



*aéma*  
G R O U P E

Mutualiste  
dans l'âme,  
activiste par  
conviction.

ÉDITION 2024

*aéma*  
G R O U P E

GRUPE  
MUTUALISTE  
DE PROTECTION





Les crises successives ont fait émerger de nouvelles vulnérabilités. Ne nous voilons pas la face : les systèmes actuels ne suffiront pas à répondre à ces nouveaux besoins de protection. Être réaliste, ce n'est pas être fataliste : plus nous serons conscients des défis à relever, plus nous serons prêts à agir. Et il est urgent d'agir. Les solutions existent et le mutualisme en fait partie. Parce que nous sommes plus forts ensemble. Et que notre action collective se nourrit d'un dialogue constant et de proximité avec nos assurés et nos partenaires.

**Experts du risque, animés par des valeurs mutualistes,  
nous sommes convaincus que c'est en agissant ensemble  
pour la société que nous apporterons des solutions  
de protection accessibles et efficaces face  
aux grandes transitions actuelles.**

En rassemblant des marques fortes et complémentaires – AÉSIO mutuelle, Macif, Abeille Assurances, Ofi Invest –, nous avons créé un modèle ouvert et hybride, une force économique au service de l'humain. Ensemble, nous apportons une vision prospective des enjeux d'avenir pour agir avant que les problèmes ne se posent. Nous osons proposer des solutions, faire le premier pas et montrer le chemin. Nous défendons les intérêts de tous ceux qui ont besoin de protection.

Nous sommes activistes  
pour éclairer et construire l'avenir.  
Activistes pour protéger l'humain.

**Groupe d'assurance  
activiste**, nous  
amplifions les forces  
de nos marques :  
la puissance de créer  
de nouvelles protections,  
la visibilité pour  
faire entendre la voix  
de leurs sociétaires.

**Entreprise activiste**,  
nous bâtissons une  
culture commune  
fondée sur les valeurs  
mutualistes d'éthique  
et de prévenance.

**Investisseur activiste**,  
nous agissons pour  
une économie durable  
grâce à une finance  
responsable, pour mieux  
aligner les entreprises  
avec l'intérêt commun.

Aéma Groupe.  
Mutualiste dans l'âme,  
activiste par conviction.

**aéma**  
G R O U P E

G R O U P E  
M U T U A L I S T E  
D E P R O T E C T I O N

**AÉSIO**  
MUTUELLE

**MACIF**

**abeille**  
ASSURANCES

**Ofi Invest**

## AÉMA GROUPE, UN GROUPE *mutualiste* PRUDENTIEL DE PROTECTION



4<sup>e</sup>

acteur de l'assurance en France\*



+ de 11

millions de sociétaires, adhérents et clients



+ de 20 000

collaborateurs pour accompagner + de 1 Français sur 6



1 800

élus pour porter la voix des sociétaires et des adhérents



près de 1 600

points d'accueil et agences Macif, AÉSIO mutuelle et Abeille Assurances et plus de 3 900 courtiers



16,1

milliards d'euros de chiffre d'affaires combiné

## DES POSITIONS *fortes* SUR SES MARCHÉS



2<sup>e</sup>

groupe français en Auto et MRH (en nombre de contrats)\*\*



3<sup>e</sup>

groupe français en Santé (primes acquises)\*\*



5<sup>e</sup>

acteur en France en Assurance-vie (en encours)\*\*



5<sup>e</sup>

au rang des groupes français de Gestion d'actifs\*\*\*

Chiffres à fin décembre 2022.

\* Source : SFCR.

\*\* Sur la base de l'Argus de l'assurance 2022.

\*\*\* Communications financières des entités concernées, au 31/12/2022.

2021

**CRÉATION D'AÉMA GROUPE**, né du rapprochement entre Macif et AÉSIO mutuelle, deux marques convaincues de la nécessité de créer un acteur mutualiste puissant pour répondre aux nouveaux enjeux de protection.

**INTÉGRATION D'ABEILLE ASSURANCES** (ex-Aviva France). Aéma Groupe devient le 4<sup>e</sup> acteur de l'assurance en France. Il démontre ainsi sa capacité à s'ouvrir à des structures porteuses des valeurs mutualistes et aux expertises complémentaires.

2022

**CRÉATION D'OFI INVEST**, le pôle de gestion d'actifs d'Aéma Groupe issu du rapprochement des activités d'Aviva Investors France, d'Aéma REIM et du groupe Ofi. Avec près de 200 milliards d'euros d'actifs sous gestion, le Groupe devient l'un des seuls acteurs mutualistes à couvrir l'ensemble des besoins en assurance et une large diversité de métiers.

## Nos MARQUES EXPERTES



Abeille Assurances propose à ses clients particuliers, professionnels, agriculteurs et artisans/commerçants une gamme étendue de produits et services d'assurance, de protection, d'épargne et de retraite. Forte de 170 ans d'expérience et de 1 000 agents généraux et 1 600 courtiers, partenaire historique de l'Afer, Abeille Assurances couvre les besoins de plus de 3,1 millions de personnes sur le territoire français.



