



**SANTÉ
PRÉVOYANCE
ÉPARGNE
SERVICES FINANCIERS
RETRAITE**

**SE SAVOIR
ENTOURÉ,
ÇA CHANGE
LA VIE**

Parce que le Groupe APICIL protège les personnes, toutes les personnes rien que les personnes, nous nous engageons à accompagner chacun de nos clients dans leurs projets. Car nous savons que se savoir bien entouré est nécessaire pour avancer. Et ça change la vie !

Protéger et servir depuis 80 ans

groupe-apicil.com

 **GROUPE
APICIL**

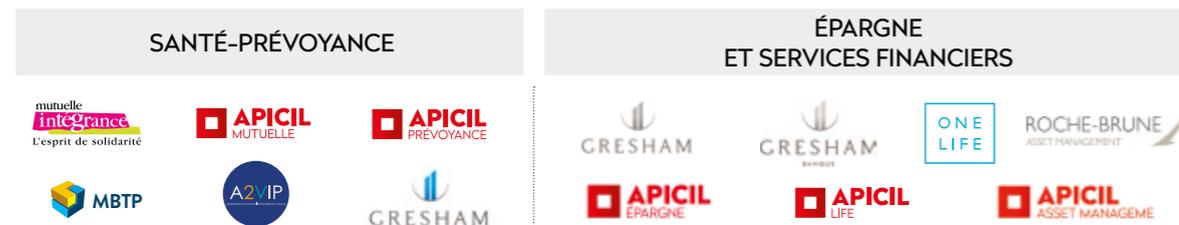
ACTEUR MAJEUR DE LA PROTECTION SOCIALE

4^e
Groupe
de protection
sociale
en France*

2,2 M
d'assurés
principaux

NOS MÉTIERS

ASSURANCE DE PERSONNES



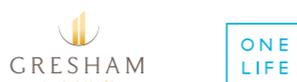
RETRAITE COMPLÉMENTAIRE



NOS RÉSEAUX DE DISTRIBUTION INTERMÉDIÉE



NOS RÉSEAUX DE DISTRIBUTION DIRECTE

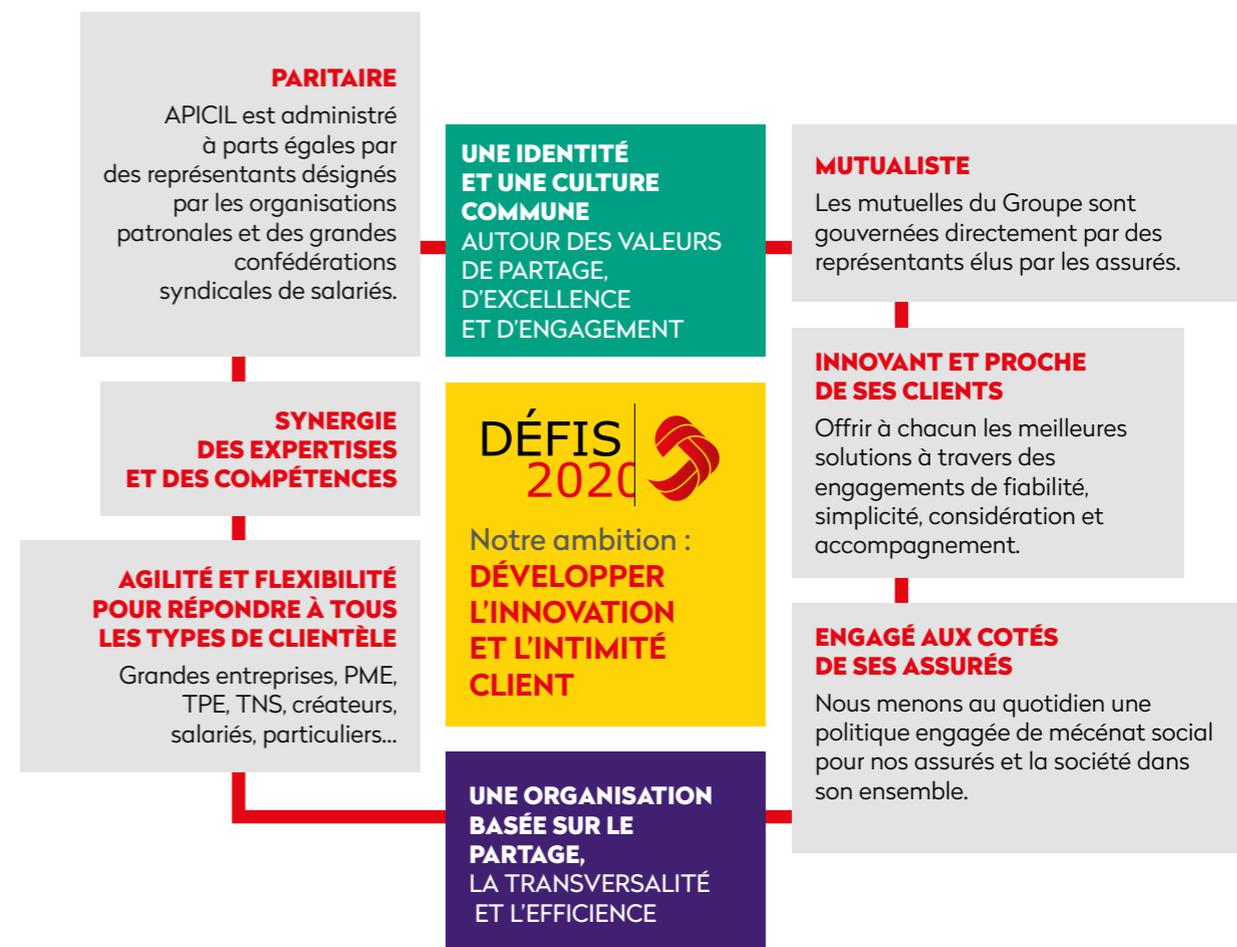


*Classement Argus 2018 des groupes de protection sociale

UN GROUPE MUTUALISTE À LA GOUVERNANCE PARITAIRE

GOUVERNÉS PAR NOS CLIENTS, NOUS N'AVONS PAS D'ACTIONNAIRES À RÉMUNÉRER

Nos actions sont guidées par un équilibre juste entre action sociale et performance économique, recherche d'efficacité et finalité sans but lucratif. **DÉFIS 2020** est la feuille de route qui guide la trajectoire de l'ensemble de nos métiers avec pour ambition de nous démarquer par notre innovation et l'excellence de notre intimité avec nos clients.



PROTÉGER LA SANTÉ ET PRÉVENIR LES ALÉAS DE LA VIE

