

CDG 88 PRÉVOYANCE COMPLÉMENTAIRE

Note Technique actualisée

Vous trouverez ci-après les analyses concernant la garantie prévoyance sur la base des fichiers transmis par GRAS SAVOYE pour le compte de TERRITORIA MUTUELLE pour cette étude. Bien entendu, ces dernières seront complétées en fonction des demandes du CDG et/ou des éléments actualisés transmis afin d'affiner les analyses de risque.

Les fichiers qui nous ont été transmis sont globalement de bonne qualité pour les données communiquées et nous permettent de faire, dès à présent, certains constats tant en matière de population couverte qu'en matière de sinistralité.

Les éléments reçus donnent une première vision de la survenance 2023 écoulée dans le cadre du nouveau marché.

I. Population assurée (selon fichier transmis)

Fin 2023, la répartition, en fonction des statuts, des adhésions est la suivante :

ÉTUDE DE POPULATION	Assurés			
	Année d'adhésion	CNRACL	IRCANTEC	CDPRIVÉ
2020	1 794	474	21	2 289
2021	153	75	4	232
2022	355	102	5	462
2023	297	122	1	420
Total	2 599	773	31	3 403

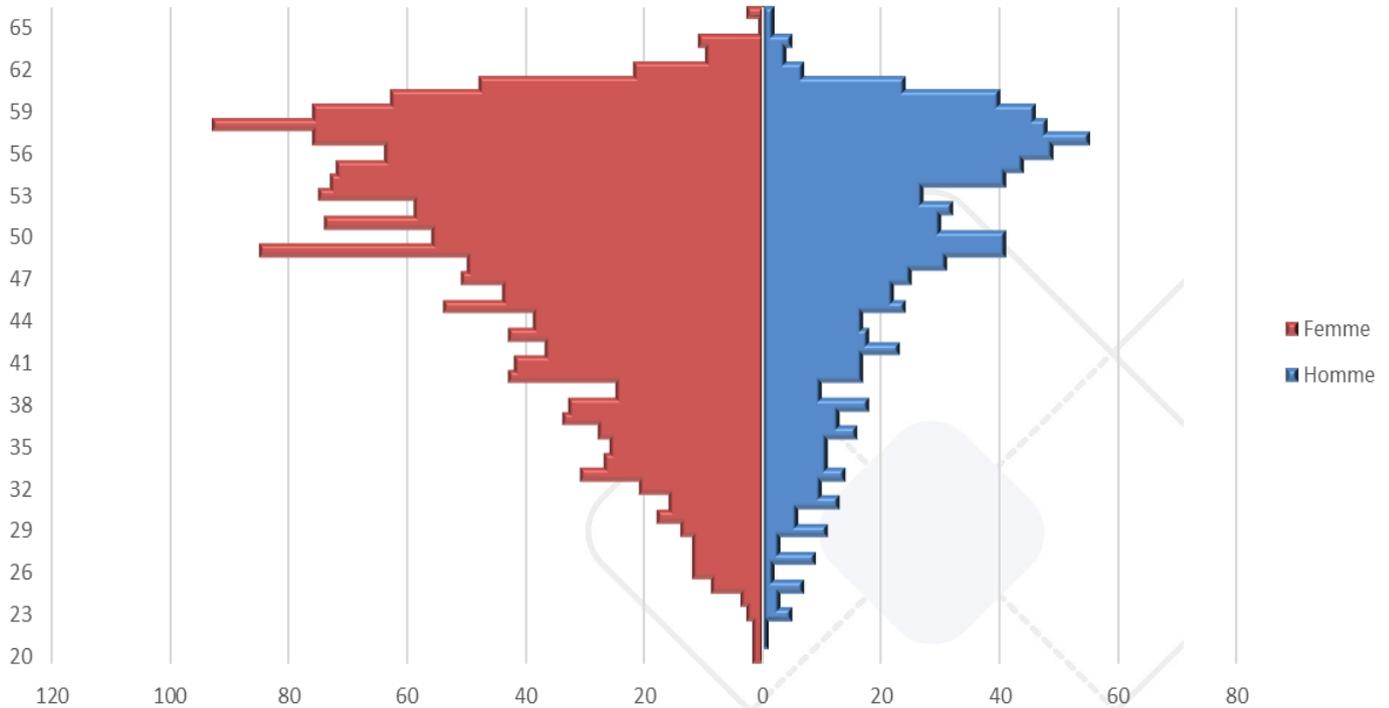
ÉTUDE DE POPULATION	Assurés			
	Année de fin d'adhésion	CNRACL	IRCANTEC	CDPRIVÉ
2020	111	53	0	164
2021	121	53	5	179
2022	146	56	1	203
2023	88	42	1	131
Total	466	204	7	677

Ces agents se répartissent sur 344 collectivités. Le nombre de collectivités est en légère augmentation.

