

**Coordinateur Syndical
National de l'Inspection
AEP AXA France
Stéphane Le Foll
IMC
Ile de France
stephane.lefoll@axa.fr**



**Nathalie INACIO
IMC Ile de France
nathalie.inacio@axa.fr**



**Didier Furnery
IC Nord-est
didier.furnery@axa.fr**



**Jean-Philippe Jeannot
IMC Nord-est
jeanphilippe.jeannot@axa.fr**



**Jacqui Benzaquen
IMC Ile de France
jacqui.benzaquen@axa.fr**



**Thomas Desmaison
IC avec MA Ouest
thomas.desmaison@axa.fr**



**Aude Pison
IC Sud-est
aude.pison@axa.fr**



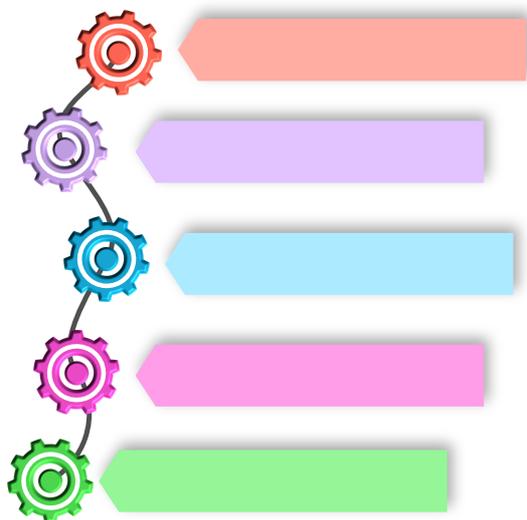
**Antoine Maiello
IMC Sud-est
antoine.maiello@axa.fr**



**Francisco Canet y Munoz
IMC Sud-est
franciscocanetymunoz@axa.fr**

Ordre du jour

1. Suivi de la productivité par grade
2. Suivi des OMP
3. Point sur les objectifs
4. Information sur l'évolution des frais d'entrée sur le PER
5. Questions diverses (1ère partie)
6. Point sur les travaux menés par le Comité National d'Intégration et le Comité National de Rétention
7. Partage d'informations sur les outils de reporting AEP
8. Frais professionnels
 - a. Frais de formation des alternants
 - b. Véhicules de fonction
9. Questions diverses (2ème partie)



Suivi de la productivité

APE cumulé janvier par branches

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
APE EN VOLUME PAR BRANCHE									
APE Vie *	180 007 K€	409 439 K€	182 223 K€	415 028 K€	190 557 K€	392 808 K€	-1,2%	-5,5%	-1,3%
dont Epargne FP	26 512 K€	60 031 K€	22 018 K€	59 739 K€	24 912 K€	52 938 K€	+20,4%	+6,4%	+0,5%
dont Milenium	0 K€	-6 K€	-2 K€	-1 K€	0 K€	34 K€			
dont PERP (Référence) & PER	26 512 K€	60 037 K€	22 020 K€	59 741 K€	24 912 K€	52 906 K€	+20,4%	+6,4%	+0,5%
dont Retraite des Professionnels	0 K€	0 K€	0 K€	-1 K€	0 K€	-1 K€			
dont Epagne PU	118 603 K€	281 125 K€	127 524 K€	282 574 K€	132 581 K€	271 452 K€	-7,0%	-10,5%	-0,5%
dont Prévoyance	11 797 K€	25 990 K€	12 013 K€	28 228 K€	12 236 K€	28 355 K€	-1,8%	-3,6%	-7,9%
dont Entourage	1 531 K€	3 762 K€	1 730 K€	4 548 K€	1 926 K€	4 821 K€	-11,5%	-20,5%	-17,3%
dont Essentiel	3 801 K€	6 779 K€	3 457 K€	6 926 K€	3 271 K€	6 915 K€	+9,9%	+16,2%	-2,1%
dont Protection Familiale	1 556 K€	3 465 K€	1 654 K€	3 287 K€	1 342 K€	3 008 K€	-5,9%	+15,9%	+5,4%
dont Avizen Pro	3 937 K€	9 434 K€	3 956 K€	10 097 K€	4 159 K€	10 286 K€	-0,5%	-5,3%	-6,6%
dont Santé	23 094 K€	42 293 K€	20 668 K€	44 488 K€	20 828 K€	40 063 K€	+11,7%	+10,9%	-4,9%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Datalake)

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
APE MOYENNE PAR BRANCHE									
APE Vie / producteur habilité *	80 540 €	184 862 €	82 581 €	189 482 €	87 340 €	177 340 €	-2,5%	-7,8%	-2,4%
dont Epargne FP	11 862 €	27 104 €	9 978 €	27 274 €	11 418 €	23 900 €	+18,9%	+3,9%	-0,6%
dont Milenium	0 €	-3 €	-1 €	-1 €	0 €	15 €			
dont PERP (Référence) & PER	11 862 €	27 107 €	9 979 €	27 275 €	11 418 €	23 885 €	+18,9%	+3,9%	-0,6%
dont Retraite des Professionnels	0 €	0 €	0 €	-1 €	0 €	0 €			
dont Epagne PU	53 066 €	126 928 €	57 792 €	129 010 €	60 767 €	122 552 €	-8,2%	-12,7%	-1,6%
dont Prévoyance	5 278 €	11 734 €	5 444 €	12 888 €	5 608 €	12 801 €	-3,0%	-5,9%	-8,9%
dont Entourage	685 €	1 699 €	784 €	2 076 €	883 €	2 176 €	-12,7%	-22,4%	-18,2%
dont Essentiel	1 701 €	3 061 €	1 567 €	3 162 €	1 499 €	3 122 €	+8,5%	+13,4%	-3,2%
dont Protection Familiale	696 €	1 564 €	750 €	1 501 €	615 €	1 358 €	-7,1%	+13,1%	+4,2%
dont Avizen Pro	1 761 €	4 260 €	1 793 €	4 610 €	1 906 €	4 644 €	-1,7%	-7,6%	-7,6%
dont Santé	10 333 €	19 095 €	9 366 €	20 311 €	9 546 €	18 087 €	+10,3%	+8,2%	-6,0%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Datalake)

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

La Direction est **satisfaite** des résultats à fin mai (avec une bonne tendance sur juin), la situation est favorable.

Elle souligne la **croissance** des **effectifs**, l'amélioration du cash flow et d'une meilleure maîtrise des sorties clients.

La multi vente est en hausse notamment grâce au dispositif MOG. Le lancement de la nouvelle offre Essentiel est un succès.

La **CFE-CGC** se satisfait des résultats globaux, elle **alerte** une nouvelle fois la Direction sur les mauvais résultats **d'Entourage** en renouvelant sa demande d'une nouvelle solution adaptée. (revoir l'acceptation médicale, le tarif, trop de surprime)

La **CFE-CGC** a un point de **vigilance** sur les résultats de la **prévoyance** des **pros** avec des inquiétudes sur les augmentations tarifaires.

