

# RAPPORT MORAL

pour l'exercice 2023



# ÉDITO



**Pierre Geirnaert**  
Président

**Yvan Stolarczuk**  
Directeur général

2023 a été la dernière année de notre plan triennal « **3A** » (*AMPHITÉA Accompagne ses Adhérents*). Cet exercice a notamment été marqué par le lancement d'actions au profit de nos adhérents, en collaboration étroite avec nos Correspondants régionaux et les services concernés chez notre partenaire assureur.

Pour rappel, ce plan visait à travailler à l'amélioration continue des relations, des services et de l'accompagnement du client par l'assureur autour de la « vie du client », c'est-à-dire, depuis la phase d'adhésion à un contrat, durant toute la durée de ce contrat et jusqu'aux prestations versées au client.

Les priorités identifiées par nos Correspondants régionaux ont porté avant tout sur :

- la confortation et l'accueil du nouveau client dans les premiers mois qui suivent la signature du contrat ;
- le suivi et les points réguliers dans le temps, notamment aux « âges clés » du client et à l'occasion des évolutions législatives importantes (ex : réforme des retraites) ;
- l'accompagnement dans les formalités et les conseils adaptés à l'occasion du départ en retraite ;
- la formation et l'information à tous les âges sur l'environnement de la protection sociale et le monde de l'assurance.

Les actions identifiées à l'occasion du « **3A** » se poursuivront et serviront de socle de départ pour le nouveau plan triennal qui débutera en janvier 2024.

# SOMMAIRE

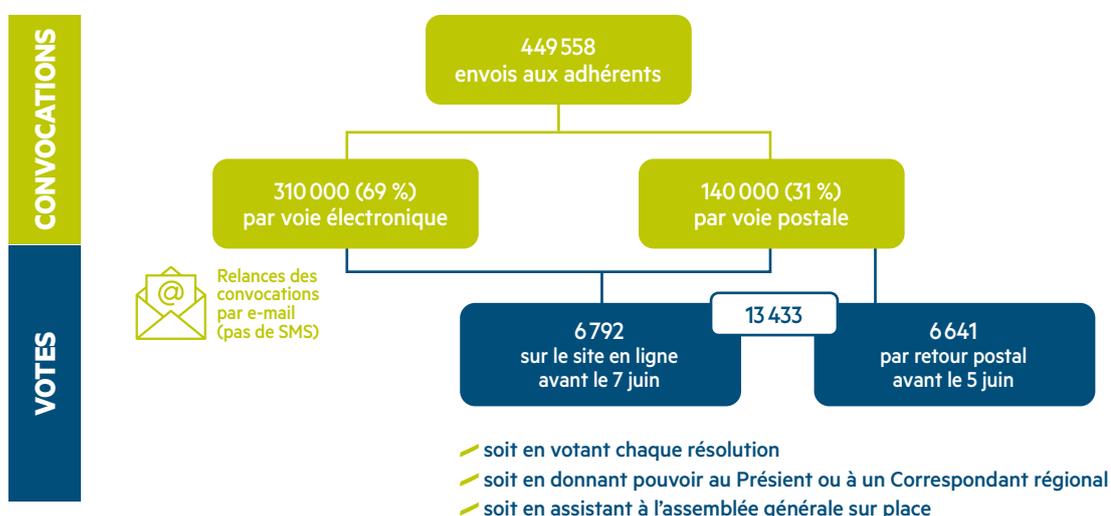
1. L'identité p. 4
2. La communication p. 6
3. L'animation p. 8
4. Les partenariats p. 12

# L'IDENTITÉ

## L'Assemblée générale du 8 juin 2023 à Chantilly

Près de 450 000 adhérents ont été convoqués par voie postale le 2 mai ou par voie électronique le 9 mai, ainsi que 5 membres assureurs.

13 433 votants avec 6 792 votes en ligne et 6 641 votes par retour postal.



### Rappel AG 2022

421 603 adhérents ont été convoqués

270 000 par e-mail

150 000 par courrier

10 421 votants

### La gouvernance

Les évolutions à noter en 2023 :

- la nomination le 27 janvier de Jean-Max DELAISSER en qualité de vice-Président, suite au décès de Rodolphe CAYZAC en décembre 2022 ;
- la mise-en-œuvre au 1<sup>er</sup> janvier 2023 du nouveau Règlement intérieur de l'association adopté au Conseil d'administration du 2 décembre 2022.

