

Interactifs



EDITO de Gilles Dupin

Des valeurs...

Dans vos régions

p.2

2005,
l'année du
Cinquantenaire

Zoom sur...
la région
Méditerranée

Focus assurance vie et retraite

p.3

De belles
performances
en 2005

Un partenariat
renforcé

A propos
d'information

p.4

Recrutement
et cooptation

Il y a des idées reçues qui parfois déroutent ou peuvent donner à réfléchir. Il en est une selon laquelle profit économique et solidarité seraient incompatibles, au motif que les valeurs du cœur ne sont pas celles de la raison. Un mot peut-il avoir des sens aussi contraires ? Les valeurs humaines sont-elles si éloignées des valeurs économiques qu'il faille toujours les opposer ?

Vous, qui avez choisi par la force et la conviction de vos valeurs de confier vos valeurs à un groupe aux valeurs solides, avez certainement de cette approche une toute autre valeur.

Non seulement notre mutualisme d'assurance sait combiner des valeurs humaines qu'elle porte en très haute estime avec des valeurs d'efficacité et de rentabilité. Mais encore aucune de ces deux facettes de la valeur n'est perdante, au contraire : ensemble, nous les optimisons.

Les valeurs fondatrices de nos mutuelles d'assurance reposent sur la mise en commun des risques et des moyens, donc sur la solidarité des membres, face aux aléas de la vie et de tous les éléments qui la composent. Défendre nos valeurs mutualistes n'est pas chose facile : notre engagement

nous impose de ne jamais privilégier l'intérêt individuel ; tout au contraire, c'est en défendant les intérêts collectifs que les intérêts individuels se trouvent protégés. Ce qui mérite implication, dévouement et même abnégation.

A chaque fois que nos valeurs fondatrices ont été mises en défaut, elles ont été mises en danger, et avec elles, l'existence même de nos mutuelles. A l'inverse, ce sont nos valeurs mutualistes de solidarité qui ont permis à nos mutuelles de faire face aux difficultés, qu'elles aient été financières, matérielles ou politiques.



Ce fonctionnement apporte aujourd'hui une nouvelle preuve de son originalité et de ses atouts. Les comptes 2005, loin d'être définitivement arrêtés, s'annoncent bons, dans la continuité des résultats des années précédentes. Sans capital à rémunérer,

notre équilibre d'entreprise ne se fait pas aux dépens des sociétaires. Nous vous livrons en page 3 le détail des taux connus à ce jour.

Votre mutuelle a besoin de tous pour défendre ce en quoi tous nous croyons. C'est grâce à vous qu'elle se développe, grâce à vous qu'elle peut maintenir avec une grande exigence la cohabitation de ses valeurs humaines et philosophiques avec des valeurs économiques et financières : avec vos élus, vous êtes ses meilleurs parrains !

Sommaire



Avec la Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance

2005, l'année du cinquantenaire

Cet anniversaire, vos groupements ont tenu à le fêter, chacun à sa façon en organisant souvent des événements exceptionnels. Cela valait la peine.

Souvent, les conseils des groupements associatifs ont choisi de réunir leurs assemblées générales pour transformer la rencontre en une fête en l'honneur de votre mutuelle, de ses sociétaires, de votre confiance et de votre fidélité.

La presse locale ne s'y est pas trompée. Les journalistes se sont déplacés, plus encore que les années précédentes, et les articles se sont multipliés pour témoigner de notre activité et de notre vie mutualiste.

Citons quelques exemples de ces actions, comme le jumelage des rencontres annuelles des sociétaires de l'Ariège, de la Haute-Garonne et du groupement Midi Nord, assorti d'une visite à la Cité de l'Espace, celui de l'Yonne et de Côte d'Or dont les participants se sont retrouvés à Vézelay et ont pu admirer la Basilique, ou encore l'accueil dans le cadre prestigieux du Carrousel du Louvre, des sociétaires des groupements d'Île-de-France.

Au cours du déjeuner suivant l'assemblée générale du Lot-et-Garonne au Château de Duras, les sociétaires ont pu assister à l'intronisation de quatre nouveaux Chevaliers du Maréchalat des Côtes de Duras dont Pascal Zocchetti, directeur régional de la Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance et le Président Gérard Benedetti.

Enfin, lors de l'assemblée générale des Charentes, la médaille du cinquantenaire a été remise à Monsieur et Madame Loubaresse, à François Bugeaud, trésorier de l'association et à Madame Loret, pour leur participation au film "50 ans de plus en commun" projeté lors de toutes les assemblées générales.

partement et de valoriser l'image de Monceau Assurances.

