

euresa

ATLANTIS
seguros

DEVK
VERSICHERUNGEN

INTER-MUTUELLES
ASSISTANCE

LAGUN ARO

L3 GROUP

MACIF

MACIF
PORTUGAL

MAIF
ASSOCIATION DE MUTUALITES

MAMMA
Mutuelle Agricole
Membre de l'Association



MCMVA
Mutuelle Centrale
Membre de l'Association

Matmut

GROUPE PSV GROEP

Syneristiki
INSURANCE

TOWARZYSTWO
UBEZPIECZEN WZAJEMNYCH

Unipol
GRUPPO

20

20 ans

12

1922

Le mot des Présidents

Constitué dès 1991 et doté d'une structure permanente en novembre 1992, **Euresa fête ses 20 ans en 2012**. Cet anniversaire offre l'occasion d'une rétrospective au fil des événements marquants d'une histoire liée au contexte économique et politique européen, puisque l'histoire d'Euresa se mesure aussi à l'aune de l'histoire de la construction du marché unique de l'assurance en Europe.

Sous un format chronologique explorant ces deux dernières décennies, cette brochure parcourt les étapes clés des différentes initiatives d'Euresa dans chaque domaine d'action. De nombreux acteurs, aujourd'hui retraités ou disparus, ont gravité autour et au sein d'Euresa œuvrant ainsi à sa construction. Nous leur rendons hommage à travers cet écrit.

Exemple unique du secteur de l'assurance d'Economie sociale au niveau européen, Euresa favorise le tissage de liens entre acteurs qui partagent, au quotidien dans l'exercice de leur métier, des valeurs et des préoccupations communes. Euresa, telle une courroie de transmission de savoir-faire, accompagne les changements et les évolutions dans une perspective européenne et agit comme un véritable outil de coopération et de collaboration.

L'année 2012 marque un tournant stratégique dans son approche qui se focalisera désormais sur des projets innovants et essentiels pour l'avenir de ses membres.



Friedrich W. Gieseler
Président du GEIE Euresa



Roger Belot
Président d'Euresa Holding

Les fondateurs



Avril 2012, Bologne

Jacques Vandier et Enea Mazzoli, fondateurs d'Euresa. La présidence d'Euresa fut assurée par Jacques Vandier de 1992 à 1998, puis par Enea Mazzoli de 1998 à 2002.



Avril 2012, Bologne

À l'origine de la création d'Euresa (de gauche à droite) : Enea Mazzoli, Tiziana Simoni, en poste à l'Unité de la Présidence d'Unipol, Thierry Jeantet, Directeur Général depuis sa fondation, Jacques Vandier et Enzo Adamoli, ancien Directeur de la Réassurance et de l'International d'Unipol.



Jacques Forest et Hilde Vernailen,
Mars 2011, Bruxelles

Jacques Forest, Président du Comité de Direction de P&V jusqu'en 2011, a également activement participé à la fondation d'Euresa dès le début des années 1990.

L'équipe actuelle



Mai 2010, Cologne

Le Bureau d'Euresa :
Pier Luigi Stefanini, Président, Unipol,
Martin Willems, Membre du Comité de Direction, P&V,
Gérard Andreck, Président Macif,
Thierry Jeantet, Directeur Général, Euresa,
Friedrich W. Gieseler, Président du GEIE Euresa
et Président du Directoire, DEVK,
Roger Belot, Président d'Euresa Holding
et Président Directeur Général, Maif.



Avril 2012, Bologne

Friedrich W. Gieseler, Devk,
Sandrine Brun-Bertholi, Thierry Jeantet, Hélène Croce, Euresa
Roger Belot, Maif.



Forum Innovations & Projets,
Mai 2010, Cologne

Euresa, ce sont d'abord des équipes de Directeurs
et Chefs de services des sociétés membres
qui travaillent en lien quotidien
avec la Direction Générale d'Euresa.



1992 – 1997] Les fondations [

La chute du mur de Berlin en 1989, l'ouverture des frontières de l'Europe promulguée le 19 juin 1990 par la convention de Schengen et la signature du Traité de Maastricht le 7 février 1992 : la conjonction de ces éléments a constitué une formidable occasion pour les quatre dirigeants d'entreprises d'assurances d'Economie Sociale qu'étaient Jacques Vandier, **Macif** (France), Jacques Forest, **P&V** (Belgique), Enea Mazzoli, **Unipol** (Italie), Hans Dahlberg, **Folksam** (Suède).

Les quatre hommes clés s'intéressent dans un premier temps à la promotion de l'assurance mutualiste et coopérative dans les pays européens où le secteur de l'Economie Sociale est peu représenté, voire absent du paysage économique. Plusieurs études de faisabilité réalisées sur les marchés de l'Europe du Sud (Portugal, Grèce) et l'Europe de l'Est (Pologne, Hongrie, ex-Tchécoslovaquie, ex-Yougoslavie, ex-Union Soviétique) laissent poindre quelques opportunités, notamment en Pologne, au Portugal et en Grèce.

D'autres priorités se dessinent : la « *recherche de synergies* » selon Jacques Forest, Président du Comité de Direction de **P&V**, la « *création d'un Infocenter* » ou encore la « *création de ressources pour des projets spéciaux qui pourraient intéresser tous les partenaires* », pour reprendre les expressions de Enea Mazzoli, Président d'**Unipol**.

Ils fondent alors **euresa**, acronyme de **e**urope, **é**conomie **s**ociale, **a**ssurances.

Euresa se dote dès lors de deux structures juridiques : une société holding, le 3 mai 1990 au Luxembourg et un Groupement Européen d'Intérêt Economique (GEIE) le 31 janvier 1991 à Bruxelles.



Euresa Holding encourage le soutien, la création et le développement de sociétés d'assurances. Quant au **GEIE Euresa**, il permet les échanges de savoir-faire, la mise en commun de ressources en vue de synergies et de projets spécifiques.

Le Président **Jacques Vandier**, alors Président de la **Macif**, dirigera les deux structures jusqu'en mai 1998.

