

PRÉSENTATION DES ACTIVITÉS CONCURRENTIELLES DES GPS AU 1^{ER} JANVIER 2021

Commission paritaire plénière du 3 décembre 2021



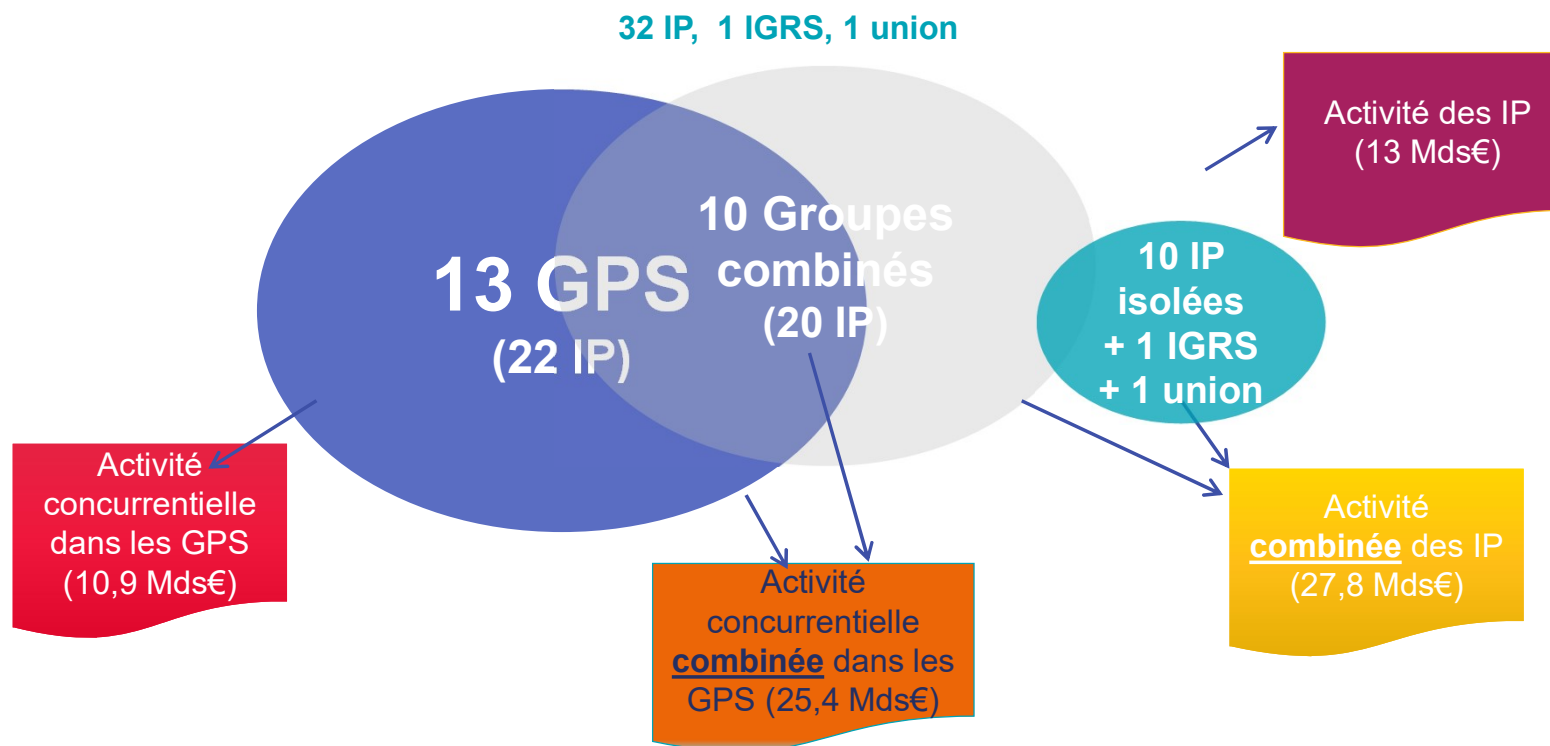
Acteur de la protection sociale de demain

Panorama des groupes

Les différents périmètres d'appartenance des IP (données 2020)

32 IP, une union et une IGRS adhèrent au CTIP. Ces institutions ou unions peuvent appartenir à plusieurs périmètres pouvant se recouper :

- IP membres de GPS vs IP isolées
- IP appartenant à un groupe combiné vs n'appartenant pas à un groupe combiné



L'activité des institutions de prévoyance en 2020 (données sociales et combinées)

Comptes combinés

Activité concurrentielle combinée dans les GPS
(25,4 Mds€)

Inclut toutes les activités concurrentielles des GPS (incluant les IP, mutuelles, assureurs et les autres organismes) + les activités des IP non combinées des GPS



Activité combinée des IP
(27,8 Mds€)

Inclut toutes les activités des groupes combinés (incluant les IP, mutuelles, assureurs et les autres organismes) + les activités des IP n'appartenant pas à un groupe combiné



Comptes sociaux

Activité concurrentielle dans les GPS
(10,9 Mds€)

Correspond aux cotisations des IP appartenant à un GPS (hors réassurance et acceptations)



Activité des IP
(13 Mds€)

Correspond aux cotisations des IP (hors réassurance et acceptations)

Liste des GPS au 1er janvier 2021

Groupe	Nombre d'IP	Noms des IP	Groupe combiné	Entité combinante	Observations
AG2R LA MONDIALE	2	AG2R PREVOYANCE, ARPEGE PREVOYANCE	Oui	SGAM	
AGRICA (*)	3	AGRIPREVOYANCE, CCPMA, CPCEA	Oui	IP	
APICIL	2	APICIL PREVOYANCE, A2VIP	Oui	SGAPS	
AUDIENS (*)	1	AUDIENS PREVOYANCE	-		
BTPRR	1	CRP - BTP	-		
CRC	1	CRP	-		
MALAKOFF HUMANIS	4	CAPREVAL, MALAKOFF HUMANIS PREVOYANCE, INPR, IPSEC	Oui	SGAM	
IRCEM	1	IRCEM PREVOYANCE	Oui	SGAPS	
IRP AUTO (*)	2	IRP AUTO PREVOYANCE-SANTE, IRP AUTO-IENA PREVOYANCE	Oui	SGAPS	
KLESIA	3	KLESIA PREVOYANCE, CARCEPT PREVOYANCE, IPRIAC	Oui	SGAM	
LOURMEL (*)	1	CARPILIG PREVOYANCE			
PRO BTP (*)	1	BTP PREVOYANCE	Oui	SGAPS	
B2V (*)					GPS sans IP

