



AXA EPARGNE ET PROTECTION

Commission de Concertation
Inspection du 7 Juillet 2022

Les membres de la Concertation du 7 juillet 2022

Gilles Delage
Coordinateur national CFE-CGC

Véronique Dalle
IFS Patrimonial - Nord Est

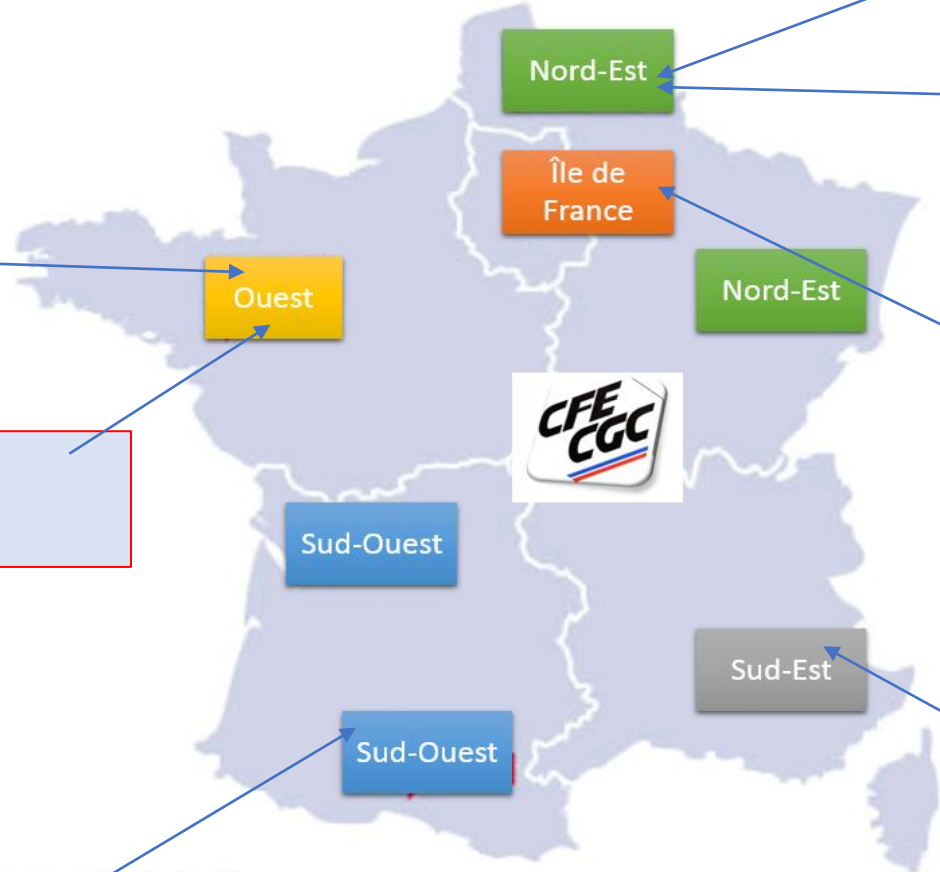
Didier Fumery
IC- Nord Est

Fabrice Schwickerath
IC- IDF

Maxime Peyre
IMC - Ouest

Frédéric Akkaf
IMC- Ouest

Gaetan Videau
IFS - Sud Ouest



Francisco Canete y Munoz
IMC - Sud Est

Ordre du jour

1- Suivi de la productivité par grade

2 - Suivi des OMP

3- Point sur les objectifs

4- Questions diverses

1

Suivi de la productivité

APE cumul fin mai 22 par branche

	France							évol. 05/2022 vs 05/2021	évol. 05/2022 vs 05/2020	évol. 05/2022 vs 05/2019	évol. 12/2021 vs 12/2020
	05/2022	12/2021	05/2021	12/2020	05/2020	12/2019	05/2019				
APE EN VOLUME PAR BRANCHE											
APE Vie *	178 579 K€	435 195 K€	188 243 K€	341 640 K€	112 315 K€	345 090 K€	139 345 K€	-5,1%	+59,0%	+28,2%	+27,4%
dont Epargne PP	21 780 K€	74 951 K€	31 965 K€	71 517 K€	21 917 K€	58 318 K€	20 318 K€	-31,9%	-0,6%	+7,2%	+4,8%
dont Milenium	36 K€	14 844 K€	7 226 K€	13 646 K€	4 886 K€	18 850 K€	9 643 K€	-99,5%	-99,3%	-99,6%	+8,8%
dont PERP (Référence) & PER	21 746 K€	60 139 K€	24 740 K€	56 305 K€	16 471 K€	32 976 K€	7 610 K€	-12,1%	+32,0%	+185,7%	+6,8%
dont Retraite des Professionnels	-1 K€	-32 K€	-1 K€	1 566 K€	560 K€	6 492 K€	3 066 K€		-100,2%	-100,0%	-102,0%
dont Espagne PU	126 646 K€	293 952 K€	126 493 K€	218 303 K€	74 998 K€	224 086 K€	96 766 K€	+0,1%	+68,9%	+30,9%	+34,7%
dont Prévoyance	12 240 K€	29 130 K€	12 863 K€	26 957 K€	8 435 K€	28 433 K€	12 750 K€	-4,8%	+45,1%	-4,0%	+8,1%
dont Entour'age	2 313 K€	4 996 K€	2 159 K€	4 891 K€	1 666 K€	6 221 K€	2 989 K€	+7,1%	+38,8%	-22,6%	+2,1%
dont Essen'ciel	3 367 K€	7 395 K€	3 790 K€	7 368 K€	2 367 K€	8 538 K€	4 345 K€	-11,1%	+42,3%	-22,5%	+0,4%
dont Protection Familiale	1 350 K€	3 512 K€	1 711 K€	3 554 K€	1 003 K€	3 034 K€	1 415 K€	-21,1%	+34,6%	-4,6%	-1,2%
dont Avizen Pro	4 079 K€	10 009 K€	3 731 K€	7 995 K€	2 369 K€	7 834 K€	2 884 K€	+9,3%	+72,1%	+41,4%	+25,2%
dont Santé	17 912 K€	37 162 K€	16 922 K€	24 864 K€	6 964 K€	34 253 K€	9 511 K€	+5,9%	+157,2%	+88,3%	+49,5%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Cube CDG)

	France							évol. 05/2022 vs 05/2021	évol. 05/2022 vs 05/2020	évol. 05/2022 vs 05/2019	évol. 12/2021 vs 12/2020
	05/2022	12/2021	05/2021	12/2020	05/2020	12/2019	05/2019				
APE MOYENNE PAR BRANCHE											
APE Vie / producteur habilité *	80 001 €	193 736 €	83 857 €	150 249 €	49 162 €	153 544 €	61 816 €	-4,6%	+62,7%	+29,4%	+28,9%
dont Epargne PP	9 757 €	33 366 €	14 240 €	31 452 €	9 594 €	25 948 €	9 014 €	-31,5%	+1,7%	+8,3%	+6,1%
dont Milenium	16 €	6 608 €	3 219 €	6 001 €	2 139 €	8 387 €	4 278 €	-99,5%	-99,3%	-99,6%	+10,1%
dont PERP (Référence) & PER	9 742 €	26 772 €	11 021 €	24 762 €	7 209 €	14 672 €	3 376 €	-11,6%	+35,1%	+188,6%	+8,1%
dont Retraite des Professionnels	0 €	-14 €	0 €	689 €	245 €	2 889 €	1 360 €		-100,2%	-100,0%	-102,0%
dont Espagne PU	56 736 €	130 859 €	56 349 €	96 006 €	32 828 €	99 705 €	42 927 €	+0,7%	+72,8%	+32,2%	+36,3%
dont Prévoyance	5 484 €	12 968 €	5 730 €	11 855 €	3 692 €	12 651 €	5 656 €	-4,3%	+48,5%	-3,1%	+9,4%
dont Entour'age	1 036 €	2 224 €	962 €	2 151 €	729 €	2 768 €	1 326 €	+7,7%	+42,1%	-21,8%	+3,4%
dont Essen'ciel	1 509 €	3 292 €	1 688 €	3 240 €	1 036 €	3 799 €	1 927 €	-10,6%	+45,6%	-21,7%	+1,6%
dont Protection Familiale	605 €	1 564 €	762 €	1 563 €	439 €	1 350 €	628 €	-20,7%	+37,8%	-3,7%	+0,0%
dont Avizen Pro	1 827 €	4 456 €	1 662 €	3 516 €	1 037 €	3 485 €	1 279 €	+9,9%	+76,2%	+42,8%	+26,7%
dont Santé	8 024 €	16 543 €	7 538 €	10 935 €	3 048 €	15 241 €	4 219 €	+6,4%	+163,2%	+90,2%	+51,3%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Cube CDG)

rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

Productivité cumul Mai par branche

	France											
	05/2022	12/2021	05/2021	12/2020	05/2020	12/2019	05/2019	évol. 05/2022 vs 05/2021	évol. 05/2022 vs 05/2020	évol. 05/2022 vs 05/2019	évol. 12/2021 vs 12/2020	
PRODUCTIVITE MOYENNE PAR BRANCHE												
Actes de ventes / producteur habilité (toute activité Part.Pro) *	51,1	135,8	58,9	115,5	37,1	113,4	45,4	-7,9	+14,0	+5,7	+20,2	
dont affaires nouvelles Epargne PP	5,8	21,0	9,3	21,2	6,7	18,3	6,4	-3,5	-0,9	-0,6	-0,2	
dont Millenium	0,0	5,7	2,8	5,3	1,9	7,1	3,6	-2,8	-1,9	-3,6	+0,4	
dont PERP (Référence) & PER	5,8	15,4	6,5	15,6	4,7	9,8	2,2	-0,7	+1,1	+3,6	-0,2	
dont Retraite des Professionnels	0,0	0,0	0,0	0,4	0,1	1,3	0,6	-0,0	-0,1	-0,6	-0,4	
dont affaires nouvelles Epagne PU	8,8	19,3	8,9	14,6	5,2	15,8	7,2	-0,1	+3,6	+1,6	+4,7	
dont Prévoyance	11,4	27,9	12,9	27,2	8,5	28,0	12,9	-1,5	+3,0	-1,5	+0,6	
dont Entour'age	1,5	3,2	1,4	3,1	1,1	4,2	2,0	+0,1	+0,4	-0,5	+0,1	
dont Essen'ciel	3,0	6,6	3,3	6,5	2,1	8,0	4,0	-0,3	+0,9	-1,0	+0,1	
dont Protection Familiale	3,2	8,5	4,1	8,6	2,4	7,5	3,5	-0,9	+0,8	-0,3	-0,1	
dont Avizen Pro	2,1	4,7	1,9	3,9	1,2	4,0	1,6	+0,2	+0,9	+0,5	+0,9	
dont Santé	7,6	16,3	7,4	11,1	3,2	14,7	4,3	+0,1	+4,3	+3,2	+5,2	
dont Auto 4R Particuliers	0,9	2,4	1,1	2,5	0,9	3,2	1,5	-0,2	-0,1	-0,6	-0,1	
dont Dommages Particuliers	0,9	2,8	1,2	2,9	1,0	3,6	1,4	-0,3	-0,0	-0,5	-0,1	
dont reversements Epargne PP	3,2	15,2	3,5	11,2	1,9	7,3	1,6	-0,3	+1,3	+1,7	+4,0	
dont PERP (Référence)	2,9	13,7	3,0	9,6	1,4	5,5	0,9	-0,1	+1,5	+2,0	+4,1	
dont Retraite des Professionnels	0,0	0,3	0,1	0,5	0,1	0,7	0,2	-0,0	-0,1	-0,1	-0,1	
dont reversements Epagne PU	12,4	30,6	14,4	24,5	9,6	22,4	9,9	-2,1	+2,8	+2,5	+6,2	
dont Banque (Comptes courants avec Carte Bancaire & Prêt Personnel)	0,0	0,2	0,1	0,2	0,1	0,3	0,1	-0,1	-0,1	-0,1	-0,0	

* Actes de vente en cumul janvier (Source Cube CDG : date d'émission) sur les produits : Epargne PP et PUVL (affaires nouvelles + reversements), Prévoyance, Santé, Auto Particulier, MRH, Banque (CC+CB, Prêt Perso)

rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

Commentaire Direction



Le réseau fait -12% d'UP à fin mai 2022

Commentaire CFE-CGC:

Les arbres ne montent pas au ciel, 2021 : année exceptionnelle, la Direction manquait de mots pour la qualifier. Le réseau maintient toutefois un rythme soutenu. avec en plus le sujet catastrophique des gestions pilotées vous aurez été une fois encore trop confiants lors de la fixation des objectifs



Productivité cumul Mai par branche et par grade

	France											
	05/2022	12/2021	05/2021	12/2020	05/2020	12/2019	05/2019	évol. 05/2022 vs 05/2021	évol. 05/2022 vs 05/2020	évol. 05/2022 vs 05/2019	évol. 12/2021 vs 12/2020	
PRODUCTIVITE MOYENNE PAR GRADE												
Actes de ventes Vie / producteur habilité *	49,2	130,3	56,6	109,8	35,1	106,4	42,4	-7,3	+14,1	+6,9	+20,5	
dont CCD	36,2	91,1	41,2	73,8	23,3	74,8	30,7	-5,0	+13,0	+5,5	+17,3	
dont Epargne PU	10,1	21,5	10,4	16,0	5,6	16,1	7,3	-0,3	+4,5	+2,8	+5,5	
dont Epargne PP	6,2	22,7	9,3	19,1	5,8	17,2	6,4	-3,1	+0,5	-0,2	+3,7	
dont Prévoyance	12,3	31,0	14,3	28,6	8,9	28,2	12,8	-2,0	+3,5	-0,4	+2,4	
dont Santé	7,6	15,8	7,2	10,1	3,1	13,3	4,2	+0,4	+4,5	+3,4	+5,7	
dont CCC (yc non Phénix)	33,5	88,7	39,2	77,3	25,0	77,1	31,2	-5,7	+8,5	+2,3	+11,4	
dont Epargne PU	13,9	33,2	15,8	26,2	10,1	27,0	12,5	-2,0	+3,8	+1,4	+6,9	
dont Epargne PP	5,8	22,7	8,3	21,6	6,1	18,0	6,0	-2,5	-0,3	-0,2	+1,2	
dont Prévoyance	8,6	20,9	9,6	21,1	6,4	21,7	9,8	-1,1	+2,2	-1,2	-0,2	
dont Santé	5,3	11,9	5,5	8,4	2,4	10,3	2,9	-0,2	+2,9	+2,4	+3,5	
dont RCIC avec AM (yc O3/O4)	85,1	233,3	99,1	200,7	62,4	185,5	70,3	-14,0	+22,7	+14,8	+32,6	
dont Epargne PU	38,9	96,0	44,0	76,9	29,1	71,2	31,1	-5,1	+9,8	+7,7	+19,0	
dont Epargne PP	16,3	68,2	23,0	64,9	15,9	46,7	13,2	-6,6	+0,4	+3,2	+3,3	
dont Prévoyance	17,0	41,1	19,3	40,0	12,2	40,6	18,4	-2,3	+4,8	-1,4	+1,1	
dont Santé	13,0	28,0	12,8	18,8	5,3	27,1	7,7	+0,2	+7,7	+5,3	+9,2	
dont RCIC sans AM	44,6	119,4	51,9	103,3	34,1	103,0	42,2	-7,3	+10,5	+2,4	+16,1	
dont Epargne PU	21,2	50,3	23,7	41,0	15,6	40,9	18,5	-2,5	+5,6	+2,7	+9,3	
dont Epargne PP	8,4	34,0	12,1	29,8	8,0	24,5	7,6	-3,7	+0,3	+0,8	+4,3	
dont Prévoyance	9,4	22,6	10,6	23,4	7,7	25,8	12,5	-1,1	+1,7	-3,1	-0,8	
dont Santé	5,7	12,4	5,6	9,2	2,8	11,9	3,7	+0,0	+2,9	+2,0	+3,2	

* Actes de vente en cumul janvier (Source Cube CDG : date d'émission) sur les produits : Epargne PP et PUVL (affaires nouvelles + reversements), Prévoyance, Santé

rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

APE cumul Mai par branche et par grade

	France										
	05/2022	12/2021	05/2021	12/2020	05/2020	12/2019	05/2019	évol. 05/2022 vs 05/2021	évol. 05/2022 vs 05/2020	évol. 05/2022 vs 05/2019	évol. 12/2021 vs 12/2020
APE MOYEN PAR GRADE											
APE Vie / producteur habilité *	80 001 €	193 736 €	83 857 €	150 249 €	49 162 €	153 544 €	61 816 €	-4,6%	+62,7%	+29,4%	+28,9%
dont CCD	43 028 €	91 521 €	40 416 €	70 004 €	21 784 €	74 499 €	29 720 €	+6,5%	+97,5%	+44,8%	+30,7%
dont Epargne PU	23 075 €	40 182 €	17 758 €	30 149 €	9 670 €	31 363 €	13 703 €	+29,9%	+138,6%	+68,4%	+33,3%
dont Epargne PP	7 258 €	23 676 €	10 385 €	19 931 €	6 216 €	18 570 €	7 177 €	-30,1%	+16,8%	+1,1%	+18,8%
dont Prévoyance	5 172 €	12 563 €	5 364 €	10 744 €	3 299 €	11 560 €	5 068 €	-3,6%	+56,8%	+2,1%	+16,9%
dont Santé	7 524 €	15 100 €	6 909 €	9 180 €	2 599 €	13 005 €	3 772 €	+8,9%	+189,5%	+99,5%	+64,5%
dont CCC (yc non Phénix)	45 566 €	111 589 €	48 561 €	91 722 €	31 061 €	95 984 €	39 339 €	-6,2%	+46,7%	+15,8%	+21,7%
dont Epargne PU	30 011 €	69 682 €	30 161 €	54 271 €	19 677 €	58 082 €	25 873 €	-0,5%	+52,5%	+16,0%	+28,4%
dont Epargne PP	6 206 €	20 624 €	8 821 €	20 471 €	6 442 €	17 942 €	6 641 €	-29,6%	-3,7%	-6,5%	+0,7%
dont Prévoyance	4 011 €	9 569 €	4 228 €	9 100 €	2 763 €	9 630 €	4 116 €	-5,1%	+45,2%	-2,5%	+5,2%
dont Santé	5 338 €	11 715 €	5 350 €	7 880 €	2 179 €	10 330 €	2 708 €	-0,2%	+145,0%	+97,1%	+48,7%
dont RCIC avec AM (yc O3/O4)	152 030 €	393 851 €	166 884 €	317 328 €	104 159 €	308 597 €	120 848 €	-8,9%	+46,0%	+25,8%	+24,1%
dont Epargne PU	112 026 €	281 999 €	118 107 €	214 441 €	74 365 €	212 003 €	89 099 €	-5,1%	+50,6%	+25,7%	+31,5%
dont Epargne PP	17 023 €	62 012 €	26 222 €	64 268 €	18 557 €	47 551 €	15 117 €	-35,1%	-8,3%	+12,6%	-3,5%
dont Prévoyance	8 589 €	20 426 €	9 126 €	19 211 €	5 949 €	19 952 €	8 820 €	-5,9%	+44,4%	-2,6%	+6,3%
dont Santé	14 392 €	29 414 €	13 429 €	19 407 €	5 288 €	29 091 €	7 812 €	+7,2%	+172,2%	+84,2%	+51,6%
dont RCIC sans AM	79 720 €	190 747 €	83 785 €	147 337 €	49 135 €	158 956 €	64 731 €	-4,9%	+62,2%	+23,2%	+29,5%
dont Epargne PU	59 773 €	135 962 €	59 748 €	99 661 €	34 124 €	110 256 €	47 009 €	+0,0%	+75,2%	+27,2%	+36,4%
dont Epargne PP	9 115 €	30 888 €	13 224 €	27 980 €	8 969 €	24 460 €	8 551 €	-31,1%	+1,6%	+6,6%	+10,4%
dont Prévoyance	4 721 €	11 038 €	4 948 €	10 308 €	3 349 €	11 599 €	5 489 €	-4,6%	+41,0%	-14,0%	+7,1%
dont Santé	6 111 €	12 859 €	5 865 €	9 388 €	2 693 €	12 641 €	3 683 €	+4,2%	+126,9%	+65,9%	+37,0%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Cube CDG)

rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

Question CFE /CGC



-30% de baisse sur les APE épargne PP en moyenne sur tous les métiers, Le Réseau manque cruellement d'un contrat d'épargne digne de ce nom, on n'a plus rien à raconter au client appétent à l'épargne périodique ! Millénium n'a pas été remplacé, et Excelium projet ne produit pas assez d'unités...

Réponse Direction :

Il nous faut trouver le bon équilibre en boostant l'Excelium projet tout en allant chercher de la prévoyance. Et pourquoi pas le mettre dans une stim ! On doit travailler sur les offres !



2

Suivi des OMP

Tranche OMP par grade 5/2022 vs 5/2021

A fin Mai 2021

Tranche OMP	CCD	CCC	RC + SEUL	IC + SEUL	RC + AM	IC + AM	Total
[000% - 060%]	23	37	14	7	2	1	84
[060% - 080%]	31	29	13	3	4	0	80
[080% - 090%]	21	34	5	0	3	2	65
[090% - 100%]	18	32	12	4	7	1	74
[100% - 110%]	24	38	20	3	16	1	102
[110% - 120%]	29	47	24	3	13	6	122
[120% - 130%]	27	47	21	1	12	5	113
[130% - 150%]	55	62	56	11	25	12	221
Plus de 150%	168	279	331	189	157	208	1 332
<i>Non pris en compte atteinte OMP</i>	100	1	8	0	0	0	109
Total	496	606	504	221	239	236	2 302

Tranche OMP	CCD	CCC	RC + SEUL	IC + SEUL	RC + AM	IC + AM	Total
[000% - 060%]	5,8%	6,1%	2,8%	3,2%	0,8%	0,4%	3,8%
[060% - 080%]	7,8%	4,8%	2,6%	1,4%	1,7%	0,0%	3,6%
[080% - 090%]	5,3%	5,6%	1,0%	0,0%	1,3%	0,8%	3,0%
[090% - 100%]	4,5%	5,3%	2,4%	1,8%	2,9%	0,4%	3,4%
[100% - 110%]	6,1%	6,3%	4,0%	1,4%	6,7%	0,4%	4,7%
[110% - 120%]	7,3%	7,8%	4,8%	1,4%	5,4%	2,5%	5,6%
[120% - 130%]	6,8%	7,8%	4,2%	0,5%	5,0%	2,1%	5,2%
[130% - 150%]	13,9%	10,2%	11,3%	5,0%	10,5%	5,1%	10,1%
Plus de 150%	42,4%	46,1%	66,7%	85,5%	65,7%	88,1%	60,7%
A l'OMP	76,5%	78,2%	91,1%	93,7%	93,3%	98,3%	86,2%

A fin Mai 2022

CCD	CCC	RC + SEUL	IC + SEUL	RC + AM	IC + AM	Total	Diff
33	44	19	8	3	2	109	25
22	38	5	2	10	3	80	0
17	28	16	0	10	1	72	7
23	54	15	2	6	2	102	28
26	41	17	2	21	1	108	6
24	54	25	3	14	7	127	5
30	52	23	3	15	4	127	14
52	75	52	15	31	15	240	19
135	224	301	185	126	227	1 198	-134
115	1	2	0	0	0	118	9
477	611	475	220	236	262	2 281	-21

CCD	CCC	RC + SEUL	IC + SEUL	RC + AM	IC + AM	Total
9,1%	7,2%	4,0%	3,6%	1,3%	0,8%	5,0%
6,1%	6,2%	1,1%	0,9%	4,2%	1,1%	3,7%
4,7%	4,6%	3,4%	0,0%	4,2%	0,4%	3,3%
6,4%	8,9%	3,2%	0,9%	2,5%	0,8%	4,7%
7,2%	6,7%	3,6%	0,9%	8,9%	0,4%	5,0%
6,6%	8,9%	5,3%	1,4%	5,9%	2,7%	5,9%
8,3%	8,5%	4,9%	1,4%	6,4%	1,5%	5,9%
14,4%	12,3%	11,0%	6,8%	13,1%	5,7%	11,1%
37,3%	36,7%	63,6%	84,1%	53,4%	86,6%	55,4%
73,8%	73,1%	88,4%	94,5%	87,7%	96,9%	83,2%
-2,8 Pts	-5,1 Pts	-2,8 Pts	0,9 Pts	-5,6 Pts	-1,4 Pts	-3,0 Pts

Tranche OMP par grade Mai 2022 vs Mai 2019

A fin Mai 2019

Tranche OMP	CCD	CCC	RC+SEUL	IC+SEUL	RC+AM	IC+AM	Total
[000% - 060%]	57	48	29	7	6	5	152
[060% - 080%]	36	42	20	2	7	7	114
[080% - 090%]	27	35	10	5	9	3	89
[090% - 100%]	28	38	22	1	15	2	106
[100% - 110%]	41	69	25	4	11	6	156
[110% - 120%]	33	62	33	2	11	7	148
[120% - 130%]	23	59	30	13	22	7	154
[130% - 150%]	50	100	72	18	38	27	305
Plus de 150%	94	207	245	167	95	156	964
<i>Non pris en compte atteinte OMP</i>	105	2	18	0	0	0	125
Total	494	662	504	219	214	220	2 313

Tranche OMP	CCD	CCC	RC+SEUL	IC+SEUL	RC+AM	IC+AM	Total
[000% - 060%]	14,7%	7,3%	6,0%	3,2%	2,8%	2,3%	6,9%
[060% - 080%]	9,3%	6,4%	4,1%	0,9%	3,3%	3,2%	5,2%
[080% - 090%]	6,9%	5,3%	2,1%	2,3%	4,2%	1,4%	4,1%
[090% - 100%]	7,2%	5,8%	4,5%	0,5%	7,0%	0,9%	4,8%
[100% - 110%]	10,5%	10,5%	5,1%	1,8%	5,1%	2,7%	7,1%
[110% - 120%]	8,5%	9,4%	6,8%	0,9%	5,1%	3,2%	6,8%
[120% - 130%]	5,9%	8,9%	6,2%	5,9%	10,3%	3,2%	7,0%
[130% - 150%]	12,9%	15,2%	14,8%	8,2%	17,8%	12,3%	13,9%
Plus de 150%	24,2%	31,4%	50,4%	76,3%	44,4%	70,9%	44,1%

A l'OMP 62,0% 75,3% 83,3% 93,2% 82,7% 92,3% **78,9%**

A fin Mai 2022

CCD	CCC	RC+SEUL	IC+SEUL	RC+AM	IC+AM	Total	Diff
33	44	19	8	3	2	109	-43
22	38	5	2	10	3	80	-34
17	28	16	0	10	1	72	-17
23	54	15	2	6	2	102	-4
26	41	17	2	21	1	108	-48
24	54	25	3	14	7	127	-21
30	52	23	3	15	4	127	-27
52	75	52	15	31	15	240	-65
135	224	301	185	126	227	1 198	234
115	1	2	0	0	0	118	-7
477	611	475	220	236	262	2 281	-32

CCD	CCC	RC+SEUL	IC+SEUL	RC+AM	IC+AM	Total
9,1%	7,2%	4,0%	3,6%	1,3%	0,8%	5,0%
6,1%	6,2%	1,1%	0,9%	4,2%	1,1%	3,7%
4,7%	4,6%	3,4%	0,0%	4,2%	0,4%	3,3%
6,4%	8,9%	3,2%	0,9%	2,5%	0,8%	4,7%
7,2%	6,7%	3,6%	0,9%	8,9%	0,4%	5,0%
6,6%	8,9%	5,3%	1,4%	5,9%	2,7%	5,9%
8,3%	8,5%	4,9%	1,4%	6,4%	1,5%	5,9%
14,4%	12,3%	11,0%	6,8%	13,1%	5,7%	11,1%
37,3%	36,7%	63,6%	84,1%	53,4%	86,6%	55,4%