Productivité, cumul janvier par branche

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
PRODUCTIVITE MOYENNE PAR BRANCHE									
Actes de ventes / producteur habilité (toute activité Part.Pro) *	53,1	120,3	52,2	123,1	52,9	119,1	+1,7%	+0,4%	-2,3%
dont affaires nouvelles Epargne PP	6,5	14,5	5,7	15,7	6,8	14,0	+13,6%	-4,8%	-7,5%
dont Milenium	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0			
dont PERP (Référence) & PER	6,5	14,5	5,7	15,7	6,8	14,0	+13,6%	-4,8%	-7,5%
dont affaires nouvelles Epargne PU	8,0	17,7	8,1	18,4	8,8	17,6	-0,8%	-8,9%	-3,6%
dont Prévoyance	10,9	24,8	11,8	27,1	11,9	26,7	-7,8%	-8,3%	-8,5%
dont Entour'age	0,9	2,2	1,0	2,8	1,2	3,1	-13,0%	-24,5%	-21,2%
dont Essen'ciel	3,2	6,1	3,1	6,1	2,9	6,2	+2,0%	+10,7%	-0,8%
dont Protection Familiale	3,7	8,3	3,9	8,0	3,2	7,2	-6,7%	+12,9%	+3,8%
dont Avizen Pro	1,8	4,4	1,9	4,9	2,1	5,0	-5,3%	-13,4%	-9,5%
dont Santé	8,0	15,4	7,6	18,0	8,5	17,0	+5,2%	-6,7%	-14,1%
dont Auto 4R Particuliers	1,3	3,1	1,4	2,1	0,8	1,9	-4,5%	+71,0%	+47,6%
dont Dommages Particuliers	1,0	2,3	0,9	2,3	0,9	2,4	+7,0%	+12,5%	+1,5%
dont versements Epargne PP	3,1	14,8	2,9	14,3	2,9	14,4	+5,8%	+8,0%	+3,7%
dont PERP (Référence)	2,9	14,3	2,7	13,7	2,6	13,5	+7,0%	+10,5%	+4,3%
dont Retraite des Professionnels	0,0	0,1	0,0	0,2	0,0	0,2	-14,1%	-44,2%	-28,3%
dont versements Epargne PU	14,3	27,7	13,8	25,3	12,4	25,1	+3,8%	+16,0%	+9,3%

* Actes de vente en cumul janvier (Source Datalake : date d'émission) sur les produits : Epargne PP et PUVL (affaires nouvelles + versements), Prévoyance, Santé, Auto Particulier, MRH rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

Productivité, cumul janvier par branche et par grade

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
PRODUCTIVITE MOYENNE PAR GRADE									
Actes de ventes Vie / producteur habilité *	50,8	115,0	49,9	118,8	51,2	114,8	+1,8%	-0,9%	-3,2%
dont OCC	36,8	78,7	35,1	84,2	37,0	83,1	+4,7%	-0,6%	-6,6%
dont Epargne PU **	12,1	25,4	10,7	25,6	10,9	24,9	+13,6%	+11,6%	-0,4%
dont Epargne PP ***	5,7	12,3	4,9	12,9	5,5	11,7	+16,2%	+4,2%	-4,8%
dont Prévoyance	11,7	27,2	12,7	29,2	12,8	29,6	-8,4%	-8,9%	-7,0%
dont Santé	7,2	13,7	6,7	16,5	7,8	16,9	+7,1%	-7,5%	-17,0%
dont OCC (yc non Phénix)	33,7	73,8	32,3	79,9	35,0	76,1	+4,1%	-4,0%	-7,7%
dont Epargne PU **	16,7	37,2	15,8	37,2	15,8	35,0	+5,9%	+6,1%	-0,2%
dont Epargne PP ***	4,0	9,4	3,6	10,3	4,5	8,9	+10,2%	-9,8%	-9,3%
dont Prévoyance	7,6	17,4	8,3	20,2	9,0	20,4	-7,5%	-15,0%	-13,9%
dont Santé	5,3	9,9	4,7	12,2	5,8	11,8	+13,7%	-9,6%	-18,8%
dont RCIC avec AM (yc O3/O4)	92,6	211,7	90,2	210,3	88,2	199,7	+2,7%	+5,0%	+0,7%
dont Epargne PU **	49,7	118,9	48,1	109,1	43,6	107,4	+3,3%	+13,9%	+8,9%
dont Epargne PP ***	11,6	25,8	9,9	27,8	11,9	24,9	+16,7%	-2,8%	-7,1%
dont Prévoyance	17,0	38,2	18,0	40,9	17,5	38,9	-5,2%	-2,6%	-6,6%
dont Santé	14,3	28,7	14,2	32,4	15,1	28,6	+0,7%	-5,5%	-11,3%
dont RCIC sans AM	43,9	102,5	44,4	104,9	45,5	103,9	-1,3%	-3,7%	-2,4%
dont Epargne PU **	24,8	61,0	25,0	58,6	24,5	57,7	-0,6%	+1,5%	+4,0%
dont Epargne PP ***	5,0	11,7	4,6	12,7	5,6	11,9	+8,2%	-9,7%	-8,1%
dont Prévoyance	8,1	18,6	9,3	20,7	9,3	21,4	-12,8%	-12,7%	-10,4%
dont Santé	5,9	11,2	5,5	12,9	6,2	13,0	+6,5%	-5,1%	-12,9%

* Actes de vente en cumul janvier (Source Datalake : date d'émission) sur les produits : Epargne PP et PUVL (affaires nouvelles + versements), Prévoyance, Santé rapporté au nombre moyen de producteurs habilités présents rattachés à une inspection de production en cumul janvier