* GPS membres de l'Alliance Professionnelle

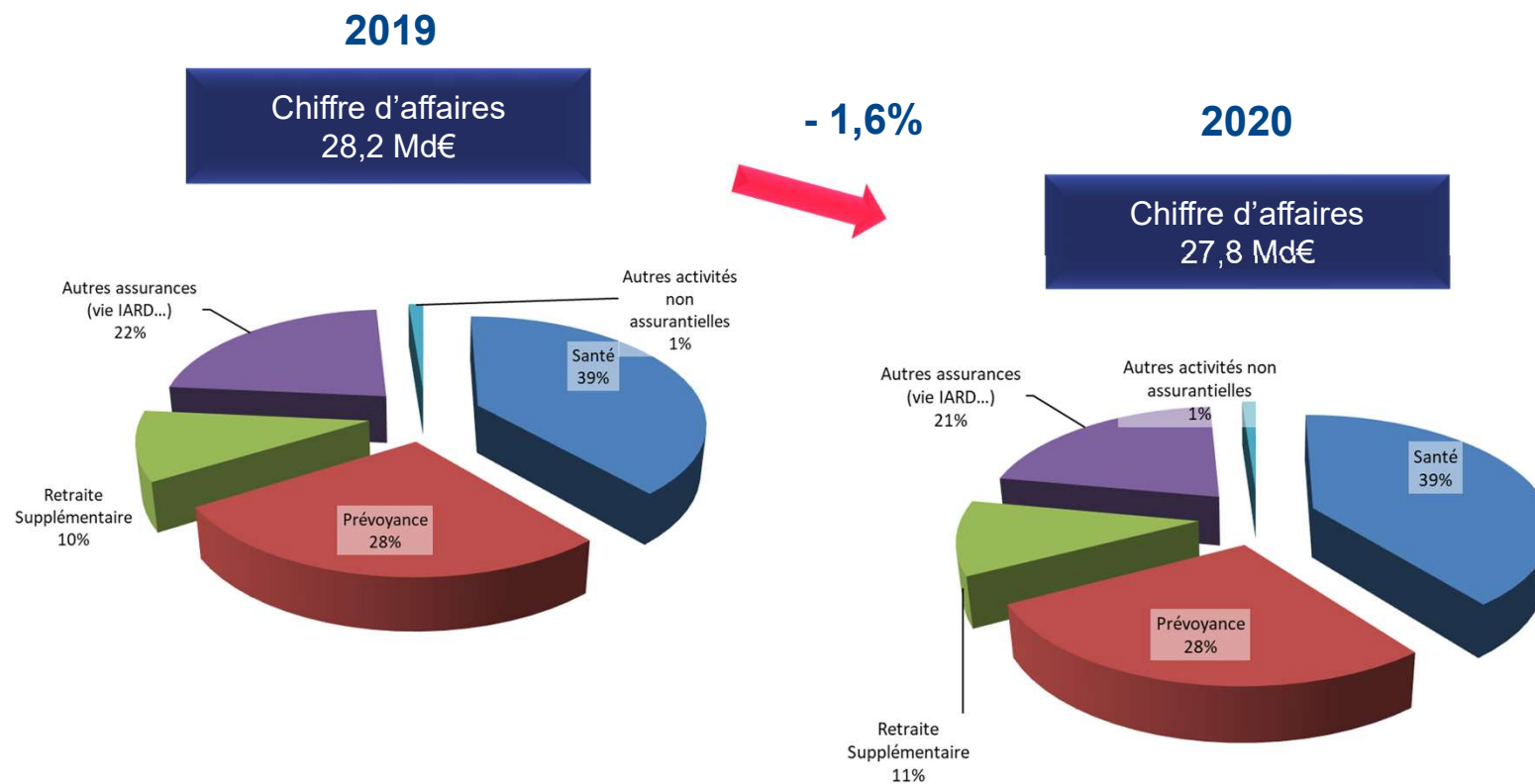
La liste des IP au 1^{er} janvier 2021

Par groupe de protection sociale d'appartenance			Hors groupe de protection sociale		
AG2R LA MONDIALE			IRP AUTO		
AG2R PRÉVOYANCE			IRP AUTO-IENA-Prévoyance		
ARPÈGE PRÉVOYANCE			IRP AUTO Prévoyance-Santé		
AGRICOLA			KLÉSIA		
AGRI PRÉVOYANCE			CARCEPT PRÉVOYANCE		
CCPMA PRÉVOYANCE			IPRIAC		
CPCEA			KLÉSIA PRÉVOYANCE		
APICIL			LOURMEL		
APICIL PRÉVOYANCE			CARPILIG PRÉVOYANCE		
A2VIP					
AUDIENS			MALAKOFF HUMANIS		
AUDIENS SANTE PRÉVOYANCE			CAPREVAL		
			INPR		
BTPR			IPSEC		
CRP-BTP			MALAKOFF HUMANIS PREVOYANCE		
CAISSES RÉUNIONNAISES COMPLÉMENTAIRES					
CAISSE RÉUNNIONNAISE DE PREVOYANCE					
IRCEM			PRO BTP		
IRCEM PRÉVOYANCE			BTP PRÉVOYANCE		
			Union d'IP		
			OCIRP		
			IGRS		
			Institution AUSTERLITZ		

