



CAHIER STATISTIQUE 2017

DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Édition 2018





LES CHIFFRES CLÉS

des institutions
de prévoyance

03



DONNÉES D'ENVIRONNEMENT

09



DONNÉES DU MARCHÉ DE L'ASSURANCE :

assureurs, IP & mutuelles

15



DONNÉES SOCIALES

des institutions
de prévoyance

19



SOLVABILITÉ

des institutions
de prévoyances

27



DONNÉES COMBINÉES

des groupes paritaires

31



LES CHIFFRES CLÉS

DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Activité des IP

13,5 Mds €

Correspond aux cotisations des IP
(hors réassurance et acceptations)

Acceptations



1,8 Mds €

Placements



64,9 Mds €

Engagements



51,5 Mds €

Réserves



14,7 Mds €

Résultat



-51,2 M €

Source : États ENS 2017

Les 41 organismes adhérents (au 1^{er} septembre 2018)

IP PAR GROUPE DE PROTECTION SOCIALE D'APPARTENANCE

AG2R LA MONDIALE

- AG2R RÉUNICA PRÉVOYANCE
- ARPÈGE PRÉVOYANCE

AGRICA

- AGRI PRÉVOYANCE
- CCPMA PRÉVOYANCE
- CPCEA

APICIL

- A2VIP
- APICIL PRÉVOYANCE

AUDIENS

- AUDIENS PRÉVOYANCE

BTPR

- CRP-BTP

CRC

- CAISSE RÉUNIONNAISE
DE PRÉVOYANCE

HUMANIS

- HUMANIS PRÉVOYANCE
- IPBP
- IPSEC

IRCEM

- IRCEM PRÉVOYANCE

IRP AUTO

- IRP AUTO IÉNA PRÉVOYANCE
- IRP AUTO PRÉVOYANCE SANTÉ

KLÉSIA

- CARCEPT PRÉVOYANCE
- IPRIAC
- KLÉSIA PRÉVOYANCE

LOURMEL

- CARPILIG PRÉVOYANCE

MALAKOFF MÉDÉRIC

- CAPREVAL
- INPR
- MALAKOFF MÉDÉRIC
PRÉVOYANCE

PRO BTP

- BTP PRÉVOYANCE

STRUCTURE DE GROUPE ASSURANTIEL

- SGAPS AGRICA PRÉVOYANCE
- SGAPS IRCEM
- SGAPS UGO

UNION D'INSTITUTIONS

- OCIRP

INSTITUTION DE GESTION DE RETRAITE SUPPLÉMENTAIRE

- IG-CREA

IP HORS GROUPE

- ANIPS
- APGIS
- CAPSSA
- CARCO
- CGP - Institution de prévoyance
des Caisses d'Épargne
- Institution de prévoyance AUSTERLITZ
- Institution de prévoyance NESTLÉ
- Institution de prévoyance VALMY
- IPECA PRÉVOYANCE
- KERALIS
- UNIPRÉVOYANCE
- VICTOR HUGO - CIPREV

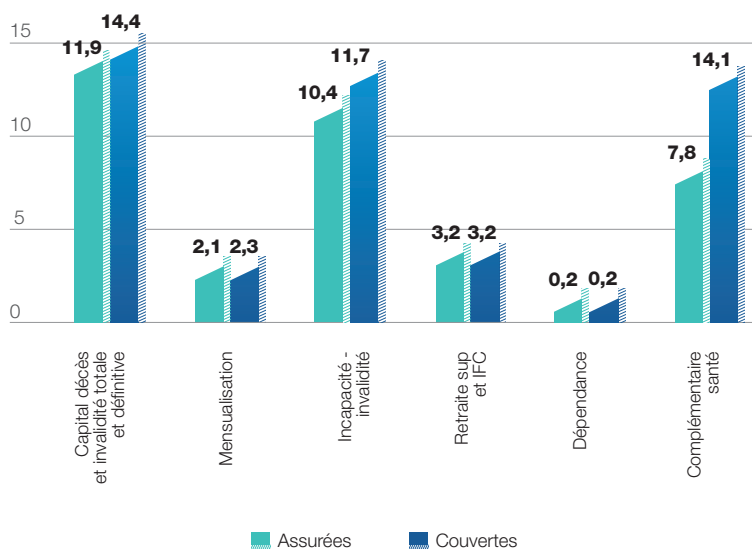
Nombre d'adhérents et de participants

2,1 M
d'entreprises

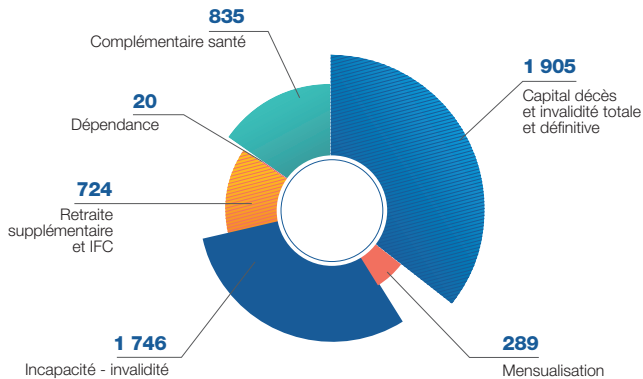
couvertes par les institutions
de prévoyance, pour
13 millions de salariés,
à la fin 2017

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_2017 - Questionnaire annuel CTIP 2017