Ainsi, grâce à un stand largement remarqué, Monceau Assurances était présent lors de la grande manifestation qui a été organisée en octobre 2004 à l'hippodrome du Pont de Vivaux à Marseille.

Les quelques cinq cents personnes présentes et l'ensemble des mécènes, ont permis de réunir 30 000 euros que les 7 clubs du pays d'Aix ont remis au Préfet de région en présence de Monseigneur Feidt en février 2005 lors d'une magnifique cérémonie en la Cathédrale Saint-Sauveur à laquelle ont participé des représentants de la Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance.

Le groupe a également soutenu le Rotary d'Aix-le-Tholonet dans son action auprès de l'Association Espoirs, dont le Président est également Louis Marti-

nez-Dupuy (Ecole des Grillons, dédiée la formation des enfants dyslexiques) par sa présence lors d'un tournoi de bridge et d'une compétition au Golf de Fuveau.

Ces événements ont permis de participer au financement de cet établissement privé qui fonctionne sans aucun financement public. Un chèque de 11 000 euros a été remis à Madame Grillon, Directrice de l'Ecole des Grillons, en présence de l'équipe régionale de la Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance.

Pour finir, toujours sous la houlette du Président Martinez-Dupuy, l'ensemble des groupements de sociétaires de la région Méditerranée, à savoir les groupements Var-Corse, Alpes maritimes, Gard, Hérault et Bouches du Rhône, se sont réunis pour organiser

un forum financier commun à Aix-en-Provence le 27 mai 2005 : la "Française des Placements" et la Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance s'y sont associés pour commenter le contexte macro-économique mondial et la gestion des fonds de Monceau Assurances et de ses sociétaires.

Nouer des contacts, aider la mutuelle à se développer sont les missions des groupements. Ceux de la région Méditerranée ont prouvé cette année leur contribution positive en la matière.

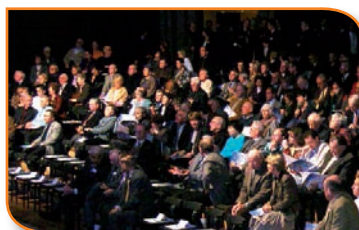
Cette page, centrée sur la vie associative dans vos régions, a déroulé tout au long de l'année les témoignages de vos élus sur le terrain. Vous aussi avez peut-être envie de vous exprimer, de transmettre à d'autres votre expérience de sociétaire. Alors, n'hésitez pas à nous écrire en nous autorisant à publier :

Monceau Assurances - Service communication
36-38 rue de Saint-Petersbourg - BP 677
75367 Paris cedex 08

Zoom sur la région Méditerranée

Une participation toujours plus active dans la vie associative et locale.

Louis Martinez-Dupuy, Président du groupement des sociétaires des Bouches du Rhône a, au travers de son activité de Président du Club Service du Rotary Aix-le-Tholonet, impulsé de nombreuses actions de développement qui ont permis d'asseoir la notoriété du groupement dans son dé-



FOCUS ASSURANCE VIE

De belles performances en 2005

Après l'annonce de la reprise de la revalorisation des rentes du Régime Collectif de Retraite décidée par le conseil d'administration de Capma & Capmi en décembre 2005, ce sont les taux de participation aux excédents des contrats d'épargne assurance vie qui vont maintenant vous apporter toutes les raisons d'être satisfaits. En 2004, le fonds euros de Dynavie, avec un rendement net de 4,80% figurait parmi les 15 premiers du marché. Il affiche en 2005 une performance en progression à 4,90%, très au-dessus de la quasi-totalité de ses concurrents. Ce n'est pas le Carnet Multi-Épargne qui en souffrira : son rendement se maintient à 4,85%. Quant aux supports immobiliers, ils affichent des taux nets de frais de gestion à 6,26% pour Dynavie, 6,84% pour le Carnet d'Investissement Immobilier, 6,35% pour le Carnet Multi-Épargne et 6,19% pour Monceau Entreprises.

la gestion de Monceau Sélection Internationale et de Monceau Éthique. Cette décision est devenue effective dans le courant de décembre 2005, dès l'obtention des autorisations de l'Autorité des Marchés Financiers.

La gestion de Monceau Sélection France Europe s'appuyait déjà sur la qualité des équipes de la "Française des Placements" : ceux des sociétaires titulaires d'un Carnet Multi-Épargne qui ont substitué ce fonds à l'ancien panier de SICAV, dit fonds "F2", ont apprécié la différence !

À propos d'information

L'envoi des relevés de situation de vos contrats au cours du premier trimestre de l'année était accompagné d'un courrier faisant état du renforcement des obligations d'information pesant sur les assureurs vie. Faute d'être parvenu à décrypter des textes comme seule l'administration française sait en produire, votre mutuelle se proposait de combler le manque dans le courant de juillet, en s'inspirant des pratiques de l'ensemble de la profession.