Données sociales et combinées

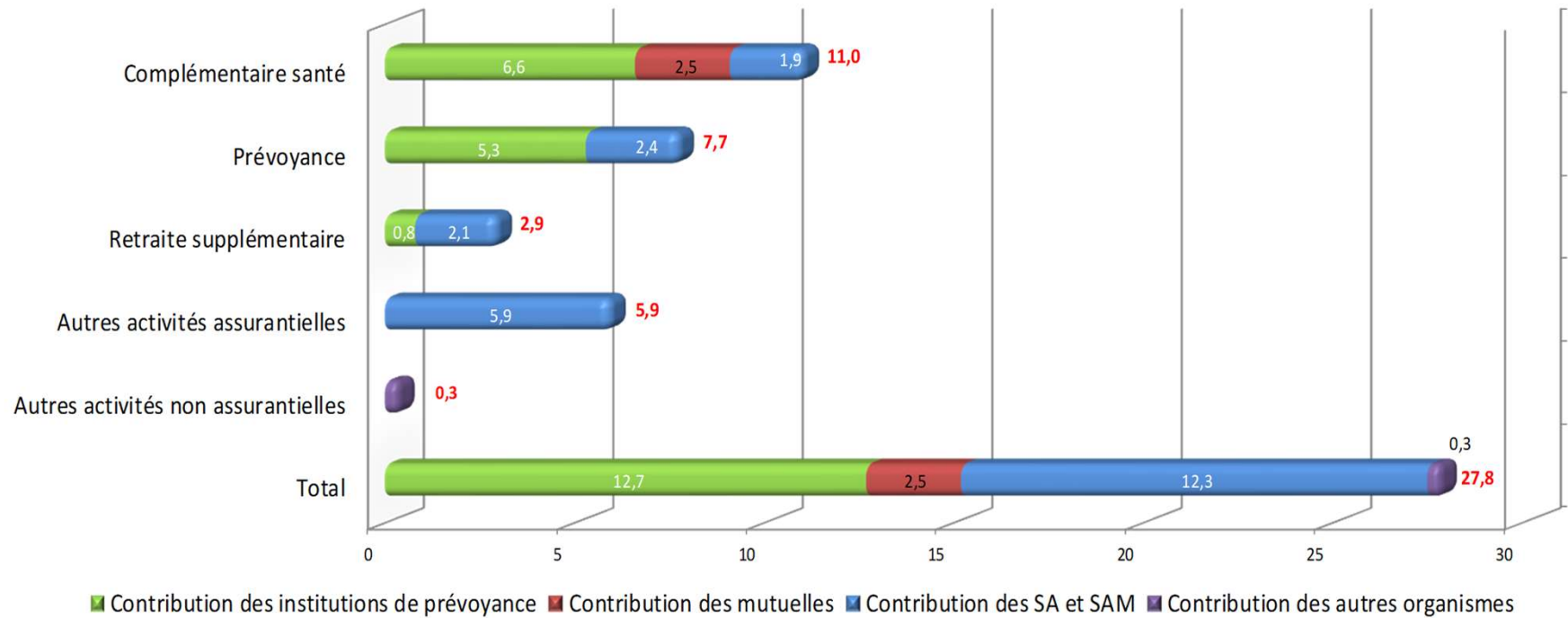
Données combinées

Evolution 2019 -2020 de la répartition des risques garantis (données combinées)



Les données combinées incluent les opérations affaires directes et les acceptations corrigées des retraitements de combinaison

Contribution des activités en milliards d'euros en 2020 (données combinées)



Les chiffres clés des IP à fin 2020 (données combinées)

Activité concurrentielle combinée dans les GPS

- 22 IP au sein de 13 GPS
- 8 groupes combinés (regroupant 18 IP)

• Cotisations	25,4 Mds€
• Placements(*)	198,4 Mds€
• Engagements	163,3 Mds€
• Réserves	22,2 Mds€
• Résultat	17 millions€

(*) En valeur de réalisation

~91 %
du
CTIP



Activité combinée des IP

34 Institutions
10 groupes combinés
(regroupant 20 IP)

Cotisations	27,8 Mds€
Placements (*)	217,0 Mds€
Engagements	178,8 Mds€
Réserves	24,8 Mds€
Résultat	60 millions€

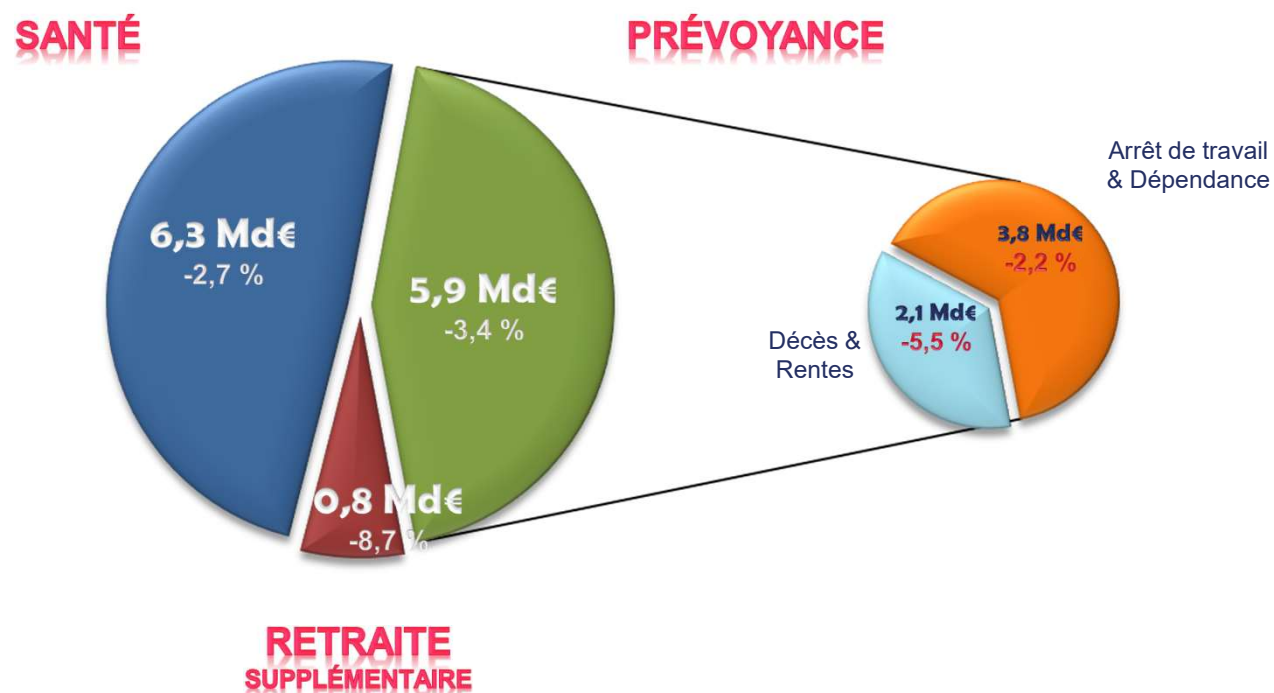
(*) En valeur de réalisation

Source : Etats ACPR des IP et collecte annuelle du CTIP

Données sociales (Affaires directes)