Parce que les besoins de nos clients sont spécifiques et évoluent dans le temps, nos solutions sont personnalisées et durables



NOS OFFRES SANTÉ

- Complémentaires santé obligatoires ou facultatives
- Complémentaires santé standards ou sur-mesure
- Complémentaires santé modulables à la carte
- Offres sectorielles ou conventionnelles dédiées à certains secteurs d'activité



NOS OFFRES PRÉVOYANCE

- Assurances décès
- Assurances dépendance
- Invalidité, incapacité de travail
- Frais d'obsèques
- Garantie hospitalisation
- Offres sectorielles ou conventionnelles dédiées à certains secteurs d'activité



NOS SERVICES

- **API SERVICES***: Ecoute/Conseil/Orientation, garanties d'assistance santé, informations médicales et téléconsultations, deuxième avis médical
- **Accompagnement au retour** à l'emploi suite à un arrêt de travail**
- **Programme de santé** au travail « **Ambition santé** » (diagnostic et plan d'actions)
- **Bus Prévention**, des offres de prévention personnalisables (dépistages, tests vision et audition, séances kiné et ostéopathie, vaccination...)
- **Offre de services** « Performance sociale » sur **5 domaines** :
 - 1 | Les habitudes de vie : sommeil, alimentation, activité physique, addictions...
 - 2 | La santé physique : dépistages, télémedecine...
 - 3 | La santé psychologique
 - 4 | Le travail : management et organisation
 - 5 | L'environnement de travail

