Dossier de presse

Humanis

Protéger c'est s'engager

Humanis
Protéger c'est s'engager

SOMMAIRE

Communiqué de presse : Création d'Humanis **p.2**

Communiqué de presse : Nominations **p.3-4**

Humanis, la naissance d'un groupe humain et ambitieux **p.5-6**

- La gouvernance d'Humanis 5
- Retour sur les étapes clés de la création d'Humanis 5
- Humanis, la création d'un Groupe pérenne et solide 5-6
- Humaniste, paritaire et mutualiste 6

Humanis, une marque forte, innovante et engagée **p.7**

- Un nom porteur de sens 7
- Une nouvelle identité graphique colorée, souriante et dynamique.....7
- Ambition, partage et engagement : trois valeurs assumées 7

Construire des solutions de protection personnalisées et efficaces **p.8-11**

- Retraite complémentaire Agirc et Arrco 8
- Prévoyance – santé - épargne 8-10
- Nos spécificités.....11
- Action sociale, un engagement historique 12

Annexe
Les institutions du groupe Humanis **p.13**

Humanis
Protéger c'est s'engager

Paris, 31 janvier 2012
Communiqué de presse

Humanis et Novalis Taitbout fusionnent pour créer l'un des premiers groupes de protection sociale en France : Humanis

Les groupes Humanis et Novalis Taitbout ont fusionné le 26 janvier 2012 pour donner naissance à l'un des premiers groupes paritaires de protection sociale français : Humanis. Michel Keller (collège adhérents - Medef) a été élu Président du Groupe et Pierre Steff (collège participants - CFDT) Vice-président. Damien Vandorpe a été nommé Directeur général et Jean-Paul Lacam, Directeur général délégué.

Humanis devient ainsi l'un des acteurs de référence de la protection sociale, dans les métiers de la retraite complémentaire (9,2 millions de personnes), de la prévoyance et de la santé (4,2 millions de personnes protégées), de l'épargne retraite et salariale (3,8 milliards € d'encours) et de la gestion d'actifs (8,7 milliards €). Des domaines d'expertise complétés par des savoir-faire spécifiques comme la gestion pour compte de tiers et l'international (expatriés, impatriés et TOM), et par un engagement fort de solidarité envers les plus fragiles au travers d'une politique d'action sociale innovante.

Avec cette fusion, le nouveau Groupe dispose également d'une solidité financière renforcée (plus de 15,6 milliards d'actifs gérés, marge de solvabilité à 355 %) qui lui permettra de répondre aux enjeux de son environnement, en constante mutation économique et sociale.

Les 6 600 collaborateurs, répartis sur l'ensemble du territoire (50 sites de gestion, délégations régionales ou sociales), accompagnent au quotidien plus de 10 millions de clients et 700 000 entreprises, de la TPE aux Grands Comptes. Fortement implanté sur le marché de l'individuel, Humanis s'appuie également sur un réseau de proximité de 93 agences commerciales, porté par sa marque Radiance Groupe Humanis.

En choisissant de s'appeler Humanis, le nouveau Groupe privilégie un nom porteur de sens, reflet de ses origines paritaires et mutualistes. Il prend ainsi l'engagement de « placer l'humain au cœur de sa stratégie ». Au quotidien, cette démarche se traduit par la volonté de toujours mieux protéger ses clients, d'être toujours plus compétitif et efficace, et d'apporter un service global répondant aux exigences croissantes de qualité. Un engagement également tourné vers l'interne, avec un « pacte social » garantissant aux collaborateurs le maintien de leur contrat de travail dans le cadre de cette fusion. Ils pourront également bénéficier, à terme, d'une politique de formation et de suivi individuel de carrières pour accompagner l'évolution du Groupe et de ses métiers.

