

La France Mutualiste affiche d'excellents résultats 2022 et se projette avec ambition et confiance pour 2023 grâce à une forte solidité financière, une identité mutualiste confirmée et une démarche RSE au cœur de sa stratégie

Paris La Défense, 13 avril 2023 – Pour La France Mutualiste, mutuelle d'épargne-retraite, l'année 2022 aura été marquée par de bons résultats et le renforcement de sa solidité financière dans un contexte financier inédit de forte inflation. La Mutuelle affirme également son engagement social, sociétal et environnemental avec 250 millions d'euros investis sur des obligations vertes et sociales en 2022, soit 49% de ses investissements.

Chiffres clés

- Une **croissance du chiffre d'affaires** : + 10% à 427,4 M€
- Une **richesse latente** s'élevant à 23% des provisions mathématiques
- Un **ratio de solvabilité** en hausse, à plus de 300%
- Une **redistribution aux adhérents des produits financiers à 90%**
- Des **fonds propres** de 1,02 Md € (+ 2,3%)
- 295 000 adhérents-clients

La France Mutualiste renforce sa solidité financière

- Avec **1,37 Md € de fonds propres prudeniels** à fin 2022, **le ratio de solvabilité de la Mutuelle s'établit à 309 %**, en progression de 7 points par rapport à fin 2021
- **L'actif général s'élève à 8,8 Mds €** à fin 2022
- La diversification de son fonds en euros progresse avec désormais une **part d'actifs en immobilier de 19,6%** (17,1% en 2021), soit près du double de la moyenne du marché
- Cette solidité a permis de **servir des rendements parmi les meilleurs du marché** (dans le 1^{er} tiers du marché), sans utiliser ses réserves.

La France Mutualiste poursuit son développement commercial ambitieux

La **croissance significative du CA (+ 10%)**, largement au-dessus du marché, se retrouve dans toutes ses offres :

- **Plan d'Épargne Retraite (PER) : + 33%**
- **Assurance vie : + 7,1%**. La France Mutualiste se place en 5^{ème} position du marché sur la progression des cotisations (2022 vs 2021, source Argus de l'assurance du 7/4/23)
- **Retraite Mutualiste du Combattant (RMC) : + 19,2%**. Cette forte croissance confirme la force de l'ancrage affinitaire de La France Mutualiste dans la communauté sécurité-défense. En 2023, les 100 ans de la RMC seront l'occasion pour La France Mutualiste de conforter son engagement au sein de cette communauté. La France Mutualiste ambitionne de retrouver une dynamique de conquête sur la RMC.

2023 année de consolidation, d'innovation et de préparation du futur plan stratégique

- **Le développement omnicanal** est la priorité de La France Mutualiste, afin de proposer la meilleure expérience client adaptée au canal choisi. De nombreux projets vont être déployés dans l'année.
- **Des innovations sont attendues sur les différents contrats** d'épargne (Actépargne 2), de retraite (LFM PERFORM), et la Retraite Mutualiste du Combattant.
- Enfin, **un nouveau plan stratégique est en préparation pour un lancement en 2024.**

L'engagement social, sociétal et environnemental, au cœur de la stratégie de développement de La France Mutualiste

- En termes d'engagement financier responsable, La France Mutualiste déploie depuis 2022 **une politique RSE très en avance sur le marché** : 49% de ses investissements en obligations l'ont été sur des obligations vertes, sociales ou liées aux objectifs de développement durable de l'ONU, ce qui **représente 250 millions d'Euros et la place très en tête dans ce domaine.**

De même, 80% des nouveaux engagements dans des fonds de Private Equity ou de dette privée l'ont été dans des fonds durables (au sens du règlement européen SFDR).

Par ailleurs, concernant les investissements dans les secteurs à enjeu climatique et économique (transport, chimie...), une exclusion des sociétés les moins vertueuses est intégrée dans le processus de sélection des titres.

Enfin, La France Mutualiste a pour objectif de réduire d'année en année l'empreinte carbone (t.CO2 émises) de son portefeuille d'investissements.

- En terme sociétal, La France Mutualiste poursuit ses actions en faveur de la solidarité intergénérationnelle : elle a lancé en 2022 la 2ème édition de son appel à projets Générations+ et est entrée au capital de deux jeunes entreprises : CetteFamille qui crée des hébergements familiaux pour personnes âgées et Les Béquilles du Cognitif qui a développé une appli pour « aider les aidants ».
- Enfin, en termes d'engagement mutualiste, La France Mutualiste a doté son Fonds Social et d'entraide (350 000€ en 2022) afin de mieux soutenir ses adhérents en situation de fragilité ou victimes de catastrophes naturelles. De plus, notre index d'égalité homme/femme atteint 96/100 en 2022 (+5 pts vs 2021). 9% de nos recrutements CDI sont des seniors (55 ans et plus), vs un marché à 1,6% (source OEMA 2021).

CONTACTS PRESSE :

Profile – Hina de Soultrait / Leslie Boutin – tel : 01 56 26 72 24 – hdesoultrait@agence-profile.com

La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr



« Face à une société instable, individualiste, où le profit à court terme l'emporte trop souvent sur l'intérêt général, nous croyons important de montrer que notre esprit mutualiste, collectif, est plus que jamais essentiel pour s'inscrire dans la transmission de génération en génération. Nous protégeons l'épargne de nos épargnants de manière durable grâce à notre solidité financière. Nos investissements aussi sont durables, y compris dans le sens environnemental. Nos liens avec nos partenaires sont durables. Toutes nos actions de 2022 comme celles à venir s'inscrivent dans cette responsabilité sociétale que nous avons », explique **Dominique Burlett, président de La France Mutualiste.**



« La France Mutualiste affiche de très bons résultats en 2022 et se projette avec ambition et confiance pour 2023 grâce à une solidité financière couplée à un développement basé sur un ancrage affinitaire, une identité mutualiste confirmée avec une redistribution généreuse, et une démarche RSE au cœur de sa stratégie » ajoute **Isabelle Le BOT, directrice générale de La France Mutualiste.**

A PROPOS DE LA FRANCE MUTUALISTE

Groupe mutualiste créé il y a plus de 130 ans par Léon Guillot avec l'ambition de permettre à tous les Français de construire leur retraite, La France Mutualiste rassemble et accompagne plus de 290 000 adhérents-clients. Spécialiste d'épargne et de retraite, ainsi que d'assurances et solutions santé par le biais de sa filiale Média Courtage, le groupe gère 8,8 milliards d'euros d'actifs. Implantée dans toute la France à travers un maillage de 58 agences, La France Mutualise entretient avec ses adhérents un lien de proximité et de confiance, dans la transparence et l'écoute. C'est cet **esprit de famille** qui anime et rassemble ses 535 collaborateurs et 260 bénévoles.

Mutualiste dans son nom et dans son ADN, La France Mutualiste considère que faire groupe est essentiel pour mieux défendre chacun et que la force collective est essentielle pour apporter un avenir meilleur à ses adhérents et à notre monde. Son engagement sociétal se traduit notamment par le soutien de nombreux projets favorisant les liens intergénérationnels.

CONTACTS PRESSE :

Profile – Hina de Soultrait / Leslie Boutin – tel : 01 56 26 72 24 – hdesoultrait@agence-profile.com

La France Mutualiste – Maud de Valicourt – tel : 01 40 53 78 97 – m.de-valicourt@la-france-mutualiste.fr