1,3 Md€
de chiffre d'affaires
dont **1 Md€ en Santé**
et **325 M€ en Prévoyance**

18,7%
de ratio de frais

APICIL mène depuis de nombreuses années des travaux de recherche et d'expérimentation sur la santé au travail et la performance sociale en entreprise

- **Indice de Bien-Être au Travail (IBET®)**, un indice socio-économique de mesure du bien-être au travail créé avec Mozart Consulting.
- **Un programme « APICIL Ambition Santé »** pour aider les entreprises à insuffler une culture santé.
- **Chaire « Santé et performance au travail »** en partenariat avec emlyon business school.
- **WELLNESS CENTER by APICIL**, un lieu unique au service du bien-être et de la performance des étudiants emlyon business school.
- **Partenariat ELENCE**, « l'humain au cœur de la performance globale de l'entreprise ».
- **BUS Prévention**, pour le bien-être et la prévention des salariés en entreprise.
- **APICIL Prévention Santé by H7**, un programme d'accélération pour les start-ups proposant des solutions innovantes en prévention santé en entreprise.



*accessible au 01/01/2020 si contrat santé éligible
** si contrat éligible



**À CHAQUE TYPOLOGIE DE CLIENTS,
UNE SOLUTION ADAPTÉE
AVEC LES MEMBRES DU GROUPE APICIL !**

**Nous accompagnons des entreprises ou des particuliers
ayant des besoins spécifiques comme :**

- **Les professionnels du bâtiment**
avec la mutuelle **MBTP**
- **Les personnes en situation de handicap**
avec la mutuelle **INTÉGRANCE**



*Assurés principaux en Assurance de personnes et allocataires Retraite

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE AGIRC-ARRCO

PRÉPARER SA RETRAITE

APICIL est gestionnaire du régime de retraite complémentaire⁽¹⁾ AGIRC-ARRCO, régime obligatoire des salariés du secteur privé. Ce système repose sur les principes de répartition et de solidarité entre les générations. Il vient compléter le régime de base de la Sécurité sociale et représente entre 30 et 55 % de la retraite globale.



ACCOMPAGNER LES ENTREPRISES ET LES SALARIÉS

→ POUR LES ENTREPRISES

Développer une relation privilégiée avec nos entreprises clientes

- Animer des conférences auprès des salariés en entreprises et sur site (information Retraite)
- Accompagner les entreprises dans les évolutions réglementaires.

