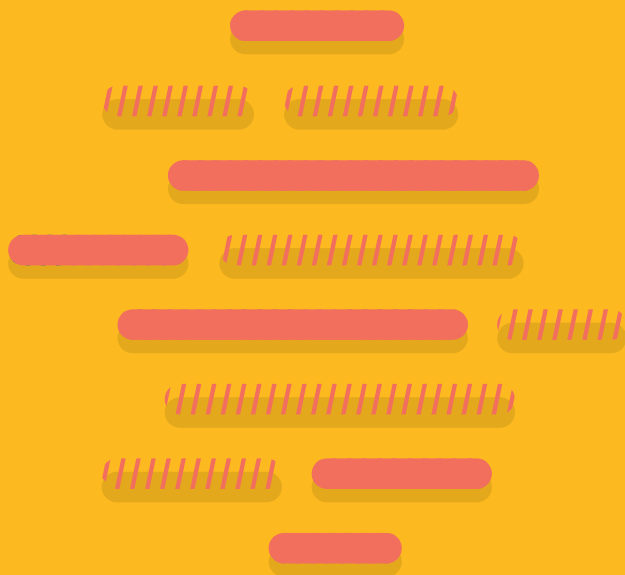
# Classement des IP par groupe

Classement des institutions de prévoyance* (données sociales)	Cotisations Affaires directes **		Résultats **	Fonds propres **
	2018	Var 17/18	2018	2018
1 GROUPE MMH	3 439 393	-3,4 %	-465 938	3 688 910
2 GROUPE PRO BTP	2 427 070	5,5 %	120 904	3 428 804
3 GROUPE AG2R LA MONDIALE	2 372 086	-2,5 %	-1 891	1 144 212
4 GROUPE KLÉSIA	907 689	1,2 %	10 322	479 212
5 GPE UGO	580 454	-8,4 %	2 975	107 831
6 GROUPE AGRICA	569 187	0,8 %	45 234	1 027 105
7 GROUPE IRP AUTO	548 056	8,8 %	2 684	621 454
8 GROUPE APICIL	524 223	-6,0 %	-25 934	642 144
9 APGIS	511 144	5,7 %	5 485	172 664
10 AUDIENS	275 498	0,9 %	33	220 536
11 GROUPE IRCEM	205 668	1,1 %	24 137	659 459
12 IPECA PRÉVOYANCE	204 474	4,1 %	6 117	196 707
13 OCIRP	173 706	2,9 %	7 351	478 871
14 CGPCE	160 052	1,2 %	39 524	804 124
15 KÉRIALIS	112 025	-1,7 %	4 281	124 033
Autres institutions	430 001	3,9 %	28 431	747 155
<b>Total</b>	<b>13 440 726</b>	<b>-0,1 %</b>	<b>-196 285</b>	<b>14 543 194</b>

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

\*\* En milliers d'euros.

Source : États ACPR ENS 2018.



