

Conférence de presse Bilan d'activité et résultats 2023

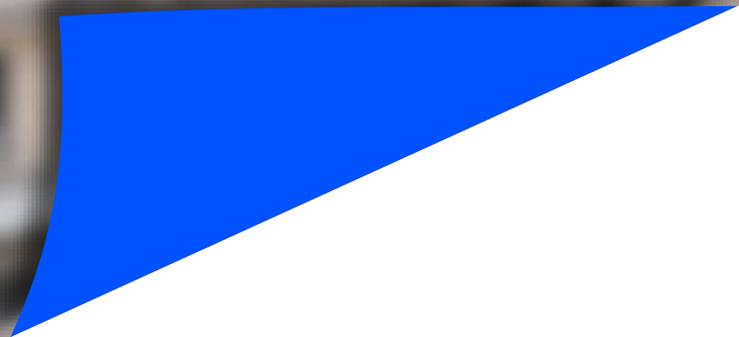
Mardi 26 mars 2024

Siège d'AG2R LA MONDIALE
14-16, Boulevard Malesherbes, Paris 8e

Bienvenue

à la présentation du

Bilan d'activité et résultats 2023



Pour présenter les Résultats 2023



Bruno ANGLES
Directeur général



David SIMON

Membre du CDG en charge des investissements, des finances et des risques



Olivier ARLÈS

Membre du CDG en charge des investissements, des finances et des risques



Philippe DA COSTA

Délégué général à l'ESS, la RSE, aux branches professionnelles, aux pôles et à l'animation du territoire



François RUBICHON

Secrétaire général en charge des instances, de la conformité, des affaires juridiques et fiscales, des affaires publiques, de la sécurité des systèmes d'information et des fondations



Benoit COURMONT

Membre du CDG en charge de l'Épargne retraite et patrimoniale, du bien-vieillir et de la monétisation du patrimoine des seniors



Claire SILVA

Membre du CDG en charge des Ressources Humaines et des relations sociales



Pascale SOYEUX

Membre du COG, Directrice de la Santé Prévoyance



François RINGAUD

Membre du COG, Directeur de la Retraite Complémentaire



Sont également présents aujourd'hui



Pascal MARTINEZ

Membre du CDG en charge des systèmes d'information et du digital



Delphine STRICKER

Membre du CDG en charge de la communication, de l'événementiel et du sponsoring, Directrice de cabinet du Directeur général



Luca DE DOMINICIS

Membre du COG, Directeur finances et risques



Jean-Louis CHARLES

Membre du COG, Directeur des investissements et du financement



Olivier WIGNIOLLE

Membre du COG, Président exécutif de Domitys



Le Groupe au 31 décembre 2023

Association sommitale AG2R LA MONDIALE



AG2R
Agirc-Arrco¹

CGRR
Agirc-Arrco¹

SGAM AG2R LA MONDIALE

SGAPS AG2R LA MONDIALE

Périmètre
Institutions de prévoyance

AG2R Prévoyance¹
et sa filiale Prima
Arpege Prévoyance¹

Périmètre
Mutuelles

AG.Mut¹
ViaSanté Mutuelle
Miag
MPJ²
MNSPF²

Et les autres mutuelles membres
d'AG.Mut

LA MONDIALE¹

Périmètre Épargne
et retraite supplémentaire

La Mondiale Retraite
Supplémentaire
La Mondiale Partenaire
La Mondiale Europartner
Arial CNP Assurances
(à 60%)

Ægide-Domitys
(à 67%)

AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs

GIE AG2R

GIE LA MONDIALE GROUPE

Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE

Fondation AG2R LA MONDIALE pour la vitalité artistique

¹ Membre de l'Association sommitale

² Mutuelles substituées

De très bons résultats en 2023, au-delà des objectifs :

Hausse des cotisations en retraite complémentaire

Cotisations en retraite complémentaire

22,0 Md€

soit

+4,3% vs. 2022

Fort redressement d'AG2R Prévoyance avec un résultat positif

Résultat net AG2R Prévoyance

53 M€

soit

+128M€ vs. 2021 / **+92M€** vs. 2022

Très bonne performance des activités d'épargne retraite et patrimoniale de LA MONDIALE

Résultat net LA MONDIALE hors Domitys

437 M€

soit

+169M€ vs. 2022



Les messages clés (1/2)

- **Hausse des cotisations en retraite complémentaire de 4,3% à 22,0 Md€ et respect des engagements du Contrat d'Objectifs et de Moyens (COM) 23-26 pour AG2R AGIRC-ARRCO avec des indicateurs au-dessus des objectifs.**
- **Hausse du chiffre d'affaires de la SGAM AG2R LA MONDIALE de 1,8% à 11,6 Md€.**
- **Un résultat des activités assurantielles en hausse de 316 M€ à 547 M€.**
- **Hausse du résultat net de 4,0% à 230 M€.**
 - **Fort redressement d'AG2R Prévoyance, au-delà des objectifs : résultat net de +53 M€ qui progresse de +128 M€ par rapport au résultat de -75 M€ en 2021. Cette performance porte le résultat de la SGAPS à +111 M€ ;**
 - **Très bonne performance des activités épargne retraite et patrimoniale de LA MONDIALE avec un résultat consolidé en hausse de 169 M€ à 437 M€, avec une reprise raisonnée de la PPE ;**
 - **Un résultat de Domitys de -161 M€, lié à des provisions significatives et à l'environnement de marché, auquel s'ajoute une dépréciation du goodwill de -157 M€ sans impact sur la solvabilité du Groupe.**



Les messages clés (2/2)

- **Hausse de 6 points du ratio de solvabilité de la SGAM à 176% (hors mesures transitoires) avec un excédent de fonds propres prudentiels de 4,1 Md€.**
- **Une note « A perspective stable » à nouveau confirmée par Standard & Poor's le 27 février 2024 qui salue la très forte solidité financière du Groupe en termes de capital et de résultats ainsi qu'une « exceptionnelle liquidité ».**
- **Une performance financière d'autant plus remarquable dans un contexte d'inflation persistante, de remontée rapide des taux, de retournement des marchés immobiliers et de décisions de l'Assurance Maladie Obligatoire qui impactent les Assurances Maladie Complémentaires.**
- **128 Md€ d'actifs avec une gestion d'actifs orientée vers l'investissement responsable et durable.**
- **Un engagement de longue date dans l'ESS avec des actions à hauteur de 68 M€, 200 000 bénéficiaires et 1 100 associations et partenaires accompagnés.**
- **Un déploiement de la feuille de route du SI et du digital, dans le respect du calendrier et des budgets, avec plus de 250 évolutions d'outils pour améliorer l'expérience client et la qualité de vie au travail de nos collaborateurs.**



LE CONTEXTE



Un environnement macroéconomique contrasté en 2023, mais dominé par des vents contraires importants



L'inflation a été élevée et plus forte qu'attendu

Inflation France (en %)



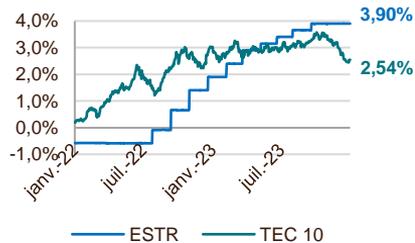
- Inflation moyenne annuelle à 4,9% contre 4,2% anticipé pour 2023

Incidence budgétaire sur les coûts



La courbe des taux s'est inversée

Taux d'intérêt France (en %)



- Taux €ESTR à 3,90% contre 2,54% pour le TEC10 au 31 décembre 2023

Concurrence accrue des produits bancaires

Impact positif des taux élevés sur l'activité de Prévoyance



Le marché immobilier s'est retourné

Invest. Immobilier d'entreprise en IDF (en Md€)



- -56% d'investissements immobiliers en Ile-de-France vs. 2022

Impact négatif sur nos activités immobilières



Le marché action a été bien orienté

Indices boursiers (1^{er} Jan-23 = 100)



- Performance d'environ +15% des principaux indices boursiers en 2023

Impact positif sur les investissements



Par ailleurs, les décisions prises par les pouvoirs publics ont impacté nos activités en Santé

Augmentation des dépenses de santé, au-delà des anticipations

+24% de hausse de l'Ondam¹ entre 2019 et 2023; Ondam réalisé supérieur à la LFSS² en 2021 (+6,3%), 2022 (+4,3%) et 2023 (+1,1%)

Source : Sécurité sociale

Impact négatif du 100% santé

+23% d'augmentation des remboursements par les AMC³ sur le dentaire, l'auditif et l'optique entre 2019 et 2021