Contacts presse Humanis : presse@humanis.fr

- Annie Boucq : 01 58 82 57 90
- Fanny Dhédin : 03 20 63 45 68
- Elisabeth Géry Boudin : 01 46 84 35 26

Paris, 31 janvier 2012
Communiqué de presse

« NOMINATIONS »

PRÉSIDENCE ET DIRECTION GENERALE DU NOUVEAU GROUPE HUMANIS

Michel Keller (Medef), a été élu le 26 janvier 2012, Président du groupe Humanis, et Pierre Steff (CFDT), Vice-président. Ils présideront la nouvelle Association Sommitale du groupe paritaire de protection sociale Humanis, issu de la fusion des groupes Novalis Taitbout et Humanis. Damien Vandorpe a été nommé Directeur général du nouveau Groupe, et Jean-Paul Lacam Directeur général délégué. Détails…

Michel KELLER, Président de la nouvelle Association Sommitale Humanis

Michel Keller(Medef), 69 ans a été élu Président du Groupe Humanis. Diplômé de l'institut d'études politiques de Paris et licencié en droit public, il a fait l'essentiel de sa carrière professionnelle au sein du Groupe THALES où il a exercé d'importantes responsabilités : soit comme Directeur des ressources humaines, soit comme Dirigeant notamment dans le domaine des activités optroniques.
Dans le cadre du Groupe THALES, il a pris une part active à plusieurs importantes opérations de fusion impliquant des sociétés françaises ou européennes.
Investi depuis de nombreuses années dans la protection sociale il a été un acteur important des opérations de regroupement intervenues dans ce domaine. Il était jusqu'alors Président du Groupe Novalis Taitbout.
Dans le domaine de la retraite complémentaire, il vient d'être reconduit au conseil et au bureau de l'Agirc dont il préside la commission technique.
Dans le domaine de l'assurance de personnes il est actuellement administrateur du CTIP. Il préside également l'Ocirp ainsi que sa fondation en faveur des orphelins. Il est administrateur et membre du bureau de l'Aeip (association européenne des institutions paritaires).

Pierre STEFF, Vice-président de la nouvelle Association Sommitale Humanis

Pierre Steff (CFDT) a été élu Vice-président de l'Association Sommitale Humanis. Agé de 55 ans, originaire de Brest, Pierre Steff est diplômé en Ressources Humaines et a démarré sa carrière à l'Ifremer en 1980. Il est aujourd'hui Cadre Administratif. Impliqué dans les institutions de la protection sociale paritaire depuis 1990, il a piloté, au sein du collège participants, les travaux de rapprochement des groupes Apri et Ionis, puis a été élu Vice-Président du Groupe Aprionis. Il participe ensuite aux travaux de rapprochement entre Aprionis et Vauban Humanis, qui deviendront Humanis, puis à la préparation de la fusion entre Novalis Taitbout et Humanis. Au sein du nouveau groupe Humanis, Pierre Steff est administrateur d'Altea, Caisse de retraite Agirc et d'Aprionis Prévoyance. Il est également administrateur de l'Agirc et Conseiller à la CPAM Finistère.

Damien VANDORPE, Directeur général du groupe Humanis

Damien Vandorpe, 49 ans, a été nommé Directeur général d'Humanis. Au sein du nouveau groupe, il sera plus particulièrement en charge de la Retraite complémentaire, de l'action sociale, des fonctions Groupe et de la conduite des grands projets transverses. Titulaire d'une licence de droit privé et diplômé de Sciences Po Paris, il a été Directeur des Ressources Humaines de la société de distribution spécialisée Saint Maclou S.A. durant 6 ans. Il a ensuite rejoint le Groupe Vauban en Janvier 1993 comme Directeur des Ressources Humaines, pour en devenir Directeur général en 1997. En Janvier 2006, à l'occasion de la fusion des groupes Vauban et Humanis, il devient Délégué général du groupe Vauban Humanis. En Janvier 2011, il est nommé Directeur Général du groupe Humanis, issu de la fusion d'Aprionis et Vauban Humanis.

Jean-Paul LACAM, Directeur général délégué du groupe Humanis

Jean-Paul Lacam a été nommé, à 58 ans, Directeur général délégué d'Humanis, en charge des activités concurrentielles.
Membre qualifié de l'Institut des Actuaires et Statisticien diplômé des Universités de Paris, il a démarré sa carrière à la Caisse de Retraite et de Prévoyance des ETAM du BTP, et en devient Directeur général à partir de 1992. Lors de la création de ProBTP, en 1993, il fait partie du comité de direction et sera chargé plus particuliérement des Ressources humaines, de la Direction technique, de la Direction stratégique retraite et de la gestion du patrimoine. Il est également censeur du Conseil de Surveillance de SAID –Gestion devenue ensuite PRO BTP Finances. Il intégrera le groupe Taitbout en 2003 comme Directeur général adjoint, puis Directeur général (2004). Il est ensuite nommé Directeur Général du groupe Novalis Taitbout en janvier 2009 (fusion des groupes Novalis et Taitbout). Jean-Paul Lacam a été le 1er Président du Comité des Directeurs Agirc Arrco, et assure depuis 1997 la Présidence de la commission technique du CTIP, où il est également membre du comex.