Financement de l'économie

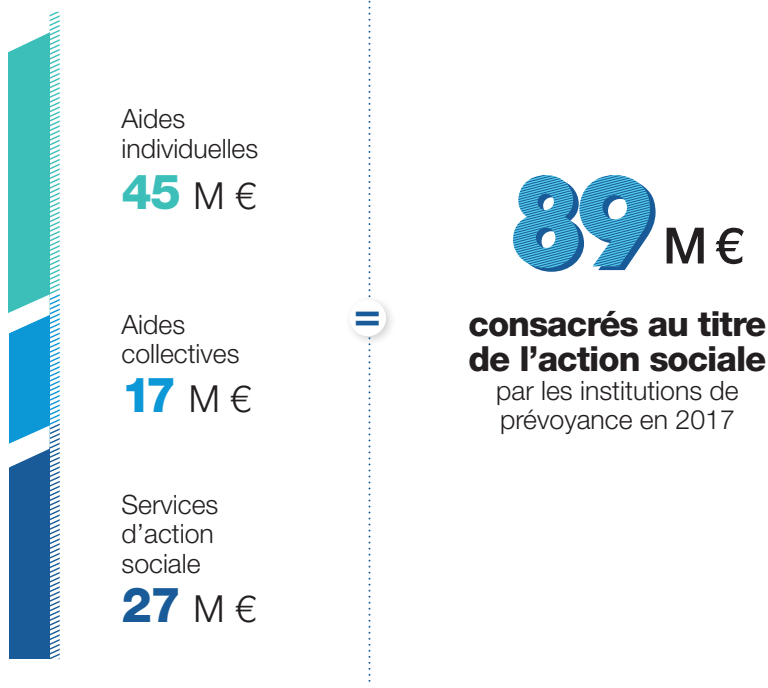
Les placements en valeur de marché (y compris plus et moins values latentes)

64,9 Mds €

En 2017, **31,1 Mds €** sont consacrés
au financement de l'économie.

Action sociale

Répartition de l'action sociale en 2017



■ Notamment 67 % consacrés à la prise en charge de cotisations santé ou de frais médicaux et de prévention

Source : Questionnaire annuel du CTIP 2017



DONNÉES D'ENVIRONNEMENT

Environnement macro économique

Santé

En moyenne, entre 2007 et 2016 :

+1,9 % par an
**d'augmentation
de la pression fiscale**
sur les contrats collectifs santé
Soit + 16,7 %

+10 %
de hausse
des taxes
sur les contrats

+6 %
de fiscalisation
de la part patronale

Et en 2018,

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

Entre 2007 et 2016⁽¹⁾ :

+2,1 % par an
**de progression des
dépenses des organismes
complémentaires**

+2,5 % par an
de progression
de la consommation
de biens et de
soins médicaux
(CSBM) financée
par la Sécurité sociale

seulement
+1,8 % par an
de progression
pour le reste à charge
des ménages

(1) Évolution de la CSBM entre 2007 et 2016

Évolution des principaux postes de dépenses santé (tous financeurs)



Source : DREES – Résultats des comptes de la santé – Édition 2017

Inflation⁽¹⁾ sur 10 ans :

+1% par an

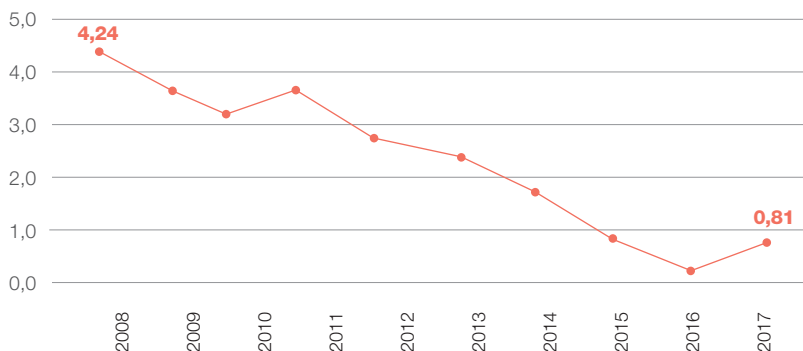
Évolution du SMIC brut⁽²⁾ sur 10 ans :

+1,3% par an

Le taux d'activité des 50-64 ans⁽³⁾ est passé de :

52,5% à **64,9%**

Taux emprunts d'État à 10 ans⁽⁴⁾
Moyenne annuelle (%)



(1) Source : INSEE, Variation de l'indice des prix à la consommation (IPC) entre 2008 et 2017.

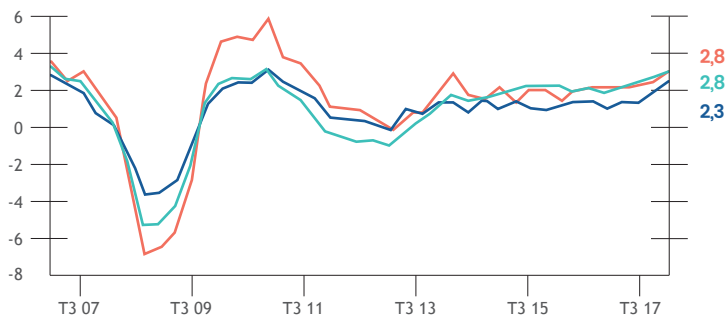
(2) Source : INSEE, Évolution du SMIC brut mensuel entre 2008 et 2017 en moyenne annuelle.