Source : Baromètre Unocam juillet 2022

Décisions de l'AMO ayant un impact pour les AMC³ :

Impact d'environ 1,5 Md€ en année pleine pour les AMC³, soit 70 M€/an de charges supplémentaires pour les activités santé du Groupe⁴

Source : Estimation AG2R LA MONDIALE

Note (1) : Objectif national des dépenses d'assurance maladie

Note (2) : Loi de financement de la sécurité sociale

Note (3) : AMO: Assurance Maladie Obligatoire ; AMC : Assurance Maladie Complémentaire

Note (4) : Nettes de réassurance et brutes d'impôts



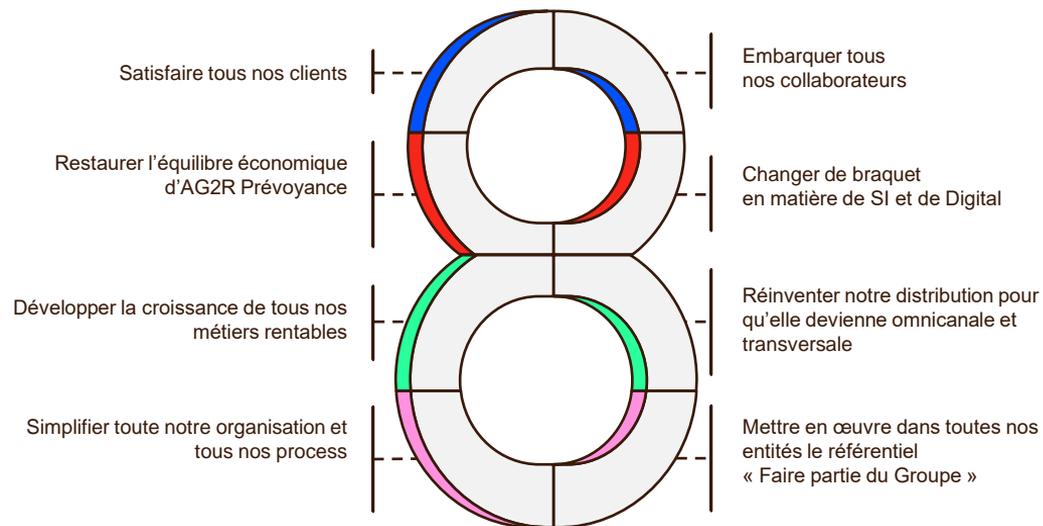
Une année 2023 également marquée par la première année de mise en œuvre du Plan d'entreprise 2023-2025 « Nouvelle donne »

Un plan d'entreprise 2023-25...



- Un plan d'entreprise « Nouvelle donne » voté à l'unanimité en octobre 2022...
- ... pour un départ lancé en janvier 2023
- Déployé auprès de chacun des 15 000 collaborateurs

... avec 8 objectifs très clairs



L'état d'avancement de la mise en œuvre de « Nouvelle donne » est très satisfaisant

Objectif	Etat d'avancement	Statut à date
Redressement d'AG2R Prévoyance	<ul style="list-style-type: none"> Un résultat net d'AG2R Prévoyance très nettement positif en 2023, pour la première fois depuis 2012 	
Feuille de route SI et Digital	<ul style="list-style-type: none"> Plus de 250 évolutions d'outils déployées en décembre 2023, dont un 360° Customer vision tool ou l'application « Côté Santé » 	
Engagement des collaborateurs	<ul style="list-style-type: none"> Un baromètre qui révèle que 3 salariés sur 4 approuvent et ont confiance en la stratégie du Groupe, +20points par rapport à mars 2022, des résultats « exceptionnels » selon IPSOS 	
Distribution omnicanale	<ul style="list-style-type: none"> De nouveaux outils (Salesforce, MySofie...), une nouvelle organisation territoriale et de nouveaux mécanismes d'incitation 	
Croissance sur nos métiers rentables	<ul style="list-style-type: none"> Des partenariats qui ouvrent de nouveaux canaux de distribution en cours de déploiement chez La Mondiale et La Mondiale Retraite Supplémentaire et divers projets d'acquisition à l'étude 	
Référentiel « Faire partie du Groupe »	<ul style="list-style-type: none"> Poursuite de la mise en place, efforts majeurs chez ViaSanté et Domitys, fusion ViaSanté – Mutuelle Bleue dans le cadre du référentiel approuvée par les instances concernées et l'ACPR 	
Transformation des process	<ul style="list-style-type: none"> « Lean » en cours de déploiement dans plusieurs directions du Groupe, et une accélération est en cours 	
Satisfaction des clients	<ul style="list-style-type: none"> Diagnostic fin établi, plan d'action pour améliorer le NPS Client en cours de déploiement 	

 Au-delà des attentes
  En ligne avec les attentes

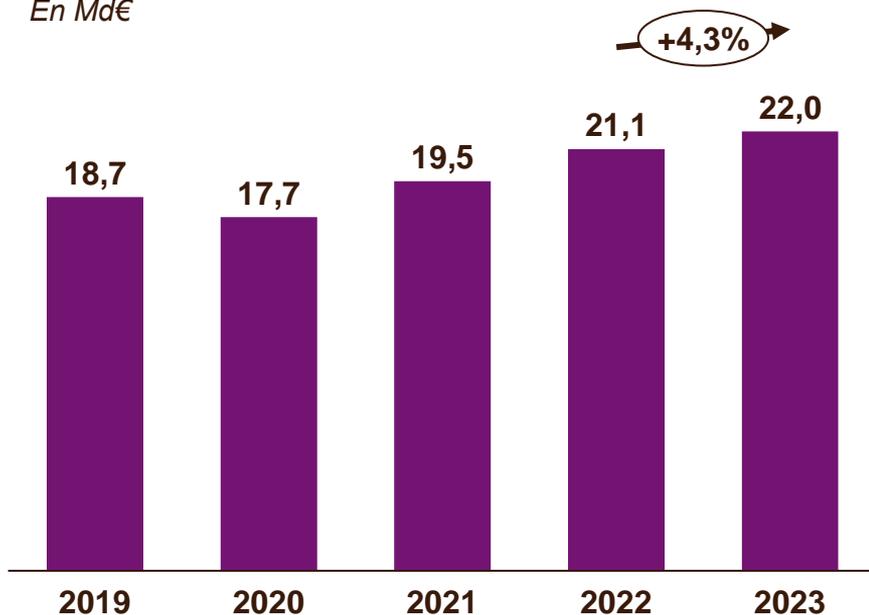
LA RETRAITE COMPLEMENTAIRE



En retraite complémentaire, les cotisations ont augmenté de 4,3% pour atteindre 22,0 Md€

Evolution des cotisations collectées par le Groupe¹

En Md€



Les cotisations ont été recueillies auprès de :

12 millions d'actifs

au sein de

480 000 entreprises



Note (1) : AG2R Agirc-Arrco et CGRR Agirc-Arrco

Respect des engagements relatifs au COM 23-26 conclu avec la Fédération Agirc-Arrco avec de nombreux indicateurs au-dessus des objectifs