Forte de son ancrage local, AÉSIO mutuelle – 3<sup>e</sup> mutuelle santé en France – accompagne 2,7 millions de Français grâce à son offre globale de protection. Spécialiste de la santé-prévoyance, elle agit chaque jour avec ses parties prenantes pour améliorer leur quotidien et contribuer à faciliter l'accès aux soins des Français sur tout le territoire : c'est ça, la mutuelle d'aujourd'hui.



5<sup>e</sup> groupe français de gestion d'actifs avec 187,3 milliards d'euros gérés à fin juin 2023, Ofi Invest couvre l'ensemble des métiers de la gestion d'actifs cotés et non cotés. Acteur de référence de l'investissement responsable, Ofi Invest accompagne et finance les grandes transitions sociales et environnementales au service d'investisseurs institutionnels et particuliers servis par des réseaux et partenaires de distribution en France et à l'international.

Mutuelle d'assurance citoyenne et engagée dont le projet économique sert avant tout le projet humain, la Macif est la 1<sup>re</sup> société d'assurance auto en France\*. Elle propose également des offres en assurance dommages, en épargne-retraite et en santé-prévoyance afin d'accompagner 5,7 millions de sociétaires tout au long de leur vie, avec des solutions adaptées, utiles et au juste prix.

\* Classement de l'Argus de l'assurance paru le 5 mai 2022.

## Sommaire

|     |   |
|-----|---|
|     | <b>Introduction</b>                       |
| 06. | Édito de Pascal Michard et Adrien Couret  |
|     | <b>Comprendre</b>                         |
| 08. | Notre vision                              |
| 10. | Les tendances qui impactent la protection |
|     | <b>Agir</b>                               |
| 12. | Notre posture                             |
| 14. | Notre modèle et notre stratégie           |
|     | <b>Réaliser</b>                           |
| 16. | Nos leviers d'action                      |
| 18. | Nos convictions                           |
| 20. | Nos engagements avec et pour nos talents  |
|     | <b>S'engager</b>                          |
| 22. | Au service de nos assurés                 |
| 24. | Au service des économies locales          |
| 26. | Au service de la planète                  |

**AÉMA GROUPE** Société de Groupe d'Assurance Mutuelle (SGAM) - Direction de la publication : Amandine Boideau - Conception : Angie - Photos : Aéma, DR - Illustrations : Quentin + Brice

# 2023

**AVEC DES POSITIONS DE PREMIER PLAN SUR TOUS SES MÉTIERS ET PLUS DE 11 MILLIONS DE FRANÇAIS PROTÉGÉS,**

Aéma Groupe démontre sa capacité à concilier la performance économique avec l'intérêt de ses assurés – sociétaires, clients adhérents – et plus largement au service de l'intérêt général. Aéma Groupe apporte une réponse globale et performante, plus accessible, plus juste et plus durable.



Retrouvez l'ensemble de nos publications sur [aemagroupe.fr](https://aemagroupe.fr)



Notre modèle mutualiste, ouvert, hybride et activiste fait notre force et nous permet *d'être confiants* dans notre capacité à répondre aux *enjeux* de cette nouvelle ère de la protection qui s'annonce. »



*Adrien Courret*  
DIRECTEUR GÉNÉRAL  
D'ÂÉMA GROUPE



*Pascal Michard*  
PRÉSIDENT D'ÂÉMA GROUPE

Pascal Michard : « Notre rôle ne se limite pas à l'indemnisation, nous protégeons et accompagnons des personnes. »

« Aéma Groupe puise ses racines dans deux identités. Son identité d'assureur engagé à améliorer sans cesse la protection des citoyens ; et son identité d'acteur mutualiste doté d'une vocation d'utilité sociale.

**Le Groupe que nous avons créé reflète cette dualité, et nous avons construit un modèle capable de s'adapter aux nouveaux enjeux de protection et d'ouvrir une palette étendue de possibilités.** En réunissant des acteurs partageant des valeurs mutualistes, nous nous sommes assurés de porter une vision commune de notre métier : notre rôle ne se limite pas à l'indemnisation, nous protégeons et accompagnons des personnes.

Cette ambition partagée est centrale dans notre développement : c'est elle qui nous a poussés à intégrer Abeille Assurances dans le Groupe aux côtés de nos fondateurs – Macif et AÉSIO mutuelle –, elle qui nous a incités à créer Ofi Invest. **Chacun de ces mouvements a pour objectif de répondre aux nouveaux besoins de protection et d'accompagner au mieux nos assurés, clients, sociétaires et adhérents, soit 11 millions de Français qui nous font confiance.** Ce faisant, nous avons changé d'échelle pour apporter des solutions de protection adaptées, accessibles et justes. Et nous devons continuer d'apporter des preuves de notre utilité, continuer de défendre nos valeurs avec sincérité. »

Adrien Couret : « La protection est un métier de service, et la vérité du service se joue là où se noue la relation. »

« La création d'Aéma Groupe, son positionnement et ses ambitions actuelles sont le fruit de trois convictions. La première, c'est que le secteur de la protection a besoin d'acteurs mutualistes puissants. Gouvernés par les assurés, indépendants des pressions que peut subir un groupe financiarisé, nous disposons de davantage de liberté pour protéger, de davantage de temps pour prévenir et anticiper, de davantage de latitude pour être aux côtés de ceux qui en ont besoin. **La protection est un métier de service, et la vérité du service se joue là où se noue la relation.** Notre deuxième conviction, c'est que face à la montée et à l'interconnexion des risques, nous devons être créatifs, inventer des solutions nouvelles. Notre modèle inédit de regroupement de marques aux modèles et cultures diversifiés nous apporte cette agilité. Nous sommes un groupe jeune, qui n'hésite pas à s'ouvrir et à dépasser le périmètre naturel de la protection en intégrant de nouvelles expertises et de nouveaux métiers pour élargir sa chaîne de valeur.