→ POUR LES SALARIÉS

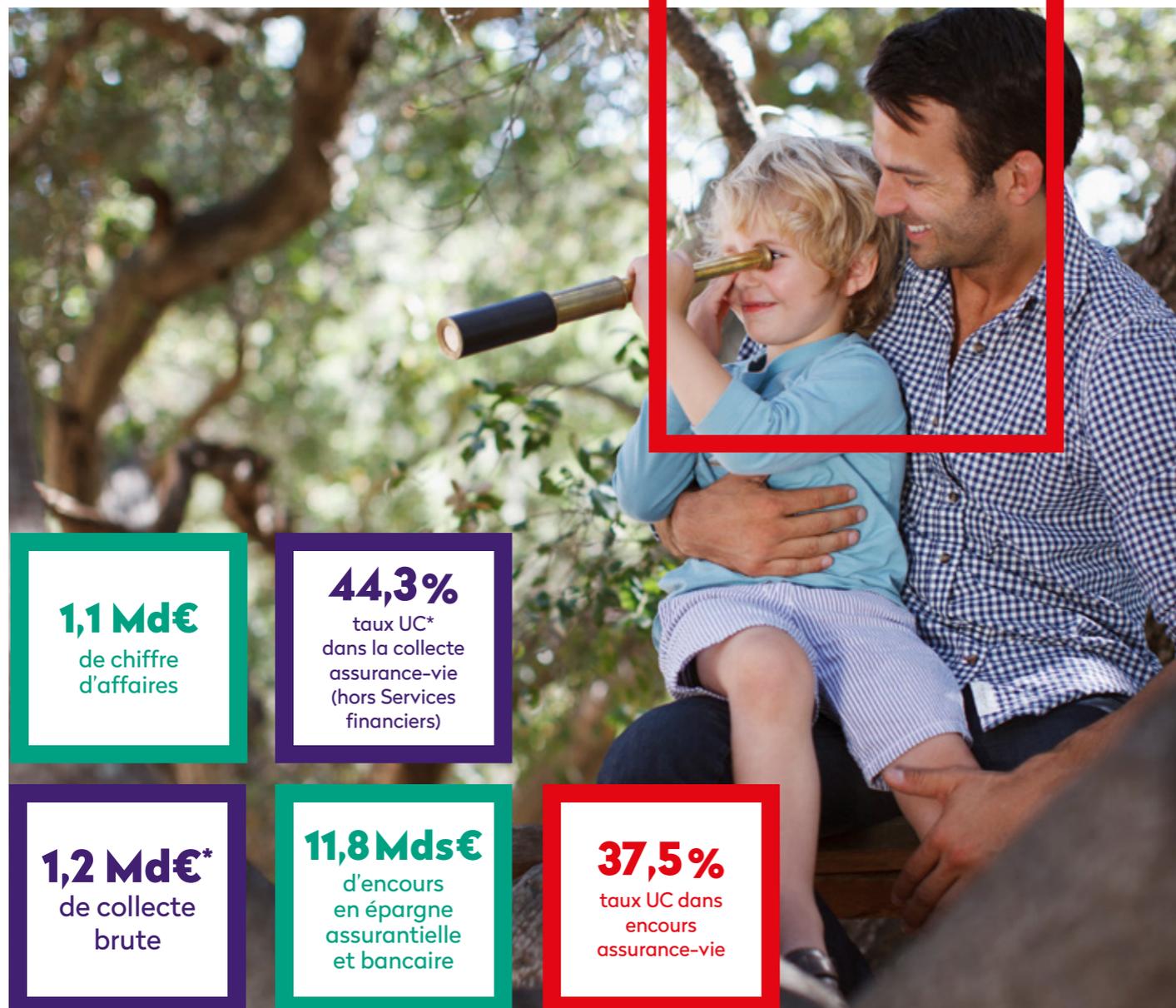
Les informer tout au long de leur vie professionnelle

- Des conseillers retraite sont à leur écoute pour réaliser leur entretien personnalisé,
- Les aider à effectuer l'évaluation de leurs droits à partir de données réelles.

(1) À compter du 1er janvier 2019

PRÉPARER L'AVENIR

Face à une législation évolutive et complexe, nous guidons nos clients depuis le diagnostic de leur besoin jusqu'au choix d'une solution d'épargne performante et sûre. Il existe plusieurs façons d'épargner et de préparer son avenir à plus ou moins long terme, nos offres sont donc diverses et destinées à différents publics : particuliers et entreprises. **Nous proposons des solutions collectives et individuelles adaptées à chaque profil d'épargnant.**



* UC : Unités de Compte

NOTRE GAMME DE SOLUTIONS

Nous proposons **une gamme complète de solutions d'épargne**, à destination des personnes physiques et des personnes morales. Riches de toutes les expertises du Groupe (APICIL Epargne, Gresham Banque, APICIL Life, ...) **nous concevons, développons et gérons** des solutions d'épargne à moyen ou long terme en assurance et en banque. Au travers de notre société de gestion d'actifs, APICIL AM, nous disposons d'une gamme de supports financiers (actions, obligations diversifiées) taillés sur mesure. Et nous travaillons également en architecture ouverte avec les grands noms de la gestion d'actifs pour proposer à nos partenaires et nos clients une palette parfaitement diversifiée de solutions d'investissement.

