



malakoff médéric  
humanis

SANTÉ – PRÉVOYANCE – RETRAITE – ÉPARGNE

# BILAN D'APPLICATION CONTRATS NON RÉGLÉS

**ANNÉE 2018**

La Loi Eckert du 13 juin 2014, entrée en vigueur le 1<sup>er</sup> janvier 2016, vise à améliorer l'efficacité du dispositif de recherche des bénéficiaires des contrats d'assurance et de capitalisation non réglés.

**Notre Groupe est attentif au respect de ses engagements vis-à-vis de ses assurés et mobilise ses équipes quotidiennement en mettant en œuvre tous les moyens nécessaires pour identifier et rechercher les bénéficiaires de contrat d'assurance.**

La publication de ce bilan repose sur la communication d'informations chiffrées retraçant l'ensemble des actions menées auprès des assurés et bénéficiaires de contrats. Ce bilan est publié annuellement sur les sites internet du Groupe :

- Le premier tableau permet de savoir combien de contrats ont été recherchés, de connaître le nombre d'assurés centenaires non décédés ainsi que la volumétrie des contrats pour lesquels les recherches n'ont pas abouti (contrats classés sans suite).
- Le second tableau présente les résultats du traitement des informations de décès obtenues via l'AGIRA (association créée par les fédérations professionnelles d'assurance permettant aux personnes physiques ou morales de vérifier s'ils sont bénéficiaires d'une garantie décès souscrite par une personne décédée et aux organismes assureurs d'accéder aux informations de décès).

## Conseils pratiques :

- Si vous pensez être bénéficiaire d'un contrat : merci de vous adresser à l'AGIRA ([www.agira.asso.fr](http://www.agira.asso.fr)) qui se chargera de relayer votre demande auprès de l'ensemble des assureurs. Toute personne physique ou morale peut saisir l'AGIRA en vue de rechercher auprès de toutes les sociétés d'assurance, institutions de prévoyance et mutuelles si un contrat d'assurance vie a été souscrit à son profit par une personne dont elle apporte la preuve du décès.
- Pensez à informer votre assureur de tout changement d'adresse vous concernant et vérifier que votre état civil est à jour (nom de naissance, prénom, date et lieu de naissance).

## MALAKOFF MÉDÉRIC

### TABLEAU 1

	NOMBRE DE CONTRATS ayant donné lieu à instruction/ recherche par l'entreprise d'assurance	NOMBRE D'ASSURÉS centenaires non décédés, y compris ceux pour lesquels il existe une présomption de décès	MONTANT ANNUEL (toutes provisions techniques confondues) des contrats des assurés centenaires non décédés	NOMBRE de contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance	MONTANT ANNUEL des contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance
	(1)	(2)	(2)	(3)	(3)
<b>Année 2018</b>	Nombre de contrats : 1 324	Nombre d'assurés : 18	Montant annuel : 26 672 €	Nombre de contrats : 45	Montant annuel : 56 682 €

- (1) **Contrats ayant donné lieu à une instruction/recherche par l'entreprise d'assurance** : contrats pour lesquels l'organisme assureur a eu confirmation du décès de l'assuré et a entamé des démarches spécifiques ayant abouti à l'identification des bénéficiaires ou à l'arrêt des recherches.
- (2) **Assurés centenaires non décédés, y compris ceux pour lesquels il existe une présomption de décès** : assurés âgés de 100 ans ou plus, non décédés ou dont le décès est présumé compte tenu de l'âge ou des informations recueillies par l'organisme assureur.
- (3) **Contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance** : contrats pour lesquels un ou plusieurs bénéficiaires n'ont pas pu être retrouvés ou réglés, malgré les démarches effectuées en interne et auprès de prestataires spécialisés (par ex. : enquêteurs). Les recherches sont alors abandonnées et le dossier considéré comme « sans suite » en vue du versement des fonds à la Caisse des Dépôts et Consignation.