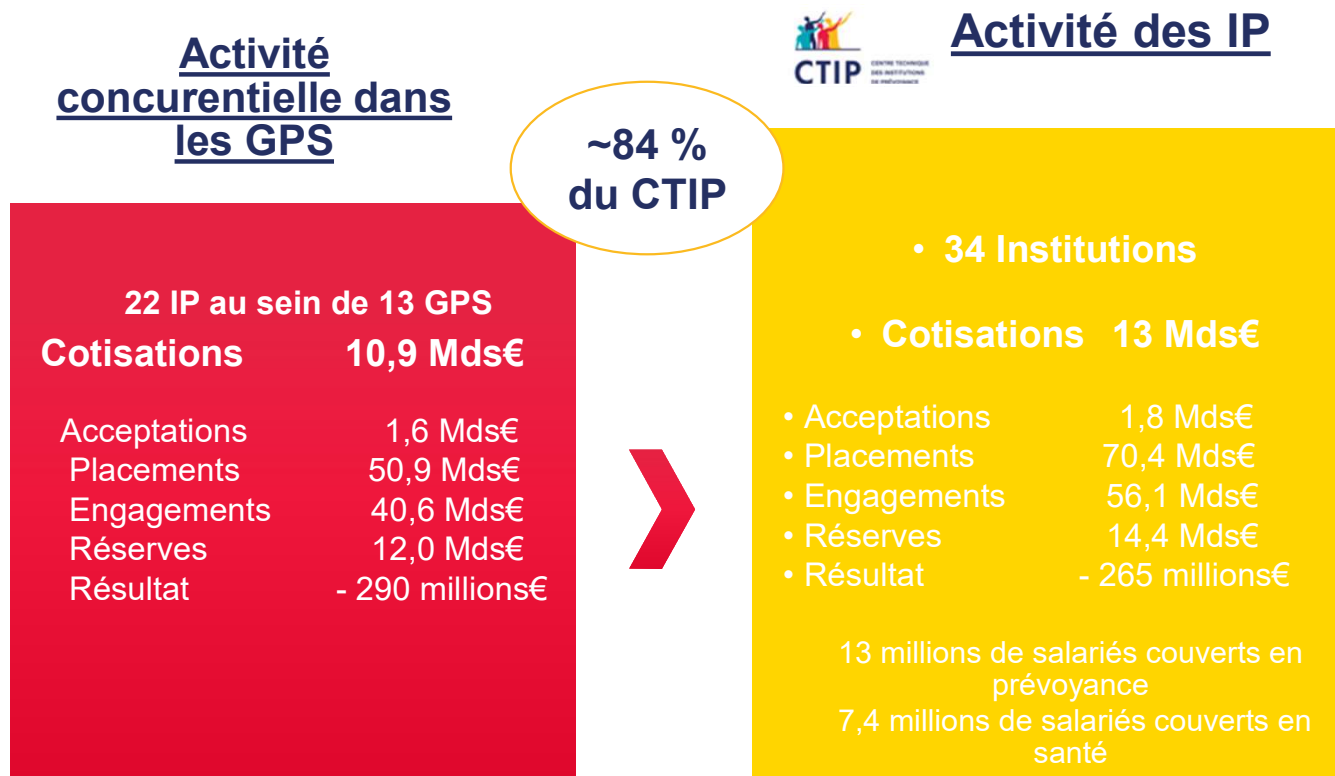
Évolution de l'activité des institutions de prévoyance en 2020 (données sociales)

Les cotisations* s'élèvent à **13 milliards d'euros** en 2020, un montant **en baisse** de 3,4% par rapport à 2019



* Affaires directes hors acceptations et brutes de réassurance (Source : États ACPR - ENS)

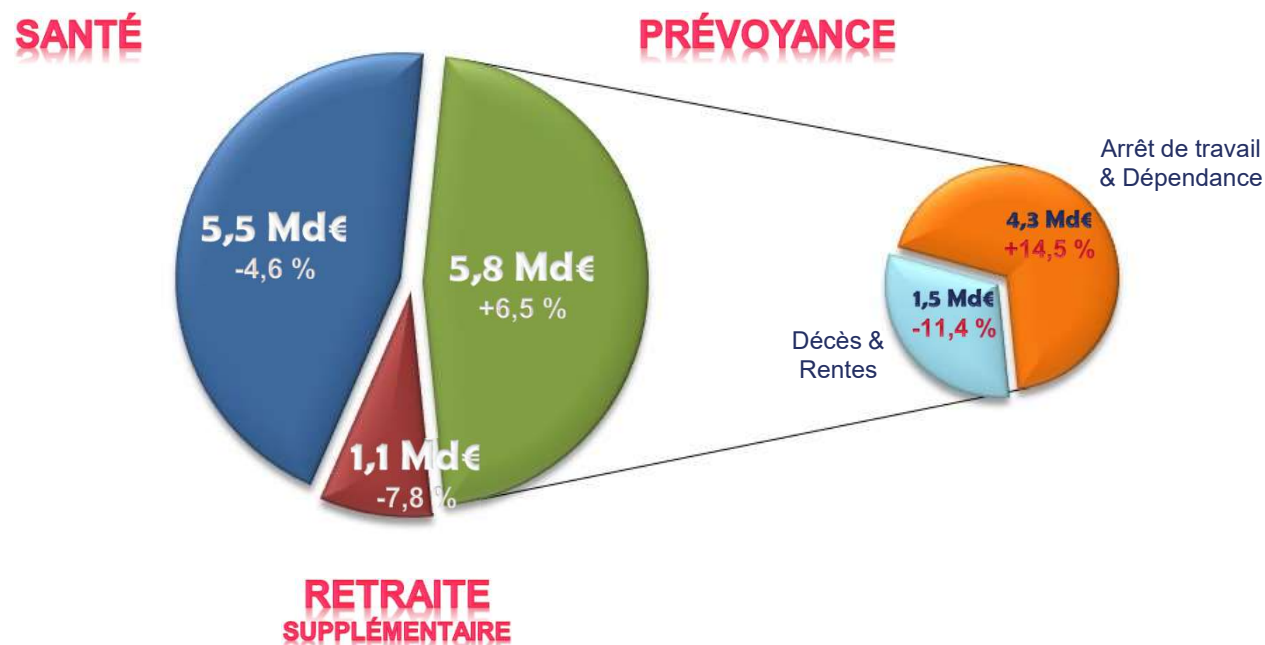
Les chiffres clés des IP à fin 2020 (données sociales)