### Les produits souscrits

En 2023, l'Association a souscrit 2 nouvelles solutions produits, dans le cadre du partenariat mis en œuvre entre AG2R LA MONDIALE et le groupe PREMIUM :

- Vision Retraite Premium (épargne retraite) ;
- Vision Vie Premium (épargne assurance-vie).

L'Association a donc 22 contrats souscrits et en-cours de distribution par AG2R LA MONDIALE ou ses partenaires.

## Les Comités de surveillance PERP/PERI

### Plans d'Épargne Retraite Populaire (PERP)

Les Comités de surveillance des PERP mentionnés ci-dessous se sont tenus les 30 mars et 23 novembre :

- Mondiale Solution Retraite (MSR) souscrit auprès de LA MONDIALE ;
- Complément Épargne Retraite (CER) souscrit auprès de LA MONDIALE Partenaire.

 **7** : nombre de membres par Comité

### Plans d'Épargne Retraite Individuel (PERI)

Les Comités de surveillance des PERI mentionnés ci-dessous se sont tenus les 30 mars et 23 novembre :

- Ambition Retraite Individuelle, Ambition Retraite Pro, Retraite Professionnels souscrits auprès de LA MONDIALE ;
- Excellie Retraite souscrit auprès de LA MONDIALE Partenaire.

 **5 à 8** : nombre de membres par Comité

#### À NOTER

Deux sessions d'acculturation aux thématiques financières et aux produits concernés ont été proposées aux membres de ces Comités le 14 mars et le 9 novembre.

# LA COMMUNICATION

## AMPHITÉA magazine

Parution de deux numéros :

- #118 en mars sur le thème de « La protection sociale et patrimoniale des femmes »
  - #119 en octobre sur le thème du « Bien vieillir »
- Ces magazines de 24 pages sont également mis à la disposition de nos adhérents et du grand public sur notre site, ainsi que distribués dans les principaux locaux de notre partenaire assureur.

 **205 000 et 190 000 :**

**nombre de magazines respectivement imprimés  
pour #118 et #119**



## AMPHITÉA écho

Tournage de trois émissions le 12 juin, animées par Claudette VAITILINGOM, sur les thèmes de :

- *Épargne et placements : comment investir en 2023 ?* avec Philippe CREVEL et Jérôme JAFFRÉ
- *Retraite : et maintenant, où en sommes-nous ?* avec Philippe CREVEL et Jérôme JAFFRÉ
- *Bien vieillir : quels enjeux ? quelles solutions ?* avec Serge GUÉRIN et Cécile VINOT



## AMPHITÉA info

L'Association a communiqué 5 fois dans l'année par e-mailing auprès de ses adhérents, avec une moyenne par envoi de :

- 189 602 mailings
- 40 877 ouvertures de mailings (22 %)
- 2 782 rebonds vers notre site internet (7 %)

### À NOTER

Les « rejets techniques » (spams, indésirables, filtres...) représentent 6 % de nos mailings et les désabonnements sont seulement de 0,2 %.



Par ailleurs, dans le cadre du plan « 3A », un e-mailing de « bienvenue » a été envoyé pour la 1<sup>ère</sup> fois en 2023 en 2 vagues (juin et octobre) avec comme résultats :

- 15 774 e-mailings aux nouveaux adhérents
- 3 736 ouvertures de mailings (24%)
- 1 433 rebonds vers notre site internet (38%)

## Site internet amphitea.com et réseaux sociaux

Forte croissance de l'utilisation de notre site internet avec :

- 41 191 utilisateurs (+37% //2022) et 87 498 pages vues (+38% // 2022);
- > 50 articles publiés et relayés sur les réseaux sociaux;
- > 1800 abonnés à notre page LinkedIn;
- 172 vidéos publiées pour 10 152 vues.

	2019	2020	2021	2022	2023
 <b>Utilisateurs</b>	8 270	29 178	27 376	30 593	41 191 +37,09%
 <b>Pages vues</b>	27 989	70 399	54 975	63 343	87 498 +38,13%
 <b>Pages/sessions</b>	2,66	2	1,75	1,80	2
 <b>DURÉE MOYENNE DES SESSIONS</b>	00:02:44	00:01:45	00:01:26	00:01:10	00:01:20
 <b>TAUX DE REBOND</b>	63%	74%	78%	64%	60%