** nombre d'affaires nouvelles PU + nombre de VS sur PP + nombre de VS sur PU

*** nombre d'affaires nouvelles PP



APE, cumul janvier par branche et par grade

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
APE MOYEN PAR GRADE									
APE Vie / producteur habilitéé *	80 540 €	184 862 €	82 581 €	189 482 €	87 340 €	177 340 €	-2,5%	-7,8%	-2,4%
dont CCD	42 520 €	94 648 €	40 904 €	98 008 €	44 219 €	93 974 €	+4,0%	-3,8%	-3,4%
dont Epargne PU	18 869 €	45 884 €	20 129 €	47 582 €	22 573 €	46 062 €	-6,3%	-16,4%	-3,6%
dont Epargne PP	9 436 €	20 825 €	7 668 €	20 486 €	8 125 €	18 045 €	+23,0%	+16,1%	+1,7%
dont Prévoyance	5 051 €	11 582 €	5 110 €	12 230 €	5 303 €	12 740 €	-1,2%	-4,8%	-5,3%
dont Santé	9 165 €	16 357 €	7 997 €	17 710 €	8 218 €	17 126 €	+14,6%	+11,5%	-7,6%
dont CCC (yc non Phénix)	45 141 €	101 348 €	43 128 €	108 305 €	48 539 €	99 599 €	+4,7%	-7,0%	-6,4%
dont Epargne PU	27 785 €	65 020 €	27 797 €	68 624 €	31 270 €	63 560 €	-0,0%	-11,1%	-5,3%
dont Epargne PP	6 875 €	16 493 €	6 140 €	16 959 €	6 922 €	14 532 €	+12,0%	-0,7%	-2,7%
dont Prévoyance	3 691 €	7 863 €	3 648 €	9 187 €	4 077 €	9 406 €	+1,2%	-9,5%	-14,4%
dont Santé	6 790 €	11 972 €	5 543 €	13 535 €	6 270 €	12 100 €	+22,5%	+8,3%	-11,5%
dont RCIC avec AM (yc O3/O4)	165 131 €	375 589 €	169 834 €	370 323 €	166 690 €	341 144 €	-2,8%	-0,9%	+1,4%
dont Epargne PU	115 014 €	268 159 €	124 129 €	261 106 €	118 922 €	246 259 €	-7,3%	-3,3%	+2,7%
dont Epargne PP	22 641 €	51 431 €	18 662 €	50 959 €	21 469 €	43 491 €	+21,3%	+5,5%	+0,9%
dont Prévoyance	8 747 €	19 517 €	8 936 €	20 832 €	8 914 €	19 899 €	-2,1%	-1,9%	-6,3%
dont Santé	18 729 €	36 483 €	18 106 €	37 425 €	17 386 €	31 494 €	+3,4%	+7,7%	-2,5%
dont RCIC sans AM	75 755 €	178 140 €	79 833 €	183 448 €	87 033 €	173 624 €	-5,1%	-13,0%	-2,9%
dont Epargne PU	54 362 €	133 101 €	60 213 €	135 680 €	65 703 €	128 072 €	-9,7%	-17,3%	-1,9%
dont Epargne PP	9 572 €	22 158 €	8 267 €	22 592 €	9 620 €	21 107 €	+15,8%	-0,5%	-1,9%
dont Prévoyance	4 083 €	9 040 €	4 482 €	10 373 €	4 551 €	10 500 €	-8,9%	-10,3%	-12,8%
dont Santé	7 738 €	13 841 €	6 871 €	14 802 €	7 159 €	13 945 €	+12,6%	+8,1%	-6,5%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Datalake)

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

Primes moyennes par branche et par grade

	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
MONTANT MOYEN PAR ACTE PAR GRADE									
APE Vie / acte *	1 586 €	1 608 €	1 655 €	1 595 €	1 705 €	1 544 €	-4,2%	-7,0%	+0,8%
dont CCD	1 157 €	1 203 €	1 166 €	1 163 €	1 196 €	1 131 €	-0,7%	-3,2%	+3,4%
dont Epargne PU	1 554 €	1 803 €	1 884 €	1 862 €	2 075 €	1 849 €	-17,5%	-25,1%	-3,2%
dont Epargne PP	1 641 €	1 690 €	1 550 €	1 582 €	1 472 €	1 545 €	+5,9%	+11,5%	+6,8%
dont Prévoyance	433 €	426 €	401 €	419 €	414 €	431 €	+7,9%	+4,5%	+1,8%
dont Santé	1 274 €	1 191 €	1 191 €	1 071 €	1 056 €	1 011 €	+7,0%	+20,6%	+11,2%
dont COC (yc non Phénix)	1 341 €	1 373 €	1 334 €	1 355 €	1 385 €	1 309 €	+0,5%	-3,2%	+1,3%
dont Epargne PU	1 662 €	1 749 €	1 761 €	1 843 €	1 984 €	1 818 €	-5,7%	-16,3%	-5,1%
dont Epargne PP	1 713 €	1 759 €	1 686 €	1 641 €	1 555 €	1 624 €	+1,6%	+10,1%	+7,2%
dont Prévoyance	483 €	453 €	442 €	456 €	454 €	461 €	+9,3%	+6,5%	-0,6%
dont Santé	1 284 €	1 209 €	1 191 €	1 109 €	1 072 €	1 025 €	+7,8%	+19,8%	+9,0%
dont RCIC avec AM (yc O3/O4)	1 783 €	1 774 €	1 883 €	1 761 €	1 891 €	1 708 €	-5,3%	-5,7%	+0,7%
dont Epargne PU	2 314 €	2 256 €	2 580 €	2 393 €	2 725 €	2 293 €	-10,3%	-15,1%	-5,7%
dont Epargne PP	1 951 €	1 992 €	1 876 €	1 833 €	1 797 €	1 749 €	+4,0%	+8,5%	+8,7%
dont Prévoyance	514 €	511 €	498 €	509 €	510 €	512 €	+3,2%	+0,8%	+0,3%
dont Santé	1 313 €	1 270 €	1 278 €	1 155 €	1 152 €	1 101 €	+2,8%	+14,0%	+9,9%
dont RCIC sans AM	1 728 €	1 739 €	1 796 €	1 748 €	1 912 €	1 671 €	-3,8%	-9,7%	-0,5%
dont Epargne PU	2 189 €	2 182 €	2 409 €	2 314 €	2 686 €	2 220 €	-9,2%	-18,5%	-5,7%
dont Epargne PP	1 904 €	1 899 €	1 779 €	1 779 €	1 728 €	1 776 €	+7,0%	+10,2%	+6,8%
dont Prévoyance	505 €	486 €	484 €	500 €	491 €	491 €	+4,5%	+2,8%	-2,8%
dont Santé	1 311 €	1 235 €	1 240 €	1 150 €	1 150 €	1 076 €	+5,7%	+13,9%	+7,4%

* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Datalake)



Zoom APE Pacte / hors Pacte cumul janvier par branche et par grade

APE MOYEN PAR GRADE	France						évol. 05/2025 vs 05/2024	évol. 05/2025 vs 05/2023	évol. 12/2024 vs 12/2023
	05/2025	12/2024	05/2024	12/2023	05/2023	12/2022			
APE Vie <u>hors Pacte</u> / producteur habilité *	71 960 €	156 692 €	69 214 €	152 257 €	66 820 €	152 412 €	+4,0%	+7,7%	+2,9%
dont Epargne PU <u>hors Pacte</u>	44 486 €	98 759 €	44 425 €	91 785 €	40 247 €	97 624 €	+0,1%	+10,5%	+7,6%
dont CCD	38 356 €	80 651 €	35 082 €	79 780 €	34 372 €	79 587 €	+9,3%	+11,6%	+1,1%
dont Epargne PU <u>hors Pacte</u>	14 705 €	31 887 €	14 307 €	29 354 €	12 726 €	31 676 €	+2,8%	+15,6%	+8,6%
dont CCC (yc non Phénix)	39 643 €	85 221 €	36 475 €	85 967 €	36 881 €	84 690 €	+8,7%	+7,5%	-0,9%
dont Epargne PU <u>hors Pacte</u>	22 287 €	48 893 €	21 143 €	46 286 €	19 612 €	48 652 €	+5,4%	+13,6%	+5,6%
dont ROIC avec AM (yc O3/O4)	148 244 €	321 352 €	142 377 €	300 198 €	129 117 €	294 830 €	+4,1%	+14,8%	+7,0%
dont Epargne PU <u>hors Pacte</u>	98 127 €	213 922 €	96 673 €	190 981 €	81 349 €	199 946 €	+1,5%	+20,6%	+12,0%
dont ROIC sans AM	67 546 €	149 092 €	66 043 €	145 509 €	65 254 €	149 855 €	+2,3%	+3,5%	+2,5%
dont Epargne PU <u>hors Pacte</u>	46 153 €	104 052 €	46 423 €	97 741 €	43 924 €	104 303 €	-0,6%	+5,1%	+6,5%
APE Pacte / producteur habilité *	8 580 €	28 170 €	13 367 €	37 225 €	20 519 €	24 928 €	-35,8%	-58,2%	-24,3%
dont CCD	4 164 €	13 997 €	5 822 €	18 227 €	9 847 €	14 387 €	-28,5%	-57,7%	-23,2%
dont CCC (yc non Phénix)	5 497 €	16 127 €	6 654 €	22 339 €	11 659 €	14 909 €	-17,4%	-52,8%	-27,8%
dont ROIC avec AM (yc O3/O4)	16 887 €	54 237 €	27 456 €	70 125 €	37 573 €	46 314 €	-38,5%	-55,1%	-22,7%
dont ROIC sans AM	8 209 €	29 049 €	13 790 €	37 939 €	21 779 €	23 769 €	-40,5%	-62,3%	-23,4%