(3) Source : INSEE, enquêtes Emploi : Ensemble hommes-femmes, Tableaux de l'économie française, Édition 2018.

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

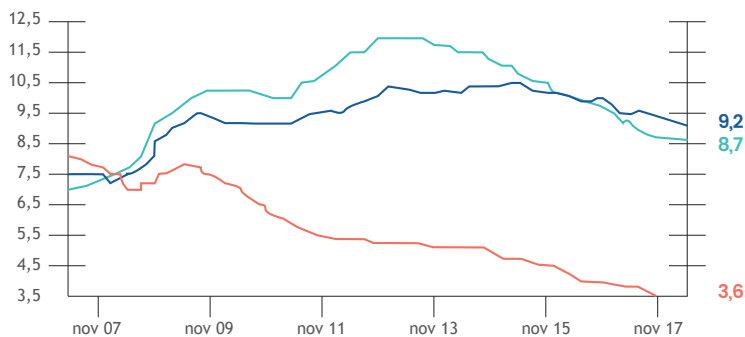
Taux de croissance du PIB, PIB réel, glissement annuel en %

Source : INSEE, Eurostat



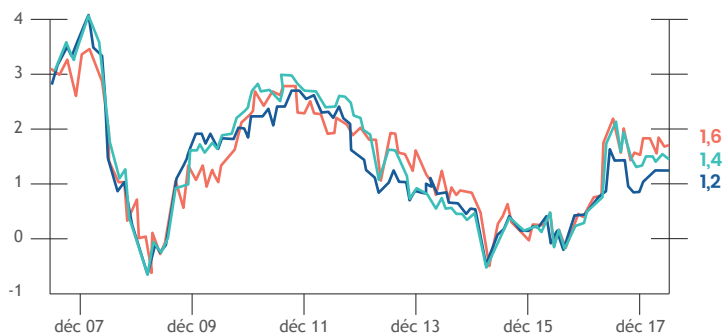
Taux de chômage en % de la population active

Source : Eurostat



Taux d'inflation IPCH, glissement annuel en %

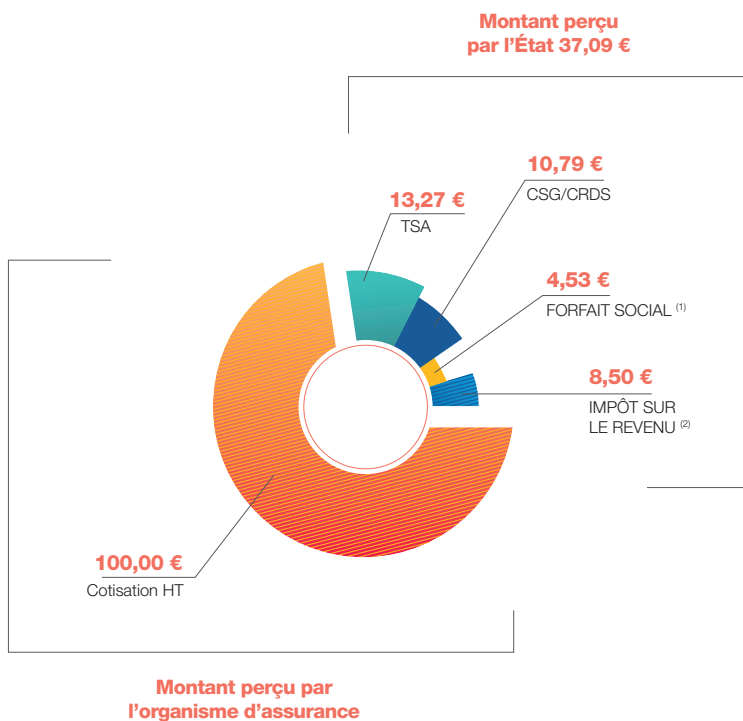
Source : INSEE, Destatis, Eurostat



— Zone euro — Allemagne — France

Fiscalité des contrats collectifs santé

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



(1) Pour les entreprises de plus de 10 salariés.

(2) Pour les ménages imposables.



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)	2015	2016
Primes en assurance	294,2	295,9
→ Affaires directes	240,0	238,9
• Dont Prévoyance et santé	55,2	56,7
→ Acceptations de réassurance	44,2	43,8
→ Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	9,9	13,2

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2016 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF »

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance-Vie - France

(en milliards d'euros)	2015	2016
Primes en assurance Vie	166,9	168,9
→ Affaires directes	141,0	140,3
→ Acceptations de réassurance	21,9	24,2
→ Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	3,9	4,4

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2016 » - « Statistiques communes FFA-CTIP-FNMF »

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

(en milliards d'euros)	2015	2016
Primes en assurance Non Vie	127,3	127,0
→ Affaires directes	99,0	98,6
• Dont Prévoyance et santé	55,2	56,7
→ Acceptations de réassurance	22,3	19,6
→ Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	6,0	8,8

Source : ACPR « chiffres du marché de l'assurance 2016 » - « 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).

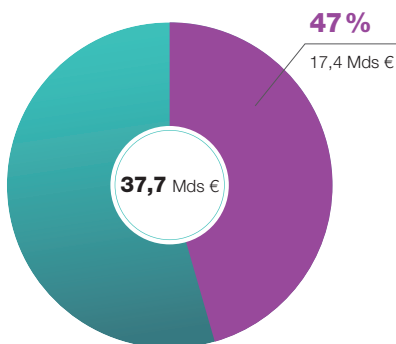
Les IP représentant 21 % de ce marché.

