

CAHIER STATISTIQUE 2020

des institutions de prévoyance

ÉDITION
2021



Acteur de la protection sociale
de demain

01

P. 03

Les chiffres clés

des institutions de prévoyance

02

P. 09

Données d'environnement

03

P. 17

Données du marché de l'assurance :

assureurs, institutions de prévoyance & mutuelles

04

P. 23

Données sociales

des institutions de prévoyance

05

P. 31

Solvabilité

des institutions de prévoyance

06

P. 35

Données combinées

des groupes paritaires



01

Les chiffres clés

des institutions de prévoyance

Activités

13 Mds €

Ce chiffre correspond aux cotisations des IP
(hors réassurance et acceptations).



Acceptations

→ **1,8 Md€**

Placements*

→ **70,5 Mds€**

Engagements

→ **56,1 Mds€**

Réserves

→ **14,4 Mds€**

Résultat

← **-265 M€**

*En valeur de réalisation

Source : États ENS 2020

Organismes adhérents

Par groupe de protection sociale d'appartenance

AG2R LA MONDIALE

- AG2R PRÉVOYANCE
- ARPÈGE PRÉVOYANCE

AGRICA

- AGRI PRÉVOYANCE
- CCPMA PRÉVOYANCE
- CPCEA

APICIL

- A2VIP
- APICIL PRÉVOYANCE

AUDIENS

- AUDIENS SANTÉ PRÉVOYANCE

BTPR

- CRP-BTP

CRC

- CAISSE RÉUNIONNAISE DE PRÉVOYANCE

IRCEM

- IRCEM PRÉVOYANCE

IRP AUTO

- IRP AUTO IÉNA PRÉVOYANCE
- IRP AUTO PRÉVOYANCE SANTÉ

KLESIA

- CARCEPT PRÉVOYANCE
- IPRIAC
- KLESIA PRÉVOYANCE

LOURMEL

- CARPILIG PRÉVOYANCE

MALAKOFF HUMANIS

- CAPREVAL
- INPR
- IPSEC
- MALAKOFF HUMANIS PRÉVOYANCE

PRO BTP

- BTP PRÉVOYANCE

Hors groupe de protection sociale

- ANIPS
- APGIS
- CAPSSA
- CARCO
- CAISSE GÉNÉRALE DE PRÉVOYANCE DES CAISSES D'ÉPARGNE
- CIPREV (GROUPE VICTOR HUGO)
- IPBP
- IPECA PRÉVOYANCE
- KÉRIALIS
- UNIPRÉVOYANCE (GROUPE UGO)

Union d'institutions

- OCIRP

Institution de retraite professionnelle supplémentaire

- INSTITUTION AUSTERLITZ

Institution de gestion de retraite supplémentaire

- IG-CRÉA

Structure de groupe assurantiel

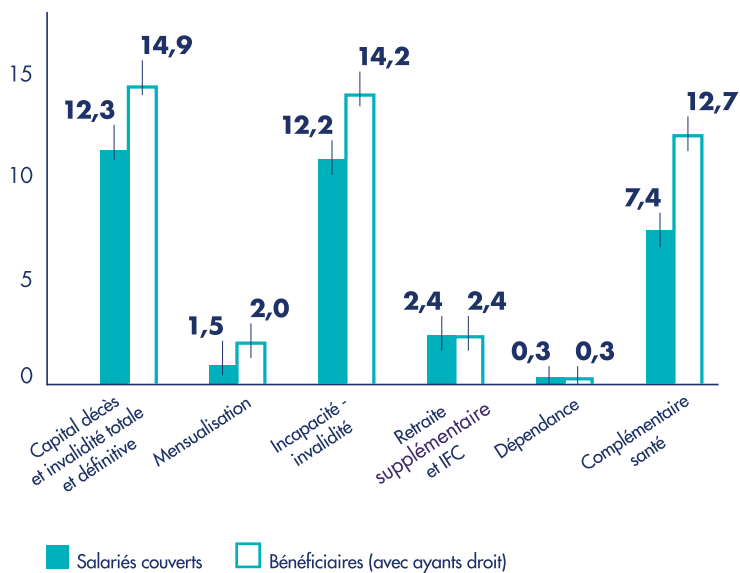
- SGAPS AGRICA PRÉVOYANCE
- SGAPS IRCEM
- SGAPS UGO

Nombre d'adhérents et de participants

2^m
d'entreprises

À la fin de l'année 2020,
les institutions de prévoyance
couvrent **2 millions d'entreprises**
pour **13 millions de salariés**.

Estimation du nombre de personnes couvertes par garanties (en millions de personnes)



Estimation du nombre d'entreprises⁽¹⁾ adhérentes par garanties (en milliers d'entreprises)

856

Complémentaire santé

18

Dépendance

710

Retraite supplémentaire
et IFC

1 765

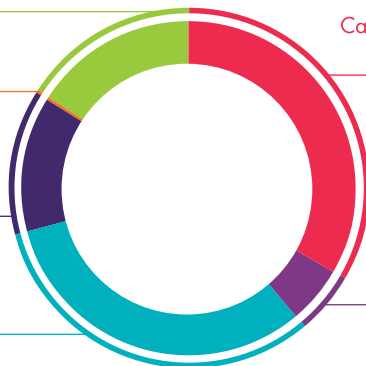
Incapacité - invalidité

1 841

Capital décès et invalidité
totale et définitive

293

Mensualisation



Financement de l'économie

En 2020,

31,2 Mds €

sont consacrés
au financement
de l'économie.