73,8% 73,1% 88,4% 94,5% 87,7% 96,9% **83,2%**
 11.8 Pts -2.2 Pts 5.0 Pts 1.4 Pts 5.0 Pts 4.7 Pts 4.3 Pts

Tranche OMP Cœur de Gamme par grade pour conseillers s/s animateurs

A fin mai 2021

Tranche OMP <u>Cœur de gamme</u>	CCD	CCC	RC + SEUL	RC + AM	Total
[000% - 060%]	20	17	7	0	44
[060% - 080%]	31	31	7	0	69
[080% - 090%]	21	34	6	0	61
[090% - 100%]	17	24	9	0	50
[100% - 110%]	25	38	19	0	82
[110% - 120%]	30	50	16	0	96
[120% - 130%]	24	30	21	0	75
[130% - 150%]	55	64	44	1	164
Plus de 150%	164	221	233	1	619
<i>Non pris en compte atteinte OMP</i>	<i>96</i>	<i>0</i>	<i>4</i>	<i>0</i>	<i>100</i>
Total	483	509	366	2	1 360

Tranche OMP <u>Cœur de gamme</u>	CCD	CCC	RC + SEUL	RC + AM	Total
[000% - 060%]	5,2%	3,3%	1,9%	0,0%	3,5%
[060% - 080%]	8,0%	6,1%	1,9%	0,0%	5,5%
[080% - 090%]	5,4%	6,7%	1,7%	0,0%	4,8%
[090% - 100%]	4,4%	4,7%	2,5%	0,0%	4,0%
[100% - 110%]	6,5%	7,5%	5,2%	0,0%	6,5%
[110% - 120%]	7,8%	9,8%	4,4%	0,0%	7,6%
[120% - 130%]	6,2%	5,9%	5,8%	0,0%	6,0%
[130% - 150%]	14,2%	12,6%	12,2%	50,0%	13,0%
Plus de 150%	42,4%	43,4%	64,4%	50,0%	49,1%

A l'OMP Cœur de gamme 77,0% 79,2% 92,0% 100,0% **82,2%**

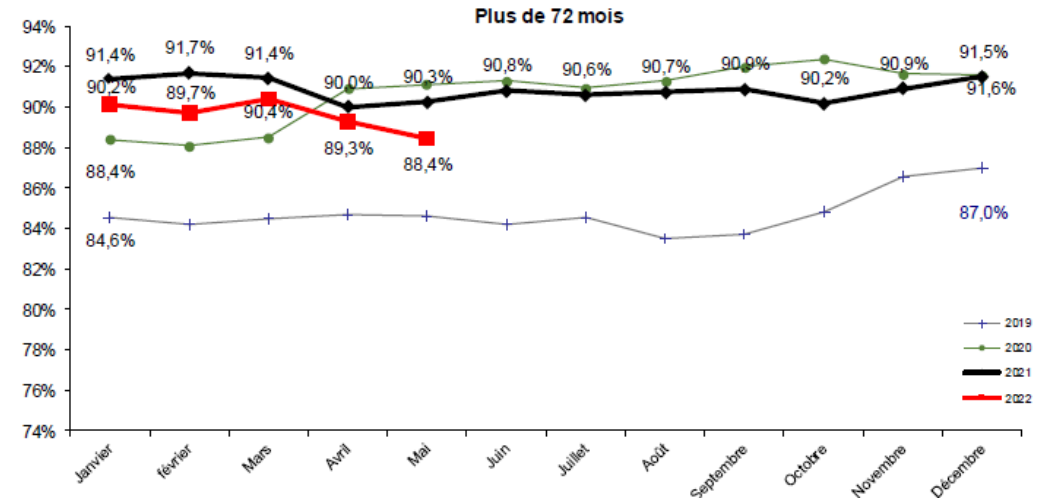
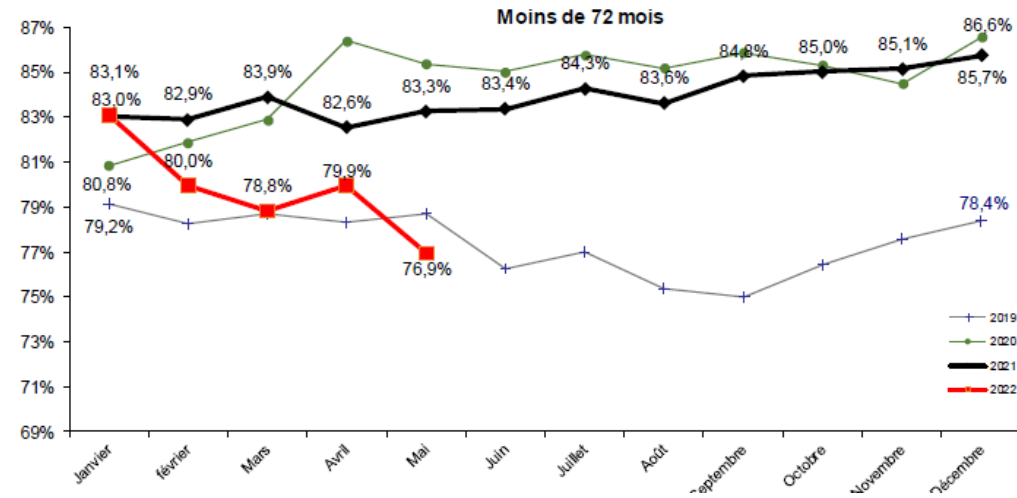
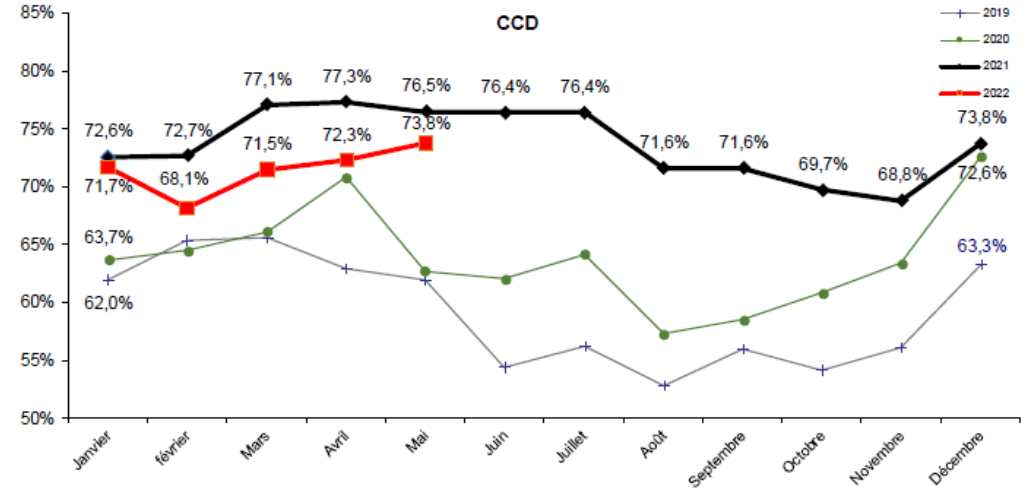
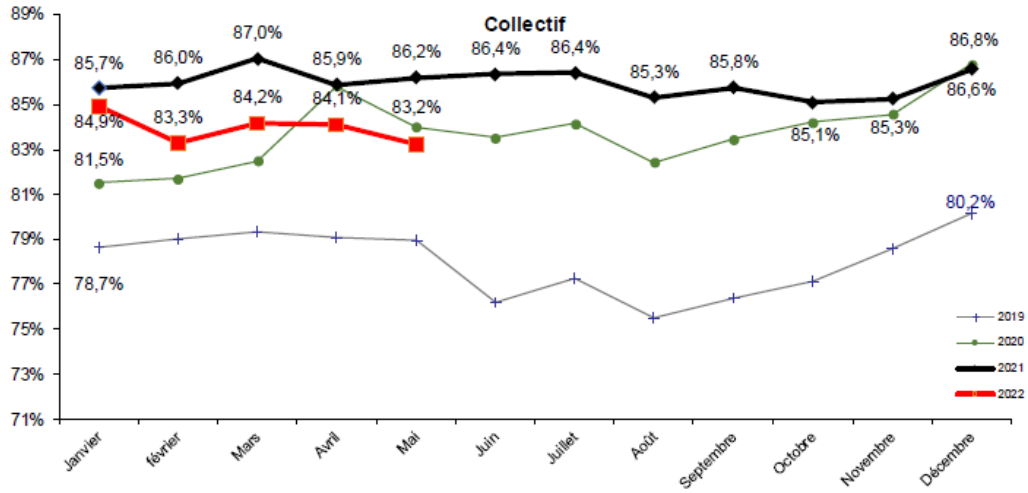
A fin mai 2022

CCD	CCC	RC + SEUL	RC + AM	Total	Diff
29	23	7	0	59	15
22	38	8	0	68	-1
17	29	6	0	52	-9
23	47	15	0	85	35
25	40	14	0	79	-3
24	48	16	0	88	-8
30	52	17	0	99	24
51	67	44	1	163	-1
133	168	205	0	506	-113
<i>109</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>109</i>	<i>9</i>
463	512	332	1	1 308	-52

