

Les groupes de protection sociale et les institutions de prévoyance : perspectives 2025

Les stratégies face aux mutations et à la restructuration du monde paritaire

Le groupe Xerfi vient de publier une étude exclusive sur les groupes de protection sociale et les institutions de prévoyance. Celle-ci s'attache à analyser les défis et enjeux auxquels est confronté le monde paritaire face à un cadre prudentiel exigeant, un environnement concurrentiel exacerbé et une recomposition du secteur. Elle offre également aux professionnels les clés de compréhension des mouvements stratégiques en cours et du processus de consolidation actuel à travers un panorama des forces en présence sur fond de 15 années de rapprochements, et des mutations aussi bien dans le champ de la retraite complémentaire que dans celui des activités concurrentielles. Grâce à cette analyse complète et opérationnelle, vous disposerez d'un véritable outil pour stimuler votre réflexion.

Nous sommes à votre disposition pour vous apporter des compléments d'information concernant cette étude de référence dont vous trouverez ci-joint la présentation. Pour la recevoir, il vous suffit de nous retourner le bon de commande au verso de la plaquette ou de vous rendre directement sur notre site internet pour la télécharger immédiatement.



Téléchargez immédiatement
cette étude sur Xerfi.com

Avec le code étude 6ABF29

Sabine Gräfe
Directrice d'études
Precepta

Les groupes de protection sociale et les institutions de prévoyance : perspectives 2025

Les stratégies face aux mutations et à la restructuration du monde paritaire

Edition Août 2016
200 pages

Des acteurs à l'offensive dans un secteur de la protection sociale complémentaire en pleine recomposition

Le mouvement de consolidation des groupes de protection sociale a franchi une nouvelle étape. La recomposition du paysage paritaire se double, en outre, de stratégies partenariales, de la structuration de pôles mutualistes, voire même d'opérations de croissance externe. Il est vrai que les groupes de protection sociale ont dû relever de nombreux défis, et ce tant dans le champ de la gestion de la retraite complémentaire — comme la baisse des coûts et l'amélioration du service aux clients — que dans celui de leurs activités concurrentielles. Ainsi, le monde paritaire se met en ordre de marche pour tirer tout le parti du potentiel que recèlent les marchés des assurances de personnes avec pour principaux axes la digitalisation, l'innovation de services, l'optimisation de la distribution et la diversification de ses offres. Il s'agit aussi de contrer les ambitions grandissantes d'un nombre croissant d'acteurs, ambitions d'ailleurs exacerbées par la fin des clauses de désignation. Dans ce contexte, quels sont les leviers d'action prioritaires ? Jusqu'où pousser les stratégies de diversification ? Quel parti tirer des nouvelles technologies et quelles sont les perspectives d'ici 2025 ?

Les points clés de l'étude

- **Les grandes tendances à l'horizon 2025**

Contexte économique et financier général, dynamique des marchés des assurances de personnes, place et performances des groupes de protection sociale et des institutions de prévoyance, perspectives d'activité des acteurs à l'horizon 2025, synthèse des facteurs de mutation de l'environnement, etc.

- **Le jeu concurrentiel**

Panorama des forces en présence, focus sur 15 ans de rapprochements, décryptage des mutations actuelles dans le champ de la gestion de la retraite complémentaire (baisse des coûts et amélioration de la qualité des prestations) comme dans celui des activités concurrentielles (ANI du 11 janvier 2013, fin des clauses de désignation, Solvabilité 2, etc.).

- **Les principaux axes de développement**

Diversification des portefeuilles d'activités, optimisation de la distribution, nouveaux services, approches globales dans le champ de la protection sociale, transition digitale, etc. Focus sur les modalités opératoires : partenariats, création de filiales communes, coopération étroite entre concurrents (coopétition), croissance externe, etc.

« Décrypter le marché et la concurrence »

La collection Xerfi Precepta vous propose des études approfondies sur une sélection de secteurs et marchés clés de l'économie française. Chaque titre poursuit un double objectif : dresser un panorama complet du jeu concurrentiel et analyser la dynamique du marché et de l'activité des entreprises à court et moyen termes.