La période 1990 – 1997 se caractérisera par la création des sociétés d'assurances dommages **TUW** en Pologne et **EuresaP** au Portugal (aujourd'hui **Macif Portugal**), la constitution d'**Euresa-Life** (société d'assurance vie) au Luxembourg et le soutien financier et technique à **Syneteristiki** (société d'assurances dommages et vie) en Grèce. Par ailleurs, des échanges techniques se concrétisant par des formations interentreprises s'organisent avec les partenaires d'autres pays : Kooperativa dans l'ex-Tchécoslovaquie, la Liga (organisation coopérative) dans l'ex-Union Soviétique, les coopératives de Hongrie. En 1995, Euresa bénéficie d'un soutien de l'Union Européenne à travers le programme Phare, mis en place pour aider les pays candidats d'Europe centrale et orientale à préparer leur adhésion à l'Union européenne.

En parallèle, le GEIE se structure en groupes de travail autour de thématiques couvrant à la fois les métiers de l'assurance (produits et services dommages et vie, retraite et prévoyance, réassurance) et les fonctions transversales (audit et contrôle de gestion, informatique, qualité, prévention, finances). Les travaux sur la prévoyance, réalisés en partenariat avec la Confédération européenne des syndicats, reçoivent également le soutien de la Commission européenne.

La **Maif** en France et son homologue danois **LB Group**, tous deux assureurs du monde de l'éducation, rejoindront les structures Euresa respectivement en 1994 et 1997.

20

1992 2012

1992

La création de TUW, Pologne

Dès 1990, en accord avec les fondations issues du syndicat polonais Solidarnosc, Euresa Holding signe une lettre d'intention en soutien à la naissance de la société d'assurances dommages TUW. Sa création en **février 1992**, concrétise la première forme de collaboration entre Folksam, Macif, P&V et Unipol. Lors du retrait d'Euresa Holding, en 2000, Macif, Maif et P&V rachètent ensemble 51 % des fonds propres.

Depuis 2007, TUW est membre associé du GEIE Euresa et continue de bénéficier du savoir-faire de la Macif et de ses autres partenaires. Si TUW présente depuis dix ans des résultats positifs, la mutuelle, qui compte plus de 1 million de sociétaires, est aujourd'hui le deuxième assureur du secteur agricole en Pologne. **Fin 2011**, la production de primes représentait 369 022 341 zlotys, soit 85 M € pour 2 214 000 contrats d'assurance.



Son Conseil de Surveillance est présidé par Henryk Dankowiakowski et son Directoire, par Ewa Stachura-Kruszewska, dont la contribution au développement de l'assurance polonaise lui a valu, **en 2010**, d'être mise à l'honneur. **En 2011**, son mandat a été renouvelé pour quatre ans.

Euresa devra toujours rester dans la ligne fixée par les fondateurs si nous voulons que son action prenne tout son sens. Il est très positif qu'en Grèce, au Portugal et en Pologne, nos partenaires actuels ou potentiels appartiennent à l'Economie Sociale. C'est avec des partenaires de ce type que nous pourrons donner une identité concrète à l'Economie Sociale d'Assurance en Europe. (1993)

Jacques Vandier, fondateur et ancien Président Macif et Euresa.



] Retraite et prévoyance [

En novembre 1993, à l'occasion d'un séminaire organisé à Bologne, sur le thème "Les nouvelles frontières du social en Europe", les fondateurs d'Euresa, liés au monde syndical et attachés aux valeurs de solidarité, signent une déclaration conjointe avec la Confédération européenne des syndicats (CES) et l'Association Internationale de la Mutualité (AIM).

Cet **engagement commun** défend l'importance d'un système public de protection sociale de qualité basé sur la solidarité et plaide en faveur de la recherche de systèmes complémentaires via des fonds de pension d'entreprises. Il est à l'origine du Code de bonne conduite de la gestion des fonds de pension, élaboré en 1996, à la suite de plusieurs rencontres avec les syndicats en Europe.



Il ouvre la voie à une **collaboration étroite avec les syndicats** sur les régimes de retraite et de prévoyance, le développement de fonds de pensions et fonds d'épargne salariale éthiques. Les travaux sont soutenus par la Commission européenne.

Au moment où l'Europe se retrouve à la croisée des chemins, frappée par la récession économique, interpellée sur ses responsabilités politiques externes, ballottée par les incertitudes qui agitent le futur de la construction européenne, il est particulièrement réconfortant de voir les acteurs économiques et sociaux se mobiliser en se tournant résolument vers l'avenir. (1993)

Message de Jacques Delors, Président de la Commission Européenne, lors de la Conférence Les nouvelles frontières du social.



] La mobilité en Europe [

Dès 1994, Folksam, Macif, P&V et Unipol souhaitent répondre à la demande de mobilité de leurs sociétaires.



Dans cette perspective, les sociétés mettent en place un réseau d'accueil réciproque des sociétaires, **signent des accords** sur les transferts de contrats, sur l'utilisation des garages agréés et favorisent des partenariats avec la société d'assistance IMA (Inter Mutuelles Assistance). En corollaire, des actions de communication, notamment la diffusion d'un vademecum sur la démarche à suivre en cas de sinistres à l'étranger, renforcent la visibilité de ces nouveaux services.

Aujourd'hui, le réseau d'accueil réciproque des sociétaires diffuse sur le site internet www.euresa.org, les informations nécessaires aux usagers pour s'assurer dans les pays couverts par les quatorze sociétés membres d'Euresa. Plus précisément, il indique les formalités relatives aux droits de séjour et aux procédures d'immatriculation des véhicules ainsi que les produits proposés par les partenaires du réseau. La constitution d'un groupe de contacts opérationnels permet une **relation personnalisée** avec les sociétaires.

Euresa, ce réseau d'entreprises constitue un outil qui doit nous permettre de répondre aux exigences de nos sociétaires clients et, dans le même temps, de faire face aux défis du nouveau marché européen de l'assurance. (1995)

Jacques Forest, fondateur Euresa et ancien Président du Comité de Direction, P&V.

