

AGIR POUR SOI  
AGIR POUR LES AUTRES



**AG2R**  
**LA MONDIALE**



RAPPORT ANNUEL 2025

# Sommaire

REGARDS CROISÉS	4
Jacques Creyssel Président de l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE	Christophe Samson Vice-président de l'Association sommitale AG2R LA MONDIALE
ENTRETIEN	6
Isabelle Simelière Présidente de La Mondiale	
INTERVIEW	8
Fabrice Heyriès Directeur général d'AG2R LA MONDIALE	
RÉSULTATS FINANCIERS	10
PROFIL	12
MODÈLE DE CRÉATION DE VALEUR	18
RAISON D'ÊTRE	20
STRATÉGIE	22

## Agir pour nos clients



24

## Agir avec nos collaborateurs



36

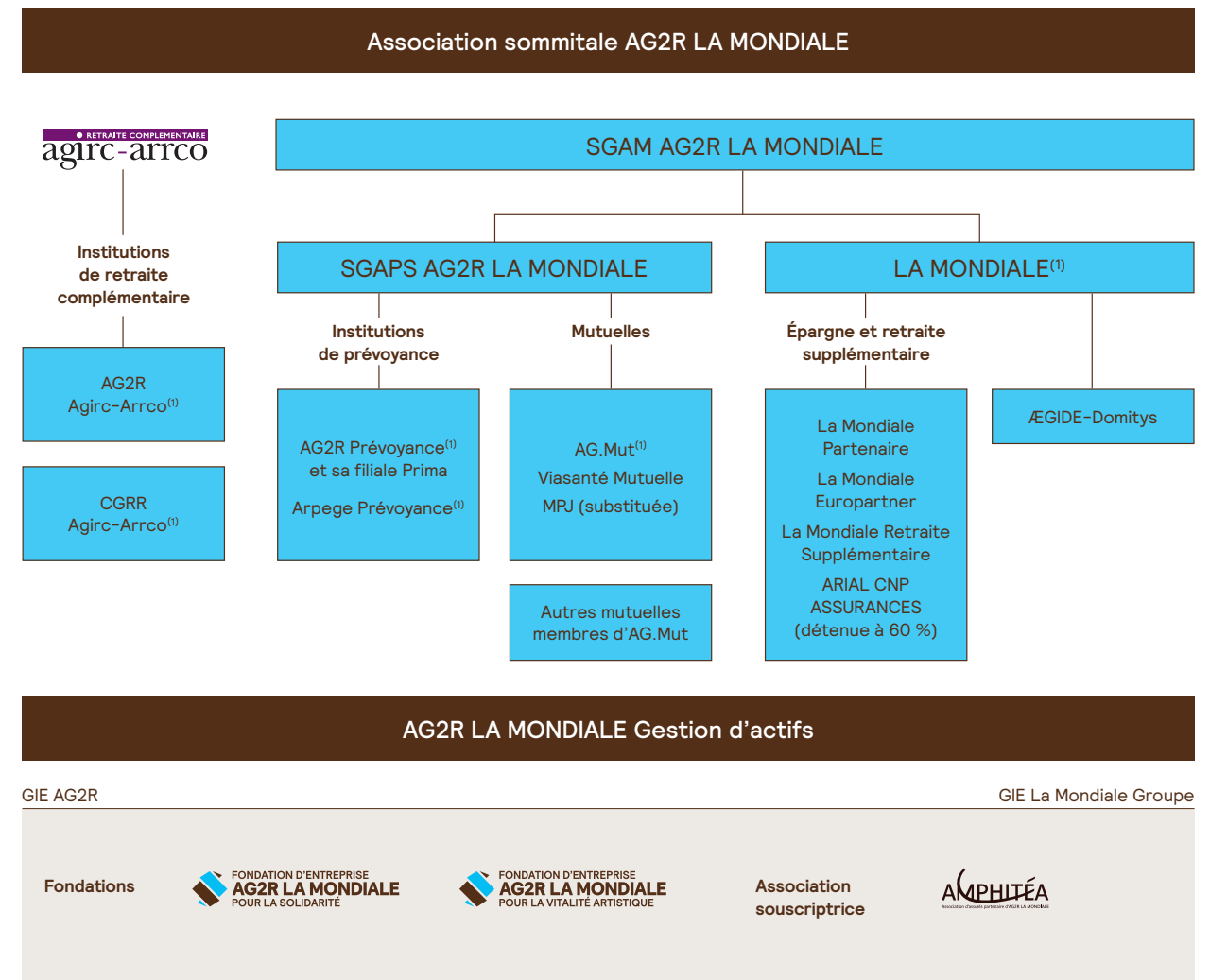
## Agir pour l'intérêt général



46

# Notre gouvernance paritaire et mutualiste

Schéma de gouvernance au 1<sup>er</sup> janvier 2026



## AG2R LA MONDIALE Gestion d'actifs

GIE AG2R

GIE La Mondiale Groupe

Fondations



Association souscriptrice



<sup>(1)</sup> Membre de l'Association sommitale

# Regards croisés

**Jacques Creyssel**  
Président de  
l'Association sommitale  
AG2R LA MONDIALE

“

**La conquête de nouveaux clients et le renforcement de notre rentabilité sont les deux priorités indissociables de notre nouveau plan stratégique.**

”

## Quel regard portez-vous sur la performance globale d'AG2R LA MONDIALE en 2025 ?

**Jacques Creyssel** L'année 2025 s'est révélée à la fois solide et prometteuse. La solidité se traduit par le maintien de nos résultats dans un environnement particulièrement adverse et malgré la surcharge d'impôt sur les sociétés de 71 M€ qui nous a été imposée. Son redressement achevé, AG2R Prévoyance renoue avec la croissance et contribue désormais au résultat du Groupe au même niveau que La Mondiale. Cette dernière réalise également une très belle performance : portée par un fort dynamisme commercial, elle triple presque sa collecte nette en un an. Le ratio de solvabilité du Groupe continue à s'améliorer : en hausse de 5 points, il atteint 181%. Marquée par l'élaboration de notre plan stratégique, 2025 est aussi prometteuse. Son nom, Esprit de conquête, traduit autant notre ambition que notre détermination à conjuguer la conquête de nouveaux clients et le renforcement de notre rentabilité. Deux objectifs souvent considérés comme antinomiques mais qui, pour nous, s'avèrent complémentaires et indissociables.

**Christophe Samson** La performance réalisée en 2025 est le fruit d'un engagement sans faille des équipes pour finaliser notre plan d'entreprise précédent. Je tiens à saluer l'ampleur de la mobilisation collective qui nous a permis de parcourir un beau chemin dans un contexte pourtant tendu. En termes d'avancées concrètes, outre le redressement d'AG2R Prévoyance, que Jacques a évoqué, nous avons fortement relancé



l'animation des pôles professionnels et des branches. Au fil de l'année, nous nous sommes efforcés de faire vivre la présence du Groupe auprès de ces instances. C'est un levier de différenciation essentiel sur notre marché très concurrentiel.

## En quoi le modèle paritaire et mutualiste est-il un atout dans ce contexte complexe ?

**C. S.** Notre premier atout est d'organiser une mutualisation à grande échelle, au service de l'intérêt collectif et dans une vision de très long terme. La Fédération Agirc-Arrco incarne elle-même, au travers de sa bonne gestion au-delà des cycles économiques, les vertus du paritarisme. La mutualisation au niveau d'une branche ou d'un pôle démontre en outre ses apports pour protéger la personne tout au long de sa vie. Elle permet la conception et le déploiement de dispositifs de prévention ciblés pour préserver les

“

**Au service de l'intérêt collectif, notre modèle paritaire et mutualiste est le mieux à même de répondre aux besoins des entreprises et de leurs salariés.**

”

lequel il nous faut composer. Il se démarque par trois spécificités majeures qui sont autant de forces. N'ayant pas d'actionnaires, nous pouvons réinvestir nos résultats pour améliorer notre solvabilité et pour innover au bénéfice de nos clients. Représentant les entreprises et les salariés, nos administratrices et administrateurs ont une connaissance directe et globale de leurs besoins, sur tous les marchés de l'assurance de personnes. Enfin, notre vision s'inscrit dans un temps long, comme le reflète d'ailleurs notre plan stratégique Esprit de conquête, prévu pour une durée de six ans. Dans un environnement très concurrentiel, nous gardons le cap et avançons avec volontarisme et détermination.

Comme Christophe, je suis convaincu que nos administrateurs et salariés doivent être, plus que jamais, les ambassadeurs du Groupe, car ils sont des atouts de notre modèle auprès de nos clients.

## Quelles sont, selon vous, les deux principales priorités du Groupe pour 2026 et au-delà ?

**J. C.** La première est d'aller de l'avant à la conquête de nos clients, que nous plaçons au cœur de notre plan stratégique. Cette dynamique, à la fois offensive et inventive, se diffuse désormais dans tout notre Groupe. Porté par la gouvernance et mis en œuvre par la Direction générale, cet état d'esprit conquérant constitue un marqueur fort. La seconde priorité est de hisser encore notre niveau de rentabilité, et cela dans tous nos métiers. C'est essentiel pour nous donner les moyens de concrétiser nos ambitions dans un contexte qui reste – et qui restera – compliqué.

**C. S.** Pour ma part, j'aimerais mettre l'accent sur deux chantiers prioritaires. Le premier est le multi-équipement de nos clients. Nous pouvons nous appuyer sur la solidité de nos expertises et de nos positions dans nos différents métiers pour le déployer à grande échelle. Le second est l'omnicanalité. Devenue un standard, elle est essentielle pour apporter à nos clients, comme à nos équipes, une expérience simple, fluide et attractive. Je suis convaincu que notre corps social saura relever ces défis tout en continuant à répondre aux besoins des entreprises et des salariés.

salariés des risques auxquels ils sont exposés. Sans la parfaite connaissance qu'ont les partenaires sociaux de ces métiers, dont ils sont d'ailleurs eux-mêmes issus, une telle adaptation serait beaucoup plus complexe. La mutualisation joue également son rôle protecteur au travers du déploiement de démarches de prévoyance visant à accompagner les salariés face aux aléas de la vie. Une entreprise qui quitte une branche professionnelle sort de ce collectif. C'est une perte de chance pour ses salariés, qui n'ont plus accès aux dispositifs de prévention et d'action sociale mis en place par les partenaires sociaux. Quant à l'entreprise, elle fait le choix d'une logique court-termiste qui peut s'avérer perdante dans la durée ! Nous devons mieux expliquer cela à nos clients entreprises, dans tous les secteurs d'activité et sur tous les territoires.

**J. C.** Notre modèle paritaire et mutualiste constitue effectivement un formidable levier de différenciation, en particulier dans l'environnement perturbé avec

# Entretien avec Isabelle Simelière

**Isabelle Simelière**

Présidente de La Mondiale

*Au moment où nous imprimons ce rapport, nous apprenons la disparition d'Isabelle Simelière. Profondément attristés par cette nouvelle, la Présidence, la Direction générale et l'ensemble des administrateurs du Groupe transmettent à sa famille et ses proches leurs sincères condoléances.*

## Quel regard portez-vous sur les activités de La Mondiale en 2025 ?

2025 a été une année très encourageante, marquée par des résultats solides sur l'ensemble de nos activités.

Je retiens en premier lieu la très bonne performance de la collecte nette en épargne et retraite supplémentaire, qui a presque triplé par rapport à 2024. Les encours sont en hausse et leur orientation est favorable, avec une part des unités de compte qui dépasse la moyenne du marché.

Nous observons par ailleurs une dynamique particulièrement positive sur l'épargne patrimoniale, notamment en matière de collecte nette, confirmant la bonne trajectoire de notre développement. Ces performances confortent les ambitions de rentabilité de notre plan stratégique Esprit de Conquête.

Notre activité de distribution a également démontré toute son efficacité : la diversification de nos canaux porte ses fruits et renforce notre confiance dans notre capacité à poursuivre notre croissance dans les années à venir.

Concernant Domitys, la situation opérationnelle s'améliore progressivement. Le chiffre d'affaires progresse d'environ 7%, porté par l'ouverture d'une quinzaine de résidences en 2025. Le taux d'occupation reste élevé, à plus de 91%, et le taux de satisfaction client atteint un niveau record, avec près de 97% de clients satisfaits. Le plan de redressement engagé depuis plus d'un an est respecté, ce qui nous rend confiants quant aux perspectives de cette activité.

## En quoi l'épargne retraite est-elle un moteur de croissance pour le Groupe et quels sont les leviers pour accélérer son développement ?

L'épargne et la retraite supplémentaire jouent un rôle clé dans la diversification des revenus du Groupe. Grâce



à une collecte soutenue, notamment sur les produits de long terme, ces activités renforcent notre solidité financière, tout en contribuant à l'optimisation de nos marges techniques. 2025 a d'ailleurs constitué une base structurante pour préparer notre plan stratégique 2026-2031.

Au-delà de la performance économique, notre priorité reste l'amélioration continue de la satisfaction de nos clients et partenaires, à travers une écoute permanente de leurs besoins et la résolution concrète des irritants identifiés.

Nous poursuivons en ce sens la transformation de nos services, en combinant proximité humaine et solutions digitales : développement de parcours omnicanaux, intégration de notre système d'information, optimisation des interfaces pour offrir une expérience plus fluide.

Autant de leviers pour offrir une expérience plus fluide, personnalisée et accessible.