Notre troisième conviction, c'est que pour mieux protéger demain, nous devons mener des combats – réglementaires, économiques, d'opinion – que les marques ne peuvent engager seules. **En créant Aéma Groupe, nous avons libéré une voix puissante et indépendante qui n'hésite pas à prendre parti sur la scène publique et à bousculer les acteurs économiques.** C'est notre modèle mutualiste, ouvert, hybride et activiste qui fait notre force et nous permet d'être confiants dans notre capacité à répondre aux enjeux de cette nouvelle ère de la protection qui s'annonce. »

# Notre vision

Face à l'ampleur des crises successives et à leurs conséquences de plus en plus imprévisibles, nous sommes aujourd'hui confrontés à des enjeux de transition qui remettent en cause nos systèmes existants et nous demandent une adaptabilité toujours croissante.



Ces évolutions du monde font émerger de nouveaux *besoins* en protection, de nouvelles *vulnérabilités*.

Ne nous voilons pas la face : les systèmes de protection actuels n'y suffiront pas. Experts du risque, présents sur tous les métiers de l'assurance et de la protection, auprès d'un grand nombre de territoires et de citoyens, nous en avons la conviction : la question de l'assurabilité future de certains risques se pose. Celle du coût de l'assurance et de son accessibilité aux plus fragiles aussi. Nous devons prendre ces problèmes à bras-le-corps.



Être réaliste, ce n'est pas être fataliste. Au contraire : plus nous serons conscients des défis à relever, plus nous serons prêts à agir.

Et il est urgent d'agir. Les *solutions* existent et le mutualisme en fait partie.

Agir collectivement est nécessaire pour être plus fort face à l'intensification des risques. Donner un rôle actif à nos assurés, nourrir un dialogue constant et de proximité avec notre écosystème (partenaires, membres de l'économie sociale et solidaire...), garantit de prendre des décisions dans leur intérêt et celui de la société, et d'aller vers une protection plus juste.



---

# COMPRENDRE

---



« La question de l'assurabilité ou de l'accessibilité va être prégnante, et c'est là où le modèle mutualiste a quelque chose à dire, en étant toujours pourvoyeur de solutions. »

*Adrien Couret,*

Directeur général d'Aéma Groupe

# Les tendances qui impactent la protection

Les dernières années ont été marquées par une montée de risques interconnectés – sanitaires, environnementaux, sociétaux, économiques... – qui ont fortement accru le besoin de protection, mais aussi le coût de celle-ci. Parallèlement, l'érosion du pouvoir d'achat et la montée des inégalités rendent l'accès à l'assurance plus difficile pour une partie de la population.



x 3

#changement  
climatique

Le coût des catastrophes naturelles pour les trois prochaines décennies est estimé trois fois supérieur à celui des trente dernières années\*, alors que les « factures climatiques » des précédentes années ont déjà atteint des records. Face à cette menace, les assureurs français appellent non seulement à consolider le régime « catastrophes naturelles » (Cat Nat), déficitaire depuis plusieurs années, mais aussi à mieux sensibiliser et préparer les Français à l'adaptation aux phénomènes climatiques en développant davantage une culture de la prévention dans la société française.

\* Source : France Assureurs.



# 15%

C'est le taux de la population française qui aura plus de 75 ans en 2040\*. Ce vieillissement de la France pose un triple défi : le financement de l'allongement de la vie ; la prise en charge de la dépendance, qui va compter 20 000 cas supplémentaires chaque année d'ici à 2030 ; et la solidarité avec les aidants. Pour répondre à cette mutation profonde, la France devra mobiliser des leviers immobiliers, sanitaires, économiques et technologiques. Au cœur de cet écosystème, Aéma Groupe veut apporter des réponses concertées et innovantes pour relever le défi du bien vieillir.

\* Source : Insee.

*#vieillissement  
de la population*

# - 43%

C'est la réduction des émissions carbone que l'humanité devra atteindre d'ici à 2035 (vs 2019) pour limiter le réchauffement\*. Au cœur de ce défi, les investisseurs doivent jouer un double rôle : contribuer au financement de la transition en accompagnant les entreprises dans leurs stratégies pour le climat, et accélérer la transformation en s'assurant de la bonne mise en œuvre de ces politiques et en orientant les flux financiers vers des projets allant dans le sens de la transition.

*#transition  
énergétique*

\* Source : Groupe intergouvernemental d'experts sur l'évolution du climat (GIEC).

*#inflation*

# + 10%

Les pièces de rechange automobile ou les tuiles ont connu une inflation deux fois supérieure à la moyenne nationale. Les prestations de soins, elles, ont augmenté deux fois plus vite en 2023 qu'en 2022. En 2023, les ressources des assureurs sont ainsi inférieures à leurs charges, ce qui menace leur capacité à apporter des réponses aux demandes croissantes de protection des Français et des aides pour compenser leur perte de pouvoir d'achat.