Humanis, la naissance d'un groupe humain et ambitieux

Le 26 janvier 2012, l'Assemblée générale constitutive du nouveau Groupe s'est tenue pour donner naissance à Humanis.
Le premier Conseil d'administration, mis en place par la nouvelle Association sommitale Humanis, s'est ensuite réuni pour nommer la Présidence paritaire, ainsi que la Direction générale.

La gouvernance d'Humanis

Le Conseil d'Administration de l'Association sommitale Humanis est composé paritairement de 30 membres (15 membres du Collège adhérents, 15 membres du Collège participants). Les Mutuelles du groupe y sont également représentées, avec 4 voix consultatives.
Michel Keller (Collège adhérents – MEDEF) a été élu Président et **Pierre Steff** (Collège participants – CFDT), Vice-président
Le Conseil d'administration a nommé **Damien Vandorpe,** Directeur général en charge des fonctions groupe, de la Retraite complémentaire Agirc Arrco, et de l'Action sociale, et **Jean-Paul Lacam**, Directeur général délégué en charge des activités concurrentielles (prévoyance, santé collective et individuelle, gestion pour compte de tiers, épargne salariale et gestion d'actifs, épargne retraite et assurance vie, International).

Retour sur les étapes clés de la création d'Humanis

Le monde de la protection sociale connaît une grande période de concentration de ses acteurs principaux. Dans ce contexte, des rapprochements se sont opérés entre les différents groupes de ce secteur comme Vauban et Humanis qui ont créé un groupe unique en 2006. En 2009, Apri et Ionis ont ainsi créé le groupe Aprionis, Novalis et Taitbout se sont rapprochés pour donner naissance au groupe Novalis Taitbout.
En juin 2011, Humanis (Issu de la fusion groupes Aprionis et Vauban Humanis) et Novalis Taitbout confirment leur volonté de bâtir ensemble l'un des tout premiers groupes de protection sociale en France en déposant un dossier de rapprochement auprès des fédérations Agirc Arrco et du CTIP.

Humanis, la création d'un Groupe pérenne et solide

Au-delà du contexte sectoriel de forte concentration des acteurs de la protection sociale, la véritable motivation de créer le groupe Humanis repose sur sa volonté de rester maître de son avenir tant pour ses clients que pour ses collaborateurs.
Pour cela, il est important d'atteindre une taille critique permettant de répondre aux exigences économiques et financières en matière de performance, de rentabilité et de solvabilité.

Porté par les valeurs de l'Economie sociale, le groupe Humanis entend offrir des services adaptés et innovants au juste coût à ses clients (entreprises, salariés, actifs et retraités) pour tous leurs besoins de protection sociale.

Pour accompagner ses collaborateurs dans ce projet et ce changement de dimension, Humanis s'engage à leur proposer des trajectoires professionnelles riches, à renforcer et à développer leurs compétences.

Humaniste, paritaire et mutualiste

Le groupe Humanis entend mener ses activités et accompagner ses clients en apportant son regard différent d'acteur paritaire et mutualiste à but non lucratif. Son modèle de développement, qui conjugue efficacité économique et utilité sociale, témoigne de l'implication des institutions mutualistes dans la stratégie de développement du groupe. Elles mettent notamment à disposition leurs implantations locales pour constituer le réseau de proximité de 93 agences « Groupe », rassemblées sous la marque Radiance Groupe Humanis.