## Quelles sont vos priorités pour 2026 ?

Forts de fondations solides, nous abordons cette nouvelle étape avec ambition, dans un environnement certes concurrentiel et exigeant.

Notre priorité sera d'accélérer la conquête de nouveaux clients et de gagner des parts de marché. Avec Esprit de Conquête, nous entendons aller plus loin dans la personnalisation de la relation client, dans l'adaptation de notre approche par typologie de clientèle et dans

le pilotage de la satisfaction via le NPS (Net Promoter Score). Le digital et l'intelligence artificielle seront pleinement mobilisés au service de cette ambition.

Ce nouveau plan stratégique vise à repartir en conquête commerciale sur nos segments historiques comme sur les segments à fort potentiel, en renforçant le multi-équipement de nos clients, grâce à la transversalité de nos offres. Nous avons toutes les cartes en main pour réussir.

## Message

**Jacques Creyssel, Président de l'Association sommitale**

**Christophe Samson, Vice-président de l'Association sommitale**

**Philippe Lamblin, Président de La Mondiale**

**Fabrice Heyriès, Directeur général**

C'est avec une profonde tristesse que nous avons appris la disparition d'Isabelle Simelière, Présidente de La Mondiale depuis mars 2023 puis Vice-présidente depuis mars 2026.

Administratrice engagée de La Mondiale depuis 2018, elle a apporté à notre Groupe une expérience rare et une vision exigeante, forgées au fil d'une carrière remarquable. Elle a porté nos valeurs mutualistes avec la force de caractère, la conviction et la rigueur qui la définissaient.

Au nom de l'ensemble du Groupe, nous tenons à saluer la mémoire de cette femme d'exception. Son engagement sans faille, son énergie communicative et sa capacité à fédérer ont profondément marqué toutes celles et ceux qui ont eu la chance de travailler à ses côtés.

Sa disparition est une perte immense pour notre Groupe et pour tous ceux qui la connaissaient et l'estimaient.

En ce moment douloureux, nos pensées les plus sincères accompagnent sa famille et ses proches auxquels nous adressons nos plus respectueuses condoléances.

# Notre modèle peut être conquérant en respectant pleinement ses valeurs

**Fabrice Heyriès**

Directeur général d'AG2R LA MONDIALE

## Quel bilan tirez-vous de cette première année en tant que Directeur général d'AG2R LA MONDIALE ?

Depuis mon arrivée, j'ai découvert un Groupe porté par une réelle fierté collective des équipes et la richesse de son modèle paritaire et mutualiste. J'en ai retiré une conviction forte : AG2R LA MONDIALE dispose d'atouts considérables et d'un potentiel que nous devons lui permettre d'exprimer.

L'année 2025 a été structurante, avec la fin de la mise en œuvre de Nouvelle Donne et la construction de notre plan stratégique Esprit de conquête. Deux chantiers exigeants, menés de front grâce à l'engagement de tous, collaborateurs comme administrateurs.

Sur le plan économique, le travail mené en 2025 nous a permis de constituer un socle solide pour l'avenir. Nous avons clôturé le plan Nouvelle Donne sur des bases financières consolidées avec un bon équilibre entre nos deux grands métiers, la santé-prévoyance et l'épargne-retraite. En 2025, le résultat net d'AG2R Prévoyance est en progression de 38% et la collecte nette positive en épargne retraite a presque triplé en un an. Domitys a poursuivi et respecté son plan de redressement qui vise à un retour à l'équilibre à horizon 2029 et nous donne confiance dans l'avenir de cette activité, avec 14 nouvelles résidences ouvertes cette année.

En retraite complémentaire, les cotisations sont en hausse et les indicateurs opérationnels sont supérieurs aux engagements pris dans le cadre du Contrat d'Objectifs et de Moyens 2023-2026, avec un taux de recommandation élevé.

L'année 2025 a également vu la poursuite de la refonte de nos systèmes d'information, un chantier central pour la satisfaction de nos clients et de nos collaborateurs.

Sur tous ces enjeux, je tiens à saluer l'engagement et la



qualité du travail de l'ensemble de nos collaborateurs et administrateurs, qui en sont les premiers artisans.

## Vous avez lancé en 2025 le plan stratégique Esprit de conquête 2026-2031. Qu'en attendez-vous ?

Ce plan s'inscrit dans un environnement marqué par de fortes évolutions qui impactent les métiers du Groupe et imposent de s'adapter : concurrence accrue, attentes clients toujours plus exigeantes, mutations démographiques et sociétales, modifications législatives et réglementaires, innovations technologiques...

Dans ce contexte, le mot conquête dit quelque chose d'essentiel : il traduit notre volonté de reprendre l'initiative. Dans un environnement de plus en plus exigeant et concurrentiel, l'immobilisme serait déjà un recul. Nous avons choisi d'avancer avec ambition et détermination.

Esprit de conquête repose sur trois piliers complémentaires. La conquête client pour développer nos positions sur nos segments clients prioritaires :

les ETI, TPE et PME, les travailleurs non-salariés et les dirigeants, les clients patrimoniaux et les seniors, en renforçant le multi-équipement et la fidélisation. La conquête d'excellence pour transformer notre taille en efficacité réelle, ouvrir les silos et revenir à la rentabilité sur tous nos métiers. Et enfin la conquête d'un nouvel état d'esprit pour raviver notre esprit d'initiative, renforcer notre engagement collectif et travailler dans la transversalité.

Ces trois piliers sont indissociables. On ne peut pas gagner des clients durablement sans excellence opérationnelle. Et on ne peut pas atteindre l'excellence sans un changement de posture collectif. L'équation gagnante réunit les trois.

Notre ambition est claire : doubler notre résultat net consolidé part du Groupe d'ici 2031. C'est une cible ambitieuse, mais tout à fait atteignable au regard de nos positions.

J'attends d'Esprit de conquête qu'il rende AG2R LA MONDIALE encore plus fort sur ses marchés, solide face aux crises et plus reconnu pour ce qu'il est : un acteur unique de la protection sociale, animé par une mission d'intérêt général et de long terme au service de ses assurés.

## Comment Esprit de conquête a-t-il été reçu et comment va-t-il se déployer ?

Esprit de conquête a été formellement approuvé par nos Conseils d'administration en octobre 2025, à l'issue de plusieurs mois de travaux menés conjointement entre la Gouvernance et la Direction générale. Cette co-construction est au cœur de notre modèle : notre stratégie est partagée et portée collectivement.

Depuis, nous avons décliné le plan stratégique en feuilles de route opérationnelles, à la fois sur les enjeux métiers et transverses, pour préciser concrètement les moyens à mettre en œuvre pour atteindre tous nos objectifs.

Désormais, nous sommes engagés dans une phase de déploiement et d'appropriation du plan stratégique. Après un lancement au mois de janvier à Paris devant plus de mille collaborateurs réunis, nous allons avec le Comité exécutif, à la rencontre des managers de proximité dans toutes les régions du Groupe pour échanger plus en détail sur le travail des prochaines années. Ce dialogue est essentiel : rien ne se fera sans un relais managérial fort, capable de donner du sens à ce que nous faisons et de faire vivre la transversalité au quotidien.

## Sur quels atouts le Groupe peut-il s'appuyer pour cela ?

Nous disposons d'un cap clair et partagé et de tous les atouts pour réussir. Notre modèle unique, notre taille, nos positions de premier plan sur nos métiers et le travail mené par toutes les équipes en 2025 constituent autant de leviers pour l'avenir.

“  
C'est avec une grande confiance liée à notre taille critique déjà atteinte sur chacun de nos métiers, l'expertise et l'engagement de nos collaborateurs, et à la force de notre modèle paritaire et mutualiste que nous pouvons aborder l'avenir.”

La complémentarité de nos métiers et de nos expertises est aussi une très grande force que nous n'exploitons pas encore assez. Cela signifie travailler de manière plus simple et plus collective, avec des décisions prises au plus près du terrain, des équipes responsabilisées et une vraie transversalité.

Pour faire vivre notre engagement collectif, nous pouvons nous appuyer sur notre ADN unique, réaffirmé dans notre nouvelle raison d'être, ainsi que dans notre signature : « Agir pour soi, Agir pour les autres ». Elle dit le lien entre individu et collectif qui fonde notre modèle paritaire et mutualiste et qui fait notre force. Nous avons également lancé un dispositif de sponsoring de courses à pied dans toute la France qui illustre concrètement cet ADN en rassemblant collaborateurs et clients autour de valeurs de partage, d'inclusion et de solidarité.

## Quelles sont les priorités pour 2026 ?

2026 est une année fondatrice : une stratégie ne vaut que par sa mise en œuvre. Nous allons donc lancer les chantiers opérationnels, donner vie aux feuilles de route sur le terrain et assurer un suivi rigoureux.

Sur le plan commercial, nous allons accélérer notre croissance organique grâce à notre stratégie orientée par segments de clients avec une stratégie de distribution diversifiée. En santé-prévoyance comme en épargne-retraite, nos positions de premier plan sont un socle, pas un acquis : il faut les défendre et les étendre.

Nous allons également investir dans notre transformation digitale et dans l'intelligence artificielle, qui sont des leviers importants d'efficacité au service de nos clients et de nos collaborateurs.

Nous lançons beaucoup d'initiatives : elles n'aboutiront pas du jour au lendemain mais progressivement, en avançant ensemble avec transparence et conviction.

Au-delà de 2026, l'objectif est clair : faire la démonstration que notre modèle peut être conquérant en respectant pleinement ses valeurs. C'est donc avec une grande confiance, liée à notre taille critique déjà atteinte sur chacun de nos métiers, à l'expertise et à l'engagement de nos collaborateurs, et à la force de notre modèle paritaire et mutualiste que nous pouvons aborder l'avenir.

# Nos résultats financiers 2025

La performance financière d'AG2R LA MONDIALE contribue à garantir la sécurité économique des assurés, tout au long de leur vie. Dans un Groupe à but non lucratif, la rentabilité reste essentielle pour avoir les capacités de créer de la valeur sociale et écologique. La performance financière s'inscrit donc dans le long terme et les engagements du Groupe sont au service d'un modèle résilient et durable.



A

STANDARD  
& POOR'S

## Des résultats solides qui permettent la croissance

En 2025, AG2R LA MONDIALE confirme la robustesse et l'agilité de son modèle, avec une progression de son activité et un bon équilibre entre santé-prévoyance et épargne-retraite. Ces résultats constituent un socle solide pour engager le plan stratégique Esprit de conquête et soutenir une trajectoire de croissance durable.

En santé-prévoyance, le Groupe consolide ses positions avec une activité stable et une amélioration nette de la rentabilité : qualité de souscription renforcée, équilibres techniques en progrès et forte hausse du résultat d'AG2R Prévoyance.

En épargne-retraite, la dynamique est soutenue,

avec une collecte nette multipliée par trois en un an et des encours en forte croissance, confirmant l'attractivité des offres.

Parallèlement, Domitys poursuit son redressement et améliore ses fondamentaux opérationnels.

La solidité financière du Groupe se traduit aussi par la confiance des marchés. En novembre 2025, La Mondiale a annoncé le remboursement anticipé d'une dette subordonnée émise en 2014, dont l'échéance initiale était fixée à 2034. Cette opération, menée après des rachats ayant réduit son encours, illustre une gestion active du passif et un accès durable aux marchés.

Cette confiance est confortée par la confirmation de la notation A perspective stable par Standard & Poor's et par un niveau de solvabilité élevé.

## Résultats 2025

### 13,1 Md€

de chiffre d'affaires

### 1,4 Md€

de collecte nette en épargne et retraite supplémentaire

### 103,5 Md€

d'encours en épargne et retraite supplémentaire

### 358 M€

de résultat net des activités assurantielles (avant surtaxe IS)

### 188 M€

de résultat net part du Groupe

### 8,1 Md€

de fonds propres comptables

### 181%

ratio de solvabilité

## Retraite complémentaire

### 22,7 Md€

de cotisations

### 4 M

d'allocataires



# 4 métiers, 15 millions de clients, 500 000 entreprises accompagnées

AG2R LA MONDIALE est un Groupe de protection sociale et patrimoniale unique, qui accompagne les entreprises, les dirigeants, les salariés, les branches professionnelles et les particuliers à chaque étape de leur vie, en leur apportant des solutions d'assurance qui les protègent et protègent leurs proches. Son modèle paritaire et mutualiste, ancré dans les territoires et fondé sur la proximité, lui permet de concilier performance économique au service de l'intérêt général et utilité sociale, sur le long terme.

## Épargne et Retraite supplémentaire

AG2R LA MONDIALE propose des solutions sur mesure et performantes, qui allient rendement et durabilité, pour sécuriser et développer les revenus et le patrimoine de ses clients, notamment en vue de la retraite ou de projets de transmission.