Le poids du collectif en entreprise

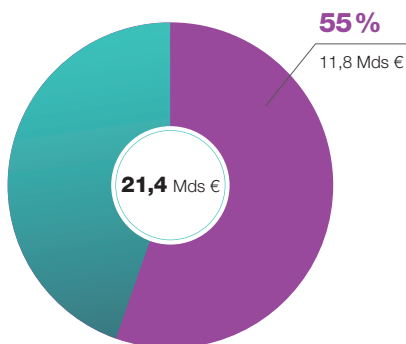
Le collectif représente 50 % du marché global de la santé et de la prévoyance, soit 29,3 Mds €.

Les IP représentent 40 % du marché du collectif.

Complémentaire santé



Prévoyance (hors emprunteur)

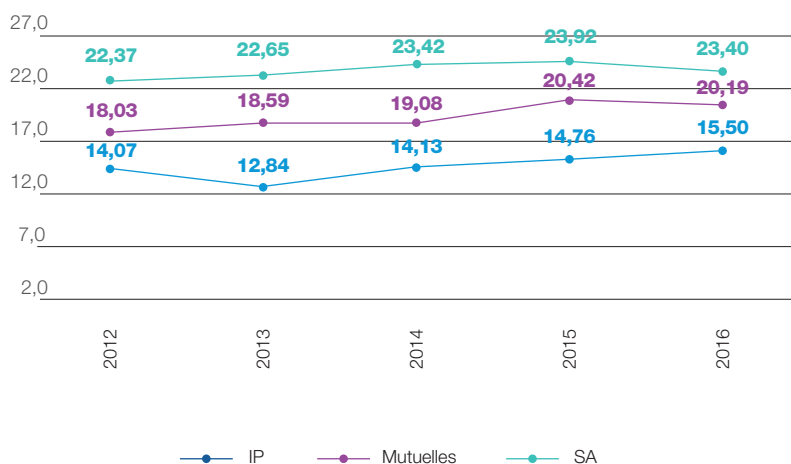


Nota : en raison des arrondis, la somme des cotisations par acteurs ou par contrats n'est pas toujours égale à l'ensemble.

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

Comparaison des frais de gestion en santé

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



Source : DREES « La situation financière des organismes complémentaires - Rapport 2017, 2018 »



DONNÉES SOCIALES

DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

Cotisations

vision globale et par métier

Comparaison 2016/2017

	Cotisations (a)		
(millions d'euros)	2016	2017	Var 16/17
Total Complémentaire Santé	6 482	6 673	3,0 %
→ Décès, rentes d'éducation et de conjoint	2 082	2 155	3,5 %
→ Incapacité, invalidité, dépendance (b)	3 609	3 772	4,5 %
Total Prévoyance	5 691	5 927	4,1 %
Total Retraite Supplémentaire	908	860	-5,3 %
Total	13 081	13 460	2,9 %

(a) Affaires directes, hors réassurance et acceptations

(b) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité

Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2008	5 079	5 075	868	11 022
2009	5 153	5 306	918	11 377
2010	5 115	5 387	1 155	11 657
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

Prestations

vision globale et par métier

Comparaison 2016/2017

(millions d'euros)	Prestations (a)		
	2016	2017	Var 16/17
Total Complémentaire Santé	5 689	5 680	-0,2 %
→ Décès, rentes d'éducation et de conjoint	1 656	1 755	6,0 %
→ Incapacité, invalidité, dépendance (b)	3 721	3 837	3,1 %
Total Prévoyance	5 377	5 592	4,0 %
Total Retraite Supplémentaire	1 132	1 048	-7,4 %
Total	12 198	12 320	1,0 %

(a) Affaires directes, hors réassurance et acceptations

(b) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité

Historique sur 10 ans

	Prévoyance	Santé	Retraite supplémentaire	Total
2008	4 131	4 236	1 155	9 522
2009	4 201	4 746	1 170	9 767
2010	4 455	5 387	1 455	10 656
2011	4 765	4 954	1 474	11 193
2012	5 330	5 324	1 349	12 004
2013	5 357	5 321	1 209	11 888
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

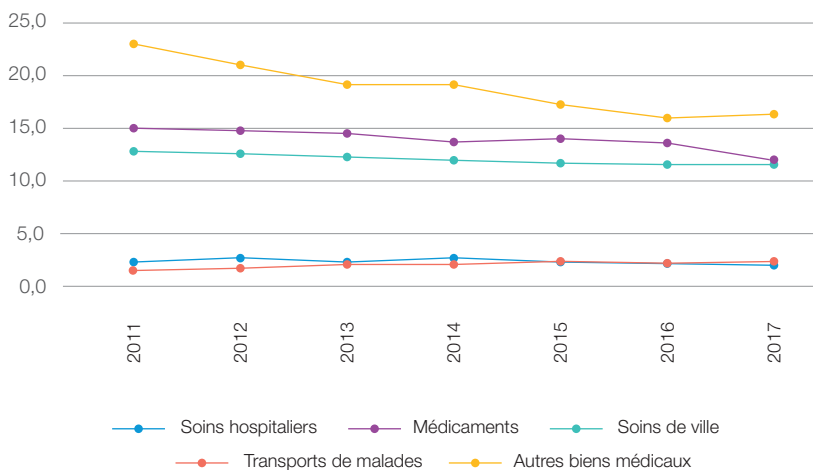
Focus sur les dépenses de santé

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

Ensemble de la CSBM	2014	2015	2016	2017
→ Sécurité sociale	76,7	76,8	77,0	77,8
→ État, CMU-C, org. de base	1,4	1,4	1,4	1,5
→ Organismes complémentaires	13,4	13,4	13,3	13,2
→ Ménages	8,6	8,4	8,3	7,5