Humanis, une marque forte, innovante et engagée

Un nom porteur de sens

Fort de sa symbolique, le nom « Humanis » traduit à lui seul l'engagement du Groupe : placer l'humain au cœur de ses activités. Un nom ambassadeur de la singularité du Groupe et source de progrès permanent (services innovants et de proximité) qui incarne les valeurs du paritarisme, de la mutualité, d'exemplarité, de solidarité et de protection des personnes les plus fragiles. Le nom « Humanis » résume ainsi la volonté du Groupe de se positionner comme un acteur assurant une « mission d'intérêt général » dans ses métiers concurrentiels.

Une nouvelle identité graphique colorée, souriante et dynamique

Pour répondre à ses ambitions d'être un acteur de référence de la protection sociale et ainsi lui assurer la meilleure visibilité et lisibilité, le groupe Humanis s'est doté d'une nouvelle identité visuelle moderne, colorée et dynamique.
Cette identité est l'expression de deux notions fortes revendiquées par le Groupe :

- La notion d'engagement, traduite par l'effet d'écriture manuscrite du logo qui humanise et responsabilise la marque vis-à-vis de ses clients : « on signe, on s'engage. ».
- Le sourire, dessiné dans le sigle rouge, est l'évocation de la vie dans ce qu'elle a d'épanouissant, de spontané. Ce sourire incarne les valeurs de service et de performance commerciale du Groupe.

Ambition, partage et engagement : trois valeurs assumées

Les valeurs du groupe Humanis sont avant tout celles de la protection sociale.

- L'ambition
  Protéger durablement les femmes et les hommes qui lui font confiance et répondre à leurs exigences.
- Le partage
  Faire vivre chaque jour l'état d'esprit humaniste du Groupe dans les comportements envers ses clients et collaborateurs.
- L'engagement
  Agir de façon responsable pour développer et innover en matière de protection sociale.

En s'appuyant sur ce socle de valeurs, les grandes orientations stratégiques du groupe Humanis sont à la fois ambitieuses et simples : préserver son modèle paritaire et mutualiste mais aussi le développer et le conforter pour en faire une référence dans le monde de la protection sociale.

Construire des solutions de protection personnalisées et efficaces

Retraite complémentaire Agirc et Arrco

En 2012, Humanis se place au 1er rang des groupes de protection sociale en retraite complémentaire.
Il accompagne au quotidien 484 250 entreprises clientes et leurs salariés, et gère la retraite complémentaire de 9,2 millions de personnes (allocataires et salariés actifs).
Le Groupe a également un rôle d'accompagnement auprès des actifs et des retraités au sein des 18 Cicas (Centres d'Information de Conseil et d'Accueil des Salariés) dont il assure le pilotage.
Le Groupe s'inscrit dans les grands projets des fédérations Agirc Arrco, et notamment l'optimisation de la gestion de la retraite complémentaire en participant à la construction et au développement de son système d'information, l'Usine Retraite, via le GIE Alcara.
Prenant en compte les récentes réformes des retraites, Humanis fait évoluer son activité de retraite complémentaire, d'un métier de gestionnaire à un métier d'information et d'accompagnement individualisé des salariés.

CHIFFRES CLES RETRAITE

- 1er intervenant Agirc Arrco (22,40% de l'ensemble)
- 11,5 milliards d'euros de cotisations
- 9,2 millions de cotisants/allocataires
- 484 250 entreprises adhérentes
- 1/4 des salariés du secteur privé affiliés en retraite chez Humanis, 1/3 des cadres du secteur privé
- Un portefeuille varié : des TPE aux très grands comptes, dont 10 groupes du CAC 40
- 18 CICAS (soit 20% du territoire)
- Désigné dans 65 départements pour l'adhésion des nouvelles entreprises : 14 en monopole et 28 caisses balais

Prévoyance – santé - épargne

Le groupe Humanis met à disposition ses savoir-faire en proposant des solutions adaptées aux besoins des entreprises – des TPE aux entreprises du CAC 40 - et aux particuliers (actifs et retraités) .
Il se positionne au 2ème rang des institutions de prévoyance et au 3ème rang des groupements mutualistes français. Sa dimension et l'exemplarité de sa gestion en font un des acteurs de référence de l'assurance de personnes paritaire et mutualiste.
Humanis entend mener une politique de croissance rentable, en développant son offre de produits et services et en s'appuyant sur une distribution multicanale (forces commerciales, vente à distance via internet et plates-formes téléphoniques), un réseau de courtiers important.