20

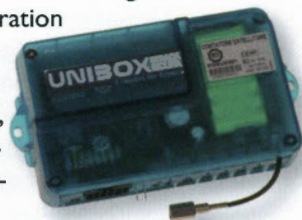
1992 2012



] Les nouvelles technologies au service de l'assurance [

En 1995, un séminaire sur “Les nouvelles formes de concurrence en assurances dommages” permet d’appréhender les **canaux de distribution innovants** tels que la vente en direct. Cette initiative amorce l’organisation d’une veille sur l’impact du développement des nouvelles technologies sur le métier d’assureur, qu’il concerne les canaux de distribution, la relation avec le client sociétaire ou encore la gestion des sinistres.

En 1996, l’atelier sur l’expertise à distance des sinistres automobiles et la gestion des sinistres par téléphone met en évidence sept thèmes de coopération possibles, dont la maîtrise des coûts des pièces détachées, la relation avec les constructeurs, l’utilisation de la télématique dans les rapports avec les sociétaires clients et dans l’expertise. Plus tard, en 2000 et en 2002, des séances de travail ciblées se concentreront sur les stratégies liées à d’autres nouveaux canaux de distribution : internet et la banque (ou boutiques financières).



En 2012, cette thématique connaît une actualité nouvelle avec la **télématique embarquée**, l’utilisation des boîtes noires et le développement d’applications mobiles.

Parmi les priorités, citons la recherche et le développement en commun de nouvelles applications technologiques sur chaque marché. (1989)

Enea Mazzoli, fondateur et ancien Président Unipol et Euresa.

20

1992 2012

1992 1993 1994 1995 1996

] À la découverte de nouveaux marchés [

Dès 1993, Euresa Holding prend une **participation** dans la société d'assurance grecque Syneteristiki aux côtés de Macif, P&V et Unipol. Aujourd'hui, **Syneteristiki**, l'une des principales sociétés d'assurances d'Economie Sociale sur le marché grec, continue d'afficher des résultats positifs au fil des années, en dépit des difficultés économiques du pays.



euresa-life

L'année 1993 est également celle de la constitution d'**Euresa-Life**, société d'assurance vie luxembourgeoise, spécialisée dans la commercialisation de produits d'assurance en Libre Prestation de Services (Troisième Directive dite de LPS) dans différents pays européens (en particulier en Italie et au Benelux). Elle gère aujourd'hui plus d'un milliard d'euros d'actifs. En 2012, P&V rachète les parts d'Euresa Holding dans **Euresa-Life**.

En 1996, Euresa Holding soutient la **création** d'EuresaP au Portugal en lien avec la Mutua dos Pescadores (Mutuelle des Pêcheurs) et le monde coopératif et syndical portugais. Devenue Sagres, la société d'assurances est baptisée **Macif Portugal** en 2009 lors de la prise de majorité par le Groupe Macif.



Syneteristiki a reçu, via Euresa et ses sociétés membres, nombre d'expériences et de savoir-faire qui se sont révélés très utiles. (2007)

Dimitrios Zorbas, Directeur Général, Syneteristiki.



1992 2012

] La veille sociologique [

Dès 1997, au cours d'un séminaire à Rome sur les chartes qualité et les valeurs de l'Economie Sociale, Euresa valorise les atouts des sociétés membres d'Euresa pour répondre aux nouveaux besoins du citoyen en matière éthique.



Les membres d'Euresa, **attentifs aux changements sociologiques**, recueillent l'expertise de sociologues et de chercheurs indépendants. Ils intègrent également les avis des associations européennes des consommateurs et de la Confédération européenne des syndicats. Ces parties prenantes se rencontreront à nouveau en avril 2001.

L'enjeu est important, puisqu'il s'agit avant tout de **fidéliser le sociétaire**, à travers une offre de produits et de services complète et attractive, de conception innovante et adaptée aux réels besoins des clients usagers, dans le cadre d'une démarche civique et éthique. **En 2012**, l'enjeu se fait plus prégnant avec la montée en puissance des réseaux sociaux. D'autres défis attendent les membres d'Euresa.

La volonté est de fédérer les sociétés membres d'Euresa pour avoir un certain nombre d'indices communs de la réalité du comportement du consommateur. (1998)
Jean-Dominique Antoni, Président du Directoire IMA.



1998 – 2004] Des coopérations renforcées [

En 1998, les structures Euresa (Holding et GEIE), liées par la même gouvernance jusqu'en octobre 2003, élisent leur nouveau Président, **Enea Mazzoli**, alors Président d'**Unipol** (Italie). Il exercera son mandat jusqu'en mai 2002.

Lors d'un séminaire stratégique à Coburg, les membres d'Euresa, rejoints par **HUK-Coburg**, société d'assurance allemande (membre de 1998 à 2004) formaliseront la constitution « *de groupes de travail permanents et de task forces ou groupes projets visant à atteindre un objectif commun à tout ou partie des sociétés membres* ».

Cette période coïncide avec l'entrée en vigueur du Traité d'Amsterdam, qui introduit de nouveaux domaines dans le champ communautaire et pose le principe des coopérations renforcées.

Sous l'impulsion européenne, prônant un rapprochement des dispositions législatives et réglementaires des Etats membres, les dirigeants des sociétés d'assurances doivent faire face, non seulement à un accroissement de nouvelles directives, mais aussi à diverses déréglementations. La libéralisation économique, l'ouverture à la concurrence, la mise en place de la monnaie unique constituent autant de facteurs déterminants pour construire les stratégies d'avenir.

« *Dans ce cadre en perpétuelle évolution, il faut étudier la possibilité de mettre au point des stratégies communes à nos groupes* » dira alors **Giovanni Consorte**, Administrateur Délégué d'**Unipol** (1998).

Outre les initiatives prises au niveau européen, les dirigeants d'Euresa doivent désormais tenir compte de l'évolution de la société en général et décident, dans cette optique, d'approfondir les travaux initiés dès la création d'Euresa.



