



Groupama
Loire Bretagne

COMMUNIQUE DE PRESSE

Rennes, le 26 mars 2013

Activité 2012 :

Dans un environnement chahuté, Groupama Loire Bretagne, leader de l'assurance sur son territoire, poursuit son développement rentable et assoit sa solidité.

Faits marquants

- Un chiffre d'affaires sur son cœur de métier (Assurance Incendies Accidents Risques Divers) en progression de +4,66%, soit le niveau le plus élevé depuis la création de Groupama Loire Bretagne en 2003.
- En dépit d'une année marquée par des sinistres importants, une maîtrise technique des équipes de l'entreprise permettant un rapport sinistres/cotisations à 65.9%, en légère amélioration par rapport à 2011.
- Un résultat d'activité d'un très bon niveau qui résulte d'une amélioration opérationnelle, d'un contrôle accru des frais généraux et d'un résultat financier préservé.

Ces performances, fruits de la confiance des clients et de la mobilisation des élus et collaborateurs, permettent de renforcer la stratégie de croissance de Groupama Loire Bretagne en 2013 : poursuite des **recrutements en CDI** et **investissements** dans la Région.

Contact presse : Céline Médard - 06.89.35.15.24 - 02.99.29.53.50

1) Chiffre d'affaires : en croissance sur le cœur de métier

Chiffre d'affaires 2012 **919,9 Millions d'€uros**

Assurance IARD* **732.3 M€** (80%) 605 665 sociétaires IARD

* Incendies Accidents Risques Divers

Assurance vie **187,6 M€** (20%) 260 408 clients vie et banque**

** Les activités d'assurance vie et banque sont réalisées pour le compte de Groupama Gan Vie et de Groupama Banque. Le produit net bancaire de l'activité de Groupama Loire Bretagne est consolidé dans les résultats nationaux de Groupama Banque. La tenue de l'IARD est déterminante pour Groupama Loire Bretagne, étant donné que seule cette activité entre dans son chiffre d'affaires.

Groupama Loire Bretagne est **l'assureur leader** de son territoire, avec :

- > Plus de **600 000 sociétaires** ; 10 nouveaux assurés par heure
- > Un **véhicule** sur cinq assuré Groupama
- > Un **logement** sur six assuré Groupama
- > 330 000 assurés en **santé**

La meilleure croissance du chiffre d'affaire IARD depuis la création de Groupama Loire Bretagne.

732.3 Millions d'€uros en progression de **+4,66%** par rapport à 2011.

- Sur un marché en contraction de -6% en assurance de personnes (51% du Chiffre d'Affaires de Groupama Loire Bretagne) et croissant de +4% en assurance des biens (49% du chiffre d'affaires). *Rapport FFSA 2012.*
- Des tarifs parmi les plus compétitifs : Groupama Loire Bretagne se positionne parmi les trois premiers assureurs sur les marchés Automobile, Habitation et Santé. Par exemple, pour un véhicule de type Renault Clio, des écarts de 15 à 20 % sont relevés, en faveur de la mutuelle. *Etude AJC + de 2012.*
- Une mobilisation de tous les acteurs de l'entreprise pour la fidélisation des clients qui porte ses fruits : jusqu'à 95% de sociétaires satisfaits et très satisfaits de la qualité de service. *Enquête qualité interne 2012.*
- Une stratégie commerciale de force de vente « spécialiste » des marchés particuliers, professionnels, agricoles et des collectivités qui démontre son efficacité.
- Le rôle prépondérant des 6 137 élus mutualistes qui portent la parole des sociétaires, les soutiennent lors des sinistres, font médiation... et agissent aussi commercialement (172 actions de développement en 2012).

Un développement effectif sur des marchés pourtant fortement chahutés

Automobile

Sur un marché de l'automobile qui chute de -13,3% en volume d'immatriculations en 2012 (voitures particulières et utilitaires légers), la croissance de **+5,1 %** de Groupama Loire Bretagne est remarquable. Le solde net (affaires gagnées-affaires perdues) s'élève à + 7 720, permettant à Groupama Loire Bretagne de poursuivre sa croissance en automobile.

Habitation

En habitation, le solde net s'affiche à +9 324, équivalant à une croissance de **+5,4 %**. C'est également une performance à signaler, compte tenu de faiblesse des mouvements immobiliers. En 2012, les ventes en immobilier neuf ont reculé de près de -18%.

Santé

En santé, Groupama Loire Bretagne surperforme le marché, avec une hausse du chiffre d'affaires de **+4,4%** sur un marché qui croît de 3%.

Sans que cette dynamique de marché ne puisse y laisser penser, en France, une tendance à la désassurance en santé est observée par la FFSA. La problématique se pose d'une offre jugée trop onéreuse par rapport à ce que les ménages peuvent assumer compte tenu de la crise.