## LES 5 ENSEIGNEMENTS CLÉS DE L'OBSERVATOIRE DE LA PROTECTION AÉMA GROUPE\*

### 44%

des sondés sont inquiets pour le pouvoir d'achat, première de leur préoccupation pour la société.

### + 55%

des Français ressentent de l'éco-anxiété face aux conséquences directes du changement climatique.

### 43%

des Français considèrent la santé comme une source d'appréhension.

### 57%

des Français ont confiance dans les assureurs mutualistes, devant les assureurs traditionnels (44 %) et les banques (40 %).

\* Chiffres issus du baromètre réalisé par l'Ifop pour Aéma Groupe, édition 2022-2023.

# Notre posture

Aéma Groupe est né de la volonté de montrer la puissance, la modernité et la pertinence du mutualisme face aux grandes transitions actuelles. Nous mettons notre force au service de la construction d'un système de protection durable. Écouter, faire entendre et impulser l'action.



En associant des marques fortes, référentes sur leurs marchés, aux expertises complémentaires et mues par un socle de valeurs communes – Macif, AÉSIO mutuelle, Abeille Assurances, Ofi Invest –,

nous avons créé une force économique au service de l'humain. Un modèle *mutualiste hybride* et ouvert pour mieux protéger nos clients et apporter la meilleure réponse aux enjeux de demain.



Nous portons un activisme...

**Éclaireurs**, nous construisons une vision prospective des enjeux d'avenir afin d'agir avant que les problèmes ne se posent. Car le coût de la prévention sera toujours moins élevé que celui de la catastrophe.

**Constructifs**, nous faisons le premier pas, convaincus que les solutions existent, que si nous montrons le chemin d'autres suivront.

**Humanistes**, portés par notre ADN solidaire, nous sommes ancrés dans les enjeux et les attentes de nos sociétaires et des Français, au plus près des territoires.



# AGIR



« L'activisme permet de mettre les choses sur la place et de se faire entendre. Notre indépendance nous le permet. Car nous nous gouvernons par nous-mêmes. »

*Adrien Couret,*

Directeur général d'Aéma Groupe



# Notre modèle

## HYBRIDE

Le modèle d'Aéma Groupe n'est pas une fusion, mais un rassemblement de marques fortes qui conservent chacune leur identité propre, s'enrichissent les unes les autres et s'appuient sur leurs visions partagées pour inventer de nouvelles solutions, de nouveaux modèles.

## ACTIVISTE

Nous portons un activisme éclairé, constructif et humain. Notre indépendance nous permet d'exprimer nos opinions dans le débat public. Nous le faisons de manière choisie, et toujours avec la volonté de coconstruire un avenir meilleur pour nos assurés et pour la société.



## MUTUALISTE

Fondé par deux marques emblématiques du mutualisme – Macif et AÉSIO mutuelle –, Aéma Groupe est profondément ancré dans le modèle mutualiste et l'économie sociale et solidaire. Convaincus que ce modèle est encore mal connu malgré son immense potentiel, nous voulons le faire rayonner et lui donner une voix puissante dans les débats qui agitent aujourd'hui le secteur de la protection.

## OUVERT

Aéma Groupe représente un mutualisme de valeurs, ouvert à tous les sociétaires, adhérents, clients et partenaires qui partagent notre vision. L'intégration d'Abeille Assurances ou la création d'Ofi Invest démontrent notre capacité à ouvrir nos portes à des marques qui, bien que non mutualistes, contribuent à faire grandir notre modèle.

# Notre stratégie

Le plan stratégique, Aéma 2026 : À vos marques, est pour le Groupe celui de la maturité et de l'amplification. Maturité car le Groupe capitalise sur le socle organisationnel et identitaire bâti depuis sa création. Amplification car il se fixe pour objectif de répondre à une question structurante et d'utilité sociale – « Comment accompagner toujours mieux les Français qui nous font confiance tout au long de leur vie, avec une protection accessible, inclusive et adaptée ? ». Ce plan s'articule autour de 4 caractéristiques clés, propres au Groupe et au bénéfice de ses marques.

## 1 Solidité :

1. Notre taille est désormais une force économique et stratégique, qui doit nous permettre d'exploiter pleinement notre potentiel de synergies pour faire progresser chacune de nos marques. C'est ainsi le sens de notre chantier de massification des achats Groupe, mais aussi des travaux des comités métiers IARD, Santé-Prévoyance et Vie.

## 2 Attractivité :

2. Attirer et retenir les talents qui protègent nos assurés et font grandir nos marques est une priorité. Pour cela, nous continuons de cultiver les opportunités offertes par la taille du Groupe et la diversité des métiers que nous couvrons en développant les parcours de mobilité interne.



### 3. Impact :

Nous avons créé Aéma Groupe pour donner une voix puissante au mutualisme, et nous entendons la faire résonner : en défendant nos intérêts d'assureurs et ceux de nos assurés sur la scène française et européenne, en développant nos engagements pour une finance et une assurance responsables, en faisant rayonner notre identité de groupe mutualiste et acteur de l'économie sociale et solidaire.