### TABLEAU 2

	Informations de décès connues via le dispositif Agira 1		Informations de décès connues via le dispositif Agira 2	
	(1)		(2)	
	MONTANT ANNUEL et nombre de contrats dont l'assuré a été identifié comme décédé (article L.132-9-2)	NOMBRE DE CONTRATS réglés et montant annuel (article L.132-9-2)	NOMBRE DE DÉCÈS CONFIRMÉS d'assurés/nombre de contrats concernés/montant des capitaux à régler (capitaux décès et capitaux constitutifs de rente) à la suite des consultations au titre de l'article L.132-9-3	MONTANT DE CAPITAUX intégralement réglés dans l'année aux bénéficiaires/nombre de contrats intégralement réglés aux bénéficiaires à la suite des consultations au titre de l'article L.132-9-3
<b>Année 2018</b>	Nombre : 42 Montant : 818 260 €	Nombre : 23 Montant : 720 075 €	Nombre de décès confirmés : 698 Nombre de contrats concernés : 698 Montant des capitaux à régler : 18 048 253 €	Nombre de contrats réglés : 410 Montant réglé : 6 096 630 €
<b>Année 2017</b>	Nombre : 18 Montant : 502 600 €	Nombre : 7 Montant : 66 000 €	Nombre de décès confirmés : 1 596 Nombre de contrats concernés : 1 596 Montant des capitaux à régler : 30 515 573 €	Nombre de contrats réglés : 907 Montant réglés : 9 327 026 €
<b>Année 2016</b>	Nombre : 37 Montant : 1 257 000 €	Nombre : 19 Montant : 169 092 €	Nombre de décès confirmés : 2 284 Nombre de contrats concernés : 2 284 Montant des capitaux à régler : 53 061 000 €	Nombre de contrats réglés : 2 514 Montant réglé : 15 820 000 €

- (1) **Contrats dont l'assuré a été identifié comme décédé (article L.132-9-2 – dispositif AGIRA 1)** : contrats pour lesquels l'information du décès de l'assuré a été obtenue de l'organisme assureur par l'AGIRA suite à la démarche d'une personne souhaitant vérifier si elle est bénéficiaire désignée d'un contrat souscrit par une personne décédée.
- (2) **Contrats pour lesquels le décès de l'assuré a été confirmé après consultation par l'assureur du fichier des personnes décédées (RNIPP) via l'AGIRA (article L.132-9-3 – dispositif AGIRA 2)** : contrats pour lesquels l'information du décès est transmise par l'AGIRA et confirmé par l'assureur après obtention de l'acte de décès.

## HUMANIS

### TABLEAU 1

	NOMBRE DE CONTRATS ayant donné lieu à instruction/ recherche par l'entreprise d'assurance	NOMBRE D'ASSURÉS centenaires non décédés, y compris ceux pour lesquels il existe une présomption de décès	MONTANT ANNUEL (toutes provisions techniques confondues) des contrats des assurés centenaires non décédés	NOMBRE de contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance	MONTANT ANNUEL des contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance
	(1)	(2)	(2)	(3)	(3)
<b>2018</b>	Nombre de contrats : 65	Nombre d'assurés : 32	Montant annuel : 106 675 €	Nombre de contrats : 1 *	Montant annuel : 2 386 € *

\* Complément en cours d'analyse

- (1) **Contrats ayant donné lieu à une instruction/recherche par l'entreprise d'assurance** : contrats pour lesquels l'organisme assureur a eu confirmation du décès de l'assuré et a entamé des démarches spécifiques ayant abouti à l'identification des bénéficiaires ou à l'arrêt des recherches.
- (2) **Assurés centenaires non décédés, y compris ceux pour lesquels il existe une présomption de décès** : assurés âgés de 100 ans ou plus, non décédés ou dont le décès est présumé compte tenu de l'âge ou des informations recueillies par l'organisme assureur.
- (3) **Contrats classés « sans suite » par l'entreprise d'assurance** : contrats pour lesquels un ou plusieurs bénéficiaires n'ont pas pu être retrouvés ou réglés, malgré les démarches effectuées en interne et auprès de prestataires spécialisés (par ex. : enquêteurs). Les recherches sont alors abandonnées et le dossier considéré comme « sans suite » en vue du versement des fonds à la Caisse des Dépôts et Consignation.

### TABLEAU 2

	Informations de décès connues via le dispositif Agira 1		Informations de décès connues via le dispositif Agira 2	
	(1)		(2)	
	MONTANT ANNUEL et nombre de contrats dont l'assuré a été identifié comme décédé (article L.132-9-2)	NOMBRE DE CONTRATS réglés et montant annuel (article L.132-9-2)	NOMBRE DE DÉCÈS CONFIRMÉS d'assurés/nombre de contrats concernés/montant des capitaux à régler (capitaux décès et capitaux constitutifs de rente) à la suite des consultations au titre de l'article L.132-9-3	MONTANT DE CAPITAUX intégralement réglés dans l'année aux bénéficiaires/nombre de contrats intégralement réglés aux bénéficiaires à la suite des consultations au titre de l'article L.132-9-3
<b>Année 2018</b>	Nombre : 60 Montant : 2 090 924 €	Nombre : 30 Montant : 722 375 €	Nombre de décès confirmés : 48 * Nombre de contrats concernés : 48 * Montant des capitaux à régler : 722 645 € *	Nombre de contrats réglés : 19 * Montant réglé : 198 432 € *
<b>Année 2017</b>	Nombre : 115 Montant : 4 139 382 €	Nombre : 33 Montant : 920 974 €	Nombre de décès confirmés : 158 Nombre de contrats concernés : 158 Montant des capitaux à régler : 9 047 586 €	Nombre de contrats réglés : 49 Montant réglé : 2 886 726 €
<b>Année 2016</b>	Nombre : 64 Montant : 1 207 482 €	Nombre : 28 Montant : 346 140 €	Nombre de décès confirmés : 93 Nombre de contrats concernés : 93 Montant des capitaux à régler : 469 521 €	Nombre de contrats réglés : 67 Montant réglé : 408 554 €