Source : Etats ACPR des IP et collecte annuelle du CTIP

Évolution de l'activité des institutions de prévoyance en 2020 (données sociales)

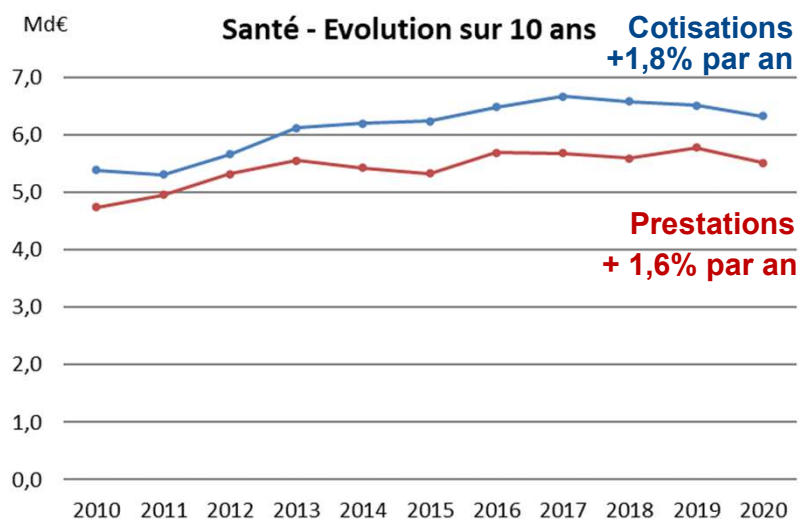
La charge de prestations* s'élève à **12,4 milliards d'euros** en 2020 stable par rapport à 2019



* Prestations payées et restant à payer, hors frais de gestion, hors acceptations et brute de réassurance (Source : États ACPR - ENS)

Évolution des cotisations et des prestations des IP sur 10 ans (données sociales)

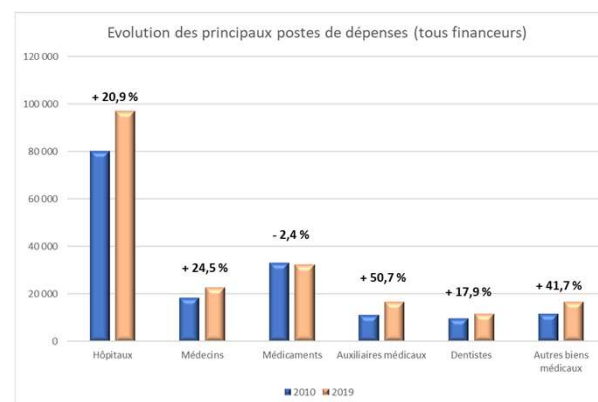
SANTÉ



À la hausse des cotisations s'ajoute la pression fiscale sur les contrats collectifs. Sur cette période, elle a augmenté de 10,3% soit près de 1% par an.

- + 6% de fiscalisation de la part patronale
- + 1,7% de hausse de la CSG/CRDS en 2018
- + 2,6 % de taxe covid en 2020

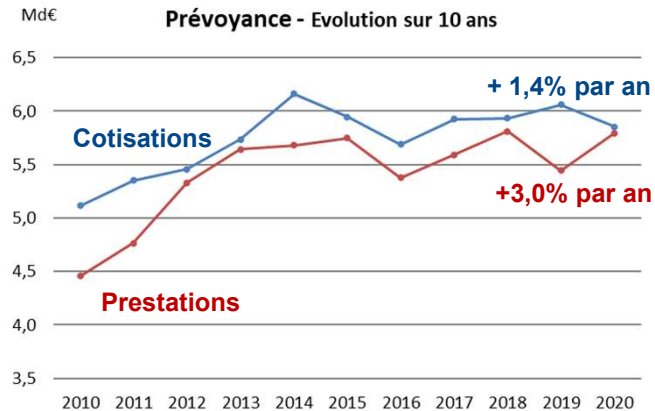
Sur la période 2010-2020⁽¹⁾, la consommation de biens et de soins médicaux (CSBM) financée par la Sécurité sociale a progressé de 2% par an



(1) Évolution de la CSBM entre 2009 et 2019 (Source DREES – Résultats des comptes de la santé – Édition 2020)

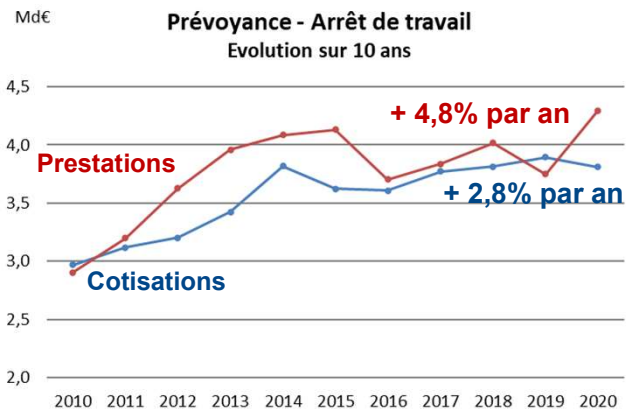
Évolution des cotisations et des prestations des IP sur 10 ans (données sociales)

PRÉVOYANCE



Cotisations : hors taxes
Prestations : prestations versées + variation des provisions

Dont Arrêt de travail :



- Inflation¹ sur 10 ans : +0,9% par an
- Évolution du SMIC brut² sur 10 ans : +1,6% par an
- Le taux d'activité des 55-64 ans est passé de 57,2% à 67,1%³
- Le taux des emprunts français⁴ à dix ans a fortement baissé