Xerfi vous propose son analyse des principaux marchés des assurances de personnes, au cœur des modèles de développement des groupes de protection sociale et des institutions de prévoyance. L'étude dresse également les grandes tendances à l'horizon 2025. Ces marchés sont pour la plupart dotés de potentiels de croissance qui n'ont pas tous encore donné leur pleine mesure. Un constat *a priori* favorable à l'activité des groupes paritaires. A un bémol près toutefois : une intensification sans précédent de la concurrence.

Table des matières et contenu de l'étude

SYNTHÈSE & CONCLUSIONS STRATÉGIQUES

Cette synthèse attire l'attention sur les **défis et opportunités** auxquels sont confrontés les **groupes de protection sociale**. Du champ de la gestion de la retraite complémentaire à celui des activités concurrentielles, ces acteurs ont en effet dû mener de **nombreux chantiers extrêmement structurants et impactants**, avec à la clé un vaste mouvement de consolidation. Cette synthèse revient sur ce mouvement amené à se poursuivre, mais également sur les **logiques partenariales** jusqu'à la « **coopétition** » qui animent les stratégies des groupes paritaires. Elle aborde enfin les **principaux objectifs** que servent ces stratégies. Des objectifs qui doivent conduire les groupes de protection sociale à tirer tout le parti du potentiel dont recèle le marché des assurances de personnes et ce, dans un environnement concurrentiel de plus en plus disputé.

MARCHÉ ET STRATÉGIES

1. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT DES GROUPES ET INSTITUTIONS DE PREVOYANCE

1. VUE D'ENSEMBLE DES MUTATIONS DE L'ENVIRONNEMENT

- Les groupes de protection sociale : de la retraite complémentaire aux activités concurrentielles
- Les grandes mutations de l'environnement des groupes de protection sociale et des institutions de prévoyance

2. L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE, FINANCIER ET DÉMOGRAPHIQUE (2005-2015)

- L'analyse de la conjoncture française
- L'évolution de l'environnement financier : taux et marchés financiers
- La situation financière et la démographie des entreprises françaises
- Les évolutions démographiques et le vieillissement de la population

3. LES DYNAMIQUES À L'ŒUVRE SUR LES PRINCIPAUX MARCHÉS DES ASSURANCES DE PERSONNES (2005-2015)

- La place des groupes et institutions de prévoyance sur les marchés des assurances de personnes
- La dynamique rétrospective sur le marché de l'assurance santé complémentaire
- La dynamique rétrospective sur le marché de la prévoyance
- La dynamique rétrospective sur le marché de la retraite supplémentaire

2. L'ANALYSE DE L'ACTIVITÉ DES GROUPES ET INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

1. L'ACTIVITÉ DES GROUPES DE PROTECTION SOCIALE (2005-2015)

- La dynamique rétrospective du chiffre d'affaires combiné des groupes de protection sociale
- La structure du chiffre d'affaires combiné des groupes de protection sociale

2. L'ACTIVITÉ DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE (2005-2015)

- La dynamique rétrospective et la structure du chiffre d'affaires des institutions de prévoyance
- La dynamique rétrospective du chiffre d'affaires des institutions de prévoyance par grands marchés (santé complémentaire, prévoyance, retraite supplémentaire)
- La dynamique rétrospective et la structure des prestations des institutions de prévoyance

3. LES GRANDES TENDANCES A L'HORIZON 2025

3. L'ANALYSE DU JEU CONCURRENTIEL ET DES STRATÉGIES

1. LES ÉVOLUTIONS DU PAYSAGE CONCURRENTIEL

- Un panorama des forces en présence en 2016, l'évolution du nombre des groupes de protection sociale, de celui des institutions de retraite et des caisses de retraite, un récapitulatif des principaux rapprochements qui ont eu lieu au cours des 15 dernières années
- Les éléments à l'origine du mouvement de consolidation : de la gestion de la retraite complémentaire au champ des activités concurrentielles, un focus sur la création de groupes assurantiels au sens prudentiel

2. LES PRINCIPAUX AXES DE DÉVELOPPEMENT

- Diversification (stratégies de multi-équipement)
- Innovation services dans le champ de la protection sociale
- Optimisation de la distribution
- Enjeux liés à la transition digitale
- Analyse des modes de croissance : croissance organique, croissance externe, partenariats et « coopétition » (coopération entre concurrents)