NOS SOLUTIONS D'ÉPARGNE

- **Assurance-vie** de droit français et de droit luxembourgeois
- **Contrat de capitalisation**
- **Compte-titres**
- **Solution de gestion** de trésorerie d'entreprise
- **PEA et PEA-PME**

NOS SOLUTIONS D'ÉPARGNE RETRAITE

- **PER Individuel** (ex PERP-Madelin)
- **PER Obligatoire** (ex Art 83)
- Article 82
- Indemnités de Fin de Carrière
- Art.39

NOS SOLUTIONS DE GESTION FINANCIÈRE



APICIL Asset Management est spécialisé dans la gestion financière pour compte de tiers :

- Gestion d'actifs,
- Gestion des OPCVM (Organisme de placements collectifs en valeurs mobilières).
- Gestion des fonds euros du Groupe APICIL, au service du Groupe, des clients du Groupe et des institutionnels. Notre offre illustre notre volonté d'innovation et notre adaptation aux besoins de notre clientèle.



Roche-Brune AM est une société de gestion de portefeuilles spécialisée dans les actions internationales. Son objectif est de restituer aux investisseurs la valeur créée par les entreprises performantes.

CONTRIBUER AUX GRANDS ENJEUX SOCIÉTAUX

Nous œuvrons chaque jour en faveur d'un cercle vertueux basé sur la solidarité, la redistribution dans l'économie réelle et l'action sociale. Nos prestations sont conçues pour satisfaire les intérêts communs de nos entreprises clientes, de nos assurés et de la société dans son ensemble.

LES AXES DE NOTRE ACTION SOCIALE

SANTÉ ET PRÉVENTION EN ENTREPRISE

RETOUR À L'EMPLOI

HANDICAP

AIDE AUX AIDANTS

ACCOMPAGNEMENT DU VIEILLISSEMENT ET DE LA DÉPENDANCE

“ L'ambition de l'action sociale est d'être le pilier fondateur d'une dynamique de responsabilité sociale du Groupe pour les années à venir. ”
Nathalie Gateau,
Directrice RSE,
mécénat social et prévention
du Groupe APICIL

LES FONDATIONS SOUTENUES PAR LE GROUPE



FONDATION du BTP
Reconnue d'utilité publique

FONDATION GRESHAM
Sous l'égide de la Fondation de France



EMERGENCES
fondation d'entreprises

FONDATION FRANCE RÉPIT



Damien SEGUIN
1^{er} skipper handisport
en IMOCA

16,3M€
au mécénat
et à l'action
sociale



Les contributions du Groupe APICIL à l'économie locale s'expriment également sous la forme d'achats auprès de TPE locales ou d'investissements dans des écoles lyonnaises (Institut Paul Bocuse, emlyon business school)

UN ACTEUR INCONTOURNABLE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE ET SOLIDAIRE

Notre engagement sociétal se traduit par le financement d'établissements d'accueil pour personnes vieillissantes, d'ESAT (Établissements et Services d'Aide par le Travail) afin de créer des emplois pour les personnes handicapées ou des structures d'aide à la personne.

Pour suivre toutes nos actions, rendez-vous sur :
facebook.com/groupeapicil
groupe-apicil.com

ENGAGÉ POUR L'INCLUSION DES PERSONNES EN SITUATION DE HANDICAP

Le Groupe APICIL est partenaire du skipper handisport **Damien SEGUIN** pour le **Vendée Globe 2020**.