Le sondage Groupama- Opinion way de novembre 2012 confirme la problématique tarifaire, car 32% des sondés déclarent avoir renoncé en raison du coût à une assurance dont ils avaient besoin.

Si ce phénomène d'abandon de garanties ne s'observe pas chez les assurés Groupama Loire Bretagne, la mutuelle reste vigilante et engagée pour l'accès de toutes et tous à une couverture de soins.

A la rentrée 2013, Groupama va agir concrètement en lançant trois **nouvelles formules de soins** compétitives et allégées. Concentrées sur les garanties indispensables, elles seront proposées à un tarif très compétitif.

Dépendance

Groupama est le premier assureur français en dépendance. Groupama Loire Bretagne possède quant à lui un portefeuille dépendance conséquent et stable (1 sociétaire sur 8 assuré en dépendance).

Aujourd'hui, le problème de déficit de l'Etat, allié à une charge de l'APA (Allocation Personnes Agées) trop lourde pour les départements pose à moyen terme la problématique de la prise en charge des personnes âgées.

Groupama revendique une indispensable conciliation de la solidarité nationale et de la participation individuelle privée, afin que chacun ait accès à l'assurance. La solidarité nationale doit être en priorité orientée vers les populations les plus modestes et les dépendances les plus lourdes.

Garantie des accidents de la vie (GAV)

La GAV permet d'éviter de graves situations de précarité qui accompagnent trop souvent les accidents survenus dans la vie privée. Cette couverture correspond à un réel besoin exprimé par les ménages car, après l'assurance santé, la GAV est le type de couverture à laquelle les personnes interrogées disent avoir le plus besoin d'accéder. *Sondage Groupama-Opinion way.*

La croissance constante de la diffusion des contrats GAV avec un solde net 2012 de + 8 397 est une satisfaction majeure pour Groupama Loire Bretagne, assureur engagé en protection des personnes.

Des taux de pénétration en constante progression

Groupama Loire Bretagne affiche des positions de n°1 du marché des collectivités avec 72.1% des communes assurées, ainsi que du marché agricole avec 60.5% des exploitants assurés. Ces secteurs ont en commun d'être particulièrement techniques à aborder. La position majeure de la mutuelle valide son approche d'expert des différents marchés.

Par exemple, l'agence « **Grandes Exploitations** » illustre cette approche de la Caisse Régionale d'expert du marché agricole. Créée en septembre 2012, la cellule est constituée de onze collaboratrices et collaborateurs missionnés pour répondre aux besoins spécifiques des exploitations les plus complexes, spécialisées et employeuses de main d'œuvre, qui ont à gérer des problématiques techniques à fort enjeu financier.

Avec 330 000 assurés en santé (contrats individuels et collectifs), avec un véhicule sur cinq et un logement sur six assurés Groupama Loire Bretagne, la mutuelle est **leader** de son territoire sur des marchés hyper concurrentiels.

Une bonne résistance en assurance vie, sur un marché en décollecte

En 2012, la concordance de plusieurs faits a pénalisé le marché de l'assurance vie.

- Le contexte économique a conduit les ménages à puiser dans leur épargne pour consommer.
- Les épargnants ont préféré des placements liquides facilement disponibles, comme le Livret A.
- L'incertitude qui a plané sur le sort fiscal de l'assurance vie jusqu'à l'automne, a entraîné l'attentisme des épargnants vis-à-vis de ce support.

Pour le marché, cela s'est traduit par une chute du Chiffre d'affaires de 8% et une collecte nette négative. Groupama Loire Bretagne suit cette tendance décroissante, mais présente un encours à 3 Milliards d'€uros en progression de 40 M€.

L'assurance-vie est un placement de qualité, en mesure de rivaliser avec les autres produits d'épargne. En effet, les taux de rendements sont pressentis pour reprendre une tendance croissante et les produits retraite promettent de redynamiser le marché. Les premières tendances 2013 de l'assurance vie confirment la reprise pour Groupama Loire Bretagne.

Une offre bancaire qui permet de répondre aux besoins d'épargne disponible des clients

A fin 2012, Groupama Banque compte **72 549 clients**, sur le territoire de Groupama Loire Bretagne, soit près d'un sociétaire sur cinq équipé de produits bancaires.

L'année 2012 se caractérise par une forte augmentation de l'épargne bancaire. De 2011 à 2012, l'encours bancaire a été multiplié par trois. Grâce à son offre de Livret A et Livret Développement Durable, Groupama Loire Bretagne a pu répondre à **l'attrait des épargnants** pour des produits plus liquides et de **compenser ainsi une partie de la décollecte** en assurance vie.

Le pari, qui était celui de Groupama au lancement de Groupama Banque, d'élargir l'offre aux sociétaires pour mieux les fidéliser est gagné. L'accroissement de l'encours d'épargne bancaire en atteste concrètement.