### Épargne

#### Souscription individuelle

- Conseil patrimonial
- Assurance vie française et luxembourgeoise
- Contrat de capitalisation
- Rente universelle
- Certificats mutualistes

#### Souscription par l'employeur

- Plan d'épargne entreprise (PEE)
- Plan d'épargne interentreprises (PEI)

### Retraite supplémentaire

#### Souscription individuelle

- Plan d'épargne retraite individuel (PERI)
- Retraite dans le cadre de l'assurance vie

#### Souscription par l'employeur

- Plan d'épargne retraite obligatoire (PERO)
- Plan d'épargne retraite collectif (PERCOL) et Plan d'épargne retraite collectif unique (PERU)
- Contrat « Article 39 » (régime de retraite collectif à adhésion obligatoire et à prestations définies)
- Contrat « Article 82 » (contrat de groupe à adhésion facultative et à cotisations définies)

### Chiffres 2025



## Top 1

du classement de l'Argus de l'assurance en retraite collective

## 8,1 Md€

de cotisations

## 1,4 Md€

de collecte nette

## 103,5 Md€

d'encours

### LES + AG2R LA MONDIALE

- **Expertise historique** dans l'accompagnement des TPE-PME et indépendants en matière d'épargne retraite
- **Audit patrimonial**: audit sur les volets professionnel, social et individuel pour le chef d'entreprise ou les particuliers
- **Certificats mutualistes** pour diversifier son épargne

## PERCOL : notre dispositif d'épargne retraite collectif

Le plan d'Épargne Retraite Collectif ou Interentreprises (PERCOL) est un dispositif mis en place par l'entreprise afin de permettre à l'ensemble de ses salariés de se constituer un complément de revenu pour la retraite.

### Les avantages

- **Un cadre fiscal spécifique**: les abondements versés par l'entreprise sur le PERCOL des salariés sont exonérés de charges patronales, à hauteur de 20% hors forfait social et déductibles du bénéfice imposable,
- **une meilleure attractivité de l'entreprise**: attirer les talents et fidéliser les collaborateurs.

## Ambition retraite : notre PER individuel

Le Plan d'épargne retraite individuel est un dispositif destiné à se constituer une retraite supplémentaire. Il permet d'épargner progressivement tout au long de sa vie active, dans le cadre d'un traitement fiscal et social avantageux, grâce à des supports d'investissements diversifiés et de multiples options pour profiter de son épargne à la retraite.

### Les avantages

- **Un avantage fiscal significatif**, avec des cotisations déductibles du revenu,
- **des options variées de sortie à la retraite**: capital, capital fractionné, rente viagère ou combinaison de capital et de rente,
- **des débloquages anticipés de l'épargne en cas d'accidents de la vie** (invalidité, décès, surendettement, liquidation judiciaire, chômage) ou acquisition de la résidence principale.

## Épargner collectivement pour se projeter individuellement

**Claire a 38 ans. Elle est responsable d'équipe dans une PME du secteur logistique.** Comme beaucoup, elle remet à plus tard la question de sa retraite, concentrée sur son quotidien : ses enfants, son crédit immobilier et les imprévus.

**Quand son entreprise met en place un Plan d'épargne retraite collectif (PERCO) avec AG2R LA MONDIALE,** Claire y voit surtout une ligne de plus sur son bulletin de salaire. Puis elle est accompagnée : réunions d'information avec un conseiller qui lui explique concrètement ce que cela signifie pour elle.

Chaque mois, son épargne se constitue, alimentée par ses versements, mais aussi par l'abondement de son entreprise. Claire comprend qu'elle prépare son revenu futur, dans un cadre fiscal avantageux, tout en gardant des possibilités de sortie anticipée en cas de difficulté.

**À 50 ans, elle ajustera son profil d'investissement** pour sécuriser son épargne et à 60 ans elle aura une vision claire de son complément de revenus. Et le moment venu, elle choisira entre une sortie en capital ou en rente, en fonction de ses projets.

**Pour son entreprise, ce dispositif a du sens**: fidéliser, motiver, partager la valeur. Cela lui apporte la sérénité. Parce que derrière chaque dispositif d'épargne retraite, il y a une trajectoire de vie à sécuriser et la capacité de se projeter.

## Assurer son épargne pour préparer son avenir

**Sam a 49 ans. Il est dirigeant d'une entreprise de services qu'il a créée il y a quinze ans.** Habitué à piloter son activité, investir, gérer les aléas, il a longtemps considéré sa retraite comme un sujet lointain et secondaire.

Lors d'un échange avec son conseiller AG2R LA MONDIALE, Sam prend conscience que contrairement à ses salariés, sa retraite reposera en grande partie sur le capital qu'il aura lui-même constitué.

**Il souscrit un Plan d'Épargne Retraite Individuel (PERI).** Chaque année, il module ses versements en fonction des résultats de son entreprise, optimise sa fiscalité et renforce son épargne.

**Progressivement, il se constitue une épargne diversifiée et pilotée selon son horizon de départ à la retraite.** Sam apprécie aussi la possibilité de débloquage anticipé en cas d'imprévu. À l'approche de la soixantaine, il affinera sa stratégie : sécurisation des supports, projection de revenus complémentaires, réflexion sur la transmission. Le PERI deviendra un outil sécurisant, à la fois pour lui et pour l'avenir de ses proches.

**Pour Sam, épargner n'est pas une contrainte, mais un levier de liberté.** Parce que pour les indépendants et dirigeants, préparer sa retraite, c'est avant tout rester maître de son avenir.



## Santé - Prévoyance

Bien se protéger, bien protéger sa famille ou encore ses salariés est essentiel. AG2R LA MONDIALE accompagne ses clients, entreprises et particuliers, en s'adaptant à leurs besoins et leurs moyens, pour leur apporter tout au long de la vie des solutions et des services sur-mesure.

### Santé

#### Souscription individuelle

- Mutuelle / complémentaire santé
- Mutuelle surcomplémentaire

#### Souscription par l'employeur

- Mutuelle / complémentaire santé
- Mutuelle surcomplémentaire
- Contrat de santé pour les salariés des branches professionnelles

### Prévoyance

#### Souscription individuelle

- Assurance obsèques
- Assurance autonomie
- Protection de la personne
- Protection de la famille
- Protection contre les accidents
- Protection des revenus

#### Souscription par l'employeur

- Contrat de prévoyance tous salariés
- Contrat de prévoyance salariés des branches professionnelles
- Contrat de prévoyance créateurs d'entreprise
- Prise en charge des frais généraux

### Chiffres 2025



#### Top 4

du classement de l'Argus de l'assurance pour la prévoyance



#### Top 5

du classement de l'Argus de l'assurance pour les mutuelles

**4,3 Md€**

de chiffre d'affaires

**110**

accords de branches



### LES + AG2R LA MONDIALE

- Construction de programmes de prévention pour les salariés et les entreprises
- Co-construction des actions et des services de prévention avec les partenaires sociaux et les négociateurs de branches
- Partenariats et investissements dans des start-ups pour accélérer l'innovation en santé
- Accompagnement des activités des branches professionnelles en matière de RSE

## PROTECVIA : notre mutuelle santé pour tous

Notre gamme PROTECVIA de Viasanté Mutuelle est conçue pour offrir une mutuelle optimale, quel que soit le profil, la situation familiale ou le budget. Elle permet de bénéficier d'une protection renforcée sur les postes de santé essentiels comme l'hospitalisation, les soins courants, le dentaire et l'optique.

### Les avantages

- **Liberté de choix et ajustabilité** : une gamme de 6 niveaux de garanties pour adapter sa couverture en fonction de ses attentes et de son budget, avec la possibilité d'ajuster ou de renforcer sa protection selon ses besoins,
- **assistance étendue en cas d'hospitalisation** : remboursement des frais de chambre particulière, d'accompagnant et des autres dépenses courantes,
- **remboursements optimisés** sur des postes clés (optique, dentaire..),
- **une gamme récompensée** : PROTECVIA a obtenu le label Excellence pour la cinquième année consécutive sur la cible Séniors et pour la première fois en 2025 sur la cible Actifs.

## Prévoyance des indépendants : vous aider à protéger vos revenus

Notre assurance prévoyance permet de sécuriser un revenu de remplacement en cas d'arrêt de travail, d'invalidité (partielle ou totale) ou de décès, en complétant des prestations du régime obligatoire. Elle s'inscrit dans une logique de protection globale : maintenir son niveau de vie, sécuriser son activité et protéger ses proches.

### Les avantages

- **Maintenir un revenu** en cas d'incapacité de travail,
- **adapter sa couverture** à son activité et son niveau de vie,
- **protéger ses proches** en cas d'invalidité,
- **bénéficier d'un accompagnement personnalisé.**

## Se protéger pour continuer, même quand on doit s'arrêter

**Maître Dubois, 45 ans, est avocate.** Comme beaucoup d'indépendants, elle sait que si elle arrête son activité ses revenus s'arrêtent aussi, alors que ses charges, elles, continuent de s'accumuler.

**Sur les conseils d'AG2R LA MONDIALE, elle souscrit un contrat de prévoyance individuelle.** L'objectif est clair : compenser une perte de revenus en cas d'arrêt de travail ou de situation grave, en protégeant également sa famille.

**Quelques années plus tard,** quand un problème de santé l'oblige à suspendre son activité plusieurs semaines, elle perçoit des indemnités journalières qui lui permettent de couvrir ses frais professionnels et personnels.

**Elle comprend alors l'utilité de son contrat de prévoyance :** maintenir un revenu quand l'activité s'interrompt, faire face aux charges fixes, et sécuriser son avenir, y compris avec une rente en cas d'invalidité ou un capital décès pour ses proches.

**Pour Maître Dubois, la prévoyance n'est plus une option.** C'est ce qui lui permet d'exercer sereinement son métier, en sachant qu'elle est bien protégée.

## Une santé protégée au quotidien

**Xavier, 66 ans, ancien commercial à la retraite, a souscrit à titre individuel la mutuelle d'AG2R LA MONDIALE.**

Il utilise sa complémentaire santé sans vraiment y penser : consultations, lunettes, soins dentaires... Tout est fluide, avec peu d'avance de frais et des remboursements rapides.

**Avec l'avancée en âge, il en voit aussi l'intérêt pour plus tard :** hospitalisation, audioprothèse, optique... des dépenses importantes qui seront bien prises en charge.

**Puis survient une hospitalisation imprévue de quelques jours avec des frais qui peuvent vite s'accumuler :** chambre, soins, dépassements de frais... Cette fois Xavier mesure concrètement l'utilité de sa couverture : une grande partie de ses dépenses est prise en charge, et il n'a pas à se soucier de l'aspect financier. Depuis, il réalise que sa mutuelle est aussi une vraie sécurité en cas d'imprévu et il ne regrette pas son choix et les conseils de sa mutuelle.

## Retraite complémentaire

AG2R LA MONDIALE, à travers ses institutions AG2R Agirc-Arrco et CGRR Agirc-Arrco, gère la retraite complémentaire des salariés du secteur privé. Son fonctionnement repose sur un principe simple : les cotisations versées aujourd'hui par les actifs servent à payer les pensions des retraités actuels. C'est un modèle fondé sur la solidarité entre les générations et entre les professions, afin d'assurer le versement des retraites dans la durée, avec un pilotage responsable pour préserver l'équilibre du régime de retraite complémentaire.

### Retraite complémentaire

#### Pour les particuliers

- Information et accompagnement des actifs dans la préparation de leur retraite
- Versement des pensions aux retraités
- Accompagnement sur les thématiques du bien-vieillir et de l'aide aux aidants en action sociale

#### Pour les entreprises

- Accompagnement pour les diverses démarches et déclarations
- Accompagnement des salariés proches de la retraite
- Mise à disposition de services d'action sociale pour leurs salariés

### Chiffres 2025



**9M**

de cotisants  
au sein de

**424 000**

entreprises

**4M**

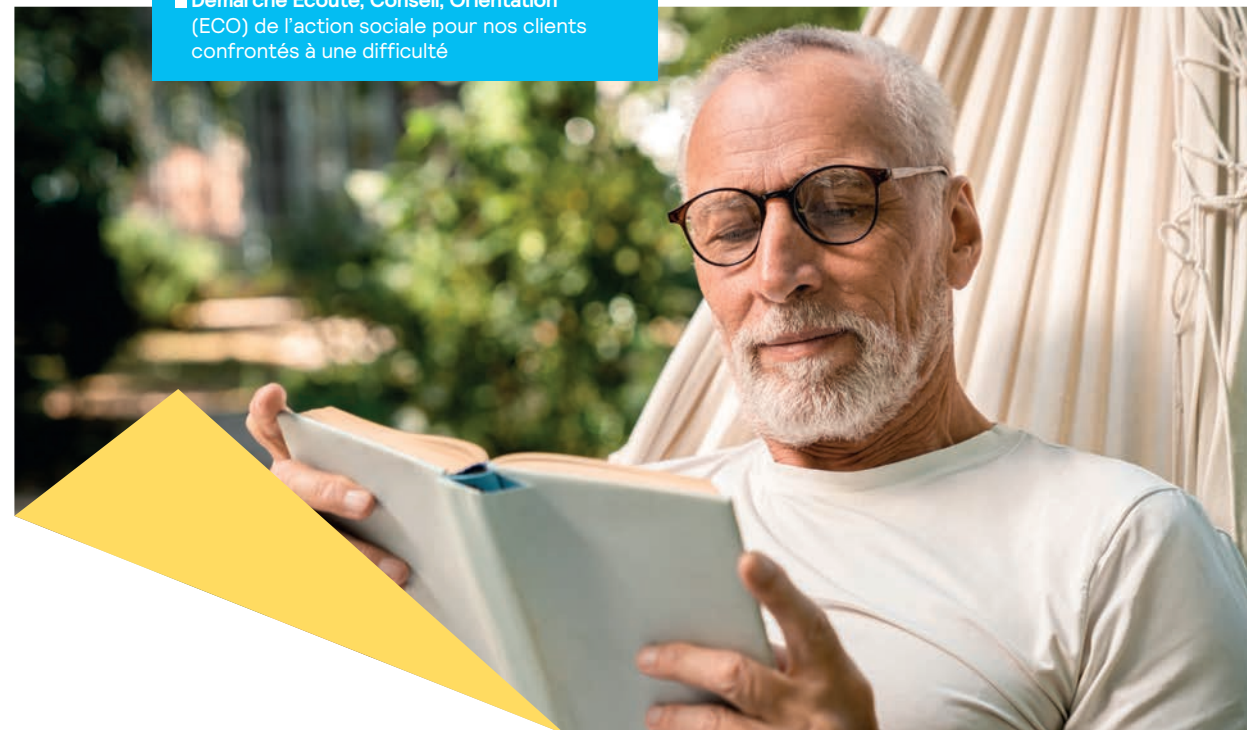
de retraités auxquels AG2R  
LA MONDIALE verse une pension

**22,7 Md€**

de cotisations encaissées

### LES+ AG2R LA MONDIALE

- **Accompagnement des entreprises** dans l'analyse de leurs données sociales (DSN)
- **Innovation sociale pour et avec les assurés**, pour l'adaptation de l'habitat et le maintien à domicile (Espace idées Bien chez moi)
- **Démarche Écoute, Conseil, Orientation (ECO)** de l'action sociale pour nos clients confrontés à une difficulté



## Accompagnement des séniors

Le Groupe, à travers son entité Domitys et ses 200 résidences services séniors sur tout le territoire, offre une solution d'hébergement qui permet aux retraités de continuer à vivre comme ils l'entendent. Les résidences offrent un cadre idéal pour les personnes âgées de 60 ans et plus, désireuses de vivre plus sereinement tout en conservant leur indépendance.