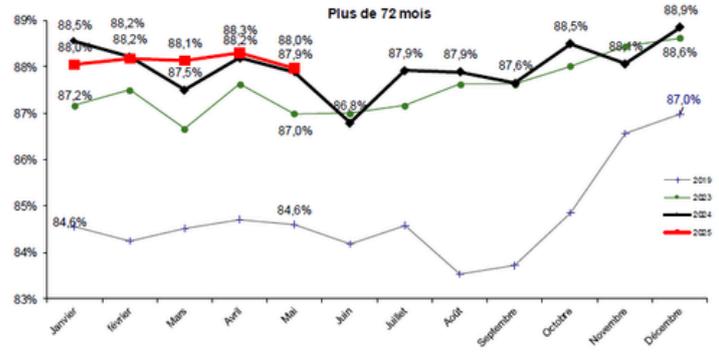
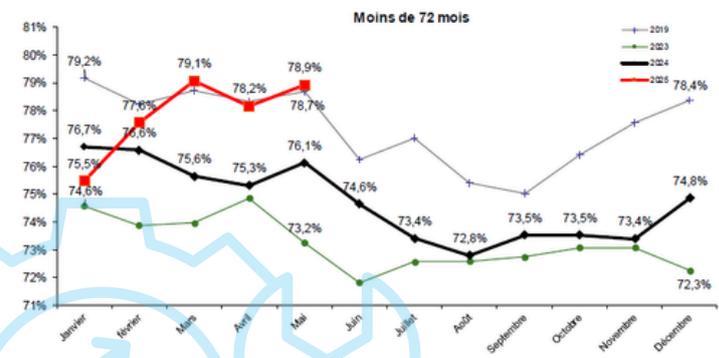
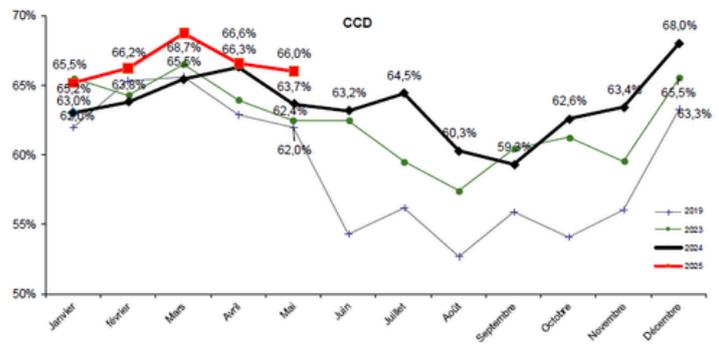
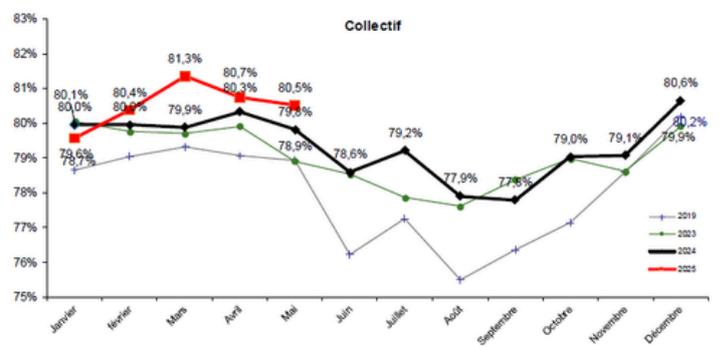
* APE Santé + Prévoyance + Epargne (Source Datalake)

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

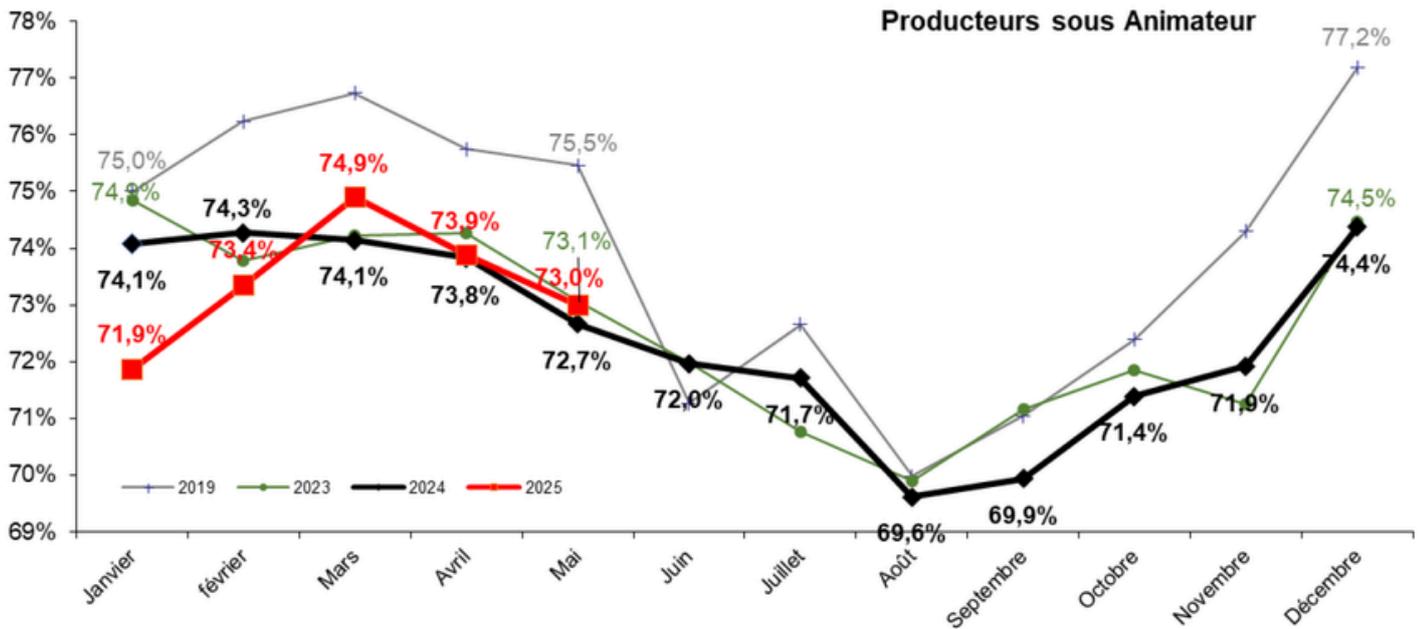
Taux d'atteinte des OMP

La CFE CGC constate des OMP en augmentation notamment chez nos CCD, l'OMP collectif est en évolution.