2) Sinistralité : des dégradations qui mobilisent la mutuelle

Les années 2009, 2010 et 2011 se caractérisaient par des sinistres climatiques exceptionnels (neige, Xynthia, Joachim).

L'année 2012, plus épargnée sur le plan climatique, restera quant à elle marquée par la recrudescence d'accidents lourds de conséquences humaines et matérielles en automobile, agricole et incendie.

En dépit d'une dérive de la sinistralité (de 453.5 M€ en 2011 à **471.9 M€ en 2012**), la maîtrise technique et la gestion des risques accrues permettent à Groupama Loire Bretagne d'améliorer son rapport sinistres/cotisations de **65.90%** (-0.2% par rapport à 2011).

Des sinistres lourds en automobile et tracteurs - matériels agricoles (TMA)

La branche automobile : (véhicules de tourisme, 2/3 roues, camions, flottes, TMA) présente une sinistralité très importante avec six sinistres graves à déplorer pour un coût de 28M€. Un accroissement inquiétant de +430% par rapport à 2011.

Les TMA : (tracteurs et matériels agricoles) sont dramatiquement concernés avec quatre accidents pour 19,7 M€.

Grâce à une sensibilisation toujours plus forte aux risques routiers, les accidents qui touchent les personnes diminuent. Les coûts liés à la hausse des recours juridiques s'accroissent néanmoins de 6 à 8 % par an et pèsent à terme sur les cotisations.

Si les conséquences financières concernent chaque assuré, c'est avant tout les drames humains qu'il convient en priorité de minimiser. Acteur majeur de la prévention des risques, Groupama Loire Bretagne, fort de son réseau d'élus, **sensibilise chaque année plus 16 400 personnes aux dangers de la route**. Une démarche qui s'appuie sur des outils éprouvés tels que le Centre **Centaure** (4 348 stagiaires en 2012) ou encore « 10 de conduite » qui sensibilise les jeunes conducteurs.

Des conséquences climatiques en accroissement

Les pertes globales et pertes assurées attribuables à des sinistres climatiques de 1980 à 2010 augmentent globalement et inéluctablement. *Etude Munich Re 2011.*

En 2012, trois phénomènes distincts sont observés par Groupama Loire Bretagne :

Les conséquences du gel sur les habitations : Les dégâts des eaux liés au gel de début 2012 présentent un coût en hausse de 23,6% à 6,61 M€. Leur fréquence augmente progressivement de 6 586 sinistres en 2010 à 8 226 en 2012.

L'effet des intempéries sur les récoltes : Les dommages sur récoltes s'élèvent à 2,7M€ et concernent essentiellement les domaines viticoles (gel et excédent d'eau).

Les autres régions ont également été fortement touchées par les intempéries. Pour le groupe, le montant des indemnités s'élèvent à 206,3M€, en hausse de 20%.

L'effet des tempêtes : Un cumul d'inondations, de coups de vent, d'orages et de tempêtes font accroître la facture des sinistres pris en charge par les caisses régionales Groupama de 60M€ à 106,3M€ (+77%).

Par conséquent, la hausse de la facture de réassurance passe pour Groupama Loire Bretagne de 5M€ en 2011 à de 12 M€ en 2012.

Une forte recrudescence des incendies

Groupama Loire Bretagne observe une tendance à la recrudescence des incendies. La mutuelle compte sur son territoire environ 2000 incendies d'habitation par an, pour un cout moyen qui a progressé en 4 ans de 75%. Les sinistres importants (> 150 000€) augmentent en nombre de 40% en 4 ans

En 2012, deux incendies marquants ont eu lieu sur le territoire de Groupama Loire Bretagne

- dans un garage de poids lourds : 1,15 M€
- dans des bâtiments agricoles avec destruction de matériel agricole et propagation à l'habitation : 1,07 M€

Aux vues des constats issus des analyses des incendies, la mutuelle insiste en prévention sur la nécessité de faire réviser les **installations électriques** et particulièrement les **VMC**.

En 2012, Groupama Loire Bretagne a formé **32 000 personnes** aux **dangers de la maison**, au travers de réunions pour les publics les plus « sensibles » dans les écoles, les maisons de retraite...

Une hausse des fréquences en vol

Une tendance nationale à l'augmentation des vols en fréquence et en charge totale est enregistrée par la FFSA.

Les vols indemnisés par Groupama Loire Bretagne s'élèvent à 1 930 en 2010, à 2 214 en 2011, pour atteindre 2 879 en 2012. Pour la caisse régionale, le **coût** d'indemnisation des vols a **doublé** en 4 ans.

Activeille, filiale de Groupama Loire Bretagne qui commercialise des solutions de protection contre le vol (alarmes, contrôle d'accès et vidéo protection) connaît un fort essor. En 3 ans, son **chiffre d'affaires** a progressé de **+10%** (1,8M€) et le nombre de clients raccordés à la télésurveillance a atteint **3000 sites**, avec plus de 300 communes clientes.