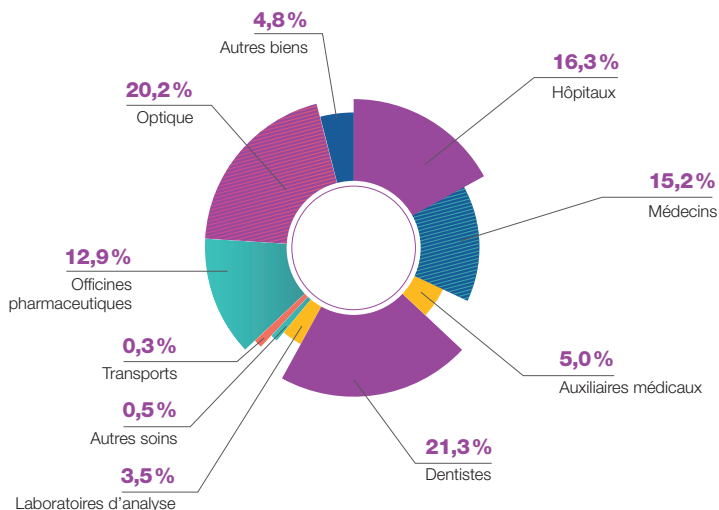
Source : DREES, comptes de la santé.

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

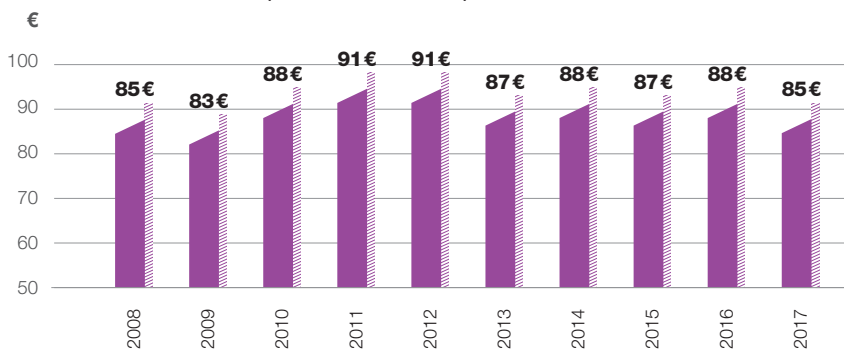
Poids des prestations santé des institutions de prévoyance en 2017