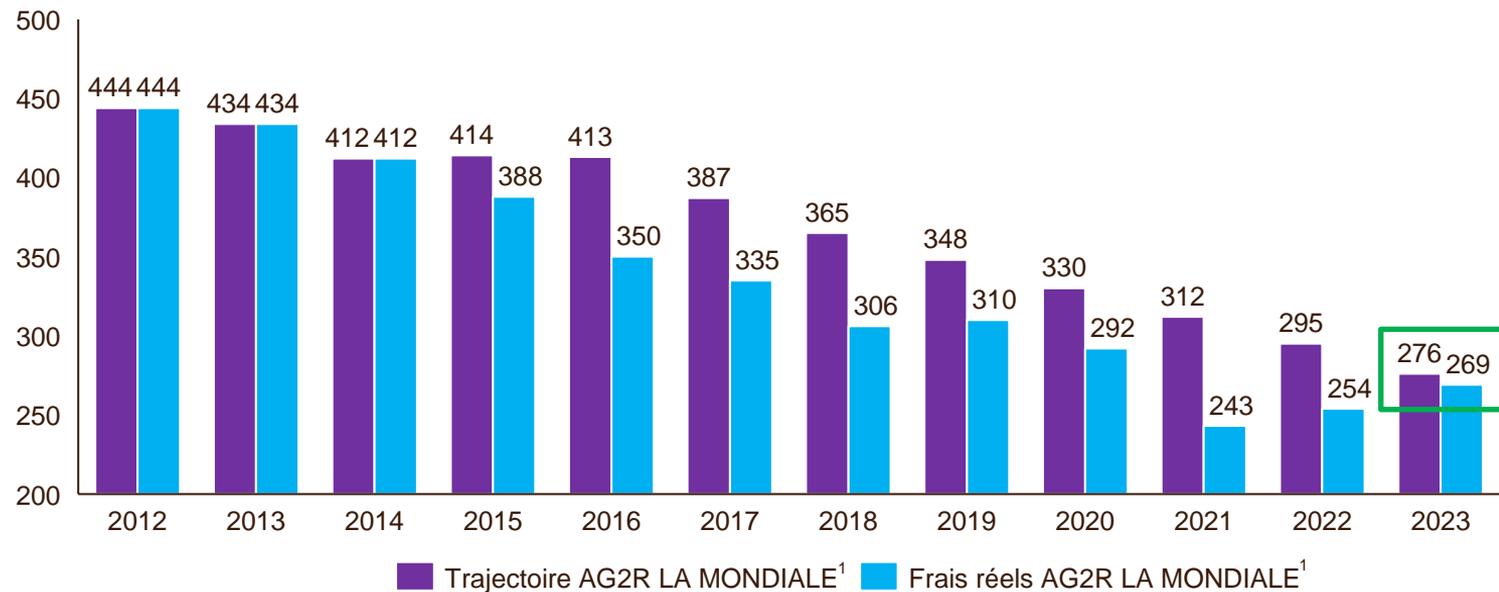
	AG2R Agirc-Arrco	CIBLE
Entreprises : efficience du recouvrement	99,2%	98,8%
Actifs : rectifications de carrières traitées dans les délais	90,7%	90,0%
Futurs retraités : dossiers tardifs payés dans les délais	77,3%	75,0%
Allocataires : réversions payées dans les délais	97,8%	92,0%
Relation clients : NPS des personnes qui ont bénéficié d'un Entretien Information Retraite en agence ou en distanciel	83	50



AG2R Agirc-Arrco et CGRR Agirc-Arrco ont respecté la trajectoire de baisse de frais généraux fixée par la Fédération Agirc-Arrco

Evolution des frais généraux de la Retraite Complémentaire – Trajectoire vs. Frais réels

En M€



Permettant un résultat positif des fonds de gestion



Note (1) : AG2R Agirc-Arrco et CGRR Agirc-Arrco

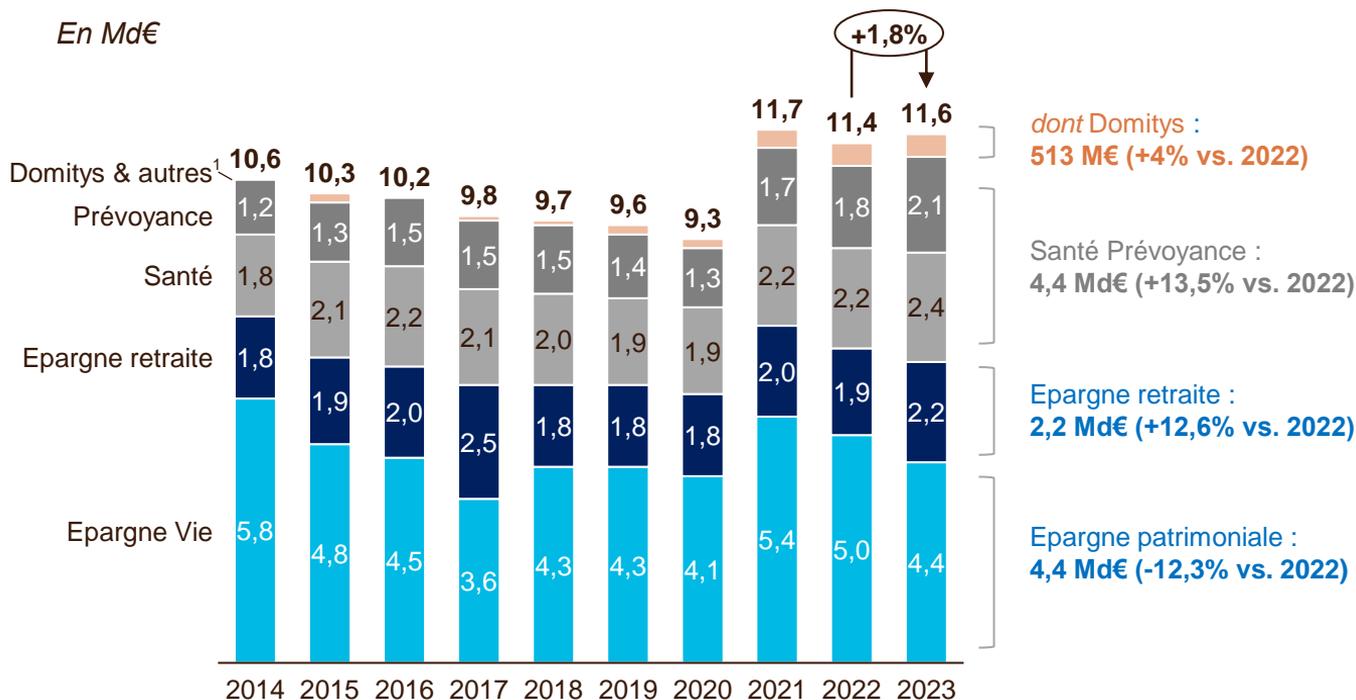
LA PERFORMANCE FINANCIÈRE DE LA SGAM



Le chiffre d'affaires de la Sgam est en hausse de 1,8% à 11,6 Md€

Evolution du chiffre d'affaires de la Sgam

En Md€



En Santé Prévoyance, le chiffre d'affaires est porté par les redressements tarifaires et par la croissance des masses salariales en France ainsi que par la fusion-absorption de Mutuelle Bleue dans ViaSanté Mutuelle

En épargne retraite et patrimoniale, la forte croissance des cotisations en épargne retraite permise par le dynamisme commercial du Groupe compense partiellement l'attrition en épargne patrimoniale affectée par la concurrence des produits bancaires du fait de la courbe des taux inversée

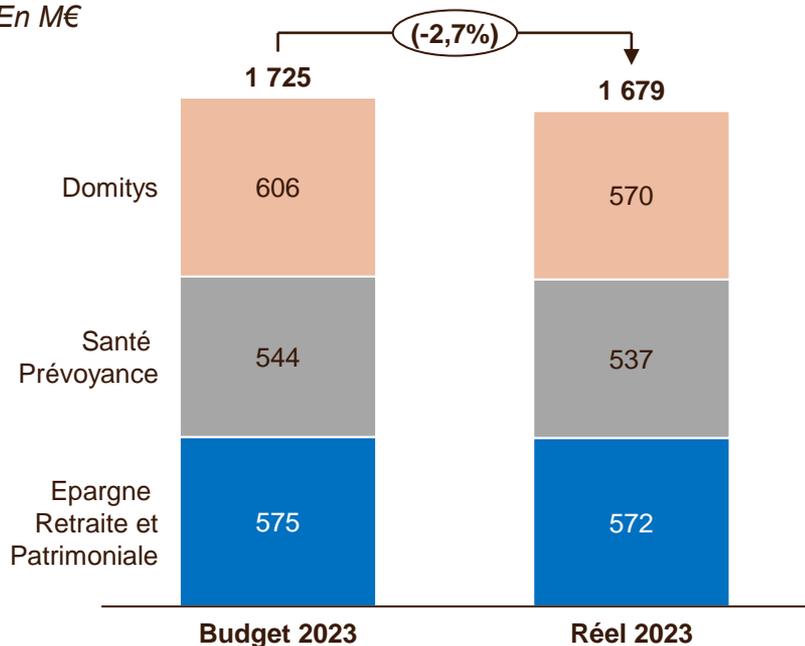
Sur Domitys, la hausse du chiffre d'affaires provient de la croissance du nombre de résidences en exploitation

Note (1) : Les autres activités sont principalement celles d'ALMGA

Grâce à une gestion rigoureuse, les frais généraux sur le périmètre Sgam s'établissent à 1,679 Md€ et sont inférieurs de 2,7% par rapport aux budgets

Frais généraux – Périmètre Sgam

En M€



- Respect de la cible budgétaire pour les investissements SI & Digital
- Surplus d'inflation absorbé grâce à une gestion rigoureuse des dépenses
- En Santé Prévoyance, efforts liés à la mise en œuvre du plan de redressement d'AG2R Prévoyance
- En Epargne retraite et patrimoniale, adaptation des dépenses aux encours

