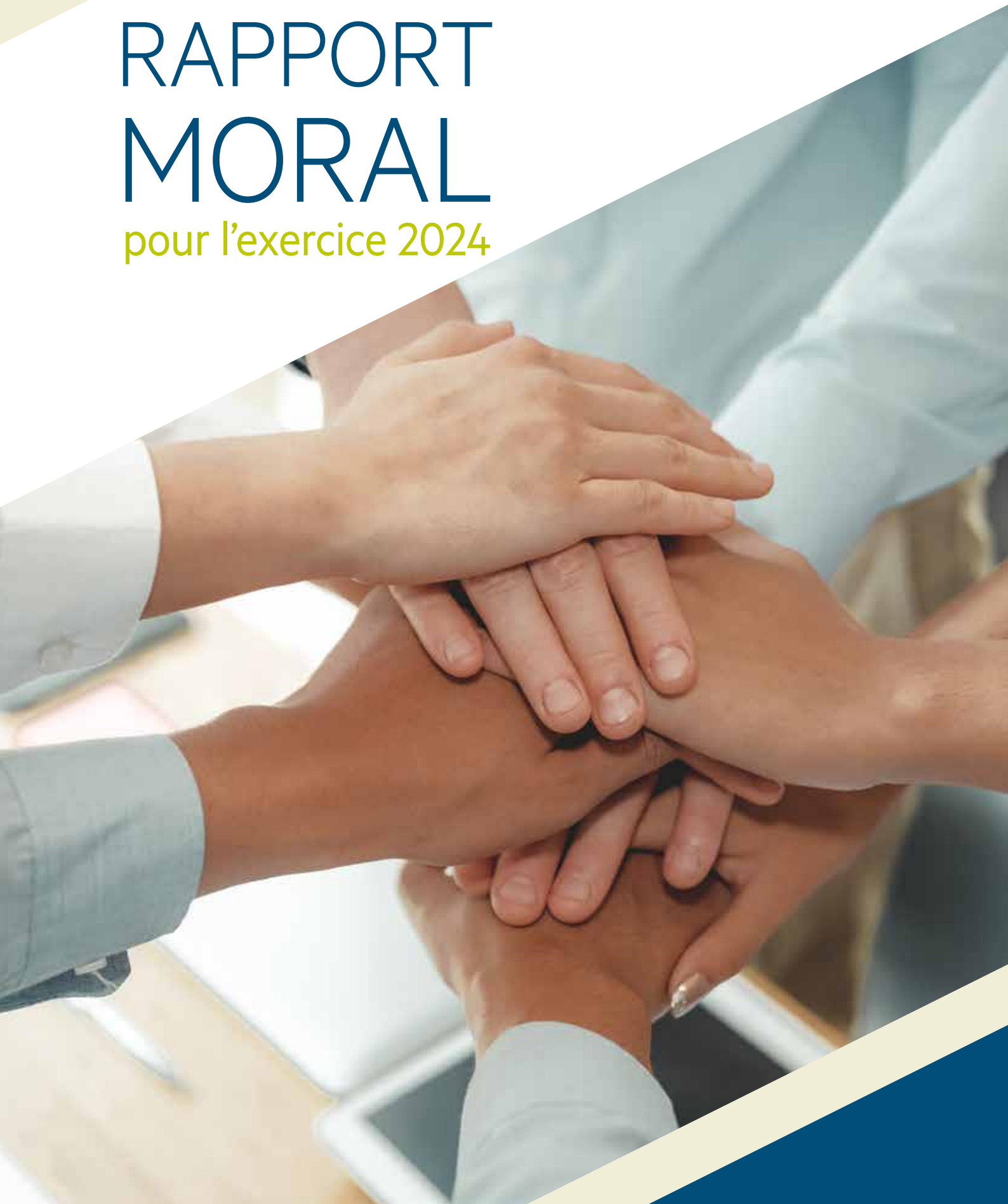


RAPPORT MORAL

pour l'exercice 2024



ÉDITO



Pierre Geirnaert
Président

Yvan Stolarczuk
Directeur général

Au-delà des activités habituellement menées par AMPHITÉA, l'année 2024 aura été marquée par trois grandes caractéristiques :