UN SPONSORING POUR :

- Traduire nos valeurs d'inclusion et prouver que chacun peut aller au bout de son rêve
- Aider **Damien SEGUIN** à réaliser un exploit : être le 1^{er} handisportif à réaliser le Vendée Globe sur un bateau IMOCA 60 en 2020
- Embarquer nos collaborateurs dans une formidable aventure d'entreprise

instagram.com/groupeapicilsports/

#GoDamien
#GroupeAPICILTeamVoile

LES RESSOURCES HUMAINES, POUR FAVORISER L'ENGAGEMENT DES COLLABORATEURS

Notre politique de ressources humaines repose sur la qualité de vie au travail pour les plus de 2000 hommes et femmes qui font vivre le Groupe. Notre double engagement dans l'innovation et l'intimité de la relation s'applique aussi à nos collaborateurs et repose sur quatre piliers :

- 1. CONSIDÉRATION** pour l'épanouissement de nos collaborateurs
- 2. SIMPLICITÉ** pour favoriser la performance par de nouveaux modes de travail
- 3. ACCOMPAGNEMENT** pour l'évolution professionnelle des collaborateurs
- 4. FIABILITÉ** pour garantir l'éthique et l'équité



« Nous entendons mettre en œuvre un modèle social ambitieux pour assurer au plus haut niveau le maintien de l'engagement de nos collaborateurs et promouvoir l'ouverture et l'égalité des chances dans un environnement où il fait bon travailler. »

Frédéric Faye,
Directeur des Ressources Humaines du Groupe APICIL

PARTIE PRENANTE DE L'ÉCONOMIE SOCIALE

NOTRE ENGAGEMENT EST GUIDÉ PAR QUATRE OBJECTIFS :

- **FAIRE DE L'INNOVATION SOCIALE UN CHOIX ÉCONOMIQUE** au même titre que l'innovation technologique
- **APPORTER UN ACCOMPAGNEMENT ADAPTÉ** aux projets d'entreprises innovantes et en lien avec le secteur de la santé
- **FAIRE LE LIEN** entre les besoins d'intérêt collectif, les sujets de recherche et les pistes de Recherche & Développement
- **ACCOMPAGNER LES ÉQUIPES PROJET** dans l'élaboration de réponses économiques innovantes afin de leur permettre de lever les fonds nécessaires à la viabilité de leur projet

ENGAGÉ AUX COTÉS DES PME EN DIFFICULTÉ

Lancé en 2012 par la Région Rhône-Alpes, Le Fonds Régional d'Investissement (FRI) a été soutenu dès le départ par le Groupe APICIL en devenant l'un des premiers souscripteurs privés. Le Groupe souhaite ainsi consolider son investissement dans le développement et la pérennisation des PME industrielles régionales.

CRÉATION D'UN FONDS INSURTECH

Ce fonds d'investissement dédié aux start-ups est géré par Odysseus Alternative Ventures, spécialiste d'investissements dans le Fintech innovateur. Ce fonds de 10 millions d'euros a pour but d'accompagner le développement de jeunes entreprises innovantes développant des technologies ou services qui pourraient faire évoluer le secteur de l'assurance.

NOTRE INVESTISSEMENT SUR LE TERRAIN DE L'INNOVATION SOCIALE

En véritable **incubateur social**, nous soutenons des initiatives qui s'inscrivent dans l'un des six axes stratégiques de notre politique d'action sociale et qui ont pour ambition de faire évoluer les pratiques.



• SameSame

Nous apportons notre soutien financier à la start-up SameSame qui développe une application mobile conçue avec des orthophonistes pour les personnes touchées par l'aphasie.



• Oncofactory

Nous finançons l'achat de matériel technique de pointe d'Oncofactory, jeune start-up fondée en mars 2016 par deux chercheurs du CNRS qui développent un procédé capable de recréer, en quelques jours seulement, des répliques miniaturisées de cancers de patients. Elles leur permettent de tester l'effet thérapeutique de nouvelles molécules anti-cancéreuses en cours de développement afin d'accélérer leur mise sur le marché.

ENGAGÉ POUR L'ENVIRONNEMENT

APICIL fait en sorte d'agir à sa mesure en faveur des questions environnementales. Conscient des enjeux, chacun des Membres du Groupe met en place des actions visant à rendre son empreinte la plus discrète possible.

NOS ÉMISSIONS DE CO₂ RÉDUITES

La plupart de nos véhicules sont en deçà du seuil réglementaire de rejet CO₂ et une politique de communication interne encourage les collaborateurs à emprunter la navette inter-sites, les transports en commun, les modes doux, ou à co-voiturer.