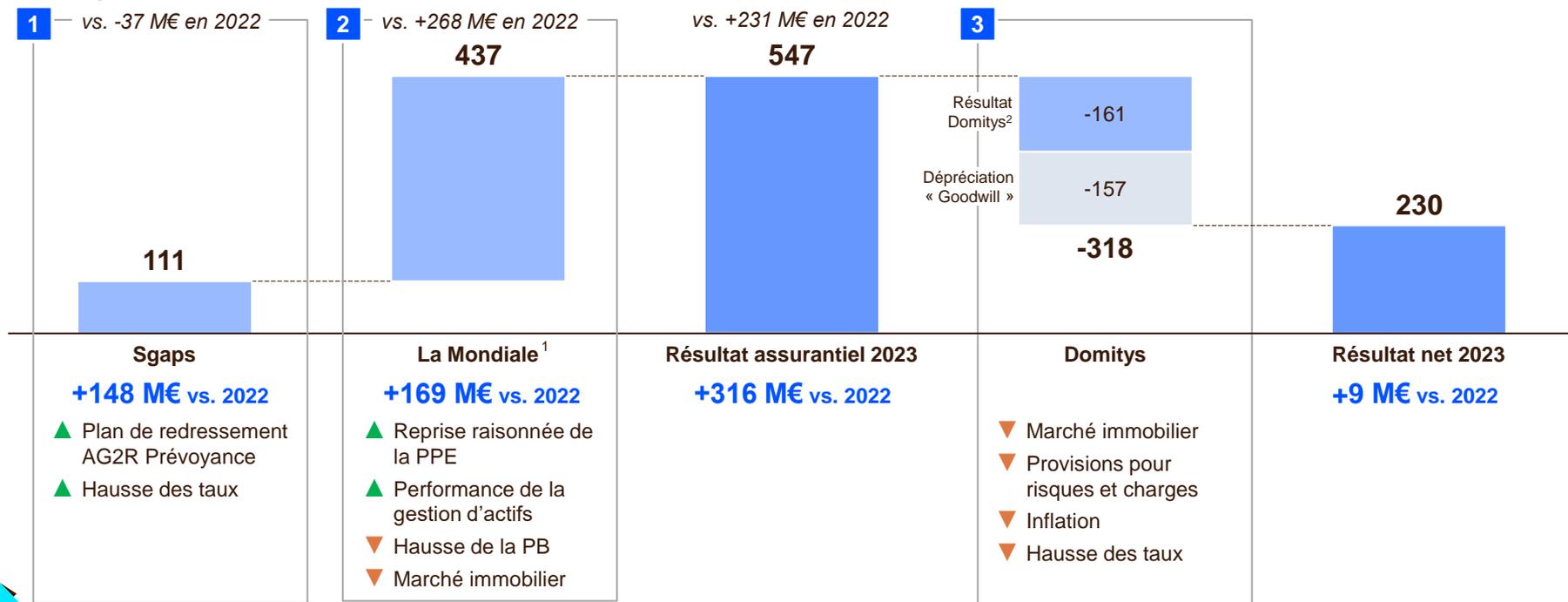


Un résultat des activités assurantielles de 547 M€ en hausse de +316 M€

Un résultat net part du Groupe à 230 M€

Décomposition du résultat de la Sgam 2023

En M€

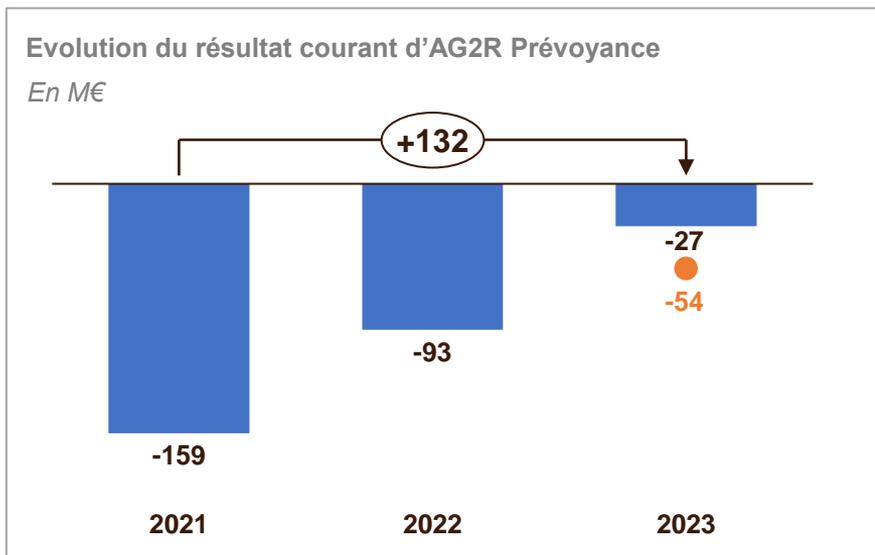


Note (1) : Hors Domitys

Note (2) : Pour 100% de Domitys (67% détenu)

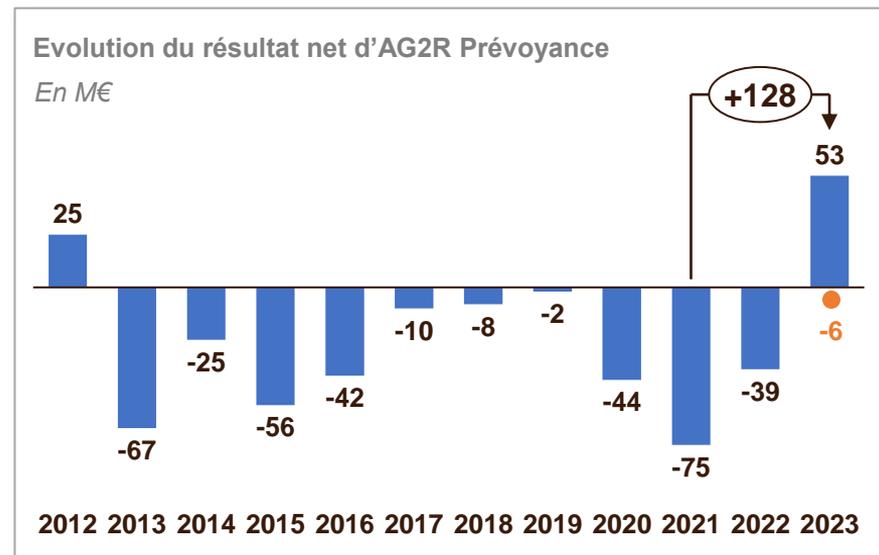
1 AG2R Prévoyance est en avance sur les objectifs du plan de redressement tant sur le résultat courant que sur le résultat net, qui est positif pour la première fois depuis 2012

Le résultat courant d'AG2R Prévoyance a augmenté de +132 M€ en deux ans



Le résultat courant d'AG2R Prévoyance est **en avance de 27 M€** par rapport aux objectifs du plan de redressement

Le résultat net d'AG2R Prévoyance a augmenté de +128 M€ en deux ans

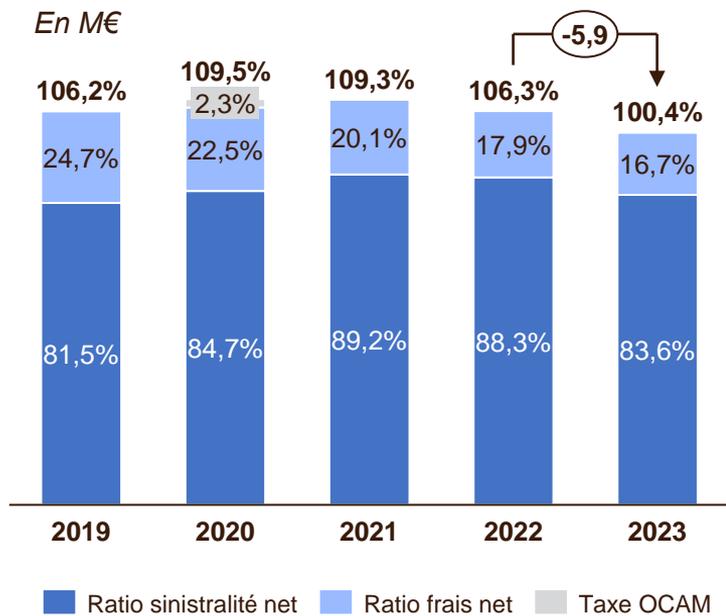


Le résultat net d'AG2R Prévoyance est **en avance de 59 M€** par rapport aux objectifs du plan de redressement



