

ÉDITION 2020-2021

L'observatoire des mutuelles 45

Quelles stratégies de croissance et de diversification pour les mutuelles du code de la Mutualité ?

Une étude pour :

Analyser

la situation actuelle des mutuelles 45 : parts de marché, dynamique, positionnement, tissu économique...

Comprendre

les défis auxquels elles font face, en fonction de leur taille : concurrence, digitalisation, 100% Santé, Covid-19...

Identifier

les orientations stratégiques gagnantes pour les mutuelles : évolution de l'offre, diversification, stratégies de communication...



LES OBSERVATOIRES
DES ECHOS ETUDES

WWW.LESECHOS-ETUDES.FR

ÉDITO

Un marché très concurrentiel sur lequel les mutuelles 45 sous-performent, à quelques exceptions

Les évolutions réglementaires se sont multipliées sur le marché de l'assurance. Les complémentaires santé ont été particulièrement impactées par **des réformes structurantes** comme l'ANI, les contrats responsables ou encore le 100% Santé. Autant de changements, **en très peu de temps, qui ont bouleversé le tissu sectoriel et ont nécessité d'importantes transformations de l'offre**. La généralisation des contrats collectifs pour les salariés a par exemple largement profité aux acteurs déjà positionnés sur ce segment, à l'instar des institutions de prévoyance, au détriment des mutuelles 45. Les contrats responsables ont quant à eux standardisé les offres de base. En parallèle, **de nouveaux acteurs** sont entrés sur le marché, intensifiant encore la concurrence.

Alors que la résiliation infra-annuelle devrait entrer en vigueur en décembre 2020, comment les complémentaires santé, en particulier les mutuelles 45, peuvent-elles se démarquer ? Les stratégies mises en œuvre sont similaires selon le statut des acteurs : digitalisation, développement des services, recherche de relais de croissance sur les niches, la surcomplémentaire... **Si les mutuelles 45 dans leur ensemble sous-performent le marché depuis quelques années, elles ont pourtant des forces à faire valoir**, comme le montrent les succès de certains acteurs comme Vyy, Adréa Mutuelle... **Des acteurs qui s'appuient à la fois sur les valeurs mutualistes et sur l'innovation.**

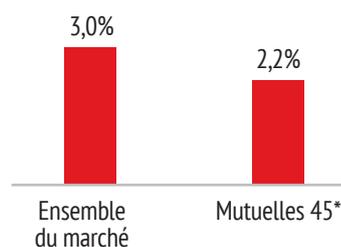
Diversification, concentration et disparition de petits acteurs : le secteur évolue fortement

Les stratégies de croissance des mutuelles 45 dépassent le champ de l'assurance santé, les acteurs se diversifiant de plus en plus vers d'autres segments de l'assurance. Vers d'autres assurances de personnes tout d'abord, en particulier la prévoyance et l'épargne. Mais aussi vers l'assurance dommages, grâce à des partenariats ou des rapprochements avec des acteurs présents sur ces activités. **Ces stratégies de diversification ne sont toutefois pas accessibles à toutes les mutuelles 45.**

Car la taille des acteurs varie fortement. **L'activité est très concentrée au sein des principales structures** tandis que 196 mutuelles agréées par l'ACPR au 1^{er} janvier 2020 n'étaient pas soumises à Solvabilité 2 et réalisaient donc moins de 50 M€ de chiffre d'affaires. La disparition de petits acteurs ainsi que les rapprochements, à la fois entre mutuelles et entre mutuelles et acteurs régis par les codes de l'Assurance et de la Sécurité sociale, ont eu pour conséquence une concentration du secteur : 372 mutuelles agréées début 2020 contre 420 à fin avril 2018 et 1 156 en 2006. **Les conséquences du Covid-19 ainsi que des réformes récentes devraient accroître encore cette concentration et accélérer la disparition des plus petits acteurs...**

CHIFFRES CLÉS

Evolution des cotisations d'assurance santé en 2019



Source : Fonds CMU, calculs DREES / *estimation
Les Échos Études

MÉTHODOLOGIE DE L'ÉTUDE

- > L'analyse repose sur des recherches documentaires approfondies sur le marché, les différents acteurs et leurs stratégies ainsi que sur de nombreuses études de cas. Elle a été complétée par des entretiens auprès d'acteurs du marché.

QUELLES PERSPECTIVES POUR LES MUTUELLES 45 ?

01 Les mutuelles 45 : caractéristiques, positionnement, parts de marché et évolution du tissu sectoriel

02 Dynamique et grandes tendances du marché de l'assurance santé

Évolution des déterminants et des cotisations en assurance santé

- > L'environnement de l'assurance santé : démographie et dépenses de santé, réglementation...
- > L'évolution du marché par segments, par type d'acteurs...
- > La dynamique de l'activité des mutuelles 45 en assurance santé

Les conséquences du Covid-19 sur le marché : les actions des assureurs, l'impossibilité pour les acteurs d'évaluer l'impact du 100% santé en année pleine...

