

COMITÉ DE MISSION MAIF VIE

RAPPORT
2022





SOMMAIRE

RAPPORT DU COMITÉ DE MISSION MAIF VIE

La société à mission en action

10 La Mission de MAIF VIE

11 Les premières pierres

12 La gouvernance

Bilan de la feuille de route Mission 2022

16 Une déclinaison en dix actions

16 Des cibles toutes atteintes

La feuille de route Mission 2023

24 Les enjeux du plan stratégique MAIF VIE 2023/2026

25 Les actions au titre de la feuille de route 2023

Édito

Propos de Pierre-René Lemas



*Pierre-René LEMAS,
Président du Comité de mission de MAIF VIE.*



Bonjour à toutes et tous,

En juin 2021, MAIF VIE franchissait le pas de devenir société à mission pour apporter, au travers de ses activités et à son échelle, une contribution positive au monde qui l'entoure. Depuis le début de l'année 2022, le Comité de mission collabore activement avec MAIF VIE pour suivre cette ambition, et j'ai le plaisir de vous communiquer, au nom du Comité de Mission, notre tout premier rapport.

Le Comité de mission, que j'ai le privilège de présider, a le devoir de s'assurer que l'entreprise alloue bien les moyens nécessaires à l'ambition qu'elle s'est fixée au travers de sa feuille de route annuelle. En tant que membres du Comité de mission, nous veillons également à disposer des éléments nécessaires pour exercer notre rôle de contrôle et de surveillance. C'est ce que le Comité de mission a effectivement réalisé au cours de l'année 2022, et ce rapport synthétise l'ensemble des travaux présentés et discussions menées au cours de nos quatre réunions.

Il reste bien sûr encore beaucoup à faire sur le chemin de la transformation et de l'impact initié par MAIF VIE, mais les actions que nous avons pu suivre tout au long de l'année écoulée, associées à des indicateurs clés détaillés, constituent les preuves des progrès réalisés et des efforts consentis. Cette démarche, appuyée par des outils de suivi solides et opposables, mérite donc toute notre attention et notre soutien.

Pour la suite, le Comité de mission se réjouit de découvrir davantage encore le fonctionnement et les activités de MAIF VIE, et de pouvoir interagir avec sa Direction générale et ses équipes pour les inciter à réaliser leur Mission avec un niveau d'ambition toujours aussi élevé. Une perspective stimulante pour tous les membres du Comité.

Pour l'heure, je vous présente, au nom du Comité de Mission, notre premier rapport.

Introduction

MAIF VIE a emboîté le pas de sa maison mère en adoptant, en 2021, la qualité de société à mission issue de la loi Pacte.

La filiale a souhaité affirmer la cohérence de sa démarche avec celle du groupe MAIF et sa volonté de renforcer l'impact positif de ses activités. Elle entend ainsi contribuer au mieux commun, pierre angulaire de sa raison d'être et de celle du groupe, et prendre en la matière des engagements tangibles et mesurables. Via les produits d'épargne, retraite et prévoyance de ses adhérents, MAIF VIE gère 11,5 milliards d'euros d'actifs. La structure compte 234 collaborateurs. Sa mission a été déclinée dans une première feuille de route qui a posé des orientations de moyen et long terme assorties d'actions plus immédiatement réalisables.

L'évolution de MAIF VIE en société à mission a mis en avant la continuité des valeurs prônées depuis sa création et des étapes déjà franchies. Dès 2009, une offre d'épargne responsable a permis à ses adhérents de soutenir des actions solidaires et de protection de l'environnement. Elle a inscrit dans cette démarche la gestion directe et déléguée de la totalité de ses actifs financiers, avec une offre désormais 100 % labellisée (Finansol, ISR France, Greenfin ou France Relance). En réponse aux enjeux du changement climatique et conformément à l'Accord de Paris, MAIF VIE a adopté en 2020 une stratégie climat visant à aligner son portefeuille sur une trajectoire au plus proche de 1,5 °C d'ici 2030, renforcée par un objectif de sortie totale du charbon et des énergies fossiles non conventionnelles d'ici 2030, du pétrole d'ici 2040. Cette démarche s'est poursuivie en 2022, en portant une attention renforcée à la pertinence des choix d'investissement au regard des ambitions affichées, ainsi qu'à la clarté des informations communiquées aux adhérents.

Dans le champ de la prévoyance, MAIF VIE a mis sur le marché une offre plus accessible et plus protectrice. En interne, elle a travaillé à la réduction de son impact carbone sur différents postes : bâtiments, gestion du papier, déchets, mobilier, déplacements professionnels... En investissement direct, elle a acquis une forêt gérée en mode véritablement durable.

Tout au long de l'année, les travaux du comité de mission ont été l'occasion de suivre les avancées de la feuille de route, et de la questionner. MAIF VIE société à mission s'est fixée un horizon. Elle a organisé son action et mobilisé des moyens. Ce rapport nourri de l'éclairage direct de ses membres fait le bilan de ces premiers travaux.