### Chiffres 2025



**22 721**

résidents



**84,8**

d'indice qualité de vie



**93%**

des résidents seraient prêts  
à confirmer leur signature\*

### LES+ AG2R LA MONDIALE

- **Des établissements qui développent la sociabilité** tout en sécurisant les résidents
- **Un fort maillage territorial**, en connexion directe avec la vie locale

\*Source : Rapport INIT Marketing, du 20/11 au 20/12/25, avec un échantillon de 11 819, soit 63% de répondants sur l'ensemble de nos RSS.

# Notre modèle de création de valeur

En accord avec l'ambition d'intérêt général exprimée par notre raison d'être, nous agissons au quotidien et dans la durée pour permettre à chacun de mieux protéger sa vie et ses proches. Nous créons de la valeur en conjuguant performance économique et engagement sociétal.



## NOS MÉTIERS

- Épargne
- Retraite supplémentaire
- Santé
- Prévoyance
- Retraite complémentaire
- Résidences services séniors



## NOS RESSOURCES

### → Notre corps social

15 000 collaborateurs  
319 administrateurs  
et 564 délégués

### → Nos cotisations perçues

13,1 Md€ pour les activités assurantielles  
22,7 Md€ en retraite complémentaire

### → Notre présence territoriale

108 agences et 135 permanences  
48 agences conseil retraite  
200 résidences services séniors

### → Notre solidité financière

8,1 Md€ fonds propres comptables  
181% ratio de Solvabilité  
Note A Perspective stable Standard & Poor's

### → Nos partenaires

Les courtiers, les banques, les experts-comptables, les avocats conseil, les syndicats professionnels, les conseillers en gestion de patrimoine  
Un écosystème d'accélérateurs, d'incubateurs et de start-ups



## LA VALEUR CRÉÉE

### → Pour nos clients en retraite complémentaire

22,3 Md€ d'allocations de retraite versées  
144 000 rendez-vous organisés par les agences et les centres de relation client, dont 88 000 entretiens information retraite (EIR) avec les actifs et 56 000 échanges avec les futurs retraités  
Près de 60 000 clients en accueil libre reçus par les agences  
1,8 million d'appels et e-mails traités

### → Pour nos clients en épargne-retraite et santé-prévoyance

3,2 Md€ de prestations en santé-prévoyance  
Une rémunération des contrats patrimoniaux jusqu'à 4,5%  
Plus de 2,5 millions d'appels et 397 000 e-mails et formulaires clients traités  
393 080 demandes clients traitées en épargne-retraite individuelle

### → Pour nos clients dans les résidences services séniors

22 721 résidents accueillis en séjours permanents et temporaires  
96,4% de résidents satisfaits<sup>1</sup> et 93% d'entre eux prêts à renouveler leur confiance  
84,8 d'indice de qualité de vie des résidents

### → Pour les territoires et la société civile

98 M€ d'actions en faveur de l'Économie Sociale et Solidaire (ESS)  
62 projets en faveur de l'inclusion et 25 projets en faveur de la vitalité artistique accompagnés par nos deux Fondations  
313 000 bénéficiaires d'un accompagnement ou d'une aide individuelle ou collective

### → Pour la planète

Empreinte carbone des actifs : 474,7 TCO<sub>2</sub>e/m€  
Trajectoire climat : 2,48°C  
Plus de 55 000 m<sup>2</sup> de bureaux labellisés

### → Pour nos collaborateurs

Nombre total d'accords signés avec les instances représentatives du personnel dans le Groupe :  
3 UES La Mondiale  
4 UES AG2R  
4 Viasanté  
4 Domitys  
Heures de formation en moyenne par collaborateur :  
28h pour AG2R LA MONDIALE  
22h pour Viasanté  
17h pour Domitys



## NOS PROCESSUS DE CRÉATION DE VALEUR

Identifier, prévenir et mutualiser les risques

Concevoir les contrats et piloter les garanties

Conseiller et accompagner nos clients

Collecter des cotisations et verser des prestations

Optimiser nos investissements et faire participer nos assurés aux bénéfices

Commercialiser et gérer nos résidences services séniors

(1) Sources : rapport INIT Marketing, du 20/11 au 20/12/25, avec un échantillon de 11 819, soit 63% de répondants sur l'ensemble de nos RSS.

# Une raison d'être qui guide nos actions et signe notre engagement

Depuis plus de 120 ans, AG2R LA MONDIALE agit au service de la protection sociale et patrimoniale des personnes et des entreprises. Dans un environnement en profonde transformation, le Groupe a souhaité réaffirmer ce qui fonde son identité et son utilité sociale : une raison d'être co-construite avec les administrateurs, qui exprime à la fois son modèle paritaire et mutualiste unique, qui représente la société dans toute sa diversité, et garantit l'alignement des intérêts du Groupe et des intérêts de celles et ceux qu'il accompagne.



**Tous engagés pour prévenir, protéger, préparer chaque étape de nos vies.**



Cette raison d'être exprime la vocation du Groupe : accompagner chacun dans les moments clés de la vie, en conjuguant protection, anticipation et solidarité.

Offrir à chacun les moyens de vivre mieux aujourd'hui, de préparer sereinement demain et d'aborder l'avenir avec confiance.

Elle constitue une boussole stratégique qui éclaire nos décisions et donne du sens à l'action quotidienne de nos collaborateurs.



## Prévenir

C'est agir en amont avant que les difficultés ne surviennent, pour :

- préserver la santé et l'autonomie et favoriser l'épanouissement de chacun,
- lutter contre les vulnérabilités, avec des accompagnements adaptés.

## Protéger

C'est le rôle historique et fondamental de notre Groupe de protection sociale.

Protéger à chaque instant les personnes et leurs proches face aux aléas de la vie à travers nos métiers d'assurance en santé, prévoyance, épargne, retraite, ou à travers notre action sociale et nos Fondations.

## Préparer

C'est notre façon d'accompagner vers l'avenir avec confiance et sérénité

Préparer chaque moment clé de vie, selon l'importance que chacun souhaite lui donner : projets de vie, transitions professionnelles, passage à la retraite, avec nos métiers d'épargne retraite, nos résidences services seniors... et nos engagements.



### FOCUS

## Une nouvelle signature qui reflète nos valeurs paritaires et mutualistes

En lien avec notre raison d'être, notre signature évolue pour exprimer notre conviction : quand je souscris à une protection sociale ou patrimoniale, je ne le fais jamais seulement pour moi, je le fais aussi pour les autres, mes proches, mes collaborateurs.

Vie professionnelle et vie personnelle ne sont pas séparées, individuel et collectif ne s'opposent pas : ils sont liés et se renforcent mutuellement.

En mettant en avant une vision de la société articulée autour du lien entre l'individu et le collectif, nous voulons réaffirmer nos valeurs.

C'est le sens de notre nouvelle signature.

AGIR POUR SOI  
AGIR POUR LES AUTRES



**AG2R  
LA MONDIALE**

## Une stratégie RSE qui s'inscrit dans la raison d'être

Le plan stratégique Esprit de conquête a défini une stratégie RSE 2026-2031 qui repose sur deux responsabilités complémentaires traduites en programmes d'impact portés par les métiers.



### Agir pour la solidarité active

Renforcer la capacité des personnes à faire face aux vulnérabilités sociales et technologiques.

- Prévention équitable
- Seconde vie engagée
- Capacités cognitives et inclusion numérique



### Agir pour la transition durable

Adapter notre modèle aux transitions climatiques et territoriales, et contribuer à leur souveraineté.

- Trajectoire climat & transition juste
- Résilience territoriale et Économie Sociale et Solidaire
- Adaptation climatique & protection durable

# Esprit de conquête : une nouvelle stratégie ambitieuse

En 2025, AG2R LA MONDIALE a mené à son terme le plan d'entreprise Nouvelle Donne et construit la prochaine étape de son développement avec le plan stratégique Esprit de conquête. En s'appuyant sur des résultats solides et des améliorations durables, le Groupe peut se projeter avec confiance et ambition sur la période 2026-2031.



## Esprit de conquête : un plan stratégique qui nous projette vers l'avenir

**AG2R LA MONDIALE, avec son plan stratégique Esprit de conquête, trace une trajectoire ambitieuse** qui guide le développement du Groupe jusqu'en 2031.

Sur le périmètre assurantiel, l'objectif est clair : atteindre 16 Md€ de chiffre d'affaires, tout en conciliant performance économique, utilité sociale et solidité financière. Ce plan, co-construit avec la gouvernance et porté par la Direction générale, s'inscrit dans la continuité du modèle paritaire et mutualiste du Groupe, fondé sur la solidarité, la proximité et la redistribution de la valeur au bénéfice des assurés.

**Esprit de conquête repose sur une ambition forte** : renforcer la position du Groupe comme partenaire de référence de ses clients pour leur protection sociale et patrimoniale. Cette dynamique s'appuie sur des atouts structurants : une offre globale en santé-prévoyance, épargne-retraite, retraite complémentaire et accompagnement des seniors, ainsi qu'une présence territoriale forte et un dialogue constant avec les branches professionnelles, les entreprises et les particuliers.

## Un Groupe plus efficient et agile

Le plan d'entreprise Nouvelle Donne a mobilisé l'ensemble des métiers et des équipes d'AG2R LA MONDIALE sur la période 2023-2025, afin de renforcer la performance globale du Groupe et faire de la satisfaction de nos clients une priorité absolue. Avec des chantiers fondateurs sur les plans technique, opérationnel et financier, pour permettre au Groupe d'entrer dans une nouvelle phase de développement.

Grâce à la mobilisation collective et aux programmes déployés, Nouvelle Donne a permis le retour à la rentabilité des activités santé-prévoyance, une augmentation significative du taux de satisfaction et de recommandation des clients.

Les résultats 2025 reflètent la capacité d'AG2R LA MONDIALE à déployer l'agilité nécessaire à la résilience et à la durabilité du Groupe, au service de ses clients.



### Pilier 1 : Conquête client

AG2R LA MONDIALE a pour ambition de conquérir et fidéliser les clients dans les segments de clientèle prioritaires en développant ses services, notamment auprès de petites et moyennes entreprises et en renforçant ses positions sur l'épargne patrimoniale.

L'enjeu pour le Groupe est aussi d'adapter l'offre de Domitys et d'augmenter notamment le taux d'occupation de ses résidences.

Une attention particulière est portée à l'écoute et la satisfaction des clients, qu'il s'agisse des branches professionnelles, des entreprises, des salariés ou des particuliers, pour mieux les écouter et anticiper leurs besoins.



### Pilier 2 : Conquête d'excellence

AG2R LA MONDIALE veut développer son efficacité opérationnelle et financière au service de la satisfaction des clients et des collaborateurs.

L'objectif est d'être plus agiles et plus innovants pour avoir la capacité de répondre rapidement aux évolutions du marché.

Il s'agit également d'améliorer la rentabilité des portefeuilles, de renforcer les fonds propres et la solvabilité du Groupe.



### Pilier 3 : Conquête d'un nouvel état d'esprit

AG2R LA MONDIALE souhaite renforcer la culture d'entreprise et sa politique RSE pour plus d'impact.

Le Groupe vise à développer une culture d'entreprise basée sur l'esprit d'initiative et la prise de décision au plus près des clients et de leurs besoins.

L'objectif est de mieux travailler en transversalité, dans un esprit de collaboration entre toutes nos expertises, au bénéfice des clients.

Nous continuons à renforcer nos engagements sociétaux et environnementaux au travers de notre politique RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises), de notre action sociale et de nos deux Fondations d'entreprise.