### 4. Ouverture :

Les usages et l'environnement de risques se transforment, et nos métiers avec eux. Nous devons anticiper les futurs besoins en protection en explorant de nouvelles activités complémentaires de nos écosystèmes métiers : parce que nos métiers se transforment, nous devons être agiles et attentifs au monde qui nous entoure. La force de notre Groupe doit nous permettre de sécuriser son positionnement sur les écosystèmes cœur de ses marques et de favoriser les leviers de diversification pour explorer de nouvelles activités qui font sens en complémentarité de nos métiers existants et pour anticiper les futurs besoins en matière de protection.



FÉVRIER 2024

## NOTRE ÉCOSYSTÈME DE MARQUES

Grâce à la complémentarité de ses expertises (groupe multimarques, multiréseaux et multimétiers), Aéma Groupe est en mesure d'accompagner au mieux sa communauté de 11 millions d'assurés (particuliers, professionnels, indépendants, entreprises).

# Nos leviers d'action

Nous nous définissons comme...



## Un investisseur *activiste*

au service d'une économie durable grâce à une finance responsable. Nous investissons dans des acteurs clés de la transition écologique et nous engageons le dialogue avec ceux dont les engagements ne s'alignent pas sur les objectifs internationaux de limitation du dérèglement climatique et de préservation de la biodiversité, afin qu'ils conjuguent leurs ambitions avec l'intérêt commun. Nous agissons pour accélérer la transition et répondons dans le même temps au souhait des Français de mettre leur épargne au service de celle-ci.



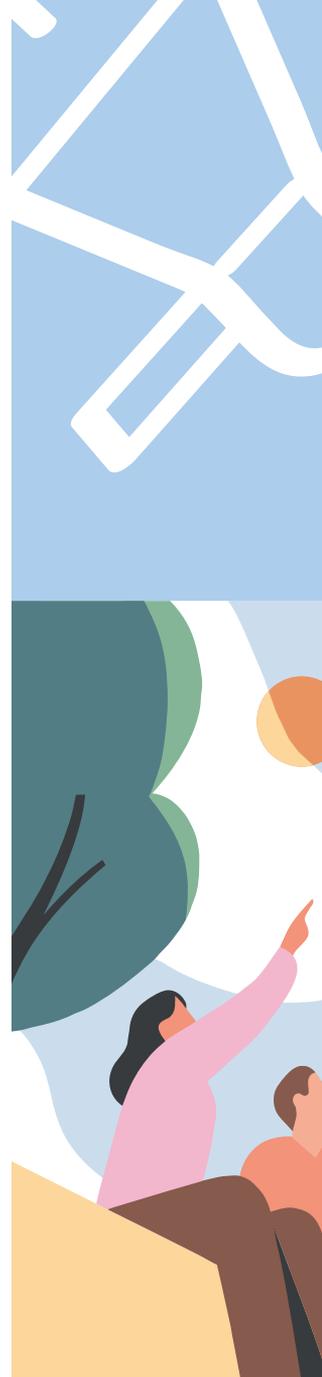
## Une entreprise *activiste*

Nous sommes ancrés dans l'économie sociale et solidaire et guidés par les valeurs d'éthique et de prévenance intrinsèques au mutualisme. Notre gouvernance fonctionne de manière démocratique et partagée : chaque voix compte. Nos collaborateurs sont acteurs autant que bénéficiaires de notre vision de la protection. Nous faisons grandir leurs expertises et leurs compétences, élargissons leurs perspectives au sein d'un groupe réunissant tous les métiers de l'assurance d'aujourd'hui et de demain.



## Un groupe d'assurance *activiste*

Nos marques sont ancrées dans les territoires, soudées par leur expertise du risque, leur mission de protection et le pacte de confiance qui les lie à leurs adhérents, clients et sociétaires. Nous leur apportons des atouts pour amplifier leurs forces : la prospective pour élargir leurs horizons, les synergies pour ouvrir de nouvelles opportunités, la visibilité pour faire entendre et peser notre voix de mutualistes indépendants. Avec elles, nous créons les conditions d'une protection plus juste et plus accessible pour tous.





---

# RÉALISER

---



« La solidarité nous dit pourquoi agir, la prévenance comment. Il s'agit d'une éthique de l'action qui se décline tant par la prévention, l'accompagnement, la bienveillance, l'accessibilité, la proximité physique et territoriale, que par les modalités de la relation avec nos sociétaires. »

*Pascal Michard,*

Président d'Aéma Groupe

# Nos convictions

Dans le cadre de son plan stratégique 2024-2026, Aéma Groupe a défini 3 combats prioritaires qui se déclinent à la fois en engagements pour le Groupe et en thématiques à porter dans le débat public français et européen.

## INCARNER UNE ASSURANCE ET UNE FINANCE RESPONSABLES EN METTANT LA PRÉVENTION AU CŒUR DES ENJEUX

### *Défendre* les droits des consommateurs

Nous faisons de l'accessibilité et de la pertinence de nos offres d'assurance une priorité : nous anticipons les besoins émergents de nos clients et leur donnons accès à une consommation durable. Nous défendons également le droit des consommateurs à choisir librement leur assurance, et nous prenons la parole pour défendre les réglementations nous permettant de mieux les indemniser et les conseiller.

### *Agir* pour la prévention

Via l'Observatoire de la protection Aéma Groupe réalisé chaque année, nous étudions les préoccupations des Français et nous nous entourons d'experts pour identifier les bons leviers de prévention pour demain. Nous nous engageons aux côtés de nos pairs pour défendre des réglementations telles que la reconnaissance de la prévention comme prestation de soins, etc.