✓ **Le lancement dès janvier de notre nouveau plan triennal « Synergie 2026 »**

En s'inscrivant dans le prolongement des actions identifiées lors du plan précédent « 3A » (*AMPHITÉA Accompagne ses Adhérents*), ce plan vise à la mise en œuvre d'initiatives et de projets, au plan national comme régional, permettant à tous les acteurs et nos partenaires de travailler plus souvent et mieux ensemble.



✓ **L'arrivée importante de nouveaux Correspondants régionaux**

L'Association a connu sa plus grande année de recrutements jamais menée dans son histoire, en voyant par ailleurs les fins de mandat de Correspondants « historiques » qui ont travaillé depuis des années à la réussite d'AMPHITÉA, et que nous tenons dans cet éditto à remercier.



✓ **L'anniversaire de notre Association qui a fêté ses 50 ans le 19 décembre**

Des actions en matière de communication et d'animation pour ce jubilé ont débuté à compter de septembre et s'échelonneront jusqu'en juin 2025, à l'occasion de l'Assemblée générale clôturant les comptes de l'année.

Dans un contexte instable et complexe pour prendre les bonnes décisions, nous avons pu constater avec satisfaction la poursuite de nos résultats en matière de communication (exemple : plus de 60 000 utilisateurs et 130 000 pages vues de notre site internet) et d'animation (exemple : réunions d'information en région) pour expliciter de manière pédagogique la protection sociale et patrimoniale à nos adhérents.

SOMMAIRE

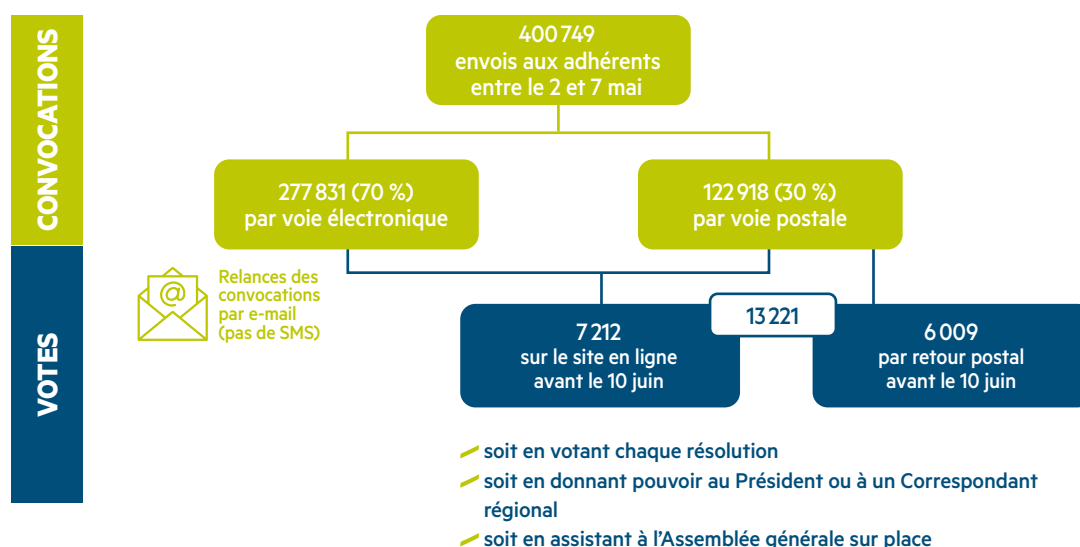
- 
1. L'identité p. 4
 2. La communication p. 6
 3. L'animation p. 9
 4. Les partenariats p. 14

L'IDENTITÉ

L'Assemblée générale du 13 juin 2024 à Biarritz

Plus de 400 000 adhérents ont été convoqués par voie postale le 2 mai ou par voie électronique le 7 mai, ainsi que 5 membres assureurs.