Taux d'atteinte des OMP 12mg



Taux d'atteinte des OMP 12mg (zoom sous animateur)



Suivi des objectifs

Pour le suivi des objectifs des IMC, la **CFE-CGC** constate à fin mai sur le pavé « épargne et protection » **des résultats hétérogènes**, la **CFE-CGC alerte** la Direction sur l'item « Efficacité du réseau » avec des résultats pas bien alignés sur le taux de maintien des salariés à l'OMP à 24 mois. Nous avons indiqué à notre Direction lors de la finalisation de cet objectif que cet item serait surement un sujet (à suivre) avec des problèmes de calibrage.

Pour le nombre de salariés et de mandataires habilités, nous surveillons de près ces indicateurs



La Direction nous indique que les habilitations sont en hausse versus N-1, la croissance devrait se poursuivre.

Pour **le taux de maintien des salariés à l'OMP à 24 mois**, la Direction regarde cet item avec attention, un point plus précis serait réalisé sur la fin d'année.

Concernant la production, la Direction n'est pas inquiète à ce stade sur la poursuite de la croissance.

La **CFE-CGC interpelle** la Direction sur les taux de remédiation KYC en demandant **l'isolement des priam Inspection** pour le calcul de cet indicateur.

Elle indique également son **inquiétude** sur le **développement d'Easy épargne** en demandant un meilleur accompagnement et des outils qui fonctionnent (**souvent des bugs**) et des reporting à jour.



La Direction prend le point sur les priam KYC, à suivre et partage le fait que sur Easy épargne il faut forcément mieux accompagner et mieux communiquer au regard des résultats qui ne sont pas bien alignés.



IMC : Taux d'atteinte des objectifs 2024 (2/2)

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

Résultats sur objectifs proratisés à fin : MAI 2025	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	20%	4%	41,5%	8,5%	2,8%	3,8%	43,4%	0%	91%
	Taux de maintien des salariés à l'OMP à 24 mois	20%	4%	65,1%	3,8%	0,9%	0,0%	30,2%	0%	0%
	Nombre de salariés habilités depuis le 1er janvier	20%	4%	50,0%	15,1%	4,7%	0,0%	30,2%	0%	80%
	Nombre de MA habilités depuis le 1er janvier	20%	4%	53,8%	13,2%	1,9%	0,0%	31,1%	0%	60%
	Taux de maintien des MA en réussite à 6 mois (97500 UP base semestrielle)	20%	4%	41,5%	6,6%	0,9%	34,0%	17,0%	0%	116%
EPARGNE ET PROTECTION (40%)	Collecte brute PUVL y compris VS Retraite, Drouot Estate, GSM hors Transferts Pacte/Réemplois,	25%	10%	8,5%	37,7%	21,7%	28,3%	3,8%	80%	92%
	Collecte brute PUVL UC hors € croissance y compris VS Retraite, Transferts Pacte/Réemplois, Drouot Estate, GSM	15%	6%	23,6%	31,1%	20,8%	19,8%	4,7%	69%	86%
	Production PP Retraite	20%	8%	16,0%	27,4%	26,4%	19,8%	10,4%	75%	92%
	APE Prévoyance	20%	8%	9,4%	22,6%	19,8%	35,8%	12,3%	81%	98%
	APE Santé	20%	8%	2,8%	7,5%	16,0%	36,8%	36,8%	96%	114%
RÈGLEMENTAIRE/SATISF. CLIENTS (20%)	Contrôles de production IMC	30%	6%	15,1%	15,1%	14,2%	45,3%	10,4%	82%	101%
	Taux de remédiation KYC	40%	8%	36,8%	43,4%	13,2%	5,7%	0,9%	64%	78%
	Mise en œuvre du Grenelle du Client : Mesure de la Satisfaction Clients (hors rappel des clients insatisfaits)	30%	6%	0,0%	0,0%	40,6%	59,4%	0,0%	98%	101%
MANAGEMENT (20%)	Transformer (Prévoyance-Santé) : % producteurs actifs en Prévoyance+Santé	25%	5%	11,3%	16,0%	13,2%	34,0%	25,5%	81%	107%
	Transformer (Easy Epargne) : Taux de transformation Easy Epargne	20%	4%	30,2%	49,1%	13,2%	7,5%	0,0%	64%	80%
	Objectif individuel lié à la situation de l'inspecteur	55%	11%							



* Fin 12/2024 : 2 318 producteurs + 1 652 MA
Fin 05/2025 : 2 336 producteurs + 1 625 MA
Apport Net : -9 vs 12/2024

Fin 05/2024 : 2 286 producteurs + 1 561 MA
Fin 05/2025 : 2 336 producteurs + 1 625 MA
Apport Net : + 114 vs 05/2024

Inspecteurs Fonctions Support : Taux d'atteinte des objectifs 2025 (2/2)

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

Réalisé sur objectifs à fin MAI 2025		Moins de 70%	[70% - 90% [[90% - 100% [[100% - 120% [120% et plus	Médiane
IFS MA	Nombre d'habilitations de Mandataires d'Assurances	40%	27%	13%	20%	0%	80,7%
	Taux de Maintien des Agents Mandataires en réussite à 6 Mois au 31/12/2025	0%	13%	20%	67%	0%	104,5%
	Part des Mandataires respectant les 15H de formation DDA	40%	47%	13%	0%	0%	74,9%
IFS Expert	Collecte brute PUVL hors transferts, yc Drouot Estate, GSM	0%	19%	33%	30%	19%	98,9%
	APE PP Retraite	0%	19%	44%	22%	15%	95,0%
	APE Prévoyance	0%	19%	11%	56%	15%	102,6%
CECR	Taux de transformation Easy Epargne	20%	80%	0%	0%	0%	81,1%
	Taux de remédiation KYC	20%	80%	0%	0%	0%	77,7%
	Taux de visite des clients stratégiques	0%	20%	60%	20%	0%	98,0%
RDO	Taux de connexion Mon AXA yc Espace Client	0%	38%	54%	8%	0%	94,4%
	Taux de transformation Easy Epargne	15%	77%	8%	0%	0%	81,4%
	Taux de signature électronique	0%	0%	23%	77%	0%	102,8%