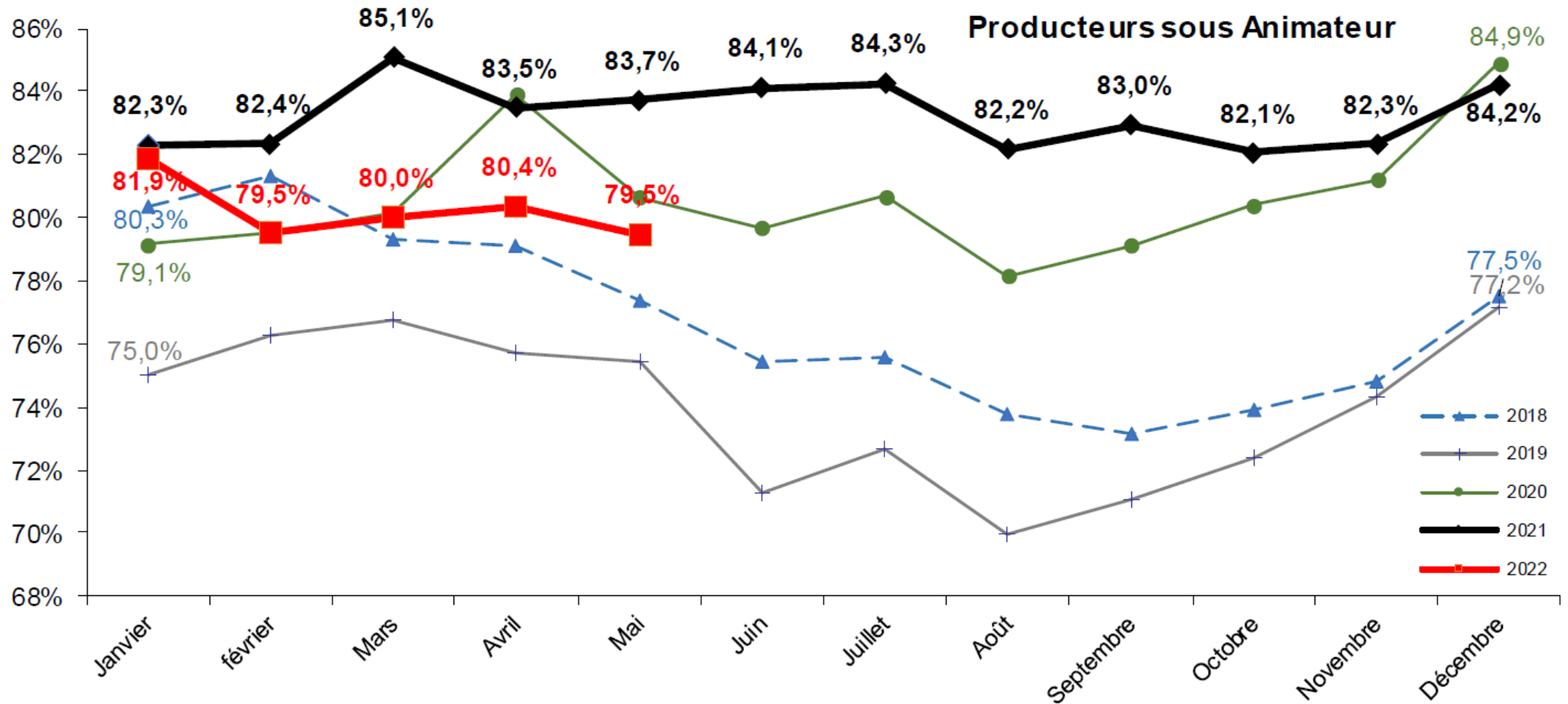
CCD	CCC	RC + SEUL	RC + AM	Total
8,2%	4,5%	2,1%	0,0%	4,9%
6,2%	7,4%	2,4%	0,0%	5,7%
4,8%	5,7%	1,8%	0,0%	4,3%
6,5%	9,2%	4,5%	0,0%	7,1%
7,1%	7,8%	4,2%	0,0%	6,6%
6,8%	9,4%	4,8%	0,0%	7,3%
8,5%	10,2%	5,1%	0,0%	8,3%
14,4%	13,1%	13,3%	100,0%	13,6%
37,6%	32,8%	61,7%	0,0%	42,2%

74,3% 73,2% 89,2% 100,0% **78,0%**
 -2,7 Pts -5,9 Pts -2,8 Pts 0,0 Pts -4,2 Pts

Taux d'atteinte des OMP



Taux d'atteinte des OMP (zoom sous animateur)



Question CFE /CGC

Quelle est votre analyse sur l'intégration des nouveaux entrants ?



Réponse Direction :

- sur le recrutement on a fait évoluer nos profils vers plus d' expérience de la vente, et nous avons lissé le recrutement dans les Inspections au fil de l'année (hors exceptions validées par tous)
- sur la formation, la refonte est positive avec des journées terrain qui arrivent beaucoup + tôt qu'en 5ème semaine auparavant. On va revoir les jurys pour alléger la partie "activité" et renforcer sur « découverte et offre globale ».
- On a remis au goût du jour le manuel de l'intégration
- Période d'essai à 6 mois



Question CFE /CGC

Nous sommes à mi-année, le recrutement est compliqué cette année, comment comptez vous permettre aux Inspecteurs d'atteindre leurs objectifs ?

Réponse Direction :

- Sur les écoles de 1,2 3 4 et 5 : on est en moyenne à 22/école => - de cv en cooptation qui génère un taux de transformation à 20%, contre 5% pour les CIR.
 - Prévission : 34 pour école de juillet
 - Prévission : 40 pour école de septembre
 - Prévission : 38 réservations pour école d'octobre
- ⇒ Ces grosses écoles de Quad 3 envoient un signal encourageant pour nos animateurs, et à ce propos nous fixerons une commission de suivi du métier d'animateur pour octobre
- À ce jour 164 recrutements versus 175 en 2021 => vrai sujet pris en compte



3

Point sur les objectifs

IMC : Taux d'atteinte moyen des objectifs 2022 (1/2)

Les calculs ont été réalisés avec un taux max à 120%

Résultats sur objectifs proratisés à fin : 5/2022

		Poids des items	Moyenne des taux d'atteinte
EFFICACITÉ DU RÉSEAU (20%)	Taux de maintien des salariés à l'OMP à 6 mois	5%	67%
	Nombre de recrutements salariés	5%	79%
	Nombre de MA habilités depuis le 1er janvier	5%	57%
	Taux de maintien des MA en réussite à 6 mois (97500 UP base semestrielle)	5%	60%
EPARGNE ET PROTECTION (40%)	Collecte brute diversifiée (UC + Euro-croissance) y compris Retraite, Drouot Estate, GSM, Transferts Pacte/Réemplois	12,0%	100%
	Transferts Pacte/Réemplois	8,0%	82%
	APE Prévoyance	10,0%	86%
	APE Santé	10,0%	94%
RÈGLEMENTAIRE/SATISF. CLIENTS (20%)	Contrôles de production IMC	9%	95%
	% de Salariés+Mandataires respectant les 15h de formation DDA	6%	84%
	Mesure de la satisfaction clients	5%	98%
MANAGEMENT(20%)	Transformer (Prévoyance-Santé) : % producteurs actifs en Prévoyance et Santé	6%	66%
	Transformer (Clients stratégiques) : Nombre de nouveaux clients stratégiques	5%	87%
	Objectif individuel de l'inspecteur	9%	
Taux d'atteinte moyen pondéré			76,7%
Objectif collectif : taux de maintien à 24 mois des salariés à l'OMP + MA en réussite (1MUP)			88%

IMC : Taux d'atteinte moyen des objectifs 2022 (2/2)

Les calculs ont été réalisés avec un taux max à 120%

Résultats sur objectifs proratisés à fin : 5/2022

		Pondération	Poids des items	Taux d'atteinte					80% des IMC	Médiane
				Moins de 70%	70%-90%	90%-100%	100%-120%	120% et plus		
EFFICACITÉ DU RÉSEAU (20%)	Taux de maintien des salariés à l'OMP à 6 mois	25%	5%	42,3%	1,9%	8,7%	2,9%	44,2%	0%	93%
	Nombre de recrutements salariés	25%	5%	37,5%	11,5%	2,9%	0,0%	48,1%	0%	96%
	Nombre de MA habilités depuis le 1er janvier	25%	5%	55,8%	11,5%	3,8%	0,0%	28,8%	0%	60%
	Taux de maintien des MA en réussite à 6 mois (97500 UP base semestrielle)	25%	5%	53,8%	4,8%	0,0%	22,1%	19,2%	0%	62%
EPARGNE ET PROTECTION (40%)	Collecte brute diversifiée (UC + Euro-croissance) y compris Retraite, Drouot Estate, GSM, Transferts Pacte/Réemplois	30%	12%	4,8%	23,1%	20,2%	30,8%	21,2%	85%	100%
	Transferts Pacte/Réemplois	20%	8%	37,5%	17,3%	8,7%	9,6%	26,9%	47%	85%
	APE Prévoyance	25%	10%	16,3%	46,2%	22,1%	11,5%	3,8%	73%	85%
	APE Santé	25%	10%	7,7%	33,7%	17,3%	26,0%	15,4%	79%	95%
RÈGLEMENTAIRE/SATISF. CLIENTS (20%)	Contrôles de production IMC	45%	9%	12,4%	17,1%	17,1%	37,1%	16,2%	82%	104%
	% de Salariés+Mandataires respectant les 15h de formation DDA	30%	6%	9,5%	55,2%	33,3%	1,9%	0,0%	76%	85%
	Mesure de la satisfaction clients	25%	5%	1,9%	9,5%	33,3%	55,2%	0,0%	96%	100%
MANAGEMENT(20%)	Transformer (Prévoyance-Santé) : % producteurs actifs en Prévoyance et Santé	30%	6%	58,7%	24,0%	3,8%	6,7%	6,7%	45%	65%
	Transformer (Clients stratégiques) : Nombre de nouveaux clients stratégiques	25%	5%	18,3%	39,4%	17,3%	15,4%	9,6%	72%	88%
	Objectif individuel de l'inspecteur	45%	9%							