13 221 votants avec 7 212 votes en ligne et 6 009 votes par retour postal.



Rappel AG 2023

449 558 adhérents
ont été convoqués

310 000 par e-mail

140 000 par courrier

14 433 votants

La gouvernance

En 2024, l'Assemblée générale a adopté les nominations de :

- ✓ Valérie GOETHALS,
- ✓ Géraldine GIEN,

en qualité de membre du Conseil d'administration issu du collège des adhérents pour la durée restante du mandat en-cours.

Les produits souscrits

En 2024, l'Assemblée générale a adopté :

- ✓ les évolutions réglementaires, sociales et techniques du contrat Vivépargne 2 (épargne assurance-vie);
- ✓ la souscription des produits suivants :
 - Vision Retraite Premium (épargne retraite),
 - Vision Vie Premium (épargne assurance-vie),
 - Excellie Protection Emprunteur (prévoyance).

L'Association a donc 25 contrats souscrits et en-cours de distribution par AG2R LA MONDIALE ou ses partenaires.

Les Comités de surveillance PERP/PERI

Plans d'Épargne Retraite Populaire (PERP)

Les Comités de surveillance des PERP mentionnés ci-dessous se sont tenus les 21 mars et 21 novembre :

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

 **7 : nombre de membres par Comité**

Plans d'Épargne Retraite Individuel (PERI)

Les Comités de surveillance des PERI mentionnés ci-dessous se sont tenus les 21 mars et 21 novembre :

- ✓ Ambition Retraite Individuelle, Ambition Retraite Pro, Retraite Professionnels, Vision Retraite Premium souscrits auprès de LA MONDIALE Retraite Supplémentaire (LMRS) ;
- ✓ Excellie Retraite souscrit auprès de LA MONDIALE Partenaire.

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

À NOTER

L'Assemblée générale a approuvé les comptes annuels 2023 et les budgets de fonctionnement 2024 des PERP Mondiale Solution Retraite et Complément Épargne Retraite, ainsi que ceux du PERI Excellie Retraite.

www.amphitea.com



 **EN SAVOIR +**
DÉCOUVREZ LA
PRÉSENTATION DE
L'ASSOCIATION

LA COMMUNICATION

AMPHITÉA magazine

Parution de deux numéros :

- #120 en mars sur le thème de « *La réforme des retraites: et pour vous, ça change quoi ?* »;
- #121 en octobre sur le thème du « *Les placements: comment faire les bons choix ?* ».

Ces magazines de 24 pages sont également mis à la disposition de nos adhérents et du grand public sur notre site, ainsi que distribués dans les principaux locaux de notre partenaire assureur.

 **214 000:**

**nombre de magazines imprimés en 2024
pour chaque numéro**



RETROUVEZ TOUTES
NOS PUBLICATIONS SUR
WWW.AMPHITEA.COM



AMPHITÉA info

L'Association a communiqué 6 fois par e-mailing auprès de ses adhérents, représentant 1335304 mails envoyés (948 012 en 2023), avec en moyenne par envoi :

- 222551 mailings (189 602 en 2023);
- 42786 ouvertures de mailings, soit 19 % (40 877 avec 22 % en 2023);
- 3883 rebonds vers notre site internet, soit 9 % (2785 avec 7 % en 2023).



À NOTER

Les « rejets techniques » (spams, indésirables, filtres...) représentent 8 % de nos mailings et les désabonnements sont seulement de 0,1 %.



Par ailleurs, un e-mailing de « *Bienvenue aux nouveaux adhérents* » a été envoyé en 2 vagues (février et juillet) avec comme résultats :

- 10 696 mailings (15 774 en 2023);
- 2805 ouvertures de mailings, soit 26 % (3 736 avec 24 % en 2023);
- 536 rebonds vers notre site internet, soit 19 % (1 433 avec 38 % en 2023).