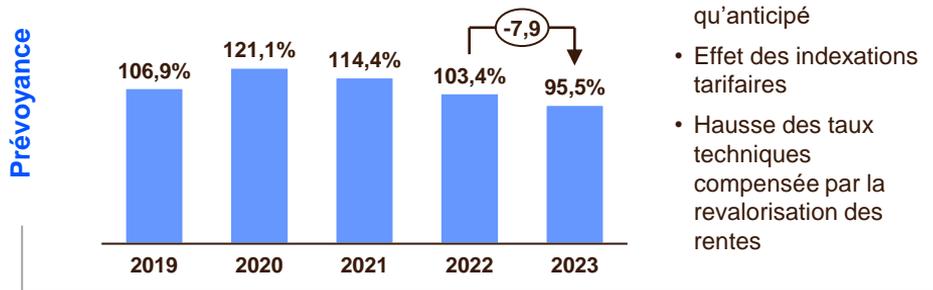
1 La mise en œuvre du plan de redressement d'AG2R Prévoyance produit une amélioration du ratio combiné en Prévoyance et en Santé

Evolution du ratio combiné de la Sgaps¹



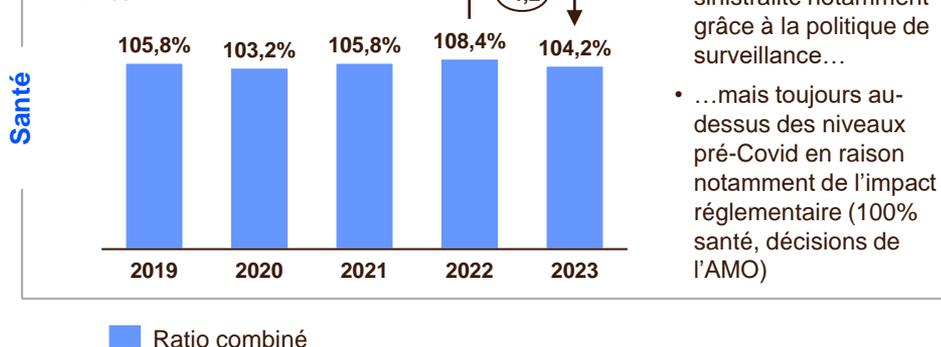
Evolution du ratio combiné Prévoyance¹

En %



Evolution du ratio combiné Santé¹

En %

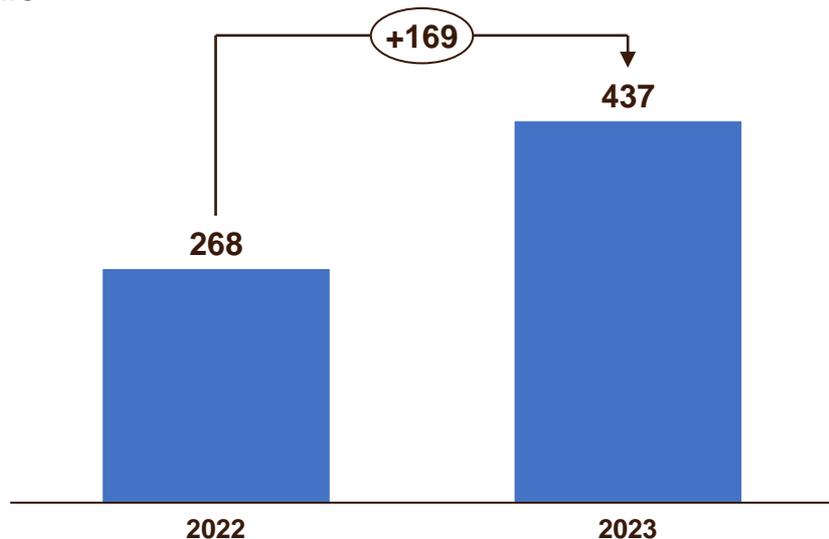


Note (1) : Retraité de la réassurance interne

2 Très bonne performance de LA MONDIALE en épargne retraite et patrimoniale avec un résultat de 437 M€ en hausse de 169 M€

Evolution 2022-23 de la contribution de LA MONDIALE (hors Domitys) au résultat de la Sgam

En M€



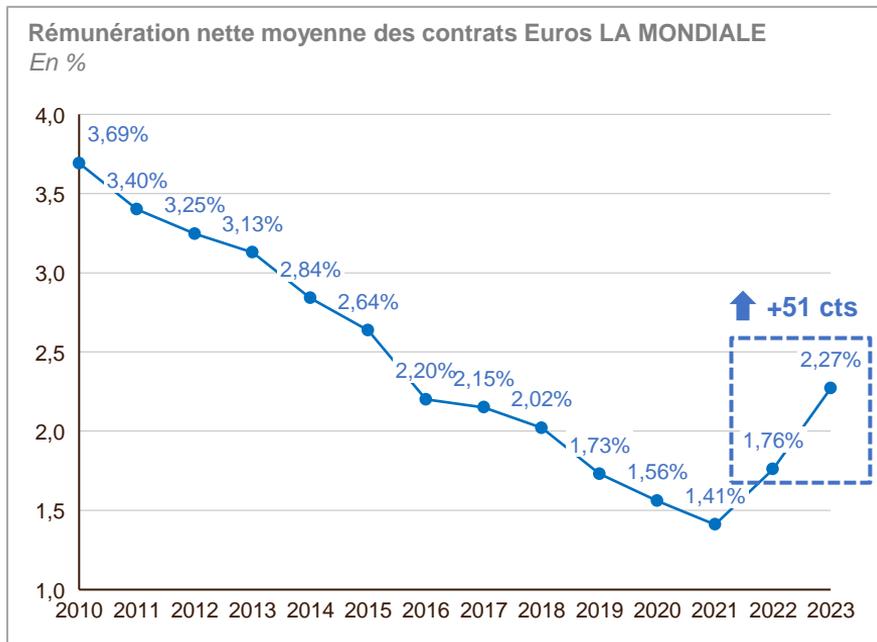
La hausse du résultat de LA MONDIALE sur les activités d'épargne retraite et patrimoniale :

- Tient compte d'une forte hausse de la rémunération sur les contrats Euros avec une augmentation de la PB...
- ... permise par une reprise raisonnée de la PPE
- Intègre les plus-values importantes réalisées sur les marchés actions grâce à une gestion dynamique de la liquidité qui compensent les impacts du retournement du marché immobilier

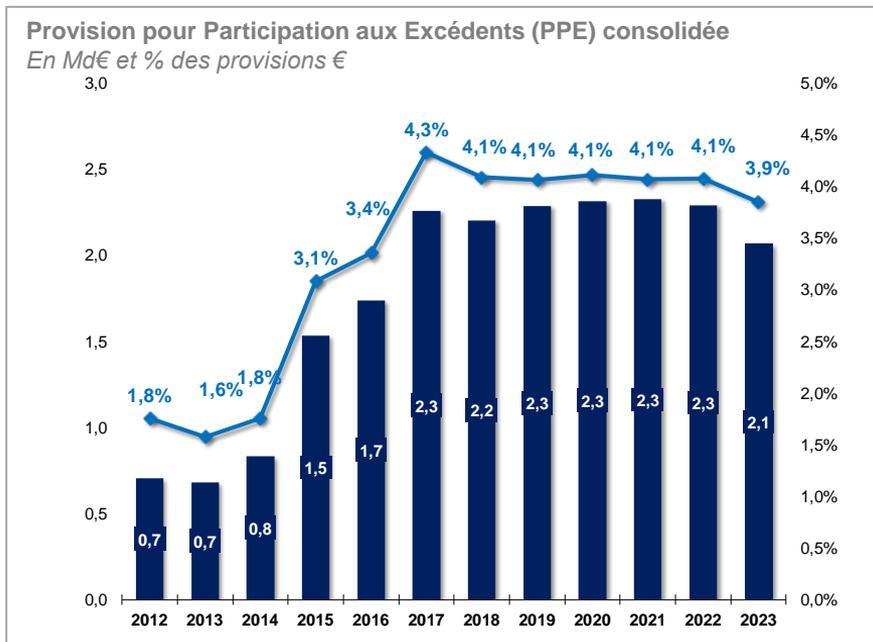


2 Le résultat en épargne retraite et patrimoniale tient compte d'une forte hausse de la rémunération des contrats Euros notamment grâce à une utilisation raisonnée de la PPE

La rémunération des contrats de LA MONDIALE a très nettement augmenté...