Commentaires CFE-CGC:

- **Pavé efficacité du Réseau** : à fin mai les taux d'atteinte sont en retrait / objectifs et surtout les 2 lignes concernant les M.A. : **Point de vigilance pour prochaine Concertation.**
- Gros point d'attention sur **APE Prèv** : à fin mai, faible dispersion avec 84% des Inspecteurs <100
=> **revoyure à envisager**
- **%age de producteurs actifs prèv/santé** : à fin mai, faible dispersion avec 86% des Inspecteurs <100
=> **revoyure à envisager**
- Attention à porter sur les items suivants : **Transferts Pacte et clients stratégiques**
- le tx d'atteinte de **l'objectif collectif est** inquiétant. Passer l'objectif national de 28,5% en 2021 à 32,5% en 2022 le rend quasi irréalisable
=> **revoyure à envisager**

Commentaires Direction sur les 4 Pavés

- **Tx de maintien 6 mois** en ligne / 2021 => pas d'inquiétude à fin mai
- **Recrutement salariés** : grosses écoles à venir au quad 3
- **Nbre de MA habilités** : en baisse/2021 (121 versus 129) => cet item pourrait être « tendu »
- **Tx de maintien des MA** : baisse marquée, bcp d'inspections à 0, dispersion importante..
- **Collecte brute diversifiée** : à l'objectif
- **Transfert pacte et réemploi** : on est prêts à en discuter mais la NAO 2022 devrait rassurer
- **APE Prévoyance** : en retrait, mesures prises avec stim orientée prev, le quad 2 se redresse en activité prev, tendance optimiste à ce jour
- **APE Santé** : accélération en mai, bonne tendance sur juin avec +16%
- **Contrôles de prod** : ok
- **15 heures de formation** : en avance sur les salariés et en retrait sur les MA
- **Satisfaction client** : ok
- **Producteurs actifs santé et prev** : en retrait mais trop tôt pour se prononcer
- **Stratégiques** : la baisse d'activité sur 2022 doit expliquer le 87%, on reste attentifs

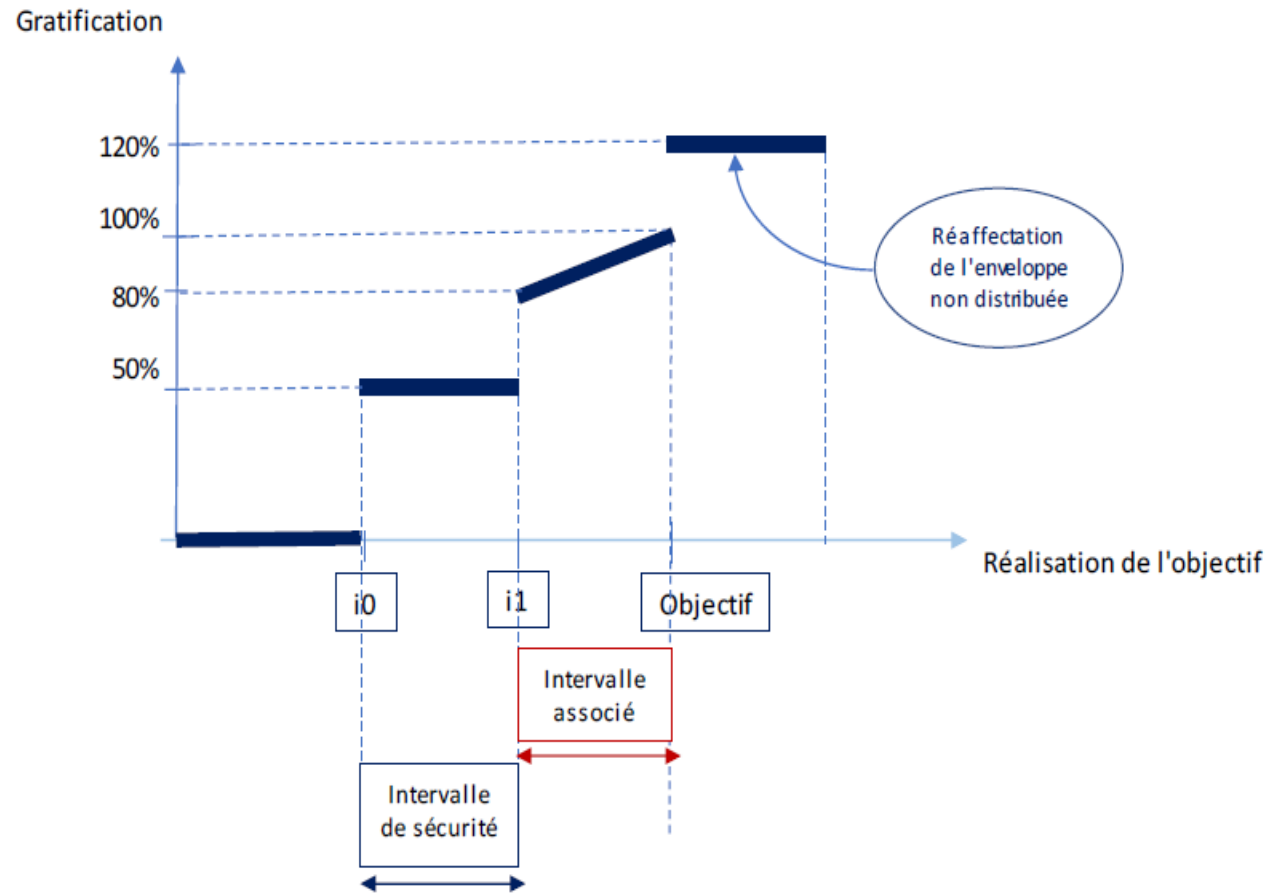
- **Collectif** : en progression / l'année dernière mais en retrait sur l'objectif => impact important car pas en enveloppe fermée et donc pas de soulte => réel sujet de vigilance

Objectifs IMC

Objectifs IMC 2022 : Intervalles associés et de sécurité

2022		Seuil Intervalle associé	Seuil intervalle de sécurité
EFFICACITE DU RESEAU (20%)	Taux de maintien des salariés à l'OMP à 6 mois	90%	80%
	Nb de recrutements salariés	-1	-2
	Nombre d'habilitations d'Agents Mandataires	-1	-2
	Taux de maintien des Agents mandataires en réussite (97 500 UP base semestrielle) à 6 mois	90%	80%
EPARGNE ET PROTECTION (40%)	Collecte brute diversifiée yc Retraite,DE, GSM et yc transferts PACTE	90%	80%
	Transfert PACTE	90%	80%
	APE Prévoyance	90%	80%
	APE Santé	90%	80%
REGLEMENTAIRE ET SATISFACTION CLIENTS (20%)	Contrôles de production IMC	77	66
	% de Salariés+Mandataires d'Assurance respectant les 15h de formation DDA	90%	80%
	Mesure de la Satisfaction Clients	90%	80%
MANAGEMENT (en lien avec les CPR) (20%)	Transformer : % producteurs actifs en Prévoyance et Santé	90%	80%
	Transformer : Nombre de nouveaux clients Stratégiques	90%	80%
	Objectif individuel de l'inspecteur : Formations obligatoires dont DDA, utilisation des outils (signature électronique, Amel, Kiosk, connexion AXA.fr, taux e-VS), Piloter les leviers d'amélioration du PCM impactant les coûts (KPI RH dont GG, taille d'équipes, mix grade et filières, non habilités) et les revenus (taux diversification APE et en-cours, collect nette dont décollecte €, chutes précoces, frais d'entrée...)	90%	80%
OBJECTIF COLLECTIF	Taux de maintien à 24 mois des Salariés à l'OMP + AM en réussite	90%	80%

Schéma explicatif des espaces associés aux objectifs



Exemple de calcul pour un objectif et les intervalles associé et de sécurité suivants :

$i1 = 90\%$

$i0 = 80\%$

Taux d'atteinte de l'objectif	Taux de commissionnement
[0-80%[0%
[80% -90%[50%
90%	80%
91%	82%
92%	84%
93%	86%
94%	88%
95%	90%
96%	92%
97%	94%
98%	96%
99%	98%
100%	100%
>100%	jusqu'à 120% si l'enveloppe le permet

Calcul du bonus sur les Objectifs individuels IMC - Rappels

Principes de la gratification sur objectifs personnalisés

→ Détermination des objectifs et des intervalles de valeur :

Obligatoire	Modulable
4 critères et objectifs retenus	Choix des critères et des objectifs
Poids de chaque critère	Poids min de 20% par critère
Intervalle associé [Tolérance; Objectif]	Amplitude de l'intervalle
Intervalle de sécurité [borne inf; Tolérance] : Même amplitude que l'espace associé	