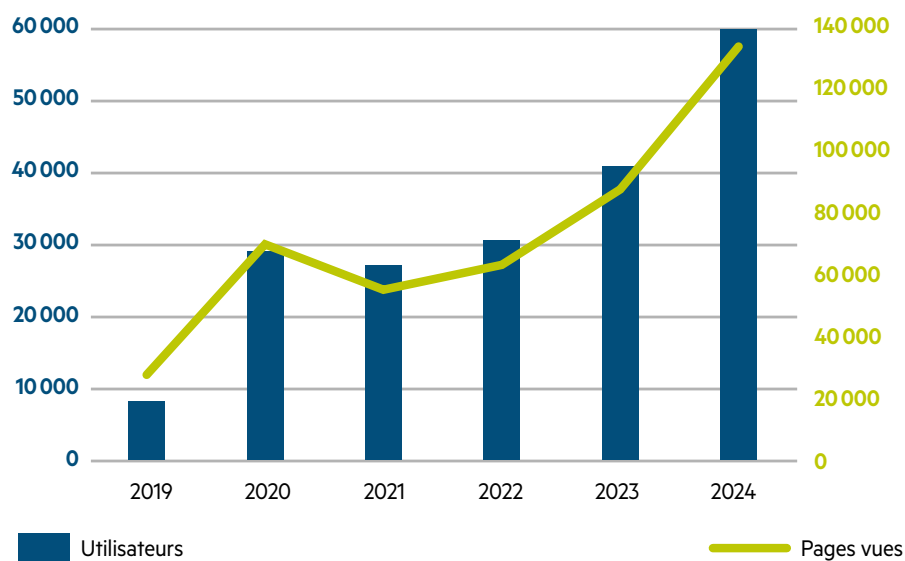
Site internet amphitea.com et réseaux sociaux

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

- 60 288 utilisateurs (+30% // 2023) et 134 304 pages vues (+39% // 2023);
- > 50 articles publiés et relayés sur les réseaux sociaux;
- > 2700 abonnés à notre page LinkedIn;
- 184 vidéos publiées sur notre chaîne YouTube (13 469 vues et 588 heures de visionnage).

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
 Utilisateurs	8 270	29 178	27 376	30 593	41 191 +30,43%	60 288
 Pages vues	27 989	70 399	54 975	63 343	87 498 +38,94%	134 304
 DURÉE MOYENNE DES SESSIONS	00:02:44	00:01:45	00:01:26	00:01:10	00:01:20	00:01:30
 TAUX DE REBOND	63%	74%	78%	64%	60%	71%

APPAREILS	
	ORDINATEUR 73%
	MOBILE 25%
	TABLETTE 1%



www.amphitea.com



 **EN SAVOIR +**
DÉCOUVREZ NOTRE
SITE INTERNET



Focus sur le Jubilé

Conception et diffusion de supports liés au 50^{ème} anniversaire d'AMPHITÉA, notamment avec la mise à disposition fin décembre du livre numérique du Jubilé, retraçant l'histoire, les valeurs et les actions de l'association, avec de nombreux témoignages rédigés ou filmés.

Des supports spécifiques ont également été créés pour permettre de communiquer sur cet évènement : plaquettes, affiches, kakémonos...