MAIF VIE à fin 2022, c'est :

La filiale du groupe MAIF spécialisée dans l'assurance de personnes, créée en 1985

614 556

adhérents

234

collaborateurs

11,5 M€

d'actifs gérés

+ 30 %

de collaborateurs
depuis 2018

Deux types d'offres

↳ L'épargne et l'épargne retraite

- Assurance vie Responsable et Solidaire, contrat d'assurance vie multisupport labellisé Finansol.
- PER Responsable et Solidaire, contrat d'assurance vie multisupport 100 % ISR (Investissement Socialement Responsable).
- Épargne vie simplicité, contrat d'assurance vie multisupport (distribué par les mutuelles du groupe VVV).
- Nouveau Cap (contrat d'assurance vie en euros, qui n'est plus commercialisé).

↳ La prévoyance

- Rassurer Solutions, contrat d'assurance décès toutes causes.
- Assurance Emprunteur MAIF.
- Avantage Emprunteur.
- Sollicitudes, contrat d'assurance obsèques.

01

**LA SOCIÉTÉ À MISSION
EN ACTION**



La Mission de MAIF VIE

La Mission de MAIF VIE s'articule autour d'une raison d'être et de cinq objectifs statutaires :

➔ La **raison d'être** définit selon la loi Pacte les « principes dont la société se dote et pour le respect desquels elle entend affecter des moyens dans la réalisation de son activité ». C'est la vocation profonde de l'entreprise, qui donne du sens à sa gestion et à ses projets. La raison d'être de MAIF VIE est aussi celle de MAIF : « Convaincus que seule une attention sincère portée à l'autre et au monde permet de garantir un réel mieux commun, nous la plaçons au cœur de chacun de nos engagements et de chacune de nos actions. ». Les activités de MAIF VIE et de MAIF étant imbriquées et complémentaires, et leur clientèle largement commune, il a semblé pertinent de partager une même orientation.

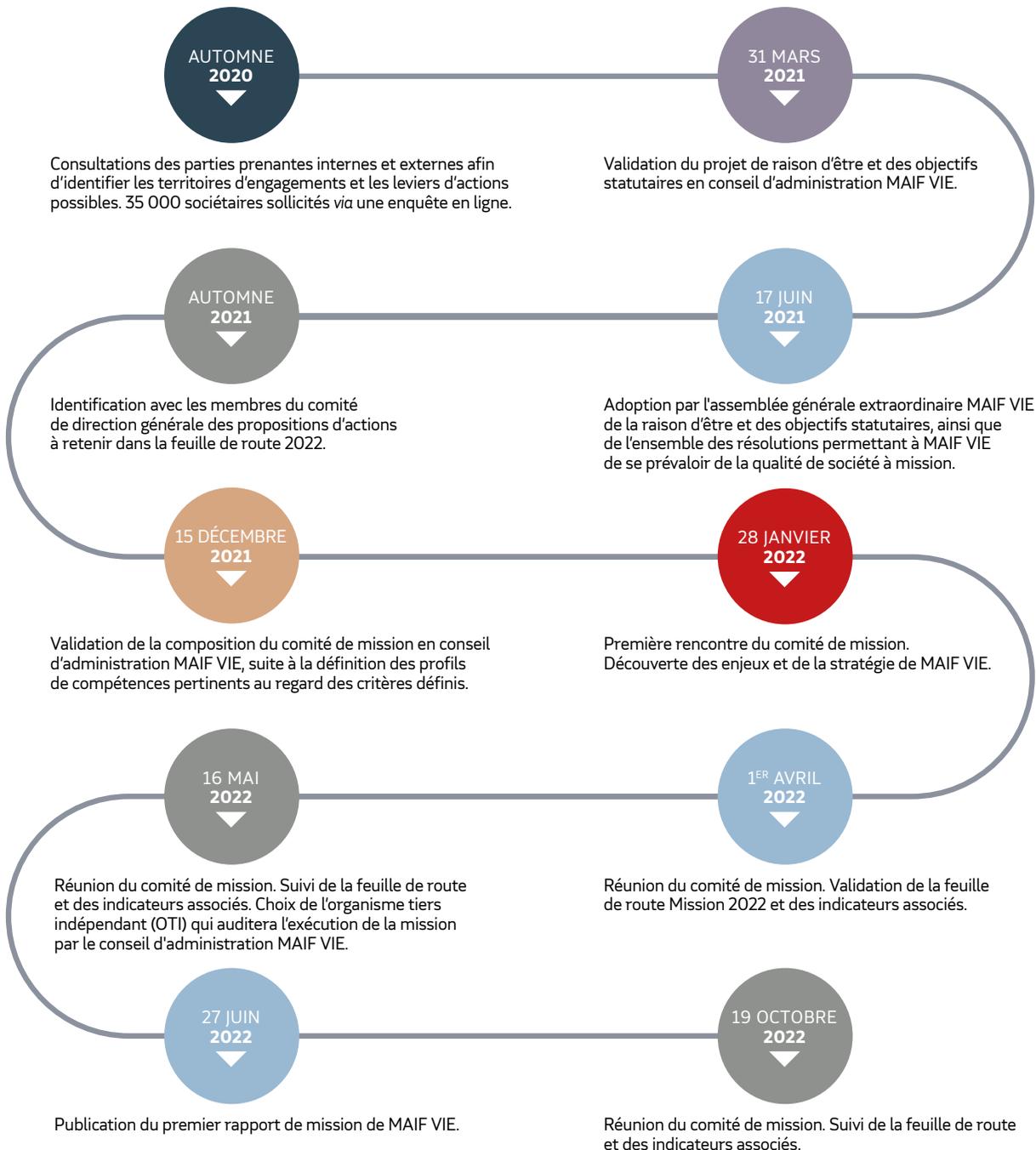
➔ Des **engagements**, qui sont les objectifs sociaux et environnementaux que la société entend poursuivre dans le cadre de son activité, et vis-à-vis desquels elle doit apporter des preuves concrètes. MAIF VIE relaie les cinq objectifs posés par le groupe.