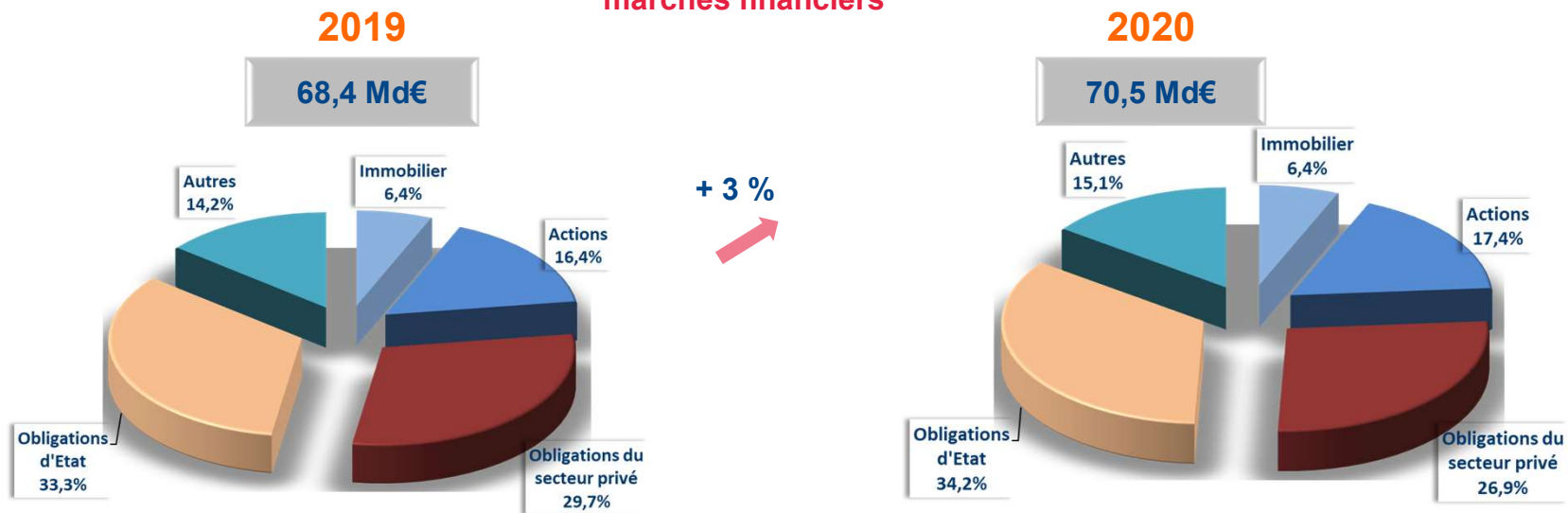
Taux emprunts d'Etat à 10 ans Moyenne annuelle (%)



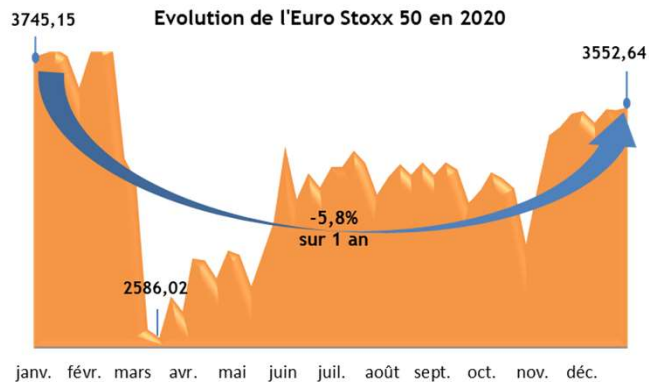
- (1) Source INSEE : Variation de l'indice des prix à la consommation (IPC) entre 2011 et 2020
 (2) Source INSEE : Évolution du SMIC brut mensuel entre 2010 et 2019 en moyenne annuelle
 (3) Source INSEE, Taux d'activité selon le sexe et l'âge - Données annuelles de 1975 à 2020
 (4) Source Banque de France, Emprunt Phare 10 ans

Evolution 2019 – 2020 des placements en valeur de marché (données sociales)

Une année 2020 exceptionnelle pour les marchés financiers



En 2020, 31,2 Md€ sont consacrés au financement direct de l'économie

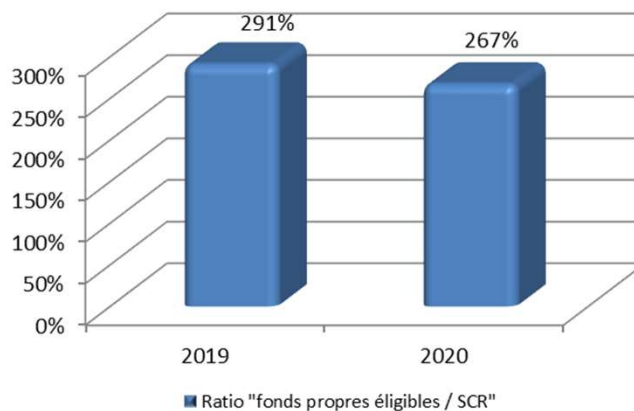


La solvabilité des IP et des groupes

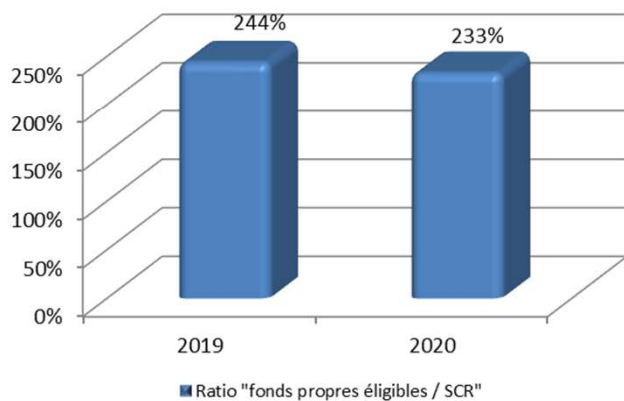
Données solo 2019 et 2020 des institutions

En 2020, la moyenne du ratio de solvabilité 2 des institutions de prévoyance ressort à 267 %