→ Montant de référence de la gratification (enveloppe) : la moitié du salaire de base des IMC

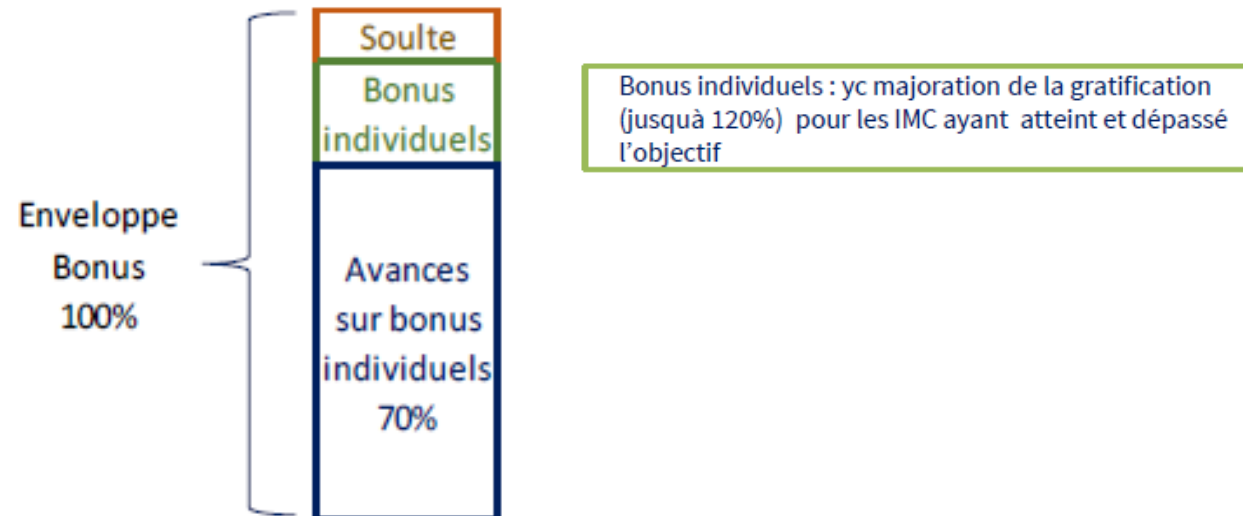
→ Calcul de l'atteinte des objectifs (calcul au niveau de chaque objectif défini) :

- Si l'atteinte est comprise dans l'espace associé, la gratification est calculée linéairement entre 80% et 100%.
- Si l'atteinte est comprise dans l'intervalle de sécurité, la gratification est de 50%.
- En fin d'exercice, la part non distribuée de l'enveloppe est affectée aux IMC ayant dépassé l'objectif dans la limite de 120%.
- Le solde éventuel (soulte) de chacune des régions est réparti uniformément entre les IMC de la région présents en fin d'exercice.

Calcul de la soulte sur les objectifs individuels IMC - Rappels

Calcul fait indépendamment au niveau de chacune des régions

- L'enveloppe de bonus est calculée sur la base de la moitié du salaire de base de tous les IMC. Cette enveloppe est intégralement distribuée.
- Une avance sur bonus, non reprenable, est perçue chaque mois : 70% de l'enveloppe de référence.
- Les bonus individuels sont calculés pour chaque IMC, en fonction de l'atteinte sur chaque objectif.
- La différence entre l'enveloppe globale de chacune des régions et la somme des avances déjà versées et des bonus individuels est répartie uniformément entre tous les IMC présents en fin d'année. Un prorata s'applique dans les cas d'entrée/sortie/absence en cours d'année.



Inspecteurs Fonctions Support : Moyenne des taux d'atteinte des objectifs 2022 (1/2)

Les calculs ont été réalisés avec un taux d'atteinte capé à 120% sur 4 régions disponibles

	Réalisé sur objectifs à fin mai 2022	Moyenne
IFS MA	Nombre d'habilitations d'Agents Mandatataires	70,3%
	Taux de Maintien des Agents Mandatataires en réussite à 6 Mois au 31/12/2022	79,1%
	Part des Mandataires respectant les 15H de formation DDA	72,8%
IFS Expert	Collecte brute diversifiée (yc Retraite)	100,6%
	CA Drouot Estate	78,7%
	APE AVZP	90,2%
IFS CECR	Taux de signature électronique + Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	92,7%
	Mesure de satisfaction Clients	98,1%
IFS RDO	Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	87,2%
	Montant e-VS	87,7%
	Taux de signature électronique	98,3%
IFS Ing. Fi	Collecte brute diversifiée (yc Retraite)	97,4%
	Taux de Diversification sur PUVL	110,5%
	CA Drouot Estate	48,8%
IFS Prot. Sociale	APE Prevoyance et Santé	79,7%
	APE Retraite (PU+PP)	65,2%
	APE Masterlife Crédit et Avizen Pro	80,2%
IFS Assistant	Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	66,3%
	Montant e-VS	77,0%
	Mesure de la satisfaction Clients	98,4%

Inspecteurs Fonctions Support : Taux d'atteinte des objectifs 2022 (2/2)

Les calculs ont été réalisés avec un taux d'atteinte capé à 120%

Réalisé sur objectifs à fin mai 2022		Moins de 70%	70%-90%	90%-100%	100%-120%	120% et plus	Médiane
IFS MA	Nombre d'habilitations d'Agents Mandatataires	40%	40%	10%	0%	10%	76,8%
	Taux de Maintien des Agents Mandatataires en réussite à 6 Mois au 31/12/2022	20%	20%	60%	0%	0%	92,6%
	Part des Mandataires respectant les 15H de formation DDA	40%	50%	0%	0%	10%	78,0%
IFS Expert	Collecte brute diversifiée (yc Retraite)	6%	19%	0%	69%	6%	106,8%
	CA Drouot Estate	38%	13%	6%	19%	25%	91,0%
	APE AVZP	13%	44%	13%	6%	25%	89,5%
IFS CECR	Taux de signature électronique + Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	0%	50%	0%	50%	0%	105,7%
	Mesure de satisfaction Clients	0%	0%	100%	0%	0%	98,5%
IFS RDO	Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	50%	0%	0%	0%	50%	120,0%
	Montant e-VS	33%	33%	0%	17%	17%	85,5%
	Taux de signature électronique	0%	0%	83%	17%	0%	98,3%
IFS Ing. Fi	Collecte brute diversifiée (yc Retraite)	0	0%	50%	50%	0%	102,3%
	Taux de Diversification sur PUVL	0%	0%	0%	100%	0%	110,7%
	CA Drouot Estate	50%	0%	50%	0%	0%	95,3%
IFS Prot. Sociale	APE Prevoyance et Santé	0%	100%	0%	0%	0%	
	APE Retraite (PU+PP)	100%	0%	0%	0%	0%	
	APE Masterlife Crédit et Avizen Pro	0%	100%	0%	0%	0%	
IFS Assistant	Taux de rendez-vous annuel sur les clients stratégiques confiés	67%	0%	0%	0%	33%	79,8%
	Montant e-VS	0%	100%	0%	0%	0%	78,6%
	Mesure de la satisfaction Clients	0%	0%	67%	33%	0%	99,2%

Inspecteurs Fonction Support

Objectif collectif

- ➔ **Objectif collectif national IFS : Progression de la Part des producteurs actifs en Prévoyance et Santé depuis le début de l'année**
- ➔ **Réalisé à fin 05/2022 : - 2,1 pts vs objectif 2021 à + 10,2 pts.**

Commentaires CFE-CGC:

- **IFS MA :**
 - à fin mai les 3 taux d'atteinte sont très en retrait/objectifs : Idem IMC, **Point de vigilance pour prochaine Concertation.**
- **IFS Experts :**
 - Drouot Estate : Grosse dispersion => demande de chiffres et de tendances
 - Avizen des pros : seuls 31% des IFS > 100 => **Vigilance sur Quad 3**
- **IFS CECR :**
 - Tx de signature électronique : vrai sujet sur « gestion perso » papier
- **IFS RDO :** (NB : « **SVP : arrêtez de les appeler des RDO, ce sont des IFS à part entière** »)
 - Montant Evs : l'espace client est aujourd'hui une souffrance pour les conseillers avec les mauvaises performances actuelles affichées en 1^{ère} page => frein important pour Evs => **item à surveiller**
 - Signature électronique : Id IFS CECR
- **IFS ing fi, Prot.soc. et Assistant :**
 - Sujets, demandes et pts de vigilance identiques à celles de leurs collègues.
- **Objectif collectif :** le tx d'atteinte est en retrait de 2,1 points. Tout comme l'Item prev des IMC
=> **revoyure à envisager**

Commentaires Direction

- IFS MA

- Habilitations MA : trop tôt pour se prononcer
- Tx de maintien à surveiller
- 15h : les ma seront radiés en fin d'année s'ils n'ont pas fait les 15h

- IFS Experts

- AV des pros : dispersion mais avec 90% à fin mai c'est plutôt bon
- D.E. : on doit regarder la dispersion, très gros mois de juin (+80%)

- IFS CECR

- Taux d'atteinte bien orientés, le sujet de la signature élec. sera réglé en octobre

- IFS RDO : NB : La Direction reconnaît et fera passer le message concernant la demande CFE-CGC

- Signature électronique : Id IFS CECR
- Evs : A voir ce qui est possible de faire pour la page d'accueil de l'espace clients

- IFS Ing Fi, Social, Assistant, : 7 IFS dont 1 absent. Nouveau point en fin d'année.