UN BÂTIMENT "HAUTE QUALITÉ ENVIRONNEMENTALE"

La construction de l'ensemble immobilier du Groupe à Lyon-Vaise a obtenu la certification Haute Qualité Environnementale. Ce référentiel formule des objectifs exigeants sur l'efficacité énergétique, sur le confort des occupants, et sur les facilités d'évolution et d'entretien des bâtiments.

Envisagée dès la conception du projet, une centrale photovoltaïque a été installée sur les toits, offrant une production annuelle d'électricité de plus de 56 600 kWh, intégralement revendus à EDF.



1^{er} / 50

AU CLASSEMENT
DU BAROMÈTRE PAP50 2017
(WWF ET RIPOSTE VERTE)
DANS LA CATÉGORIE «GESTION
DES PAPIERS BUREAU

102 g/km

MOYENNE DU SEUIL DE REJET
DE CO₂ POUR L'ENSEMBLE
DE LA FLOTTE AUTOMOBILE

UNE GESTION DES DÉCHETS RAISONNÉE

Une politique d'utilisation et de recyclage du papier a été mise en place ainsi qu'une charte de bonnes pratiques d'impression.



CHIFFRES CLÉS DU GROUPE EN 2018

Le chiffre d'affaires du Groupe poursuit sa croissance plus vite que le marché, comptabilisant **2,4 milliards d'euros de chiffre d'affaires en assurance de personnes et services financiers**.

Aussi, nous ne cessons de nous diversifier. Le Groupe affiche aujourd'hui **13 milliards d'euros d'actifs** et **1,1 milliard d'euros** de fonds propres comptables.

1938

Date de création

2,2 M

d'assurés principaux

2 187

collaborateurs
en France et en Europe

4^e

Groupe de
protection sociale
en France



Dont **567 embauches**
en 2018

16,3 M€

consacrés au mécénat
et à l'action sociale



47 672

entreprises adhérentes

7,9 %

de taux d'emploi de
personnes en situation
de handicap



ASSURANCE DE PERSONNES (santé, prévoyance, épargne)

2,4 Md €

de chiffre d'affaires

13 Md €

d'actifs gérés

1,1 Md €

de fonds propres

197%

de ratio de solvabilité
(en norme S2)

RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

1,6 Md €

de cotisations en retraite complémentaire
AGIRC-ARRCO

448 463

allocataires



*Source : rapport annuel intégré 2018



groupe-apicil.com

Tous les éléments chiffrés de ce document sont issus du rapport annuel intégré 2018.

APICIL TRANSVERSE - Association de moyens du Groupe APICIL régie par la loi du 1^{er} juillet 1901, enregistrée sous le n° SIREN 417 591 971, ayant son siège social au 38 rue François Peissel 69300 Caluire et Cuire.
APICIL SERVICES PROTECTION SOCIALE (ASPS) - Société par actions simplifiée immatriculée au RCS de Lyon 453 283 103, au capital de 41 200 euros, dont le siège social : 38 rue François Peissel - 69300 Caluire et Cuire.
GRESHAM Banque - Société anonyme au capital de 8 997 634 € immatriculée au RCS de Paris sous le n° 341 911 576, établissement de Crédit N°14.120, dont le siège social est situé 20 rue de la Baume - CS 10020 - 75383 Paris CEDEX 08.
APICIL Asset Management - Société anonyme au capital de 8 058 100 € enregistrée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 343 104 949, agréée en qualité de Société de Gestion de Portefeuilles par l'Autorité des Marchés Financiers sous le n° GP98038, et dont le siège social est situé 20 rue de la Baume, 75008 Paris. Communication non contractuelle à caractère publicitaire - Réf. 3743 - IN19/FCR0058 - 08/2019 - Photo : istock © Ronan Gladu



Groupe APICIL
38 rue François Peissel
69300 Caluire et Cuire