La répartition entre les hommes et les femmes progresse marginalement avec 65,4% de femmes sur cet exercice contre 64,6% sur l'exercice précédent.

L'âge moyen sur la population générale est en légère augmentation (49,2 ans sur 2023 contre 48,7 ans sur l'exercice 2022).

Par ailleurs, nous pouvons constater une proportion plus importante des tranches d'âge des 60 ans et plus ainsi que dans une moindre mesure des 50-60 ans sur cet exercice.



Ci-dessus une pyramide des âges de la population représentant les populations féminines et masculines en fonction de l'âge. Nous pouvons constater que la mutualisation progresse d'environ 4% par rapport à 2022.

Tranche d'âge	Nombre de femmes	Nombre d'hommes	Total
20-30 ans	57	32	89
30-40 ans	260	148	408
40-50 ans	438	242	678
50-60 ans	760	465	1 225
60-65 ans	202	85	289
plus de 65 ans	18	7	25
Total général	1 735	979	2 714

Ci-dessus un tableau présentant les populations féminines et masculines par tranche d'âge.

En ce qui concerne les options de garantie par rapport au marché précédent, la garantie Incapacité Prime (complément indemnitaire) est souscrite à hauteur de 43% contre 45% précédemment (légère diminution). La souscription des garanties décès reste stable avec des taux de souscription équivalents autour de 30%. Nous constatons par contre une diminution du taux de souscription pour les garanties perte de retraite en capital comme en rente.

Le taux de souscription de la rente éducation est en légère diminution.

Les problèmes relatifs aux agents IRCANTEC ayant souscrit les options relatives au complément retraite ne sont plus présents. L'organisme assureur TERRITORIA MUTUELLE et Gras Savoye ont solutionné ces problèmes.

ÉTUDE DE POPULATION 2023	Choix d'options des Assurés						
	Incap Inval	Capital Retraite	Rente Retraite	Rente Éducation	Capital Décès 100%	Capital Décès 200%	Prime indemnitaire
CNRACL	2 076	109	469	133	388	171	1054
IRCANTEC	613	0	0	28	77	53	225
ODPRIVÉ	25	0	0	1	4	2	2
Total	2714	109	469	162	469	226	1281

Nous avons mis à jour le choix d'option des assurés qui a changé par rapport à l'arrêté précédent. En effet, nous constatons que la fréquence du choix d'option de la prime indemnitaire est environ 10% plus importante.

II. Sinistralité (selon fichier transmis)

Etat des sinistres vision au 31 décembre 2023 :

Libellé de garantie	Nombre de sinistres	Age moyen	Montant Base réglé	Montant revalo Réglé	Montant Majo Réglé	Montant Mi temps Réglé
Congé Longue Durée	17	57,47	26 410 €	0 €	0 €	0 €
Congé Longue Maladie	22	50,92	101 852 €	0 €	0 €	0 €
Disponibilité d'office	4	62,55	16 754 €	0 €	0 €	0 €
Grave Maladie	6	57,18	37 265 €	0 €	0 €	0 €
Incapacité de travail pour Maladie	3	56,00	7 657 €	0 €	0 €	0 €
Invalidité	2	60,00	5 853 €	0 €	0 €	0 €
Maintien de Salaire	11	54,76	35 695 €	0 €	0 €	0 €
Maintien des primes	48	51,86	31 961 €	0 €	0 €	0 €
Maladie Ordinaire	73	52,44	156 682 €	0 €	0 €	0 €
Retraite pour invalidité	3	53,17	0 €	0 €	0 €	0 €
Total général	189	53,06	420 129 €	0 €	0 €	0 €

Le tableau ci-dessus concerne la sinistralité en cours depuis les exercices 2020 à 2023.

De façon générale, la logique est respectée en fonction de la durée du Congé (CLM sur les premières survenances et CMO sur les dernières).

Nous dénombrons plus de sinistres par rapport à l'exercice 2022 et les agents concernés sont en moyenne plus âgés (51,84 ans en 2022).

Les provisions établies par TERRITORIA MUTUELLE pour la survenance 2023 ont été réalisées avec des tables d'expérience internes à leurs services techniques. Ces tables sont certifiées et permettent d'être au plus proche de la réalité des risques.

Les tables du BCAC, Bureau Commun d'Assurances Collectives, (issues de salariés de droit privé) avec correctifs d'abattement n'ont donc pas été retenues pour l'établissement des provisions d'incapacité et d'invalidité.