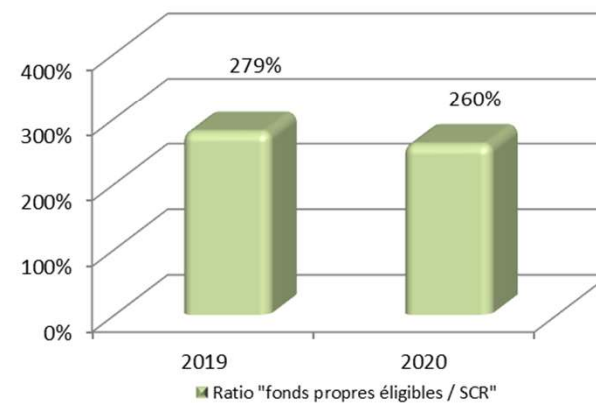
Ensemble des IP - Moyenne non pondérée



Ensemble des IP - Moyenne pondérée



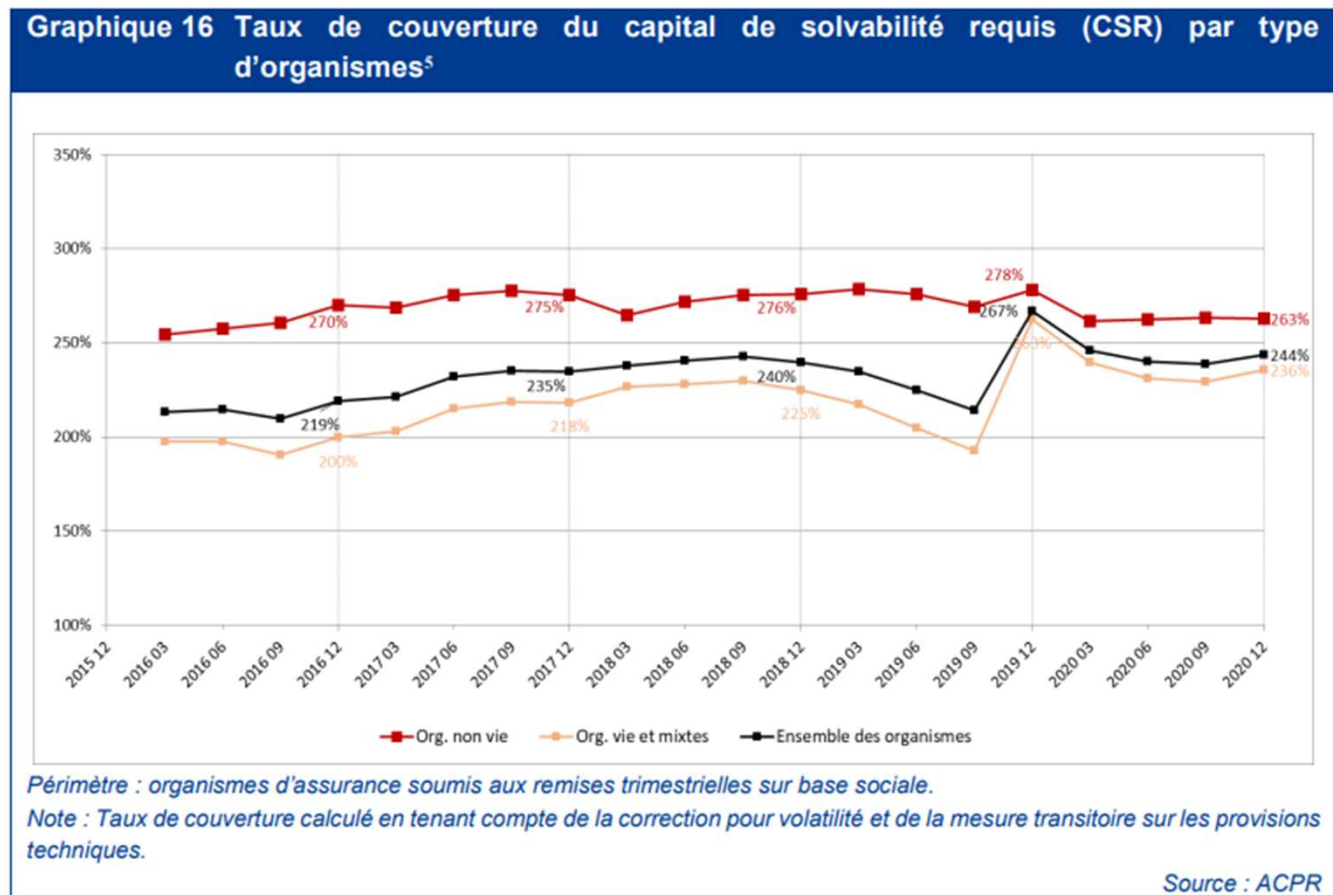
Ensemble des IP - Médiane



Source : Agrégation des états QRT des IP

Données 2020 des organismes d'assurance en France

En 2020, la moyenne du ratio de solvabilité 2 des organismes d'assurance ressort à 244 %