- **Collectif** : Impact fort en rémunération => item sous surveillance du fait de la prev mais juin doit faire remonter le taux => réel sujet de vigilance



Question CFE /CGC

RAPPEL : Pouvez-vous une bonne fois pour toutes faire en sorte que dans toutes les régions les IFS aient un suivi mensuel des objectifs comme c'est le cas pour les animateurs par exemple ?

Réponse Direction :

Nous allons regarder comment mutualiser ces reportings et aider les régions à communiquer les reportings IFS régulièrement, sans doute sur Power-BI



Calcul du bonus sur les Objectifs individuels IFS - Rappels

- Les bonus des IFS étaient calculés, historiquement, par application du protocole, à partir d'un taux d'atteinte global pondéré, communiqué par chacune des régions, et non à partir du taux d'atteinte de chaque objectif.
- Fin 2018, un suivi des réalisations des objectifs IFS a été mis en place mais de manière incomplète dans certaines régions, ne permettant pas le calcul des bonus par objectif pour tous les IFS.
- La soulte était répartie sur tous les IFS présents d'une région sans distinction de catégorie.
- Depuis mai 2019, le suivi des réalisations est généralisé, complet et communiqué aux IFS.
- **Les calculs peuvent donc désormais se faire conformément au protocole**
- Sur le périmètre des IFS, le protocole prévoit un calcul de soulte par catégorie d'IFS et non globalement sur tous les IFS d'une région.

AC : Rappel des items et taux d'atteinte des objectifs 2022

Les calculs ont été réalisés sur les AC présents toute l'année, avec un taux max à 130 %

➔ Rappel des items :

2022		Poids
EPARGNE	Taux de diversification ou Collecte brute diversifiée yc Retraite, yc transferts PACTE par effectif moyen	30%
PREVOYANCE	APE Prévoyance moyenne par effectif	20%
SANTE	APE Santé moyenne par effectif	20%
NOUVEAUX CLIENTS	Nombre moyen de nouveaux clients par effectif	30%

➔ Le taux moyen d'atteinte est de 103,6%

➔ Pourcentage d'animateurs (présents sur l'année) par tranche de taux d'atteinte en fonction des items

Résultats sur objectifs proratisés à fin : 5/2022

	Moins de 70%	70%-90%	90%-100%	100%-130%	130% et plus	Médiane	Moyenne
Taux de diversification (UC + Euro-croissance) ou Collecte brute diversifiée	0,0%	0,0%	4,3%	47,8%	47,8%	127,9%	121,4%
APE Prévoyance moyenne	19,6%	33,3%	17,4%	23,9%	5,8%	88,9%	88,5%
APE Santé moyenne	16,7%	21,7%	15,2%	29,0%	17,4%	97,7%	96,1%
Nombre de nouveaux clients moyen	8,0%	27,5%	13,0%	34,1%	17,4%	100,9%	100,0%

Détail AC et IAC

Les calculs ont été réalisés sur les AC présents toute l'année, avec un taux max à 130 %

→ AC

Résultats sur objectifs proratisés à fin : 5/2022

	Moins de 70%	70%-90%	90%-100%	100%-130%	130% et plus	Médiane	Moyenne
Taux de diversification (UC + Euro-croissance) ou Collecte brute diversifiée	0,0%	0,0%	6,5%	47,8%	45,7%	126,5%	121,3%
APE Prévoyance moyenne	21,7%	39,1%	14,1%	18,5%	6,5%	82,9%	85,8%
APE Santé moyenne	16,3%	26,1%	15,2%	28,3%	14,1%	95,7%	93,9%
Nombre de nouveaux clients moyen	7,6%	31,5%	14,1%	29,3%	17,4%	97,8%	99,1%

→ IAC

Résultats sur objectifs proratisés à fin : 5/2022

	Moins de 70%	70%-90%	90%-100%	100%-130%	130% et plus	Médiane	Moyenne
Taux de diversification (UC + Euro-croissance) ou Collecte brute diversifiée	0,0%	0,0%	0,0%	47,8%	52,2%	130,0%	121,6%
APE Prévoyance moyenne	15,2%	21,7%	23,9%	34,8%	4,3%	95,6%	94,0%
APE Santé moyenne	17,4%	13,0%	15,2%	30,4%	23,9%	105,9%	100,3%
Nombre de nouveaux clients moyen	8,7%	19,6%	10,9%	43,5%	17,4%	105,1%	101,7%

Commentaires CFE-CGC

AC et IAC :

- Prév : 25% des AC > 100% d'atteinte et 39% des IAC > 100%
=> Item à surveiller comme pour les IMC et IFS (revoiture à envisager)
- Santé : moyenne à 96%(AC/IAC) mais forte dispersion constatée
=> résultats quad 2 à surveiller à la rentrée
- Nvx Clients : 48% des AC/IAC <100% d'atteinte => A surveiller sur Quad 2

Commentaires Direction:

- Bravo sur tx de diversification (95,7% > 100% de l'objectif)
- Prév à surveiller comme pour les IMC et IFS
- 100% de l'objectif sur nvx clients (en moyenne et médiane)
- Les performances des IAC sont en ligne avec leurs objectifs

4

Questions diverses

Coup de gueule de la CFE /CGC



**Coup de
gueule !**

Nous estimons qu'en vertu de l'article 17 (sur la concertation) de notre CCNI, le sujet de la remédiation (note du 11 mai 22) aurait du passer en Commission de Concertation de l'Inspection avant d'être envoyé par note aux IMC.

Nous avons là un vrai sujet de charge de travail constamment en augmentation sur la réglementation, la note prévoit 6 nouveaux contrôles en moyenne par an et par IMC, or certains collègues sont déjà revenus vers nous avec au - 6 contrôles sur le 1^{er} mois.

Nous estimons qu'il y a une dérive de l'activité de l'IMC vers une activité se rapportant de + en + à une activité déonto !

Les faits : « Un client prudent, tu lui propose du piano croissance, il est à 100% de diversification »

Témoignage IMC => « je me sens menacé, ai l'impression d'être une soupape, et pourrai servir d'exemple en ayant mis en application la politique actuelle de l'entreprise sur la diversification »

Nous vous demandons d'arrêter instamment toutes menaces, c'est inadmissible !

Etablissez SVP une circulaire qui dit clairement ce qu'il est possible de faire !

Réponse Direction :

Réponse Patrick Le Chatelier :

J'entends votre colère, ce ne doit effectivement pas faire l'objet de menaces, mais je reste persuadé que ce doit être une responsabilité.

J'entends également que nous devons faire un point sur ce sujet!

Je reste persuadé qu'une utilisation encore plus « massive » de la signature nous protégera car juridiquement bordée.

Question CFE /CGC



Il semblerait que les règles d'organisation des séminaires aient changé et qu'elle ne soient pas les mêmes selon les régions ! la direction peut-elle nous rappeler ces règles et au besoin les harmoniser ?

Réponse Direction :

Pas de nouvelle note.

2 séminaires par an, et si sortie avec nuitée : accord Direction Ciale. On évite l'étranger et l'avion. On a fait 2 modifications :

- Autoriser les Inspections en bordure de région de changer de région
- Autoriser les départements frontaliers à faire un séminaire à l'étranger (avec validation sureté)

NB : Les Activités à risques sont à valider par la sureté



Question CFE /CGC



L'outil Power Bi ne propose pas de suivi des ambitions. Le tableau de suivi business du réseau AEP contenait des informations plus détaillées qui manquent actuellement, pouvez-vous y remédier ?

Réponse Direction :

L'informatique a eu des difficultés pour les charger dans « primo mon métier », ça vient d'être chargé avec un accès IMC.

2 infos :

- On doit sortir de primo et primo mon métier fin 2023, planning du projet à venir, nouvelle application en cours de co-construction pour encapsuler tous les rapports qui existent. Les ambitions pourraient être rapatriées dans cette application.
- Besoin des AC et IAC d'avoir accès à "primo mon métier" => ouverture prévue à tous dans les jours à venir !





Question CFE /CGC

L'avenir de la Banque dans le Réseau AEP . Où en sommes-nous ? L'arrivée de Marie Hélène MASSARD à la tête d'Axa Banque pourrait-elle représenter un signe d'espoir ?

Réponse Direction :

Le coté positif est qu'elle nous connaît bien, un premier point d'échanges avec la banque est prévu ces jours ci, il est souhaitable qu'à Court Terme un accès aux stocks soit donné aux conseillers.





Question CFE /CGC

Au-delà de l'augmentation des fixes de nos débutants prévue dans notre NAO 2022, Une réflexion sur l'attractivité du métier de CCD est-elle en cours ?

Réponse Direction :

cette réflexion est bien dans nos têtes et nous vous associerons à cette réflexion en fin d'année 2022





Question CFE /CGC

Sur les formations DDA, on a des remontées concernant les fiches de paye , on a une réelle problématique sur l'assiette, le réseau a besoin d'explications !

Réponse Direction :

La Direction prend le point mais aujourd'hui il n'y a plus de plafond, toutes les formations sont analysées au nombre d'heures passées réellement.



L'équipe de Concertation
de l'Inspection vous
souhaite de bonnes
vacances d'été à toutes
et tous