### YouTube

Vidéos publiées  
**172**

Nombre de vues  
**10 152**

Durée de visionnage  
**506 heures**

Impression  
**69 600**

APPAREILS  
JANVIER-DÉCEMBRE 2023

 **DESKTOP**  
**61%**

 **MOBILE**  
**37%**

 **TABLETTE**  
**2%**



www.amphitea.com



 **EN SAVOIR +**  
DÉCOUVREZ NOTRE SITE INTERNET

# L'ANIMATION

## Les Correspondants régionaux

### Effectif

En 2023, nous avons poursuivi notre plan de recrutements de nouveaux Correspondants régionaux, en phase avec nos objectifs, et noté également les fins de mandat suite aux dispositions du nouveau Règlement intérieur (limite d'âge et/ou ancienneté) applicables depuis le 1<sup>er</sup> janvier 2023.

Prénom	Nom	Ville (département)	Région
<b>7 RECRUTEMENTS</b>			
Jean-Nicolas	DESBRUS	Albens (73)	Alpes
Séverine	DEVOIZE	La Baule (44)	Bretagne Pays-de-la-Loire
Caroline	DUFRENE	Pins Justaret (31)	Midi-Pyrénées
Thierry	EFTYMIADES	L'Union (31)	Midi-Pyrénées
Yvan	JEANNERET	Mundolsheim (67)	Alsace-Lorraine
Emmanuel	LATHUILLE	Saint-Jean-de-Sixt (74)	Alpes
Nelly	PÉLISSIER	Gradignan (33)	Aquitaine
<b>11 FINS DE MANDATS À L'INITIATIVE DE L'ASSOCIATION</b>			
Georges	COEURLOT	Nouzonville (08)	Champagne-Ardenne
Philippe	CORNE	Pont-de-Metz (80)	Hauts-de-France
Daniel	DARRÉ	Aureilhan (65)	Midi-Pyrénées
Michel	HERRSCHER	Colmar (68)	Alsace-Lorraine
Claude	HOLWEG	Breuschwikersheim (67)	Alsace-Lorraine
Michel	KAHN	Strasbourg (67)	Alsace-Lorraine
Daniel	MAUDET	Allaire (37)	Bretagne Pays-de-la-Loire
Franck	MÉDINA	Anglet (64)	Aquitaine
Daniel	MOREAU	Monts (37)	Centre-Touraine
Christian	PAPIERRE	Reims (51)	Champagne-Ardenne
Vincent	PEYTAVIN	St-Cyr-au-Mont-d'Or (69)	Rhône-Auvergne
<b>2 FINS DE MANDAT À L'INITIATIVE DU CORRESPONDANT RÉGIONAL</b>			
Antonio	MAZZEI	Sanary-sur-Mer (83)	PACAC
Pierre-André	MASTEAU	La Chapelle-Bertrand (79)	Centre Ouest-Atlantique



28 janvier 2023 : 67<sup>ème</sup> Rencontre nationale des Correspondants régionaux à Paris.

### Rencontres nationales

Les Correspondants régionaux ont pu se retrouver à l'occasion de la 67<sup>ème</sup> Rencontre nationale le 28 janvier à Paris. Après des ateliers d'animation en début de matinée, ils ont pu se réunir en séance plénière pour s'informer des actualités de l'Association et celles d'AG2R LA MONDIALE.

La 68<sup>ème</sup> Rencontre nationale a quant à elle eu lieu le 14 octobre en visioconférence afin de disposer des dernières actualités et préparer les sujets abordés en Focus régionaux de fin d'année.

### Focus régionaux

Les Correspondants régionaux se sont retrouvés pour les Focus du 1<sup>er</sup> semestre (du 1<sup>er</sup> février au 28 avril) sur :

- la mission du Correspondant régional ;
- l'espace Client (inscription, usage et suggestions d'amélioration).

Et pour les Focus du 2<sup>nd</sup> semestre (du 10 octobre au 21 décembre) sur :

- la composition des différentes sources de revenus à la retraite ;
- la présentation de la réforme des retraites et de ses impacts.

**34 : nombre de Focus/an**

**(dont 2 en visioconférence pour le Pacifique)**

### Séminaires des Coordinateurs régionaux

Les Coordinateurs régionaux se sont réunis le 27 janvier afin de travailler sur :

- la synthèse des principales actions du plan « 3A » ;
- l'accueil à réserver à nos nouveaux adhérents.

### ✓ À NOTER

Nos Correspondants régionaux ont multiplié les interventions auprès des équipes locales d'AG2R LA MONDIALE, en vue de leur donner des informations sur l'association, son actualité et afin de favoriser les échanges et la collaboration.