LE LIVRE NUMÉRIQUE
DU JUBILÉ



www.amphitea.com



EN SAVOIR +
CONSULTEZ LE LIVRE
ÉVÈNEMENT



www.amphitea.com



EN SAVOIR +
VISUALISEZ LES
VIDÉOS DU JUBILÉ

L'ANIMATION

Les Correspondants régionaux

Effectif

En 2024, nous avons poursuivi notre plan de recrutements de nouveaux Correspondants régionaux, en phase avec nos objectifs, et noté les fins de mandat conformément à notre Règlement intérieur :

Prénom	Nom	Ville	Région
20 RECRUTEMENTS			
Jean-Hubert	ARCHEN	Villeurbanne	Rhône-Auvergne
Christophe	BESSON	La Grande Motte	Languedoc Roussillon
François	CHARROY	Plérin	Bretagne Pays de la Loire
Hervé	CORIDON	Le Lamentin	Antilles-Guyane
Xavier	DEMAY	Aubière	Rhône-Auvergne
Lucas	FATTORI	Hangenbieten	Alsace-Lorraine
Cédric	GAUVAIN	Weinbourg	Alsace-Lorraine
Thomas	HULIN	Saint-Malo-du-Bois	Centre Ouest Atlantique
Marc	JOURNEUX	Nantes	Bretagne Pays de la Loire
Marie	KAZGANDJIAN	Marseille	PACA Corse
Frédéric	LEFEVRE	Clamart	Paris Ile-de-France
Bertrand	LHOPITAL	Reims	Champagne-Ardenne
Jerry	PIERRE-FRANCOIS	Le François	Antilles-Guyane
Jean-François	ROBERT	Valence	Rhône-Auvergne
Julie	SIMON	Breuil-sur-Vesle	Champagne-Ardenne
Marc-Henri	SIONNEAU	La Rochelle	Centre Ouest Atlantique
Roberta	SORIANO OCON	Bordeaux	Aquitaine
Lisa	TOUSSAY	Saint-Esprit	Antilles-Guyane
Boris	VIAL	La Tour de Salvagny	Rhône-Auvergne
Sandrine	WEISSE	Ballan Mire	Centre Touraine

Prénom	Nom	Ville	Région
14 FINS DE MANDATS À L'INITIATIVE DE L'ASSOCIATION			
Bernard	CLARY	Saint-Didier au Mont d'Or	Rhône-Auvergne
Roch	DECAMPS	Nancy	Alsace-Lorraine
Olympe	FRANCIL	Fort-de-France	Antilles-Guyane
Jacqueline	JANVIER-DÉSIR	Fort-de-France	Antilles-Guyane
Éric	LAMBERT MUYARD	Dijon	Bourgogne Franche-Comté
Yvonne	LARREGLE	Rochefort	Centre Ouest Atlantique
Jean-Louis	LE MANACH	Balma	Midi-Pyrénées
Olivier	MATHIEU	Crest	Rhône-Auvergne
Brigitte	MAULEON	Tours	Centre Touraine
Hugues	PASQUIER	Saint-Malo-du-Bois	Centre Ouest Atlantique
Christiane	POULALION	Boulogne	Paris Ile-de-France
Anna	REDA	Cagnes-sur-Mer	PACA Corse
Hervé	TOUSSAY	Fort-de-France	Antilles-Guyane
Pascal	TROUSSIER	Pertuis	PACA Corse
3 FINS DE MANDAT À L'INITIATIVE DU CORRESPONDANT RÉGIONAL			
Séverine	DEVOIZE	La Baule	Bretagne Pays de la Loire
Fabrice	HEUVRARD	Asnières-sur-Seine	Paris Ile-de-France
Chérifa	LINOSSIER	Nouméa	Pacifique

Rencontres nationales

Les Correspondants régionaux ont pu se retrouver à l'occasion de la 69^{ème} Rencontre nationale le 27 janvier à Paris. Après des ateliers d'animation en début de matinée, ils ont pu se réunir en séance plénière pour s'informer des actualités de l'association et celles d'AG2R LA MONDIALE.

La 70^{ème} Rencontre nationale a quant à elle eu lieu le 19 octobre en visioconférence afin de disposer des dernières actualités et préparer les sujets abordés en Focus régionaux de fin d'année.