# Agir pour nos clients

La mission première d'AG2R LA MONDIALE est d'agir dans l'intérêt de ses clients et de leur proposer la meilleure protection, et les meilleures options, tout au long de leur vie. Le Groupe renforce sa collaboration avec ses parties prenantes pour construire des solutions qui répondent aux besoins spécifiques et accompagnent les transitions durables des secteurs professionnels. Cet esprit partenarial et entrepreneurial favorise des initiatives et des innovations qui bénéficient à toutes et tous.



Les 8 défis qui façonnent l'avenir de la protection sociale	26
Améliorer la satisfaction de nos clients et de nos partenaires	28
Comprendre et accompagner les mutations et les spécificités professionnelles	30
Accompagner les branches professionnelles	32
Innover au service de nos clients	34

# Les 8 défis qui façonnent l'avenir de la protection sociale

Viellissement démographique, transformations du travail, transition environnementale, fragilités sociales... La société évolue rapidement et redéfinit les besoins de protection des personnes et des entreprises. Face à ces mutations, AG2R LA MONDIALE mobilise son modèle paritaire et mutualiste pour accompagner chacun dans les moments clés de la vie et contribuer à une société plus solidaire et plus durable.



## Mieux protéger ceux qui entreprennent

Les dirigeants de TPE/PME et les travailleurs indépendants jouent un rôle clé dans l'économie mais restent insuffisamment protégés.



## Sécuriser des parcours professionnels de plus en plus complexes

Les carrières deviennent moins linéaires: salariés indépendants, reconversions, périodes d'inactivité, mobilités, alternance entre différentes formes d'emploi. Il faut s'adapter pour les accompagner.



## Placer la prévention au cœur de la santé

La progression des maladies chroniques, les enjeux de santé mentale et les transformations du travail rendent la prévention plus essentielle que jamais. Il faut aussi prendre en compte les spécificités de chaque métier.



## Vivre plus longtemps... et bien vieillir

L'allongement de la durée de vie transforme profondément les parcours de vie. Il pose de nouveaux enjeux de retraite, d'autonomie et d'accompagnement des seniors.



## Faire face à l'incertitude

Contextes politiques et géopolitiques volatils, inflation, parcours professionnels fragmentés, modèles familiaux en transformation créent de nouvelles nécessités de protection.



## Renforcer la solidarité dans les territoires

Les fractures territoriales et l'isolement de certaines populations appellent de nouvelles formes de solidarité et de proximité.



## Réussir les transitions écologique et climatique

Les entreprises et les acteurs financiers jouent un rôle dans la transition écologique, notamment en utilisant leurs leviers d'investissements dans des actifs responsables et en proposant à leurs clients des solutions d'épargne solidaire et durable.



## Accompagner la transition numérique

Le numérique et l'IA bouleversent nos modes de communication et nos habitudes de travail, tout en posant des enjeux d'accessibilité.

# Améliorer la satisfaction de nos clients et de nos partenaires

Chez AG2R LA MONDIALE, la relation client repose sur une conviction simple : mieux comprendre les besoins des assurés et des entreprises pour leur apporter des réponses plus justes, plus rapides et plus personnalisées. En 2025, le Groupe a poursuivi la mobilisation de ses équipes et renforcé ses dispositifs d'écoute et de mesure, mais aussi son organisation et ses systèmes d'information, afin d'améliorer en continu l'expérience client. Un engagement collectif qui a porté ses fruits.

## Mieux écouter les besoins de nos clients pour mieux y répondre

Dans un contexte incertain concernant les dépenses de santé et l'évolution des régimes de retraite, la nécessité de se protéger collectivement et individuellement n'a jamais été aussi forte. Pour répondre à ce besoin de conseil et de préparation, AG2R LA MONDIALE a renforcé en 2025 ses initiatives d'accompagnement proactif de ses clients, dans tous ses métiers.

En retraite complémentaire, il s'agit notamment d'aller au contact des clients à des moments clés. Vers les salariés pour accompagner les étapes structurantes de leur parcours professionnel et de vie, et vers les entreprises pour les aider lors d'une première embauche, de difficultés ou d'évolutions juridiques. Ce processus a démarré avec succès en 2025 et vise 500 000 contacts proactifs en 2026.

Notamment grâce à l'IA, la relation client a développé sa capacité à mieux comprendre les attentes des entreprises et des professionnels, pour renforcer leur satisfaction et à identifier plus rapidement les problématiques ou les irritants. Une grande campagne d'appels a ainsi été menée, grâce à laquelle, dans deux cas sur trois, les problèmes rencontrés ont pu être résolus.



**1 client**  
interrogé  
sur 4  
a répondu aux  
enquêtes  
de satisfaction



**9,2/10**

de satisfaction concernant la souscription, quel que soit le canal de distribution

**90%**

de taux de satisfaction sur les souscriptions en ligne



## Santé-Prévoyance

En 2025, la santé-prévoyance a été impliquée à la fois dans la modernisation du système d'information et dans le Lean management\*, avec pour résultat une meilleure performance de gestion des dossiers et une réduction des délais de traitement pour les clients.

### FOCUS

#### Viasanté Mutuelle

La réorganisation du traitement des demandes clients, la réduction de la durée moyenne de traitement dans les centres de relation et la mise en réseau de tous les canaux (téléphone, e-mail, agences) ont permis

**+ 8 pts**

de qualité de service en moyenne pour les centres d'appels en 2025

**- 40%**

de délai de traitement des demandes tous canaux confondus

\* **Lean management**: approche d'amélioration continue impliquant les équipes et visant à maximiser la valeur pour le client.

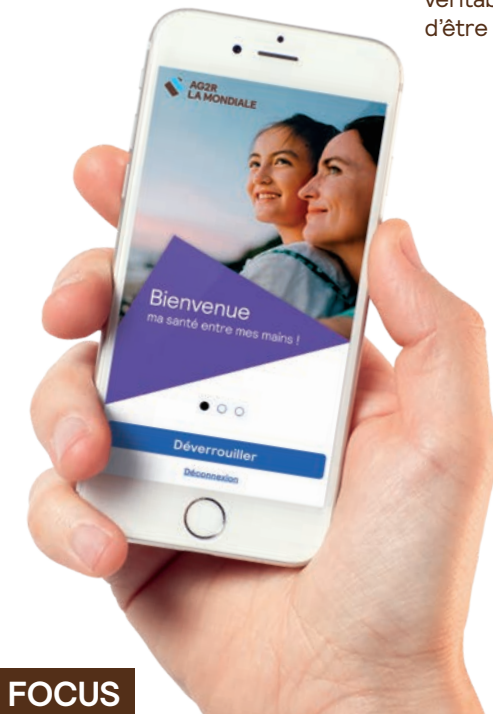
## Épargne-Retraite supplémentaire collective

Le nouveau CRM, lancé en 2025 permet de mieux piloter les opérations, depuis le contact commercial jusqu'à la mise en gestion, en passant par la production de la documentation contractuelle. Résultat : un confort de travail et une meilleure coordination entre les collaborateurs, des délais réduits pour l'émission des documents et une meilleure maîtrise des coûts.

## Épargne-Retraite supplémentaire individuelle

Une nouvelle plateforme pour les partenaires a été déployée en 2025. Elle permet une gestion plus intuitive, plus simple et plus rapide des dossiers et propose des fonctionnalités qui apportent une vraie différence sur le marché. Testée en 2025 avec un premier partenaire distributeur, elle a fait l'objet de très bons retours, qui ont permis d'identifier des améliorations qui seront déployées en 2026.

Parallèlement, en septembre 2025, une nouvelle interface pour les assurés a été ouverte, elle a suscité un véritable engouement et continuera d'être améliorée en 2026.



### FOCUS

#### Appli « Côté santé »

Le succès du lancement de l'application « Côté santé » témoigne de l'appropriation croissante des outils numériques par les assurés et de l'intérêt pour des services simples et accessibles depuis un smartphone.

Elle permet notamment aux utilisateurs de :

- consulter leurs remboursements,
- accéder à leur carte de tiers payant dématérialisée,
- transmettre des documents,
- suivre leurs démarches en ligne.



**340 000**  
utilisateurs de l'application



**450 000**  
téléchargements

# Comprendre et accompagner les mutations et les spécificités professionnelles

La vie professionnelle occupe une place majeure dans la vie. Du début de carrière à la retraite, AG2R LA MONDIALE accompagne ses clients en prenant en compte les spécificités personnelles et professionnelles. L'objectif : prévenir, protéger et préparer chaque étape.



## Améliorer la santé en entreprise

En 2025, deux grandes études ont été menées par AG2R LA MONDIALE pour accompagner les transitions du travail et donner des clés aux entreprises pour mieux protéger la santé de leurs salariés.

### Baromètre Santé au travail 2025

Dans un monde du travail de plus en plus connecté, flexible et exigeant, l'entreprise est au cœur du lien social et de la santé, au-delà du bien-être. AG2R LA MONDIALE propose une lecture des différentes situations de la santé au travail pour développer les solutions plus adaptées.

### Les 9 grands enjeux de l'étude :

- mieux accompagner les salariés en difficulté,
- maintenir le lien social dans une société où le télétravail se généralise,
- le statut d'aidant : une réalité encore invisible au travail,
- protéger le droit à la déconnexion,
- trouver des réponses durables à la gestion du stress,
- faire du sport et de la prévention des leviers majeurs de santé au travail,
- encourager la reconnaissance au travail, facteur relationnel moteur de bien-être et de motivation,
- envisager de nouveaux critères de réussite,
- recourir à l'IA pour mieux vivre son travail ?

## Valoriser les compétences des aidants en entreprise

L'action sociale d'AG2R LA MONDIALE, dans le cadre des fonds sociaux AG2R Agirc-Arrco, AG2R Prévoyance et Arpege Prévoyance, en collaboration avec l'Association Française des aidants, le Cercle des Vulnérabilités et Société et la Fédération des Centres d'Information des Droits des Femmes et des Familles, travaille depuis 2018 sur la valorisation, sur le marché du travail et en entreprise, des compétences acquises par l'aide à un proche malade, en situation de handicap ou de dépendance.

C'est un sujet d'anticipation, de performance et de projection pour les entreprises, afin :

- d'anticiper les risques et ruptures et accroître son agilité et son inventivité,
- d'intégrer les salariés dans un collectif de travail et de renforcer la résilience individuelle et collective,
- d'augmenter l'éventail de compétences et l'enrichir.

### 4 compétences clés identifiées, utiles à l'entreprise :

- résolution des problèmes complexes,
- travail avec les autres,
- auto-organisation,
- maîtrise des équipements et technologies.

### FOCUS

En 2025, AG2R LA MONDIALE et l'Association Française des aidants ont construit «Aidant et compétent», le 1<sup>er</sup> parcours en ligne d'appropriation des compétences pour les actifs aidants.

Il a pour objectif de permettre aux aidantes et aidants de prendre conscience, que leur situation personnelle leur confère une expérience qu'ils peuvent transformer en atout professionnel.



## 2 800

utilisateurs aidants du parcours «Aidant et compétent» (en 4 mois)



## 97%

se sentent plus outillés pour valoriser leur expérience et compétences dans leur cadre professionnel.

## Baromètre Santé des femmes au travail 2025

Si les femmes représentent plus de 50% de la population active, leur santé et la prévention pour l'améliorer n'est pas toujours au cœur des engagements des entreprises. Une étude réalisée par les pôles professionnels d'AG2R LA MONDIALE auprès de 8 000 femmes issues des métiers de l'alimentaire, de la coiffure et de l'Économie Sociale et Solidaire permet d'identifier les points de vigilance et les pistes d'amélioration.

### Enseignements majeurs de l'étude :

- être une femme en bonne santé au travail : une intrication entre vie privée et vie professionnelle,
- la santé mentale : une priorité,
- des pratiques managériales à optimiser,
- des situations de vulnérabilité plus fortes,
- une culture d'entreprise qui doit évoluer.



# Accompagner les branches professionnelles

## S'adapter aux réalités du travail

Les accords de branches professionnelles sont clés pour garantir l'équité et renforcer la solidarité entre les entreprises, quelle que soit leur taille. En santé-prévoyance, ils permettent notamment une mutualisation du risque, et assurent un socle commun de garanties aux entreprises et aux salariés. Les TPE, PME et ETI, leurs salariés et leurs dirigeants, doivent être aussi bien équipés que les grandes entreprises, pour garantir leur pérennité et assurer une protection de qualité à leurs salariés.

AG2R LA MONDIALE organise un dialogue régulier avec les organisations patronales et syndicales. Des temps d'échanges dédiés sont organisés avec les négociateurs pour partager les enjeux et les priorités, et se nourrir des retours du terrain, des salariés, des gestionnaires, des enquêtes et des baromètres, pour identifier notamment les irritants, les zones insuffisamment couvertes ou encore les besoins émergents, par exemple la prévention en santé mentale.

## Donner de la visibilité aux entreprises pour préparer l'avenir

Pour mieux accompagner les branches professionnelles et les entreprises qui en font partie, AG2R LA MONDIALE propose un service innovant qui s'appuie sur la déclaration sociale nominative, afin d'en faire un outil de projection et de pilotage des besoins actuels et futurs. Par exemple, la modélisation de la data permet de restituer la situation économique et démographique, d'évaluer les problématiques spécifiques de santé, les taux d'absentéisme ou encore les besoins de renouvellement des générations. Cela permet aux entreprises des branches professionnelles de pouvoir agir, notamment en lien avec l'action sociale, pour mieux protéger les salariés et l'avenir des entreprises. Ce service a connu un franc succès en 2025, et le Groupe souhaite le déployer en 2026 sur l'ensemble du territoire et en faire un rendez-vous incontournable pour les DRH et les chefs d'entreprise.



