



# L'ASSURANCE EMPRUNTEUR ET LA PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE À L'ÈRE DIGITALE



**Présenté par Fabrice Pomiers,  
Directeur Général de Digital Insure Services et  
avec le témoignage de Benoit Courmont,  
Directeur Général Epargne et Clientèle  
Patrimoniale AG2R La Mondiale**



# AG2R LA MONDIALE EN SYNTHÈSE



- Retraite
- Épargne retraite supplémentaire
- Prévoyance
- Santé
- Grand âge

## Nos métiers

Clients et assurés 15 000 000	Entreprises 500 000	Collecte 30 Md€	Fonds propres 8,5 Md€	Actifs totaux 135 Md€
----------------------------------	------------------------	--------------------	--------------------------	--------------------------

Note S&P Global Ratings  
A perspective stable

## Nos chiffres clés



## AG2R LA MONDIALE

Spécialiste  
de la protection  
sociale et  
patrimoniale

Paritaire  
et  
mutualiste

Fort de  
117 ans  
d'histoire

## Nos institutions

IRC  
Institutions de retraite  
complémentaire

IP  
Institutions de prévoyance

Mutuelles  
de Livres II et III

Autres  
mutuelles partenaires

Mutuelle d'assurance &  
filiales

## Notre ancrage territorial

14 000 collaborateurs  
1 000 administrateurs  
et délégués



# DIGITAL INSURE L'ASSURTECH 100% MADE IN FRANCE



## NOTRE AMBITION

### Simplifier et accélérer les parcours

de souscription pour les distributeurs, les assureurs et les assurés



Apporter des solutions à tous, quels que soient les profils de risque et les situations, et ce dans des modèles très ouverts

## NOTRE OFFRE

Conception de produits d'assurance



Distribution de produits d'assurance en B2B



Gestion digitale de contrats



Solutions informatiques innovantes

## NOTRE PÉRIMÈTRE

Assurance emprunteur



Prévoyance individuelle

## NOS CHIFFRES CLÉ

350 000  
contrats gérés



40 MDS  
de capitaux assurés



8000  
points de vente



120  
salariés



 Direction commerciale régionale

 Siège et plateaux



1. Actualité : RIA emprunteur, une opportunité à saisir vite ?
2. Les clés du succès pour gagner des parts de marché en prévoyance et emprunteur
3. Cas pratique : la complémentarité entre un acteur de l'économie solidaire et une assurtech experte & agile
4. Conclusion : un partenariat gagnant - gagnant

## Un marché de 7,5 milliards d'euros

- 88 % banques-assureurs
- 12 % délégations externes

**5 à 10k€ économisés**  
en moyenne par adhérent  
(contrat groupe c/ individuel)



# 1. ACTUALITÉ RIA-LEMOINE

■ Historique



2010

*pression des banques sur les délais*

**LOI LAGARDE**

Les banques ne peuvent plus imposer le contrat de la banque

2014

*pression des banques sur les conditions de substitution*

**LOI HAMON**

Le contrat groupe peut être résilié dans les 12 mois pour être substitué par un contrat d'assurance individuel

2015

*pas de solution passé les 12 mois de la vie du contrat*

**CRITÈRES CCSF**

11 critères uniquement qui peuvent servir pour refuser la substitution

2018

*confusion sur ce qu'on appelle la date anniversaire*

**LOI SAPIN AMENDEMENT BOURQUIN**

On peut changer au delà des 12 mois de contrat d'ADE à date anniversaire du contrat

2022

**LOI LEMOINE**

Résiliation Infra annuelle, on peut changer à n'importe quelle date, même après l'issue des 12 premiers mois

# 1. ACTUALITÉ RIA-LEMOINE

▪ Perspectives



*NOUVELLES DIRECTIVES*  
**FREINS OU**  
**OPPORTUNITÉS ?**

## D'ICI FIN 2022 DE VÉRITABLES OPPORTUNITÉS POUR ACCÉDER À 88% DES PARTS DE MARCHÉ



- Les points clés du projet
  - RIA
  - Absence du QS <200k€
  - Droit à l'oubli
  - Information annuelle
  - Obligations pour les banques (10J)