- **Placer l'intérêt de ses sociétaires au cœur de ses activités.**
Pour MAIF VIE, il s'agit d'être exemplaire en matière d'attention sincère portée à ses adhérents, en leur donnant des leviers pour s'engager et contribuer aux décisions de l'entreprise.
- **Favoriser, par une attention sincère, l'épanouissement de ses acteurs internes au sein d'un collectif engagé.**
Pour MAIF VIE, il s'agit d'offrir de mêmes leviers d'engagement à ses collaborateurs et de reconnaître cet engagement.
- **Contribuer à la construction d'une société plus solidaire à travers ses activités.**
Pour MAIF VIE, il s'agit d'œuvrer pour l'accessibilité de tous à ses produits, financièrement et par la clarté de ses offres.

- **Contribuer à la transition écologique à travers ses activités.**
Pour MAIF VIE, il s'agit de favoriser la transition écologique à travers son mode opérationnel et ses investissements.
- **Promouvoir le développement de modèles d'entreprises engagées dans la recherche d'impacts positifs.**
Pour MAIF VIE, il s'agit de soutenir par ses investissements les entreprises engagées et de coopérer avec des partenaires dont le modèle est à impact positif.

Au travers de la feuille de route Mission, le comité de mission suit l'exécution de ces cinq objectifs. La loi prévoit qu'un Organisme Tiers Indépendant (OTI) apprécie tous les deux ans l'état de réalisation de la feuille de route. Un premier audit sera réalisé en 2023.

Les premières pierres



La gouvernance

Le rôle du comité de mission MAIF VIE

La loi Pacte prévoit dans toute société à mission la mise en place d'un comité de mission, indépendant des autres organes de gouvernance, qui veille à l'exécution des objectifs statutaires. À ce titre, ce comité questionne librement la direction de l'entreprise et enrichit de ses suggestions la réflexion sur la stratégie. Il est le gardien de la cohérence entre la mission et l'activité opérationnelle

de l'entreprise. Pour le suivi de l'exécution de la mission, il procède à toute vérification qu'il juge opportune et peut se faire communiquer tout document nécessaire. Il présente annuellement un rapport joint au rapport de gestion à l'assemblée chargée de l'approbation des comptes de la société.

Une expertise opérationnelle et multidisciplinaire

Tous les membres du comité de mission ont été désignés par le Conseil d'administration de MAIF VIE pour une période de deux ans, renouvelable. Le comité compte neuf membres, dont cinq experts extérieurs à l'entreprise et quatre membres internes. Son président est Pierre-René Lemas.



Ancien secrétaire général de l'Élysée et préfet, **Pierre-René Lemas** a dirigé l'Office des HLM de Paris et la Caisse des dépôts et consignations. Depuis 2018, il est président de France Active, association pionnière de la finance solidaire.



Depuis 2019, **Franck Carnero** est directeur Mission et Impact de MAIF. Il a coordonné la transformation de MAIF en société à mission et met en œuvre la déclinaison opérationnelle de la mission.



Gérante, directrice de l'Investissement Responsable DNCA Finance, **Léa Dunand-Chatellet** est coautrice avec Nicolas Mottis du livre *ISR & Finance responsable* (Ellipses, 2022).

Cette année nous avons beaucoup défriché au sujet de ce qu'on attend de nous, de MAIF VIE, sur la nature de l'engagement. Nous avons pris le temps de bien connaître l'entreprise, son organisation, ses perspectives. Tout cela a été fluide, la mission correspond à l'ADN de MAIF VIE et beaucoup de choses ont été déjà engagées. En posant les bonnes questions, en recherchant les bons critères, l'idée est de les aider à aller plus loin dans la mise en œuvre concrète de la mission.

MAIF est un groupe qui a une longueur d'avance en termes de relation client, d'engagement sociétal et d'investissement responsable. La démarche est mise en œuvre depuis longtemps, et la volonté est de maintenir une excellence. C'est mon domaine de compétence, s'assurer que les produits investis sont bien en ligne avec les valeurs de durabilité et solidarité.



Enseignante-chercheuse en droit public, **Marie-Pierre Élie** siège aux Conseils d'administration de MAIF et de MAIF VIE. Ses travaux et enseignements portent principalement sur la protection et le droit de l'environnement.

Le comité de mission est presque comme un comité scientifique qui, grâce à l'expertise de ses membres extérieurs, questionne la démarche et nous permet de prendre du recul. Je suis membre du conseil d'administration de MAIF et de MAIF VIE et suis les projets de l'intérieur. Le regard extérieur est très pertinent, il nous replace dans un contexte de marché et nous stimule.



Anne-Catherine Husson-Traoré est directrice générale de Novethic, cabinet expert de la finance durable et média de référence de l'économie responsable, auditeur officiel du label d'État Greenfin dédié à la finance verte.