## Culture branches : s'unir pour réussir

AG2R LA MONDIALE anime le programme Culture branches, un dispositif dédié aux représentants des employeurs et des salariés engagés dans les négociations de branche.

En 2025, cinq rencontres Culture branches ont réuni partenaires sociaux, experts et représentants de branches professionnelles pour échanger sur les enjeux liés à l'allongement des carrières, à la prévention

des risques professionnels et à l'évolution des parcours professionnels.

En 2025, les rencontres ont abordé des sujets structurants pour les branches professionnelles :

- actualités réglementaires et LFSS (Loi de finances de la Sécurité sociale),
- conduites addictives en milieu professionnel,
- management intergénérationnel,
- baromètre Santé au travail AG2R LA MONDIALE,
- prévention en santé.



## Une édition 2025 engagée !

En 2025, plusieurs branches professionnelles ont renforcé leur engagement en matière de responsabilité sociale à travers des initiatives concrètes, tout en lançant de nouveaux trophées pour valoriser ces dynamiques. Dans la boulangerie-pâtisserie, déjà fortement mobilisée, les artisans primés ont illustré la montée en puissance des circuits courts, de l'approvisionnement responsable et de pratiques locales innovantes comme le troc de fruits.

De nouvelles branches se sont également engagées. Les laboratoires de prothèses dentaires ont inauguré leur premier trophée, mettant en lumière des actions telles que la récupération d'eau, le tri des déchets ou encore la valorisation du « Made in France ». La boucherie artisanale a, elle aussi, lancé ses premières distinctions, récompensant des démarches de lutte contre le gaspillage alimentaire, de réduction des emballages et de sourcing responsable.

Dans la coiffure, un premier prix a souligné l'essor de modèles plus durables : suppression du plastique, usage de produits naturels et amélioration du bien-être des collaborateurs.

Enfin, dans le négoce de l'équipement du foyer, les entreprises se sont distinguées par des actions structurées : sensibilisation et formation des collaborateurs aux enjeux RSE, déploiement d'outils concrets pour piloter les bonnes pratiques, et mise en place de plans d'action visant à renforcer durablement leur engagement environnemental et social.

## FOCUS

### Prix RSE : encourager les initiatives responsables des métiers

AG2R LA MONDIALE organise les Prix RSE dans les branches professionnelles, qui récompensent les démarches engagées par les entreprises en matière de responsabilité sociale et environnementale.

Ces prix contribuent à diffuser les bonnes pratiques et à encourager les entreprises à développer des démarches responsables au sein de leur branche. Par ailleurs, AG2R LA MONDIALE accompagne les branches professionnelles dans de nombreuses initiatives pour faire évoluer les pratiques professionnelles vers plus de durabilité.

# Innover au service de nos clients

En s'appuyant sur ses expertises et sa vision, AG2R LA MONDIALE innove pour répondre aux attentes et aux usages de ses clients, aux évolutions de la société et prépare l'avenir en soutenant des start-ups en lien avec ses métiers, qui pourront apporter une forte valeur ajoutée dans les années à venir.



## Investir dans des start-ups pour préparer l'avenir de nos métiers et de nos clients

Pour répondre aux évolutions des besoins en santé, en épargne et en prévention, AG2R LA MONDIALE renforce son engagement aux côtés des start-ups innovantes. En s'appuyant sur un écosystème dynamique de partenaires, le Groupe accélère le déploiement de solutions concrètes, utiles et accessibles, au bénéfice de ses clients et de leurs parcours de vie.



En santé, ces collaborations permettent de développer des réponses ciblées et à fort impact.

- **Ensweet** facilite la télé-réadaptation cardiaque et améliore l'accès aux soins pour les patients atteints de pathologies cardiovasculaires.

- **Thia Santé Mentale** propose des parcours de soins coordonnés pour mieux accompagner les troubles psychiques, tandis que **Posos** sécurise la prescription et la délivrance des médicaments, en limitant les risques d'interactions médicamenteuses.

Dans le domaine de l'épargne, le Groupe s'associe à des fintechs pour enrichir son offre et répondre aux nouvelles attentes des clients.

- **Goodvest** propose une approche responsable de l'investissement, alignée avec les enjeux environnementaux.

- **Bitstack** ouvre de nouvelles perspectives de diversification avec une solution d'épargne en Bitcoin, reposant sur une logique d'investissement progressif.

En 2025, de nouveaux partenariats sont venus renforcer cette dynamique d'innovation.

- **Lyv** accompagne la santé des femmes, notamment dans le suivi de l'endométriose.

- **Axomove** agit dans la prévention des troubles musculosquelettiques.

- **Notre Accord** développe des solutions de médiation en entreprise.

## Innover pour le bien vieillir

L'innovation sociale fait partie intégrante des engagements d'AG2R LA MONDIALE, notamment pour accompagner et soutenir de nouvelles solutions pour le bien-vieillir et répondre au défi démographique français, tout en soutenant la volonté des personnes de pouvoir rester le plus longtemps possible à domicile.

## Pilotage de projets clés

### Lab' Usages & Autonomie : innover avec les séniors

Avec le Lab' Usages & Autonomie, AG2R LA MONDIALE développe une approche innovante pour répondre aux enjeux de la longévité. L'objectif : co-construire, avec les séniors, des solutions réellement adaptées à leurs usages et à leurs besoins.

Le dispositif repose sur trois leviers : tester des produits et services en conditions réelles via des living labs, expérimenter des solutions en Ehpad pour améliorer la qualité de vie, et analyser la robustesse économique des offres.

Il mobilise un écosystème de plus de mille acteurs — start-ups, entreprises de la silver économie, porteurs de solutions, partenaires médico-sociaux et acteurs de terrain — ainsi que jusqu'à 300 séniors chaque année, afin d'identifier des solutions utiles, fiables et durables.



### Espace idées Bien chez moi

AG2R LA MONDIALE est pilote de l'Espace idées Bien chez moi, le centre expert du bien-vieillir à domicile de la Fédération Agirc-Arrco. Il s'agit d'un service d'accompagnement et de prévention accessible gratuitement aux 59 millions d'assurés du régime de retraite complémentaire sur l'ensemble du territoire national.

Sa mission est de sensibiliser, informer et orienter les particuliers, les proches aidants et les professionnels pour anticiper et accompagner le bien-vieillir à domicile. Avec des ateliers thématiques, un appartement témoin et un centre documentaire pour bien se préparer.

# Agir avec nos collaborateurs

Les métiers d'AG2R LA MONDIALE sont profondément ancrés dans l'humain et l'engagement au quotidien de nos collaborateurs au service de nos clients a été déterminant pour le Groupe en 2025.

Des collaborateurs mobilisés pour nos clients

38

Agir pour nos collaborateurs

42



# Des collaborateurs mobilisés pour nos clients

Notre métier repose avant tout sur les compétences et les relations humaines. Dans le cadre de nos engagements et en résonance avec notre raison d'être, nous accompagnons nos collaborateurs pour qu'ils déploient tout leur potentiel au service du collectif, et nous agissons pour que leur parcours professionnel soit en adéquation avec leurs attentes et les enjeux du Groupe.

## Progresser ensemble : un Groupe mobilisé

En 2025, le programme d'amélioration continue (Lean management) a poursuivi son déploiement au sein des métiers d'AG2R LA MONDIALE. Cette démarche transverse, qui vise à améliorer la satisfaction des clients et la performance du Groupe, a obtenu des résultats probants.



### Épargne-Retraite et patrimoniale

- Des délais divisés par deux et une homogénéisation de la qualité de service,
- un NPS qui a augmenté de 25 points pour la liquidation.



### Santé-Prévoyance

- Une harmonisation de la qualité de service sur tout le territoire,
- une diminution de plus de 30% des dossiers en cours,
- une optimisation du processus de portabilité en santé : une diminution de 29% des réclamations et des délais de traitement passant en moyenne de 12 jours à 9 jours.



### Retraite complémentaire

- Une amélioration de la qualité et de la fluidité de service,
- une réduction des délais et une satisfaction client élevée sur les processus de vie de l'actif.



**+25 pts**

de NPS



## FOCUS

### Le tour des régions de la santé-prévoyance

En 2025, la Direction santé-prévoyance a mobilisé ses collaborateurs en allant à leur rencontre sur les sites de gestion en régions et en les rassemblant lors de deux webinaires nationaux.

L'objectif : travailler en ateliers sur les sites et mettre en lumière les contributions issues du terrain, expliquer les décisions et leur impact sur le quotidien de chacun lors des webinaires.

Un levier clé pour favoriser la compréhension des enjeux, valoriser les efforts accomplis et renforcer l'engagement collectif pour atteindre les objectifs d'Esprit de conquête.

## Des communautés managériales engagées

Dans les métiers de la retraite complémentaire, elles favorisent le partage de pratiques entre managers de centres de gestion pour harmoniser l'expérience client et accompagner les évolutions réglementaires.

En assurance de personnes et en épargne patrimoniale, elles structurent l'appropriation des nouvelles offres et renforcent la culture du conseil à valeur ajoutée. Côté fonctions supports, des communautés transverses accompagnent la conduite du changement, notamment sur la digitalisation, la maîtrise des risques et la performance financière.

En 2025, ces communautés ne sont plus seulement des lieux d'échange : elles deviennent des réseaux d'entraide, de montée en compétences et d'alignement stratégique, contribuant à atteindre les objectifs collectifs et à ancrer une culture managériale commune dans tous les métiers du Groupe.



**Connaître et maîtriser l'IA : un atout essentiel**

En 2025, AG2R LA MONDIALE a accéléré le déploiement de formations transverses à l'intelligence artificielle générative, avec une conviction forte : faire de l'IA un levier d'efficacité collective et non un sujet réservé aux experts.

Un socle commun a été proposé à l'ensemble des managers et des équipes, pour comprendre les usages concrets de l'IA générative interne développée par le Groupe, afin de mieux maîtriser et analyser les données.

En retraite complémentaire, les formations portent notamment sur l'aide à la rédaction et l'analyse documentaire ; en assurance et en épargne, sur l'appui au conseil et à la relation client ; dans les fonctions support, sur l'optimisation des processus et la maîtrise des risques.

**Au-delà de la technique, l'enjeu est culturel :** développer un usage responsable et partagé au service de la performance et de la qualité de service pour les clients.



**7000**  
personnes formées  
à l'IA en 2025



→ Le dispositif Satisf'Action Week a été récompensé aux Cas d'Or de l'expérience clients



**146 h**  
d'écoute clients

**La Satisf'Action Week : partager et diffuser la culture client**

La Satisf'Action Week 2025 confirme son rôle de levier structurant pour diffuser la culture client au sein du Groupe. Dans un contexte d'exigence accrue sur la qualité de service, l'événement vise à aligner l'ensemble des équipes autour d'un objectif commun : mieux comprendre et améliorer l'expérience client. Ateliers, écoutes en direct et partage de bonnes pratiques permettent d'ancre des réflexes concrets dans les métiers.



**1000**  
collaborateurs inscrits aux ateliers

Le dispositif a permis de faire émerger des propositions destinées à nourrir les plans d'action futurs. Il confirme ainsi une ambition durable : faire de la satisfaction client un réflexe partagé et un moteur de transformation continue.



# Agir pour nos collaborateurs



## Agir pour attirer les talents et fidéliser les collaborateurs

Le Groupe a fait évoluer sa marque employeur avec les collaborateurs et modernisé l'expérience de recrutement grâce à un site candidat repensé, également accessible en interne pour accompagner les mobilités. Cette démarche renforce à la fois l'attractivité, l'engagement des collaborateurs et la fierté d'appartenance, tout en affirmant la singularité d'un employeur engagé au service de l'utilité sociale.

Nouvelle marque employeur co-construite



## Agir pour être acteur de son parcours

Chez AG2R LA MONDIALE, la richesse des filières métiers – relation client, gestion, commerce, actuariat, finance, risques, informatique ou digital – ouvre de nombreuses perspectives d'évolution. Elle permet à chacun de construire un parcours professionnel diversifié et durable au sein du Groupe.

**+1400**  
recrutements

**38%**  
issus de la mobilité interne

## Agir pour les jeunes générations

Engagé en faveur de l'insertion des jeunes, le Groupe fait de l'alternance un levier clé de transmission des savoir-faire et de préparation aux métiers de demain. En 2025, cette dynamique s'est traduite par la mobilisation des managers pour identifier des opportunités d'accueil d'alternants au sein de leurs équipes.

**390**  
stagiaires dans l'effectif

**500**  
alternants



### FOCUS

## Challenge #Mon Alternance Assure

Pour sa 2<sup>ème</sup> édition, ce challenge a donné aux alternants d'AG2R LA MONDIALE l'opportunité de développer leurs compétences et leur réseau professionnel en partageant sur LinkedIn des posts inspirants, pour mettre en avant ce qui fait l'intérêt de nos métiers, de leurs missions ou de leur accompagnement. Les 67 participants cette année ont relevé le défi. Ils ont illustré avec impact comment ils agissent concrètement au service de nos 15 millions d'assurés à travers les missions qui leur sont confiées.