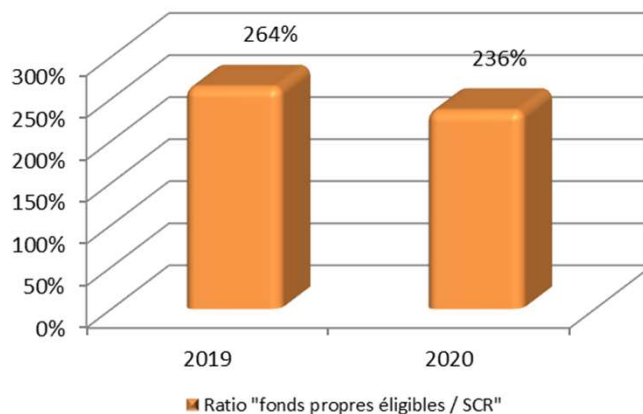


Source : Agrégation des états QRT des IP

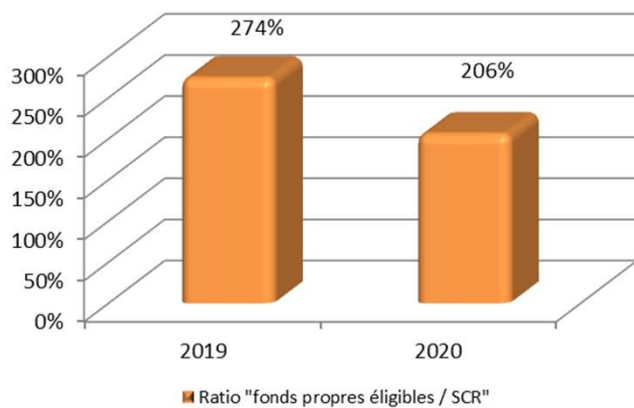
Données groupes 2019 et 2020

En 2020, la moyenne du ratio de solvabilité 2 des groupes ressort à 236 %

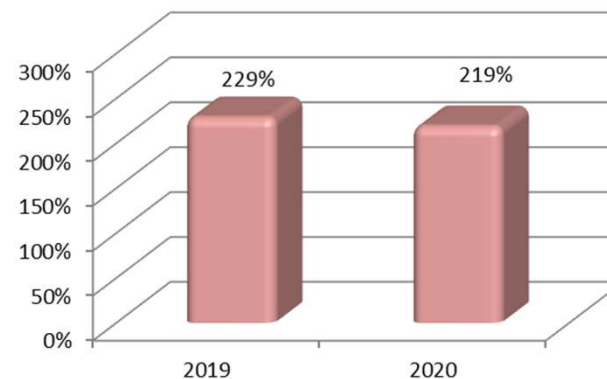
Ensemble des Groupes - Moyenne non pondérée



Ensemble des Groupes - Moyenne pondérée



Ensemble des Groupes - Médiane



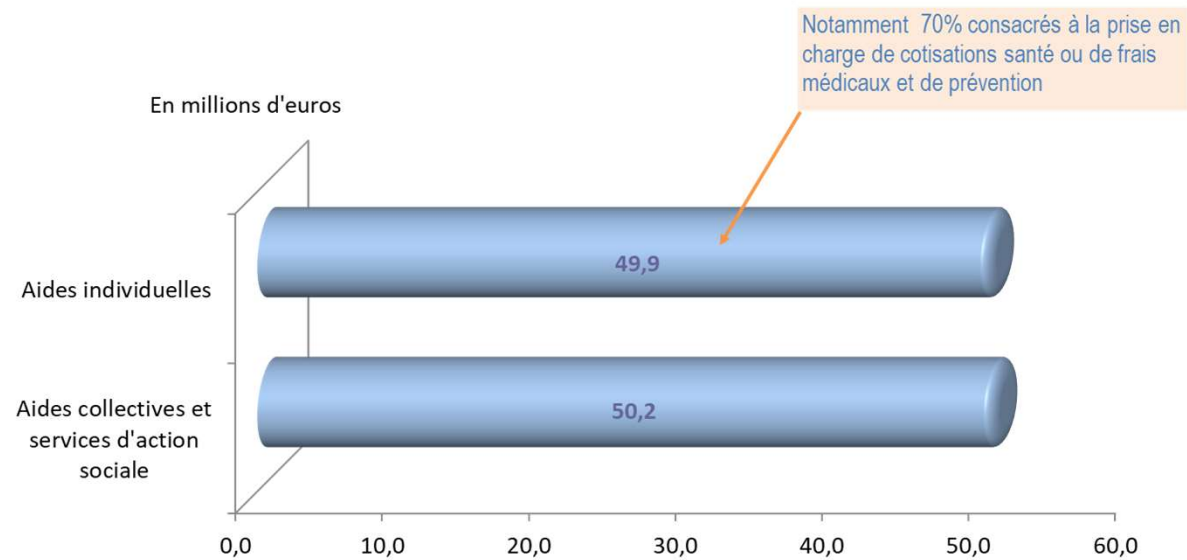
Source : Agrégation des états QRT des groupes

L'action sociale

L'action sociale

En 2020, les institutions de prévoyance ont consacré 100 M€ au titre de l'action sociale

- Répartition de l'action sociale en 2020



Focus crise sanitaire « Covid 19 »

Les impacts de la crise sanitaire, vision au premier semestre 2021

Retour sur la situation de l'assurance et de la prévoyance au 1^{er} semestre 2021

- Concernant l'assurance santé

Tableau 1 : Marché de l'assurance santé en 2020

	Évolution par rapport à 2019	
	En %	En M€
Cotisations	0,3%	+135
Charges des prestations	-1,3%	-412

Sources : CTIP, FFA, FNMF.

Note : extrapolé à l'ensemble du marché sur la base d'une représentativité de 90 %.

Tableau 2 : Cotisations et prestations en assurance santé au 1^{er} semestre 2021

	Évolution par rapport au 1 ^{er} semestre 2019	
	En %	En M€
Cotisations	+3 %	+550
Prestations (*)	+9 %	+1 450
Dont optique	+3 %	+67
Dont audiologie	+100 %	+278
Dont dentaire	+45 %	+958

Sources : CTIP, FFA, FNMF.

Note : extrapolé à l'ensemble du marché sur la base d'une représentativité de 64 % pour les cotisations, 67 % pour les prestations et de 58 % pour les postes de dépenses relatifs au 100 % santé.

(*) : Taxe exceptionnelle non incluse

Les impacts de la crise sanitaire, vision au premier semestre 2021

Retour sur la situation de l'assurance et de la prévoyance au 1^{er} semestre 2021

- Concernant l'assurance prévoyance

Tableau 3 : Marché de l'assurance prévoyance en 2020⁽¹⁾

	Évolution par rapport à 2019	
	En %	En M€
Cotisations	0,0%	+10
Charges des prestations	+6,6%	+1 123

⁽¹⁾ Hors contrats emprunteurs

Sources : CTIP, FFA, FNMF.

Note : extrapolé à l'ensemble du marché sur la base d'une représentativité de 100 %.

Le CTIP regroupe

38 organismes de prévoyance

qui couvrent

13 millions de salariés

à travers

2 millions d'entreprises



Acteur de la protection sociale de demain

**CENTRE TECHNIQUE
DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE**

10, rue Cambacérés
75008 Paris

01 42 66 68 49

www.ctip.asso.fr