La sincérité des engagements climat et environnementaux des acteurs financiers autour de l'ISR et des financements verts est aujourd'hui souvent attaquée. C'est pourquoi il est très important que le comité de mission puisse apprécier la crédibilité des engagements de la MAIF et les promesses qu'elle fait à ses sociétaires.



Florence Lecomte-Dewez, spécialiste des ressources humaines, a rejoint le groupe MAIF en 2017, où elle est aujourd'hui responsable du pôle RH et soutien au changement de MAIF VIE.

Être membre du comité de mission me permet de suivre l'exécution des objectifs de MAIF VIE, ainsi que les miens et de prendre du recul par rapport à mon rôle de RH. Cela me permet d'être partie prenante dans les discussions et de recueillir des bonnes pratiques qui pourraient être mises en œuvre au sein de notre écosystème.



Martin Péneau a travaillé pour des collectivités territoriales et des organismes de Sécurité sociale, notamment sur les questions de l'accompagnement des transitions écologiques, sociétales et numériques. Il représente les adhérents MAIF VIE.

Je suis membre du comité de mission en tant qu'adhérent de MAIF VIE, et m'efforce d'apporter le regard et l'expérience propres aux adhérents, pour répondre à leurs aspirations. On n'adhère pas à MAIF VIE comme à une autre assurance vie, il y a derrière un état d'esprit, des valeurs importantes. Les adhérents méritent un engagement sincère et concret. Le comité de mission doit être l'instrument de cette ambition pour une entreprise solidaire et respectueuse de l'humain et de l'environnement.



Claudia Senik, économiste et professeure à l'université et à l'École d'économie de Paris, est spécialiste de l'économie du bien-être subjectif. Elle s'intéresse aux sources du bien-être au travail.



Spécialiste en droit et plus particulièrement de la sécurité financière et de la conformité, **Christelle Bour** a rejoint MAIF VIE en 2017.

En postulant pour faire partie du comité de mission de MAIF VIE, j'ai souhaité prolonger dans le cadre professionnel mes engagements personnels déjà anciens en terme d'impact positif. Au sein du comité, j'essaie d'avoir une contribution représentative des aspirations de mes collègues vis-à-vis de enjeux sociaux et environnementaux actuels et à venir.

02

BILAN DE LA FEUILLE DE ROUTE MISSION 2022



Une déclinaison en dix actions

Le comité a pris acte que la définition de la feuille de route Mission 2022 s'est appuyée sur la « carte de transformation » de MAIF VIE, construite lors de la définition de la Mission avec les parties prenantes. Cette carte recensait des pistes d'actions, positionnées dans le temps à un horizon de 5 ans, évaluées et actualisées à l'occasion de la préparation de la feuille de route. Elle s'est appuyée également sur l'organisation et la contribution des métiers de MAIF VIE aux activités et projets, telles que définies dans le « plan projet MAIF VIE ».

Enfin, pour garantir la cohérence des initiatives au niveau du groupe, elle a pris en compte la feuille de route Mission de MAIF.

La feuille de route Mission s'est déclinée en dix actions rattachées à l'un des objectifs statutaires, associées à des indicateurs et des cibles à atteindre. Elle a fait l'objet d'un suivi tout au long de l'année lors des réunions du comité de mission, pour mesurer son avancement et le niveau d'atteinte des objectifs.

Des cibles toutes atteintes

Le comité de mission a passé en revue l'ensemble des actions et moyens mis en œuvre par MAIF VIE, et constaté qu'à fin 2022 les avancées étaient significatives, à la hauteur du niveau attendu. Les travaux engagés ont porté leurs fruits et débouché sur des réalisations plus ou moins complètes, à défaut sur des réponses et des arbitrages clairs.

Le comité s'est montré particulièrement sensible au travail de pédagogie et de transparence effectué autour de l'offre d'assurance décès, et à la mobilisation des ressources pour la réécriture des courriers. Il a apprécié également l'intégration dans cette offre d'une garantie additionnelle « coups durs », plus protectrice pour les nouveaux adhérents.

Autre motif de satisfaction, l'atteinte de la cible pour la part ISR du fonds en euros, et la validation par MAIF VIE d'indicateurs sociaux (taux d'embauche des seniors par exemple) et environnementaux (impact en termes de biodiversité), pour faciliter la prise de conscience des épargnants. À ce titre, le comité a souligné les critères stricts appliqués par MAIF VIE pour la définition de sa part verte,

et plus largement l'exigence de ses choix d'investissement, qui vont au-delà de celle des labels ISR.

Suite à l'étude de faisabilité réalisée à sa demande, il a pris acte de l'impossibilité pour raison juridique d'étendre au domaine de la prévoyance la commission d'arbitrage et de solidarité du fonds de solidarité MAIF. Des scénarios alternatifs sont étudiés. Le comité s'est félicité par ailleurs de l'allègement effectif de la sélection médicale pour la souscription du contrat prévoyance, et de la plus grande accessibilité observée.

S'agissant de la contribution à la transition écologique, il a noté le niveau significatif des investissements réalisés dans l'achat d'obligations vertes ainsi que des engagements dans des fonds verts, avec une cible de réduction de 25 % de l'empreinte carbone du portefeuille à horizon 2025. Il a souligné également l'exemplarité de l'investissement forestier, 1 000 hectares gérés durablement et de façon volontariste (débardage à cheval notamment).