Les placements en valeur de marché⁽²⁾
(y compris plus et moins values latentes)

70,5 Mds €

Action sociale

Répartition de l'action sociale en 2020



Source : Questionnaire annuel du CTIP 2020



02

Données d'environnement

Environnement macro-économique

+10,3 %

d'augmentation de la pression fiscale sur les cotisations
des contrats collectifs en 10 ans

+6 %
de fiscalisation
de la part patronale

+1,7 %
de hausse
de la CSG/CRDS
en 2018

+2,6 %
de taxe Covid-19
en 2020

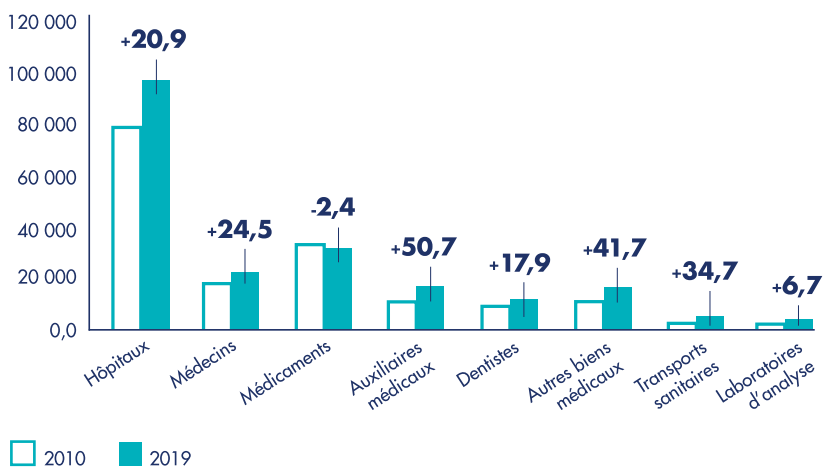


2010 - 2019⁽¹⁾

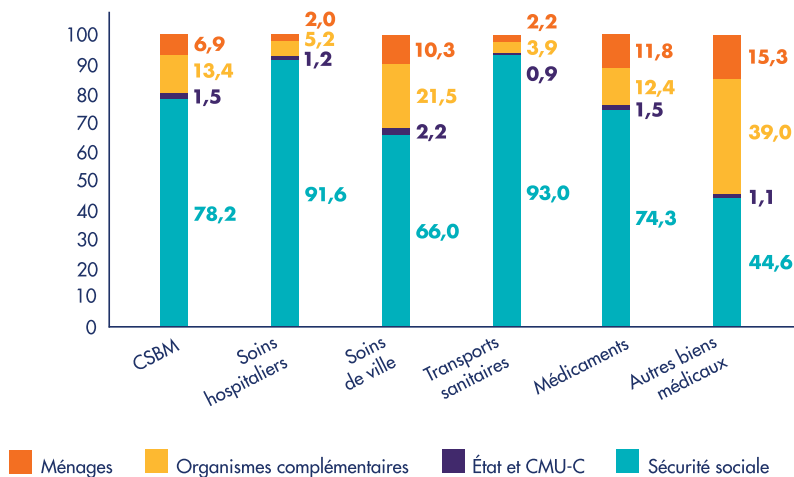
+2 %

par an de progression de la consommation
de soins et de biens médicaux (CSBM)
financée par la Sécurité sociale.

Évaluation des principaux postes de dépenses (tous financeurs) en %



Structure de la dépense des financeurs de la CSBM en 2019 (tous financeurs) en %



Source : DREES - Les dépenses de santé en 2019 - Résultat des comptes de la santé, Édition 2020

Environnement macro-économique

En moyenne

Inflation⁽¹⁾ sur 10 ans :

+0,9 % par an

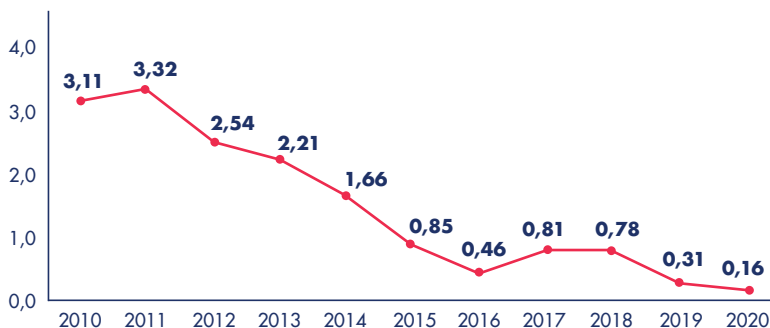
Évolution du SMIC brut⁽²⁾ sur 10 ans :

+1,6 % par an

En 10 ans, le taux d'activité des 55-64 ans est passé de :

57,2 % à 67,1⁽³⁾ %

Taux des emprunts d'État à 10 ans⁽⁴⁾ (moyenne annuelle) en %



Sources : (1) INSEE : Variation de l'indice des prix à la consommation (IPC) entre 2011 et 2020

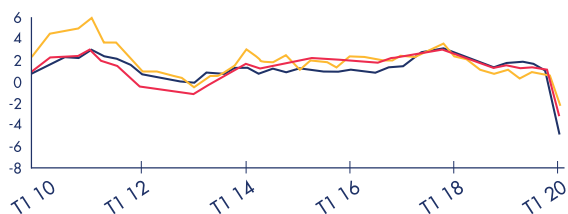
(2) INSEE : Évolution du SMIC brut mensuel entre 2010 et 2019 en moyenne annuelle

(3) INSEE : Taux d'activité selon le sexe et l'âge - Données annuelles de 1975 à 2020