LE JEU CONCURRENTIEL

L'étude propose une analyse détaillée du paysage concurrentiel. Celui-ci est en pleine recomposition. Impulsé par la nécessaire rationalisation des régimes de retraite complémentaire, le mouvement de consolidation des groupes de protection sociale a depuis été alimenté par de nombreux éléments : les différentes réformes des retraites et de la santé, la généralisation de l'assurance santé complémentaire et plus encore la fin des clauses de désignation ou l'entrée en vigueur de solvabilité 2 le 1^{er} janvier 2016.

LES AXES DE DEVELOPPEMENT

Ce rapport aborde également les principaux axes de développement des groupes de protection sociale : diversification des portefeuilles d'activités, optimisation de la distribution, développement des services et transition digitale. Face à eux, les groupes de protection sociale privilégient les logiques partenariales jusqu'aux stratégies de « coopération », coopérations étroites entre concurrents... Des stratégies devenues incontournables dans un environnement concurrentiel exacerbé.

FORCES EN PRÉSENCE

1. LE PANORAMA DES FORCES EN PRÉSENCE

1. LES GROUPES DE PROTECTION SOCIALE

Chiffres-clés, principales entités, classements (retraite complémentaire, assurances de personnes), données financières (résultat net, ratios de solvabilité) (données 2015)

2. LES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Classement & chiffres-clés des activités concurrentielles, données financières (résultat net, ratio de solvabilité) (données 2014)

2. LES FICHES D'IDENTITÉ DES PRINCIPAUX ACTEURS

Sont présentés 8 groupes de protection sociale (4 autres sont évoqués dans le cadre de leurs opérations de rapprochement annoncées avec les précédents groupes concernés).

Chacune des 8 fiches d'identité propose

- une présentation générale de l'organisation, les principales données et ratios financiers (données 2015 majoritairement),

- les principales entités qui le composent, les principaux chiffres clés des activités concurrentielles (2015),

- un panorama des offres, des dispositifs commerciaux, des principaux services en ligne mis à disposition des clients.

Chaque fiche aborde les axes de développement et l'actualité récente de chacun des 8 groupes.

- AG2R LA MONDIALE + focus sur IRCEM
- MALAKOFF MEDERIC
- HUMANIS
- KLESIA + focus sur IRP AUTO
- PROBTM + focus sur LOURMEL
- APICIL + focus sur B2V
- AGRICA
- AUDIENS

PRINCIPAUX ACTEURS CITÉS DANS L'ÉTUDE (*)