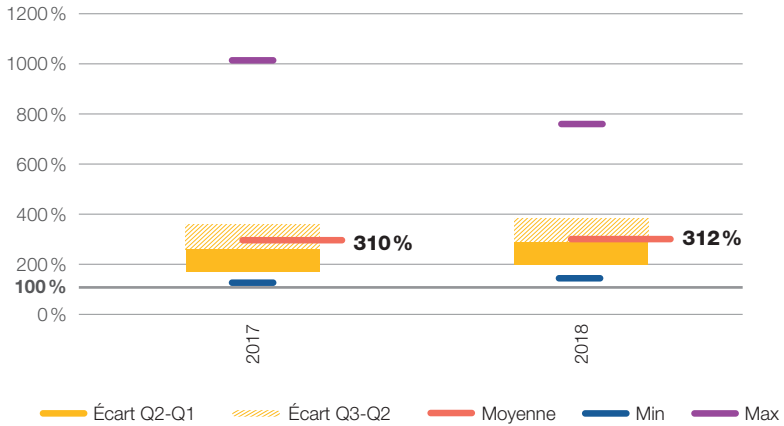
5



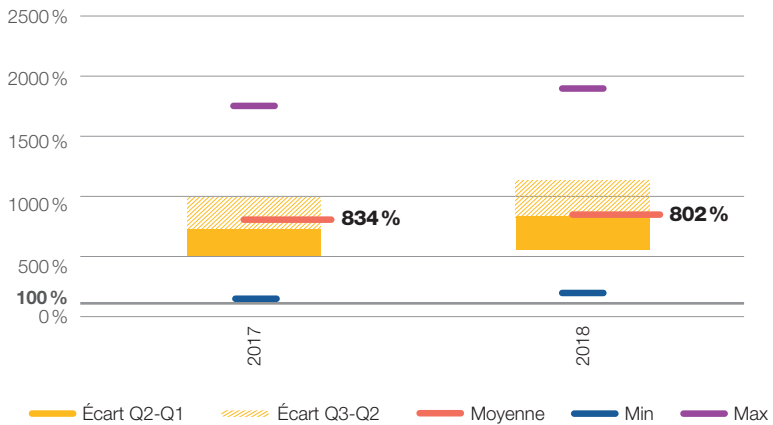
# SOLVABILITÉ DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

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

### Taux de couverture du SCR



### Taux de couverture du MCR

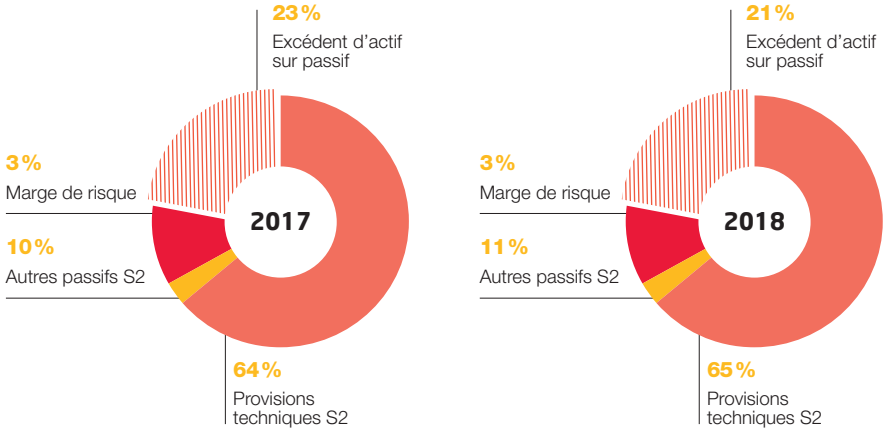


Source : États QRT 2018 des IP - SCR.



## Structure du bilan prudentiel

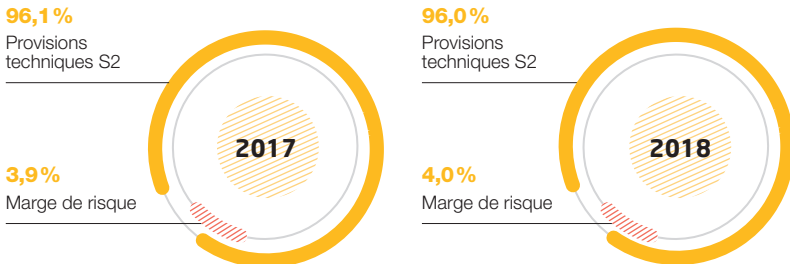
### Composition moyenne du bilan S2 des IP



Source : États QRT des IP - BILAN.

## Structure des provisions techniques S2

### Composition moyenne du bilan S2 des IP

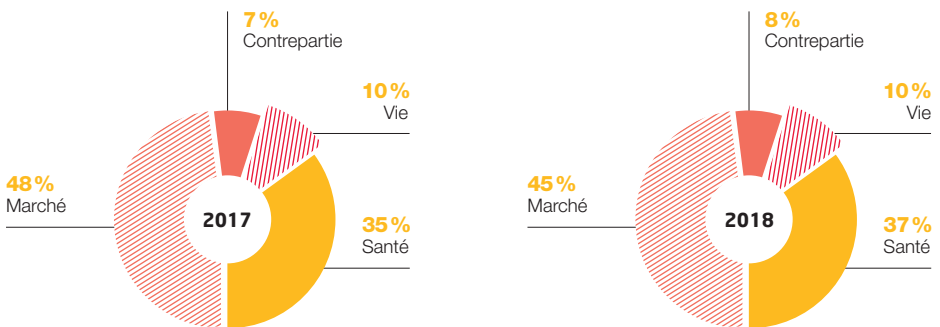


Source : États QRT 2018 des IP - BILAN.