(4) Banque de France : Emprunt Phare 10 ans

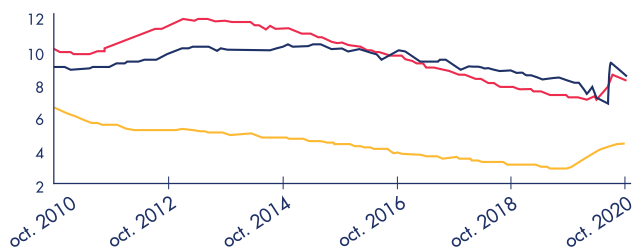
Taux de croissance du PIB⁽¹⁾

(PIB réel, glissement annuel) en %



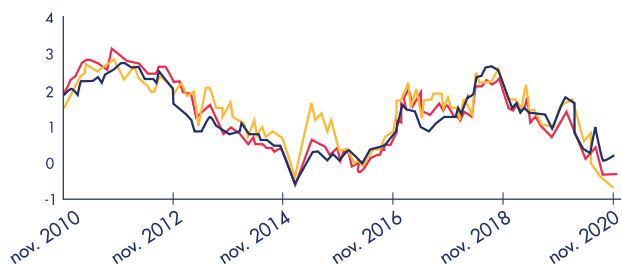
Taux de chômage⁽²⁾

(population active) en %



Taux d'inflation⁽³⁾

(IPCH, glissement annuel) en %



— Allemagne
— Zone Euro
— France

Sources : (1) INSEE, Eurostat

(2) Eurostat

(3) INSEE, Destatis, Eurostat

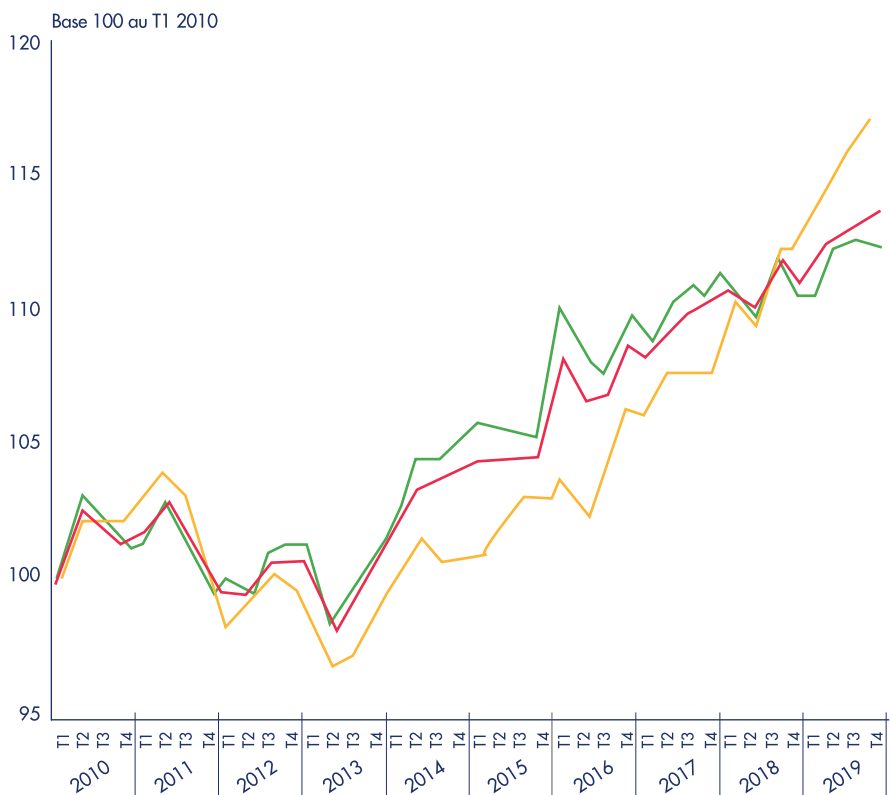
Les dépenses de santé en 2019

Dépenses d'indemnités journalières (en millions d'euros)

	Ensemble	Évolution (en %)	Maladie	Évolution (en %)	Accidents du travail - maladies professionnelles	Évolution (en %)	Maternité	Évolution (en %)
2010	12 606	3,8	6 881	3,6	2 729	4,3	2 995	3,7
2011	12 829	1,8	7 003	1,8	2 839	4,0	2 987	-0,3
2012	12 766	-0,5	6 938	-0,9	2 811	-1,0	3 017	1,0
2013	12 816	0,4	6 977	0,6	2 806	-0,2	3 033	0,5
2014	13 353	4,2	7 358	5,5	2 918	4,0	3 077	1,5
2015	13 625	2,0	7 596	3,2	2 998	2,7	3 031	-1,5
2016	14 036	3,0	7 923	4,3	3 120	4,1	2 993	-1,3
2017	14 508	3,4	8 213	3,7	3 286	5,3	3 008	0,5
2018	15 053	3,8	8 512	3,6	3 499	6,5	3 042	1,1
2019	15 726	4,5	8 824	3,7	3 791	8,3	3 112	2,3

Champ : France, ensemble des régimes de base d'assurance maladie hors fonction publique
(données non disponibles)

Évolution du volume d'indemnités journalières (hors maternité) du régime général par salarié



Lecture : Entre le 1^{er} trimestre 2010 et le 4^e trimestre 2019, le volume d'indemnités journalières maladie par salarié a augmenté de 11,9 %

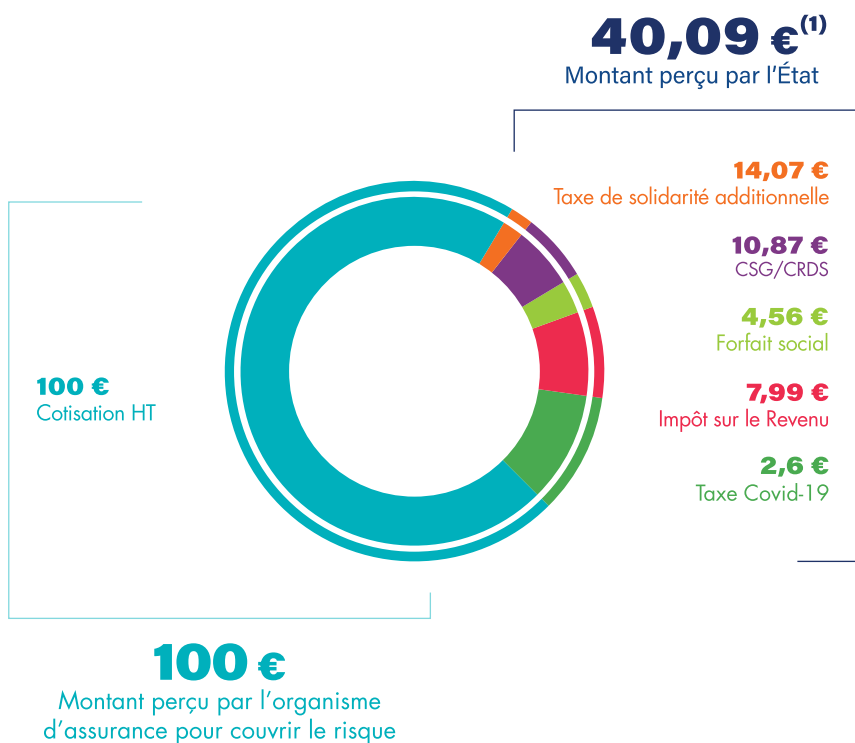
Champ : France métropolitaine, risques maladie et accidents du travail-maladies professionnelles, assurés du régime général

— AT-MP
— Maladie
— Ensemble

Sources : CNAM pour les indemnités journalières ; Insee pour l'emploi salarié, calculs DREES

Fiscalité des contrats santé

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



Source : (1) Calculs CTIP



03

Données du marché de l'assurance :

assureurs, institutions
de prévoyance & mutuelles

Données de l'assurance en France

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance

(en milliards d'euros)	2018	2019
Primes en Assurance	302,2	315,2
Affaires directes	250,6	259,2
• Dont Prévoyance et Santé	60,3	61,6
Acceptations de réassurance	36,1	40,7
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	15,5	15,3