**220K**  
vues des posts réalisés par nos alternants

**36 000**  
candidatures reçues

## Agir pour développer les compétences

Chez AG2R LA MONDIALE, nous savons que les métiers d'aujourd'hui ne seront pas forcément ceux de demain. C'est pour cela que nous anticipons, autant que possible et de façon continue, les évolutions prévisibles des compétences de nos collaborateurs, pour mieux les accompagner dans leur développement professionnel.

**98%**  
d'accès à la formation

**28h**  
de formation en moyenne par collaborateur



Chiffres 2025  
périmètre AG2R LA MONDIALE



La Charte LGBTQIA+ de l'Autre Cercle avec un webinaire animé par Coming'Up pour déconstruire les idées reçues sur l'inclusion des personnes LGBTQIA+ au sein des entreprises.

**+500**  
participants au webinaire

L'initiative #StOpE contre toute forme de sexisme et de harcèlement sexuel en milieu professionnel, avec en 2025 un module de formation dédié et des webinaires.

**100%**  
des collaborateurs sensibilisés aux agissements sexistes

La Charte 50+ du Club Landoy-Groupe Bayard pour l'inclusion dans l'emploi des salariés de plus de 50 ans

**1 mobilité sur 3**  
concerne un collaborateur de 50 ans et +

Une politique handicap toujours très dynamique, avec des résultats bien au-dessus des attendus en matière d'inclusion des collaborateurs en situation de handicap au sein de l'entreprise.

**12%**  
de collaborateurs en situation de handicap

### Agir en faveur de la diversité et de l'inclusion

En 2024 et 2025, des chartes et initiatives structurantes ont été signées ou prolongées en faveur de l'égalité, du handicap, de l'emploi des seniors et de la lutte contre le sexisme.

### Agir pour prévenir les risques psycho-sociaux

Le Groupe intensifie ses actions de prévention des risques psycho-sociaux et développe une culture de vigilance partagée, au service d'un environnement professionnel serein.



**80**  
collaborateurs formés aux premiers secours en santé mentale



**50%**  
des managers formés à la prévention des RPS

Chiffres 2025  
périmètre AG2R LA MONDIALE

### FOCUS

## AG2R LA MONDIALE signe la charte de la Santé mentale au travail

En signant la charte « Santé mentale et emploi au travail » portée par l'Alliance pour la Santé Mentale, AG2R LA MONDIALE affirme son engagement en faveur d'un enjeu majeur de société. Déjà mobilisé via des actions de prévention, de formation des managers et de soutien aux collaborateurs, le Groupe franchit une nouvelle étape en structurant et amplifiant sa démarche.

Cette signature s'accompagne de quatre objectifs concrets : sensibiliser pour lever les tabous, développer le dialogue sur les conditions de travail, améliorer en continu l'environnement professionnel et renforcer l'accompagnement des situations individuelles. Elle prévoit également un suivi régulier des actions et le partage de bonnes pratiques.



### Agir pour ses convictions

AG2R LA MONDIALE soutient l'engagement de ses collaborateurs au service de la société et les invite à participer, sur la base du volontariat, à des événements solidaires ou sportifs, au bénéfice d'associations accompagnées par les Fondations du Groupe.

### FOCUS

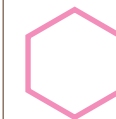
## Se mobiliser pour l'égalité des chances

L'édition 2025 de notre opération en partenariat avec l'association la « cravate solidaire » a, une fois encore, mobilisé les collaborateurs autour d'un engagement concret en faveur de l'insertion professionnelle. Cette initiative repose sur la collecte, le tri et la valorisation de dons destinés à accompagner des personnes en recherche d'emploi. En leur permettant d'accéder à une tenue adaptée, elle contribue à renforcer leur confiance et leurs chances de réussite lors des entretiens.

Elle illustre l'impact de gestes simples, portés collectivement, au service de l'égalité des chances et de l'utilité sociale du Groupe.



**+2t**  
de vêtements collectés



**24**  
sites mobilisés

### FOCUS

## Bouger solidaire

La Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la solidarité a proposé aux collaborateurs un challenge sportif pour soutenir les meilleurs projets d'innovation sociale.

Ils se sont mobilisés pour soutenir des initiatives sociales ancrées territorialement. Chaque kilomètre effectué, que ce soit à vélo, en marchant ou en courant, a permis de soutenir financièrement dix associations, partenaires de notre Fondation d'entreprise.

En plus de lutter contre la sédentarité et d'agir pour la solidarité, le challenge « Le Tour Solidaire » a proposé aux collaborateurs des quizz et des missions sur l'application dédiée.



**+2 100**  
participants



**200 K€**  
collectés

### FOCUS

## Soutenir les sapeurs-pompiers volontaires d'AG2R LA MONDIALE

Le 9 octobre 2025, AG2R LA MONDIALE et le Ministère de l'Intérieur ont signé une convention permettant à tous les collaborateurs engagés auprès des sapeurs-pompiers volontaires de consacrer jusqu'à vingt jours par an à l'exercice de leur mission, avec maintien intégral de leur rémunération.

# Agir pour l'intérêt général

Au-delà de son modèle paritaire et mutualiste qui promeut une vision de long terme et équitable de la protection sociale, AG2R LA MONDIALE est pionnier de l'économie sociale et solidaire, construit une politique d'engagement dans tous les territoires, contribue à la transition environnementale et veille à la durabilité de ses investissements.

Une action sociale engagée et de proximité	48
Des Fondations ancrées dans les territoires	50
Placer les aînés au cœur de la vie locale	52
Agir pour le climat et la biodiversité	54
Agir pour une performance durable	56



# Une action sociale engagée et de proximité

AG2R LA MONDIALE déploie une action sociale basée sur une approche globale de la personne, au travers de ses institutions AG2R Prévoyance, AG2R Agirc-Arrco et Arpege Prévoyance. Cette complémentarité permet d'agir à toutes les étapes de la vie et de répondre aux fragilités par la solidarité, en apportant des réponses concrètes qui favorisent le bien-vivre, le bien- vieillir et le bien-travailler. Cela se matérialise par une écoute active, l'octroi d'aides financières, le développement de partenariats et la mise à disposition de services au plus près des besoins, au niveau national et régional.



## Un abri qui sauve des vies

AG2R AGIRC-ARRCO

Ce dispositif apporte une réponse concrète aux situations de violences faites aux femmes seniors, en proposant une mise à l'abri rapide et sécurisée. Il s'appuie sur un réseau d'hébergeurs solidaires et un accompagnement global (social, médical et juridique), permettant aux bénéficiaires d'être protégées et accompagnées dans leur reconstruction.



100

femmes concernées en 2025



Normandie

## Aidons les aidants !

AG2R AGIRC-ARRCO

Ce programme accompagne les proches aidants, notamment en milieu rural, où les situations d'isolement sont plus marquées. Il propose un accompagnement de proximité, incluant information, orientation et suivi dans la durée, afin de prévenir l'épuisement et de renforcer le lien social. Sa spécificité repose sur une approche itinérante : un bus se rend directement auprès des aidants les plus isolés pour leur apporter un soutien adapté au plus près de leurs besoins. Ce dispositif complète le programme national « RePairs Aidants ».

90

aidants accompagnés en 2025

Grand-Est

## Le bien-être en maison d'accueil spécialisée

ARPEGE PRÉVOYANCE



Cette action, centrée sur des adultes atteints de polyhandicap, a pour but d'améliorer leur qualité de vie, celle des familles, et de faciliter le travail du personnel. Concrètement : au sein de la Maison d'accueil spécialisée Saint-André à Cernay (Haut-Rhin), un échographe portable permet des diagnostics rapides et non invasifs limitant les déplacements et les risques; une table interactive (ActivTab) propose des activités ludiques qui stimulent les fonctions cognitives et motrices tout en renforçant les interactions; une borne musicale (Handi-Mélo) favorise la création de lien social et les moments conviviaux. Ces outils sont déployés à l'issue d'une formation des équipes et s'utilisent de façon individuelle ou collective. Ils répondent aux besoins cruciaux en matière de soins et d'accompagnement pour un public très vulnérable.

115

bénéficiaires en 2025

350

bénéficiaires indirects en 2025



Rhône-Auvergne

## Eklya : pour l'inclusion professionnelle

AG2R PRÉVOYANCE

Le projet Eklya favorise l'insertion professionnelle de jeunes en situation de handicap mental, grâce à un parcours diplômant en apprentissage. Il propose un accompagnement sur-mesure, combinant formation, immersion en entreprise et suivi personnalisé. Objectif : permettre à des jeunes de 16 à 25 ans, souvent éloignés de l'emploi, d'accéder à un diplôme et à une insertion durable en entreprise classique.

20

jeunes concernés en 2025

## Sourire à la vie

AG2R PRÉVOYANCE

Sourire à la vie propose une prise en charge non thérapeutique des enfants et adolescents atteints de cancer, ainsi que de leurs aidants.

Cet accompagnement global s'appuie sur un réseau de 6 CHU partenaires et mobilise des acteurs hospitaliers et de la société civile.

Découvrez « Solidaire ! », la série vidéo qui met en lumière l'action sociale d'AG2R LA MONDIALE et dont un épisode est dédié à « Sourire à la vie ».



600

enfants accompagnés chaque année



# Des Fondations ancrées dans les territoires

## Agir pour la solidarité et l'autonomie, partout en France

La Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE pour la solidarité soutient des initiatives qui développent l'autonomie sociale et économique des personnes, ainsi que leur pouvoir d'agir pour elles-mêmes et pour les autres, sur l'ensemble du territoire métropolitain et ultramarin.



### +62

projets soutenus en 2025 dans les domaines de l'éducation, de la jeunesse, du travail et de la santé.

### La démarche Envol

Afin d'aider les jeunes à construire leur avenir, la Fondation AG2R LA MONDIALE a lancé la démarche Envol. Dans ce cadre, elle coordonne, avec six partenaires, la mise en œuvre et l'animation d'un observatoire des méthodes et pratiques d'accompagnement de l'engagement des jeunes de 16 à 25 ans.

Il a donné lieu à une publication qui a été largement diffusée et pour aller encore plus loin dans la démarche, la Fondation s'est associée en 2025 à la Fondation Hippocrène pour créer le Prix Envol de la Jeunesse.

Le lauréat a reçu de la Fondation AG2R LA MONDIALE un soutien financier de 15 000 €, ainsi qu'un accompagnement personnalisé de la Fondation Hippocrène pour structurer son projet. Ce prix vise à valoriser des initiatives en faveur de l'engagement des jeunes.



### +50t

de produits valorisés chaque année

### 15

salariés en insertion



### Les Petites l'Ouches

Association engagée pour une alimentation durable et solidaire, Les Petites l'Ouches valorise les surplus agricoles en produits transformés (bocaux, conserves...) distribués en circuits courts, au plus près des territoires. Lauréate du Prix coup de cœur des collaborateurs des Prix de l'ESS, elle permet également à des personnes éloignées de l'emploi de se réinsérer durablement.

### Le Klub Fondation Falret

Le Klub est un lieu innovant porté par la Fondation Falret, dédié à l'accompagnement de jeunes en situation de vulnérabilité psychique, sortant de dispositifs de protection de l'enfance.

Implanté en Île-de-France (Paris 17<sup>e</sup>), ce dispositif propose un espace d'accueil et d'activités, associé à un suivi individualisé, afin de favoriser l'autonomie et prévenir les ruptures de parcours.

## Soutenir la vitalité artistique dans les territoires

La Fondation soutient exclusivement des projets culturels et artistiques ayant un ancrage territorial fort. Ses actions visent à préserver le patrimoine culturel régional, valoriser la création contemporaine dans les arts visuels et vivants et promouvoir les métiers d'art rares, notamment via le programme *Per Durare*.



### +25

projets soutenus en 2025

### Per Durare : promouvoir les savoir-faire rares

Le programme *Per Durare* incarne une ambition forte : rendre visibles et transmettre les savoir-faire rares en France. Mené en partenariat avec l'Institut pour les Savoir-Faire français, ce programme vise à identifier, documenter et valoriser ces métiers d'exception, essentiels à notre patrimoine culturel et économique.

En 2025, la première version de la plateforme interactive et collaborative du programme *Per Durare* a été mise en ligne avec les premiers savoir-faire rares identifiés en France, les détenteurs et acteurs de ces métiers et les formations existantes.



#### La taillanderie

La taillanderie désigne la fabrication artisanale d'outils tranchants (agricoles, forestiers ou artisanaux), nécessitant une grande maîtrise du geste et du métal. Longtemps répandue, cette activité a fortement décliné avec l'industrialisation. Elle connaît aujourd'hui un regain d'intérêt, notamment dans des circuits courts et des productions locales, mais reste menacée par la raréfaction des artisans.

#### La passementerie

Art de tisser galons, franges et rubans, la passementerie est un savoir-faire ancien, historiquement lié à l'ornement des vêtements et à la décoration. Aujourd'hui, elle subsiste grâce à quelques ateliers spécialisés, notamment dans le domaine du luxe et de l'ameublement. La diminution des formations dédiées fragilise cependant sa transmission.



### 6

savoir-faire de haute rareté

### 131

savoir-faire rares

### 374

détenteurs et détentrices

## Un engagement pluridisciplinaire à la croisée de la tradition et de la modernité

Préserver et faire vivre l'héritage culturel des territoires est au cœur de l'engagement de la Fondation. En 2025, les projets soutenus illustrent cette volonté de transmission du patrimoine, à travers des disciplines variées. La Fondation contribue à préserver des savoir-faire et des œuvres qui façonnent l'identité et la richesse culturelle des régions.