Les rapides mutations technologiques et notamment l'arrivée d'internet modifient profondément les usages et les pratiques culturelles. Des séminaires de travail sont organisés sur l'utilisation des nouvelles technologies dans les métiers de l'assurance. Les sociétés membres partagent leurs expériences en matière de **modes innovants de gestion des sinistres** (call center), de **canaux de distribution novateurs** (internet, banque, constructeurs automobiles). D'autre part, **les évolutions réglementaires** drainent de nouvelles réflexions et impliquent la mise en place de structures pointues, pour répondre à la maîtrise des coûts et à l'optimisation des politiques financières. **Des tasks forces** travaillent ensemble sur les zones dites à risque, le coût de la gestion des sinistres, la mise en place d'indicateurs stratégiques, les méthodes de tarification des produits automobile et habitation. **L'évolution des attentes des sociétaires** fait émerger une prise de conscience de besoins, produits et services nouveaux. Les études des marchés de l'assurance automobile et de l'assurance habitation font l'objet de rapports réguliers.

Les nombreux échanges de savoir-faire impliquent un nombre croissant de cadres des sept sociétés membres et annoncent le développement d'un **Programme d'Echanges de cadres** interentreprises. Baptisé « *Programme Copernic* », il est soutenu, dans sa Phase 1, par la Commission Européenne (2003). « *Il est important pour les cadres de P&V de pouvoir prendre connaissance des « Best Practices » des sociétés partenaires au sein d'Euresa* » a déclaré Jacques Forest, Président du Comité de Direction.

Le rôle d'assureur de l'Economie Sociale est important pour démontrer sa « *Différence* ». C'est en 2002, à l'aube de son mandat de Président, que Roger Belot (Président Directeur Général, **Maif**) présente l'engagement commun des sept membres « **Nos valeurs nous engagent** ». Cette charte témoigne, à travers des engagements concrets, de leur volonté de décliner et de faire vivre ces valeurs à tous les échelons de leur activité, et, plus largement, d'inscrire leur action dans le cadre d'une économie citoyenne, orientée vers un développement durable et socialement responsable, associant équilibre économique et respect d'une éthique de comportement.

20

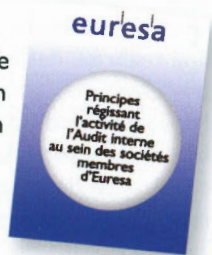
1992 2012

1998

Pour une maîtrise des risques

En 1998, dans un souci de répondre à des exigences réglementaires plus contraignantes en matière de contrôle des risques et de surveillance des entreprises, les responsables de l'audit et du contrôle de gestion des sociétés membres rédigent une « **Charte Euresa de l'Audit** ».

Plusieurs études sont réalisées sur l'organisation des tableaux de bord et la comptabilité analytique, les méthodes d'audit, la comparaison des soldes intermédiaires de gestion, l'analyse des zones à risques. Un modèle de cartographie des risques est partagé par les membres. Ce travail permet de dégager des indicateurs clés, financiers et non financiers de contrôle des objectifs et des risques du plan stratégique de l'entreprise.



Depuis 2006, les responsables audit et contrôle de gestion travaillent ensemble sur l'application des normes comptables **IFRS et Solvency II**, en conformité avec les nouvelles directives européennes. Ils échangent régulièrement sur les études d'impact de cette nouvelle réglementation dont la mise en œuvre devra être effective en 2015.

La recherche de synergies à des fins d'amélioration des méthodes et procédures de travail est l'un des fondements de l'outil Euresa. (1989)

Jacques Forest, fondateur Euresa et ancien Président du Comité de Direction, P&V.

20

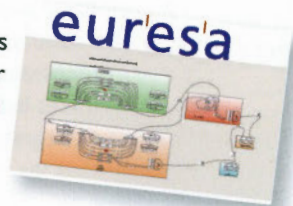
1992 2012



] Informatique & Technologies de l'information [

Actif depuis la création d'Euresa, un groupe de travail des Directeurs informatique suit avec vigilance les développements des nouvelles technologies de l'information. Considéré comme un modèle interne de méthode de travail, ce groupe fait régulièrement appel à ses collaborateurs experts sur divers sujets comme l'architecture informatique, l'évolution des configurations matérielles et logicielles, les méthodologies de développement, la sécurité, les logiciels libres, les call centers.

A l'aube de l'an 2000, les Directeurs informatique des sociétés membres d'Euresa se réunissent régulièrement pour partager leurs expériences, problèmes et solutions, afin de réussir le passage à l'an 2000 et en 2002, le passage à l'euro.



En 2010 et 2011, ce groupe a réalisé un recueil des bonnes pratiques, en vue de répondre à un modèle européen de qualité : application de la politique environnementale, réduction des coûts, amélioration des services rendus aux utilisateurs et satisfaction des sociétaires.

L'objectif est de disposer de technologies d'infrastructure fiables et ouvertes, à un coût réduit. (2003)

René Fack, ancien Directeur informatique P&V.



] Le cœur de métier : les assurances dommages [

Au début des années 2000, les analyses des marchés de l'assurance en Europe, le développement de nouveaux produits d'assurances automobile et habitation, la comparaison des politiques de tarification, incluant méthodes et critères, sont au cœur des échanges entre les sociétés membres d'Euresa. Ultérieurement, la maîtrise des coûts de réparation automobile fait l'objet de plusieurs débats.

euresa

Task force
Tarification automobile

Les enjeux sont multiples et significatifs. Les sociétés membres d'Euresa sont toutes des sociétés d'assurances dommages, les contrats d'assurances automobile et habitation étant leurs produits phares. La satisfaction et la fidélisation du client passent par une optimisation des stratégies d'intégration de l'offre d'assurance. En parallèle, le contrôle des coûts à tous les niveaux du métier d'assureur demeure essentiel.

Dans un contexte d'évolution des **directives et réglementations européennes** (transposition de la 5^e directive automobile en 2005, décision de la Cour de Justice européenne dans le cadre de l'**égalité de traitement hommes femmes** en 2011), les assureurs doivent adapter en permanence leurs offres.

La coopération pourra donner aux membres d'Euresa des avantages sur leur propre marché lors de l'introduction de nouvelles tarifications après la dérégulation. (2000)

Thomas Kristensen, Chef de bureau LB Group.



] L'optimisation des politiques financières [

En 2001, l'apparition de **soutports financiers complexes** donne l'occasion aux Directeurs financiers de débattre sur les politiques mises en place, les modes de gestion et les outils d'investissements : la gestion alternative avec les structures ABS, les investissements forestiers, les investissements immobiliers, la gestion d'actifs-passifs et la gestion éthique.

