

COMMUNIQUÉ DE PRESSE  
Paris, le 22 juin 2023

## MALAKOFF HUMANIS ET MÉDICIS LANCENT DEUX NOUVEAUX PLANS D'ÉPARGNE RETRAITE INDIVIDUELS

Malakoff Humanis lance avec Médicis, mutuelle affiliée experte de l'épargne retraite individuelle, deux nouvelles offres à destination des indépendants et des chefs d'entreprise. Ce lancement constitue une nouvelle étape de la stratégie Ambition Epargne du Groupe. Il permet à ses clients de se constituer une épargne retraite individuelle bien positionnée, tout en donnant du sens à leur investissement, grâce à l'accès des deux PER individuels au fonds de dette privée à impact social récemment lancé par Malakoff Humanis et Sienna Investment Managers.

### Des PER individuels modulables et adaptés à tous les profils

Le **PER Médicis Multisupport** est commercialisé par le réseau commercial Malakoff Humanis, et le **PER Médicis Patrimonial** est distribué par le courtage avec une offre financière plus diversifiée.

- Des contrats modulables avec deux modes de gestion disponibles : la gestion pilotée avec 3 profils d'investissement différents ou la gestion libre jusqu'à 15 fonds à thématiques,
- Des options de sortie proposées selon la situation financière et personnelle de chaque adhérent : capital, rente viagère avec ou sans réversion, rente viagère à majoration immédiate ou différée, rente viagère à annuités garanties ou encore un combiné de capital et de rente viagère,
- Une garantie optionnelle plancher en cas de décès en phase d'épargne,
- Un Espace clients dédié pour une consultation de son épargne 24h/24 et la réalisation de démarches transactionnelles.

Les deux offres sont assurées et gérées par Médicis, mutuelle spécialiste de l'épargne retraite des indépendants et entrepreneurs qui a rejoint le Groupe Malakoff Humanis en janvier 2021, les deux entités présentant des activités et des expertises à fortes complémentarités au service des entreprises du commerce, des artisans et des travailleurs indépendants.

## Une offre financière engagée

Les deux offres sont adossées à une sélection de fonds gérés exclusivement par Sienna Gestion (société de gestion d'actifs issue du partenariat entre Malakoff Humanis et Sienna Investment Managers), experte de la gestion financière à long terme et de l'investissement socialement responsable (ISR).

Au-delà des critères financiers, ces deux offres permettent d'investir dans des valeurs tenant compte, de critères extra-financiers ou ESG : Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance avec une partie des FCP labellisés ISR, Greenfin et Finansol.

En gestion pilotée ou en gestion libre, les deux PER intègrent le nouveau fonds de dette privée à impact social aux trois thématiques prioritaires : la réduction des inégalités hommes / femmes, l'inclusion des personnes en situation de handicap dans l'entreprise, et l'emploi des seniors.

## Une offre de services dédiés aux indépendants et chefs d'entreprise

Ceux-ci pourront accéder, en souscrivant aux nouveaux PER Médicis, à une plateforme d'écoute téléphonique réservée aux dirigeants en difficultés (Partenariat avec l'Observatoire Amarok) et participer à des webinaires réguliers de prévention des risques d'épuisement professionnel, identifiés comme plus fréquents au sein des TPE.

C'est également une plateforme d'offres de produits et de services professionnels et personnels (location d'utilitaires, création de sites internet, aide à domicile ...) qui sera proposée à tous les nouveaux adhérents des PER Médicis.

### **Christophe Scherrer, directeur général délégué de Malakoff Humanis**

*« A travers ces nouveaux dispositifs, Malakoff Humanis permet aux indépendants d'accéder à une gamme complète de produits et à une offre financière responsable de long terme. Ces solutions leur permettront de préparer leur retraite tout en donnant du sens à leur épargne. »*

### **Michel Clerc, directeur général de Médicis**

*« L'ensemble de nos retours clients et distributeurs nous a permis de construire ces nouvelles offres qui répondent à un réel engouement pour l'épargne retraite individuelle, renforcé par les simplifications de la loi PACTE.*

*Spécialiste de l'épargne retraite, la mutuelle Médicis s'est distinguée à plusieurs reprises par la qualité de son service client en remportant trois années consécutives le concours « Elu Service Client de l'Année » en assurance de personnes. Réactivité, disponibilité et personnalisation des réponses font aujourd'hui clairement partie de critères recherchés par les TPE pour leur partenaire en assurance et nous savons que cela fait la différence au quotidien. »*

## À propos de Malakoff Humanis

Acteur majeur de la protection sociale, Malakoff Humanis est né en janvier 2019 du rapprochement des groupes Malakoff Médéric et Humanis. Avec 8,2 Mds€ de fonds propres, plus de 370 000 entreprises clientes et 10 millions de personnes protégées (assurés et ayants droit), Malakoff Humanis détient près de 15 % de parts de marché de l'assurance collective. Dans le cadre de la gestion de la retraite complémentaire Agirc-Arrco, le Groupe verse 39,7 Mds€ d'allocations à 6,2 millions d'allocataires, et collecte les cotisations auprès de près de 600 000 entreprises et 7,2 millions de cotisants. Paritaire, mutualiste et à but non lucratif, Malakoff Humanis met sa performance au service de l'utilité sociale : en 2022, le Groupe a consacré 219 M€ à l'accompagnement des personnes en situation de fragilité sociale.  
[www.malakoffhumanis.com](http://www.malakoffhumanis.com)

## À propos de la mutuelle Médicis

Avec près de 150 000 adhérents, Médicis-Mutuelle des Entreprises et des Indépendants du Commerce, de l'Industrie et des Services- est l'une des plus importantes organisations en France représentative du commerce de proximité. Elle permet depuis 45 ans aux indépendants et entrepreneurs de se construire une retraite complémentaire. Administrée uniquement par des chefs d'entreprise eux-mêmes adhérents, Médicis se positionne au plus près de leurs préoccupations.

[www.mutuelle-medicis.com](http://www.mutuelle-medicis.com)

### Contacts presse :

#### **MALAKOFF HUMANIS**

Élisabeth Alfandari : +33 7 60 09 25 30

[elisabeth.alfandari@malakoffhumanis.com](mailto:elisabeth.alfandari@malakoffhumanis.com)

#### **PRIMATICE Conseil**

Gonzague de Varax : + 33 7 88 96 41 86

[gonzaguedevarax@primatice.com](mailto:gonzaguedevarax@primatice.com)

#### **MEDICIS**

Isabelle Augaudy : 01 44 34 47 33

[isabelle.augaudy@mutuelle-medicis.com](mailto:isabelle.augaudy@mutuelle-medicis.com)