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Vie

(en milliards d'euros)	2018	2019
Primes en Assurance Vie	163,7	171,5
Affaires directes	144,7	149,8
Acceptations de réassurance	13,9	16,2
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	5,1	5,5

Décomposition du Chiffre d'affaires Assurance Non Vie

(en milliards d'euros)	2018	2019
Primes en Assurance Non Vie	138,5	143,7
Affaires directes	105,9	109,4
Acceptations de réassurance	22,2	24,5
Primes collectées à l'étranger (via LPS et succursales)	10,4	9,8

Données du marché de la santé et de la prévoyance

61,7 Mds €

Ce chiffre correspond aux cotisations totales prévoyance + santé, en 2020 (hors contrats emprunteurs)

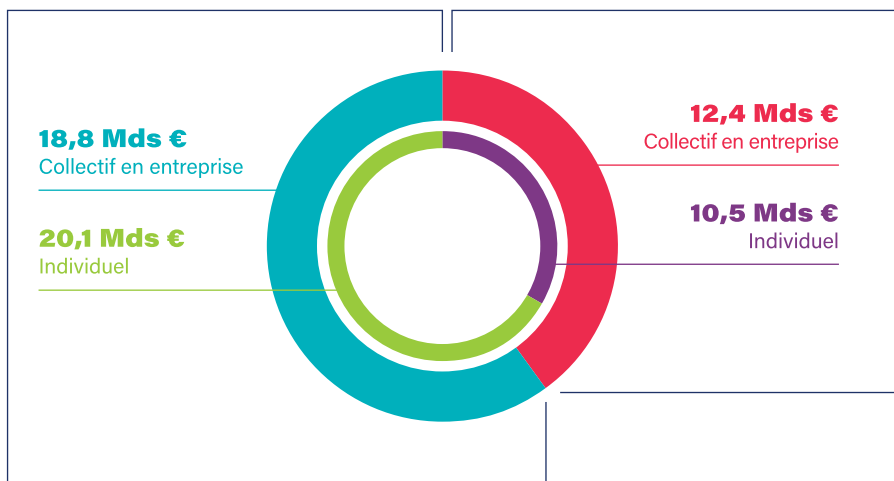


38,9 Mds €

Complémentaire santé

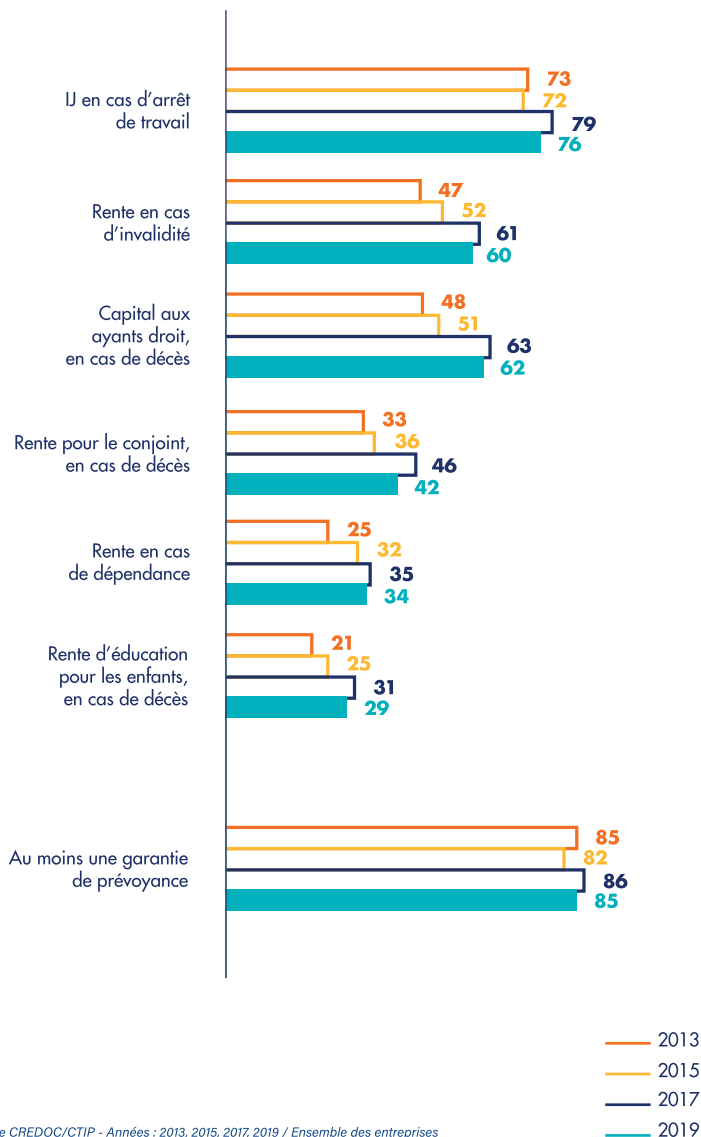
22,8 Mds €

Prévoyance (hors emprunteur)



Taux de couverture

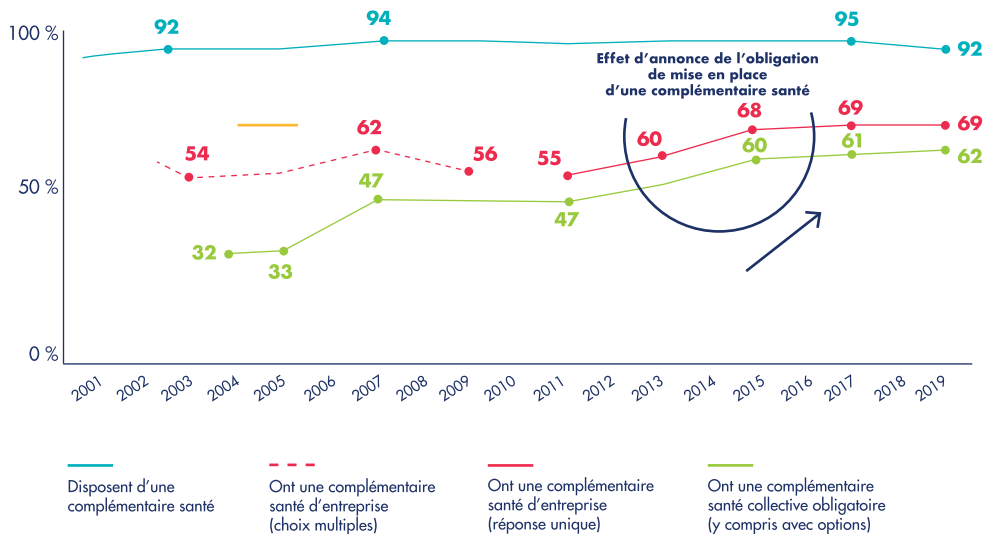
Évolution des taux de couverture, par type de garantie de prévoyance