#### La tapisserie de Brive

Cette œuvre tissée entre 1645 et 1646 par la manufacture royale de Mortlake en Angleterre est remarquable par sa monumentalité (334,6 cm x 636,1 cm) et par son iconographie en apparence profane (le divertissement) mais en réalité symbolique (la naissance d'un homme nouveau).



#### L'opéra Les Enfants terribles

La production de l'Opéra de Lille met à l'honneur, dans une approche contemporaine créée par le jeune metteur en scène Mathias Piro, le roman de Jean Cocteau, adapté par le compositeur Philip Glass.

# Placer les aînés au cœur de la vie locale

Acteur de référence des résidences services seniors, Domitys contribue activement à la vitalité des territoires en plaçant la vie locale au cœur de son modèle. Chaque résidence est pensée comme un lieu ouvert, pleinement intégré dans son environnement, favorisant les échanges avec les habitants, les associations, les commerçants et les acteurs de santé. En développant des partenariats locaux et en encourageant les interactions intergénérationnelles, Domitys participe à dynamiser le tissu social et économique local. Cet ancrage fort permet de proposer aux aînés un cadre de vie qui allie proximité et convivialité.

## FOCUS

### Domitys : une 200<sup>ème</sup> résidence en 2025

Le 25 septembre 2025, Domitys a inauguré sa 200<sup>ème</sup> résidence services seniors à Brive-la-Gaillarde en Corrèze. Un moment fort, qui marque plus de 25 ans d'une aventure humaine, entrepreneuriale et sociale. Depuis, elle a transformé un besoin sociétal en véritable modèle de référence.

En 25 ans Domitys c'est : 200 résidences, près de 24 000 logements seniors, 22 721 résidents heureux et 4 915 collaboratrices et collaborateurs engagés au quotidien. Franchir le cap des 200 résidences, c'est aussi réaffirmer une conviction forte, selon laquelle le bien-vieillir se construit avant tout dans la proximité et le lien. À Brive-la-Gaillarde comme ailleurs, Domitys travaille main dans la main avec les élus, les associations, les commerçants et les acteurs de santé pour faire de chaque résidence un lieu de vie ouvert et vivant.



La  
**200<sup>ème</sup>**  
résidence Domitys a  
ouvert ses portes en 2025

## FOCUS

### Des initiatives qui font rayonner le lien social et intergénérationnel



**1500**  
lecteurs

**198**  
clubs de lecture impliqués

### Le Prix Littéraire Domitys

Pour l'édition 2025-2026, le Prix Littéraire Domitys a rassemblé plus de 1 500 lecteurs résidents, seniors du voisinage et collaborateurs, au sein de 198 clubs de lecture répartis dans les territoires. La remise du Prix aura lieu, quant à elle, à la résidence Domitys de Paris Plaisance le 22 juin 2026.

Bien plus qu'un Prix, cette initiative place les résidents au cœur d'un projet culturel participatif. Elle stimule la mémoire, nourrit la curiosité intellectuelle et favorise les échanges. En valorisant l'expression et le partage, elle renforce le lien social et contribue activement au bien-vieillir, en faisant de la lecture un véritable levier d'épanouissement collectif.



**29**  
étudiants accueillis pour la période 2025-2026

### Génération Part'Âges

Ce dispositif illustre concrètement l'engagement en faveur du lien intergénérationnel de proximité. Le dispositif permet à des étudiants d'être logés au sein des résidences en échange de temps consacré aux seniors. Au quotidien, ces échanges créent une dynamique vivante : discussions, activités, sorties ou animations rythment la vie des résidences et les ouvrent sur leur environnement local.

Cette cohabitation favorise la transmission, rompt l'isolement et renforce les liens. Déployée dans de nombreuses villes, l'initiative fait des résidences Domitys de véritables lieux de vie, où se tissent des relations humaines durables au cœur des territoires.



# Agir pour le climat et la biodiversité

Conscient des liens indissociables entre la santé, le bien-vieillir et l'environnement, AG2R LA MONDIALE s'engage depuis plusieurs années dans la lutte contre le dérèglement climatique et la préservation de la biodiversité. La première version de notre politique climat remonte à 2020, et des mesures de nos émissions de gaz à effet de serre sont effectuées depuis 2008.



## -12%

de consommation d'énergie sur l'immobilier depuis 2021

## -10%

d'intensité énergétique sur l'immobilier de placement depuis 2021

### Un Plan de sobriété énergétique efficace

En 2025, les cibles que nous nous étions fixées sont atteintes, ce qui constitue une fierté pour toutes nos équipes et valide la pertinence de notre plan d'action.

Sur l'immobilier de placement, l'ensemble des actifs est géré avec une approche RSE qui s'appuie notamment sur le Décret Tertiaire, la trajectoire carbone CRREM\*, etc.

\*Carbon Risk Real Estate Monitor

Une charte travaux responsables a également été mise en œuvre en 2025 afin d'encadrer les opérations de rénovation et d'aménagement. Elle intègre des exigences environnementales et sociales tout au long des chantiers, en favorisant notamment la gestion et la valorisation des déchets, la réduction des nuisances, le recours à des matériaux plus durables et une collaboration responsable avec les parties prenantes.

### FOCUS

#### Un immobilier de placement créateur de valeur durable

La part des surfaces du patrimoine de bureaux qui possède une certification environnementale (neuf ou en rénovation) a fortement progressé en 2025 pour atteindre 79%, grâce à la livraison des bâtiments rue de Châteaudun à Paris et à Lille (au pied de la gare Lille Flandre). L'objectif fixé à 70% à fin 2025 est donc atteint.



## 79%

de surfaces certifiées Environnement en construction ou rénovation



## +27%

par rapport à 2024



### Le Groupe engagé pour le climat et la biodiversité

Les collaborateurs ont fortement contribué à la réduction de la consommation énergétique du Groupe en 2025. Ils ont été accompagnés par des dispositifs de sensibilisation dédiés, notamment lors des semaines de développement durable, du 18 septembre au 8 octobre 2025. Ils leur ont donné l'occasion de mieux comprendre les enjeux des 17 objectifs de développement durable (ODD) et leur pouvoir d'agir autour de grands thèmes : climat, biodiversité, inclusion sociale, consommation et numérique responsables.

À l'occasion de la Journée mondiale de la biodiversité 2025, le Groupe a formalisé une charte dédiée à la gestion durable de ses espaces verts, structurée autour de dix engagements qui couvrent la protection naturelle et raisonnée des plantes, la gestion durable des gazons, la préservation des ressources en eau et des sols, le maintien de la biodiversité, l'intervention raisonnée sur les végétaux, la réduction des déchets verts, la plantation d'essences adaptées, l'accueil et la préservation de la biodiversité, l'engagement des équipes en charge des jardins, ainsi que la sensibilisation des usagers.

Portée collectivement, cette charte constitue un cadre commun d'actions pour transformer durablement les pratiques d'entretien et valoriser la biodiversité grâce à nos espaces verts.

### FOCUS

#### Opportunity Solidaire : un investissement qui a du sens

Pour ses clients engagés, La Mondiale Europartner propose un investissement alliant performance financière et engagement sociétal.

Pour chaque investissement réalisé, La Mondiale Europartner reverse un don de 0,20% du montant à des associations soutenues par le Groupe et sa Fondation :

- la recherche médicale sur les maladies génétiques menée par l'Institut Imagine,
- l'accompagnement des jeunes grâce à un programme de mentorat proposé par l'Association Télémaque,
- la protection des océans pour mieux anticiper l'impact du changement climatique avec la Fondation Tara Océan.

### FOCUS

#### Accélérer la mobilité durable

A l'échelle du bilan carbone du Groupe, les déplacements des collaborateurs représentent une faible partie des émissions. Aussi, AG2R LA MONDIALE a mis en place une politique de mobilité ambitieuse, avec une offre de covoiturage pour les collaborateurs engagés dans l'effort de réduction globale de l'empreinte du Groupe, ainsi que le déploiement de bornes de recharge électriques sur les sites.

13 sites pilotes ont expérimenté en 2025 une solution de covoiturage pour les trajets domicile-travail. Un projet co-construit avec les collaborateurs, à la suite de l'enquête de mobilité interne.



#### Trois objectifs prioritaires

- Réduire l'empreinte carbone des déplacements domicile-travail et professionnels,
- renforcer le lien social entre collègues dans les territoires,
- favoriser l'accessibilité économique : un trajet coûte 0,50 € pour le passager, pour un trajet de moins de 30 km, le conducteur peut quant à lui percevoir à minima 1,50 € par passager.



## 13

sites pilotes en 2025 pour le covoiturage



## 4

sites labellisés Pro Vélo en 2025

# Agir pour une performance durable

Les résultats extra-financiers d'AG2R LA MONDIALE reposent notamment sur l'intégration de critères ESG dans ses investissements, sa politique d'achats inclusifs, son action sociale et le soutien de ses Fondations à des projets locaux.

## Des investissements responsables qui soutiennent les transitions

En 2025, AG2R LA MONDIALE poursuit le renforcement de sa stratégie d'investissement responsable basée sur l'intégration des critères ESG dans l'ensemble de sa gestion d'actifs. Tous les fonds développés par la société de gestion d'actifs du Groupe sont alignés avec l'article 8 du règlement SFDR\*, avec des exclusions sectorielles ciblées et des processus d'analyse renforcés, notamment dans le cadre de l'évolution du label ISR. L'offre compte une part significative de fonds labellisés, traduisant une démarche structurée et exigeante.

L'année est également marquée par la structuration d'une politique biodiversité appliquée aux investissements, présentée fin 2025, qui vient compléter les dispositifs et élargir le champ de la démarche.



9

Fonds labellisés ISR

\*Sustainable Finance Disclosure Regulation

## FOCUS

### Achats inclusifs

AG2R LA MONDIALE a renforcé en 2025 son engagement en faveur des achats inclusifs, pleinement intégrés à sa politique d'achats responsables. En s'appuyant sur la participation du Collectif des entreprises pour une économie plus inclusive, le Groupe poursuit le développement de partenariats avec des structures de l'Économie Sociale et Solidaire, favorisant l'insertion professionnelle et le développement des territoires. Cette démarche s'appuie sur des critères sociaux intégrés aux appels d'offres et sur une mobilisation interne accrue. L'objectif est d'augmenter de 30% la part d'achats inclusifs sur trois ans, avec une ambition forte: faire des achats un levier d'impact social positif.

+30%

d'achats inclusifs sur 3 ans



Le Private Equity et les actifs non cotés occupent une place centrale dans cette stratégie. La politique d'investissement privilégie une sélection exigeante de fonds et une diversification des supports, en cohérence avec les enjeux de transition.

En 2025, 37 nouveaux investissements ont été réalisés pour un montant de 125 M€, au sein d'un portefeuille large et diversifié. Ces investissements contribuent directement au financement des TPE, PME et ETI françaises et au développement des territoires.

À travers ces investissements, AG2R LA MONDIALE affirme son rôle d'investisseur de long terme, engagé dans le financement d'une économie plus durable et inclusive, tout en recherchant la performance pour ses assurés.

37

nouveaux investissements réalisés

1300

PME financées

1,2 M

d'emplois soutenus

135 000

emplois créés depuis l'entrée en portefeuille des fonds



125 M€

investis qui contribuent au financement des entreprises dans les territoires

## Nos résultats extra-financiers 2025

### Un engagement social et solidaire dans les territoires

98 M€

d'engagements sociétaux

10,6 Md€

d'obligations vertes, sociales et durables

1,33 Md€

d'engagements nouveaux en 2025 dans des actifs contribuant à une économie durable (private equity, dette, obligations durables)

300 M€

de fonds pour le financement d'infrastructures durables



### Projets soutenus par les Fondations du Groupe

62 projets

Fondation pour la solidarité

25 projets

Fondation pour la vitalité artistique

**Crédits**

**Crédits photo :** ©Domitys - Florence Brochoire - Capa Pictures - Havas - Salem Mostefaoui - Getty images - iStock - DR

**Crédits photo pages 48-49 :**

©Mariane Pubill - Un abri qui sauve des vies / APF France Handicap / Sourire à la Vie / Maison d'accueil sprécialisée Saint-André

**Crédits photo pages 50-51 :**

© Laurent Villeret - Les Petites l'Ouches / Cyrille Jerusalmi - Dreamakers / Simon Gosselin - Répétition de l'opéra Les Enfants terribles, mis en scène pas Matthias Piro, scénographie Lisa Moro / Augustin Detienne - Illustration de l'art de la passementerie *Per Durare*

**Conception, rédaction & réalisation :** *Heidi* [www.agence-heidi.fr](http://www.agence-heidi.fr)

**Impression :** Dans le cadre de notre démarche éco-responsable, ce document a été conçu pour en limiter les impacts environnementaux. Il est imprimé sur du papier Arena smooth (120g, 230g) FSC mix crédit conformément à la norme ISO 14001 - Avril 2026, et avec des encres végétales. La typographie utilisée facilite la lecture pour les personnes en situation de handicap visuel.





**AG2R**  
**LA MONDIALE**

ÉPARGNE  
RETRAITE  
SANTÉ  
PRÉVOYANCE

**AG2R LA MONDIALE**  
14-16 boulevard Maiesherbes  
75 379 Paris cedex 08  
[www.ag2rlamondiale.fr](http://www.ag2rlamondiale.fr)