### *Promouvoir* le bien-être à tout âge

Aéma Groupe a fait du bien vieillir et de la prévention en matière de santé mentale des priorités : nos marques travaillent à des solutions innovantes au-delà du cadre traditionnel de l'assurance santé, comme la création de pôles interconnectés du grand âge intégrant la mobilité, la santé, l'habitation et l'épargne. Nous plaidons pour que la réglementation anticipe le bien vieillir en reconnaissant mieux la prévention et en garantissant les mécanismes assurantiels liés à la grande dépendance.



## AGIR FACE AU CHANGEMENT CLIMATIQUE ET ANTICIPER LES TRANSITIONS ENVIRONNEMENTALES

### *Accompagner et financer* les transitions environnementales

À travers notre position d'investisseur activiste et nos solutions d'épargne tournées vers le financement de l'économie réelle et des territoires, nous contribuons à accompagner la transition vers une économie durable. Nous avons pris des engagements pour réduire l'empreinte carbone de nos portefeuilles d'obligations d'entreprises et d'actions cotées détenues en direct et actifs immobiliers détenus en direct, nous nous engageons pour la clarification des labels d'investissements verts, etc. Vers une entreprise plus sobre, nous nous sommes fixé des objectifs de réduction de l'empreinte carbone de nos activités, notamment numériques, vers des mobilités durables, des achats responsables et notre sobriété énergétique collective.

### *Protéger* et anticiper

Nous anticipons les conséquences liées au dérèglement climatique en défendant la durabilité du régime « Cat Nat ». Nous militons également pour des réglementations visant à prendre en considération et à anticiper l'explosion du coût des sinistres et des frais de santé qui en découlent. Nous œuvrons à la structuration des filières de l'économie circulaire, notamment pour le réemploi des pièces de rechange automobile.

### *Defendre* un modèle d'épargne durable

Nous développons des modèles d'assurance-vie pour la protection du patrimoine à long terme et le financement durable de l'économie qui permettent aux épargnants d'être acteurs actifs au service des transitions. Et nous menons des actions en faveur de la défense des contrats d'assurance-vie et de leur accessibilité pour les Français.

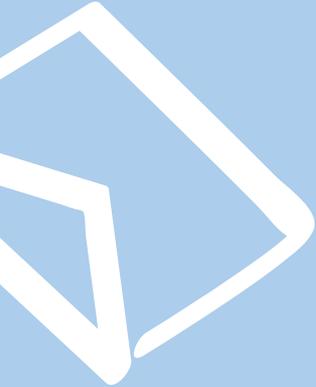
## AFFIRMER LA SINGULARITÉ MUTUALISTE D'AÉMA GROUPE AINSI QUE SON ANCRAGE DANS L'ESS

### *Faire rayonner* notre modèle mutualiste et l'ESS

Groupe mutualiste et acteur de référence de l'économie sociale et solidaire (ESS), nous faisons de la promotion de ce modèle encore méconnu une priorité. En faisant entendre notre voix dans le débat public, en démontrant notre double performance économique et sociale, permise par notre modèle de gouvernance mettant les adhérents et les sociétaires au cœur, nous entendons faire mieux rayonner ce modèle. Nous militons pour la création d'un statut d'entreprise mutualiste à l'échelle européenne et pour la prise de participation des entreprises mutualistes en France.

### *Bâter* une éthique mutualiste des nouvelles technologies

L'open data ou l'intelligence artificielle présentent un potentiel énorme pour l'assurance, mais comportent également des risques. Nous nous sommes fixé des règles de gouvernance et d'éthique strictes afin de pouvoir exploiter le plein potentiel de ces technologies dans le respect de nos valeurs mutualistes. Nous recherchons également les voies permettant de donner à la data une utilité sociale. À l'échelle européenne, nous poursuivons en particulier deux objectifs : créer un cadre réglementaire favorable à l'assurance et permettre aux assureurs un accès aux données de santé et de mobilité connectées.



# Nos engagements *avec et pour* nos talents

Entreprise activiste, Aéma Groupe est guidé par des principes d'éthique et de transparence dont nos collaborateurs sont à la fois les acteurs et les bénéficiaires. Notre modèle repose sur le respect de chaque marque et la coopération de toutes vers un objectif commun au service de la société.

#### **Sens et bon sens**

Aéma Groupe favorise l'engagement de ses collaborateurs en alliant sens (missions d'intérêt général, impact positif de leurs métiers, valeurs mutualistes) et bon sens (équilibre vie personnelle-vie professionnelle, formations, etc.).

#### **Employeurs de choix**

Aéma Groupe et ses marques disposent de nombreux atouts pour attirer les talents : des positions fortes sur tous leurs métiers, de très nombreuses implantations territoriales, une position de leadership dans l'assurance en France. Ensemble, nous nous engageons également à proposer des formations ambitieuses pour développer les expertises de tous nos collaborateurs et assurer l'égalité des chances dans le développement de leurs carrières.

#### **La fierté mutualiste**

Tous nos collaborateurs, quelle que soit leur marque d'appartenance, partagent la fierté d'appartenir à un groupe mutualiste porté par les valeurs de l'économie sociale et solidaire. Nous sommes un collectif d'experts engagés pour créer des solutions de protection justes, accessibles et durables.