Source : Baromètre CREDOC/CTIP - Années : 2013, 2015, 2017, 2019 / Ensemble des entreprises

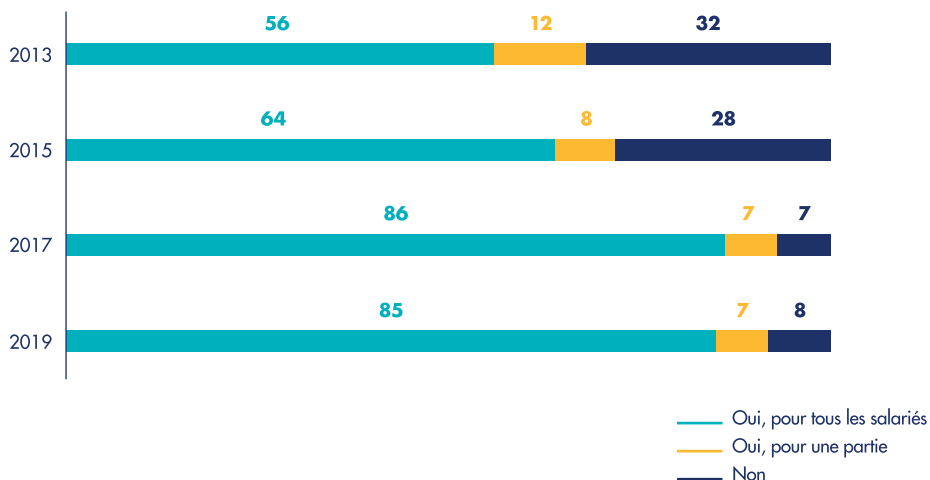
Taux de couverture des salariés par une complémentaire santé

en %



Y a-t-il dans votre entreprise une complémentaire santé ?

en %



Sources : Baromètre CRÉDOC/CTIP - Années : 2013, 2015, 2017, 2019 / Ensemble des entreprises

Comparaison des frais de gestion en santé

Frais de gestion santé

(des cotisations affaires directes) en %





04

Données sociales

des institutions de prévoyance

Cotisations

Comparaison 2019 / 2020 (en millions d'euros)

(millions d'euros)	Cotisations ⁽¹⁾		
	2019	2020	Var 20 / 19
Total Complémentaire Santé	6 510	6 331	-2,7 %
Décès, rentes d'éducation et de conjoint	2 164	2 045	-5,5 %
Incapacité, invalidité, dépendance ⁽²⁾	3 895	3 809	-2,2 %
Total Prévoyance	6 059	5 854	-3,4 %
Total Retraite Supplémentaire	919	839	-8,7 %
Total	13 488	13 024	-3,4 %

Historique sur 10 ans (en millions d'euros)

	Total Prévoyance	Total Santé	Total Retraite supplémentaire	Total
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
2018	5 935	6 580	926	13 441
2019	6 059	6 510	919	13 488
2020	5 854	6 331	839	13 024

Sources : (1) Affaires directes, hors réassurance et acceptations

(2) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité

Prestations

Comparaison 2019 / 2020 (en millions d’euros)

	Prestations ⁽¹⁾		
(millions d’euros)	2019	2020	Var 20 / 19
Total Complémentaire Santé	5 782	5 513	-4,6 %
Décès, rentes d’éducation et de conjoint	1 693	1 501	-11,4 %
Incapacité, invalidité, mensualisation ⁽²⁾	3 750	4 295	14,5 %
Total Prévoyance	5 443	5 796	6,5 %
Total Retraite Supplémentaire	1 131	1 043	-7,8 %
Total	12 356	12 352	0,0 %

Historique sur 10 ans (en millions d’euros)

	Total Prévoyance	Total Santé	Total Retraite supplémentaire	Total
2011	4 765	4 954	1 474	11 193
2012	5 330	5 324	1 349	12 004
2013	5 643	5 550	1 428	12 621
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
2018	5 813	5 597	1 015	12 425
2019	5 443	5 782	1 131	12 356
2020	5 796	5 513	1 043	12 352

Sources : (1) Affaires directes, hors réassurance et acceptations
(2) Le décès accidentel figure en incapacité invalidité

Focus sur les dépenses de santé

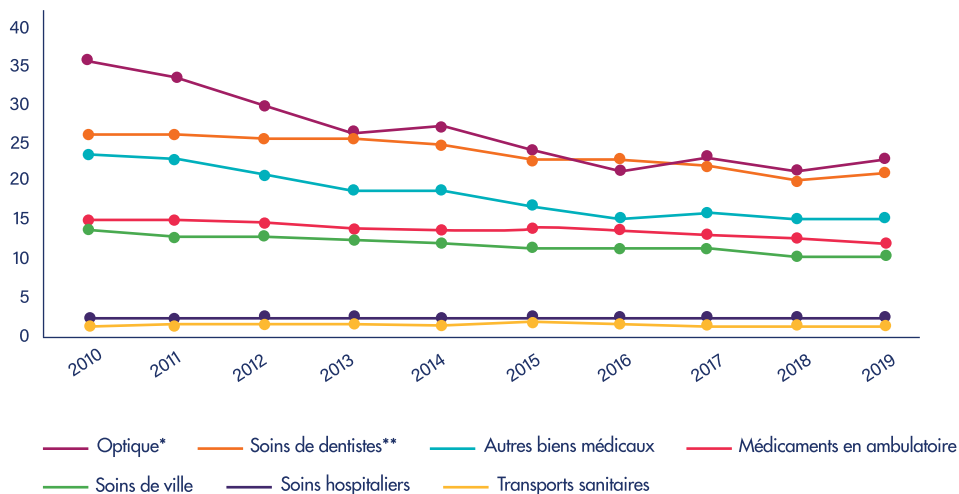
Structure de financement

de la consommation de soins et de biens médicaux (CSBM) en %

Ensemble de la CSBM	2017	2018	2019
Sécurité sociale	77,9	78,1	78,2
État, CMU-C, org. de base	1,4	1,5	1,5
Organismes complémentaires	13,4	13,4	13,4
Ménages	7,5	7,0	6,9