Ses forces commerciales sont principalement organisées autour de ses marques Humanis Entreprise (marché du collectif), de Radiance Groupe Humanis (Marché de l'individuel, TPE et TNS), qui anime le réseau de 93 agences « Groupes ».
Humanis est un acteur historique dans le domaine conventionnel. Il accompagne les partenaires sociaux pour la mise en place et la gestion de nombreux accords collectifs nationaux ou régionaux de branches professionnelles dans le cadre du Groupement Paritaire de Prévoyance.

Solutions Santé – Prévoyance et Dépendance :

- Contrats collectifs (accords d'entreprises et de branches) et individuels en Prévoyance,
- Assurances dépendance, collectives et individuelles
- Complémentaires santé
- Actions de prévention

CHIFFRES CLES SANTE – PREVOYANCE ET DEPENDANCE

- 2e rang des institutions de prévoyance (15% du CTIP)
- 3e groupement mutualiste
- 1er acteur en Santé collective
- 8 Institutions de Prévoyance interprofessionnelles et professionnelles
- 2,6 milliards d'euros de cotisations encaissées en Assurance de personnes dont :
    - 730 millions d'euros en prévoyance
    - 1,74 milliard d'euros en santé
- Plus de 4,3 millions de personnes protégées en prévoyance et santé

Epargne retraite et assurance vie

Humanis propose des offres fiscalement attractives (IFC, article 83, article 39) en épargne retraite, et gère près de 570 millions d'euros d'encours.
Portée par une société d'assurance dédiée et plusieurs partenariats, Humanis propose également différentes solutions d'assurance-vie associant sécurité, rentabilité et performance.

CHIFFRES CLES EPARGNE RETRAITE ET ASSURANCE VIE SANTE

- Retraite supplémentaire :
  - Encours gérés : 567 millions d'euros
  - Cotisations : 60 millions d'euros
  - 68 000 participants
- Assurance vie :
  - Encours gérés : 770 millions d'euros
  - Nombre de contrats : 29 430

Épargne salariale et gestion d'actifs

Humanis offre aux institutions son expertise en matière de gestion de portefeuilles institutionnels.
1er acteur paritaire en épargne salariale, à travers sa filiale Inter Expansion, Humanis accompagne tous les jours salariés et entreprises dans la gestion financière et administrative de leurs dispositifs d'épargne salariale : participation, intéressement, PEE, PERCO, PEI-PERCOI, … Humanis est un acteur reconnu de l'Investissement Socialement Responsable et de l'épargne solidaire. Enfin, le Groupe dispose d'une structure de gestion intégrée.

CHIFFRES CLES EPARGNE SALARIALE ET GESTION D'ACTIFS

- 1er intervenant paritaire en épargne salariale
- 2,5 milliards d'euros d'encours d'épargne salariale gérés par la société Inter Expansion
- 15,6 milliards d'euros pour l'ensemble du Groupe, dont 8,7 milliards d'euros d'actifs financiers gérés par Inter Expansion
- 500 000 épargnants
- 2 000 entreprises adhérentes

Nos spécificités

L'international (expatriés – impatriés – TOM)

Grâce à ses deux institutions de retraite complémentaire spécialisées à l'international, la CRE et l'IRCAFEX, Humanis affiche un positionnement unique en proposant une couverture complète pour les expatriés. Le Groupe propose également des solutions en santé et prévoyance pour les étudiants, les actifs et les retraités expatriés, au travers notamment de la société Welcare. La continuité de la protection sociale « à la française », facultative hors de l'Hexagone, est ainsi assurée.

Humanis est également compétent pour les entreprises et les salariés des Territoires d'Outre-Mer (Nouvelle-Calédonie, Polynésie française, Saint-Pierre-et-Miquelon), les représentations diplomatiques en France (ambassades, consulats, Parlement européen, Unesco, représentation auprès d'organismes internationaux…) ainsi que les Entreprises étrangères Sans Etablissement en France (Esef) et les Personnes Morales de Droit Etranger (PMDE).

