



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**

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

Aide au calcul : Homme clé

Chiffre d'affaires actuel

Salaires brut annuels 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

Salaires brut annuels homme clé n-1 (+ dividendes)

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

Valider



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



**EXPERT EN
EMPRUNTEUR
STRATÉGIE DE
MULTI
ÉQUIPEMENT
SOUHAITE
LANCER LA
PRÉVOYANCE**



**MEILLEURE
RÉPONSE
APPORTÉE AU
CAHIER DES
CHARGES DE DI**



**EXPERTISE
TECHNIQUE
PRODUIT**

**AGILITÉ
EXPERTISE
PARCOURS DE
DISTRIBUTION**



**naoassur
PROTECT**

LA BONNE OFFRE

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

DIGITAL
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!