3) Une belle réussite en matière de réduction des frais généraux

Groupama Loire Bretagne poursuit sa route vers l'**efficacité opérationnelle** avec un ratio de frais généraux/chiffre d'affaires qui passe de **27.2%** en 2011 à **24.1%** en 2012.

A noter que cette performance est obtenue en maintenant un haut niveau d'investissement au profit de l'économie régionale et de recrutement, 90 CDI ayant été pourvus en 2012 par Groupama Loire Bretagne.

4) Une gestion financière complexe

L'année 2012 a connu deux phases distinctes :

- Un premier semestre alimenté par les craintes de récession de l'économie mondiale (des risques forts sur la zone €, un ralentissement aux Etats-Unis et en Chine) ; les investisseurs ayant toujours en tête les risques présents en 2011.
- Un second semestre marqué par un regain de confiance alimenté par l'action de la BCE et la détermination de l'Union Européenne à mettre tout en œuvre pour sauvegarder l'intégrité de la zone euro. Une amélioration des indicateurs a été enregistrée aux Etats-Unis.

Cela s'est traduit par les effets suivants sur les marchés financiers :

- une performance positive des marchés actions (CAC40 + 15 % en 2012)
- Une détente sur les taux des obligations des pays de la zone Euro, marquant un regain de confiance des investisseurs
- l'absence de redémarrage de l'économie en zone Euro

Dans ce contexte, les **produits financiers** de Groupama Loire Bretagne se sont établis à **23.5 M€**.

5) Un résultat de bonne facture

Un résultat net IFRS positif de **+25,3 Millions d'€uros** en 2012.

Ce résultat résulte de la conjonction de la bonne maîtrise de notre cœur de métier (développement commercial et maîtrise de la sinistralité), d'une maîtrise accrue des frais généraux et d'un résultat financier préservé en dépit d'un contexte difficile.

6) Un très haut niveau de solvabilité, qui conforte la confiance des sociétaires

Un assureur a l'obligation de **garantir une solidité de structure financière** lui permettant de faire face économiquement à des aléas importants, voire majeurs.

Cette marge de solvabilité représente le « matelas de sécurité » contre les aléas qui peuvent affecter le bilan des compagnies d'assurances.

Les fonds propres de Groupama Loire Bretagne lui permettent d'avoir un **niveau de solvabilité de 850% supérieur** au montant exigé. La moyenne des mutuelles se situe aux alentours de 360%.

Les actifs financiers de Groupama Loire Bretagne sont liquides et disponibles de suite en cas de sinistre exceptionnel. Groupama Loire Bretagne a réduit son exposition aux actions ainsi qu'aux dettes souveraines les plus risquées.

7) En 2013, Groupama Loire Bretagne compte renforcer sa place de leader du territoire

Les résultats obtenus en 2012 permettent la poursuite en 2013 de la stratégie de développement de la mutuelle.

Une contribution forte à l'économie du Grand Ouest par des **investissements** renouvelés :

- 5 Millions d'€uros investis dans les agences Groupama
- Un plan de rénovation achevé des sites de Rennes et Landerneau (12,5 M€)
- Une extension du centre de numérisation (2,6M€)
- L'inauguration d'un Data center (33M€)

Une politique de **recrutement** volontariste permettant un effectif croissant :

- 90 nouveaux CDI pourvus en 2012
- 100 CDI ouverts en 2013 sur les six départements : 70 postes dans le réseau commercial et 30 postes en télé conseil ou en gestion

L'**action mutualiste** d'un réseau de 6 137 élus :

- Les commissions locales d'expertise (CLE) : sur certains types de sinistres, les élus sont habilités à réaliser les expertises de sinistres pour le compte de la caisse régionale. Ces commissions permettent d'améliorer les délais de règlement des sinistres aux sociétaires. Au total, ce sont 1 390 commissions qui ont été réalisées par les élus en 2012.
- Les actions terrain : les élus réalisent un travail collectif avec les collaboratrices et collaborateurs de Groupama Loire Bretagne au travers d'actions de prévention (476 en 2012), de communication (87) et de développement commercial (172).

- 605 665 sociétaires Incendie Assurance Risques Divers
- 260 408 clients assurance vie et banque
 - 6 départements : 22, 29, 35, 44, 56 et 49
- 2 229 collaborateurs
- 6 137 administrateurs
- 439 caisses locales
- 300 agences
 - 1 siège à Rennes
 - 1 centre informatique à Mordelles
 - 5 sites de gestion : Plérin, Landerneau, Nantes, Vannes et Beaucouzé
 - 2 filières spécialisées : Centaure et Activeille

Contact presse : Céline Médard - 06.89.35.15.24 - 02.99.29.53.50