Risque	PROVISIONS				
	Nombre	Age moyen	Somme des provisions incapacité	Somme des provisions invalidité	Total
CLD	24	56,14	311 070 €	290 556 €	601 626 €
CLM	22	52,73	297 640 €	72 867 €	370 507 €
DO	19	57,56	199 920 €	58 397 €	258 317 €
GM	5	50,60	56 325 €	304 352 €	360 676 €
MO	48	56,46	22 915 €	12 070 €	34 985 €
Total	118	55,20	887 870 €	738 240 €	1 626 110 €

Nous pouvons observer qu'en comparaison des exercices précédents, la proportion des provisions incapacité s'affaiblit encore une fois de plus par rapport au provisions d'invalidité.

C'est un phénomène classique qui s'explique par les changements d'état qui s'effectuent sur les sinistres des 3 premières années suite à la mise en place d'un régime de prévoyance.

L'ajout du provisionnement pour les autres risques est de nature à changer significativement les résultats.

Pour l'actualisation de l'année 2023 nous pouvons signaler que nous disposons de moins de dossiers provisionnés mais les provisions associées sont malgré tout plus élevées.

Les classements en grave maladie de certains agents ont considérablement alourdies les provisions d'invalidité.

III. Résultats et perspectives (selon fichier transmis)

Les informations communiquées permettent d'affecter les provisions et les flux, commune par commune. D'un point de vue technique cependant seule la consolidation de l'ensemble des données est de nature à permettre d'évaluer le risque.

Année de survenance	T1	T2	T3	T4	Cotisations Totales
2023	253 841 €	258 261 €	259 683 €	263 863 €	1 035 648 €

Nous pouvons constater que les trimestres de l'année 2023 sont réguliers en terme d'encaissement de cotisations.

L'actualisation des cotisations 2023 nous montre qu'elles sont en ligne avec ce qui avait été estimé lors du précédent arrêté.

Données consolidées :

Au 31 octobre 2024, les résultats de l'ensemble consolidé sont les suivants :

Année	Comptes						
	Cotisations brutes	Cotisations nettes	Prestations réglées	Provisions Incapacité	Provisions invalidité	Résultats	Ratio S/P
2023	1 035 648 €	881 994 €	443 422 €	283 098 €	177 540 €	-22 066 €	103%
2022	970 578 €	819 410 €	428 658 €	340 142 €	178 767 €	-128 158 €	116%
2021	897 224 €	748 953 €	586 404 €	165 472 €	134 573 €	-137 497 €	118%
2020	830 622 €	680 471 €	433 279 €	99 158 €	223 345 €	-75 310 €	111%
Total	3 726 799 €	3 130 828 €	1 891 763 €	887 870 €	714 226 €	-363 030 €	112%

Les résultats sont presque à l'équilibre pour la survenance 2023 mais déficitaire sur l'ensemble des 4 exercices avec un ratio combiné à fin novembre 2024 s'établissant à 112% pour 363 k€ de déficit.

Pour suivre les correctifs issus des tables certifiées, nous estimons des abattements d'environ 60 à 70% sur les rentes en attente et l'invalidité par rapport à l'utilisation de tables usuelles. Ce qui est supérieur à nos normes usuelles dans les déroulés à long terme. Nous pouvons donc craindre un sous-provisionnement concernant les changements d'état, la statistique d'un portefeuille d'assurance ne reflétant pas toujours la réalité d'un compte pris isolément.

L'augmentation des taux techniques avec lesquels sont calculées les provisions vient cet année créditer les comptes d'un boni que nous ne retrouverons pas dans les prochains résultats (stabilisation des taux prévue pour 2024).

Nous pouvons estimer que l'exercice 2023 est une année où les arrêts de travail ont connu une hausse significative suite au tassement qui s'est produit lors de l'année 2022 qui est une année de stabilisation post-COVID.

Le provisionnement des sinistres inconnus à ce jour sont très liés au changement d'état de l'adhérent et à l'allongement des durées de règlements. Les changements d'états et leur actualisation restent à surveiller sur les futurs exercices.

Comme nous l'avions alerté sur les exercices passés, nous pouvons observer que de nombreux changements d'états sur 2020 et 2021 ont amené à revoir à la hausse le provisionnement en invalidité sur ces exercices.

Ces points sont encore en revue et à étudier avec TERRITORIA MUTUELLE.

Les méthodes appliquées par TERRITORIA tant en matière de sélection des dossiers qu'en matière de calculs de provisions et de projections doivent être validées sur le long terme pour pouvoir évaluer le risque et comparer nos visions respectives de l'équilibre.