Reste à charge des ménages

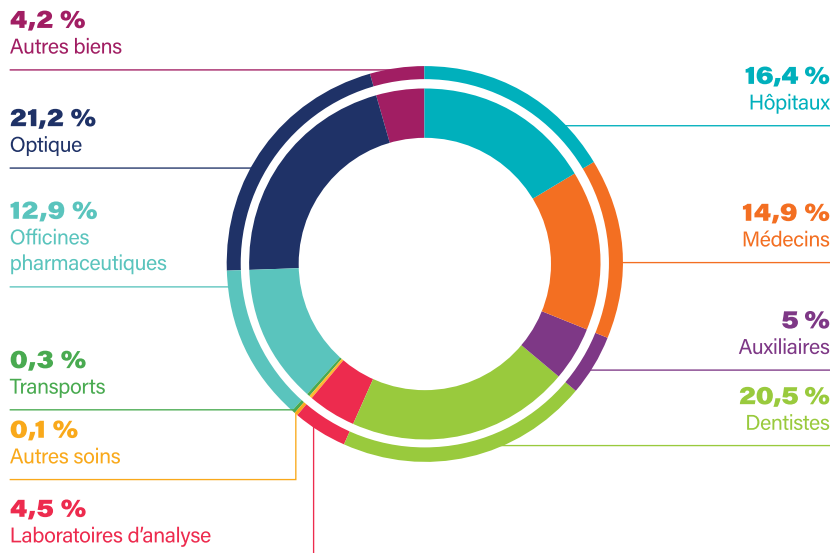
pour les principaux postes de la CSBM en %



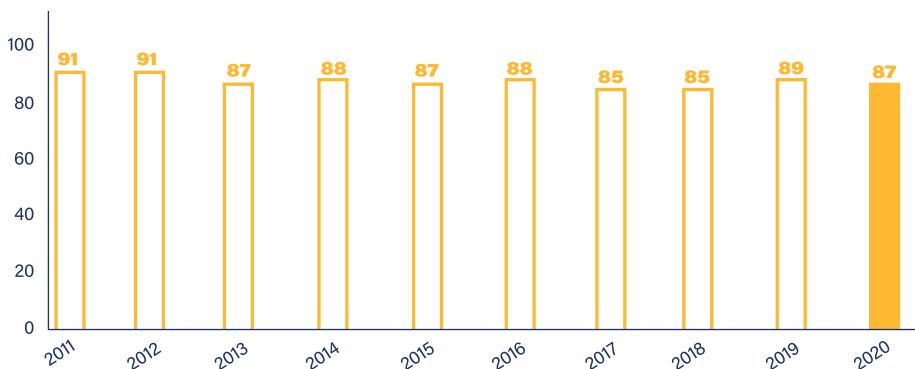
*Le poste « optique » est inclus dans le poste « autres biens médicaux » et en représente 40,2 % en 2019

**Le poste « soins de dentistes » est inclus dans le poste « soins de ville » ; il comprend notamment les prothèses dentaires
Lecture : En 2019, le reste à charge des ménages pour les soins de ville représente 10,3 % de la consommation de ce poste

Poids des prestations santé des institutions de prévoyance en 2020

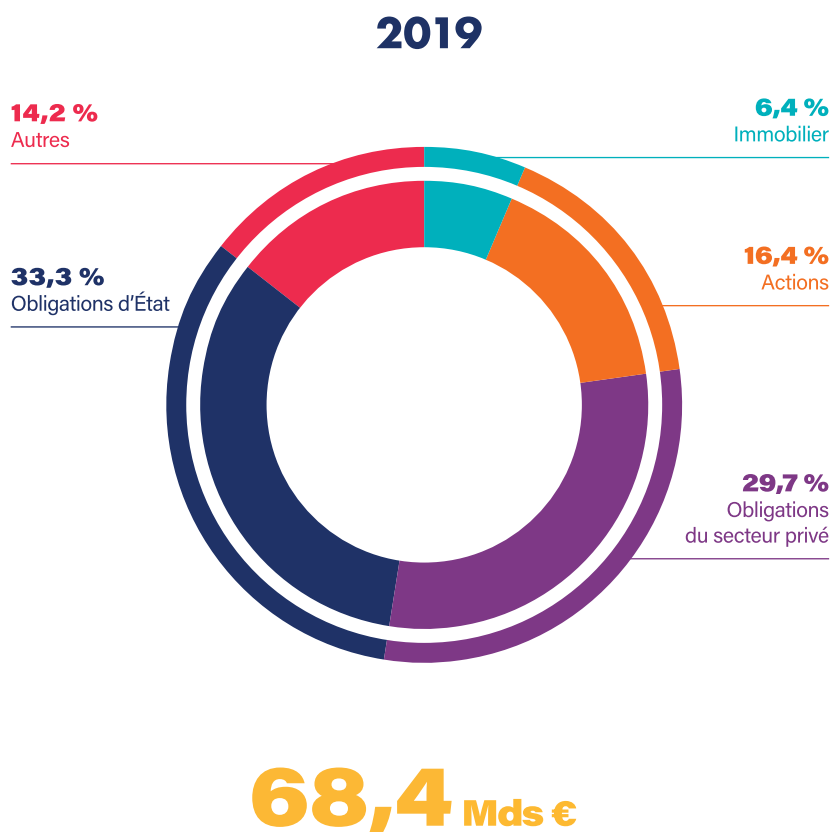


Taux de redistribution des IP en complémentaire santé Montant de prestations versées pour 100 € de cotisations HT (historique sur 10 ans) en euros