## Les Comités d'animation

### Comité Produits & services

Les 9 membres du Comité ont travaillé, avec différents experts du partenaire assureur, sous l'animation d'Élisabeth SABBAH (Directrice Marketing & Innovation AG2R LA MONDIALE), sur les sujets suivants :

#### 6 avril

- Rappel des produits souscrits par AMPHITÉA
- Présentation des différentes options de gestion d'un contrat

#### 8 juin

- Produits souscrits dans le cadre du partenariat avec PREMIUM

#### 14 septembre

- Migration des produits de prévoyance collective vers un nouvel outil de gestion
- Indexations des gammes prévoyance et santé
- Ajout de l'UC RSS (Résidences Services Seniors)
- Refonte de la notice PERI avec la méthode « *In Clear Terms* »

#### 30 novembre

- Actualisation de l'offre prévoyance TNS

 **4 : nombre de séances dans l'année**

#### À NOTER

- Exceptionnellement, les Comités "Produits & Services" et "Parcours Client" se sont réunis en juin pour aborder la mise en œuvre du partenariat de distribution avec le groupe PREMIUM.
- Une restitution synthétique a été proposée à l'ensemble des Correspondants régionaux en visioconférence dans le prolongement de ces Comités en 2023 (25 avril, 26 juin, 28 septembre, 19 décembre).

### Comité Parcours Client

Les 10 membres du Comité se sont réunis pour traiter des questions d'adhérents, étudier les suggestions remontées lors des Focus régionaux et être force de propositions auprès du partenaire assureur.

Ce Comité a été animé par Brigitte VILLETTE (Directrice Épargne Retraite Individuelle et Opérations Mutualisées AG2R LA MONDIALE) sur les sujets suivants :

#### 7 avril

- Structure de l'Espace Client pour les particuliers

#### 8 juin

- Parcours client dans le cadre du partenariat avec PREMIUM

#### 15 septembre

- Démarche Parcours client
- Espace des bénéficiaires en cas de décès

#### 1<sup>er</sup> décembre

- Optimisation des communications clients
- Nouveautés intégrées dans l'Espace client

 **4 : nombre de séances dans l'année**

### Comité Outre-mer

Les 10 membres du Comité se sont réunis en présentiel (27 janvier et 8 juin) et à distance (visioconférence le 13 octobre), pour :

- informer des actions menées et des résultats enregistrés dans les départements et territoires d'Outre-mer ;
- favoriser le développement des actions spécifiques dédiées à ces régions ;
- adapter les informations et messages, en fonction des particularités locales.

Ce Comité, animé par Stéphane LE ROUX, Directeur des Outre-mer, a notamment échangé sur :

- les éléments propres à chaque territoire ultra-marin dans le contexte de la crise sanitaire ;
- les actualités et actions de notre Association dans les régions ultramarines, avec le renforcement de notre présence dans la région Pacifique ;
- les plans de développement mis en place par les équipes commerciales de l'assureur.

Ils ont pu également commencer à collaborer et donner leur avis sur les fiches pratiques relatives à « *La protection sociale et patrimoniale du chef d'entreprise dans les DOM* » (en partenariat avec la CPME des Outre-mer et sous la conduite de Thierry PIERRAT, consultant).

### 3 : nombre de séances dans l'année

#### Comité Éditorial et Comité Communication

Les 8 membres du Comité Communication se sont réunis pour prendre connaissance de l'orientation définie par le Comité Éditorial réuni précédemment afin de :

- réagir sur les thématiques et contenus en enrichissant ces derniers par des propositions ;
- être le relais des orientations auprès des Correspondants régionaux et des autres acteurs ;
- jouer le rôle de veille active sur les thématiques à aborder.

Ce Comité, animé par Yvan STOLARCZUK, Directeur général de l'Association, a notamment travaillé sur les thèmes des 2 dossiers annuels, relayés via le magazine et le site internet, à savoir pour 2023 :

- la protection sociale et patrimoniale des femmes (mars) ;
- le bien-vieillir (octobre).