Focus régionaux

Les Correspondants régionaux se sont retrouvés pour les Focus du 1^{er} semestre (du 13 mars au 25 avril), pour aborder notamment :

- le déploiement régional des nouveaux partenariats;
- l'accueil du nouvel adhérent dans la région;
- la préparation des actions du jubilé de l'Association.

Focus à Strasbourg.



Et pour les Focus du 2nd semestre (du 15 octobre au 20 décembre) sur :

- le déploiement régional des nouveaux partenariats;
- la restitution des travaux menés par les Coordinateurs régionaux;
- la préparation des actions du Jubilé de l'Association.

Lors des Focus, nos Correspondants travaillent également avec la Direction régionale d'AG2R LA MONDIALE, en vue d'actions communes sur le territoire, au bénéfice de nos adhérents (exemple : réunions d'information).

 **36 : nombre de Focus/an**

(dont 2 en visioconférence pour le Pacifique)

Séminaires des Coordinateurs

Les Coordinateurs régionaux se sont réunis 2 fois.

- 27 janvier à Paris : présentation et échanges sur les nouveaux partenariats *60 000 rebonds* et la *Croix-Rouge française*.

- 8 et 9 juillet à Lyon **OU** 11 et 12 juillet à Paris : travail sur les rôles et missions de tous les acteurs de l'association, en identifiant les points forts et axes d'amélioration.

À NOTER

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

Les Comités d'animation

Comité Produits & services

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

4 avril

- Résultats de l'accueil des nouveaux clients (1 an après le lancement).
- Feuille de route des chantiers NPS (Net Promoter Score).

6 juin (visioconférence)

- Évolutions à venir sur le PER individuel.

12 septembre

- Indexations des gammes santé et prévoyance.
- Refonte du portail internet AG2R LA MONDIALE.

29 novembre (visioconférence)

- Nouvelle offre en épargne assurance-vie.

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



Comité Parcours Client

Les 10 membres du Comité se sont réunis pour traiter des questions d'adhérents, étudier les suggestions remontées lors des Focus régionaux et être force de propositions auprès du partenaire assureur. Ce Comité a été animé par Brigitte VILLETTE (Directrice Épargne Retraite Individuelle et Opérations Mutualisées AG2R LA MONDIALE) sur les sujets suivants :

5 avril

- Parcours en ligne pour la désignation de la clause bénéficiaire et la préinscription dans l'Espace Client.
- FAQ (Foires aux questions) concernant la rente et le terme du contrat.
- Déploiement de la méthode *Lean Management* au sein du Groupe.

7 juin (visioconférence)

- Point sur les activités du CRC (Centre Relation Clients).
- IA (Intelligence artificielle) dans le Groupe.

13 septembre

- Affichage des délais de traitement des demandes dans l'Espace Client.
- KYC (Know Your Customer) dans l'Espace Client.
- Désignation des bénéficiaires dans l'Espace Client.

27 novembre (visioconférence)

- Retours sur l'usage de l'espace bénéficiaire, avis sur la FAQ et les courriers.
- Présentation du tableau de l'évolution des valeurs de rachat.
- Présentation des impacts de la Loi Industrie Verte.

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

À NOTER

- Une restitution synthétique a été proposée à l'ensemble des Correspondants régionaux en visioconférence dans le prolongement des Comités Produits & Services et Parcours Clients (25 avril - 26 juin - 28 septembre - 19 décembre).

Comité Outre-mer

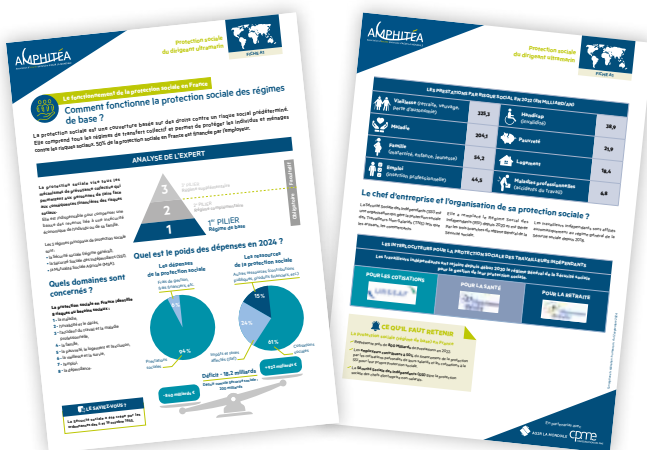
Les 10 membres du Comité se sont réunis en présentiel (26 janvier et 6 juin) et à distance (visioconférence le 18 octobre), pour :