**ENJEUX**

BON PRODUIT



BON PARCOURS



BON ACCOMPAGNEMENT



# 2. LES CLÉS DU SUCCÈS EN PRÉVOYANCE ET EMPRUNTEUR



## UN PRODUIT



## UN PROJET



## ACCOMPAGNEMENT



## DES OUTILS



## LA GESTION DÉLÉGUÉE



# DES PARCOURS 100% DIGITAUX



# UN ACCOMPAGNEMENT POUR OPTIMISER VOTRE DISTRIBUTION



## UN ACCOMPAGNEMENT TECHNOLOGIQUE

### SIMULATEUR ÉCONOMIE EMPRUNTEUR

**Aide au calcul : Homme clé**

Chiffre d'affaires actuel

Salaire brut annuel de l'homme clé

Taux de contribution de l'homme clé au chiffre d'affaires

Taux de marge brut actuel

Secteur d'activité

Durée de remplacement prévisible de l'homme clé (en mois)

Taux d'imposition de la société

Effectif

Statut juridique

Ancienneté

Salaire brut annuel homme clé n-1 (+ dividendes)

Résultat courant avant impôt annuel (moyen n et n-1)

Valider

### MODULE DE DÉCOUVERTE « HOMME CLÉ / MADELIN »



## UN ACCOMPAGNEMENT HUMAIN POUR LES RÉSILIATIONS

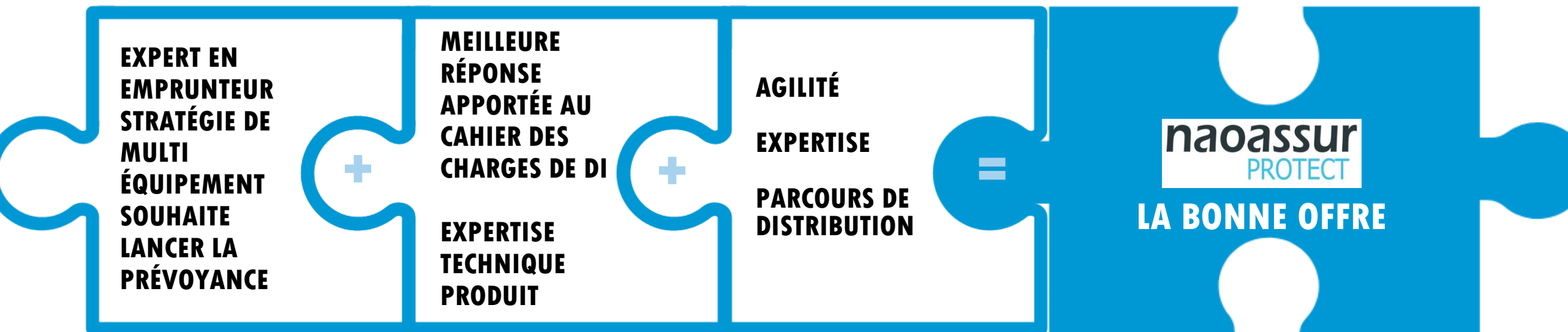
### L'EXPERTISE MÉTIER AVEC UNE ÉQUIPE DÉDIÉE DE SPÉCIALISTES

En marque blanche,  
pour un conseil adapté  
à chaque solution

### 3. LA COMPLÉMENTARITÉ ENTRE UN ACTEUR DE L'ÉCONOMIE SOLIDAIRE ET UNE ASSURTECH EXPERTE & AGILE



AG2R LA MONDIALE



**DIGITAL INSURE RÉDIGE UN CAHIER DES CHARGES ET LANCE UN APPEL D'OFFRES**



### 3. LA COMPLÉMENTARITÉ ENTRE UN ACTEUR DE L'ÉCONOMIE SOLIDAIRE ET UNE ASSURTECH EXPERTE & AGILE



AG2R LA MONDIALE

**D**IGITAL  
iNSURE

PRÉVOYANCE  
INDIVIDUELLE

+

EMPRUNTEUR

+

MEILLEURE  
RÉPONSE  
APPORTÉE  
AU CAHIER  
DES CHARGES

EXPERTISE  
PARCOURS  
GESTION

+

AGILITÉ  
EXPERTISE  
TECHNIQUE

=

EXCELLIE

AG2R LA MONDIALE RÉDIGE UN CAHIER DES CHARGES ET LANCE UN APPEL D'OFFRES POUR SA GAMME

*Expertise  
Forte*

**Outils**

**Solutions  
Plug & Play**

**Agilité**

*Sur-mesure*

Connaissances  
Techniques

Maîtrise  
Du risque

## 4. CONCLUSION

UN PARTENARIAT  
GAGNANT-GAGNANT



OUVERTURE SUR  
LE MONDE MUTUALISTE





# L'ASSURANCE EMPRUNTEUR ET LA PRÉVOYANCE INDIVIDUELLE À L'ÈRE DIGITALE

*Merci pour votre participation!*