CHIFFRES CLES INTERNATIONAL

- 114 000 salariés ressortissants de la CRE et de l'IRCAFEX dont 84 000 dans les TOM
- 7 500 salariés expatriés et ayants droit couverts en ADP
- 13 millions d'euros de chiffre d'affaires en ADP
- 382 entreprises clientes en ADP

Gestion pour compte de tiers

Humanis met le savoir-faire de ses collaborateurs au service du développement de ses partenaires (assureurs, banquiers, organismes publics ou privés) en leur proposant des solutions de gestion dédiées dans ses domaines d'expertise (frais de soins de santé, prestations prévoyance, dispositifs d'épargne retraite, régimes spéciaux et additionnels de retraite).
De nouvelles opportunités seront recherchées en réponse à des appels d'offre du marché, de clients ou de partenaires.

CHIFFRES CLES GESTION POUR COMPTE DE TIERS

- Ressources annuelles : 32 millions d'euros
- 860 000 personnes protégées en santé
- 250 000 personnes garanties en prévoyance (dont contrats dépendance)
- 460 collaborateurs au service de nos partenaires (CNP Assurances, La Médicale, PACIFICA, PREDICA, PREFON, Thélem assurances)

Action sociale, un engagement historique

Humanis entend déployer une action sociale innovante, transverse aux métiers cœur de groupe. Elle s'appuie sur les orientations prioritaires 2009-2013 définies par l'Agirc et l'Arrco, mais également sur les politiques d'action sociale recherchées par les institutions de prévoyance et les mutuelles : prévention (conférences, ateliers, accompagnement des DRH sur les politiques santé en entreprises…), dépendance (maintien à domicile, accompagnement de la perte d'autonomie, aide aux aidants), actions individuelles (aide dans les situations de rupture – chômage, veuvage… -, accompagnement personnalisé des personnes en situation de handicap), actions collectives (réservation de lits en établissements spécialisés, soutien à la recherche médicale…)
Pour Humanis, l'action sociale est un véritable engagement qui lui permet de mettre en œuvre ses valeurs d'entraide et de solidarité au service des grands enjeux sociétaux.

CHIFFRES CLES POUR L'ACTION SOCIALE

- 100 millions d'euros de ressources.
- 11 établissements médico-sociaux
- 2 établissements sanitaires
- 10 établissements de vacances
- 2 centres de prévention en pilotage, partenaire de 10 centres Agirc Arrco
- + de 27 000 personnes bénéficiaires d'une aide individuelle

Liste des institutions du groupe Humanis

RETRAITE COMPLEMENTAIRE

- 6 institutions de retraite complémentaire Arrco et Agirc

Abelio – Altea – Cgrcr – Irneo – Novalis Retraite Agirc – Novalis Retraite Arrco

SANTE

- 2 Unions de mutuelles

Radiance Groupe Humanis - Servalys

- 11 Mutuelles

Mutuelle Familiale Vauban Humanis - Radiance Alençon - Radiance Bretagne Atlantique - Radiance Bourgogne - Radiance Loire Atlantique - Radiance Nord /Pas-de-Calais - Radiance Picardie - Radiance Rhône Alpe - Mutuelle Renault - Smapri Radiance-– Groupe Smiso Mutuelle des Cadres

PREVOYANCE

- 3 Institutions de Prévoyance Interprofessionnelles

Aprionis Prévoyance - Novalis Prévoyance – Vauban Humanis Prévoyance

- 5 Institutions de Prévoyance Professionnelles ou d'entreprises

Capaves Prévoyance – Carcel Prévoyance – Cria Prévoyance – IPBP - Ipsec

EPARGNE

- Épargne retraite et assurance vie

Intervie – ETIKA

- Retraite supplémentaire

Aprionis Prévoyance (sections Irex et Ipricas), R2E – Retraite Epargne Expertise

- Épargne salariale et gestion d'actifs

Inter Expansion, Interfi

INTERNATIONAL (EXPATRIES – IMPATRIES – TOM)

CRE, Ircafex, Welcare

GESTION POUR COMPTE DE TIERS

Partenariats de services : APC GPA, Humanis Services, Sopresa

CONSEILS ET SERVICES AUX PARTICULIERS, SOCIETES DE COURTAGE

Humanis Partenaire, Vauban Humanis Conseil, Taitbout Pluriel.