Les grands enjeux et les stratégies des acteurs sur le marché

- > Rentabilité faible, concurrence, nouveaux acteurs, nouvelles réglementations à intégrer... un secteur sous contrainte
- > Les grandes orientations stratégiques : comment se démarquer sur un marché de plus en plus standardisé ? Montée en gamme, nouveaux services, clientèle...

03 Les stratégies des mutuelles 45

Les forces et les faiblesses des mutuelles sur le marché de l'assurance santé

- > Analyse du positionnement concurrentiel des mutuelles 45 et de leurs stratégies sur le marché de l'assurance santé

Les stratégies de diversification en dehors de l'assurance santé

- > Attractivité des différents marchés, rapprochements et partenariats pour se positionner, développement en interne...

L'atteinte d'une taille critique

- > Les enjeux et les modalités des rapprochements
- > Les évolutions et rapprochements récents

Les perspectives des mutuelles 45 au cours des prochaines années

- > Covid-19 : quels changements pour les stratégies des mutuelles 45 et pour les rapports de force ?
- > 100% Santé et résiliation infra-annuelle : quelles conséquences ?

PÔLE BANQUE-FINANCE-ASSURANCE des Echos Etudes

Le private equity français à l'horizon 2023, Août 2020

Quel impact de la crise sanitaire sur les perspectives et les stratégies du capital-investissement français ?

Assurer la mobilité, Février 2020

Evolution de la demande, adaptation de l'offre et nouvelles concurrences : de l'assurance automobile à l'assurance de la mobilité

Le secteur bancaire français, Décembre 2019

Tour d'horizon des principales thématiques qui impactent les banques françaises

Le marché du financement automobile, Décembre 2019

L'évolution du modèle de financement dans une filière automobile en plein bouleversement

Vous souhaitez disposer sur ce sujet d'une étude ad'hoc ou d'une analyse personnalisée ?

Une présentation orale des résultats de cette étude auprès de vos équipes ?

Contactez notre Service Clients :

Tél : 01 49 53 63 00 - Email : etudes@lesechos.fr

NOTRE EXPERT



HÉLÈNE MEZIANI

Responsable du pôle
Banque-Finance-Assurance

hmeziani@lesechos.fr

Tél. : 01 49 53 63 00

Retrouvez-la sur  

COMMANDE DE L'ÉTUDE L'OBSERVATOIRE DES MUTUELLES 45

Version PDF

- Pour 1 utilisateur
2 950 € HT - 3 112,25 € TTC (TVA à 5,5%)*
- De 2 à 5 utilisateurs
3 835 € HT - 4 045,93 € TTC (TVA à 5,5%)*
- De 6 à 10 utilisateurs
4 425 € HT - 4 668,38 € TTC (TVA à 5,5%)*
- Plus de 10 utilisateurs* : Nous contacter

Option papier

- Oui je souhaite recevoir un ou plusieurs exemplaires papier pour
295 € HT (TVA à 5,5%) l'unité, en plus de l'achat d'une version PDF.

Nombre d'exemplaires : _____

*L'article L.122-5 du Code de la propriété intellectuelle n'autorise que les copies ou reproductions strictement réservées à l'usage privé du copiste et non destinées à une utilisation collective. En complétant ce formulaire, j'accepte les conditions générales de ventes et d'utilisation qui sont disponibles sur le site www.lesechos-etudes.fr

Coordonnées de l'utilisateur final (Si plusieurs utilisateurs, nous communiquer leurs coordonnées accompagnées de ce bon de commande)

Nom : _____ Prénom : _____

Fonction : _____ Société : _____

Adresse : _____

Tél. : _____ E-mail : _____

Facturation :

Société : _____

Adresse : _____

Contact : _____

Version papier

- 2 950€ HT - 3 112,25 € TTC (TVA à 5,5%)

Présentation orale par l'expert auprès de vos équipes :

Nous contacter pour un devis. Prestation possible seulement avec l'achat de l'étude

Code mailing : A118INTEI

Règlement :

- Virement (RIB 31489/00010/00219548733/47
Crédit agricole - CIB)
- Chèque à l'ordre des Echos Solutions
- Carte bancaire sur lesechos-etudes.fr
- Règlement à réception de facture

Date : / /

Signature :

LesEchos
ÉTUDES

Service Clients - 10 boulevard de Grenelle - CS 10817 - 75738 Paris Cedex 15
Tél. : 01 49 53 63 00 - Mail : etudes@lesechos.fr

WWW.LESECHOS-ETUDES.FR