\* Complément en cours d'analyse

- (1) **Contrats dont l'assuré a été identifié comme décédé (article L.132-9-2 – dispositif AGIRA 1)** : contrats pour lesquels l'information du décès de l'assuré a été obtenue de l'organisme assureur par l'AGIRA suite à la démarche d'une personne souhaitant vérifier si elle est bénéficiaire désignée d'un contrat souscrit par une personne décédée.
- (2) **Contrats pour lesquels le décès de l'assuré a été confirmé après consultation par l'assureur du fichier des personnes décédés (RNIPP) via l'AGIRA (article L.132-9-3 – dispositif AGIRA 2)** : contrats pour lesquels l'information du décès est transmise par l'AGIRA et confirmé par l'assureur après obtention de l'acte de décès.

## GLOSSAIRE GÉNÉRAL

**AGIRA** : association créée par les fédérations professionnelles d'assurance permettant aux personnes physiques ou morales de vérifier s'ils sont bénéficiaires d'une garantie décès souscrit par une personne décédée et aux organismes assureurs d'accéder au RNIPP.

**RNIPP** : Répertoire National d'Identification des Personnes Physiques permettant à un organisme assureur de vérifier si une personne est décédée.

**Article L.132-9-2 du Code des Assurances (dispositif AGIRA 1)** : permet à toute personne d'interroger les organismes assureurs via l'AGIRA afin d'être informée de l'existence d'une garantie décès souscrite à son profit, par une personne physique dont elle apporte la preuve du décès.

**Article L.132-9-3 du Code des Assurances (dispositif AGIRA 2)** : donne pour obligation aux organismes assureurs de s'informer du décès éventuel de leurs assurés, au minimum une fois par an par la consultation du RNIPP.

**Bénéficiaire** : personne, physique ou morale, à qui doit être versé le capital décès conformément à la clause choisie par l'assuré ayant souscrit le contrat

**Décès confirmé** : information de décès confirmée après vérification de l'acte de décès d'un assuré.

**Contrat intégralement réglé** : contrat pour lequel le règlement est intervenu auprès de l'ensemble du(des) bénéficiaire(s) prévu(s) au contrat, dès lors que ceux-ci ont été identifiés.



SANTÉ – PRÉVOYANCE – RETRAITE – ÉPARGNE

**ASSOCIATION DE MOYENS ASSURANCE DE PERSONNES** Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901 - N° Orias : 19000811 - Siège : 21 rue Laffitte, 75009 Paris - N° SIREN 840 599 930 • **MALAKOFF MÉDÉRIC PRÉVOYANCE** Institution de prévoyance régie par le livre IX du Code de la sécurité sociale - Siège : 21 rue Laffitte 75009 Paris - N° SIREN 775 691 181 • **INSTITUTION NATIONALE DE PRÉVOYANCE DES REPRÉSENTANTS (INPR)** Institution de prévoyance régie par le livre IX du Code de la sécurité sociale - Siège : 21 rue Laffitte 75009 Paris - N° SIREN 352 983 118 • **CAPREVAL** - Institution de prévoyance régie par le livre IX du Code de la sécurité sociale - Siège : 21 rue Laffitte 75009 Paris - N° SIREN 784 669 939 • **CAISSE MUTUELLE D'ASSURANCE SUR LA VIE (CMAV)** - Société d'assurance mutuelle régie par le Code des assurances - Siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - 784 647 307 RCS Paris • **QUATREM** - SA au capital de 510 426 261 € - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - 412 367 724 RCS Paris • **MUTUELLE HUMANIS NATIONALE** mutuelle soumise aux dispositions du livre II du Code de la mutualité - Siège social : 139/147 rue Paul Vaillant-Couturier - 92240 Malakoff, N° SIREN 339 358 681 • **HUMANIS PRÉVOYANCE** institution de prévoyance régie par les dispositions du Titre III du Livre IX du Code de la sécurité sociale - Siège social : 21 rue Laffitte 75009 Paris - N° SIREN 410 005 110 • **HUMANIS ASSURANCES** SA au capital de 23 565 660 € entièrement libéré - Entreprise régie par le Code des assurances - Immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le n° 447 883 661 - Siège social : 21 rue Laffitte - 75009 Paris