## Des marques engagées pour leurs collaborateurs

Macif a reçu en 2022 et 2023 la certification « Top Employer », qui reconnaît les qualités de ses pratiques RH. L'entreprise a également remporté 4 trophées aux Victoires des

leaders du capital humain. Abeille Assurances a été pionnière dans l'instauration du congé paternité en proposant, dès 2017, 10 semaines de congé pour les jeunes pères. Dans ses offres comme dans ses

engagements envers ses collaborateurs, AÉSIO mutuelle a initié des programmes ambitieux pour accompagner et soulager les salariés aidants.



# 93/100

c'est le score obtenu par Aéma Groupe à l'index égalité femmes/hommes concernant la rémunération des collaborateurs.

# 1 900

CDI embauchés en 2022

# 1 000

CDD embauchés en 2022

# 500

alternants embauchés en 2022

Source : sources internes Groupe, 2023.

# Au service de nos assurés

## **Incarner nos bénéficiaires à travers une gouvernance partagée et responsable**

Groupe mutualiste, Aéma Groupe est gouverné par ses sociétaires et adhérents, représentés par des administrateurs élus. Nos décisions sont ainsi partagées avec eux et pour eux, à travers un processus démocratique qui assure la prise en compte des intérêts de nos assurés. L'originalité de notre modèle repose aussi sur notre indépendance : nous n'avons pas d'actionnaires à rémunérer, de dividendes à verser. Nos performances financières profitent à nos adhérents, clients et sociétaires, puisqu'elles ont pour finalité de répondre au mieux à leurs besoins de protection, à chaque étape de leur vie.

## **Développer des mécanismes de solidarité**

Au-delà de notre mission de protection de nos adhérents, clients et sociétaires, nous cultivons un esprit de solidarité cher au mutualisme. Nous nous engageons au quotidien pour que la protection et la prévention restent accessibles à tous, quels que soient leur niveau de revenu ou leur ancrage géographique. Présentes sur le terrain, nos marques sont au cœur des territoires et contribuent à amortir l'effet des crises en agissant auprès de ceux qui en ont le plus besoin : en 2022, nos actions de prévention ont touché près de 250 000 personnes.

12 M€

en dispositifs d'accompagnement et de solidarité pour les personnes qui nous font confiance

100 M€

investis dans des actions mutualistes : prévention, action sociale...

7,7 Md€

redistribués aux assurés en dommages, santé et prévoyance

93 %

des collaborateurs d'Aéma Groupe ont été formés au RGPD en 2022. Protéger nos adhérents, c'est aussi protéger leurs données.



# S'ENGAGER



« Notre différence réside dans notre capacité à capter les besoins et à les traduire en réponses accessibles. Nous savons anticiper et innover, toujours dans une éthique de solidarité et avec la volonté de donner accès à des solutions qui rendent ou préservent l'autonomie. »

Chaque année, Aéma Groupe et l'Ifop interrogent les Français\* sur leur sentiment global de protection, de manière à capter et à suivre l'évolution d'indicateurs clés sur leurs préoccupations actuelles et émergentes afin d'anticiper leurs attentes et besoins en la matière.

\* Échantillon représentatif de la société française de 3 000 personnes.

*Françoise Lareur,*

Présidente de la Fondation d'entreprise Macif  
et Administratrice Aéma Groupe

# Au service des économies locales

## Contribuer aux dynamiques locales

L'ancrage territorial est l'un des marqueurs forts de l'identité d'Aéma Groupe : ensemble, AÉSIO mutuelle, Macif et Abeille Assurances comptent près de 1 600 points d'accueil et agences en France. Ce maillage permet au Groupe d'être au plus près des dynamiques territoriales et d'apporter des réponses de prévention, d'accès aux soins ou de mobilité adaptées aux besoins locaux. Par son activité économique, Aéma Groupe soutient également l'attractivité des territoires en créant de l'emploi ou en soutenant le tissu associatif et entrepreneurial : 100 % de nos emplois sont ainsi localisés en France, au cœur des territoires.

## Développer un entrepreneuriat local et durable

La crise sanitaire a démontré le rôle d'amortisseur joué localement par les entreprises de l'économie sociale et solidaire défendant des valeurs de solidarité et jouant un rôle d'utilité sociale. Au cœur de cet écosystème, Aéma Groupe soutient le développement de structures de l'ESS sur les territoires à travers la promotion du modèle et des investissements : en 2022, sur la base d'un montant total d'actifs net de 571 millions d'euros investis dans les fonds 90/10, 57 millions d'euros ont été fléchés vers les acteurs de l'économie solidaire au sein d'Aéma Groupe. Et nous comptons 260 000 bénéficiaires des actions de prévention réalisées chaque année par nos marques.

Près de  
**7 M€**

de dotation attribués aux  
250 lauréats des 7 éditions  
du concours entrepreneurial  
La Fabrique Abeille Assurances

Source interne Abeille Assurances,  
chiffres arrêtés au 31/12/2023.

**3 900**

courtiers représentant nos  
marques sur les territoires

**1 600**

points d'accueil  
et agences





## Macif Impact ESS

investit et accompagne des structures implantées sur les territoires dont l'activité est porteuse de solutions aux enjeux liés à la mobilité, l'habitat, la finance durable ou la santé.