Objectif 1 - Placer l'intérêt de ses sociétaires au cœur de ses activités

Actions	Indicateurs	Point d'avancement
Piloter et améliorer la chaleur de la relation client	• Taux d'excellente de la relation > Cible 2022 : 95 %	- Taux d'excellence à 95,4 % pour 2022
Incarner l'attention sincère de l'offre produit	• Les courriers clients créés/modifiés incarnent l'attention sincère > Cible 2022 : priorité aux relevés annuels et à la sélection médicale Rassicap Solutions • Garantie « coups » durs intégrée dans l'offre Prévoyance > Cible 2022 : déploiement sur Rassicap Solutions • Bouquet de services intégré dans l'offre Prévoyance > Cible 2022 : déploiement sur Rassicap Solutions et Sollicitudes	- Courriers aux adhérents : poursuite de réécriture de courriers (400 jours/homme en 2023) - Évolution effective du produit en avril 2022 - Évolution effective du produit Rassicap Solutions en avril 2022 et arbitrage négatif pour Sollicitudes car cible non prioritaire (focalisation trentenaire)
Démarche 100 % ISR	• Part ISR du fonds en Euros > Cible 2022 : supérieure à 93 % • Valoriser l'empreinte sociale et/ou environnementale des unités de compte (UC) pour faciliter la prise de conscience des épargnants > Cible 2022 : 1 indicateur social et 1 indicateur environnemental sur toutes les UC	- Part ISR du fonds en euros à 93 % à fin 2022 - Les indicateurs environnementaux et sociaux ont été validés par les représentants du comité de direction générale MAIF VIE le 5 décembre 2022



Le comité s'est intéressé aux courriers et documents adressés aux adhérents par MAIF VIE, avec le souhait de réduire leur nombre au strict nécessaire pour diminuer la consommation de papier et réduire ainsi l'impact écologique de l'activité de l'entreprise, mais aussi pour les clarifier et les simplifier. On se tourne vers son assurance vie dans des moments parfois douloureux, où notre capacité d'attention ne nous permet pas de comprendre des informations complexes. Simplifier le langage de l'entreprise pour le rendre plus accessible participe d'une démarche d'empathie et de transparence dans laquelle est engagée MAIF VIE et à laquelle je suis très attentif.
> **Martin Péneau, représentant des adhérents MAIF VIE**



Tous les assureurs pratiquent aujourd'hui l'investissement engagé, mais en creusant le sujet on se rend compte que tous ne le font pas avec les mêmes exigences éthiques. La réglementation est fluctuante et parfois difficile à comprendre pour l'épargnant. Pour MAIF VIE, il s'agit de faire un travail pédagogique et de qualité en choisissant les bons indicateurs, tangibles et explicites pour les adhérents.
> **Franck Carnero, directeur Mission et impact de MAIF**

En avril 2022, l'offre d'assurance décès de MAIF VIE (Rassicap Solutions) a été complétée dans tous les nouveaux contrats souscrits d'une garantie « coups durs ». Le décès n'est plus le seul événement qui déclenche la garantie, certaines maladies graves désormais prévues au contrat justifiant également sa mise en œuvre. Sur cette même assurance décès, MAIF VIE suit de près l'évolution des sinistres sur son portefeuille suite à l'allègement de la sélection médicale.

Objectif 2 - Favoriser, par une attention sincère, l'épanouissement de ses acteurs internes au sein d'un collectif engagé

Actions	Indicateurs	Point d'avancement
Aligner la politique RH avec les 5 engagements	<ul style="list-style-type: none"> Création avec le Délégué syndical et les membres du Comité social économique (CSE) d'un accord « Reconnaissance mutuelle » > Cible 2022 : mise en place d'un dialogue social itératif dans la perspective d'une signature avant fin 2022 	Signature effective le 24 octobre 2022 de l'accord « Reconnaissance Mutuelle » avec l'avis favorable du CSE. Cet accord, fruit d'un travail de co-construction et d'un alignement volontaire avec le groupe MAIF, actualise, simplifie et fait évoluer les dispositifs liés à la classification, la rémunération, la mobilité et le parcours professionnel.



« Des salariés MAIF VIE sont venus en comité de mission nous parler de leur métier, au cœur de la mission. Ils la portent concrètement, plus directement que moi qui ai participé en Conseil d'administration à la décision politique. Le volet employeur de la démarche mission est essentiel à mes yeux, afin que chacun se l'approprie pleinement.

> **Marie-Pierre Elie, enseignante-chercheuse en droit public**



« La démarche mission a renforcé un dialogue social plus continu, avec plus d'échanges, plus d'interactions, une réponse apportée à tous les questionnements.

Des avancées se sont mises en œuvre presque naturellement en interne, dans la continuité. Je pense à la démarche zéro papier inutile, au développement du télétravail. Le mécanisme de télétravail mis en place à MAIF VIE est plus souple que celui de MAIF. Le fait d'être plus petit que la maison mère permet d'être plus souple sur certains sujets RH et de pouvoir tester plus vite certains dispositifs.

> **Florence Lecomte-Deweze, responsable du pôle RH de MAIF VIE**



« J'ai suggéré qu'il pourrait être innovant de travailler sur la discrimination au travail par l'âge et la santé en tant qu'employeur. C'est un sujet encore très peu défriché alors qu'il concerne énormément de salariés.