- | | | |
|------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| • ADEIS | • HUMANIS MUTUELLE NATIONALE | • MSA |
| • ADESSA | • HUMANIS PRÉVOYANCE | • MUDIS |
| • AG.MUT | • IENA PRÉVOYANCE | • MUTUELLE BOISSIÈRE |
| • AG2R LA MONDIALE | • INPR | • MUTUELLE CARCEPT |
| • AG2R RÉUNICA PRÉVOYANCE | • INTEREXPANSION-FONGEPAR | • MUTUELLE INTÉGRANCE |
| • AGRIC PRÉVOYANCE | • IPBP | • MUTUELLE MIEUX ETRE |
| • AGRICA | • IPECA PRÉVOYANCE | • MUTUELLE RENAULT |
| • AGRICA EPARGNE | • IPRIAC | • MUTUELLE SAINT GERMAIN |
| • APGIS | • IPSEC | • MUTUELLE VIA SANTE |
| • APICIL | • IRCM | • OCIRP |
| • APICIL ASSURANCES | • IRCM MUTUELLE | • PRADO EPARGNE |
| • APICIL PRÉVOYANCE | • IRCM PRÉVOYANCE | • PRIMA |
| • ARIAL CNP ASSURANCE | • IRP AUTO | • PROBTM |
| • ARPÈGE PRÉVOYANCE | • IRP AUTO MPA | • PROBTM ERP |
| • AUDIENS | • IRP AUTO PRÉVOYANCE SANTÉ | • PROBTM FINANCE |
| • AUDIENS PRÉVOYANCE | • KALIVIA | • PROTEC BTP |
| • AUXIA | • KLESIA | • QUATREM |
| • B2V | • KLESIA MUTUELLE | • RADIANCE GROUPE HUMANIS GRAND EST |
| • B2V PRÉVOYANCE | • KLESIA PRÉVOYANCE | • REGARD BTP |
| • BTP PRÉVOYANCE | • KLESIA SA | • SAF BTP IARD |
| • CAPREVAL | • LA BANQUE POSTALE | • SAF BTP VIE |
| • CAPSSA | • LA BANQUE POSTALE ASSET MANAGEMENT | • SEVEANE |
| • CARCEPT ACCIDENT | • LA MONDIALE EUROPARTNER | • SHAM |
| • CARCEPT PRÉVOYANCE | • LA MONDIALE PARTENAIRE | • SKANDIA LIFE |
| • CARPILIG PRÉVOYANCE | • LA MUTUELLE AUDIENS | • SMACL SANTE |
| • CCPMA PRÉVOYANCE | • LA MUTUELLE GENERALE | • SUD QUEST MUTUALITÉ (SOM) |
| • CMAV | • LOURMEL | • UNALIS MUTUELLE |
| • CNP ASSURANCES | • MALAKOFF MÉDÉRIC | • UNIPRÉVOYANCE |
| • CPCEA | • MALAKOFF MÉDÉRIC MUTUELLE | • WIKIPME |
| • CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES | • MALAKOFF MÉDÉRIC PRÉVOYANCE | |
| • CREPA | • MBA MUTUELLE | |
| • DIDACTEM | • MBTP DU SUD EST | |
| • DOMISSIMO SERVICES | • MBTP NORD | |
| • FMP | • MGI | |
| • GRESHAM | • MGPS | |
| • GROUPAMA | • MICILS | |
| • HUMANIS | • MIP | |
| • HUMANIS ASSURANCES | | |
| • HUMANIS GESTION D'ACTIFS | | |

(*) Liste non exhaustive

Pour recevoir votre étude **IMMEDIATEMENT**,
COMMANDEZ directement sur : **XERFI.COM**

- ❶ Rentrez le code **6ABF29** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ❷ Achetez l'étude directement par carte bancaire
- ❸ Recevez votre étude en format pdf sur votre compte client xerfi.com

Pour toutes **PRESTATIONS PERSONNALISEES** (présentation, étude sur mesure, etc.), contactez Laurent Marty, Directeur Associé, lmarty@xerfi.fr

Ces études pourraient également vous intéresser

- **La transformation digitale des banques et assureurs**
5ABF37 – Septembre 2015
- **Santé connectée et valorisation des datas**
5CHE36 – Août 2015

Retrouvez sur le site xerfi.com le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises



BONDE
COMMANDE

A retourner à :

Groupe Xerfi 13-15 rue de Calais 75009 Paris
Téléphone : 01 53 21 81 51
Email : commande@xerfi.fr

Réf : 6ABF29 / PTAX / Cial

INFORMATIONS CLIENT

Nom :

Prénom :

Fonction :

Société :

Adresse :

Code postal :

Ville :

Adresse email :

Téléphone :

TVA Intra :

N° SIRET :

Facture avec la livraison. Le taux de TVA applicable est celui en vigueur à la date d'émission de la facture. En cas de litige, il est fait attribution exclusive au Tribunal de Commerce de Paris.
Tarifs valables jusqu'au 31/08/2017 (TVA 5,5% pour le papier et TVA 20,0% pour les versions électroniques).

Les groupes de protection sociale et les institutions de prévoyance : perspectives 2025

Les stratégies face aux mutations et à la restructuration
du monde paritaire

Version papier (classeur)	Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier
2 500,00 € HT	2 400,00 € HT	2 795,00 € HT
2 637,50 € TTC	2 880,00 € TTC	3 354,00 € TTC
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

MODE DE REGLEMENT CHOISI

- dès réception de l'étude et de la facture
- par carte bancaire sur www.xerfi.com
- par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet :

XERFI-DGT SAS au capital de 5 786 051 euros - 13-15 rue de Calais 75009 Paris
- RCS Paris B 523 352 607 - TVA intracommunautaire : FR22523352607