Source : États ACPR ENS 2017

Taux de remboursement des institutions de prévoyance en complémentaire santé

Montant de prestations versées pour 100 € de cotisations HT

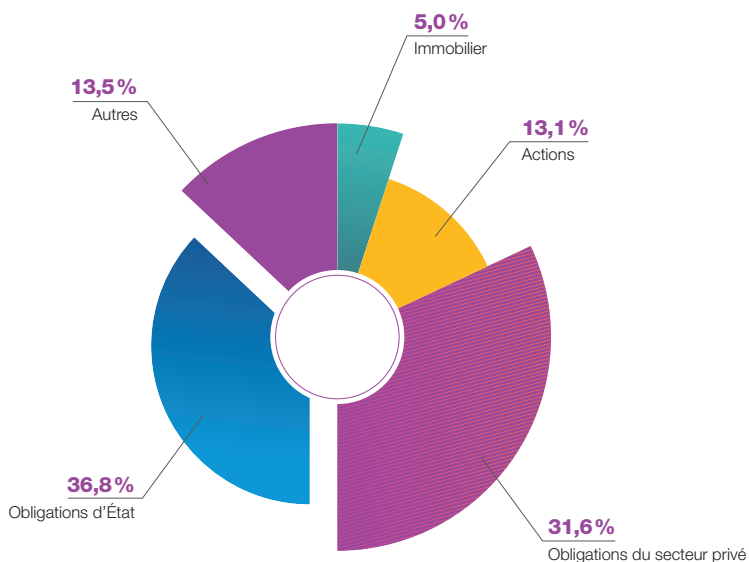


Source : Questionnaire annuel CTIP

Focus sur les placements des IP

Les placements en valeur de marché
en 2016

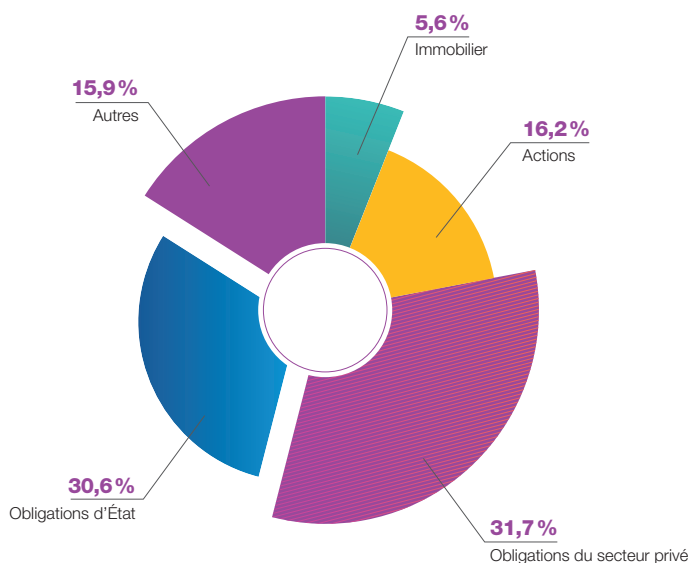
63,1 Mds €



Les placements en valeur de marché en 2017

↑ + 2,8 %

64,9 Mds €



Source : Questionnaire annuel du CTIP

Classement des IP agrégées par groupes

Classement des institutions (données sociales)		Cotisations Affaires directes **		Résultats **	Fonds propres **	Personnes assurées ***	
		2017	Var 16 /17	2017	2017	Santé	Incapacité invalidité
1	AG2R LA MONDIALE *	2 433 675	4,7 %	-5 634	1 137 426	1 182 392	3 236 448
2	PRO BTP *	2 300 503	4,9 %	9 314	3 306 934	1 358 597	1 339 266
3	HUMANIS *	1 821 301	-1,5 %	-323 984	824 174	871 176	1 217 064
4	MALAKOFF MÉDÉRIC *	1 737 751	4,2 %	4 722	3 329 521	599 784	1 021 832
5	KLESIA *	897 170	2,1 %	29 065	468 806	1 008 614	858 134
6	UNI-PREVOYANCE	633 388	8,4 %	5 399	104 850	540 000	580 000
7	AGRICA *	564 571	-1,0 %	69 887	974 609	484 532	697 033
8	APICIL *	557 611	7,5 %	-7 239	664 004	990 954	351 017
9	IRP AUTO *	503 728	6,8 %	75	618 902	114 972	417 686
10	APGIS	483 510	3,6 %	7 413	165 555	378 799	265 381
11	AUDIENS	273 045	6,1 %	1 252	220 365	153 338	102 260
12	IRCEM *	203 395	-1,0 %	19 449	635 322	0	1 393 851
13	IPECA PRÉVOYANCE	196 375	-4,7 %	5 421	190 635	114 740	103 144
14	OCIRP	168 729	0,7 %	5 118	471 388	0	0
15	CGPCE	160 449	1,1 %	79 828	764 612	0	39 952
Autres institutions		524 573	-6,7 %	48 697	871 507	49 976	213 032
Total		13 459 774	2,9 %	-51 217	14 748 610	7 847 874	11 836 100

* Somme des données sociales pour toutes les institutions de prévoyance d'un même groupe

** En milliers d'euros

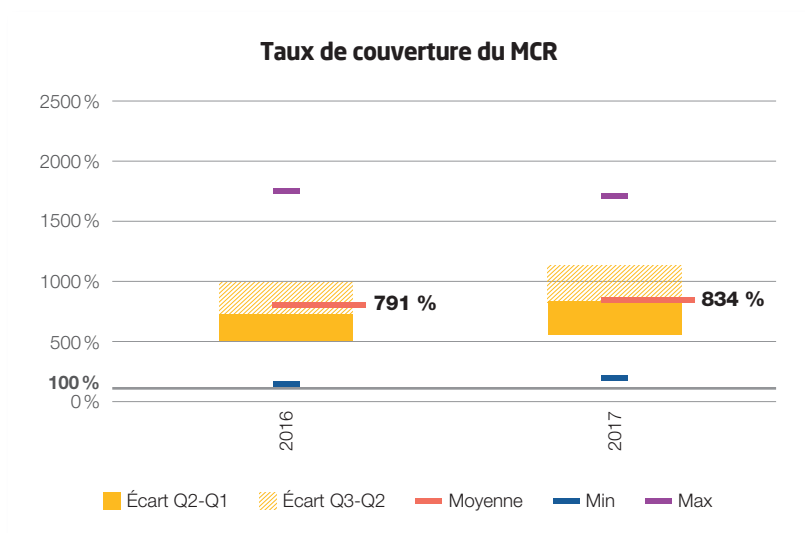
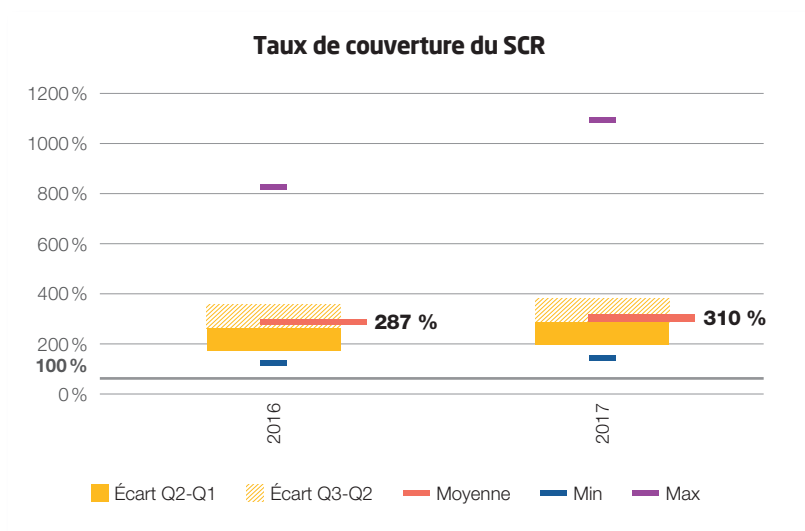
*** Sans neutralisation des doubles comptes (personnes couvertes en santé et prévoyance sur le même contrat)