...notamment grâce à une utilisation partielle de la PPE qui avait été accumulée ces dix dernières années



3 Domitys leader du secteur des Résidences Services Seniors : le « Bien vieillir » élément important de la stratégie du Groupe

Domitys : 3 métiers



Développement et promotion immobilière
des programmes de Résidences Services Seniors



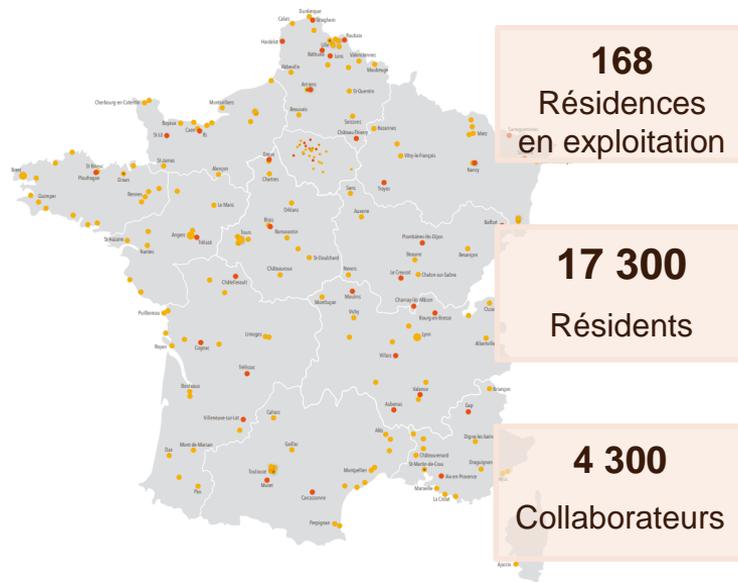
Commercialisation des programmes en tant
que produits d'investissement immobilier



Exploitation des Résidences Services Seniors

Les Résidences Services Seniors sont des solutions d'hébergement non médicalisées destinées à des personnes autonomes

Des résidences sur l'ensemble du territoire¹



Note (1) : Présence également sur certains marchés étrangers

3 Le Groupe réaffirme sa confiance dans le modèle de Domitys et soutiendra son plan de redressement ainsi que le développement de ses activités

+

Le métier des RSS est porté par des tendances structurelles favorables

Transition démographique du « papy-boom » en cours

+49% de personnes âgées de 75-84 ans entre 2020 et 2030¹

Les RSS comme alternative au domicile historique et à l'EHPAD

~300 000 Besoin de places d'hébergement alternatif d'ici 2050²

+

Domitys a de nombreux atouts sur lesquels capitaliser

Leader sur le marché des RSS

21% de part de marché avec 168 RSS en exploitation

Forte notoriété auprès de la cible

56% taux de notoriété parmi les 50 ans et plus, leader des RSS

Haut niveau de satisfaction des résidents

96% de satisfaction et un NPS de 38

+

Un plan de redressement a été adopté fin 2023 pour un retour à la rentabilité



Retour à l'équilibre en 2027 et génération de cash-flow positive

Plan de redressement de la rentabilité

Actions sur les charges

Actions sur les produits

Structure de coûts

Immobilier et international

Synergies de revenus

Gestion et pilotage

Frais financiers

Tarifification

Restructuration du bilan

Ajustement du rythme de développement

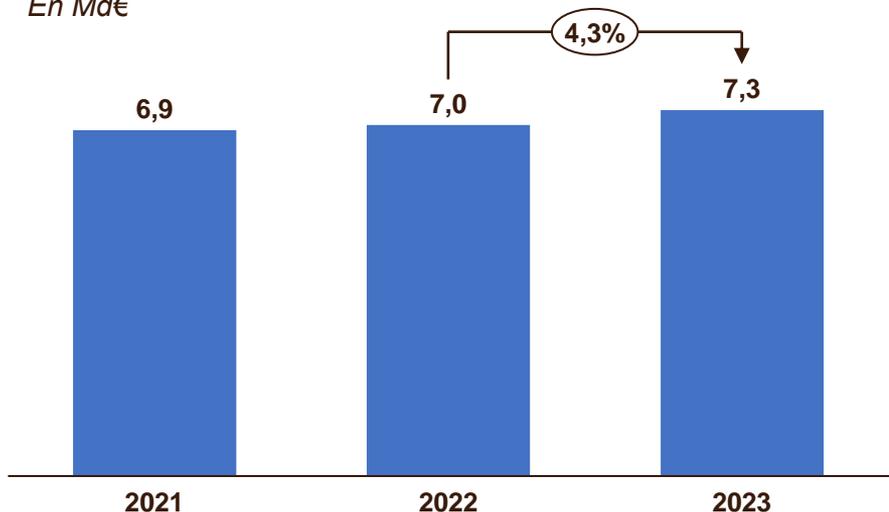
Note (1) : Source INSEE

Note (2) : Rapport de Matières grises et du Haut-Commissariat au Plan

Les fonds propres de la Sgam s'établissent à 7,3 Md€ en hausse de 4,3%

Evolution des fonds propres part du Groupe de la Sgam

En Md€



Les fonds propres comptables sont en hausse, essentiellement grâce à :

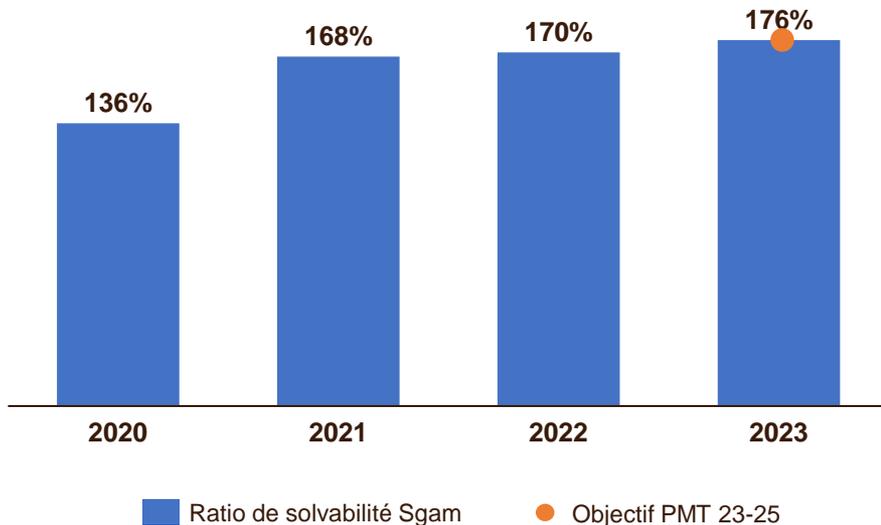
- Résultat part du groupe : +230 M€
- Variations de périmètre, principalement liées à l'intégration de Mutuelle Bleue



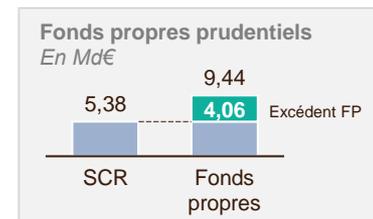
Le ratio de solvabilité de la Sgam s'établit à 176%, en hausse de 6 points, conformément à la trajectoire du PMT 23-25

Evolution du ratio de solvabilité¹ de la Sgam

En %



- Le ratio de solvabilité¹ de la Sgam de 176% représente un excédent de fonds propres pruden­tiels de 4,1 Md€



- Le ratio de solvabilité est en ligne avec le PMT et au-dessus du cadre d'appé­ten­ce
- La performance robuste de nos métiers assurantiels permet d'absorber de multiples effets ad­ver­ses

Note (1) : Le groupe a fait le choix en 2022 de communiquer le ratio sans mesures transitoires. Pour information : les mesures transitoires auraient, dans les conditions financières observées à fin 2023, représenté 10 points (soit un ratio de 186%)



La note « A perspective stable » a été à nouveau confirmée par Standard & Poor's le 27 février 2024