> **Anne-Catherine Husson-Traoré, directrice générale de Novethic**

Objectif 3 - Contribuer à la construction d'une société plus solidaire à travers ses activités

Actions	Indicateurs	Point d'avancement
Fonds de solidarité	<ul style="list-style-type: none"> Extension au domaine de la Prévoyance de la Commission d'arbitrage et de solidarité > Cible 2022 : réalisation d'une étude de faisabilité 	L'étude de faisabilité a été réalisée et conclut à l'impossibilité de réaliser cette extension, pour des raisons juridiques. 4 scénarios alternatifs ont été identifiés (mise en place d'une commission spécifique à MAIF VIE, identification d'une enveloppe budgétaire pour un fonds de solidarité, implication des associations souscriptrices dans les arbitrages...), pour arbitrage des instances et mise en œuvre d'un scénario sur 2023.
Rendre l'offre plus accessible en assouplissant la sélection médicale	<ul style="list-style-type: none"> En Prévoyance, allègement de la sélection médicale et refonte de la réassurance > Cible 2022 : réduction du taux de demande de pièces médicales par MAIF VIE de 69 % en 2021 à 45 % en 2022 MAIF VIE reconnue en tant qu'acteur engagé > Cible 2022 : première réflexion stratégique et cartographie des acteurs pour éclairer les enjeux du débat sociétal sur la sélection médicale en assurance prévoyance 	<p>Le taux de demande de pièces médicales est de 44,4 % à fin décembre 2022 (vs un objectif maximal de 45 %). Environ 1 500 souscriptions ont été concrétisées plus directement en 2022 grâce au nouveau process. Au global avec l'ensemble des mesures d'allègement de la sélection médicale, le taux de transformation des demandes de souscriptions Rassurer Solutions est de 85,6 % sur 2022, soit une progression de 6,7 % par rapport à l'an passé.</p> <p>Deux cartographies ont été effectivement réalisées :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Acteurs de l'assurance grâce à un benchmark sur les pratiques de sélections médicales de certains acteurs de marché (bon positionnement des pratiques MAIF VIE). - Acteurs politiques actifs sur le sujet, tant au niveau national qu'europpéen. <p>Un radar des sujets d'actualité a été fait, qui conclut à un moindre intérêt pour le sujet au niveau des pouvoirs publics. Des pistes alternatives ont été identifiées, pour arbitrage par les instances de MAIF VIE.</p>



« MAIF VIE est confrontée à la réalité du marché et ne peut prendre un risque inconsidéré et mettre en péril son modèle économique en créant un effet d'aubaine sur certaines offres. Il y a sans doute un travail à faire avec d'autres assureurs pour qu'ils se positionnent et partagent le risque. On peut influencer le marché et aller ainsi vers une société plus solidaire.

> **Christelle Bour, en charge de la conformité et de la sécurité financière à MAIF VIE**



« La dimension sociale de l'investissement responsable est beaucoup moins riche d'initiatives et de référentiels que la dimension écologique et énergétique. En la matière, il y a plus de manifestations de bonne volonté que de modèles concrets. MAIF VIE est précurseur sur le sujet de l'empreinte sociale. C'est un objectif en soi sur lequel on a besoin de continuer à travailler.

> **Pierre-René Lemas, président de France Active et président du comité de mission MAIF VIE**

Objectif 4 - Contribuer à la transition écologique à travers ses activités

Table with 3 columns: Actions, Indicateurs, Point d'avancement. Row 1: Une offre d'épargne alignée avec la trajectoire de l'Accord de Paris d'ici 2030... Row 2: Engager la réduction d'impact de l'activité de MAIF VIE... Row 3: Identification de projets financés par MAIF/MAIF VIE...

Objectif 5 - Promouvoir le développement de modèles d'entreprises engagées dans la recherche d'impacts positifs

Table with 3 columns: Actions, Indicateurs, Point d'avancement. Row 1: Définir les critères de choix d'un partenaire & les engagements réciproques attendus... Indicateurs: 100% des décisions de mise en place d'un partenariat...



L'objectif d'engager un dialogue avec le plus grand nombre de sociétés de gestion est primordial et compte tenu des moyens dont disposent les équipes MAIF, une cible de 20 principales sociétés de gestion à horizon 2025 paraît atteignable.

> Léa Dunand Chatellet, Gérante, directrice de l'Investissement Responsable DNCA Finance



Investir dans une forêt est un moyen pour MAIF VIE de réduire son empreinte carbone et de neutraliser ses émissions. Une manière de faire intelligente à mon sens, car MAIF a internalisé sa démarche en étant propriétaire et exploitant, ce qui permet de s'assurer d'une bonne gestion dans la durée et d'éviter les controverses.

> Léa Dunand Chatellet, Gérante, directrice de l'Investissement Responsable DNCA Finance



L'adhérent qui confie son épargne à MAIF VIE veut qu'elle soit rentable. Est-ce que les objectifs qui sont posés, ambitieux, sont atteignables et vont garantir sur le long terme la rentabilité des placements ? Ce sont des questions qu'on doit se poser. Les leviers ne sont pas si nombreux, et l'on essaie de résoudre une équation compliquée. Je trouve cela passionnant.