Source : États ACPR ENS 2017



SOLVABILITÉ DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

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

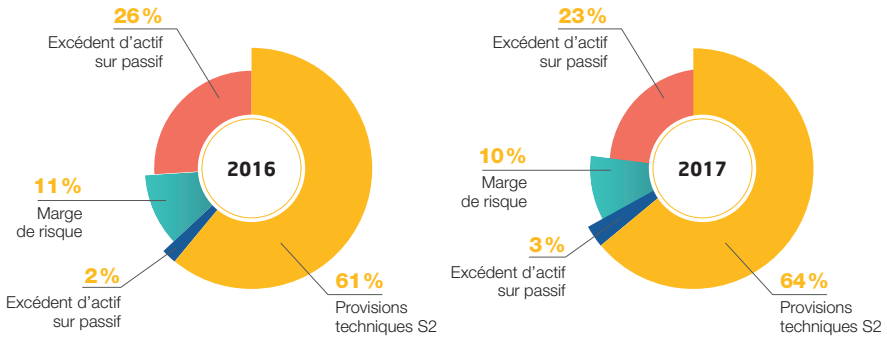


Q1-Q2-Q3 = écarts inter-quartiles

Source : États QRT 2017 des IP - SCR - S25.01.01

Structure du bilan prudentiel

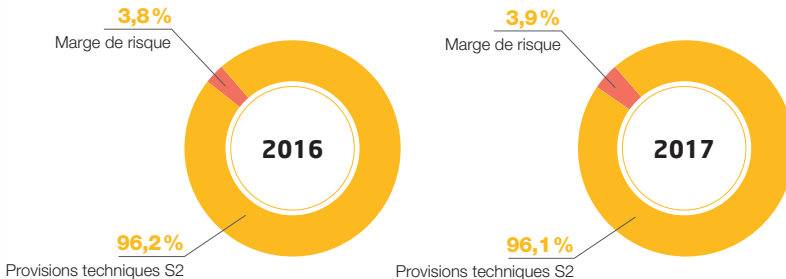
Composition moyenne
du bilan S2 des IP



Source : États QRT des IP - BILAN - SE.02.01

Structure des provisions techniques S2 (best estimate et marge de risque)

Composition moyenne
du bilan S2 des IP

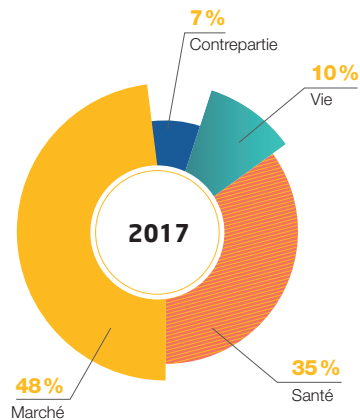
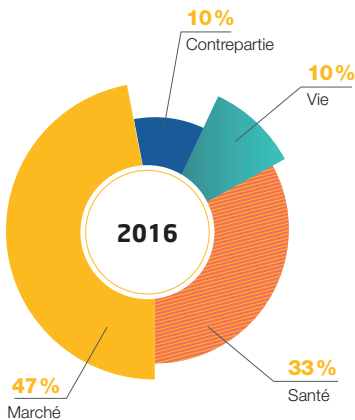


Source : États QRT des IP - BILAN - SE.02.01.16

Poids des modules de capital requis (SCR)

En M€	SCR NET - Moyenne	
	2016	2017
→ Marché	147,68	134,24
→ Contrepartie	21,67	29,67
→ Vie	29,45	28,18
→ Santé	108,29	92,55
SCR	239,97	214,06
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	606,56	500,61
MCR	80,86	73,52
Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR	582,80	477,36