S&P Global
Ratings

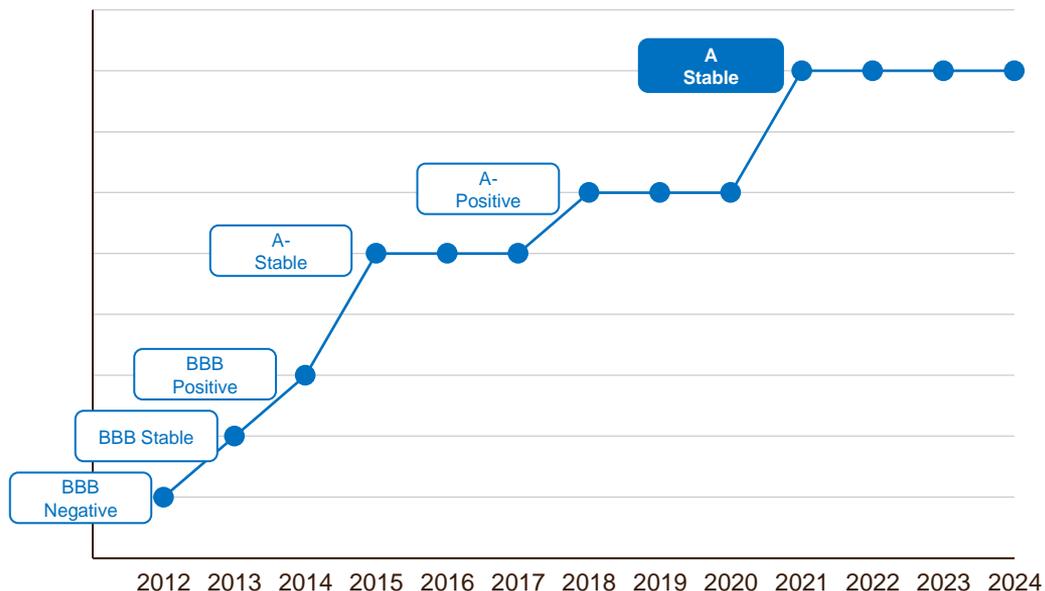
A perspective
stable

**Notation confirmée le 27 février 2024
pour La Mondiale, AG2R Prévoyance, Prima
et Arial CNP Assurances**

L'agence de notation salue notamment :

- la **très forte solidité financière** du Groupe en termes de capital et de résultats
- une « **exceptionnelle liquidité** »
- une **position de premier plan** sur le marché des assurances de personnes avec des perspectives de diversification
- un **poids des unités de compte**, gage de rentabilité, qui reste supérieur à celui de ses pairs en France
- une augmentation significative des taux servis aux assurés en épargne qui lui permet de **confirmer son positionnement concurrentiel**.

Evolution de la notation du Groupe par S&P



En synthèse : les indicateurs de la Sgam en 2023

Chiffre d'affaires

11,6 Md€

Croissance de +1,8%, notamment en santé-prévoyance et en retraite supplémentaire

Résultat net

230 M€

En croissance de 4,0%, le résultat assurantiel compensant les impacts Domitys

Frais généraux

1,7 Md€

Moindre consommation budgétaire de - 2,7%

Fonds propres

7,3 Md€

Croissance de 4,3% avec le résultat Sgam et l'intégration de Mutuelle Bleue dans ViaSanté Mutuelle

Ratio S2

(hors mesures transitoires)

176%

En croissance de 6 pts (170% en 2022)
Soit 4,1 Md€ d'excédent de fonds propres

Notation S&P

A stable

Confirmation de la note en février 2024 saluant notamment son « exceptionnelle liquidité »



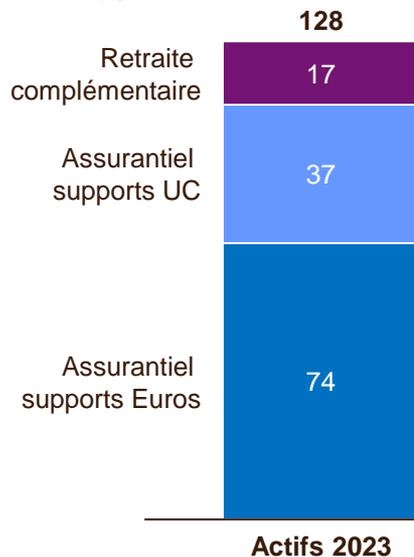
LA
PERFORMANCE
EXTRA-
FINANCIÈRE



128 Md€ d'actifs investis au service du financement des entreprises et de l'économie

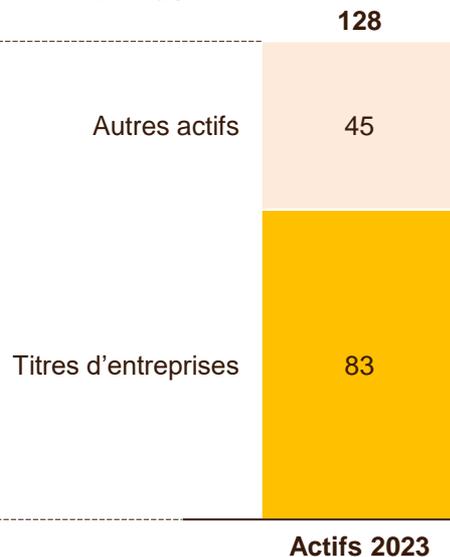
Le Groupe a 128 Md€ d'actifs...

Répartition des actifs du Groupe par métiers
En Md€



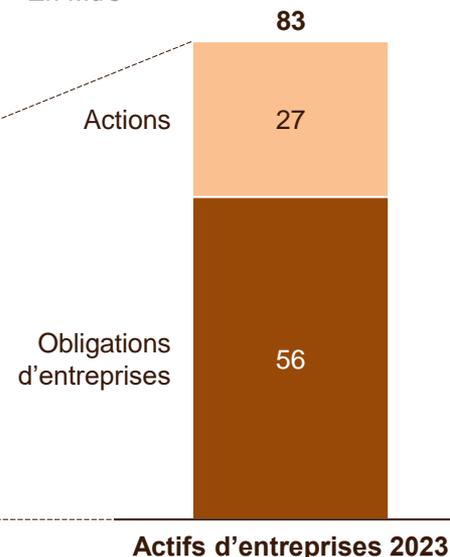
...investis aux 2/3 dans les entreprises...

Répartition des actifs du Groupe par type d'investissements
En Md€



...sous forme d'actions et d'obligations

Répartition des titres d'entreprises détenus par le Groupe
En Md€



La politique de gestion d'actifs du Groupe a été distinguée par 9 prix en 2023

Prix au titre des performances des fonds gérés



Mai 2023

Trophées Meilleurs Fonds par Le Revenu

Trophée d'or « meilleure gamme Actions Europe sur 3 ans »



Septembre 2023

Palmarès Gestion de Fortune

Bronze dans la catégorie « Actions France » des « Globes de la Gestion »



Septembre 2023

Quantalys Awards

Meilleure société de gestion locale dans la catégorie « Actions Monde »

Prix au titre de la démarche d'investissement responsable et des contributions à une économie durable et inclusive



Avril 2023

Environmental Finance's Sustainable Bond Awards

Lauréat dans la catégorie Investisseur institutionnel



Mai 2023

AGEFI

« Coupole de l'Audace » dans la catégorie « Engagement Responsable »



Mai 2023

IPE Real Estate Awards

« Platinum Award » au titre de son engagement en faveur de la diversité



Juin 2023

Environmental Finance's Sustainable Investment Awards

Lauréat des dans la catégorie Institution/Fonds de Retraite



Octobre 2023

ESG Awards par Real Deals.

Prix du meilleur investisseur responsable européen dans le domaine du Private Equity



Novembre 2023

IPE Awards

Lauréat du « Sustainable Bonds & Credit Award »



Une gestion d'actifs résolument tournée vers l'investissement durable et responsable

Une politique d'investissement responsable renforcée

100%

des actifs directement gérés par le Groupe répondent aux critères de l'investissement responsable. 9 fonds sont labellisés ISR

300 M€

Renforcement dans le financement de la transition énergétique sur 3 ans : enveloppe pour des fonds de private equity dédiés à cette classe d'actifs dont **déjà 210 M€ engagés à fin 2023**

Des actions spécifiques pour le financement de l'économie

550 M€

Placements privés de dettes (+ de 50 émetteurs)

717 M€

Fonds de dette spécialisés (+ de 50 fonds)

720 M€

Fonds de private-equity (+ de 200 fonds et un flux d'investissement de 100M€ / an)



Le Groupe est fortement engagé dans l'Economie Sociale et Solidaire (ESS) avec des actions à hauteur de 68 M€

68 M€

d'actions en 2023

qui incluent notamment des :

- Aides individuelles
- Aides collectives
- Aides mutualisées Agirc-Arrco
- Actions liées à l'autonomie des personnes et à la promotion de la culture et des arts à travers des dons et l'action des Fondations

200 000

personnes accompagnées au titre de l'action sociale collective, individuelle et de la démarche Ecoute Conseil Orientation

1 100

associations et partenaires de l'ESS soutenus

66 branches

100 000 entreprises

intégrant le programme de prévention « **Branchez-vous Santé** » en inclusion des garanties



Un engagement sociétal qui se traduit à travers des actions autour du « Bien vieillir », la protection de l'environnement, l'inclusion, la prévention et le sport