## Poids des modules de capital requis (SCR)

(millions d'euros)	SCR NET - Moyenne	
	2017	2018
Marché	147,68	123,87
Contrepartie	21,67	23,34
Vie	29,45	28,49
Santé	108,29	102,76
<b>SCR</b>	<b>239,97</b>	<b>210,97</b>
<b>MCR</b>	<b>80,86</b>	<b>71,96</b>

### Capital de solvabilité requis NET Moyenne



Source : États QRT 2018 des IP - SCR.



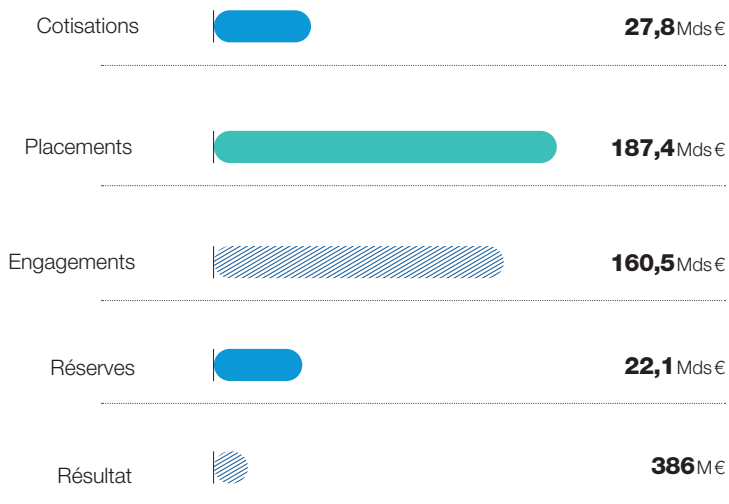
**6**



# **DONNÉES COMBINÉES** DES GROUPES

## Données clés des groupes combinés

### Comptes combinés

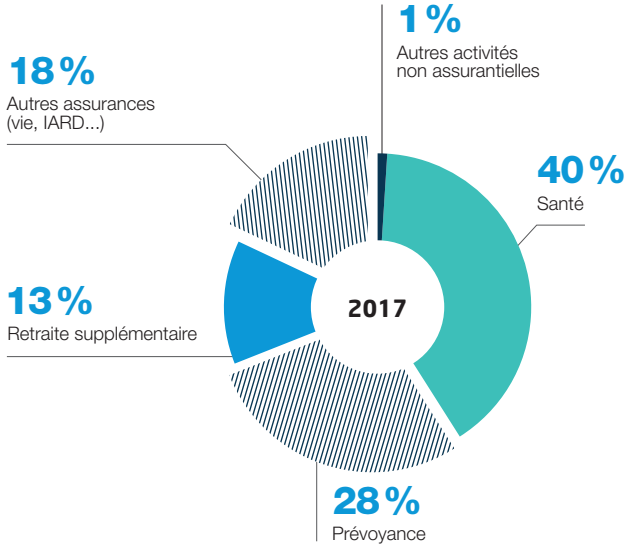


Source : CTIP.