> Marie-Pierre Elie, enseignante-chercheuse en droit public

La part d'investissements ISR de MAIF VIE est au-dessus de la cible 2022. Elle a augmenté du fait de nouveaux investissements et de la conversion d'investissements plus anciens en ISR, grâce à un dialogue instauré avec les gestionnaires d'actifs.

Un recensement des principaux indicateurs appliqués sur les unités de compte proposées par MAIF VIE a été réalisé, et a mis en évidence une grande divergence d'indicateurs. MAIF VIE a donc fait le choix d'identifier une méthode de calcul permettant, à partir des données disponibles, d'avoir des indicateurs homogènes et communs à toutes les unités de compte.

03

**LA FEUILLE
DE ROUTE MISSION
2023**



Les enjeux du plan stratégique MAIF VIE 2023/2026

La feuille de route Mission 2023 a été transmise au comité. Elle s'inscrit dans le nouveau plan stratégique 2023/2026 de MAIF VIE, lui-même inscrit dans le nouveau plan stratégique du groupe MAIF, « Régénération ». Il est précisé que sa construction s'est également nourrie du plan projet de MAIF VIE, qui décline l'organisation et la contribution des collaborateurs de la filiale aux activités récurrentes et aux projets.

➔ **Élargir et mobiliser la communauté des sociétaires et adhérents**

MAIF VIE doit répondre aux attendus de ses différents profils d'adhérents tout en veillant à accompagner le développement sur la cible des trentenaires engagé par le groupe. Cela passe par la digitalisation accrue des parcours, le développement du réglementaire au service d'une relation de confiance avec les adhérents, l'intégration des standards de qualité MAIF dans la relation, le développement des leviers d'ouverture du portefeuille au-delà du sociétariat MAIF.

➔ **Développer et engager la communauté interne**

MAIF VIE doit continuer à grandir et soutenir le développement du groupe tout en gardant les spécificités liées à sa taille, adapter son organisation et son management, travailler aux évolutions de chaque métier pour poursuivre la montée en expertise, en faisant de l'inclusion et de la diversité des marqueurs de son modèle social.

La nouvelle feuille de route prend le relais de la précédente, en prolongeant les actions à impact conçues à un horizon pluriannuel et destinées à irriguer l'ensemble des métiers de MAIF VIE. Elle est composée de douze actions rattachées à un objectif statutaire, et s'appuie sur des indicateurs et des cibles à atteindre.

➔ **Concentrer les énergies au service de la performance**

MAIF VIE doit faire progresser la maîtrise de ses fondamentaux économiques par le biais des leviers comptables et actuariels, améliorer la maîtrise des risques grâce à l'exploitation de données consolidées et de qualité, améliorer son industrialisation en particulier en gestion pour concentrer ses forces sur les tâches à forte valeur ajoutée.

➔ **Agir face à l'urgence climatique**

MAIF VIE doit agir en tant qu'investisseur institutionnel à travers sa politique de placements. Elle doit s'engager en tant qu'assureur au travers de l'attribution d'un dividende écologique et de son offre aux adhérents, en tant qu'entreprise en travaillant sur la réduction de l'empreinte de ses activités opérationnelles.

Les actions au titre de la feuille de route 2023

Objectif 1 - Placer l'intérêt de ses sociétaires au cœur de ses activités

Concrètement pour MAIF VIE
Nous sommes exemplaires en matière d'attention sincère vis-à-vis de nos adhérents. Nous leur donnons les leviers pour s'engager et prendre des décisions éclairées. Nous leur donnons un rôle actif dans les décisions de l'entreprise.

> **Piloter et améliorer la chaleur de la relation client, en particulier dans les moments sensibles de la relation**

Indicateurs clés 2023
• Taux d'excellence de la relation à fin 2023 : 95 %
• Audit et mise à jour des indicateurs de suivi
• Traitement de 5 parcours les plus générateurs d'insatisfaction pour les adhérents

> **Proposer une offre d'épargne responsable et en apporter des preuves concrètes**

Indicateurs clés 2023
• Part ISR du fonds en euros supérieure ou égale à 95 %
• Part sociale du fonds en euros supérieure ou égale à 6 %
• Réaliser les calculs des indicateurs environnementaux et sociaux sur les UC d'actifs cotés
• Faire preuve de transparence en communiquant auprès des adhérents les indicateurs environnementaux et sociaux

> **Mandats thématiques et rénovation de la politique de frais du contrat Assurance vie Responsable et Solidaire** (transparence en enjeux de conquête)

Indicateurs clés 2023
• Les travaux préparatoires mandats thématiques sont réalisés par le Marketing, la Direction des investissements et des placements et MAIF VIE
• Les travaux économiques préparatoires à la nouvelle politique de frais sont réalisés



Sociétaires

Objectif 2 - Favoriser, par une attention sincère, l'épanouissement de ses acteurs internes au sein d'un collectif engagé

Concrètement pour MAIF VIE

Dans une logique de symétrie des attentions, nous portons une attention sincère à nos collaborateurs. Nous leur donnons les leviers pour s'engager et nous reconnaissons cet engagement.