Focus sur les placements des IP

Les placements en valeur de marché en %



Les placements en valeur de marché en %

2020

15,1 %
Autres

6,4 %
Immobilier

34,2 %
Obligations d'État

17,4 %
Actions

26,9 %
Obligations
du secteur privé

70,5 Mds €
Évolution de **+3 %**

Classement des IP

Classement des institutions* (données sociales)		Cotisations Affaires directes**		Résultats**	Fonds propres**
		2020	Var 20 / 19	2020	2020
1	GRUPE MALAKOFF HUMANIS	3 138 859	-6,1 %	-193 733	3 361 040
2	GRUPE PRO BTP	2 435 290	-2,3 %	2 631	3 542 898
3	GRUPE AG2R LA MONDIALE	2 223 540	0,4 %	-41 436	1 185 026
4	GRUPE KLESIA	925 047	-8,7 %	-32 218	447 488
5	UNIPRÉVOYANCE (GRUPE UGO)	619 945	0,0 %	2 081	126 606
6	GRUPE AGRICA	592 119	-1,7 %	13 065	1 051 947
7	GRUPE APICIL	580 224	-7,1 %	-40 675	590 273
8	GRUPE IRP AUTO	524 615	-2,6 %	-4 635	619 619
9	APGIS	495 096	3,1 %	3 603	178 934
10	AUDIENS	258 429	-4,4 %	-19 865	187 717
11	IPECA PRÉVOYANCE	211 703	-5,1 %	954	198 522
12	GRUPE IRCEM	180 639	-10,0 %	8 178	696 958
13	CGPCE	157 395	-1,6 %	30 151	859 211
14	ANIPS	149 503	18,0 %	766	14 464
15	OCIRP	146 353	-16,3 %	-4 568	480 000
Autres institutions		384 965	-4,9 %	10 352	895 236
Total		13 023 724	-3,4 %	-265 349	14 435 939

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

**En milliers d'euros

Source : États ACPR ENS 2020



05

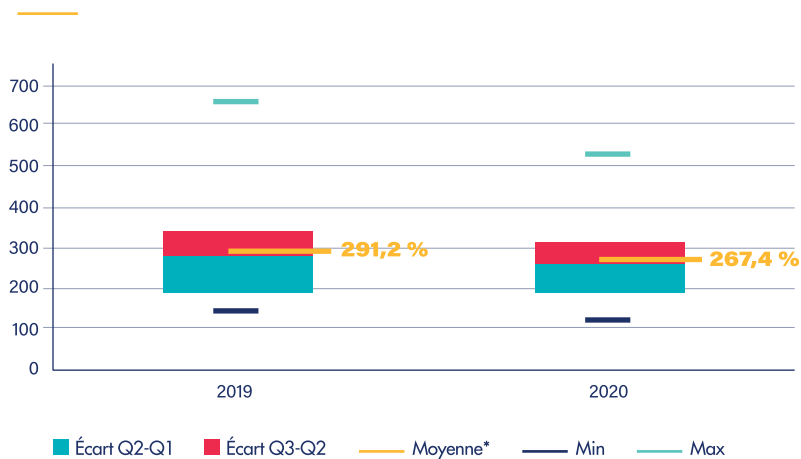
Solvabilité

des institutions de prévoyance

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

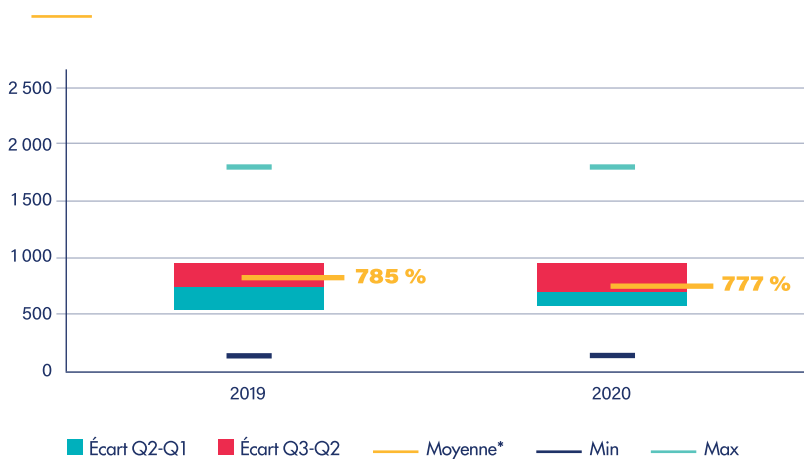
Taux de couverture du SCR

en %



Taux de couverture du MCR

en %

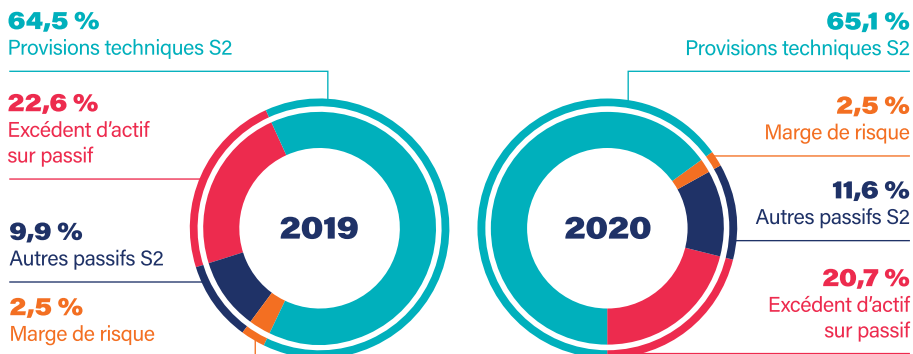


*non pondérée

Source : États QRT 2020 des IP - SCR - S23.01

Structure du bilan prudentiel

Composition moyenne (du bilan S2 des IP) en %



Structure des provisions techniques S2

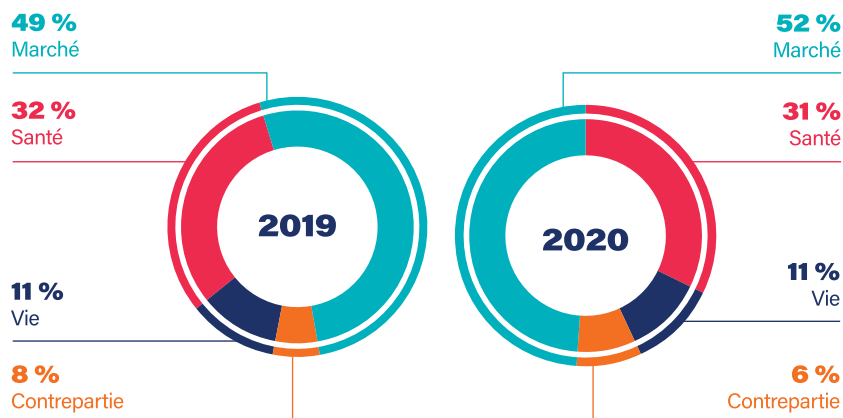
Composition moyenne (du bilan S2 des IP) en %