Bien vieillir

- **Action sociale de la Retraite complémentaire**, qui agit pour
 - Vivre sereinement sa retraite (lien social, autonomie)
 - Accompagner l'avancée en âge (maintien à domicile, habitat dédié aux Seniors)
 - Accompagner les aidants
 - Soutenir les acteurs du « Bien vieillir »

Protection de l'environnement

- **Politique d'investissement responsable**, avec la « Politique Climat » en clé de voûte : sortie du charbon, financement de la transition énergétique....
- **Plan de sobriété énergétique très ambitieux** : baisse de la consommation énergétique de -25% sur l'immobilier d'exploitation, -11% sur l'immobilier de placement

Inclusion

- **Employeur exemplaire** avec par exemple 9% de collaborateurs en situation de handicap
- **Action de la Fondation d'entreprise** en soutien de plus de 80 projets par an en faveur de l'inclusion
- Membre fondateur du « **Collectif d'entreprises pour une économie plus inclusive** »

Prévention

- **Prévention des risques santé** avec les branches
 - Programme « branchez-vous santé »
 - Initiatives avec les métiers de la coiffure, de l'alimentaire et de la santé
- **Programme « Vivons vélo »** pour encourager la pratique du vélo et prévenir les risques santé

Sport

- **Actionnaire et sponsor de l'équipe cycliste DECATHLON AG2R LA MONDIALE Team**
- **Intégration de la filière de formation « NewGen »** composée d'une équipe U19 et d'une équipe continentale pour détecter, former et accompagner les futurs champions de demain



Le Groupe est fortement engagé sur le thème du « Bien vieillir » à travers l'action sociale de la retraite complémentaire

Bien vieillir

Protection de l'environnement

Inclusion

Prévention

Sport

Action sociale de la retraite complémentaire

Agir pour vivre sereinement la retraite



Les Sociétales : Lieux de lien social, relais de prévention et tremplins d'engagement pour des retraités du Groupe ou d'entreprises clientes

Accompagner l'avancée en âge



Parcours autonomie : Développement du logement social et inclusif au bénéfice des seniors, mais aussi des jeunes

Accompagner les aidants

ernesti Gardes de nuit par des étudiants en santé permettant aux aidants un répit

aidants Association Française des aidants Action sur l'aidance et compétences, café des aidants

Baluchon France Expérimentation du répit longue durée pour les aidants

Soutien aux acteurs du « Bien vieillir »



Lab Usage et Autonomie : Rassemble experts de la Silver Economy avec des utilisateurs potentiels, pour évaluer et concevoir des solutions

Le Groupe AG2R LA MONDIALE agit également pour le Bien Vieillir à travers ses métiers : en Prévoyance avec le contrat de Prévoyance dépendance, en Epargne avec des produits d'épargne retraite pour financer l'avancée en âge et avec Domitys avec des solutions d'hébergement adaptées

Le Groupe agit pour la protection de l'environnement à travers sa politique d'investissement responsable et un plan de sobriété énergétique très ambitieux

Bien vieillir

Protection de
l'environnement

Inclusion

Prévention

Sport

Politique climat

Sortie du charbon et des entreprises exposées aux hydrocarbures non conventionnelles

2030

Date de sortie totale

Mesure des émissions de gaz à effet de serre et de la température implicite

2,5°C

Objectif de réduction à 2030

Investissement dans la transition énergétique

300 M€

Enveloppe dédiée

Investissements dans des obligations vertes

4,5%

du portefeuille obligataire

Verdissement du patrimoine de l'immobilier de placement

65%

Objectif de m² certifiés¹ en 2025

Plan de sobriété énergétique

Plan de sobriété énergétique annoncé dès juillet 2022 puis adopté et mis en œuvre en à partir de septembre 2022, avant l'objectif fixé par le Gouvernement

Immobilier d'exploitation

-25%

Diminution de la consommation énergétique en kWh depuis 2021

Immobilier de placement

-11%

Diminution de la consommation énergétique en kWh/m² depuis 2021

Note (1) : au travers d'une démarche de labellisation HQE®, LEED® ou BREEAM®

Une action résolue pour l'inclusion en tant qu'employeur, à travers la fondation d'entreprise et en tant que membre du Collectif des entreprises

Bien vieillir

Protection de
l'environnement

Inclusion

Prévention

Sport

Un employeur exemplaire

9%

Collaborateurs en situation de handicap, soit un taux 50% plus élevé que le minimum légal fixé par l'OETH

30%

Alternants dans le Groupe au cours de l'année 2023, qui viennent de zones prioritaires élargies ou sont en situation de handicap

La Fondation d'entreprise



Fondation d'entreprise
AG2R LA MONDIALE

80

projets soutenus par an pour contribuer à l'autonomie des personnes et au vivre ensemble tout au long de la vie

**Autonomie par
l'éducation**

**Autonomie par la
jeunesse**

**Autonomie par la
santé**

**Autonomie par le
travail**

Le Collectif des entreprises pour une économie plus inclusive



- Créé en 2018, le Collectif a pour objectif de
 - Favoriser l'accès à l'emploi et la formation
 - Améliorer l'accès aux biens et aux services
 - Développer des politiques d'achat inclusives
- 40 entreprises représentant 1,5 M de salariés
- **AG2R LA MONDIALE est membre fondateur** du Collectif et parrain du Groupe de Travail "Accès à l'emploi et à la formation"

Le Groupe déploie des efforts pour la prévention des risques santé en agissant avec les branches professionnelles et à travers des programmes comme « Vivons vélo »

Bien vieillir

Protection de
l'environnement

Inclusion

Prévention

Sport

Programmes de prévention des risques santé

AG2R LA MONDIALE agit avec les branches pour assurer et prévenir au mieux les risques

Trois niveaux
d'actions

« Socle » de
prévention
toute
branche

Des actions de préventions qui se
déclinent sur chacun de ces niveaux

branchez-vous
santé

Programmes autour de la
santé bucco-dentaire, du
dépistage du cancer, de
l'épuisement du dirigeant

Pôles pro.
(Alimentaire,
Coiffure,
ESS)

Ex: Santé bucco-dentaire des métiers
de bouche, TMS¹ des coiffeurs...

Spécifique
branche

Ex: Programmes de préventions
auprès des apprentis en CFA...

25 000
Consultations de
prévention

30 000
Séances
d'accompagnement
en distanciel

Vivons vélo



vivons vélo



Créé en 2015, « Vivons Vélo » encourage la pratique régulière du vélo pour préserver sa santé et l'environnement avec :

- Des événements et challenges
- Une communauté sur les réseaux sociaux.
- Une application mobile



A travers son engagement dans le cyclisme, le Groupe œuvre pour la détection et la formation des futurs talents

Bien vieillir

Protection de
l'environnement

Inclusion

Prévention

Sport



- Le Groupe est sponsor de l'équipe cycliste depuis 1997 et actionnaire de l'équipe depuis 2022
- L'équipe cycliste est membre du circuit World Tour
- L'engagement du Groupe dans le cyclisme entend véhiculer les valeurs de solidarité, de performance et d'audace

Filière de formation NEWGEN



Crédit : Gervan Sevenou

- Depuis 2023, une filière de formation totalement intégrée avec :
 - L'intégration de formation U19 (-19 ans)
 - La création d'une équipe « Development team » (-23 ans)
- L'objectif est de mieux former, détecter et conserver les talents de demain...
- ... en leur permettant de se former et s'entraîner aux côtés des coureurs du World Tour



Les résultats 2023 du Groupe en synthèse



Association sommitale AG2R LA MONDIALE

33,7 Md€ (+3,4%)

● RETRAITE COMPLEMENTAIRE
agirc-arrco

Retraite
Complémentaire
Agirc-Arrco

22,0 Md€ (+4,3%)

SGAM AG2R LA MONDIALE

11,6 Md€ (+1,8%)

Prévoyance
Santé

4,4 Md€ (+13,5%)

Assurance
vie
Épargne et Retraite
supplémentaire

6,6 Md€ (- 5,3%)

Autres

0,6 Md€ (+8,0%)



Résultat 2023

Association sommitale AG2R LA MONDIALE

246 M€

● RETRAITE COMPLEMENTAIRE
agirc-arrco

Résultat Retraite
Complémentaire
Agirc-Arrco

16 M€

SGAM AG2R LA MONDIALE

Résultat net
part du Groupe
en normes françaises

230 M€



En avril 2024, deux mouvements à venir au sein du CDG



2 avril 2024



Olivier ARLÈS succède à **David SIMON** en tant que membre du Comité de Direction Groupe en charge des investissements, des finances et des risques



Christophe BOURNIT devient membre du Comité de Direction Groupe en charge de la direction de la distribution omnicanale et de la relation client, au 3 avril 2024



Merci