En matière d'**optimisation des fonds propres**, les membres d'Euresa étudient les divers modes de financement spécifiques aux mutuelles et coopératives, de façon à disposer de moyens suffisants et cohérents avec les exigences en matière de gouvernance et de solvabilité. Ainsi, au moment où elle connaît une certaine expansion en Europe, la titrisation intéresse les sociétés d'assurances membres d'Euresa.



Récemment, le groupe de travail Gestion d'actifs a élaboré une analyse comparative des performances de certains fonds d'investissements dans les **marchés émergents**. Le double objectif de ces travaux vise à renforcer les fonds d'investissements et à optimiser les portefeuilles de placements.

La valeur ajoutée essentielle d'Euresa réside dans le croisement des regards sur les défis et enjeux auxquels chacun est confronté. (2011)

Jørn Anker-Svendsen, CEO LB Group.

20

1992 2012

1998 1999 2000 2001 2002

2002

La Responsabilité Sociale et Environnementale

Dès 2001, un séminaire incluant des associations européennes de consommateurs et la Confédération européenne des syndicats souligne l'intérêt de mieux faire entendre les "différences" des sociétés membres d'Euresa. Celles-ci formalisent, en 2002, des engagements vis-à-vis de leurs sociétaires assurés en publiant la charte "Nos valeurs nous engageant". Puis, elles travaillent à l'élaboration d'un bilan sociétal.

En 2008, Euresa organise un séminaire avec des agences spécialisées dans le processus de notation des critères de responsabilité sociale dans un environnement mutualiste. Le but est d'identifier les leviers d'action potentiels pour intégrer davantage les enjeux de la RSE au cœur du métier d'assureur. Les membres d'Euresa valorisent ainsi leurs bonnes pratiques, à travers une **déclaration commune** et la publication, en juin 2009, d'un rapport intitulé « Pour un développement durable : engagements et initiatives ».

En 2012, la **Plateforme Euresa de Solidarité climatique**[®] mise à disposition des sociétaires de DEVK, Macif, Maif, Matmut, P&V et Ima, enrichit la démarche.

En intensifiant encore nos échanges opérationnels, nous nous donnons les moyens de préparer le futur ensemble, avec confiance, en faisant preuve à la fois de nos différences et de notre compétitivité, dans un marché européen ouvert, où l'Economie Sociale tient à jouer tout son rôle. (2002)

Roger Belot, Président du GEIE Euresa de 2002 à 2010 et Président d'Euresa Holding depuis 2002, actuel PDG, Maif.



] Le Programme Échanges de cadres [

En 2003, le Programme Leonardo de la Commission européenne soutient le **Programme Copernic** lancé par Euresa. Ce programme d'échanges de cadres des sociétés membres d'Euresa vise à consolider les coopérations techniques entre les membres, à favoriser l'échange de bonnes pratiques et la capitalisation d'expériences.

Copernic offre **trois catégories de stages** : le stage Découverte pour les cadres dits à haut potentiel, le stage Métier pour les cadres expérimentés et le stage Top Management pour les futurs cadres dirigeants. Constitué d'un tronc commun, le programme est ensuite adapté au profil et aux besoins du stagiaire. Sur la période 2003-2005, vingt-quatre cadres sont identifiés au sein de la Macif et de la Maif, selon une sélection basée sur une approche propre à chaque entreprise. Le retour d'expériences des stagiaires, extrêmement satisfaisant, permet d'amplifier la démarche.

Aujourd'hui, Copernic est un outil qui répond aux enjeux liés à la gestion des ressources humaines et notamment à la gestion des talents. Il entre progressivement dans la **gestion des carrières** des salariés des mutuelles d'Euresa.



Il est nécessaire de faciliter le repérage des pratiques innovantes, susceptibles de faire l'objet d'un transfert de compétences au bénéficiaire du stage, au sein des sociétés membres. (2006)

Comité de pilotage présidé par Martin Willems, Membre du Comité de Direction, P&V.

20

1992 2012

1998 1999 2000 2001 2002 2003 2004

Santé et dépendance

En 2004, Euresa effectue l'**inventaire des produits et services** proposés dans les domaines de l'assurance santé complémentaire et de la dépendance. Des études réalisées par des experts indépendants (comités européens, sociétés de réassurance, chercheurs) ont démontré l'hétérogénéité des situations.

Les écarts réglementaires en Europe ne facilitent pas l'établissement d'un cadre commun de solutions partagées. En outre, la pluralité des contextes empêchent un transfert des bonnes pratiques. Néanmoins ces travaux permettent aux sociétés membres de déchiffrer le fonctionnement des marchés et d'appréhender la nécessité d'une forte expertise du risque.

Aujourd'hui, les changements démographiques et le **vieilissement de la population** ont un impact majeur en santé et dépendance, non seulement en termes de produits et services offerts aux sociétaires clients, mais aussi en termes de gestion pour les assureurs. Euresa dispose d'un groupe sur le sujet.

euresa
Dépendance, santé, démographie,
vieillesse de la population



Une réflexion sur les synergies peut être imaginée et développée entre les différentes branches d'activité et notamment entre assurance auto et assurance santé, en vue de proposer un meilleur service à l'assuré. (2010)

Andrea Pezzi, Directeur Général UniSalute.



2005 – 2011] Une volonté d'ouverture [

La **Matmut** (France) et **DEVK** (Allemagne) ont rejoint le réseau Euresa en 2005.

La période 2005 – 2011, présidée par **Roger Belot** (Président Directeur Général, **Maif**), puis à partir de mai 2010, par **Friedrich W. Gieseler** (Président du Directoire, **DEVK**), est marquée par une ouverture géographique d'Euresa à l'Est et au Sud.

Rappelons l'élargissement de l'Union européenne à dix nouveaux pays en mai 2004, un événement politique, économique et social sans précédent, qui concerne principalement les pays d'Europe centrale et orientale.