« Pour le suivi des objectifs des IFS, nous sommes attentifs sur les items des habilitations des mandataires, sur la collecte et les APE prévoyance et retraite, sur Easy épargne et KYC »

Détail AC et IAC

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

→ AC

Résultats sur objectifs proratisés à fin : MAI 2025

	Moins de 70%	[70% - 90% [[90% - 100% [[100% - 130% [130% et plus	Médiane	Moyenne
Collecte brute PUVL y compris VS Retraite hors Transferts Pacte/Réemplois moyenne	15,8%	24,8%	22,8%	19,8%	16,8%	94,0%	93,9%
Collecte brute PUVL UC y compris VS Retraite, Transferts Pacte/Réemplois moyenne	29,7%	22,8%	13,9%	20,8%	12,9%	86,4%	87,5%
Production PP Retraite moyenne	23,8%	24,8%	8,9%	26,7%	15,8%	91,7%	92,5%
APE Prévoyance Santé moyenne	3,0%	13,9%	13,9%	54,5%	14,9%	107,4%	107,0%
Taux d'atteinte global	9,9%	25,7%	19,8%	44,6%	0,0%	98,0%	95,5%

→ IAC

Résultats sur objectifs proratisés à fin : MAI 2025

	Moins de 70%	[70% - 90% [[90% - 100% [[100% - 130% [130% et plus	Médiane	Moyenne
Collecte brute PUVL y compris VS Retraite hors Transferts Pacte/Réemplois moyenne	24,3%	21,6%	10,8%	24,3%	18,9%	93,2%	94,7%
Collecte brute PUVL UC y compris VS Retraite, Transferts Pacte/Réemplois moyenne	29,7%	21,6%	10,8%	21,6%	16,2%	83,1%	88,4%
Production PP Retraite moyenne	18,9%	29,7%	8,1%	29,7%	13,5%	93,0%	90,6%
APE Prévoyance Santé moyenne	8,1%	18,9%	10,8%	32,4%	29,7%	114,6%	106,4%
Taux d'atteinte global	8,1%	32,4%	16,2%	37,8%	5,4%	93,4%	95,4%

Critères de nomination

Moyenne des Animateurs au 31/05/2025

- **Taux d'atteinte de l'OMP cœur de gamme** des collaborateurs en équipe Animateur : 72,8%
 - Source : suivi détaillé Unités (OMP CdG 12MG)
- **Taux d'actifs Prévoyance+Santé** des collaborateurs en équipe Animateur : 52,7%
 - Source : Calcul Pilotage Economique AEP
- **Taux de signature électronique** en équipe Animateur : 82,2%
 - Source : Reporting mensuel inov
- **Taux de transformation Easy Epargne** en équipe Animateur : 38,9%
 - Source : Reporting mensuel inov
- Ces moyennes sont communiquées mensuellement aux DV, en même temps que le suivi des objectifs.



Information sur l'évolution des frais d'entrée sur le PER

Plafonnement des frais maximum (réflexion en cours)

Mesure

Baisse des frais maximum contractuels à **3,85%** pour les Affaires Nouvelles, d'ici fin S1 2026

Sous réserve d'une validation en Conseil d'Administration d'ANPERE Retraite

Objectifs

positionnement sur les frais d'entrée dans les benchmarks

🎯 **Se replacer dans le benchmark** par rapport à nos concurrents

➤ Croissance **inférieure au marché** au 31/12/2024 : +10% (vs. +19% pour le marché)

🎯 **Augmenter le volume d'Affaires Nouvelles** grâce à des frais plus bas

Impacts

➤ Cette baisse de frais contractuel a un impact **significatif** sur la rémunération :

- Le taux de frais moyen prélevés sur les AN 2024 de 4,50%, ainsi cette mesure va générer
 - **Sur les UP de 1ère année : +11,5 MUP** sur une année en vision affaires Nouvelles, sans hypothèse de croissance vs. 2024
 - **Sur les UP d'encaissement** (pondé 0,29) : impact positif dans le futur pour ces AN de l'ordre de **+5,5MUP à terme**