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

Ce Comité, animé par Stéphane LE ROUX, Directeur des Outre-mer AG2R LA MONDIALE, a notamment échangé sur :

- les éléments propres à chaque territoire ultra-marin, et ce, dans le contexte agité en 2024 (crises en Nouvelle-Calédonie et en Martinique, cyclone à Mayotte) ;
- les actualités et actions de notre Association dans les régions ultramarines, avec un accroissement d'actions menées avec le Réseau commercial d'AG2R LA MONDIALE ;
- les fiches pratiques relatives à « *La protection sociale et patrimoniale du chef d'entreprise dans les DOM* » (en partenariat avec la CPME des Outre-mer et sous la conduite de Thierry PIERRAT, consultant).

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



Comité Éditorial et Comité Communication

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

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

Ce Comité, animé par Yvan STOLARCZUK, Directeur général de l'Association, a notamment travaillé sur les thèmes des 2 dossiers annuels, relayés via le magazine et le site internet, à savoir pour 2024 :

- la dernière réforme des retraites (mars) ;
- l'épargne et les placements (octobre).

Par ailleurs, dans le cadre du jubilé de l'Association, les membres de ce Comité ont été sollicités pour donner leur avis sur les supports à réaliser et sur leur diffusion.

2 : nombre de séances dans l'année

Les réunions Adhérents

L'Association a été présente lors de grandes manifestations en région, réunissant aussi bien nos adhérents actuels que ceux amenés à nous rejoindre :

- 1 animation avec notre partenaire assureur durant une journée sur le thème du « Bien vieillir » en Nouvelle-Calédonie (22 février) ;
- 2 grandes réunions en région sur le thème de « L'épargne, la retraite : comment s'y retrouver aujourd'hui... et demain ? » à Reims (1^{er} octobre) et à Toulouse (5 novembre) ;

- 1 réunion sur le thème de la « retraite des professionnels de la santé, en partenariat avec la CPTS à Bergerac (7 novembre) ;
- 1 réunion sur le thème du « *Bien manger en Guyane : des métiers à protéger et à valoriser* » à Cayenne (25 novembre).

80 à 160 :

nombre de participants par réunion

Les réunions du Club Adhérents en région

Grâce à notre réseau de Correspondants régionaux qui ont pu intervenir directement, 2 nouveaux types de rencontres ont pu être testés avec :

- « *Bienvenue aux nouveaux adhérents* » de la région pour leur présenter notre Association, rappeler ce que fait le partenaire assureur et répondre à leurs questions (3 réunions à La Réunion, 2 aux Antilles-Guyane, 1 à Nice, 1 à Reims) ;

- « *La réforme des retraites* » pour expliquer les effets et impacts de la dernière réforme avec le Réseau commercial AG2R LA MONDIALE et répondre aux questions (3 réunions aux Antilles-Guyane).

15 à 20 :

nombre de participants par réunion

Focus sur le Jubilé



Une journée *Portes ouvertes* a eu lieu le 5 décembre pour célébrer le lancement des animations du Jubilé, réunissant les membres du

Conseil d'administration, des Comités Parcours Clients et Produits & Services. Étaient également conviés nos partenaires, avec la Direction générale d'AG2R LA MONDIALE, le Cercle de l'Épargne et 60 000 rebonds.