Les dirigeants du GEIE décident d'accueillir des sociétés membres associés espagnoles (**Atlantis** et **Lagun Aro**) et marocaine (**groupe Mamda-Mcma**) et d'ouvrir un cercle spécifique en faveur des sociétés dans lesquelles Euresa Holding a investi : **Sagres** (devenue **Macif Portugal** en 2010), **Syneristiki** et **Tuw**.

En 2005, **Euresa Institut** (association française loi 1901) est créée sur une idée de la Folksam (membre jusqu'en 2009) en collaboration avec la Confédération européenne des syndicats. Cette entité vise notamment à promouvoir une gestion respectueuse des valeurs et des principes d'Economie Sociale, en favorisant, par exemple, la prise en compte de critères de responsabilité sociale dans les choix d'investissements effectués par les sociétés membres. C'est ainsi que naît le réseau **euresactiv'** en 2006.

En 2007, la création d'une nouvelle catégorie de membres, membres partenaires, permet d'intégrer **Inter Mutuelles Assistance** (IMA).



C'est sous la présidence de Roger Belot que les valeurs des sociétés membres d'Euresa sont réaffirmées dans la publication d'un document « *Pour un développement durable – initiatives et engagements* ». Celui-ci dresse un panorama des initiatives menées par chaque groupe membre. Il est introduit par la signature d'une **déclaration commune**, qui valide leur engagement dans un processus dynamique d'actions relevant des enjeux sociaux et environnementaux.

Plus attentive que jamais à la dimension concrète et opérationnelle des travaux, Euresa fait le choix de renforcer son niveau de coopération et jette ainsi les bases d'une organisation en mode **projets opérationnels communs**.

C'est dans cette optique, et forte de son succès en 2002, que la formule du **Forum innovations & projets** est réitérée en 2010. Sociologues, experts et chercheurs donnent leur vision du monde de demain, soulignant ainsi les adaptations indispensables pour les sociétés d'assurances. Ce forum constitue une opportunité pour une centaine de participants de travailler ensemble sur des enjeux stratégiques partagés.

Liés au métier de l'assureur ou bien à l'organisation des entreprises, les travaux entre les sociétés membres s'articulent autour de **séminaires** et de **pratiques communes**. Les ateliers sur des sujets ponctuels (la gestion des sinistres à l'étranger, l'indemnisation des dommages corporels graves, le droit à la concurrence, l'évolution des politiques sociales, la gouvernance, la notation, etc.) permettent de poursuivre les échanges de savoir faire. Les pratiques partagées (réseau des sociétaires migrants, réseau des actuaires, programme Echanges de cadres) sont incluses dans l'activité quotidienne des membres.

20

1992 2012

2005

] La prévention [

Depuis sa création, Euresa met régulièrement en place des **ateliers de travail**, visant à comparer les stratégies, échanger les expériences, faire du benchmarking et définir les meilleures pratiques dans les domaines de la sécurité et de la prévention des accidents.



Les membres travaillent ensemble sur des sujets tels que la prévention automobile, le risque lié au vol des véhicules ou encore la prévention du coup du lapin. Ils élaborent des **études statistiques des risques** et évaluent les conséquences en matière d'indemnisation. Des échanges sont programmés sur les thèmes du comportement des conducteurs et de la sécurité des enfants. Des études sur les dispositifs de crash tests sont réalisées dans la perspective d'une possible collaboration avec

les constructeurs automobiles en matière de sécurité passive et active.

Plus récemment, les sociétés membres ont commencé à rassembler des données statistiques et techniques sur la typologie des accidents liés aux accidents de la vie courante. Euresa travaille en **collaboration avec les fondations** de ses membres et divers organismes européens de prévention.

Entreprendre ensemble en partageant les mêmes valeurs signifie déployer un maximum de synergies en termes de ressources et de connaissances, sans jamais perdre de vue que nos initiatives doivent générer de la valeur pour les sociétés membres. (2011)

Carlo Cimbrì, Membre des Conseils Euresa et Administrateur Délégué, Unipol.

20

1992 2012



] Le réseau d'actionariat actif [

Créé en 2006, **Euresactiv'** est un réseau international d'investissement responsable. Cette plateforme d'actionariat actif en ligne permet à ses membres de partager leurs analyses extra-financières et leurs recommandations de vote, lors des assemblées générales annuelles, afin de prendre des positions communes en faveur d'une plus grande prise en compte des questions Environnementales, Sociales et de Gouvernance (ESG).

Véritable outil de service d'actionariat actif (AOS), Euresactiv' fonctionne selon un double principe : **mutualiser** les moyens de recherche sur les enjeux ESG et **capitaliser** les connaissances et l'expertise de ses membres sur leurs marchés nationaux.



En 2012, sur les 100 sociétés définies comme cibles pour la campagne, 91 font l'objet d'envoi de recommandations de vote en amont de leur assemblée générale annuelle.

Je souligne le caractère pluriel de la valeur ajoutée de ce projet pour les membres, à la fois outil d'échanges de savoir-faire, de mise à disposition d'informations utiles, mais également d'aide pratique à l'exercice des droits de vote. (2008)

Henri Lourdelle, Président de l'association Euresa-Institut.

20

1992 2012

2005 2006 2007 2008

] La gouvernance [

En 2008, les sociétés membres d'Euresa entament une réflexion sur **l'amélioration de leur fonctionnement démocratique**. L'objectif est de concilier le dynamisme et la cohérence des structures avec la participation active des sociétaires et l'environnement réglementaire, tout en renforçant leurs spécificités d'entreprises d'Economie Sociale ainsi que leur capacité de vigilance.

Devenus des groupes aux activités diversifiées, aux structures de plus en plus complexes, les membres d'Euresa estiment indispensable d'échanger et de comparer leurs modes de gouvernance. **Trois problématiques sont identifiées** : l'identité et l'organisation des groupes, la gouvernance et la représentativité, la sécurisation de la gouvernance.



Aujourd'hui encore, les thématiques abordées sont nombreuses : relations entre la direction et les représentants des sociétaires, entre la maison-mère et ses filiales ; examen et comparaison des codes de valeurs et chartes de gouvernance nécessaires à la construction d'une identité. Une dynamique redéfinie des contrôles implique l'instauration d'une culture appropriée et une réorganisation de l'audit et du contrôle de gestion avec la mise en place de nouveaux postes de contrôle de l'entreprise (compliance officer, risk manager).