➤ Cette mesure ne fait aucun perdant

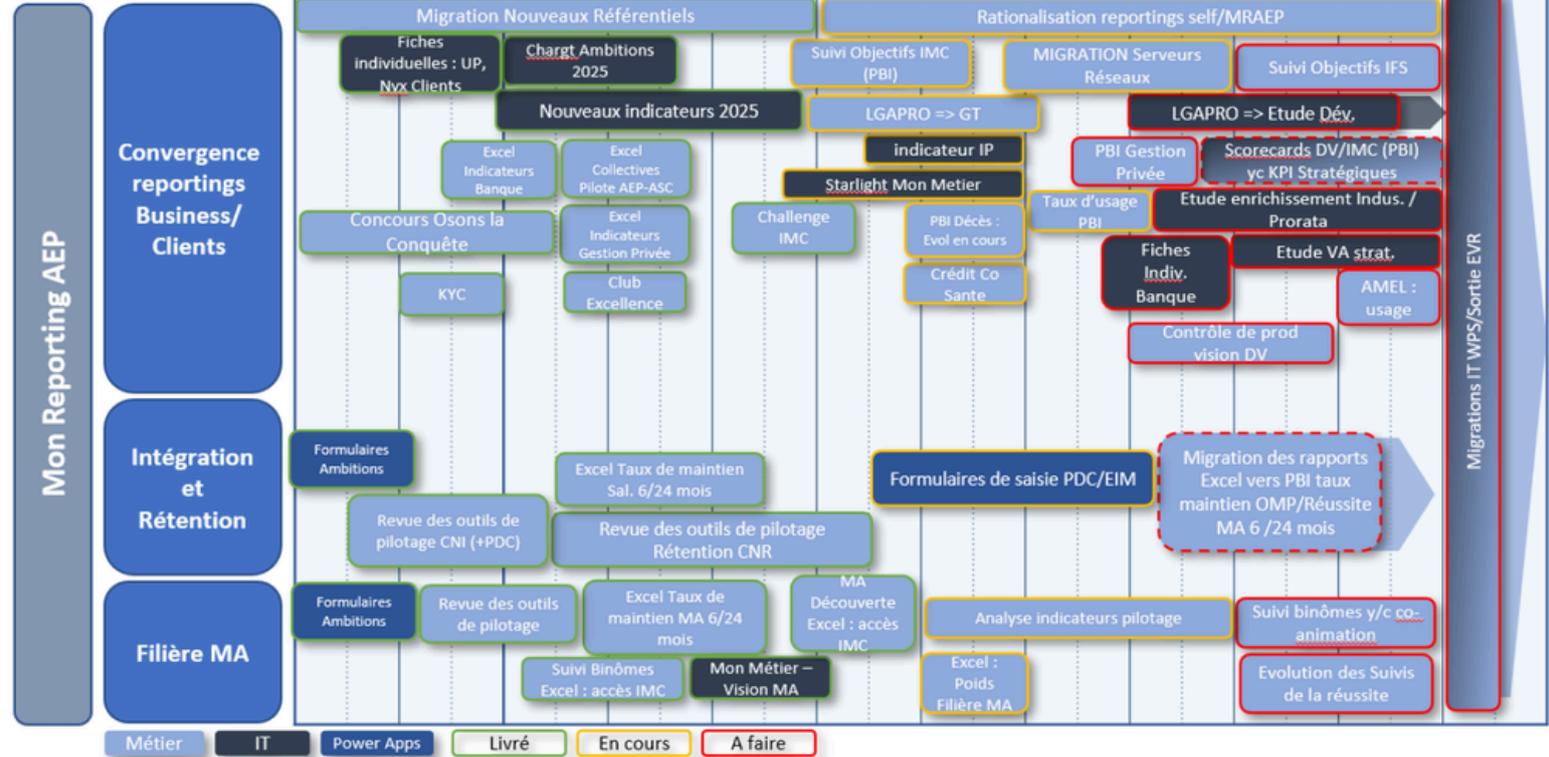


La **CFE-CGC** salue **cette baisse** qui aurait pu être mise en place plus rapidement, sur le dernier quad voire le début d'année. **Nous sommes force de proposition pour également un alignement sur la baisse des frais sur l'épargne patrimoniale.**

Point sur les travaux menés par le Comité National d'Intégration (CNI) et le Comité National de Rétention (CNR)

Partage d'informations sur les outils de reporting AEP

Planning global



Frais des alternants

Les alternants (CQP) sont soumis à **deux dispositifs** de remboursement des frais engagés dans le cadre de leurs activités professionnelles :

- **Les frais relatifs aux périodes de formation :**

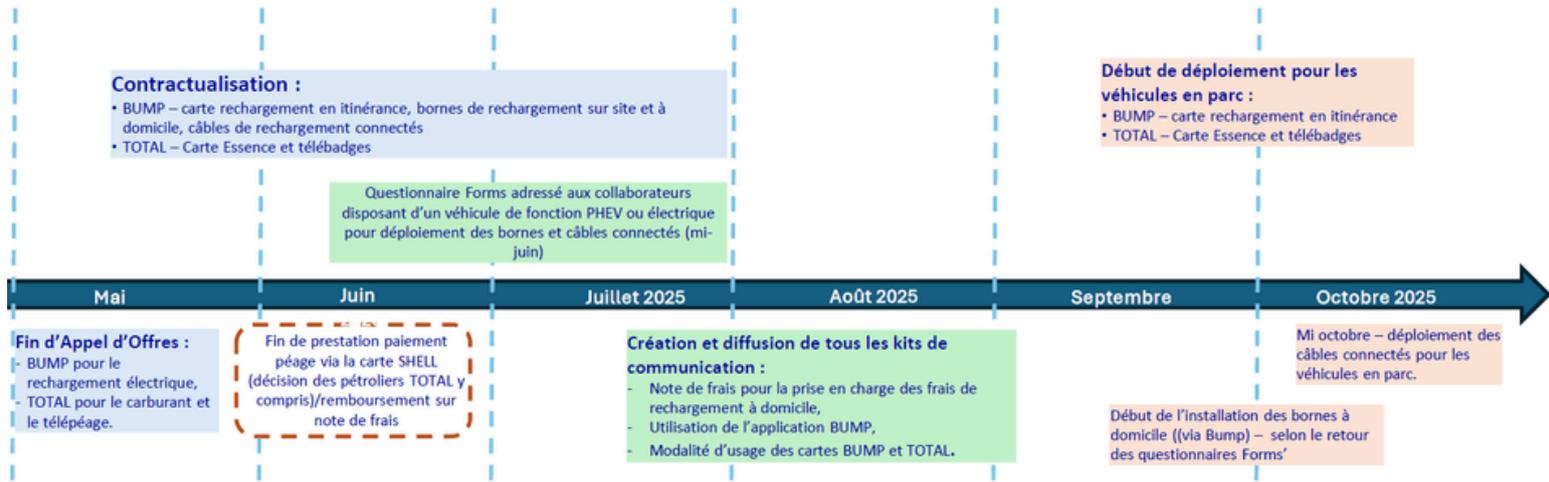
- Les alternants relèvent des mêmes dispositions que l'ensemble des collaborateurs AXA en formation.
- Prise en charge des frais de repas du midi (en l'absence de restaurant d'entreprise) = 25 € (depuis août 2023 vs 10 € antérieurement).

- **Les frais relatifs aux périodes sur le terrain**

- Selon les mêmes barèmes que ceux des conseillers du réseau (NB : il existe une note spécifique pour les frais des alternants – dernière mise à jour en date du 22 avril 2025)
- Avec un plafond hebdomadaire de 142 € (proratisé selon le nombre de jours effectifs en inspection).
- Décision d'augmentation de 20% ce plafond pour le porter à 170 €.

Véhicules de fonction

Macro-planning de déploiement des nouvelles prestations



Projet de planning 2025 des commissions de Concertation AEP

- Mardi 25 novembre Inspection
- Jeudi 27 novembre Niveau 1 et 2



Questions



Nous avons des **problèmes récurrents** et réguliers, sur les reporting dans **Mon reporting**, les résultats Easy épargne ne sont pas fiables ; les résultats sur le traitement des KYC (délais trop longs, pilotage et animation compliqués, incidence sur la stim co), la redescence des résultats business dans le suivi encadrant...**Ce qui pose un véritable problème pour le pilotage et l'animation des équipes**

- **A quand des outils fiabilisés ?**



Nous sommes sur le sujet pour **améliorer la fiabilité des outils** en lien notamment avec le retour des questionnaires sur les irritants





Questions



L'investissement progressif est bien pris en compte pour la rémunération sur l'allocation cible.

Par contre dans le reporting des IMC et des DV les fonds collectés sont uniquement affectés en fonds euros ce qui **pénalise l'atteinte des objectifs** collectes PU/VL en UC pour les IMC et les AC/IAC

- **La Direction travaille t-elle sur ce sujet ?**
- **Avons-nous une certitude que les affaires concernées soient traitées depuis l'origine à des fins de correction (rattrapage)?**



AXA HORIZON 2030 2033 est bien intégré dans nos chiffres en PU mais pas dans la collecte en UC.

- Pouvez vous nous informer **quand** la correction sera faite ?
- La correction sera-t-elle **rétroactive** sur juin ?
- Les chiffres de juin et de juillet sont donc **erronés** ?



Concernant **les primes nouveaux clients**, lors de la réalisation d'une multi-vente ou de ventes additionnelles, si le 1^{er} contrat est modifié (Prév. par exemple) ou résilié, cela provoque la **reprise de la prime** et/ou des unités nouveau client ; ce qui nous paraît totalement injuste.

- **A quand un changement (de bon sens) sur ce sujet et une correction ?**



Le rattrapage représente **20 millions** depuis le début d'année, une **réintégration** est réalisée depuis fin juin avec correction sur le mois de juillet.



La correction a été faite, pas d'incidence sur le com Axa.



- C'est une règle qui est indiquée dans le guide de la rem.
- Le paragraphe est sûrement à reformuler.
- Le système informatique ne permet pas de traiter de telles situations, il faudra revoir l'ensemble du système informatique.