Acteurs internes

> Politique d'inclusion et de diversité

Indicateurs clés 2023
<ul style="list-style-type: none"> Mise en place d'un processus de recrutement inclusif : <ul style="list-style-type: none"> - 80 % des grilles d'évaluation des recrutements complétés - Révision de l'accord handicap

> Développer des formations « culture écologique et sociale »

Indicateurs clés 2023
<ul style="list-style-type: none"> Au moins 1 module de formation et sensibilisation des acteurs internes de MAIF VIE à la Mission et aux enjeux de la Responsabilité sociétale des entreprises (RSE) identifié

> Déploiement d'un réseau d'ambassadeurs « Mission » au sein de MAIF VIE

Indicateurs clés 2023
<ul style="list-style-type: none"> Mise en place effective du réseau avec 8 réunions minimum dans l'année pour déployer la culture de la Mission et des actions associées

Objectif 3 - Contribuer à la construction d'une société plus solidaire à travers ses activités

Concrètement pour MAIF VIE

Nous militons pour l'accessibilité de nos produits pour tous. Cela passe par l'attention portée aux publics fragiles, accessibilité financière, pédagogie et clarté de nos offres.



Société
Axe social

> Mécanisme de solidarité en Prévoyance

Indicateurs clés 2023
<ul style="list-style-type: none"> Un premier scénario arbitré et testé

> Rendre l'offre Prévoyance (Rassurcap Solutions) plus accessible en assouplissant la sélection médicale

Indicateurs clés 2023
<ul style="list-style-type: none"> Taux de demande de pièces médicales par MAIF VIE inférieur ou égal à 45 %

Objectif 4 - Contribuer à la transition écologique à travers les activités

Concrètement pour MAIF VIE
Cet engagement en faveur de la transition écologique s'exprime :
– à travers notre modèle opérationnel ;
– à travers nos investissements.

> Une offre d'épargne dans le respect des objectifs de l'Accord de Paris

- Indicateurs clés 2023**
- Part verte du fonds en euros supérieure ou égale à 12%
 - Déployer les outils de pilotage de l'empreinte carbone du portefeuille

> Engager la réduction d'impact de l'activité de MAIF VIE par le déploiement d'un plan d'actions visant le « 0 papier inutile » et la transition vers le Green IT

- Indicateurs clés 2023**
- L'ensemble des relevés annuels sont réalisés en format exploitable pour la digitalisation
 - L'ensemble des conditions générales du contrat d'épargne Assurance vie Responsable et Solidaire sont adressés au format numérique

> Assurance Emprunteur : pérenniser le bonus énergétique à la souscription et instruire le cours de vie sur la cotisation en cas d'achat à crédit d'un bien immobilier peu énergivore (diagnostic énergétique entre A et C)

- Indicateurs clés 2023**
- Le bonus énergétique à la souscription est installé
 - Les travaux préparatoires à l'élaboration d'un bonus énergétique pour le cours de vie sont menés



Société
Axe environnement

Objectif 5 - Promouvoir le développement de modèles d'entreprises engagées dans la recherche d'impacts positifs

Concrètement pour MAIF VIE
– Nos investissements (épargne et cotisations) soutiennent les modèles d'entreprise engagés.
– Nos engagements sont déployés en coopération avec des partenaires stratégiques eux aussi en chemin vers un modèle à impact positif.

> Politique d'achat responsable appliquée par tous les acteurs décisionnaires

- Indicateurs clés 2023**
- Élaboration puis mise en œuvre d'une grille d'analyse de l'engagement RSE des nouveaux fournisseurs/prestataires potentiels à l'occasion des appels d'offres



Société
Axe modèles économiques



« Nous allons avancer axe par axe, sur des objectifs ambitieux mais raisonnables, clairement identifiés. MAIF VIE s'en donne les moyens. Elle a une longueur d'avance par rapport aux sociétés du marché, qui sont tentées de privilégier la communication au réel. Il s'agit de garder ce temps d'avance. Je suis très confiant. »
> **Pierre-René Lemas**, président de France Active et président du comité de mission MAIF VIE



« J'ai la chance de participer, de comprendre de l'intérieur ce qu'est la mission et son impact, mon souhait est qu'en 2023 les salariés de MAIF VIE puissent être embarqués plus largement et vivre au quotidien les implications concrètes de la mission. »
> **Christelle Bour**, en charge de la conformité et de la sécurité financière à MAIF VIE



« Pour toutes les entreprises, la mesure de l'impact des investissements et des activités à travers des indicateurs pertinents et fiables est appelée à se structurer. Il va s'agir d'identifier, harmoniser et tracer toutes les données dont on dispose, afin de les maîtriser en termes de communication. C'est un enjeu très important de crédibilité et de transparence vis-à-vis des parties prenantes, essentiel pour l'entreprise à mission, dont s'est aussi emparé le régulateur. »
> **Léa Dunand Chatellet**, Gérante, directrice de l'Investissement Responsable DNCA Finance

MAIF.FR

Retrouvez-nous aussi sur   

MAIF VIE - Société anonyme au capital de 122 000 000 € - RCS Niort 330 432 782 - CS 90000 - 79029 Niort cedex 9.
Entreprise régie par le Code des assurances.

04/2023 - Réalisation Nathalie Louvet pour le Studio de création MAIF.
Crédits photos : Graham Oliver/Solstock, Éric Audras/GettyImages, Maskot/GettyImages, Oliver Rossi Photography, /
GettyImages, kasto80/GettyImages, Jean-Louis Carli/MAIF, Mélanie Chaigneau/MAIF, Nicolas Friess/MAIF,
Laurent Lamard, Jimmy Seng, Fabian Voizard.