Le contexte de crise actuelle constitue une opportunité, pour les acteurs européens de l'économie sociale, de faire valoir leur "modèle différenciant" et de renforcer leurs bonnes pratiques en matière de gouvernance. (2008)

Gérard Andreck, Membre du conseil d'Euresa et Président Macif.

20

1992 2012

2005 2006 2007 2008 2009

] L'indemnisation des dommages corporels graves [

En 2009, un groupe de travail spécifique traite de la double problématique de l'approche et de l'indemnisation des victimes de dommages corporels graves. L'objectif est de **favoriser l'adaptation des sociétés membres aux nouvelles législations nationales** et d'étudier le transfert de telle ou telle bonne pratique.



Les ateliers de travail et les visites de prestataires de services à la personne en France et au Danemark permettent de dresser un panorama des prestations proposées aux victimes et de suivre la mise en œuvre des projets au sein de chaque société.

Aujourd'hui, l'assistance et la réhabilitation des victimes existent souvent à travers un parcours diagnostique et thérapeutique de prise en charge et d'accompagnement. Celui-ci s'enclenche dès le sinistre, passe par la rééducation, se poursuit jusqu'à la guérison et se conclut par le règlement définitif du dommage. Des dispositifs d'orientation des indemnisations vers des produits d'assurance vie peuvent être proposés.

« Nos valeurs nous engagent » exprimait l'engagement commun des membres d'Euresa en 2002. En tant que sociétés d'assurance d'économie sociale, nous devons veiller à décliner les valeurs qui nous animent, en les intégrant au cœur de nos organisations, pour vérifier la cohérence entre les valeurs et les objectifs déclarés et le métier quotidien. (2008)

Pierluigi Stefanini, Vice-président Euresa et Président Unipol.



2005 2006 2007 2008 2009 2010

] Le Forum innovations & projets [

Deux Forums innovations & projets ont été organisés **en 2002**, au siège d'Unipol à Bologne, puis **en 2010**, au siège de DEVK à Cologne. Le Forum constitue un lieu de rassemblement et d'échanges sur les innovations clés réalisées ou en cours, les champs d'innovations du futur et les processus visant à faire émerger l'innovation.

L'organisation de tables rondes et d'ateliers de travail pendant trois jours permet aux participants de rencontrer un nombre accru de collègues européens et de **travailler ensemble autour d'enjeux stratégiques partagés**. La spécificité et la variété des présentations constituent un atout que renforce la présence d'intervenants extérieurs.



Ces Forums Innovations et Projets représentent une double opportunité pour Euresa : **évoluer vers un outil favorisant davantage la mutualisation et préparer le futur**. Les innovations exposées sont l'occasion d'encourager l'interactivité et d'enclencher de nouvelles coopérations entre les membres.

En tant que mutuelles, nous ne pouvons pas parler d'une Europe unie de fait et nécessaire, sans mettre également en perspective nos points communs. (2010)

Friedrich W. Gieseler, Président du GEIE Euresa et Président du Directoire DEVK.

2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011

1992 2012

Politique sociale et bien-être des salariés

En 2011, les évolutions rapides du marché de l'emploi, le vieillissement de la population et les attentes des générations futures mettent en évidence la nécessité de travailler sur **les nouveaux enjeux liés au management des ressources humaines**.

Euresa dispose d'un groupe de travail dédié, dont **la gestion des talents et la fidélisation** constituent les points clés du programme. Plusieurs objectifs sont ainsi définis : favoriser l'épanouissement des salariés dans la recherche de la performance, développer un modèle de leadership, mettre en place un réseau collaboratif interne. Plusieurs thématiques sont ainsi abordées : la gestion des compétences, l'emploi des jeunes et des seniors, le développement de réseaux collaboratifs internes.

Aujourd'hui, il devient indispensable de déployer, **de façon proactive, de nouvelles pratiques** dans le domaine du management des ressources humaines en phase avec ces changements. L'objectif premier du groupe de travail est de déceler les meilleures pratiques au sein des compagnies membres Euresa, puis d'en extraire l'essence afin de pouvoir les appliquer, après leur adaptation éventuelle.



Euresa est un réseau d'entreprises, un réseau de connaissances, à travers le partage de photos, de liens, d'informations : ce sont des connaissances croisées, dynamiques et qui s'adaptent. Ouverture et adaptation sont les maîtres mots. Les sociétés membres d'Euresa se doivent d'être des entreprises apprenantes. Cela nécessite de passer d'une pensée monolithique à un modèle qui interpelle l'apprentissage continu. Cela nécessite avant tout d'apprendre à désapprendre. (2011)

Roberto Uberti, Responsable Formation, Développement personnel et Communication interne, Unipol.

20

1992 2012

2005 2006 2007 2008 2009 2010 2011 2012

2012] ... et le futur [

D'étape en étape, l'ensemble Euresa évolue, s'adaptant aux objectifs des différents groupes membres, qui se sont renforcés et diversifiés ces dernières années. Il vient de franchir un nouveau cap.

En effet, au terme d'une séquence de plusieurs réunions stratégiques des Présidents et Directeurs Généraux, les Conseils d'Euresa ont procédé à une réforme optant pour un centrage des activités sur des projets communs prioritaires, pouvant avoir un caractère industriel et bénéficiant d'allocations de ressources spécifiques, tout en poursuivant, bien sûr, les échanges techniques et de savoir-faire.

Le GEIE est désormais organisé en trois pôles : Project Management Office (PMO), Echanges et séminaires, Outils et méthodologies. Les projets sélectionnés, en ligne avec les stratégies des sociétés membres, concernent jusqu'à présent les secteurs de l'assurance automobile et les assurances de personnes.

Ainsi, Euresa, organisation opérationnelle européenne, est-elle plus que jamais tournée vers le futur.