Questions



Notre stratégie commerciale est de développer notamment, davantage la collecte PU/VL.

Pour **aller chercher de beaux dossiers**, en préparation comme in fine en collecte, nous travaillons avec nos IFS expert et la gestion privée.

- **A quand une véritable politique Gestion Privée dédiée au réseau et uniformisée dans les 5 régions.** (*manque de correspondant GP, manque de partenariat entre le réseau et la GP, problèmes entre le service client du réseau et AWS, lenteur, manque de communication etc*)



- Le réseau AEP est le plus gros porteur en collecte mais pas avec la Gestion privée.
- Les régions sont très inégales dans le développement de la GP en fonction du nombre également de correspondants.
- Nous avons développé 2 binômes GP par région, c'est un axe de développement important pour notre réseau, nous devons encore nous améliorer et progresser.
- Le partenariat IFS expert GP doit être renforcé par des opérations spécifiques sur les portefeuilles.



Quel est le point de vue de la Direction sur des **retours par mail de la hiérarchie** concernant la communication de résultats au quotidien avec classement et utilisation de couleurs...

- **Est-ce une bonne méthode de communication dans une société bienveillante ?**



La Direction nous demande des noms de région afin d'intervenir, **ce n'est pas la bonne méthode de communication.**



- Les retours du **Pulse** ont t-ils bien été communiqués, quels enseignements en tirer ?
- Le résultat du pulse est-il orienté uniquement sur le manager ?



Le Pulse est un outil d'expression libre et anonyme.

Nous analysons les retours en Benchmark, avec les évolutions des résultats et les points de progrès, ce n'est pas un outil de sanction.



Questions



En matière d'**Epargne**, peut-on avoir des stats sur les **résultats finaux** des fonds de campagne ou des fonds à formules (rendement)?



Nous voyons la demande avec le marché de l'Epargne.



Nous avons été informés récemment des **augmentations tarifaires sur AVP** pour certaines très importantes chez nos professions libérales (exemple Ostéo, kiné, infirmiers libéraux).

Malgré les éléments de discours, de langage qui nous sont fournis, **la réalité du terrain prend le dessus** sur déjà des appels de nos professionnels nous alertant, exprimant leur **étonnement**, leur **colère** et nous **menaçant** de nous quitter.

Pour les contrats à échéance d'octobre, les courriers ont déjà été reçus par nos clients sans que le terrain ait pu réagir, la période estivale n'arrange pas les choses, le timing.

Le réseau est très inquiet, des collaborateurs sont fortement **impactés**, notamment ceux qui développent les pros depuis des années avec un focus profession libérale. Exemple une infirmière avec signature d'un AVP en janvier 2025, était indiqué dans ses CP, que l'augmentation tarifaire de sa cotisation interviendrait dès janvier 2026 avec un tarif anticipé et annoncé à quelques € prêt. Aujourd'hui on lui annonce **une augmentation au 1^{er} janvier de 18%**. Elle remet donc en cause notre travail de conseil, d'honnêteté et d'accompagnement...**Au cas par cas, quelle est la disposition financière que vous pourrez prendre pour aider les collaborateurs les plus exposés à des résiliations et nos meilleurs clients ?**



Nous avons un contexte de marché et de cible.

Les ciblées énoncées ont un taux de sinistralité souvent important et en forte augmentation.

Nous devons nous adapter et changer nos habitudes.

Nous ne sommes pas les seuls acteurs à augmenter les tarifs, certaines compagnies excluent des professions. Nous avons mis en place une cellule dédiée, une task force, des outils.

Le power BI sur les augmentations tarifaires va dans ce sens.

Nous sommes vigilants et attentifs sur les éventuelles résiliations. On regardera au cas par cas.





Questions



Concernant la stim et la majoration de celle-ci liée à KYC (au delà des sujets de traitement qui ne redescendent pas correctement, plus d'1 mois de traitement)

- Des retours de la cellule Concentrix qui parfois ne sont pas corrects et fiables.
- Des problèmes de pilotage et d'animation et des cas spécifiques de chacun de nos clients).

Cette majoration de stim semble pour un certain nombre de collaborateurs particulièrement **inégalitaire**.

En effet, **si j'ai 10 clients** à remédier, atteindre les majorations de la stim semble assez **simple**.

J'ai **135 clients** à remédier, cela est beaucoup plus **compliqué**, et pourtant les collaborateurs, le réseau est sur le sujet

Un critère comme **un taux de progression** du traitement aurait été beaucoup plus **égalitaire** plus confortable, moins **stressant** et **oppressant**.

Pensez vous assouplir le règlement actuel en fonction des problématiques que nous avons sur le terrain ?



Question sur les frais pros et la non prise en charge des adhésions BNI pour le collaborateur sur un report d'une prise en charge par l'IMC dans ses frais d'animation.



KYC c'est du réglementaire, on ne pourra pas rien changer sur ce sujet.

On a besoin de ceux qui ont le plus de clients depuis des années qu'ils soient plus développeurs et notamment dans la connaissance client pour récupérer les pièces demandées.



Cela représente moins de 40 personnes concernées.

Ce n'est pas un coût important en plus pour une prise en charge des IMC.

Ce ne sont pas des frais pros **cela doit passer par des frais d'animation**.



Questions



Est t-il envisagé **une refonte du référentiel offre**, nous avons des exemples du terrain de plus en plus incohérent ?



Oui le référentiel va évoluer



La Gestion des dossiers de capitalisation est gérée par 2 services, un à **Nanterre** et un à **Mérignac** , celui de Mérignac a énormément de **retard** dans le délai de traitement des affaires (plus d'un mois) alors que celui de Nanterre pas du tout :

- **Pourquoi** cette différence ?
- Est-il prévu de **renforcer** les équipes de Mérignac ?



C'est juste, nous partageons le constat et sommes en train de trouver des solutions.



Nous avons très régulièrement l'**impossibilité de télécharger des fichiers OneDrive**, ce qui devient très gênant au quotidien notamment pour le traitement des KYC.

- Des améliorations sont t-elles prévues ?



Une mise à jour en mars à corriger certains problèmes.

En cas de problème, il faut contacter l'assistance qui procédera par une désinstallation/installation.



Concernant **le déploiement des nouveaux iPad** :

- une nouvelle vague a été lancée , où en sont les dysfonctionnements ?



La situation s'améliore, il y a encore quelques problèmes sur des rdvs planifiés manquants et sur le VPN qui saute.



Questions



Lors d'une situation **double résidence** pour mobilité géographique Art 56 ter de la CCNI. Des IMC nous demandent les **modalités d'utilisation de l'enveloppe**, le montant de l'enveloppe etc....

Certains nous évoquent le **refus** de la prise en charge du repas du soir sur de la réservation d' un APPART HOTEL et non d'un HOTEL.

- Est-ce normal ?
- Cela concerne t-il les 5 régions sur de telles prises de décision ?



La règle est que l'on peut rembourser des frais de diner lorsque l'on réside dans un lieu dans lequel on ne peut pas faire à manger.