Un partenariat renforcé

Le contrat multisupport Dynavie, régulièrement récompensé pour la qualité de ses performances, permet d'accéder à des fonds d'actions (Monceau Sélection France Europe, Monceau Sélection Internationale, Monceau Europe Dynamique, etc., voir les performances 2005 en encadré), dont la promotion est assurée par Monceau, mais qui font appel, pour la gestion, aux compétences d'équipes de sociétés de gestion spécialisées.

Deux d'entre elles, la "Française des Placements" et Métropole Gestion, ont vu leurs performances d'ensemble récompensées au printemps dernier lors de la remise des "Victoires" décernées par le quotidien économique et financier "La Tribune". Les distinctions obtenues sont d'autant plus remarquables que ces deux sociétés, qui ont fait jeu égal voire mieux que les ténors de la profession, sont de création récente, remontant à 2001 pour la plus ancienne.

Monceau Assurances est actionnaire de la Française des Placements, avec une participation légèrement inférieure à 5%. L'existence de cette relation privilégiée, tout comme la qualité reconnue des équipes en place, ont conduit le Conseil d'administration à confier à la Française des Placements

L'analyse de ce qui a été fait par nos confrères a été rapidement menée : en termes très discrets, l'information diffusée au titre de 2004 aux clients des assureurs vie n'était pas significativement plus étoffée que celle des années antérieures.

Et lorsque vint l'été, l'inspiration manqua pour informer les sociétaires sur ce qui aurait pu manquer dans l'envoi du relevé traditionnel du début d'année. Pas un ne s'en plaignit. Il est vrai que dans notre mutuelle les modes d'information des sociétaires sont nombreux... et certainement uniques - comme la tenue des Assemblées générales annuelles de vos groupements. Et en cette année du cinquantenaire, des efforts particuliers ont été déployés par vos élus, les collaborateurs du terrain et la direction générale.

Taux de rendement 2005 du contrat DYNAVIE	Support	Valeur de la part	Rendement brut	Rendement net	Encours au 31/12/2005	Date de création
Monceau euros	Euros D1	-	5,47%	4,90%	248 769 K€	1997
FCP Monceau Performance	D2	225,86 (1)	4,55%	3,99%	13 345 K€	1997
FCP Monceau Sélection France Europe	D3	2 304,71 (1)	21,67%	21,01%	52 685 K€	1997
FCP Monceau Sélection Internationale	D4	2 212,15 (1)	25,12%	24,45%	20 650 K€	1997
SICAV Khorum	D5	242,34 (1)	13,87%	13,25%	14 373 K€	1997
SCI Monceau Investissements Immobiliers - dont parts supplémentaires : + 4,689811 % - dont évolution de la part : + 2,05 %	D6	22,4	6,84%	6,26%	58 743 K€	1997
FCP Capma Capmi Indice Croissance	D7	3 483,34 (1)	2,24%	1,68%	3 104 K€	2000
FCP Monceau Convertibles	D8	105,32 (1)	8,86%	8,27%	9 846 K€	2001
FCP Monceau Trésorerie	D9	1 106,72 (1)	2,25%	1,70%	42 K€	2002
Profil Monceau Prudence	D10	19 580,52 (1)	8,29%	7,70%	556 K€	2002
Profil Monceau Equilibre	D11	15 785,72 (1)	14,83%	14,21%	2 480 K€	2002
Profil Monceau Dynamique	D12	25 449,61 (1)	19,81%	19,17%	1 985 K€	2002
FCP Monceau Europe Dynamique	D13	1 407,51 (1)	29,30%	28,60%	2 685 K€	2004
FCP Monceau Éthique	D14	940,65 (1)	23,16%	22,49%	867 K€	2004

(1) cours suivant le jeudi 29 décembre 2005 selon les cotations des OPCVM

Il reste que l'on peut encore essayer d'améliorer l'existant. En particulier, même si de nombreux éléments sont par ailleurs accessibles (sur notre site internet, d'ailleurs en cours de refonte, ou au travers des fiches AMF(*) remises aux sociétaires), c'est sur la gestion des unités de compte que porte notre effort. Cette idée paraît en tout cas cohérente avec la démarche des pouvoirs publics : la Loi Breton, autorisant sans perte d'antériorité fiscale la transformation d'un contrat monosupport en contrat multisupport pour autant qu'un investissement

significatif soit fait sur des unités de compte, notamment en actions, ne met-elle pas ces supports en exergue ?