Thierry Jeantet
Directeur Général



Conseil de gérance du GEIE Euresa

PRÉSIDENTS D'HONNEUR

JACQUES VANDIER
ENEA MAZZOLI

PRÉSIDENT

FRIEDRICH W. GIESELER, PRÉSIDENT DU DIRECTOIRE - **DEVK**

VICE PRÉSIDENT

PIER LUIGI STEFANINI, PRÉSIDENT - **UNIPOL**

SECRÉTAIRE

GERARD ANDRECK, PRÉSIDENT - **MACIF**

MEMBRES

ROGER BELOT, PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL - **MAIF**
CARLO CIMBRI, ADMINISTRATEUR DÉLÉGUÉ - **UNIPOL**
PASCAL DEMURGER, DIRECTEUR - **MAIF**
JEAN-MARC RABY, DIRECTEUR GÉNÉRAL - **MACIF**
HILDE VERNAILLEN, PRÉSIDENTE DU DIRECTOIRE - **P&V**
MARTIN WILLEMS, DIRECTEUR - **P&V**
BERND ZENS, MEMBRE DU DIRECTOIRE - **DEVK**

MEMBRES ASSOCIÉS

JOERN ANKER-SVENDSEN, CHIEF EXECUTIVE OFFICER - **LB GROUP**
DANIEL HAVIS, PRÉSIDENT - **MATMUT**
PABLO MONGELOS, DIRECTEUR GÉNÉRAL - **LAGUN ARO**
ABED YACOUBI SOUSSANE, PRÉSIDENT - **MAMDA-MCMA**

Conseil d'administration d'Euresa Holding

PRÉSIDENTS D'HONNEUR

JACQUES VANDIER
ENEA MAZZOLI

PRÉSIDENT

ROGER BELOT, PRÉSIDENT DIRECTEUR GÉNÉRAL - MAIF

VICE PRÉSIDENT

PIER LUIGI STEFANINI, PRÉSIDENT - UNIPOL

SECRÉTAIRE

GERARD ANDRECK, PRÉSIDENT - MACIF

MEMBRES

CARLO CIMBRI, ADMINISTRATEUR DÉLÉGUÉ - UNIPOL
PASCAL DEMURGER, DIRECTEUR - MAIF
JEAN-MARC RABY, DIRECTEUR GÉNÉRAL - MACIF
HILDE VERNAILLEN, PRÉSIDENTE DU DIRECTOIRE - P&V
MARTIN WILLEMS, DIRECTEUR - P&V

Comités opérationnels et stratégiques

GORKA ANSUATEGUI - LAGUNARO
NADINE ANEMÜLLER - DEVK
HICHAM BELMRAH - MAMDA-MCMA
ARNAUD CHNEIWEISS - MATMUT
RUDI CORNELISSEN - P&V
THIERRY COURET - MAIF
JÜRGEN DÜRSCHIED - DEVK
GUILLAUME ROSENWALD - MACIF
CARLO SALVATERRA - UNIPOL
GIANLUCA SANTI - UNIPOL
BERNARD SCAGLIOTTI - MATMUT
NIELS WENG - LB GROUP
MARTIN WILLEMS - P&V

Direction Générale du GEIE et du Holding

THIERRY JEANTET, Directeur Général
HÉLÈNE CROCE, Attachée à la Direction Générale
SANDRINE BRUN-BERTHOLI, Attachée de Direction
CHANTAL BONFILL, Assistante de Direction

Calendrier des dates et lieux des Conseils d'Euresa

Dates	Lieux
14/11/92	Milan
15/02/93	Paris
06/07/93	Varsovie
29/10/93	Rome
25/02/94	Athènes
01/07/94	Stockholm
14/11/94	Gand
03/03/95	Niort
30/06/95	Paris
20/10/95	Alba
08/03/96	Lisbonne
01/07/96	Anvers
25/10/96	Athènes
08/03/97	Strasbourg
11/07/97	Visby
14/10/97	Rome
03/04/98	Coburg
23/10/98	Paris
23/04/99	Copenhague
22/10/99	Paris
14/04/00	Thessalonique
20/10/00	Bruges

Dates	Lieux
20/04/01	Venise
05/10/01	Ramages la Batisse
19/04/02	Suède
28/10/02	Barcelone
04/04/03	Dresde
25/10/03	Tallinn
02/04/04	Spa
22/10/04	Sirmione
15/04/05	Göteborg
21/10/05	Lyon
07/04/06	Lisbonne
13/10/06	Città del Mare
13/04/07	Nice
26/10/07	Cologne
10/04/08	Héraklion
10/10/08	Pollenzo
03/04/09	Bruges
16/10/09	Copenhague
16/04/10	Varsovie
15/10/10	Paris
08/04/11	Bilbao
21/10/11	Rouen
13/04/12	Bologne

En portant un regard
chronologique sur Euresa,
cet ouvrage s'attache
à illustrer son rôle clef
de trait d'union actif
entre entreprises d'assurances
d'Economie Sociale en Europe
et de cheville ouvrière
de nombreuses coopérations
opérationnelles.
Nous remercions infiniment
tous nos collègues
pour leurs contributions
à la réalisation
de cette brochure.

Euresa regroupe des entreprises
qui partagent les mêmes valeurs, celles de l'Economie Sociale.
L'ensemble Euresa couvre aujourd'hui 9 pays en Europe
et 1 pays au Maghreb. Les sociétés membres du GEIE représentent
ensemble plus de 22 millions d'assurés,
37 000 salariés et un chiffre d'affaires cumulé
de 21,3 milliards d'euros.

Sont membres du GEIE Euresa :

DEVK (Allemagne), P&V (Belgique), LB Group (Danemark),
Atlantis et Lagun Aro (Espagne), Macif, Maif, Matmut (France),
Syneteristiki (Grèce), Unipol (Italie), Tuw (Pologne),
Macif Portugal (Portugal) et Mamda-Mcma (Maroc).
IMA (France) est membre partenaire.

The logo for Euresa features the word "euresa" in a white, lowercase, sans-serif font. Two vertical orange lines are positioned above the letters 'u' and 'e', extending upwards from the top of the letters.

Direction Générale : 1 rue Vernier, F-75017 Paris (France)
Tél : +33 (0) 1 45 74 08 56 – Fax : +33 (0) 1 45 74 14 31
www.euresa.org

Cette brochure suscite des propositions et des interrogations :
contactez-nous euresa@euresa.org.