Capital de solvabilité requis NET Moyenne non pondérée



Source : États QRT 2017 des IP - SCR - S25.01.01

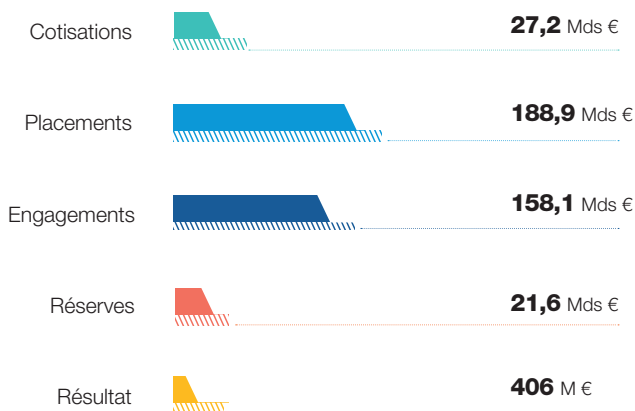


DONNÉES COMBINÉES

DES GROUPES PARITAIRES

Données clés des groupes combinés

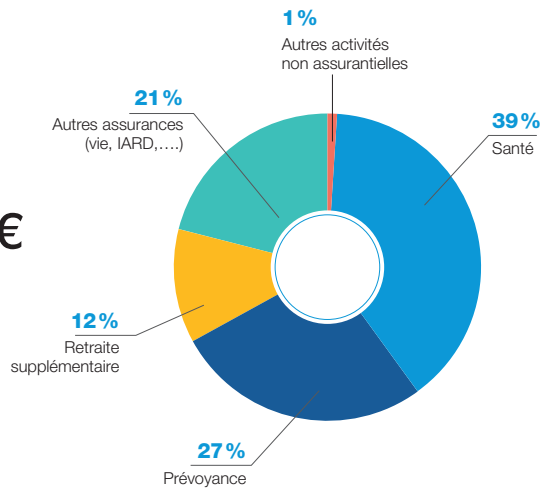
Comptes combinés



Chiffre d'affaires combiné

Chiffre d'affaires
2016

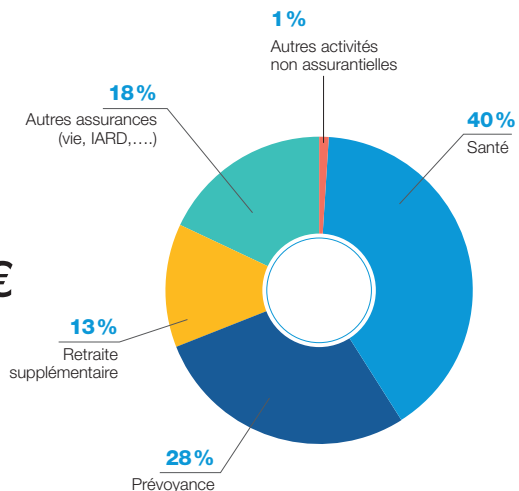
26,7 Mds €



➔ **+ 1,9 %**

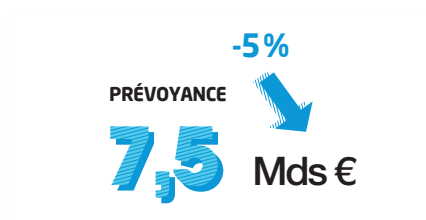
Chiffre d'affaires
2017

27,2 Mds €



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

Contribution au CA combiné



	Contribution des institutions de prévoyance	Contribution des mutuelles	Contribution des SA et SAM	Contribution des autres organismes	Total
→ Complémentaire santé	7,4	2,8	0,9	-	11,1
→ Prévoyance	6,4	0,1	1,0	-	7,5
→ Retraite supplémentaire	0,8	-	2,8	-	3,6
→ Autres activités assurantielles	-	-	4,8	-	4,8
→ Autres activités non assurantielles	-	-	-	0,2	0,2
Total	14,6	2,9	9,5	0,2	27,2

Classement des groupes combinés

Classement des groupes		Chiffre d'affaires		Capitaux propres	Résultats
(données combinées en M€)		2017	Var 16 /17	2017	2017
1	GPE AG2R LA MONDIALE	9 781	-2,9 %	6 092	299
2	GPE MALAKOFF MÉDÉRIC	4 222	9,6 %	4 089	59
3	GPE PRO BTP	2 958	1,1 %	3 532	1
4	GPE HUMANIS	2 446	-1,8 %	1 036	-298
5	GPE APICIL	2 382	3,3 %	1 102	41
6	GPE KLESIA	1 431	13,6 %	644	61
7	GPE UGO	803	N/A	(1)	(1)
8	GPE AGRICA	581	-0,7 %	976	72
9	GPE IRP AUTO	548	7,0 %	654	8
10	GPE IRCHEM	238	-0,3 %	699	2
11	GPE VICTOR HUGO	53	-43,2 %	69	9
IP hors comptes combinés		1 770	-25,2 %	2 738	152
Total		27 214	1,9 %	21 631	406

(1) S'agissant du premier exercice de combinaison du Groupe UGO, les résultats 2017 ne sont pas encore disponibles.

Source : Questionnaire annuel CTIP 2017

Les 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 fiscal
de HUMANIS)



ÉCONOMIQUE ET FINANCIÈRE

Pierre-Jean Besombes

(Directeur général adjoint
de MALAKOFF MÉDÉRIC)



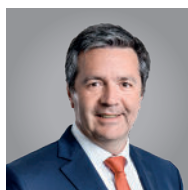
**AFFAIRES PUBLIQUES ET
COMMUNICATION INSTITUTIONNELLE**

Christian Schmidt de la Brélie
(Directeur général de KLESIA)



SYSTÈMES D'INFORMATION

Jean-Christophe Combey
(Directeur général adjoint
d'AG2R LA MONDIALE)



SANTÉ

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

Le CTIP, le centre des institutions de prévoyance

Le Centre technique des institutions de prévoyance (CTIP) est le porte-parole des institutions de prévoyance (IP), qu'il représente auprès des pouvoirs publics nationaux et européens.

Les institutions de prévoyance couvrent 13 millions de personnes en santé et prévoyance - soit près d'un actif sur deux - à travers 2 millions d'entreprises.

Elles font ainsi partie des acteurs incontournables de la protection sociale en France. Fort de ses valeurs fondatrices - la solidarité, la non-lucrativité

et l'efficacité - le CTIP agit au quotidien pour favoriser le développement des institutions de prévoyance en préservant leur vocation sociale et la spécificité de leur gouvernance paritaire.

Pour 2017, la présidence paritaire et le Conseil d'administration ont défini de nouvelles ambitions pour les institutions de prévoyance afin qu'elles puissent continuer à innover et répondre aux enjeux de la protection sociale de demain.