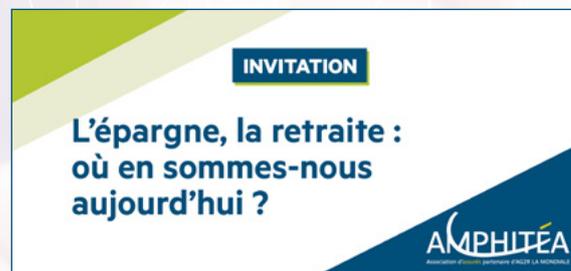
Par ailleurs, dans le cadre de la préparation du jubilé de l'association en 2024, les membres de ce Comité ont été sollicités pour donner leur avis sur les supports à réaliser pour cet évènement.

### 2 : nombre de séances dans l'année

#### Les réunions Adhérents

Après la période Covid, l'Association a retrouvé son rythme de réunions en région, avec comme thème principal « *L'épargne, la retraite : comment s'y retrouver aujourd'hui... et demain ?* » à :

- Nice (19 octobre)
- Saint-Denis (30 octobre)
- Rennes (21 novembre)
- Strasbourg (5 décembre)



Une réunion a également eu lieu sur un thème spécifique pour nos adhérents de Papeete : « *La protection sociale et patrimoniale du chef d'entreprise polynésien* » (30 août).

### 100 à 160 : nombre de participants par réunion

# LES PARTENARIATS

## Le Cercle de l'Épargne



Les actions menées dans le cadre de ce partenariat sont nombreuses et s'inscrivent dans notre objectif d'information et de communication à nos adhérents par le biais de :

- l'enquête annuelle sur « *Les Français, l'épargne et la retraite* » : publication d'une plaquette, restitution en conférence de presse (le 18 avril à Paris), relais sur les réseaux sociaux... ;
- les interventions de Philippe CREVEL, Directeur du Cercle de l'Épargne, lors des Rencontres de Correspondants régionaux, des Conseils d'administration, de l'Assemblée générale... ainsi que des membres du Comité scientifique du Cercle de l'Épargne en réunions d'Adhérents, lors des émissions *AMPHITÉA échos* (cf. page 6) ;
- les publications disponibles sur notre site à l'attention de tous nos adhérents (*Mensuel du*

*Cercle de l'Épargne*) ou de nos Correspondants régionaux (*La Lettre éco hebdomadaire*) ;

- la corédaction de guides pratiques (déjà paru sur le PERI – en-cours de rédaction sur le patrimoine et l'épargne).

## Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE

### Comités de sélection des projets (CSP)

Comme chaque année, 4 CSP ont eu lieu avec la participation de notre Association, représentée par Yvonne LARREGLE, en sa qualité de référente AMPHITÉA. Elle a participé aux travaux des CSP qui se sont déroulés les 9 mars, 8 juin, 28 septembre et 21 novembre 2023.

### Les Référents

Parmi nos Correspondants régionaux, 19 sont référents de la Fondation. Ils se sont concentrés sur l'étude des associations sélectionnées pour prétendre au prix « Coup de cœur des assurés » désigné par AMPHITÉA. En complément, plusieurs animations leur ont été proposées par la Fondation, sous forme d'épisodes en visioconférence (« *Le petit journal illustré* »).

**4** : nombre d'associations présélectionnées pour le Prix « Coup de cœur des assurés »



### **Le Prix « Coup de cœur des assurés »**

*Pour l'attribution du Prix en 2023, le Conseil d'administration d'AMPHITÉA a maintenu le choix de s'orienter vers des projets en lien avec les Objectifs de Développement Durable (ODD).*

Le Prix « Coup de cœur des assurés » a été décerné à Floricotte, située en Charente-Maritime, pour son projet de ferme florale qui œuvre à la création d'emplois en zone rurale.

Cette association favorise l'embauche et l'accompagnement de personnes éloignées de l'emploi en les formant au métier d'horticulteur et d'assistant fleuriste.

De plus, en contribuant à la relocalisation de la production et à la sauvegarde d'une filière d'excellence, elle participe à l'émergence du mouvement « slow flower » en France qui promeut un retour aux fleurs locales et de saison. Ce projet s'inscrit dans l'ODD 10 « Inégalités réduites ».

 **10 000 € :**

**montant du prix remis par AMPHITÉA à l'association primée**

#### **✓ À NOTER**

L'Association a entamé en fin d'année des échanges avec 2 nouveaux partenaires : la Croix-Rouge française et 60 000 Rebonds.

# AMPHITEA

Association d'assurés partenaire d'AG2R LA MONDIALE

5, rue Cadet - 75009 Paris

 01 71 24 02 60

 [amphitea@amphitea.com](mailto:amphitea@amphitea.com)

Suivez-nous