Poids des modules de capital requis (SCR)

(millions d'euros)	SCR NET - Moyenne	
	2019	2020
Marché	161,18	169,59
Contrepartie	24,51	20,00
Vie	35,75	34,92
Santé	105,62	100,02
SCR	255,56	256,02
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	604,66	596,30
MCR	80,55	79,41
Fonds propres éligibles pour couvrir le MCR	577,19	569,78

Capital de solvabilité requis NET Moyenne



Source : États QRT 2020 des IP - SCR - S25.01



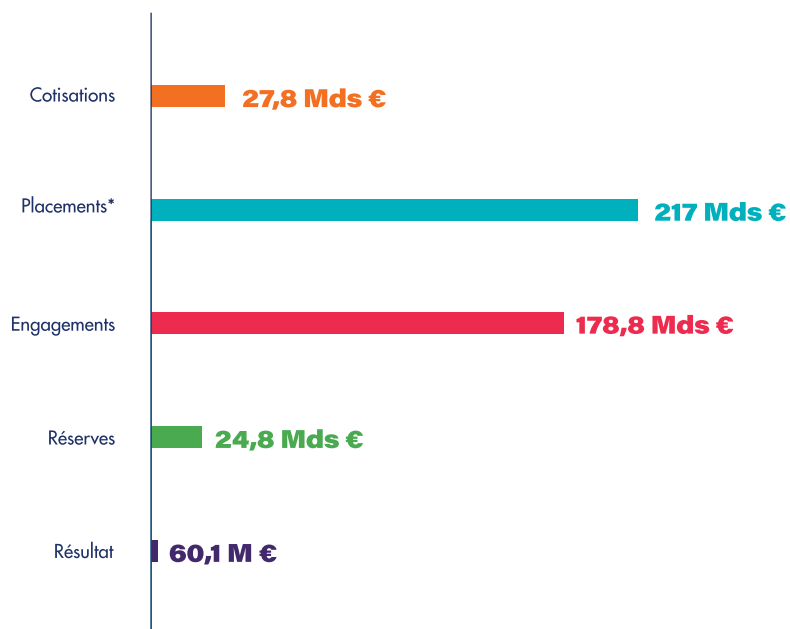
06

Données combinées

des groupes paritaires

Données clés des groupes combinés

Comptes combinés

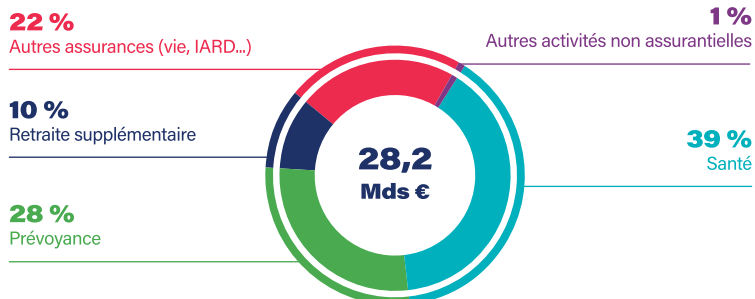


*En valeur de réalisation

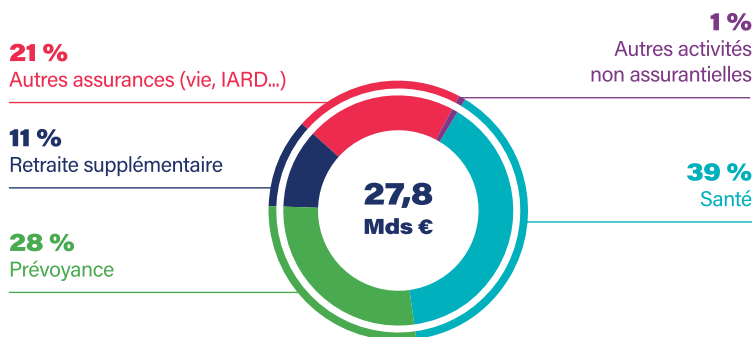
Source : Questionnaire annuel CTIP 2020

Chiffre d'affaires combiné

Chiffre d'affaires 2019



Chiffre d'affaires 2020



Évolution de **-1,6 %**

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

Contribution au chiffre d'affaires combiné

2020

Santé

11 Mds €
Évolution de **+0,3 %**

Prévoyance

7,7 Mds €
Évolution de **-0,2 %**

Retraite supplémentaire

2,9 Mds €
Évolution de **+1,1 %**

Autres assurances (vie...)

5,9 Mds €
Évolution de **-7,5 %**

(en milliards d'euros)	Contribution des institutions de prévoyance	Contribution des mutuelles	Contribution des SA et SAM	Contribution des autres organismes	Total
Complémentaire santé	6,6	2,5	1,9	-	11
Prévoyance	5,3	-	2,4	-	7,7
Retraite supplémentaire	0,8	-	2,1	-	2,9
Autres activités assurantielles	-	-	5,9	-	5,9
Autres activités non assurantielles	-	-	-	0,3	0,3
Total	12,7	2,5	12,3	0,3	27,8

Source : Questionnaire annuel CTIP 2020

Classement des groupes combinés

Classement des groupes		Chiffre d'affaires		Capitaux propres	Résultats
(données combinées en millions d'euros)		2020	Var 20 / 19	2020	2020
1	GPE AG2R LM	9 315	-2,8 %	8 479	223
2	GPE MALAKOFF HUMANIS	6 198	-6,6 %	5 093	-144
3	GPE PRO BTP	2 993	-4,3 %	3 968	4
4	GPE APICIL	2 914	-9,2 %	1 178	7
5	GPE KLESIA	2 265	50,1 %	611	-56
6	GPE UGO	852	-0,7 %	179	1
7	GPE AGRICA	607	-1,6 %	1 044	12
8	GPE IRP AUTO	582	-1,5 %	654	-5
9	GPE IRCEM	211	-8,7 %	747	-3
10	GPE VICTOR HUGO	43	-8,5 %	66	-3
	IP hors comptes combinés	1 770	-1,8 %	2 766	25
Total		27 751	-1,6 %	24 784	60