LES PARTENARIATS



LE CERCLE
DE L'ÉPARGNE

Le Cercle de l'Épargne

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

- l'enquête annuelle sur « *Les Français, l'épargne et la retraite* » : publication d'une plaquette, restitution en conférence de presse le 24 juin à Paris, relais sur les réseaux sociaux... ;
- les interventions de Philippe CREVEL, Directeur général du Cercle de l'Épargne, lors des Rencontres de Correspondants régionaux, des Conseils d'administration, de l'Assemblée générale... ainsi que des membres du Comité scientifique du Cercle de l'Épargne en réunions d'Adhérents, lors des interviews vidéos... ;
- les publications disponibles sur notre site à l'attention de tous nos adhérents (*Mensuel du Cercle de l'Épargne*) ou de nos Correspondants régionaux (*La lettre éco hebdomadaire*) ;



- la corédaction du Guide sur le patrimoine (1^{ère} partie) consacré à la constitution de son épargne (cet ouvrage est édité aux éditions GPS de DMR, et fait suite au Guide sur le PER individuel sorti en 2021).



Croix-Rouge française

Engagées l'une comme l'autre dans des actions de prévention et de sensibilisation pour favoriser la santé et le bien vieillir, la Croix-Rouge française et

AMPHITÉA ont décidé de partager leurs objectifs à travers un partenariat signé en décembre 2023.

Les premiers contacts ont eu lieu au cours de l'année 2024 au plan national et dans les régions, en tenant compte aussi du calendrier et des priorités de la Croix-Rouge et de ses bénévoles :

- qui ont été largement sollicités pour la réussite des Jeux olympiques et paralympiques dans notre pays jusqu'à mi-septembre ;
- qui ont parfois dû affronter des événements non prévus (exemples : événements en Nouvelle-Calédonie et en Martinique, le cyclone Chido à Mayotte...).

Les premières actions de formation pour les gestes de premiers secours sont donc programmées à compter de 2025.



60 000 rebonds

Notre Association a signé un nouvel accord de partenariat le 12 septembre 2024 avec 60 000 rebonds.

Cette association vise à accompagner gratuitement les chefs d'entreprise après un échec professionnel, les aider à se reconstruire et à rebondir vers un nouveau projet. Cette association reconnue d'intérêt général à caractère social, a déjà accompagné 2 000 personnes depuis sa création en 2012.

Ce partenariat a rencontré un écho favorable dès le lancement parmi nos Correspondants régionaux, dont certains sont déjà investis au titre de bénévole pour 60 000 rebonds, confortant ainsi notre mission de solidarité et d'entraide.

Nous prévoyons donc d'amplifier ce partenariat en communiquant auprès de nos adhérents qui pourraient bénéficier de cet accompagnement (artisans, commerçants, professions indépendantes, chefs d'entreprise...) ou bien qui pourraient s'investir en tant que bénévole pour aider « à rebondir ».



13 septembre 2024, signature du partenariat avec de gauche à droite : pour AMPHITÉA : Yvan Stolarczuk (Directeur général), Pierre Geirnaert (Président) et pour 60 000 rebonds : Philippe Fourquet (Président) et Samira Himeur (Directrice générale).



Lors de l'inauguration, le 30 octobre, de la 65^e antenne de l'association 60 000 rebonds à Saint-Denis de La Réunion. De gauche à droite : Sylvio Boyer (Correspondant régional et référent de l'antenne locale), Martine Odin-Besson (Correspondante régionale) et Claudette Vaitilingom (Experte DMR).



AG2R LA MONDIALE
Fondation d'entreprise



À NOTER

Notre Association est toujours présente et représentée par notre Vice-président au sein du Conseil d'administration de la Fondation d'entreprise AG2R LA MONDIALE.



Association d'**assurés** partenaire d'AG2R LA MONDIALE

5, rue Cadet - 75009 Paris

 01 71 24 02 60

 amphitea@amphitea.com

Suivez-nous