## Chiffre d'affaires combiné

Chiffres d'affaires

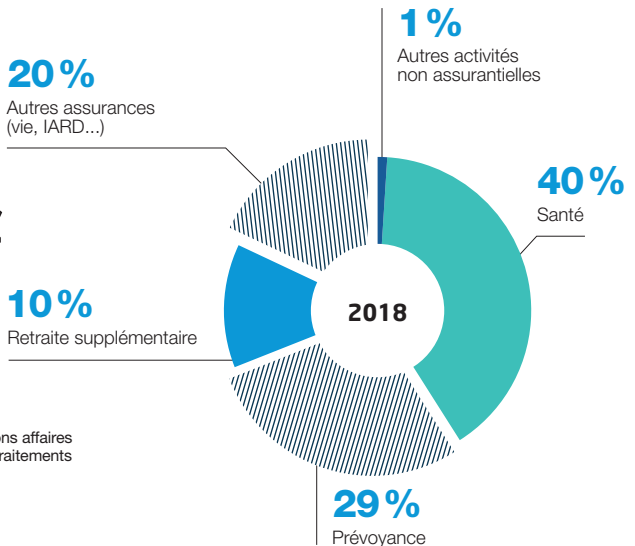
**27,2** Mds€



**+2%**

Chiffres d'affaires

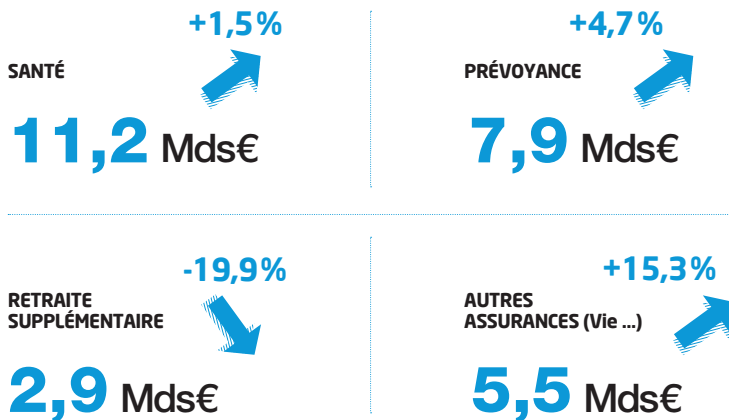
**27,8** Mds€



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

## Contribution au CA combiné

2018



	Contribution des institutions de prévoyance	Contribution des mutuelles	Contribution des SA et SAM	Contribution des autres organismes	Total
Complémentaire santé	7,4	2,8	1,0	-	11,2
Prévoyance	6,7	0,1	1,1	-	7,9
Retraite supplémentaire	0,9	-	2,0	-	2,9
Autres activités assurantielles	-	-	5,5	-	5,5
Autres activités non assurantielles	-	-	-	0,3	0,3
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>2,9</b>	<b>9,6</b>	<b>0,3</b>	<b>27,8</b>

Source : CTIP.

# Classement des groupes combinés

Classement des groupes		Chiffre d'affaires		Capitaux propres	Résultats
(données combinées en M€)		2018	Var 17/18	2018	2018
1	GPE AG2R LA MONDIALE	9 676	-1,1 %	6 386	324
2	GPE MMH	7 024	5,3 %	4 824	-312
3	GPE PRO BTP	3 104	4,9 %	3 708	177
4	GPE APICIL	2 420	1,6 %	1 140	38
5	GPE KLÉSIA	1 449	1,2 %	660	10
6	GPE UGO	798	-0,6 %	165	1
7	GPE IRP AUTO	596	8,7 %	659	-1
8	GPE AGRICA	586	0,9 %	1 026	50
9	GPE IRCEM	235	-1,6 %	721	22
10	GPE VICTOR HUGO	49	-8,5 %	69	0
	IP hors comptes combinés	1 830	3,4 %	2 693	77
<b>Total</b>		<b>27 766</b>	<b>2,0 %</b>	<b>22 050</b>	<b>386</b>

Source : CTIP.

## Les 8 commissions du CTIP et leurs présidents



### **PRÉVOYANCE, DÉPENDANCE ET ÉPARGNE SUPPLÉMENTAIRE**

**Philippe Barret**  
(Directeur général d'APICIL)



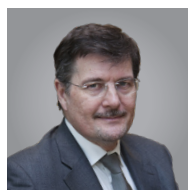
### **INNOVATIONS**

**Jean-Charles Grollemund**  
(Directeur général d'IRCEM)



### **JURIDIQUE ET CONFORMITÉ**

**Silvine Laguillaumie-Landon**  
(Directrice Juridique et Instances  
de MALAKOFF MÉDÉRIC HUMANIS)



### **ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE**

**Frédéric Hérauld**  
(Directeur général d'AGRICA)



**200**  
collaborateurs

ont participé à une  
**quarantaine de réunions**  
en 2018



**AFFAIRES PUBLIQUES ET  
COMMUNICATION INSTITUTIONNELLE**

**Christian Schmidt de la Brélie**  
(Directeur général de KLÉSIA)



**SYSTÈMES D'INFORMATION**

**Corinne Dajon**  
(Membre du Comité de Direction Groupe  
en charge des systèmes d'information  
et de l'organisation chez AG2R LA MONDIALE)



**SANTÉ**

**Hervé Naerhuysen**  
(Délégué général de PRO BTP)  
**et Thomas Saunier**  
(Directeur général  
de MALAKOFF MÉDÉRIC HUMANIS)



34

Institutions de prévoyance  
adhérentes au CTIP



24

font partie  
de l'un des



12

groupes de  
protection sociale



10

institutions sont  
hors groupe





CENTRE TECHNIQUE DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE



Conception & réalisation : CIMAYA  
Impression : CLUMIC Arts Graphiques Paris