Ainsi, quelques mots de synthèse du gérant, quelques graphiques de performance viendront enrichir les prochains relevés de situation... qui deviendront plus volumineux, donc plus coûteux à confectionner et à expédier. Préoccupation importante pour une entreprise comme la nôtre, soucieuse de maintenir ses coûts de fonctionnement à des niveaux très bas.

Il faut donc que le jeu en vaille la chandelle. Vous verrez, vous jugerez, et vous nous ferez part de vos opinions.

(*) AMF : autorité des marchés financiers

Le recrutement par cooptation

Une méthode parfaitement adaptée à vos nos valeurs mutualistes

Adhérer à notre mutuelle et travailler à son service relèvent fondamentalement d'un choix d'adhésion à nos valeurs : éthique, solidarité, transparence, respect des hommes...

Fiers de notre institution, que nous soyons administrateur ou collaborateur, nous avons pour mission de contribuer à son développement.

Quelle meilleure façon de le faire que de participer en tant que "véritable ambassadeur de l'entreprise" au renforcement de ses ressources humaines ?

Depuis 2004, l'opportunité vous est offerte à vous, qui connaissez le mieux notre mutuelle, d'identifier et de proposer des candidats compétents, motivés et qui partagent nos valeurs pour nous rejoindre.

C'est par cette voie, la cooptation, que 12 collaborateurs nous ont rejoints et participent aujourd'hui avec succès à nos performances.

C'est un résultat tout à fait encourageant.

Toutefois, connaissant la force que vous représentez, collaborateurs et administrateurs, vous pouvez faire beaucoup mieux.

Nous vous invitons à consulter le site internet sur **www.monceauassurances.com**, en cours de refonte mais toujours accessible, pour prendre connaissance des offres d'emplois qui y sont publiées. Vous avez ainsi alors la possibilité d'exercer votre mission d'ambassadeur de

l'entreprise et, juste récompense, de bénéficier, en cas de contribution réussie, d'un week-end Relais & Châteaux pour deux personnes.

Comment obtenir le "guide cooptation"? Il vous suffit de le demander à la direction des ressources humaines de Monceau Assurances, par mél à :

drh@monceauassurances.com

ou par courrier adressée à :

Monceau Assurances - Direction des ressources humaines - 36-38 rue de Saint-Petersbourg - BP 677 75367 Paris cedex 08.

Devenez administrateur de votre groupement

Jouez un rôle moteur dans le développement de votre groupement et de Capma & Capmi !

Jouez un rôle moteur dans le développement de votre groupement et de Capma & Capmi !

La tradition mutualiste, qui veut que le développement de la mutuelle soit assuré par ses adhérents, est toujours vive au sein des conseils d'administration des soixante-neuf groupements de sociétaires que compte Capma & Capmi. D'autant que c'est autour de ces conseils, implantés au fur et à mesure dans les départements, que la mutuelle a progressivement réalisé son implantation. Mais à l'heure où l'individualisme a pris le pas sur l'associatif, ce mode d'organisation a-t-il encore un avenir ?

Être administrateur de groupement de sociétaires, c'est être au cœur de la vie de la mutuelle : chaque réunion du conseil d'administration est l'occasion de faire le point sur l'actualité de Capma & Capmi et d'évoquer les dernières évolutions de l'environnement juridique, économique et financier.

De par leur composition, les conseils d'administration s'efforcent de réunir des acteurs économiques et des décideurs reconnus dans la région en respectant au mieux la représentation géographique et professionnelle de l'ensemble des sociétaires. L'administrateur est donc le porte-parole des adhérents de son secteur, il est le trait d'union entre les besoins du sociétariat et la mutuelle.

Aujourd'hui nos administrateurs sont convaincus que l'union fait la force, ils aident donc au développement de Capma & Capmi en la faisant connaître autour d'eux. Quoi de plus naturel que de recommander à ses connaissances une mutuelle d'assurance régulièrement saluée par la presse professionnelle pour la grande qualité de ses produits, jamais démentie en cinquante années d'existence, et qui plus est respectueuse de l'éthique et des valeurs fondatrices !

Vous voulez rejoindre le conseil d'administration de votre groupement et participer activement à l'épanouissement du sociétariat de votre secteur ? Prenez contact avec le Président de votre groupement ou parlez-en à votre interlocuteur de la **Fédération nationale des groupements de retraite et de prévoyance**, et devenez un partenaire privilégié de Capma & Capmi.

Les Groupements de sociétaires Capma & Capmi sont au nombre de 69 et sont composés de 900 administrateurs renouvelés régulièrement



Pages extraites du "Guide cooptation" édité par les Ressources Humaines de Monceau Assurances