L'objectif de Macif Impact ESS est de devenir le partenaire de leur développement afin de les aider à pérenniser leur activité et accroître leur impact en faveur des publics fragiles, de la jeunesse et de la lutte contre le dérèglement climatique. Après deux ans d'existence, Macif Impact ESS comptabilise huit structures à fort impact en portefeuille, soit près de 4 millions d'euros d'investissement total.

Source : DPEF Macif - 31/12/2023.



## AÉSIO mutuelle

En incluant le fonds Impact FNMF\*, AÉSIO mutuelle a engagé 20 millions d'euros dans l'investissement à impact et/ou ancrage régional, au sein de sept fonds non cotés distincts, ainsi que 1 million d'euros supplémentaire au sein d'un fonds ESS à ancrage local logé au sein de l'UMG AÉSIO-Macif, qui sera transféré au sein d'AÉSIO mutuelle en 2024.

\* FNMF : Fédération nationale de la mutualité française.

Source : Rapport ESG Climat 2022 d'AÉSIO mutuelle.

## Abeille Assurances

a financé 250 structures via La Fabrique Abeille Assurances depuis sa création en 2016. Abeille Impact Investing est un fonds de capital développement, doté de 50 millions d'euros, soutenant des entreprises françaises en décollage.

Source : Rapport 29 LEC d'Abeille Assurances (chiffres arrêtés au 31/12/2022).



## Ofi Invest

dispose de 150 millions d'euros de capacité d'investissement via ses fonds Territoires Innovants dédiés à l'accompagnement des PME et ETI territoriales, innovantes et en croissance.

Source : EuroPerformance, Ofi Invest AM.



# Au service de la planète

## Financer la transition environnementale

À travers nos métiers d'assureur et d'investisseur, et grâce à notre poids économique et financier, nous pouvons jouer un rôle crucial dans le financement responsable de l'économie réelle. Au travers des fonds que nous déployons pour nos clients, particuliers et entreprises, les choix d'investissement que nous faisons, nous pouvons orienter les flux financiers vers une économie inclusive, bas carbone et respectueuse de la biodiversité. Pour ce faire, nous nous engageons pour un meilleur fléchage de l'épargne des Français vers des projets verts, mettons les critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) au cœur de notre modèle d'investissement et adhérons à plusieurs initiatives collectives visant à bâtir une économie durable.

## Agir en actionnaire et en investisseur responsable

Convaincus que chaque entreprise peut et doit jouer un rôle dans la construction d'une économie plus durable, nous investissons dans des acteurs clés de la transition. Nous finançons également des entreprises en transformation et sommes alors très vigilants sur le respect de leur trajectoire. Jouant pleinement son rôle d'investisseur activiste, le Groupe renforce chaque année ses actions sur le dialogue actionnarial, au travers du dépôt de résolutions climatiques et de l'exercice de ses droits de vote en assemblées générales.

13 M€

fléchés directement  
en faveur du climat  
et de la biodiversité

+ de  
10 Md€

investis dans différents  
actifs verts, soit 12 % des  
actifs du Groupe hors UC

+ de  
91 %

des portefeuilles  
d'obligations d'entreprises  
des entités assurantielles  
du Groupe couverts par  
une analyse ESG

Chiffres au 31/12/2022.



**Membre de la Net-Zero Asset Owner Alliance (NZAOA)**, Aéma Groupe se dote d'une stratégie ambitieuse pour décarboner son portefeuille au travers de trois objectifs clés : réduire de 50 %, d'ici à 2030, l'empreinte carbone de ses portefeuilles assurantiels d'obligations d'entreprises et d'actions cotées détenues en direct ; engager au moins les 20 principaux émetteurs de gaz à effet de serre des portefeuilles d'obligations de crédit des assureurs du Groupe dans la poursuite de l'objectif de neutralité carbone ; gérer les actifs immobiliers du Groupe en cohérence avec la limitation du réchauffement climatique à 1,5 °C.

# Aéma Groupe

**est membre de deux initiatives majeures pour intégrer l'environnement au cœur de ses pratiques d'investissement.**

En adhérant à la Finance for Biodiversity Pledge (FFBP), le Groupe s'engage à mettre en place une méthodologie, à piloter sa stratégie en faveur de la biodiversité et à rendre des comptes sur ses résultats. À travers son adhésion aux Principes pour l'Investissement Responsable (PRI), il s'engage à être un actionnaire actif intégrant les questions ESG dans ses politiques d'actionariat et de dialogue.



**Aéma Groupe est désormais membre du Forum pour l'Investissement Responsable (FIR).** Partageant la conviction qu'il est urgent d'investir de façon plus responsable, le Groupe a signé en mars dernier la tribune du FIR sur les résolutions Say on Climate appelant à généraliser la mise à l'agenda de ces résolutions climatiques lors des assemblées générales des grands groupes.

*aéma*  
G R O U P E

GROUPE  
MUTUALISTE  
DE PROTECTION



**AÉMA GROUPE**

Société de Groupe d'Assurance Mutuelle (SGAM),  
entreprise régie par le Code des assurances, dont le siège social se situe  
17-21, place Étienne-Pernet – 75015 Paris,  
identifiée sous le numéro unique 493 754 261.



[aema-groupe](#)



[aema\\_groupe](#)